

NIEUWSBRIEF

MAART 2019

Aangifte personenbelasting inkomsten 2018

Naar jaarlijkse traditie ontvangt u binnenkort een digitale vragenlijst m.b.t. de aangifte personenbelasting AJ2019/inkomsten 2018. Beschikt u reeds over bepaalde attesten, geef ze dan gerust mee met uw boekhouding!

In dit nummer

1. Nieuwe BTW-regels cadeaubonnen
2. Relatiegeschenken
3. Bedrijfswagens

Website

Neem zeker ook regelmatig een kijkje op onze website: www.hetboekhoudkantoor.be

Daar plaatsen we regelmatig nieuwigheden op, incl. de periodieke nieuwsbrieven. Bovendien kan u er interessante documenten en links terugvinden.

Tot binnenkort!

Veerle

Nicole, Schannon en Davy

Nieuwe BTW-regels cadeaubonnen / vouchers

Ten gevolge van een Europese richtlijn gelden er vanaf 1 januari 2019 nieuwe BTW-regels voor vouchers. Voor vouchers uitgereikt vanaf 1 januari 2019 wordt er een onderscheid gemaakt tussen enkelvoudige en meervoudige vouchers.

Voucher = waardebon?

Met vouchers worden waardebonnen bedoeld die een onderneming (winkelier, horeca, enz.) uitreikt als betaalmiddel voor zijn diensten of prestaties. Bijv. cadeaubonnen die u zou kopen bij een winkelier om vervolgens uit te delen aan uw klanten als relatiegeschenk.

Een voucher wordt dus in eerste instantie verkocht door partij A aan partij B. Deze voucher kan dan vervolgens op een later tijdstip als betaalmiddel gebruikt worden voor diensten of prestaties van partij A.

Een kortingsbon wordt echter niet als een voucher beschouwd en valt buiten de nieuwe BTW-regel voor vouchers.

Verder dient er onderscheid te worden gemaakt tussen ENKELVOUDIGE en MEERVOUDIGE vouchers.

Enkelvoudige voucher vs. meervoudige voucher

Bij een enkelvoudige voucher zijn op het moment van uitreiking reeds alle nodige gegevens gekend. Bijv. een cadeaubon uitgereikt door een bouwstofhandelaar t.w.v. 100 Euro. Zowel de plaats (de bouwstofhandelaar) als het BTW-bedrag (17.36 Euro, n.l. 21% BTW op MVH 82.64 Euro) zijn gekend op moment van uitreiking. Er hoeft dus niet gewacht te worden op de effectieve consumptie van de voucher om over deze gegevens te beschikken.

Bij een meervoudige voucher daarentegen zijn deze gegevens nog niet (helemaal) gekend op moment van uitreiking. Bijv. een waardebon voor een restaurantbezoek waarbij nog niet is geweten waarvoor hij gebruikt mag worden. Op het eten (12% BTW) is er immers een ander BTW-tarief van toepassing dan op de drank (21%). Het is bij de uitreiking van de voucher dus onmogelijk het correcte BTW-bedrag te kennen.

BTW-regeling

Enkelvoudige voucher: het BTW-bedrag wordt door de uitreiker/verkoper van de voucher afgedragen op moment van verkoop v.d. voucher. Op het moment dat hij de voucher ontvangt als betaalmiddel dient er niet opnieuw BTW te worden afgedragen, deze is immers in het verleden reeds afgedragen.

Meervoudige voucher: op het moment van de uitreiking/verkoop zijn dus nog niet (alle) gegevens gekend om het BTW-bedrag correct te kunnen afdragen. De BTW zal dus pas moeten afgedragen worden op moment van consumptie (inning van de voucher). Voorheen was deze regel ook van toepassing op enkelvoudige vouchers.

Bovenstaand overzicht is slechts een beknopte samenvatting van de volledige regelgeving. In realiteit zijn er nog veel andere factoren die een invloed kunnen hebben op een correcte verwerking in uw boekhouding, ook op vlak van belastingen. Wil u ook starten met het uitreiken van vouchers, contacteer ons dan zeker voorafgaand zodat we samen een correcte administratie kunnen opzetten.

Relatiegeschenken

Als ondernemer deelt u wellicht soms geschenken uit aan klanten, personeel of andere relaties. Omdat er veel factoren de correcte verwerking in uw boekhouding bepalen, vatten we hierbij de regelgeving kort samen.

