Fiscaal recht – les 1 (10/02/2020)

Algemene informatie

* Arbeidsovereenkomst = 1 vraag
* Examens van de afgelopen jaren zijn zeer belangrijk & open vraag invullen

# Deel 1: Algemene Inleiding & Basisprincipes

4 à 5 examenvragen

## Oorsprong van de belastingen

* Oorsprong = vooral voor de financiering van de overheidsuitgaven. Men had een heffing die werd gebruik voor belastingen en sociale zekerheidsbepalingen.
* Vroeger was het meer teken als machtsuitoefening
* **Magna Carta** = “*No Taxation without representation”*

Een engels document die de macht van de Engelse koning inperkte. Het was 1 van de eerste democratische wetten.
Het was een trade off, de hertogen & geestelijke en edelen gaven geld af en ze moesten rechten laten afkopen door het volk.

* Franse revolutie = grondslagen gelegd van een Democratisch systeem.
Een belasting geldt pas wanneer er een wet is 🡪 regel die nu nog geldt.
Er was jaarlijkse toestemming nodig van de wet via **rijksmiddelenbegroting =** raming van de ontvangsten.

**Voorlopige twaalfden =** een budgettaire techniek om de overheidsuitgaven te financieren wanneer er geen goedgekeurde jaarbegroting is. Men keurt maandelijkse uitgaven goed die overeenstemmen met 1/12 van de laatste aangenomen jaarbegroting.

* 1980 = hoe meer belastingen men betaalde hoe meer stemrecht men kreeg. Maar hier kwam kritiek op en het werd ook sociaal politiek & economisch beleidsinstrument.
* **Jaren 70/80** = enorme inflatie, onteigening van internationale banken & te hoge financieringskost. Door de inflatie zijn salarissen gebonden aan index. Door inflatie zijn ze gegroeid naar **72% tarieven** (= progressieve belastingen, hoe hoger het inkomen hoe meer belastingen men moet betalen).
De impact van inflatie (door de olieschokken, OPEC deed kraan dicht) heeft belastingdruk sterk doen stijgen en is nooit gedaald tot nu (46% tot 48% van BBP).
Men had de intenties om de proportionele belastingdruk te doen verminderen.
* **NU =** Grote issue, werknemers zijn heel duur voor wat de werknemer zelf overhoudt. D
Er is schift van belastinggeld dat naar sociale zekerheid gaat ipv financiële gebied.

**Vlinderakkoord Dirupo =** Voor zover noodzakkelijk moest belastingsgeld naar behoefte aan sociale zekerheid geven dus er was no cap, no limit. Regering Michel heeft weer een plafond op gebracht.

## Actuele tendens: de Tax Shift

* **Oorzaak =** arbeid was veel te duur en grootse deelvan de loonlasten ging naar de vergrijzing dus men wou de taxatie van arbeid verminderen en verschuiving naar fiscale draagkracht van niet (langer) werkenden.
* **Gevolgen =** verschuiving naar vermogensinkomsten
- Roerende voorheffing steeg naar 30%
- **kaaiman taks** = als je geld wegsteekt in vennootschap in buitenland moet je er toch nog belastingen op betalen. Belastingen op inkomsten van private vennootschap dus niet geld van jou persoonlijk waarop je belast kan worden.

**Niet op vermogensbezit** – tenzij onroerende voorheffing & effectenrekening
- Accijnzen = tax op alles wat echter & plezant. Deze laat men constant stijgen.
- BTW = opletten met het verhogen omwille van doorwerking in loonstijgingen wegens indexeringen.

## Actuele tendens: naar tax shift 2

* Blijvende druk waardoor nog meer verschuiving naar heffing op vermogensinkomsten.
* **Duaal systeem** 🡪 progressief belast to 50 perc, nadien vlak vermogensinkomsten aan 25% of 30%

## Nieuwe evolutie

* **Achtergrondinformatie =** We spelen op 3 niveaus bij belastingenuitkeringen wat het moeilijk maakt om nog fiscale maatregelen te nemen met effect.
* We zien meer en meer regionalisering van de inkomstenbelastingen MAAR
	+ Niet vennootschapsbelasting 🡪 Op **Europees niveau**
	+ Regionaal = personenbelasting (tarief, onroerende inkomsten), successierechten, registratierechten,…
* Beleidsinstrumenten 🡪 subsidies (regionaal), fiscaliteit & tewerkstelling (beide federaal)

## Begrip “belasting”

* Opgelegd door de overheid. Wanneer iemand je laat betalen dat niet de overheid is dan zijn het geen belastingen.
* Verplichte bijdrage.
* Democratische controle van parlement.
* **Legaliteitsbeginsel =** het handelen van bevoegd gezag gebaseerd moet zijn op een vooraf aanwezige bepaling. Elke handeling van de overheid moet zijn grondslag vinden in de wet. 🡪 Democratische controle van het parlement.
* **Gelijkheidsbeginsel =** beginsel dat iedereen voor de wet gelijk is.
* jaarlijkse toestemming tot heffen van belastingen (Financiewet) en doen van uitgaven (Rijksmiddelenbegroting)
* **territorialiteit =** België kiest zelf wat wordt vrijgesteld aan belastingen van inkomsten in het buitenland. Opgelegd aan onderdanen op grond van band met grondgebied.
* **Politiek discretionair =** de vrijheid om in concrete gevallen naar eigen inzicht een besluit te nemen. Niet specifiek bestemd voor bepaalde uitgave 🡪 geen belasting dus geen wet nodig.
Uitgave van algemeen gebruik 🡪 hiervoor moet een wet zijn anders trek je het terug.

ONDERSCHEID MET ANDERE BIJDRAGEN & HEFFINGEN

* **Sociale zekerheidsbijdragen** = verplicht, ze hebben bestemming dus zijn doelgebonden uitgaven. Het is geen belasting omdat de algemene beginselen van belastingrecht niet van toepassing zijn 🡪 geen jaarlijkse wettelijke controle (**goed op slides kijken wat de algemene beginselen van belastingrecht zijn**).
* **Retributies =** een gedwongen betaling aan de overheid voor een verleende dienst. Dus betaling voor tegenpresentatie van de overheid 🡪 haven en kaaigelden. Het is niet verplicht & niet specifiek
* **Verhaalbelasting =** verplichte overheidsheffing n.a.v. specifieke prestatie ook wanneer belastingplichten er geen specifiek voordeel uit haalt. 🡪 geen individueel beslissingsmoment. Vb = aanleg riolering

FUNCTIES VAN BELASTING

* Op de dag van vandaag 44% van BBP
* Economisch : stimulerend en ontraded
* Sociale = herverdeling van inkomen en vermogen

Fiscaal recht – les 2 (12/02/2020)

## Inkomsten van Gewesten en Gemeenschappen

* Verschillende vormen van verdeling
	+ **Heffingsbevoegdheid =** de bevoegdheid om bepaalde belastingen te heffen.
	+ **Bestedingsbevoegdheid =** je hebt het recht om een bepaald bedrag te besteden.
	+ **Fiscale autonomie =** recht van de gewesten om hun uitgaven te dekken met eigen belastinginkomsten. 🡪 politieke verantwoordelijkheden.
* 5 financieringsmechanismen voor verdeling fiscale bevoegdheid Gemeenschappen & gewesten:
	+ Niet fiscale eigen ontvangsten
	+ Fiscale eigen ontvangsten
	+ Door Federale Overheid toegewezen bealstingopbrengsten
	+ Nationale solidariteitstussenkomst
	+ Leningen.

## Vlinderakkoord 2011

* Algemeen: akkoord dat er kwam bij de regering dirupo na 460 dagen zonder regering te zitten
* Drie fiscale luiken
	+ Fiscale uitgaven overbrengen naar de gewesten.
	+ Verdere fiscale autonomie van de gewesten
	+ Verbeteren van de overheidsfinanciën 🡪 bijkomende lasten & besparingen
* Fiscale autonomie: **Personenbelasting**
	+ Ongelimiteerd op- of afcentiemen (gewesten)
	+ **Opcentiemen** = een toeslag van 1 procent op een bepaald tarief.
	+ Beperking: progressiviteit van personenbelasting mag niet te fel worden aangetast.
	+ 30% van tarief gaat naar gewesten
* Heffen van belastingen in Vlaanderen (niet voor gemeenschappen, enkel gewesten)
	+ Het moet vasthangen met je bevoegdheid
	+ Federaal niveau mag er nog geen belasting op heffen
* Federaal wetgever blijft exclusief bevoegd om belastbare basis vast te stellen & bedrijfsvoorheffing blijft exclusief federale bevoegdheid.
* **Ne bis in idem =** niet twee keer voor hetzelfde
	+ **Turteltaks =** bijdrage voor het energie fonds werd verhoogd. Het was discriminatie en bevoegdheidsoverschreiding. Er was al een federale belasting op het verbruik en dubbele heffing is niet toegestaan volgens de grondwet (turteltaks was op vlaams niveau)

## Provinciale en gemeentelijke belasting

* Gemeenten
	+ Diversiteit & veel kleinere belastingen
	+ Aanvullende gem. bel op PB 🡪 tarief verschilt daarom van gemeente tot gemeente.
	+ Art 464 WIB
* Provincies
	+ Ook meer variëteit
	+ Niet belastingen voorbehouden voor het Rijk en de verboden belastingen 🡪 belastingen die discriminerend zijn.
	+ Art 464 WIB

