

INFOSER NIEUWSBRIEF

Ook te lezen in pdf-formaat
op onze website



U geeft ons een mandaat

Tot nog toe hadden wij als uw boekhouder alleen maar een elektronisch mandaat nodig voor het invullen van uw aangifte personenbelasting via tax-on-web.

Vanaf december 2015 hebben wij ook een specifiek mandaat nodig voor het invullen van uw btw-aangifte en een specifiek mandaat voor het invullen van de aangifte vennootschapsbelasting voor vennootschappen.

Dit mandaat aanmaken kan u zelf mits u beschikt over een computer met kaartlezer, want de creatie gebeurt met uw identiteitskaart waarvan u wel de pincode moet kennen.

U steekt uw ID-kaart in de kaartlezer en via de webbrowser zoals Explorer gaat u naar <https://eservices.minfin.fgov.be/mandates/extern/> en volgt gewoon de instructies. Na het ingeven van de pincode kiest u "aanmelden in naam van een onderneming".

In dit nummer

U geeft ons een mandaat	1
Opdrachtbrief	1
Berekening sociale bijdragen	2
Liquidatiereserve	3
Huur vooruit betalen	4
Voor vennootschappen : neerleggingskosten NBB	4

Als de link tussen uw identiteit en uw ondernemingsnummer bekend is bij de overheid zal de naam van uw vennootschap of eenmanszaak verschijnen.

Via "creatie" moet u nu een mandaat maken voor BTW en voor BIZTAX (aan te kruisen bij "mandaattype") Bij "mandaatgever" kiest u voor "mijn onderneming". Bij mandaathouder kiest u de zoekfunctie en via ons ondernemingsnummer 0434669074 selecteert u Infofer.

Tenslotte bevestigt en aanvaardt u het mandaat.

U verwittigt ons wanneer dit gelukt is want wij moeten op onze beurt dit mandaat aanvaarden.

Opgelet : u hoeft deze procedure niet te doorlopen indien wij reeds dit mandaat hebben aangemaakt wanneer u recent bij ons op kantoor bent geweest.

Tenslotte : geef ons een seintje moest het niet lukken.

Opdrachtbrief

Onze beroepsvereniging BIBF verplicht ons om voor het jaareinde 2015 met iedere bestaande en nieuwe klant een contract af te sluiten. Dit contract wordt een "opdrachtbrief" genoemd waarin alle rechten en verplichtingen van boekhouder en klant vermeld staan.

Wij zullen op onze website een voorbeeld van dergelijke opdrachtbrief plaatsen.

Aan iedere klant zullen wij via mail een gepersonaliseerde opdrachtbrief sturen in pdf-

*Het elektronisch mandaat
voor aangiftes vervangt
hopelijk het vroegere
mandaat op papier.*

formaat. U kan deze afdrukken, nalezen, ondertekenen, inscannen en terugbezorgen via email.

Ook zouden wij van alle klanten (eenmanszaak en zaakvoerders vennootschap) een kopie van hun identiteitskaart in ons dossier moeten hebben. Bij gelegenheid kan u ons dat misschien bezorgen.

Berekening sociale bijdragen

Vanaf 1 januari 2015 worden de sociale bijdragen voor zelfstandigen berekend op het beroepsinkomen van het jaar zelf en niet meer op het beroepsinkomen van drie jaar voordien. Zolang het inkomen van 2015 niet gekend is, betaalt u een voorlopige bijdrage, berekend op uw inkomen van 3 jaar geleden, 2012 dus.

Van zodra het inkomen van 2015 gekend is, volgt een regularisatie. Bij deze regularisatie worden de voorlopige bijdragen van 2015 omgezet naar definitieve bijdragen, berekend op het inkomen van 2015.

Als zelfstandige kunt u de voorlopige bijdragen laten verhogen indien u weet dat uw inkomen van het jaar zelf hoger zal liggen dan dit van 3 jaar geleden. Deze verhoging kan op eenvoudige aanvraag of door een spontane storting. U moet dan minder rekening houden met een regularisatie achteraf en kunt uw hogere bijdrage ook onmiddellijk aftrekken in uw belastingaangifte.

