

Sint-Andries, 10 december 2012

Beste klant,

Zoals ieder jaar brengen wij rond de jaarwisseling enkele punten in herinnering ...

OVER HET OUDE JAAR ...

Inventaris: Gelieve tijdig de hoeveelheden van uw voorraad per 31.12.2012 op te nemen.

Voorafbetaling 2012: Uiterlijk op 20 december 2012 kan voor de laatste maal worden voorafbetaald voor inkomsten 2012 (belastingsbesparing van 1,5%) bij 'Belastingen Voorafbetalingen Brussel' op rekeningnummer IBAN BE07 6792 0023 4066 BIC PCHQ BEBB voor natuurlijke personen / rekeningnummer IBAN BE20 6792 0023 3056 BIC PCHQ BEBB voor vennootschappen.

Te hoge voorafbetalingen ink. 2012 kunnen terugbetaald of overgedragen worden.

Deze aanvraag dient wel te gebeuren uiterlijk binnen de maand na ontvangst van het bewijs van voorafbetaling dat u kan verwachten rond maart of april 2013.

BTW-aangifte vierde kwartaal 2012 of december 2012 in te dienen tegen 20 januari 2013: In rooster 00 moeten de handelingen opgenomen worden die vrijgesteld zijn van BTW. Het gaat over de volgende inkomsten: verkoop van onroerende goederen met registratierechten, onroerende verhuur vrij van BTW, intresten uit leningen, verkoop van aandelen, ...

OVER HET NIEUWE JAAR ...

- Voor de **horeca** zou het elektronisch geregistreerd kasregister pas vanaf 1 januari 2014 in gebruik genomen worden. De wetgeving staat helemaal niet op punt en de details moeten nog uitgewerkt worden. In 2013 zouden alle zelfstandigen/vennootschappen, die het geregistreerd kassasysteem zullen moeten gebruiken, zich moeten laten registreren bij de BTW-administratie, om een smartcard aan te vragen. Wanneer precies in 2013 is nog niet duidelijk. Volgens de laatste berichten zou dit in het tweede kwartaal van 2013 zijn. Van zodra er zekerheid is hieromtrent, zal ons kantoor contact opnemen met de klanten voor wie dit belangrijk is. De laatste evoluties i.v.m. het kassasysteem zijn ook te volgen op: <http://minfin.fgov.be/portail2/nl/ondernemingen/geregisteerde-kassa/index.htm>.

- Er is sinds **1/1/2011** een nieuwe BTW-regel die zegt dat de BTW op **onroerende goederen en andere bedrijfsmiddelen** niet in aftrek mag worden gebracht, in de mate dat ze worden gebruikt voor **privédoeleinden**, of die van het personeel, of meer algemeen, voor andere doeleinden dan deze van zijn economische activiteit. Het addendum bij die beslissing, dat de praktische uitvoeringsmodaliteiten moet vastleggen is er nog steeds niet.

Het gevolg van deze regel is wel dat bij de verkoop van een personenwagen, die niet bij een particulier of onder marge is aangekocht, er maar BTW moet aangerekend worden op maximum 50 % van de verkoopprijs. U contacteert best ons kantoor als u uw verkoopfactuur opmaakt.

- Om de nieuwe wetgeving inzake BTW correct te kunnen toepassen, is het noodzakelijk dat er van elk voertuig een nauwkeurige **kilometeradministratie** wordt bijgehouden: op jaarbasis zou u moeten kunnen opgeven hoeveel privékilometers, hoeveel kilometers woon-werkverkeer en hoeveel beroepskilometers de auto gereden heeft.