## Grondregelregels belastingheffing

* Wetten zijn vooral te vinden in de grondwet maar er zijn geen specifieke belastingwetten.
* Algemene interpretatieregels
* Specifieke fiscale regels
* **Rechtsspreuken** = goed om iets aan te duiden maar kan enkel worden gebruikt door de rechter.
* **Legaliteitsbeginsel (art 170 GW)**
	+ Geen belasting tbv de staat kan worden ingevoerd dan door een wet
	+ Niets is belastbaar tenzij Wet
	+ De wet moet alles bevatten waarbij de details voor de koning zijn.
	+ Bij geen parlementaire overeenkomst is de wet niet geldig.
* **Annualiteitsbeginsel of eenjarigheidsbeginsel (art 171 GW)**
	+ Over de belasting tbv staat wordt jaarlijks gestemd. Regelen die zij invoeren zijn slechts voor een jaar van kracht indien zij niet worden verniewd.
	+ Dus jaarlijkse goedkeuring van belastingwetten door parlement
		- Fiscus is niet gebonden met standpunten van eerdere jaren 🡪 conflict met beginsel behoorlijk bestuur & vertrouwensbeginsel
	+ Jaarlijkse aangifte
	+ Aftrek kosten voor jaar waarin ze zijn gedaan.
* **Gelijkheidsbeginsel (art 10/11 & 172 GW)**
	+ geen voorrechten in belastingzaken
	+ gelijkheid in toepassing van de norm 🡪 gelijkheid in de inhoud van de norm
	+ Schending indien gelijke situaties ongelijk worden behandeld of ongelijke situaties gelijk worden behandeld.
	+ Onderscheidt bepalen op basis van objectieve criteria en redelijk verantwoord, rekening houden met het doel en de gevolgen van betwiste maatregel (Arb H 13/1/94, nr 1/94)
	+ Vergelijkbaar/ verantwoording / middel in verhouding tot doel.
	+ Bevoegdheid van grondwetteljk hof om over te beslissen.
	+ Wanneer je je ongelijk behandeld voelt kan je binnen 6 maand naar GWH gaan om zo te steunen op gelijkheidsbeginsel.
	+ Voldoende ondersteuning hebben bij ongelijke behandeling.
* **Belastingrecht is van openbare orde (art 172 GW)**
	+ Dwingend 🡪 geen afwijkingen door akkoorden met fiscus (wettelijke feiten)
		- Wel akkoorden met fiscus over feitelijke kwesties bv depreciatie activa, waardering niet-genoteerde aandelen.
		- Rechtbank zal de akkoroden teosten aan de wet.
	+ Wet bepaalt wie schuldenaar is van belasting en akkoord fiscus/BP is hier geen afwijking van.
		- Wel mogelijke akkoorden tussen particulieren over dragen van belastingen (financiële last)
	+ Fiscus is gebonden door de ruling en zal deze dus niet kunnen gaan aanvechten.
		- **Ruling =** uitspraak van een rechtbank over procedurele kwestie. Een ruling valt onder openbare orde karakter van de wet.

Fiscaal recht – les 3 (17/02/2020)

## Grondregels belastingheffing

Belastingontduiking

* Vroeger= **Cijnskiesstelsel 🡪** personen die de meeste belastingen betaalde kregen de meeste stemmen. Op de dag van vandaag zien we dat we een omgekeerd cijnskiesstelsel hebben. 70% van de belastingen komt uit Vlaanderen maar toch hebben we als Vlaamse politiekers niet meer mensen in politiek. De Waalse stem weegt zwaarder door dan de Vlaamse. De Vlamingen mogen betalen en de Walen krijgen toch meer stemmen. Om de minderheid te beschermen heeft de minderheid meer stemkracht gekregen.
* **Belastingontduiking – fraude** = illegaal, de grens tussen ontduiking en ontwijking (legaal) is zeer dun. Ontduiking is een zonde & straf wettelijk verboden. Telkens je fraude pleegt ben je straf wettelijk bezig en in België pleeg je belastingfraude als je je onttrekt van de toepassing van de belastingwet.
* **Gevolgen Belastingontduiking =** je hebt een verjaringsperiode van 7 jaar (1), wanneer het voor de verjaring valt moet je al het voordeel via de fraude terug betalen. Let op de fiscus kan maar 7 jaar terug gaan maar voor het parket geldt er geen verjaringsperiode (2) van 7 jaar en zij kunnen dus veel verder terug gaan in de tijd.

*Doorgeven aan het parket is een drukkingsmethode van de fiscus.*

* **Kaalplukwet =** fiscaal voordeel is nog aanwezig maar je hebt weggestopt.
* **Verdere gevolgen =** wanneer je fraude pleegt ga je 50% meer inkomstenbelasting (3) moeten betalen. Verder als het gaat over de btw heb je een boete van 200% aan je been hangen.(4)
Wanneer je fraude pleegt is het een straf wettelijk misdrijf waardoor men alles tegen je kan doen om je te vatten, denk maar aan huishoudelijk onderzoek. (5). Waarbij het ergste dat je kan overkomen is om in de gevangenis terecht te komen.

Belastingontwijking

* **Straffen =** je hebt een verjaringsperiode van 3 jaar (1), je hebt een boete die begint bij 10% (2) en je hebt geen straf wettelijk onderzoeksmethode die over je heen gaat & je kan niet in de gevangenis komen maar je hebt plicht om mee te werken (3). Tov de fiscus moet je antwoorden maar tov parket mag je zwijgen.

Brepols & Au Vieux St Martin

* Jaren 60 & 70 & 80 🡪 *iedereen heeft het recht om de minst belastbare weg te bewandelen*, je mag je in bochten wringen om fiscaal minder belastingen te betalen ook al is dat niet de meest normale weg.
* **Voorwaarde =** je moet de juridische gevolgen van de begaande weg ondergaan. Je moet echt doen wat je zegt dat je doet. Je mag niet fake.
* **Catastrofe analyse =** hoe ga je uitmaken of iemand echt doet wat hij zegt dat hij doet? Dat is door eens een catastrofe te laten gebeuren, laat hun bedrijf bv failliet gaan en dan is gaan kijken wat er gebeurt. Als er met een catastrofe nog iets juridisch oke is betekent dat men aan het veinzen was.
* **Schets voorbeeld dat wetsontduiking weergeeft zie ander document**

Belastingontwijking versus veinzing (simulatie)

* Duidelijk uitgelegd in voorbeeld ander document
* **Civielrechtelijk begrip** (volgens het burgerlijk recht) = wanneer men niet de juridische gevolgen gaat dragen hebben we te maken met veinzing. Wanneer je niet het solvabiliteitsprincipe gaat dragen.

Reactie 2012

Verklaring van de tekst

* **Niet tegenworpen =** dus doe maar boeit niet zegt de fiscus. Doe maar je kan er mij toch niks mee maken. Wanneer het in de wet staat dat het fout is dan hang je wat je ook zegt.
* **Geheel van rechtshandeling =** bv lening met hem en met hem is niet tegenstelling aan de fiscus dus wat je doet.
* **Indien de administratie aantoont =** fiscus moet gaan aantonen dat er fiscaal misbruik was. **(art 49 – 90- 171 – 344 par 1 🡪 van buiten te kennen )**

*Als de fiscus het kan aantonen dan heb je er niks tegen te beginnen.*

 fiscaal misbruik

fiscaal misbruik is er wanneer

* Als de belastingplichtige handelt in strijdt met de doelstellingen van fiscale bepalingen en daardoor een mindere belasting betaalt. Het is in strijdt met het oogmerk van fiscale bepalingen. Wanneer je de wetgever **frustreert** = je doet iets waardoor je geen belastingen betaalt en alle mensen van het parlement zijn er tegen.
* Je doet fiscaal misdrijf tenzij je zegt dat je het niet doet om te frustreren en dit ook goed kunt beargumenteren. 🡪 als je geen ander motief hebt dan belastingen ontduiking is het fiscaal misdrijf.
* **Wat bij fiscaal misdrijf =** de verplichting aan de belasting wordt onderworpen alsof de misdaad niet heeft plaatsgevonden.
* **Shades of grey =** zekere vorm van onzekerheid creëren, mensen proberen te verhouden om op het punt te gaan staan van ja of nee. Zeer veel onduidelijk in de fiscale wereld.

Toepassingsvoorbeelden

* **Managementvennootschap =** zie voorbeeld uitleg. Men heeft enkel maatregelen genomen om een managementvennootschap in goede banen te leiden maar geen fiscaal misbruik want je bent de fiscus niet aan het enerveren (maatregels zijn genomen in het parlement. )

## GAAR & SAAR: internationaal

Verschillende niveaus van Analyse doen vor anti misbruik. DAC 6 is de laatste regel die er is bij gekomen.

* **Analyse niveau 1 =** je leest de tekst van de wet en technisch is het oke. Dit is hoe men het vroeger deed. Je voldoet aan de voorwaarde van de aftrek 🡪 is het technisch oke ja of nee.
* **Analyse niveau 2 =** je hebt de contracten gelezen en je bent niet aan het veinzen, er is geen fraude of simulatie. Je ondergaat de juridische gevolgen 🡪 ***Should level opinie*** = this should be oke, met 85 tot 90% zeker ervan dat het een oke situatie is. De meeste transacties die risicovol zijn hebben een should leven opinie nodig.
* **Analyse niveau 3 =** 1 het werkt technisch, 2 we weten dat er geen fraude is en 3 je vind geen reden om het anti misbruik regelgeving door te voeren.
* **Analyse niveau 4 = reputation risk 🡪** het is technisch juist en er geen fraude of misbruik maar als je op de voorpagina van de tijd zou staan zou het je reputatie schade. Het is belangrijk voor publieke merken, consumer products want als je verkeerde kant van populatie gaat staan ga je het sterk voelen in je verkopen. Publieke opinie trekt zich niks aan of het waar is of niet.
* **DAC 6 = examen ! 🡪** directieve op automatische informatie uitwisseling in verband met fiscale constructies. Het is de 6de aanpassing van de wetgeving. Het heeft terugwerkende kracht van 2 jaar. Het is verdere ontwikkeling van niveau van analyse. DAC 6 leidt tot een verplichting voor elke onderneming, elke begeleider van de onderneming (adviseurs, banken, consultants, advocaten, …) moeten fiscale constructies spontaan gaan melden aan de fiscus. Wanneer je door een fiscale constructie op te zetten je minder belastingen gaat betalen moet je dit melden. 🡪 het betekent niet dat je fraude pleegt. Het is gewoon een informatieplicht. MELDINGSPLICHT IS CRUCIAAL, wanneer je het niet meld kan je boetes krijgen. **Meldplichtige constructies**
	+ **Eerste groep** = als je fiscale planning doet waarbij je adviseur x % krijgt van je belastingbetaling. Gebrek aan ethiek, lot laten afhangen van lot van de klant. Mee gesleurd in bijzonder toestanden van de klant. Of ik weet hoe je 10 mio belastingen betaald maar niet door vertellen want wil het nog tegen iemand anders gaat vertellen. 2 van de big forces deden het tot 2 jaar geleden nog, ze gingen fiscale planning opstellen voor multinationals en dit gaan verkopen aan heel wat multinationals. Als je NDA moet gaan ondertekenen moet er belletje rinkelen.
	+ **Tweede groep =** alle verrichtingen met belastingparadijzen.
	+ **Derde groep =** bijzondere situaties, omzetting naar lager belast want de fiscus wilt dit wel eens komen bekijken. Als je omzet plots heel sterk gaat dalen gaat de fiscus sws langs komen