Als zelfstandige kunt u de voorlopige bijdragen ook laten verlagen. Hier zijn echter wel voorwaarden aan verbonden. U zult het sociaal verzekeringsfonds immers met "objectieve elementen" moeten overtuigen dat uw beroepsinkomen in 2015 lager zal uitvallen dan in 2012. Het sociaal verzekeringsfonds kan de voorlopige bijdrage dan herleiden tot bepaalde forfaitaire bedragen.

De vermindering van de voorschotten gebeurt niet op maat, maar via drempels. Het is dus niet voldoende dat het inkomen als zelfstandige gedaald is, maar wel dat het gedaald is tot onder een bepaalde drempel.

Het sociaal verzekeringsfonds zal de voorlopige bijdragen regulariseren als het beroepsinkomen

van 2015 definitief vaststaat. Als de voorlopige bijdragen, berekend op het inkomen van 2012, te laag uitvallen, zult u een bedrag moeten bijbetalen. Op dit bedrag zijn geen verhogingen verschuldigd.

Ook wanneer u uw voorlopige bijdrage heeft laten verlagen, maar uw inkomen te laag heeft ingeschat, zult u een bedrag moeten bijbetalen. In dat geval zullen er wel verhogingen berekend worden, op het saldo dat op 31 december van het bijdragejaar (2015) onbetaald is gebleven. De verhogingen bedragen $3\% \times$ het aantal kwartalen tussen het bijdragejaar en de regularisatie + éénmalig 7%.

Als u uw voorlopige bijdrage heeft laten verhogen, maar uw inkomen te hoog ingeschat heeft, krijgt u het saldo terugbetaald. Er wordt geen bonificatie toegekend op het terugbetaalde bedrag.

Een systeem van bonificatie kan wel ingevoerd worden bij koninklijk besluit, na de evaluatie van de nieuwe wet. Die verplichte evaluatie komt er ten laatste binnen de 4 jaar na de inwerkingtreding.

Een goede inschatting van de verhoogde bijdragen rendeert fiscaal en u vermijdt grote regularisaties.

Een gevolg van de hervorming van de sociale bijdragen is dat u als zelfstandigen nog regularisaties zult ontvangen na de stopzetting van uw activiteit. Tot 2018 kunnen de zelfstandigen die met pensioen gaan en hun activiteit op dat ogenblik stopzetten, uitzonderlijk kiezen om hun bijdragen voor het jaar waarin hun pensioen ingaat en de 3 voorafgaande jaren niet meer te regulariseren.

Liquidatiereserve

Na de eenmalige liquidatiebonus die alleen maar renderend was voor vennootschappen met belangrijke gereserveerde winsten heeft de federale overheid gemeend dat hetzelfde principe ook mogelijk moest worden voor kleinere vennootschappen. Uiteraard heeft het systeem van de liquidatiereserve ook voordelen voor de overheid die hiermee bepaalde voorheffingen vervroegd kan innen, wat uitermate belangrijk is in tijden van begrotingsmoeilijkheden.

De programmawet van 19.12.2014 bepaalt de spelregels voor het aanleggen van een liquidatiereserve in een kleine vennootschap. Dit kan reeds vanaf aanslagjaar 2015 (boekjaar 2014)

Wanneer een vennootschap een liquidatiereserve aanlegt, dan zet zij haar boekhoudkundige winst van het boekjaar zelf – na vennootschapsbelasting – vast door deze winst te boeken op één of meerdere aparte reserverekeningen.

Enkel kleine vennootschappen volgens de bepalingen in de vennootschapswetgeving kunnen dit toepassen. De vennootschap moet klein zijn voor het boekjaar waarvoor de reserves worden vastzet.

De vennootschap betaalt uiteraard eerst de “gewone” vennootschapsbelasting op de winst van het boekjaar. Op het bedrag dat zal overgeboekt worden naar de liquidatiereserve moet bovendien 10% afzonderlijke vennootschapsbelasting betaald worden. Deze extra belasting is voor de vennootschap niet aftrekbaar.

Wat is nu het voordeel ?

Bij stopzetting van de vennootschap door liquidatie moet volgens de huidige wetgeving 25% roerende voorheffing ingehouden worden op de uitkering van de opgebouwde reserves. Is er een liquidatiereserve aangelegd, dan kan de vennootschap bij haar vereffening deze reserve uitkeren zonder roerende voorheffing. Vermits de vennootschap al 10% belasting betaald heeft, bespaart u op dat moment zo’n 15% aan belastingen.