Belastingen

In regel zijn relatiegeschenken voor 50% aftrekbaar van uw belastbare winst (dus geen 50% belastingvermindering, maar dat is een ander verhaal).

De waarde mag wel niet meer bedragen dan 125 Euro/jaar/begunstigde (incl. BTW). Overschrijdt u deze drempel dan mag u de kosten weliswaar 100% inbrengen maar moet er een fiche 281.50 worden opgemaakt ... en wordt de ontvanger er automatisch op belast. Dat zal in de meeste gevallen niet de bedoeling zijn veronderstellen we.

Gaat het om reclameartikelen, dan zijn deze ook 100% aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Het moet dan wel duidelijk om reclameartikelen of promotiemateriaal gaan. Bijv. draagtassen bedrukt met uw bedrijfsgegevens.

Personeelsgeschenken kunnen 100% worden ingebracht tot 40 Euro/jaar (plus 40 Euro per kind ten laste). Wordt deze grens overschreden dan zijn de volledige kosten voor personeelskosten niet aftrekbaar voor u als werkgever en zijn ze bovendien onderworpen aan RSZ. Ze blijven echter onbelast bij de werknemer zolang ze worden beschouwd als "geringe geschenken".

De grens voor een "gering geschenk" ligt op 50 Euro (incl. BTW) per cadeau/gelegenheid.

Geeft u grotere geschenken aan uw personeel dan kunnen ze weliswaar volledig in kosten worden genomen ... maar ook hier zal een fiche 281.50 moeten opgemaakt worden en zal de werknemer er dus op belast worden. Was dat de bedoeling?

BTW

In regel is de btw voor relatiegeschenken niet recupereerbaar.

Onder bepaalde voorwaarden kan de BTW van een relatiegeschenk toch worden gerecupereerd:

- reclameartikelen met een bescheiden waarde (tassen, stylo's, sleutelhangers, enz.);
- het gaat niet om tabaks- of alcoholische goederen;
- de aankoopprijs moet lager zijn dan 50 Euro per stuk, cfr. het gering geschenk (excl. BTW). Wordt deze grens overschreden, dan is er geen recht op aftrek van de BTW voor het volledig geschenk;
- maximum 1 geschenk per relatie per jaar komt in aanmerking voor BTW-aftrek;
- personeelsgeschenken moeten collectief zijn voor alle personeelsleden of hun kinderen.

Om aanvaard te kunnen worden als beroepskost dient u eveneens het beroepskarakter van uw relatiegeschenken te kunnen aantonen.

Zorg dus voor voldoende en correcte bewijsstukken (uitnodigingen, geboortekaartjes, desgevallend facturen van de geschenken) en een goede communicatie i.v.m. voor wie de geschenken bestemd waren.

Zonder deze bewijsstukken en aanvullende informatie kunnen relatiegeschenken stof tot discussie vormen bij een controle.

Bedrijfswagens

Er beweegt al een hele tijd één en ander op het vlak van de bedrijfswagens. Het groeiend maatschappelijk debat rond het klimaat en ecologie zorgt ervoor dat bedrijfswagens opnieuw hoog op de politieke agenda staan. Een glazen bol hebben we niet maar bij deze een samenvatting van hoe de situatie nu en in de nabije toekomst is.

Mobiliteitsvergoeding vs. mobiliteitsbudget

Begin 2018 werd reeds de mobiliteitsvergoeding goedgekeurd (cash-for-car) waarbij de werknemer zijn bedrijfswagen kan inruilen voor een vergoeding. De praktijk leert wel dat deze maatregel voorlopig weinig succes kent. Op zich een gunstige maatregel maar wie echt een wagen nodig heeft en er één privé moet aankopen, springt met de mobiliteitsvergoeding niet heel ver.

Recent werd ook het mobiliteitsbudget voor werknemers goedgekeurd, grotendeels volgens het principe dat we destijds beschreven in onze nieuwsbrief, weliswaar onder iets strengere voorwaarden. Zo zal de Total Cost of Ownership (TCO) van uw wagen een belangrijke rol spelen.