## Beginselen behoorlijk bestuur

* De fiscus moet zich gedragen als een redelijke ambtenaar iemand waar het goed mee te werken is en waar je mee tot akkoord kunt komen en die je kan vertrouwen.
Deelcomponenten:
	+ - Vertrouwenbeginsel = als de fiscus a zegt moet je er op kunnen vertrouwen dat de fiscus gelijk heeft. Als hij zegt dat je iets niet moet gaan aangeven geloof je dat. Als een andere wel zegt dat je moet gaan aangeven dan zegt deze dat onder hen geen vertrouwensbeginsel is. De wet is van openbare orde, deze heeft dus wel voorrang op vertrouwensbeginsel 🡪 GEEN VERTROUWENSBEGINSEL IN DE FISCALITEIT OMDAT DE WET VAN OPENBARE ORDE IS;
		- Rechtzekerheid= asl men iets gaat veranderen is dit enkel naar de toekomst toe en niet naar het verleden. Fiscaliteit is van openbare orde als de fiscus zich 30 jaren aan een stuk iets niet getakseerd hebben en plots het wel gaan doen dan hebben ze het recht om van gedacht te veranderen en dus belastingen vragen wat vroeger was. Bv. Tot 6 december 1990 was het jaren aan een stuk een familiebedrijf in een holding te hebben en nadien de centen uit de holding te krijgen. In begin december waren er 2 dossiers van fiscus uit brugge, zo alle aandelen in prive holding zetten is dit wel normaal? Als dat niet normaal was moest je er 33% op betalen. De fiscus wou het wel gaan beginnen belasteren 🡪 het principe van openbare orde moet correct worden toegepast en gaat verder dan vertrouwensbeginsel en rechtszekerheid.
	+ 1 keer geweest binnen het fiscale niveau dat er wel vertrouwensbeginsel was wanneer de fiscus de bewijzen had weggegooid. Dus wanneer men niet meer kon bewijzen of het correct was of niet.

Fiscaal recht – les 4 (19/02/2020)

# Deel 2: Inkomstenbelasting

***Afdeling 1 : Algemeen***

## De Inkomstenbelasting

Deze bestaat uit 4 componenten

* **Personenbelasting** = dit is de belasting op het totale inkomen van inwoners van België. Belangrijkste belasting van inkomstenbelasting. Wallonië heeft dit niet.
* **Vennootschapsbelasting**= de belasting op het totale inkomen van binnenlandse vennootschappen.
* **Rechtspersonenbelasting** = belasting op inkomsten van andere Belgische rechtspersonen dan vennootschappen. Het zijn belastingen op inkomsten van rechtspersonen die zich niet commercieel gedragen.
* **Belasting van niet-inwoners** = belasting op inkomsten van niet-inwoners. Dit kan ook op vennootschappen zijn.
* **Procedure en regels voor de verschillende belastingen zijn gelijk.**

Inwoners

* Als **inwoner** in België heb je onbeperkte wereldwijde belastingplicht. Als belg betaal je in principe belasting op je wereldwijd inkomen.
* **Niet inwoners** = beperkte belastingplicht en zullen enkel worden belast voor dat inkomen dat ze hebben verdiend op het Belgische grondgebied. Als niet Belg betaal je enkel belastingen op je Belgische inkomsten.
* Door de wereldwijde en beperkte belastingplicht kan men **dubbele belasting** (= belastingen in bronstraat (dus land waar je van vandaan komt) en ook in het land waar je inkomsten hebt.)
Hiervoor geldt volgende oplossing:
	+ **Intern recht** = verlaagd tarief of verrekening van buitenlandse belasting met Belgische belasting.
	+ Bilateraal= **dubbelbelastingverdragen** => een overeenkomst tussen veelal twee staten waarin die staten afspreken hoe de heffing van hun belastingen op elkaar wordt afgestemd met als voornaamste doel het voorkomen van internationale dubbele belasting én het ontgaan van belasting. Deze zijn op individuele basis gesloten met verschillende normale landen in de wereld. Ze dienen op belastingen te doorstromen naar de verschillende landen. Je gaat in bepaalde landen vrijstelling krijgen van betaling van de belastingen. Regels afgesproken over wie mag belasten en zo dubbele belasting te voorkomen.

***Afdeling 2: Personenbelasting***

Telkens als we een belasting gaan bekijken gaan we 3 zaken bekijken

1. **Toepassingsgebied** = wie?
2. **Belastinggrondslag**  = Wat is de belastbare basis op wat betaalt men?
3. **Tarief** = hoeveel moet men betalen?

## Personenbelasting: personeel toepassingsgebied

* Men spreekt van een rijksinwoner (diegene die personenbelasting moet betalen) wanneer:
	+ Natuurlijke personen met woonplaats of zetel van fortuin in België
	+ Belgische diplomaten in buitenland
* 2 zaken om dit aan te tonen
	+ De woonplaats 🡪 feitelijk, inschrijving bevolkingsregister is niet doorslaggevend
	+ Zetel van fortuin 🡪 feitelijk , het is de plaats waaruit de belastingplichtige zijn vermogen beheert. Deze plaatst komt niet noodzakelijk overeen met de plaats waar de goederen gelegen zijn. Alle vermogensbestanddelen worden van hieruit beheerd.
* Vermoedens
	+ Weerlegbaar: inschrijving in rijkregister
	+ Onweerlegbaar: wanneer je gehuwd bent en de vestigingsplaats van je gezin.
* Uitsluiting
	+ Buitenlandse diplomaten en hun gezin hebben immuniteit voor fiscale controle & sancties. Ze mogen geen Belg zijn of niet duurzaam in België wonen.
* **Natuurlijke verbintenis** = logisch dat je iets doet, je kan het niet bij de rechter afdwingen. Zoals bv dat ouders hun kind financieel ondersteunen.
* **Voorbeeld =** Stel je gaat voor 6 maanden in Amerika studeren, ben je dan geen Belg meer? Nee want je hebt nog geroepenheid om terug te komen. Wanneer je stage doet in het buitenland en geen specifieke datum hebt om terug te komen ben je geen Belg meer van dag 1.

## Personenbelasting: materieel toepassingsgebied

= dit gaat over hoe de personenbelasting wordt berekent

* Binnen de personenbelasting heb je 4 verschillende soorten inkomsten nl. onroerend inkomen, roerend inkomen, bedrijfsinkomen en diverse inkomsten.
* Binnen elke categorie wordt het belastbaar inkomen, de aftrekbare kosten en wat vrijgesteld is berekent. 🡪 dit geeft het netto-inkomen per categorie.
* Deze 4 netto-inkomen worden samengevoegd tot het gezamenlijk belastbaar inkomen.
* Hier worden de aftrekbare bestedingen, het PB tarief, belastingkredieten en -verminderingen, verrekening voorheffingen & voorafbetaling en tot aanvullende gem belastingen afgetrokken.

OPMERKINGEN BIJ DE BEREKENINGEN

* **Diverse inkomen =** hier hebben we geen vrijgestelde inkomsten want anders zouden ze niet op het lijstje worden gezet.
* **ART 49 is cruciaal 🡪** geeft de aftrekbare kosten, kosten om het beroepsinkomen te bepalen.
* **Taxatie naar draagkracht =** we gaan het totale inkomen van een inwoner samen bekijken want dat bepaalt zijn draagkracht & dus hoeveel hij verdient.
* **Aftrekbare bestedingen =** vroeger waren er 23, nu is er nog maar 1 over gebleven. Het is de alimentatie die je moet betalen aan je ex partner, kinderen, ouders,…
* **Belastingsvermeerderingen =** dit ga je extra moeten betalen wanneer je niet voldoende op voorhand hebt betaald. Roerende en onroerende voorheffing spelen niet van belang als je kijkt wat je al doorheen het jaar hebt betaald.
* **Stelsel van het bevrijdende roerende voorheffing =** Krijgt u privé interesten of dividenden, dan is daar in principe roerende voorheffing (rv) op ingehouden. Deze rv is zgn. bevrijdend,
* lees: u moet de dividenden of interesten niet meer aangeven in uw privéaangifte. Voor een vennootschap geldt dit niet.

## Personenbelasting: schema (2)

* eigen inkomsten gehuwden worden afzonderlijk belast -> hierbij gaat elke partner zijn kosten aftrekken binnen categorie. Bij verlies overheveling naar positief inkomen partner in eenzelfde categorie; **Geen decumulatie**, dus geen optelling.
* Negatief resultaat in de beroepskosten van meneer kan gecompenseerd worden met het positief resultaat van de beroepskosten van mevrouw. **Deze regel geldt enkel binnen dezelfde soort inkomsten.**
* Afzonderlijke vaststelling per partner maar 1 aanslag op naam van beide.
* Volledige gelijkschakeling wettelijk samenwonenden en gehuwden.
* Schema is volledig federaal maar enkel het opsplitsen van tarief van personenbelasting is regionaal. Aan de belastbare basis mag Vlaanderen dus niets wijzigen en is volledig federaal.
* Bij aftrek hebben groot en klein verdieners de zelfde regels maar het voordeel zal voor de kleine verdiener minder zijn.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Onroerende inkomsten (7-16) | Roerende inkomsten (17-22) | Bedrijfsinkomsten (23 – 89) | Diverse inkomsten (90 – 103) |
| BelastbaarAftrekbare lasten (forfait)Vrijgesteld | BelastbaarAftrekbare lasten (beperkt)Vrijgesteld | BelastbaarAftrekbare lastenVrijgesteld | BelastbaarAftrekbaar |
| Netto onroerend | Netto-roerendBevrijdende R.V. | Netto-bedrijf | Netto divers |
| Gezamenlijk belastbare inkomsten (uitz. afzonderlijke bel. inkomen) |
| Aftrekbare bestedingen (104 – 125) |
| Belastbaar netto inkomen x tarief PB |
| Bel.krediet/bel. vermindering = totale belasting Staat |
| Voorheffingen & voorafbetaling = bijbetalen/terugkrijgen |
| Totale belasting staat x ? % (aanvullende gemeentebelasting) |

Fiscaal recht – les 5 (24/02/2020)

# Personenbelasting: Schema

De timing

Opm **belastingsvemindering** = dit is de techniek dat men prefereert om de regio’s het fiscaal beleid te laten uitvoeren.