- Op 1/1/2013 treden er **nieuwe factureringsregels** in werking. Er werden wijzigingen aangebracht met het oog op de volledige gelijkstelling van de papieren en de elektronische factuur, en op Europees niveau werd getracht de regels zoveel mogelijk te harmoniseren. De bijzonderste wijzigingen zijn:

- Elektronische facturen zijn toegestaan mits aanvaarding door de afnemer. Het kan gaan om een schriftelijke, al dan niet formele aanvaarding, of een aanvaarding op grond van een stilzwijgende overeenkomst, bijvoorbeeld door de verwerking of de betaling van de ontvangen factuur;
- De authenticiteit, de integriteit en de leesbaarheid moet gewaarborgd worden;
- Wat de wijze van bewaring betreft (elektronisch of op papier), heeft de belastingplichtige volledig de vrije keuze;
- De leverancier/dienstverrichter heeft tijd tot de vijftiende dag van de maand (in plaats van de vijfde), na die waarin de belasting opeisbaar is geworden, om zijn factuur uit te reiken. We merken hierbij op dat factureren per kwartaal dus niet kan, noch voor aankoop (bijvoorbeeld een tankstation), noch voor verkoop. De BTW-administratie zal steeds meer letten op tijdige voldoening van de verschuldigde BTW en op ten onrechte afgetrokken BTW.
- Een factuur maakt de BTW niet meer opeisbaar. De BTW is vanaf 1/1/2013 opeisbaar:
 - bij de levering van een goed of de voltooiing van een dienst;
 - bij een betaling die gedaan wordt vooraleer de levering van een goed of de voltooiing van de dienst gebeurd is;Een leverancier, die een voorafgaande factuur (bijvoorbeeld een voorschotfactuur) maakt, en die nog niet betaald is, mag dus de verschuldigde BTW NIET doorstorten aan de staat ! De klant, die de voorafgaande factuur ontvangt, mag de BTW NIET aftrekken, totdat hij de factuur betaalt of totdat het goed geleverd is of de dienst voltooid is. Hiermee zal rekening moeten gehouden worden bij het opstellen van de BTW-aangiften !
- Op alle verkoopfacturen, waarbij de BTW verschuldigd is door de medecontractant, **moet** de vermelding "**BTW verlegd**" komen, en moet u niet meer het vrijstellingsartikel uit ons BTW-wetboek vermelden. We denken hierbij aan intracommunautaire handelingen, werk in onroerende staat ... Alhoewel u het vrijstellingsartikel niet meer hoeft te vermelden, kan dat wel nuttig zijn: "BTW verlegd door KB1 art. 20" is voor iedereen in die sector duidelijk.

EN WAT KUNNEN WE NOG MEER VERWACHTEN ...

We proberen u een overzicht te geven van de grote principes van het begrotingsakkoord dat de regering bereikt heeft. Details zullen in de komende weken nog moeten vastgelegd worden en wijzigingen zijn uiteraard nog mogelijk. Hier volgen een reeks fiscale maatregelen:

Natuurlijke personen (particulieren, zelfstandigen, bedrijfsleiders)

1. Roerende voorheffing.

Voor inkomsten 2013 zal er, zowel voor intresten als voor dividenden, een uniforme roerende voorheffing van 25 % van toepassing zijn in plaats van de nu gekende 21 % + 4% extra belasting. In ruil voor de tariefverhoging worden we verlost van de aangifteplicht. Met andere woorden de roerende voorheffing wordt opnieuw bevrijdend en het centraal aanspreekpunt komt er niet: niet voor 2012 en niet daarna.

Op het tarief van 25 % blijven enkele uitzonderingen overeind:

- Op spaarboekjes blijft de vrijstelling gegarandeerd tot een bedrag van 1.830 Euro (niet-geïndexeerd). Boven de vrijstelling geldt een tarief van 15 % roerende voorheffing.
- De Leterme-staatsbons blijven onderworpen aan 15 % roerende voorheffing.
- Auteursrechten blijven onderworpen aan 15 % roerende voorheffing.
- Liquidatieboni (vereffeningsdividenden van vennootschappen) blijven onderworpen aan 10 % roerende voorheffing.
- Tot slot is de roerende voorheffing voor residentiële bevals gestegen tot 15 %. Voor andere vastgoedbevals verandert er niets.