Kort samengevat:

- Pijler 1: u ruilt uw bestaande wagen in voor een wagen met een lagere TCO. Deze moet voldoen aan bepaalde ecologische vereisten (CO₂-waarde, Euronorm) die in de loop de jaren steeds strenger zullen worden.
- Pijler 2: doordat u uw bedrijfswagen heeft ingeruild voor een goedkopere (en doorgaans ecologischer) model komt er een budget vrij voor openbaar vervoer, (elektrische) fietsen e.d.. Bijv. uw huidige wagen heeft een TCO van 11.000 Euro per jaar en u ruilt deze voor een nieuwe wagen met een TCO van 7.500 Euro => er komt een te besteden budget vrij in de 2^{de} pijler van 3.500 Eur per jaar. Het bedrag in pijler 2 is vrijgesteld van fiscale en sociale bijdragen. Interessant dus!
- Pijler 3: is er na pijler 2 nog een restbedrag dan zal dit uitbetaald worden in contanten mits een afhouding van 38.07% sociale bijdragen.

Het mobiliteitsbudget zal in de praktijk vooral gunstig zijn voor diegene die bereid zijn hun duurdere bedrijfswagen in te ruilen voor een goedkoper exemplaar. Voor diegene die nu reeds met een ecologische en minder dure bedrijfswagen rijden wordt het moeilijk om een voldoende hoog bedrag in pijler 2 (=meest interessant) te bekomen.

Fiscaliteit

Vanaf 1 januari 2020 worden alle bedrijfswagens die ingeschreven zijn vanaf 1 januari 2018 en ook privé worden gebruikt, onderworpen aan nieuwe regels inzake aftrekbaarheid van professionele kosten.

Bovendien zullen éénmanszaken en vennootschappen vanaf dan onderworpen worden aan dezelfde fiscale regels inzake aftrekbaarheid.

De aftrekbaarheid van autokosten zal volgens volgende formule worden berekend:

120% - (0,5% x brandstofcoëfficiënt x CO₂/km),

Dit met een minimum van 50% (of 40% voor wagens met een CO₂-waarde >200 gr/km), en een maximum van 100%.

- Brandstofcoëfficiënt diesel: 1,00
- Brandstofcoëfficiënt benzine: 0,95
- Brandstofcoëfficiënt CNG (*): 0,90

Rekenvoorbeeld: een dieselauto met een CO₂-waarde van 105 (volgens NEDC2.0-norm):

⇒ 120 - (0,5 x 1,00 x 105) = 67,5% aftrekbaar (vanaf 01/01/2020)

In de huidige regeling is dezelfde auto nog 90% aftrekbaar voor vennootschappen en 75% voor éénmanszaken.

Zoals bovenvermeld rekenvoorbeeld aangeeft zal een doorsnee auto in de toekomst minder kunnen ingebracht worden als beroepskost dan in het verleden.

Dit verschil zal in de toekomst voor dezelfde wagen nog groter worden.

Momenteel mag immers tijdelijk de CO₂-waarde volgens NEDC2.0-norm worden gehanteerd in de berekeningen. Vanaf 31/12/2020 zal echter de waarde volgens WLTP-norm moeten worden gebruikt. Deze ligt voor een identieke auto snel 10% hoger dan de NEDC2.0-waarde, al valt daar geen rechte lijn in te trekken.

Rekenvoorbeeld: een identieke dieselveertuig als bovenvermeld voorbeeld maar met een 10% hogere CO₂-waarde (volgens WLTP-norm i.p.v. de NEDC2.0-norm):

⇒ 120 - (0,5 x 1,00 x 116) = 62% aftrekbaar (vanaf 31/12/2020)

De aftrekbaarheid daalt voor een identieke auto dus van 90% voorheen (voor éénmanszaken 75%) naar +/-62% vanaf eind 2020.

(*: auto's op aardgas met maximaal 11 fiscale pk's, anders 0,95)

De nieuwe regeling lijkt vooral de echt zuinige of elektrische voertuigen te bevoordelen. Elektrische wagens zullen immers 100% kunnen ingebracht worden (weliswaar t.o.v. 120% nu) maar bijv. ook de zogenaamde plug-in-hybrides scoren goed qua aftrekbaarheid.

Rekenvoorbeeld voor een benzine plug-in-hybride met een CO₂-waarde van 45 gr/km:

$$\Rightarrow 120 - (0,5 \times 0,95 \times 45) = 98,63\% \text{ aftrekbaar (vanaf 01/01/2020)}$$

Een elektrisch voertuig of een plug-in-hybride lijken op het eerste zicht dus een pak voordeliger dan een meer conventionele auto op benzine of diesel. Dit soort voertuigen kosten tot op de dag van vandaag natuurlijk ook meer.