Door de loop van het jaar 2020 werk je en krijg je een bepaald inkomen. Deze inkomsten zullen in het verloop van het jaar worden belast. De belastingen die je doorheen het jaar betaald zijn de volgende:

* Roerende inkomsten die 30% zullen bedragen.
* Op je beroepsinkomsten betaal je bedrijfsvoorheffing
* In november 2020 zul je ook de onroerende voorheffing moeten betalen maar deze speelt niet mee want het is geen voorheffing meer (zal later nog aan bod komen)
* **Bevrijdende roerende voorheffing** = Ontvangt u roerende inkomsten zoals interesten of dividenden, dan houdt de schuldenaar, bv. uw vennootschap, daar het toepasselijke tarief roerende voorheffing op in. Met die inhouding is uw belasting op die inkomsten volledig vereffend en vandaar dus ook ‘bevrijdend’. U hoeft m.a.w. die inkomsten niet meer aan te geven in uw aangifte in de personenbelasting. **art 313**
* Zelfstandige = zal zijn inkomen bruto krijgen zonder de afhouding van bedrijfsvoorheffing. Je hebt wel de verplichtingen om op voorhand betaling van de belastingen te doen. Dit is steeds op specifieke datums 🡪 10 april, 10 oktober , …. , 20 december
* Doorheen het jaar betaal je dus belastingen in de vorm van:
	+ Voorafbetalingen
	+ Bedrijfsvoorheffing
	+ Roerende voorheffing
* Mei 2021 – aanslagjaar = je zal een **aangifte formulier** krijgen waarbij je je inkomsten van 2020 gaat aangeven. Je moet deze aangeven voor 30 juni 2020. Je gaat hier al je belastbare inkomsten gaan in aangeven met enige uitzondering van de roerende voorheffing wanneer de bevrijdende regel er toepasbaar op is.
* September 2021 = **belastingsaanslag.** Hierbij ga je zien of je kan terugtrekken of moet bij betalen. Wanneer je moet bij betalen moet dit gebeuren binnen de 2 maand na de belastingsaanslag.
* **Controle** => er gaat een controleperiode van 3 jaar. Zo lang mag de fiscus je nog terugroepen over betaalde belasting van 2020. Men gaat dan nagaan of de inkomsten een getrouw beeld geven. **OPM =** de controle periode kan verlengd worden tot 7 jaar wanneer er vermoeden van fraude is.
* **Bericht van wijziging** = dit gaan ze sturen als ze gedurende de controle periode twijfelen aan het getrouw beeld van je inkomsten. Ze geven altijd motivatie.
* **Aanvullende aanslag** = brief van hoeveel je zou moeten bijbetalen.
* **Bezwaar** = je hebt tot 30 dagen na de aanslag om te reageren wanneer je het niet eens bent en vind dat je inkomsten wel een getrouw beeld zijn. Als je niets hebt gekregen op 24 november is het verjaard (omdat je 30 dagen hebt om te antwoorden & alles moet binnen zijn & betaald kunnen worden voor 24 december).

RECHTBANKEN

Stel je denkt dat de controleur een pik op je heeft en het niet eerlijk verloopt kan je dit melden en volgende stappen worden ondernomen

* **Geschillencommissie**= ruzies gaan bijleggen bij de fiscus, binnen 3 maand in bezwaar gaan & dit wordt beantwoord binnen de 6 maand.
* **Rechtbank van de eerste aanslag** = wanneer uitkomst geschillencommissie negatief is. Derde gaat uitspraak doen over wie gelijk heet. (1,5 tot 3 jaar)
* **Hof van beroep** = ook hier weer bij negatieve uitkomst. Als je dan verliest is het zo goed als altijd volledig verloren. (2,5 tot 5 jaar)
* **Hof van Cassatie** = deze kan je gaan aanspreken wanneer het hof van beroep een technische fout heeft gemaakt. Ze doen geen uitspraak over het conflict en welke partij het tot het rechte eind heeft maar gaan enkel zeggen of de rechter zich heeft vergist. Het legt uit hoe de wet in elkaar steekt.
* **Europees hof** = deze kan je gaan aanspreken wanneer het bv tegen de regels is van vrijvestigingsrecht. Men gaat altijd kijken of de Belgische wet wel in overeenstemming is met de Europese richtlijnen. Je kan de Europese vrijheden rechtstreeks gaan inroepen bij de rechter van België. Als je als Belgische rechter niet zeker bent gaat hij het probleem voorleggen aan het Europees hof. Europees hof zal vooral zaken hebben waarbij de rechters van lidstaten graag verduidelijkingen hebben.

# Onroerende inkomsten

Belastbare inkomsten

ALGEMEEN = **legaliteitsbeginsel** = *niets is belastbaar dan als de wet het belastbaar stelt, dus onroerend inkomen dat niet vermeld is in de wet is ook niet belast.* **EX**

* **Inkomsten** = periodieke opbrengsten uit gebruik van onroerend goed ongeacht of gebruik steunt op persoonlijk dan wel zakelijk recht. Recurente inkomsten zijn inkomsten die gaan terugkeren.
* **Meerwaarde** = onroerend goed verdwijnt uit het vermogen en wordt door tegenwaarde vervangen. 🡪 hoort bij diverse inkomen maar veelal vrijgesteld van belatingen. Substantie wordt aangepast dus niet de appel die van de boom wordt geplukt maar de boom wordt omgehakt.
art 90 8ste & 10de gaan de meerwaardes bevatten waar je belastingen op moet betalen.
* **OPM:** roerende inkomsten & onroerende inkomsten bevatten geen meerwaarde maar de beroepsinkomsten kunnen wel meerwaarde bevatten.

**Kadastraal inkomen (KI)**

* Geldig op elk Belgisch onroerend goed
* Forfaitaire geschatte huurwaarde, hoe veel zou het onroerend goed opbrengen als je het zou gaan verhuren?
* Telkens je een verbouwing doet waarvoor je bouwvergunning nodig hebt gaat men naar je huis komen kijken en wordt het kadastraal inkomen aangepast op basis van vergelijkingspunten van andere gelijkaardige woningen in de omgeving. = **refertepercelen**
* Berekening = het KI is de netto huurinkomst. Van de geschatte huurwaarde gaat men 40% aftrekken dus er blijft 60% over van de geschatte huurwaarde.
* **OPM** = kadastraal inkomen is stokoud, de laatste wijzing aan wet was in 1980, men vergelijkt het kadastraal inkomen met huizen van vroeger dus zware onderschatting.
* Gebruik van **indexering coëfficiënten** voor een iets meer getrouwer beeld.

OP WAT BETAALD MEN BELASTINGEN?

* Eigen gebruik/verhuring = Kadastraal inkomen
	+ Gronden
		- Niet verhuurd : KI
		- Verhuurd aan particulier (n beroepsmatig) = KI
		- Pachtwetgeving: KI
	+ Gebouwen
		- Niet verhuurd : KI x 1,4 (indexatiecoëfficient)
			* Vrijstelling eigen woning
			* Geldig vanaf het tweede verblijf
		- Verhuurd aan particulier (n beroepsmatig): KI x 1,4
* Verhuring: niet KI, maar reële huur
	+ Natuurlijke persoon die het gedeeltelijk of volledig voor beroep gaat gebruiken.
	+ Verhuring aan rechtpersoon
	+ Belastbaar op werkelijk netto huur indien meer dan KI (grond) of KI x 1,4 (gebouw)
	+ Gemengd gebruik: **proratering**
		- Geregistreerde huur zijn waarin de opsplitsing is gemaakt.

Aftrekbare kosten

* Als het belastbaar inkomen het kadastraal inkomen is ga je geen aftrekbare kosten hebben want KI is al het netto-inkomen.
* Wanneer het belastbaar inkomen de huur is krijg je aftrek van de forfaitaire kosten (uitz.interest):
	+ Grond: forfait onderhoud en herstellingen = 10% huur en voordelen
	+ Gebouw: forfait onderhoud en herstellingen = 40% huur en voordelen
		- Kostenforfait is gelijk aan ofwel 40% van de werkelijke huur ofwel 2/3 van het gerevaloriseerd KI van het pand. Het is de laagste van beide bedragen dat geld.
		- Gerevaloriseerd KI = ongeïndexeerde KI vermenigvuldig met de zgn. revalorisatiecoëfficiënt. Die revalorisatiecoëfficiënt wordt elk jaar aangepast.
		- U mag enkel rekening houden met het KI van het deel van het gebouw dat voor beroepsmatig gebruik verhuurd is.

Werkelijke kosten

* Intresten van schulden specifiek aangegaan voor de verwerving/behoud van het onroerend goed.
	+ Niet schulden mbt eigen woening
	+ Aftrek is steeds beperkt tot de OI
	+ **Effect decumul** = negatief OI van partner 1 mag worden afgetrokken worden van positief OI partner 2
	+ Het spelen met interestaftrek gaat investeerders vaak aanzetten om te gaan spelen met leningen.

Vrijstellingen en verminderingen

* Gedeeltelijke vrijstelling:
	+ Improductiviteit gaat men vermindering doorvoeren ngl. Duur
		- 90 dagen + niet in gebruik en geen inkomen opbrengst.
		- Vernieling voor min 25%

Eigen woning

* Volledige vrijstelling KI 🡪 je moet geen aangifte gaan doen in PB.
* Je moet eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker van de woning zijn.
* BP kan zelf bepalen op welke woning de vrijstelling van toepassing is.
* Geen vrijstelling voor het deel van de woning dat beroepsmatig wordt gebuikt of door betrokken personen die geen deel uit maken van het gezin van de BP.
* Bij meer dan 1 woning 🡪 vrijstelling op woning waar fiscale woonplaats gevestigd is.
* Gehuwde BP met meer dan 1 woning 🡪 woning die de gehuwde BP beiden betrekken.
* OV blijft verschuldigd.