Helaas bestaat de 21 % + 4% extra wel nog voor het inkomstenjaar 2012. De aangifteplicht blijft maar deels behouden:

Wie kiest om in 2012 het tarief van 21 % + 4 % extra te laten inhouden, moet niets meer aangeven in de aangifte personenbelasting. Tot 31 december 2012 kan u supplementair de 4 % laten inhouden (ongetwijfeld zal de uiterste datum uiteindelijk 31/3/2013 worden). Als u van deze mogelijkheid gebruik maakt voor al uw 21%-inkomsten, dan vervalt ook de aangifteplicht voor uw dividenden die onderworpen zijn aan het tarief van 25 %. U hoeft dan nog enkel in uw aangifte personenbelasting aanslagjaar 2013 een verklaring op erewoord geven dat u geen inkomsten hebt genoten, waarop slechts 21 % roerende voorheffing is ingehouden.

Wie inkomsten heeft die werden onderworpen aan 21 % moet alles aangeven. De berekening van de drempel zal nu uitsluitend gebeuren op basis van de gegevens in de PB-aangifte.

De aangifte van spaarboekintresten, die de belastingvrije som van 1.830 € overschrijden, blijft verplicht. Op de intresten boven de belastingvrije som wordt 15 % roerende voorheffing door de bank ingehouden. Letermebons en liquidatieboni zijn niet aan te geven.

2. Voor verzekeringsbeleggingen (tak 21 en tak 23) blijft, op het vlak van roerende voorheffing, voorlopig alles bij het oude: tak 23-beleggingen blijven vrijgesteld en voor tak 21-tegoeden geldt een fiscale vrijstelling als u het kapitaal minstens 8 jaar onaangeroerd op de rekening laat staan of als er een overlidensdekking van minstens 130 % is. Ter compensatie werd beslist om de premietaks te verhogen van 1,1 % tot 2 %. (Let op: de hogere premietaks moet sowieso betaald worden, ook als niet voldaan is aan de vrijstellingsvoorwaarde. M.a.w. vraagt u het geld binnen de 8 jaar op, dan wordt u op een tak 21-verzekering dubbel belast.) Uitzonderingen op de verhoogde premietaks zijn voorlopig schuldsaldoverzekeringen, groepsverzekeringen en pensioenfondsen. Daarvoor zou er niets veranderen, ook omdat er al tarieven van 4,4 % van toepassing zijn.
3. Buitenlandse levensverzekeringen (bijvoorbeeld tak 21- en tak 23-producten) zijn voortaan verplicht aan te geven in de PB-aangifte en dit voor de eerste keer vanaf aanslagjaar 2013-inkomsten 2012.

4. Alle papieren effecten (zoals aandelen, obligaties, kasbons) moeten omgezet worden in effecten op naam of in gedematerialiseerde vorm tegen 1/1/2014 (zie ook naar onze eindejaarsbrief van 07/12/2011). Vanaf 1/1/2013 wordt een extra taks van 2 % geheven bij die omzetting. Als u papieren effecten nog voor 1/1/2013 laat omzetten, dan betaalt u ‘slechts’ 1 %.
5. De belastingvermindering voor dienstencheques blijft behouden, maar het bedrag van de cheque wordt opgetrokken naar 8,50 EUR in 2013. Vanaf 1 januari 2013 kunnen er maximaal 400 dienstencheques per persoon en 800 per gezin besteld worden. De fiscale aftrekbaarheid blijft behouden.