Bovendien weerspiegelt de mate van aftrekbaarheid zich uiteraard niet volledig in een belastingvoordeel:

Rekenvoorbeeld:

- 1) Een elektrisch voertuig van 45.000 Euro kan dus voor 45.000 Euro (100% dus vanaf 1/1/2020, nu nog 120%) ingebracht worden. Aan een fictieve vennootschapsbelasting van 25% geeft dit een belastingvoordeel van 11.250 Euro. De netto aankooplast bedraagt dus 33.750 Euro (hetzij 45.000 - 11.250).
- 2) Een vergelijkbaar conventioneel voertuig van 30.000 Euro kan dus bijv. "slechts" voor 20.250 Euro (=67,5%, zie eerder voorbeeld) ingebracht worden. Aan een fictieve vennootschapsbelasting van 25% geeft dit een belastingvoordeel van 5.063 Euro. De netto aankooplast bedraagt dus 24.937 Euro (hetzij 30.000 - 5.063).

In dit rekenvoorbeeld is een conventioneel voertuig qua netto aankooplast dus ca 8.000 à 9.000 Euro goedkoper dan een elektrisch voertuig.

De hogere mate van aftrek resulteert dus niet noodzakelijk in een lagere effectieve aankooplast.

Dit rekenvoorbeeld houdt uiteraard geen rekening met een heel pak andere factoren zoals een lager verbruik, verkeersbelasting, inruilwaarde, ecologische voetafdruk, rijbereik, de verschillende belastingvoeten, VAA, enz.. Allemaal zaken die de eindbalans zeker zullen beïnvloeden.

BTW

Het BTW-bedrag van een personenwagen in een onderneming is slechts aftrekbaar in verhouding tot het beroepsmatig gebruik en dit met een maximum van 50%.

Dus ook bij personenwagens die pakweg 90% zakelijk worden gebruikt, kan maximaal 50% van het BTW-bedrag gerecupereerd worden.

Dit verandert niet in de nabije toekomst.

Voordeel alle aard bedrijfswagen (VAA)

Wanneer u als bedrijfsleider of werknemer een bedrijfswagen privé mag gebruiken betaalt u daar belastingen op. De belastingen worden berekend op basis van een fictief inkomen, het zogenaamde 'voordeel alle aard' (VAA).

Het VAA wordt in hoofdzaak bepaald door:

- CO₂-uitstoot
- nieuwe cataloguswaarde, incl. BTW (excl. korting)

In iets mindere mate door:

- brandstoftype
- ouderdom

Opgelet indien u een 2^{de} handsvoertuig koopt! Het is de nieuwwaarde die in rekening gebracht wordt en niet de waarde waaraan u het voertuig aankoopt.

Rekenvoorbeeld 1:

- CO₂-uitstoot 105 gr/km
 - Cataloguswaarde 30.000 Euro
 - Diesel
 - Nieuw
- $$\Rightarrow \text{VAA} = \pm 1.850 \text{ Euro/jaar}$$

Rekenvoorbeeld 2:

- CO₂-uitstoot 155 gr/km
 - 2^{de} handswaarde 30.000 Euro, nieuwwaarde 55.000 Euro
 - Diesel
 - 3 jaar oud
- $$\Rightarrow \text{VAA} = \pm 4.715 \text{ Euro/jaar}$$

Beide rekenvoorbeelden zijn in de veronderstelling dat er geen eigen bijdrage betaald wordt.

Voor de onderneming zal een bepaald deel van het VAA in verworpen uitgaven (VU) komen: 17% zonder tankkaart en 40% indien er wel een tankkaart ter beschikking gesteld wordt.

Rekenvoorbeeld aangaande de verworpen uitgaven:

- VAA 1.850 Euro => VU 314,5 Euro of 740 Euro
- VAA 6.200 Euro => VU 1054 Euro of 2.480 Euro

Vanaf eind 2020 zal door het stijgen van de CO₂-uitstoot (t.g.v. overschakeling NEDC2.0- naar WLTP-norm) ook het VAA stijgen.

Verder is er door de werkgever een solidariteitsbijdrage verschuldigd op basis van, opnieuw, de CO₂-uitstoot.

Bedrijfswagens hebben de wind niet mee en dit lijkt de komende jaren niet te veranderen. Autofiscaliteit is ook een uitgebreide materie. We kunnen in dit artikel dus onmogelijk elke denkbeeldige situatie aan bod laten komen. Contacteer ons gerust.