# Onroerende voorhefing

Algemeen voorheffingen

* Voorschotten op PB geïnd door schuldenaar inkomen en rechtstreeks betaald aan de staad.
* Genieter ontvangt inkomen na aftrek voorheffing
* Bruto inkomen moet worden aangegeven in PB
* Men krijgt aanslag aan progressief tarief en men mag de voorheffing verrekenen met aanslag. 🡪 voorheffing bijbetalen of terugkrijgen

Onroerende voorheffing: de uitzondering

* Jaarlijkse aanslag ten laste van eigenaar/houder zakelijk recht.
* Niet verrekenbaar met PB
* Gewestenbelasting geworden dus deze bepaald de grondslag, het tarief, vrijstellingen, inning en administratieve procedure.
* Men heeft nog gemeentelijke en provinciale opcentiemen erboven op.
* Het is 2,5% van het KI

Vrijstellingen

* OG is vrijgesteld van KI
* Vrijstellingen gewesten

Fiscaal recht – les 6 (26/02/2020)

# Roerende inkomsten

* Onderscheidt inkomen en meerwaarde (n belast tenzij uitzondering), **meerwaarde** = wanneer het object dat de vruchten draagt wordt verkocht realiseer je meerwaarde dat apart regime heeft. Enkel privé beleggingen en dus niet beroepsmatig aangewend.
* **Inkomens** = de recurrente periodieke inkomsten. Er zijn hier 5 categorieën van die elk een andere fiscale behandeling hebben & ze hebben allemaal andere kenmerken:
	+ **Dividenden (art 18) =** de winst uitkeringen door vennootschappen met rechtspersoonlijkheid.
	+ **Inkomsten uit niet risicodragend kapitaal (bv obligatie) =** de rest categorie, de fall back position als je iets roerend ter beschikking stelt en je krijgt er een vergoeding voor en het is geen lijfrente, dividend of verhuring.
	+ **Verhuring =** belasting op de roerende goederen die in de woning staan.
	+ **Rente en tijdelijke rente =** periodieke rente inkomsten
	+ Auteursrechten

Aangifte

* **Art 90 ten eerste** 🡪 belastbaar als divers inkomen al de speculatieve inkomsten bevatten. Inkomen dat het normale huishoudelijke inkomen ten buiten gaan.
* **Art 90 ten negende** 🡪 wanneer je aandelen verkoopt en je doet dit bij ongebruikelijke omstandigheden dan realiseer je een interne meerwaarde. Meerwaarde op aandelen zijn in principe belastingsvrij tenzij je aan een buitenlander zou gaan verkopen
* Wanneer de RV reeds is afgehouden moet je het niet perse meer gaan aangeven.
* Roerende voorheffing is bevrijdend en je moet ze enkel aangeven wanneer de roerende voorheffing niet is ingehouden.

# Wijze van heffing: schuldenaar RV

* Belgische inkomsten
	+ De in België gevestigde debiteur
	+ De in België gevestigde inrichting van een buitenlandse vennootschap wanneer inrichting interesten/royalties als kost aftrekt.
* Buitenlandse inkomsten: eerste Belgische tussenpersoon die tussenkomt bij de uitbetaling. De banken hebben zo een software dat het binnenbrengen van buitenlands geld meteen wordt doorgegeven en het houden van buitenlandse rekeningen ook is gekend.
* **Kaaimantaks** = De kaaimantaks is een belasting die sinds 2015 geldt voor Belgische inwoners (natuurlijke personen) die vermogens bezitten in laagbelaste vermogensstructuren, zoals trustachtige figuren of vennootschappen in belastingparadijzen. De kaaimantaks is verschuldigd over de inkomsten van dergelijke vermogensstructuren (zogenoemde ‘juridische constructies’). De taks wordt geheven in hoofde van de oprichter /inbrenger/erfgenaam alsof deze de inkomsten rechtstreeks heeft ontvangen (fiscale transparantie). De Kaaimantaks kijkt door de vennootscahp heen als je zegt dat is niet mijn rekening maar van je vennootschap zal de taks toch nog gelden.
* **Geen valsheid van geschriften =** wanneer je in je belastingsaangifte een nummertje fout schrijft is dit geen valsheid van geschriften omdat het gemaakt is om te controleren.
* **Fiscale amnestie =** Amnestie in algemene zin betekent kwijtschelding van straf of opheffing van strafbaarheid voor een gepleegd onrecht of misdaad. Bij fiscale amnestie is het gepleegde onrecht van fiscale aard. De dader heeft zijn inkomsten of een deel daarvan niet aangegeven aan de overheid: het is een ‘zwart’ want niet gekend inkomen. Doordat de overheid geen weet heeft van dit inkomen wordt hierop geen belasting geheven. Door fiscale amnestie wil de overheid de spons vegen over de fiscale misdaad van het niet aangeven van je inkomen op voorwaarde dat je dit inkomen bekend maakt of aangeeft en mits betaling van een boete. Doe je dit dan is het vroegere ‘zwarte’ inkomen ‘wit gewassen’. Alles is dan met de fiscus in orde en geregeld, daarom spreekt men ook over ‘fiscale regularisatie’. Door de aangifte van je ‘zwart geld’ en het betalen van de boete ben je bevrijd van verdere belasting op dit ‘witgewassen geld’ en daarom spreekt men ook over een ‘eenmalige bevrijdende aangifte’.
Er zijn doorheen de jaren 3 vormen geweest van regulatie. Maar regel dat je je kan vrijkopen aan een bepaald percentage dus niet echt zinvol.

# Tarief van de RV

* Standaard 30%
* **Bevrijdende RV** = bij aangeven van roerend inkomen zal dit zijn omdat je nog geen rov bent ondergaan. Wanneer je ontvangt hebt van een buitenlandse rekening ga je uitzonderlijk worden belast aan 30%. **Art 171** geeft weer dat je als privé persoon aan 30% wordt belast.
* 2 berekeningen van computer voor het berekenen van RV percentage
	+ Art 171 🡪 30% loslaten op 100, wanneer je voorafbetaling hebt gedaan zal je niets moeten bij betalen.
	+ 100 wordt bijgeteld bij de andere inkomsten en als je in de niet belastbare inkomstencategorie komt zal je geen belastingen moeten betalen. 🡪 globalisatie.
	De eerst volgende categorie van inkomstenbelasting is 25% dus dit is ook nog steeds minder dan 30%.

# Dividenden: belastbaar

* **Dividenden** = voordelen toegekend door een vennootschap op aandelen (maatschappelijk kapitaal) of winstbewijzen (geen maatschappelijk kapitaal) aan houder aandeel/winstbewijs = dividenden (in cash/natura)
Terugbetalingen van maatschappelijk kapitaal of uitgiftepremies
inkoop- en liquidatiebonus = verschil tussen van de vennootschap verkregen bedrag & maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigd door de ingekochte aandelen.
Salaris als je werkt in de vennootschap is geen dividend.
Gestort kapitaal terug geven is geen dividend.
* **Excessieve interesten** = via het gebruik van excessieve interesten ga je fiscaal minder belastingen moeten betalen. Je gaat enkel RV moeten betalen **(moeilijk voorbeeld).**regel: niet aftrekbaar voor vennootschap en 30% roerende voorheffing voor bedrijfsleider.
Geldlening van AH/nat persoon of bestuurder/zaakvoerder aan vennootschappen.
* Je gaat belastingen moeten betalen op de interest wanneer schuld/fiscaal eigen vermogen 1/1 is en wanneer dus de besmette leningen hoger zijn dan de som van belastbare reserves begin BT + gestort kapitaal einde BT.
Of wanneer de interest hoger is dan de marktrente.

# Dividenden: vrijgesteld

* Liquidatiebonus voortkomend uit liquidatie reserve 🡪 pensioenbonus van de zelfstandige
* Art 87 eigenaardig
* Zeer formeel wat betreft het kapitaal, het is enkel belastbaar vrij als je kan bewijzen dat het centen zijn die u of uw voorganger aandeelhouder in de vennootschap heeft gestort (=werkelijk gestort kapitaal).
* Terugbetaling gestort maatschappelijk kapitaal door de vennootschap
	+ Enkel als de kapitaalvermindering comform is met de vennootschapswetgeving.
	+ Niet voor geïncorporeerde reserves
* Terugbetaling uitgiftepremies= gelijkgesteld met gestort kapitaal
	+ Het moet een afzonderlijke EV-rekening passief balans hebben
	+ Onbeschikbare EV-rekening: kan alleen verminderd worden bij regelmatige beslissing algemene vergadering & conform met de vennootschapswetgeving regels statutenwijziging.
* **Anti uithaal bepaling** = als je centen er uit gaat halen onder de vorm van een kapitaalvermindering gaat het fiscaal toch toegerekend worden aan zowel kapitaal als reserves.
* **Alles wat je krijgt boven het kapitaal is aan roerende voorheffing.**

# Dividenden: belastbare grondslag en tarief

* Netto-belastbaar = kosten niet aftrekbaar behalve innings- en bewaringskosten
* Tarief:
	+ Gewone dividenden aan 30%
	+ Liquidatiebonus = 30% indien geen liquidatiereserves aangelegd
		- Liquidatiereserves:
			* 25% indien uitkering minder dan 5 jaar na aanleg
			* 5% indien uitkering meer dan 5 jaar na aanleg
			* Betalen van 10% op de winst
			* Voorbeeld op 100 euro winst ga je 25% vennootschapsbelasting betalen dus er blijft 75 over en dit ga je in liquidatiereserves plaatsen en dan gaat er 10% van worden afgehouden. Als je dit gaat uitkeren bij liquidatie ga je 0% roerende voorheffing moeten betalen.
		- Dividenden aan vastgeklikte reserves
			* 5% bij kap. Vermindering binnen 2 jaar KMO of 4 jaar grote vennootschap
			* 10% binnen 3 jaar KMO of 5/6e jaar vennootschap
			* 17% binnen 4 jaar KMO of 7/8e jaar vennootschap

Fiscaal recht – les 7 (02/03/2020)

# Dividenden: vrijgesteld

Herhaling

* Liquidatiebonussen (herhaling)
* **Ex:** bevrijdende roerende voorheffing stelsel van roerende voorheffing.
* **Dividend** = alles wat een vennootschap uitkeert aan u omdat je aandeelhouder bent;
* **Opm =** kapitaalverminderingen die juridisch & boekhoudkundig een kapitaalvermindering zijn maar niet fiscaal zal proportioneel worden toegerekend aan kapitaal & reserves. Het stuk dat toegerekend wordt aan de reserves zal je roerende voorheffing op betalen.
* **Art 18.4 =** wanneer je je venootschap gaat leveragen met schuld ga je interest moeten betalen die fiscaal aftrekbaar is en dus daling 30% maar als je met eigen vermogen gaat financieren ga je vennootschapsbelasting erop betalen en dan nog is RV van 30% bij uitkering dus het verstandigste is om te gaan financieren met behulp van een lening.
* **OP LENING VAN AANDEELHOUDER OF NAASTE FAMILIE MOET JE WEL RV BETALEN;**
* **ART 87 =** de belastingsvrije beleggingsvormen zijn belangrijk om te kennen voor het examen!