Vennootschappen

1. De notionele intrestaftrek wordt verder beperkt tot 2,74 % (3,24 % voor KMO's) voor aanslagjaar 2014 – inkomsten 2013. Voor aanslagjaar 2013 – inkomsten 2012 bedraagt deze 3 % (3,5 % voor KMO's). Nieuw opgebouwde notionele intrestaftrek is vanaf aanslagjaar 2013 ook niet meer overdraagbaar.
2. De “Tobin taks”: enkel voor grote ondernemingen (dus vennootschappen die niet vallen onder de toepassing van art. 15 W.Venn.; wie groot is, weet dat) komt er in de vennootschapsbelasting een afzonderlijk tarief van 0,4 % voor vrijgestelde meerwaarden op aandelen. Op die belasting kunnen er dus geen aftrekken toegepast worden, zodat ze een minimumbelasting vormt, net zoals de extra 17 % op de belastbare voordelen van alle aard op firmawagens.
3. De “monsterbelasting” van 309 %: tijdens de begrotingsonderhandelingen werd het tarief van 309 % niet gewijzigd, maar ter compensatie werden nieuwe regels over de toepassing van die wetgeving afgesproken, zodat het voor vennootschappen en bedrijfsleiders duidelijker is waar we nu voor staan.
We moeten met de volgende 4 regels rekening houden:
 - 1) Kosten die op onredelijke wijze de beroepsbehoeften te boven gaan, zijn fiscaal niet aftrekbaar;
 - 2) Kleine misrekeningen te goeder trouw inzake voordelen van alle aard, die worden rechtgezet door de belastingplichtige binnen de normale verjaringstermijn van 3 jaar, blijven bij de genietter belastbaar in de personenbelasting;
 - 3) Voordelen van alle aard, afkomstig van gemengde kosten (dus kosten die zowel een beroeps- als een privé karakter hebben, bijvoorbeeld onderhoud van de tuin waar een bedrijfsleider woont en zijn kantoor heeft) of duidelijk privé kosten zijn (bijvoorbeeld een reis met gezinsleden), waarvoor er geen of onvoldoende fiches zijn gemaakt op het ogenblik van een controle door de fiscus, kunnen nog ontsnappen aan de monsterbelasting als de vennootschap onmiddellijk de genietter aanduidt en die genietter nog met zijn akkoord binnen de driejarige verjaringstermijn kan worden belast. De kost wordt in dat geval verworpen in de vennootschapsbelasting en wordt uiteraard belast in de personenbelasting. Als de fiche meteen zou opgemaakt zijn, in hetzelfde belastbaar tijdperk als die waarin de kost werd ingeboekt en werd betaald, dan zou de kost wel aftrekbaar geweest zijn in de vennootschap.
 - 4) De controle op de aftrekbaarheid van de restaurantkosten valt buiten de toepassing van de 309 %. Met andere woorden, als een controleur vindt dat de restaurantkosten voor een bedrijfsleider die veel uit eten gaat, een voordeel van alle aard uitmaken, dan mag hij de sanctie van 309 % niet opleggen.

Diverse maatregelen

1. Fiscale regularisaties zullen niet meer mogelijk zijn na 31 december 2013. Het toepassingsgebied van deze laatste regularisatieronde werd wel enorm uitgebreid.
2. Fiscale en sociale fraude zullen harder aangepakt worden.
3. Bedrijfsvoorheffing bij tijdelijke werkloosheid wordt opgetrokken van 20 % naar 26,75 %.
4. Accijnzen op tabak en alcohol stijgen.
5. De taks op beursverrichtingen wordt verhoogd met 30 %. Ook de plafonds worden verhoogd van 500 euro naar 650 euro en van 750 euro naar 975 euro.

Enkele maatregelen die tot op het laatste moment op tafel lagen, maar die het uiteindelijk niet gehaald hebben, zijn een BTW-verhoging van 21 % naar 22 % en de BTW-plicht voor advocaten. Maatregelen voor een sluitende controle op spaarboekjes, zodat er effectief een vrijstelling is van 1.830 € per persoon in plaats van per spaarboekje, komen er niet, alsook niet de roerende voorheffing op tak 21- en tak 23-producten, of de verhoging van de roerende voorheffing op liquidatieboni tot 16,5 %. In de personenbelasting blijven PWA cheques, dienstencheques en de isolatie van daken aftrekbaar, en blijven meerwaarden op aandelen, binnen het normaal beheer van privé-vermogen, niet belastbaar. Er komt geen minimumbelasting voor vennootschappen, proportionele administratieve boetes blijven aftrekbaar, en restaurant- en representatiekosten worden niet beperkt tot een absoluut bedrag, maar blijven voor 69 % en 50 % aftrekbaar.

EN TOT SLOT ...

Wij gaan er ook even tussenuit. Het kantoor is gesloten vanaf vrijdag 21 december 2012. Wij zijn er terug vanaf donderdag 3 januari 2013 om 9 uur.

Met vriendelijke groeten,

Accountantskantoor CLEMMENS