De vennootschap hoeft echter niet te wachten tot aan haar liquidatie. Eens een liquidatiereserve is

aangelegd kan de vennootschap de reserves vóór haar vereffening uitkeren. Maar dan is er wél roerende voorheffing verschuldigd. Die voorheffing bedraagt 15% voor een uitkering binnen 5 jaar na de laatste dag van het boekjaar waarvoor de liquidatiereserve werd aangelegd. Dan betaalt men in het totaal 25% belastingen, evenveel als de normale voorheffing op dividenden. Wacht de vennootschap met de uitkering tot die 5 jaar voorbij zijn, dan is er slechts 5% voorheffing verschuldigd. Zo bespaart u zo’n 10% belastingen vergeleken bij een gewoon dividend.

Hoe moet de reserve aangelegd worden ?

De jaarvergadering beslist over de aanleg van de liquidatiereserve bij de resultaatsbestemming. De vennootschap boekt dan een deel of alle boekhoudkundige winst van het jaar zelf over naar de liquidatiereserve. Volgens de programmawet kunnen vroegere opgepotte reserves niet in aanmerking komen. Ondertussen werd beslist om winsten van 2012 en 2013 toch in aanmerking te laten komen voor deze regeling. De regering hoopt daarmee twee keer 236 miljoen euro extra binnen te halen.

Waarmee rekening houden ?

Wie niet van plan is zijn vennootschap ooit te liquideren heeft natuurlijk wel de kans om liquidatiereserves op te nemen tegen een lager tarief dan een gewoon dividend.

Wat wanneer je gedurende een aantal jaren liquidatiereserves hebt opgebouwd maar de vennootschap verlieslatend wordt en liquiditeitsproblemen krijgt ? Dan wordt het nog moeilijk om reserves uit te keren en heb je de voorheffing uiteindelijk voor niets betaald.

Wij zullen u als uw boekhouder laten weten dat deze mogelijkheid bestaat. De uiteindelijke beslissing om al dan niet mee te gaan in dit verhaal moet u als bedrijfsleider wel zelf nemen.

Uw boekhouder gaat u wel adviseren maar nooit in uw plaats beslissen

Huur vooruitbetalen

Een deel van uw woning verhuren aan uw vennootschap is in principe beperkt.

Overdreven huur wordt immers geherkwalificeerd als loon met alle gevolgen van dien. Ontvangen huurinkomsten zijn in de personenbelasting fiscaal interessanter dan loon, en bovendien worden hierop geen sociale bijdragen berekend. Logisch dus dat de wetgever een beperking oplegt.

Vooruitbetalen van huur is wel toegelaten. U kan zo uw vennootschap in 2015 bijvoorbeeld al huur laten betalen tot en met het jaar 2020. Boekhoudkundig gezien moeten deze huurkosten in de vennootschap via overlopende rekeningen verdeeld over het aantal boekjaren waarop zij betrekking hebben. Fiscaal gezien kan echter de aftrek wel gebeuren volledig ten laste van boekjaar 2015 aangezien de betaling ook effectief gebeurde in

boekjaar 2015. De fiscale wet heeft echter voorrang op de boekhoudwet, en de fiscus aanvaardt dit bovendien ook uitdrukkelijk.

De vennootschap mag de vooruitbetaalde huur dus niet boeken op een overlopende rekening maar wel meteen opnemen in de kosten.

Privé krijgt u wel ineens een behoorlijke som geld binnen, maar fiscaal gezien mag u de vooruitbetaalde huur wel fiscaal spreiden. Eigenlijk doet u dus een dubbel voordeel.

Zorg wel voor een addendum aan uw huurcontract, en voeg bij uw eerstvolgende aangifte personenbelasting een document met de nodige uitleg. En vermeld op de overschrijving duidelijk dat het om "vooruitbetaalde huur" gaat.

Neerleggingskosten jaarrekening

Voor de vennootschappen die afsluiten per 31 december moeten binnenkort weer de jaarrekeningen worden neergelegd.

Vanaf 1 januari 2015 zijn er nieuwe tarieven bepaald : 153,62 euro voor het verkort model in de vorm van een gestructureerd databestand.

Wij vragen u dan ook om deze neerleggingskosten nu al op onze rekening te willen storten met de volgende mededeling : NBB neerleggingskosten + naam van uw vennootschap.

Heeft u vragen of opmerkingen bij één van de artikels in deze nieuwsbrief, horen wij dat graag.