Beleggingsfonds vs beleggingsvennootschap

* **Beleggingsfonds** = je hebt 100 tot 1000 medefinanciers (natuurlijke personen) die allemaal centen gaan stoppen in het fonds en het totale bedrag gaat gebruikt worden voor verschillende beleggingen. Er is onverdeeldheid, iedereen gaat geld op tafel leggen en beheerder gaat het totale bedrag gebruiken voor beleggingen.
	+ **Basisprincipe =** u bent het dat via een collectief plafond beheerd door een beheerder bent u het die belegd in elk van de onderliggende lijnen.
	Jij wordt geacht het stukje van het dividend/interest/meerwaarde te krijgen.
	*Fiscale transparantie* = u doet het samen met andere maar u doet het.
	+ Elke coupon is dat je krijgt is een stukje dividend/interest/meerwaarde.
		- Dividend = RV afgehouden
		- Interest = RV afgehouden
		- Meerwaarde = belastingsvrij want beheer van het privé vermogen.
	+ Beheerder moet ventileren en informatie geven. Hij moet de onderverdeling van de coupon weergeven. Wanneer er niet wordt geventileerd 🡪 volledige coupon belastbaar gesteld als interest.
* **Beleggingsvennootschap =** een vennootschap is een rechtspersoon, het zijn vennootschappen. Je gaat aandelen aanhouden in een beleggingsvennootschap en je hebt hier 2 soorten van:
	+ **BEVAK** = beleggingsvennootschap met vast kapitaal, dit betekent dat als er iets komt uit bevak dan is dat een dividend. Het is normaal belastbaar als dividend. Want u krijgt een dividend uit een vennootschap met vast kapitaal. 🡪 vaak bij vastgoed want daar heb je beleggingen die minder liquide zijn op LT.

**OPM =** belast maar wel een verlaagd tarief van 15%

* + **BEVEK =** beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal. Het keert geen dividenden uit maar cash door de inkoop van eigen aandelen/certificaten.
		- **Netto inventaris waarde =** de waarde van het certificaat op bepaalde dag en als je wilt gaan verkopen ga je dat bedrag krijgen.
		- **Fiscale vrijstelling =** uitkeren van liquidatie of inkoopbonus is vrijgesteld van belasting als de beleggingsvennootschap een bijzonder fiscaal regime geniet 🡪 als u bevek een erkenning heeft als collectieve beleggingsvennootschp en een neutraal fiscaal regime kent kan je uit de bevek stappen zonder belastingen.
		- Op centen dat binnenkomen is er vrijstelling van rv en ook belastingsvrij bij het inkopen van certificaten 🡪 **nr 1 beleggingsconcept in België**

# Dividenden: belastbare grondslag en tarief

* **Verminderde RV voor aandelen van een KMO =** op eerste 100000 gaat een KMO maar 20% betalen en nadien maar slechts 15%. Sinds 2013 geld voor aandelen van een nieuwe KMO je maar 15% RV moet betalen. Dividenden in 2de boekjaar na inbreng aan 20% nadien dus 15%.
* **Dividenden van BEVAK’s of GVV4s beleggingen =** wanneer deze zijn aan woonzorg of gezondheidszorg aangepaste woonheden kennen ze een verlaagde belasting van 15%;
* **Vrijstelling van 800 euro =** geen belastingen op de eerste 800€ aan RV om dit bedrag te behalen moet je al heel veel geld hebben belegd . Je gaat eerste 800€ aan dividenden aangeven om te zeggen dat je dit wilt terug krijgen. Het is een manier om het geld op de spaarboekjes wat meer te verdelen.
* **Tate & Lyle case =** volledige vrijstelling aan RV. Toekennen van dividenden aan bepaalde buitenlandse vennootschappen 🡪 moeten voldoen aan DBI voorwaarden.

# Interesten: belastbaar

 = rest categorie, telkens je vergoeding krijgt van tijdswaarde van geld wordt het gezien als interest. Het is elke opbrengst van het om het even welke schuldvordering. Zo ook bij leasing.

* **Zero coupon bon =** je krijgt een periodieke betaling van rente maar groeit deze aan na een aantal jaar en je krijgt dan een kapitalisatiecomponent bovenop je oorspronkelijke inbreng.
* **Inkomsten begrepen in kapitaal van levensverzekering:**Stel je hebt levensverzekering van 3 jaar waar je 100000€ op stort en als je nog 3 jaar leeft ga je 100000 terug krijgen samen met de interesten. Dit was belastingsvrij tot het moment dat iedereen in levensverzekeringen van 12 maanden gingen investeren. Het was gelijkaardig met een kasbon terwijl je hier geen RV op ging betalen.
	+ **Tak nr 21 verzekering =** regeling zodat elke situatie fiscaal hetzelfde is telkens het product een substituut is van een belegging in een bank/effect 🡪 je moet hetzelfde fiscaal regime ondergaan. Je hebt 2 soorten levensverzekeringen:
		- Derde pijler, privé, levensverzekering gericht op pensioensparen. De premie kan zorgen voor belastingsvermindering. Je hebt fiscaal voordeel voor premies van pensioensparen 🡪 pensioenpijler!
		- Levensverzekering die je aangaat en waarin je netto geld gaat investeren. Je bent aan het netto beleggen niet enkel voor je pensioen maar ook voor normale beleggingen.
			* **Netto geld** = geld waar je geen enkel voordeel aan hebt fiscaal.

Het zijn levensverzekering met vast kapitaal. Je geeft 100000 euro en bent zeker dat op einde van de periode je sws terug 100000 in je handen krijgt 🡪 vergelijkbaar aan obligatie dus als je op het einde 120000 terug krijgt betaal je op de 20000 RV.
MAAR BELASTINGSVRIJ ALS HET AAN VOLGENDE KENMERKEN VOLDOET:

* Looptijd is langer dan 8 jaar 🡪 rendement is dan geregelementeerd en vergelijkbaar gesteld met obligatie.
* Overlijdenscomponent van minstens 130% = je gaat stuk beleggen voor overlijdingsrisico. Het rendement op het overige is dan niet meer vergelijkbaar met de obligatie en rendement gaat er minder voor zijn. Door het verzekeren voor overlijden zal het rendement dalen. Kortere contracten alleen voordelen bij leven enkel ten gunste van de verzekerde en bij overlijden kapitaal minimum 130% van totale premie.
* **Tak nr 23** = je bent een belegger in een beleggingsfonds via een verzekeraar. Bij het beleggen in een BEVEK kan je een belastingsvrij rendement gaan halen en beleggingen van tak 23 worden gelijkgesteld aan beleggingen in bevek. Ze zijn wel pas vrijgesteld als ze echt risicodragend zijn. 2 gevallen wanneer ze niet belastingsvrij zijn:
	+ - **Fix fonds =** gewaarborgd rendement aanbieden. Rendement is belast als interest. Men gaat beleggingen in de beurs ondersteunen en du niet risicodragend.
		- **Obligataire bevek =** jij hebt een bevek en je wilt niet de beurs schommelingen gaan voelen. Men gaat er dan obligaties in steken en minder aandelen waardoor defacto het rendement gewaardborgd zal zijn zonder contractureel neergeschreven.
		Wanneer je teveel investeert in schuldvorderingen (>10%) gaat het niet meer een fonds zijn dat van fiscale vrijstelling geniet en ga je ook moeten betalen op het rendement.

# Vrijstelling aan belastingen

* **Spaardeposito’s** = €625 (in notities 980€ ? ) vrijgesteld, nadien 15%. Zeer hoog bedrag met onze lage interestvoeten dus niet veel mensen komen eraan.
* **Verhuring =** aan 30% bij verhuring van roerende goederen. Je hebt een kostenforfait van een bepaald percentage afhankelijk van het roerend goed.

# Auteursrechten

* Alles waar je uw naam kan opschrijven & dat mag niet worden afgekeken is auteursrechtelijk beschermd.
* Het moet iets zijn dat voor het publiek is bestemd.
* De inkomsten waar je 3 jaar aan hebt gewerkt gaan allemaal in hetzelfde jaar komen 🡪 niet echt eerlijk dus mogelijkheid om te verdelen over de jaren waaraan men er heeft aan gewerkt.
* Belastbare basis wordt vermindert met 50% en alles er boven betaal je 15%.

Fiscaal recht – les 8 (04/03/2020)

# Beroepsinkomsten: algemene principes

De beroepsinkomsten (vallen binnen de personenbelasting) gaan weer onderverdeeld worden in 5 categorieën waar wij er 3 van gaan bekijken.

1. Winsten van natuurlijke personen die een boekhouding hebben. Ze gaan handelsnijverheid uitoefenen uit eigen naam. Winstenbehalers zjn dus natuurlijke mensen met een boekhouding.
2. Baten vrije beroepen en winstgevende bezigheden = dit zijn zelfstandigers die hun inkomsten van diverse klanten krijgen maar geen boekhouding voeren. Baten zijn alle mogelijke vrije beroepen waarvoor er geen verplichte boekhouding is dus je moet andere manier vinden om ze te gaan belasten.
3. Winsten en baten vorige beroepswerkzaamheid = dit slagen we over
4. Bezoldigingen = ambtenaren, personeel & bedrijfsleiders. Zij hebben een vast inkomstenbron, het zijn sitting ducks doordat je de bron van hun inkomsten in handen hebt.
5. Pensioenen = gaat ook niet in detail worden besproken. Wel te kennen = pensioenen in ons land zijn zo goed als belastingvrij. Er is een belastingvermindering waardoor je bijna geen belastingen betaald. In het buitenland kennen ze in het algemeen hogere pensioenen maar zij betalen hier wel hoge belastingen op.
Wanneer je belastingdruk wilt vergelijken wordt met er bij ons 1,8 opgeteld en bij het buitenland 1,8 afgetrokken.

# Beroepsinkomsten: alg. principles

* Wanneer je in het kader van u beroep onroerende of roerende inkomsten behoort dit onder de beroepsvermogen en niet onder roerende en onroerende inkomsten van het privé vermogen.
* Bij roerende inkomsten in het kader van uw beroep krijgt u geen bevrijdende roerende voorheffing. Daarnaast ben je ook belastbaar op meerwaarde. 🡪 art 90.
* Stel je houdt aandelen aan als beroepsgoed of een onroerend goed aangehouden als magazijn dan zullen de meerwaarde belastbaar zijn. Meerwaarde als beroepsgoederen is wel belastbaar = **art 41 en volgende**
* **Tijdstip van belastbaarheid =** bij winstenbehalers ga je kijken naar de boekhouding. Bij vordering ga je die boeken bij de balans en ga je resultaatrekening gaan crediteren. Je bent belastbaar op aangroei basis.
De baten & bezoldigers gaan worden belast op basis van cash basis.
Wanneer je als natuurlijke persoon van bater naar vennootschap gaat gaan (winstbehaler) ga je ipv belastingen te betalen wanneer je cash binnen krijgt al belastingen betalen als je factuur naar buiten gaat.

Gemeenschappelijke kenmerken BI

* Buiten de cash die je krijgt ben je belastbaar op alle rechtstreekse of onrechtstreekse vergoedingen of voordelen om je werkt
* **Voordelen alle aard** = geld wanneer je ten eerste beroepswerkzaamheid hebt, ten tweede je krijgt een voordeel en ten 3de er is een causaal verband tussen het voordeel en de beroepswerkzaamheid. 🡪 **art 24 & 27 & 30** Je betaalt telkens belasting op de werkelijke waarde die je krijgt.
* **Bv Hospitality events =** je gaat hierop worden uitgenodigd omdat je een professioneel relatie hebt met de organisatie & je gaat voordeel ondervinden omdat je hier bent uitgenodigd. Dus dit kan je ook gaan zien als voordeel aan alle aard.
Voor kleine bedragen gaat men het niet opnemen bv 100 & 150 euro laat de fiscus vallen.
* Men gaat de waarde van het voordeel gaan objectiveren. Men gaat kijken wat de werkgever heeft gekost.
* Wie het voordeel geeft is niet relevant zolang aan de 3 voorwaarden is voldaan.
* Ander voorbeeld van voordeel alle aard = je werkt bij een bank en kan een lening nemen aan 1% ipv 2,5% omdat je een bankier bent, het veschil hiertussen is belastbaar.
* **Forfetaire waardering** = dit zijn de belastingen op voordelen alle aard die frequent voorkomen dus het is een vast belastingspercentage als die bepaalde voordeel van alle aard voorkomt. 🡪 **art 18 van KWIB**
* **Art 18 KWIB =** bevat een 9tal voordelen van alle aarde die forfetair worden belast. Je gaat een voordeel krijgen.
Stel een tweede woning in Oostduinkerke onder je managementbedrijf = het is een voordeel omdat je werkt en hierdoor ga je minder belastingen betalen. Het gaat gewaardeerd worden op 2x1,60 van het KI dus je gaat je KI bruteren en dan vermenigvuldigen met 2, de 2 is uur een budgetaire maatregel.
* **Bedrijfswagen typisch voorbeeld van forfetaire maatregel.**
* **SOPs= share option plans =** bedoeling is om werknemers mee in lijn van organisatie te krijgen.
	+ Onderdeel van remuneratiepakket dat zeer motiverend kan werken.
	+ Ontvangen van aandeel als eindejaarsbonus. 🡪 het is voordelen alle aard maar je krijgt geen centen en toch betaal je belastingen. Wat is de waarde?
		- Niet beursgenoteerd = de waarde is de boekwaarde maar deze is vaak ondergewaardeerd door het voorzichtigheidsprincipe. Dus als niet beursgenoteede onderneming kan je enkel aandelen geven wanneer
			* Je een exit hebt gepland 🡪 in de toekomst naar de beurs gaat gaan. Meerwaarde is dan belastingsvrij maar het aandeel zit vast zolang er geen beursnotering heeft plaats gevonden.
			* Markthouder aanstellen = je kan binnen een x aantal jaren het aandeel terug verkopen aan je bazen waarbij de markthouder gaat kijken wat de nieuwe waarde van het aandeel is.
		- Beursgenoteerde onderneming = waarde is gelijk aan de beurskoers maar je moet natuurlijk wel belastingen betalen op voordeel alle aard
	+ Uitdelen van aandelen is niet zo frequent doordat het personeel nog personenbelastingen gaat moeten betalen.
	+ OPL = bedrijf stort geld bij voor het betalen van de belastingen. Maar dit geeft een dubbele kost voor de werkgever waardoor ze het bijna nooit zouden doen.

OPTIEREGIME -> hefboomeffect tot stand brengen

* + Optie at the money = strike price is gelijke aan de werkelijke waarde van het aandeel. Je hebt een optie van 5 jaar waarin je het recht hebt om het aandeel te gaan kopen. Je betaald 800 voor aandeel maar werkelijke waarde na 5 jaar is 1000.
		- Je hebt recht om upside potential te genereren
		- Down side risk moet je niet nemen.
		- Forfetaire belasting van 15% na 5 jaar. 🡪 voordeel van alle aard belasting .
	+ Optie out of the money = je hebt een optie van 1000 euro maar de waarde na 5 jaar is maar slechts 800. Men houdt geen rekening met the out of the money component.
	+ Een optie van 10 jaar zal een forfetaire belasting hebben van 20% want elk jaar boven 5 jaar dat erbij komt betekent 1% extra.
	+ Sympathieke opties = deze opties zijn enkel van u en mag je niet gaan doorverkopen. Je bent ook verplicht om de 5 jaar te gaan uitzitten en dan pas te beslissen om te kopen. Je mag binnen de eerste 3 jaar de optie niet uitoefenen. De forfetaire belasting die je dan gaat moeten betalen is maar 9,5% ipv 18% (nieuwe regelgeving heeft de forfetaire belasting voor niet sympathieke opties laten stijgen van 15% naar 18%).

BEREKENINGEN VAN DE KOSTEN VAN OPTIE

* Vb= optie van 1000 en na 5 jaar is het 1400 waard. Je hebt dus 400 euro wist deze winst is belastingsvrij omdat het tot je prive vermogen behoort. Het is een belastingsvrije meerwaarde.
Daarnaast moet je op dag op 18% van het aankoopbedrag van de optie belastingen betalen. Dus op 180€ (1000\*0,18) betaal je 50% belastingen 🡪 90
* Stel nu dat je een optie hebt van 1000 maar na 5 jaar is het nog maar 800 waard. Regel 1 is dat je brute pecht hebt je betaald de belastingen van 90 en gaat uiteindelijk optie niet uitoefenen dus verlies. Hiervoor zijn 2 oplossingen gevonden:
	+ Voor de achterdochtige = je kan kiezen of je de belastingen betaald op dag 1 of dat je ze pas betaald na 5 jaar. Dus ofwel vandaag op 18% van 1000 50% belastingen of wel ga je betalen op de meerwaarde na 5 jaar. Je bent wel zeker dat je geen geld gaat kwijtspelen maar dat je voordeel minder worden.
	PROB= Lastig om als werknemer op dag 1 te zeggen dat je geen belastingen wilt betalen maar pas op het einde 🡪 teken dat je geen positieve toekomst ziet.
	+ Fiscale rulings = je betaald op dag 1 de 90 euro en als je je optie niet kunt uitoefenen omdat de waarde is gedaald mag de werkgever je de 90 euro aan belastingen terug betalen.

**EXAMEN = SWS VOORDEEL VAN ALLE AARD & SOPS**

# Beroepsinkomsten/winst

* **Art 24** = winstbehaalders moeten geen vennootschapsbelasting betalen maar wel particulierenbelasting.
* Natuurlijke personen met een boekhouding gaan belastingen moeten betalen op de winsten 🡪 belastbare meerwaarde.
* **Stille reserves** = verdoken reserves, economisch aanwezige waarde componenten die niet blijken uit de boekhouding & dus ook niet belastbaar zijn. 🡪 JE BENT ENKEL BELASTBAAR OP REGELS DIE VERMELD ZIJN IN DE BOEKHOUDWETGEVING.
* **Goedkope verwerving van activa**
	+ Stel je verwerft een actief bestandsdeel van waarde 1000 maar je moet er maar 10 voor betalen. Je gaat de 10 inboeken, lang is de vraag geweest of de 990 niet belastbaar is als voordeel van alel aard. 🡪 REGEL = vandaag wordt aanvaard dat je het gewoon boekt aan kostprijs ook al krijg je in de praktijk meer.
* **Art 26** = uitzondering op het feit dat je belastbaar bent op de winsten die in de boeken staan.

Art 26 uitgediept

* Stel je hebt vennootschap met te veel winst en een andere met verlies 🡪 misvormd fiscalist zou de winsten naar de verliezen willen gaan overdragen.
* Sinds 1 januari 2020 = stelsel van **groepsbijdrage** (kruisverwijzing). Tot eind vorig jaar had je niet zo een kruisverwijzing en werd het door volgende methodes opgelost:
	+ **Methode 1** = positieve gaat commissies/interesten betalen aan de verlieslatende onderneming.
	Het gaan overdreven kosten zijn waardoor de verlieslatende onderneming overdreven winsten zal hebben 🡪 art 49 voor het al dan niet kunnen aftrekken van de kosten.
	+ **Methode 2** = manier van de **gederfde winst** = slide 6
	Je hebt 2 ondernemingen binnen eenzelfde groep die aan elkaar gaan verkopen. Y gaat de volledige winst krijgen. Y is puur een operationele logistieke intermediair dus de toegevoegde waarde die zij krijgt is niet realistisch. X heet een gederfde winst , x zou een grotere winst moeten hebben dan blijkt uit de boeken. Men heeft het recht om niet bestaande winsten bij x toch bij x te gaan toewijzen. 🡪 transferprijsverrichtingen doen.
	Gederfde winst is een winst dat men eigenlijk behaald zou moeten hebben.

**OPM = enkel geldig bij 2 belgische ondernemingen 🡪** het maakt dan niet uit wie van de ondernemingen de belastingen betaald zolang het maar gebeurt.
Wanneer y gevestigd is in een belasingsparadijs of in Amerika dan heeft de Belgische fiscus niets te maken met y en zal x nog belastingen moeten betalen op de geferde winst ook al heeft y dat al gedaan. Toevoeging zal gebeuren wat er dan ook is gebeurd in eht buitenland.

# Art 27 = de baten, de advocaat, de dokter en de apotheek maar ook de politiekers, …

* Baten = alles uit zelfstandige activiteit waarbij je gaan belasting opstelt. Je bent hierbij belast op de meerwaarde.
* Dokter verkoopt huis van praktijk 🡪 belast op de meerwaarde. Wanneer hij hier ook in woonde 🡪 belast op de helft.

Fiscaal recht – les 9(09/03/2020)

# Bezoldigingen werknemers: art 30 – 31 jo. 36 WIB (1)

3de categorie van de beroepsinkomsten

* Winstenbehaalders = boekhoudin
* Batenbehaalders = kennen geen boekhouding, belast op cashbasis.
2 groepen van zelfstandige die beroepsgoederen kunnen hebben en belastbaar zijn op de meerwaarde.
* Kenmerken zich door de vaste bron van de inkomsten 🡪 ambtenaren, werknemers van de onderneming, men heeft een vaste inkomstenbron. Ze zijn bij iemand anders gaan werken en die geeft hen een vaste inkomstenbron. Het heeft twee gevolgen
	+ Zij kunnen belast worden aan de bron, bealsting wordt afgehouden in de vorm van de bedrijfsvoorheffing en op het einde van het jaar de belgsiche staat meer moet teruggeven dan moet gaan bijvragen. Incoheringen zijn negatief bedrag want belasting onder de vorm van bedrijfsvoorheffing is overdreven. Uit uw aangifte blijkt dat je kosten gaaat aftrekken en andere kosten dus op grond van je aangifte ga je vaak geld terug krijgen als bezoldigen. Ze krijgen hun centen netto.
	+ Je werkt bij iemand anders en hebt daar niks voor nodig, je hebt geen bereopsinkomen. Als je vraag hebt over bezoldigde en aandelen van de werkgever krijgt dan zijn het privé aandelen & deze gaat verkopen is het privé meerwaarde en de reden dan ze de aandelen krijgen is voordeel van alle aard dat is voordeel omdat je werkt en causaal verband 🡪 krijgen van aandeel is belastbaar voordeel maar als bezoldigen heb je geen beroepsgoederen en dus de rest van het verkoop en zo niet belastbaar zijn.
	+ Hij is wel belastbaar op voordeel van alle aard. Cruciaal zeker op ex!
	+ Opzegvergoeding = as good as een bezoldiging 🡪 ook belastbaar

Werknemer is belatbaar op alles wat hij krigjt omdat hij werkt, de meerwaarde regels zijn niet van toepassing omdat deze geen beroepsgoederen heeft , zelfs al heeft hij een auto van de onderneming is dit nog steeds geen beroepsgoederen maar het is onderdeeel van de onderneming en prive bezit voor de werknemer.

Stel de huisbediende kost het je 25000 euro op jaarbasis en op het verschil dat je voordeel krijgt u betaalt maar belastign op 4000 🡪 art 18 KIB van inkomstenbelasting.

We zoeken alitjd naar de vermogensoverdracth van werkgever naar werknemer, we zoeken naar elementen vrijgesteld aan belastingen. Terugbetaalde kosten eigen aan de werkgever. Stel je werkt in de ing en je krijgt 500 frank omdat ze jou betrouwde met het geld, je moest hier postzegels gaan kopen 🡪 dit is terugbetaling van eigen kosten van de werkgever , iemand moet het gaan halen dit is het schoolvoorbeeld van kosten eigen aan de werkgever je betaald iets dat eigen je werkgever zou moeten betalen. Dit kunnen ook de kosten zijn als je gaat reizen voor een klant in het buitenland te gaan bezoeken. Je kan de km’s gaan recupereren want het is kost van de werkgever.

De kosten worden terugbetaald omdat je werkt.

Je moet overkomen als een sympathiek persoon dat betekent dat als de mensen van de brandweer passeren je eeen ticket koopt voor het bal van de brandweer. Ook zo als je met klant een koffie gaat betalen ga je dit moeten betalen en dan ga je de bonnetjes moeten verzamelen 🡪 ontvangstbewijzen. Maar je hebt niet altijd een ontvangstbewijs dus als dit niet gaat geld als ceo dat je regelmatig kosten hebt omdat je een positie hebt en meedoet aan de uitstraling van het bedrijf en je gaat de kosten terug betaald krijgen, je gaat je bonnejtes meoten bijhouden voor enkele maanden zodat ze een gemiddeld bedrag gaaan kunnen berekenen en dan gaat men hier het gemiddelde van berekenen en je gaat dan maandelijks een **forfetair bedrag** van het gemiddelde bedrag terug krijgen.

Excessen zijn eruit maar het is een element in het vergoedingspakket = kosten eigen aan de werkgever, je draagt kosten die je eigenlijk op het bedrijf zou kunnen zetten.
wat is een kost die eigenlijk voor ons is = elk soort kost die het bedrijf ook zou kunnen hebben 🡪 renovatie keuken? Herstelling zwembad? 🡪 moeten zoeken, ergens waterpartij in charleroi dus kunnen zeggen dat die hersteld ging worden. Elk van de hogere kaderleden hadden een budget waarbinnen ze privé facturen konden binnen brengen die gezien konden worden als kosten van het bedrijf. 🡪 DIT IS VALSHEID IN GESCHRIFTEN – FRAUDE – STRAFWETTELIJK

Deze praktijken hebben onstaant tot 8 jaar geleden tenzij kosten van tuinman worden betaald door de familiebedrijven 🡪 dit gebeurt dagelijks 🡪 fraude ,prestaties opschrijven die zo gezegd geleverd zijn voor de onderneming maar defacto geleverd zijn voor privé; 🡪 oppassen want als de onderneming failliet gaat kan de curator gaan vragen om al de privé kosten uit je eigen zak te gaan terugbetalen

# Bezoldigingen van bedrijfsleider

Bedrijfsleider = bezoldiger dat zelfstandig is. Bij de bezoldigers heb je de werknemers, de ambetanaren en dan de derde categorie zijn de zaakvoerders, de ceos

Typisch aan bezoldigingen van bedrijfsleiders

* Eerste categorie = ze zijn baas in de onderneming en als je baas bent in de onderneming kan je bepalen wat de onderneming doet en dan ten eerste art 18 ten 4de 🡪 debt equity ratio is kleiner dan 1, leningen aangehouden door aandeelhouders
Tweede regel waarbij men de bedrijfsleider niet vertrouwt 🡪 de woonhuis , het woonhuis, u heeft een kast van een villa, en die kast van een woning gebruik je ook voor een kast van een kantoor te hebben waar je heel veel gaat werken. Je gaat stuk van je woning verhuren aan u bedrijf. Uw bedrijf is het kloppend hart in de woning, het is je woning vandaar uit ga je werken dus uw woning ga je verhuren aan je bedrijf en je gaat een huur krijgen. Fiscaal zeer interessant voor volgende redenen:
	+ Als je u salaris omzet in huur dan heb je geen sociale zekerheidsbijdrage 🡪 16800 per jaar voor zelfstandige dus goed meegenomen
	+ Als je ze omzet naar huuur kan je kostenaftrek verhogen 2/3 van KI maar je hebt kostenaftrek die je normaal niet zou hebben. Onder artikel 7 verhuur je onder de werkgever en ben je belast op de werkelijke huurafkosten en je kan je werkelijke huurkosten gaan aftrekken tot 2/3 van gereser… KI
	+ Je kan je interestinkomsten aftrekken van stuk dat als huur betaald gaaat worden dus niet aftrek van salaris maar wel van huur odmat dit onroerende inkomsten zijn
* Dus je kan voordeel hebben om een stuk van je salaris om te gaan zetten in een stuk dat je krijgt voor de verhuring.
* Art 32 ten derde = je mag niet gaan overdrijven, je mag stuk salaris gaat omzetten in huur maarr je mag niet overdreven het is grens tot een bepaald bedrag aan huur max 5/3 van gerevaliseerd KI. Of 160Ste dus het is de brutering van je kadastraal inkomen want KI is na 40 kosten dus de revalisatie coefficient is dit jaar 4,15 🡪 tot dit bedrag mag ej gaan en laat dat toevallig het zelfde bedrag zijn dat gelijk is aan het forfait, het maximum van je kostenaftrek van 40% dit mag max 2/3 zijn van je inkomsten zijn dus de grens is hetzelfde in beide regels.
* Dus als je als zaakvoerder je eigen huis verkoopt en er een huur voor krijgt mag dat maar niet gaaan overdrijven, de huur die erboven gaat wordt niet meer als huur gezien maar als salaris waar je geen interesten en geen forfetaire ksoten meer moogt van aftrekken en ga je er ook weer RSZ moeten voor betalen.

# Vrijgestelde inkomsten

* Terugbetaalbare kosten aan de werkgever
* Groep van meer dan 20 vrijstelling die je vindt in art 38 ,
	+ Volledige vrijstelling voor werttelijke kinderbijslagen, kinderbijslag is vrij voor belastingen, je krijgt dit geldt in relatie met een activiteit.
	+ Inkomsten uit plaatselijke aangelegenheidswerkzaamheden
	+ Pc-privéplan = totaal irrelevant nu, als de werkgever tussenkomt bij de aankoop van een woonpc ben je vrijgesteld tot 880€. Deze soort vrijstellingen zijn in praktijk wel relevant
	+ Terugbetaling van woonwerk verkeer als je het openbaar vervoer gaat gebruiken. Typsich gemeenschappelijk openbaar vervoer betalen voor werknemer is 100%

De kosten om naar het werk te gaan zijn eigenlijk privé kosten want u beslist waar je gaat wonen. Als u daar een vergoeding voor krijgt is dat eig belastbaar maar vrijgesteld als dat op een abonnement is van gemeenschappelijk vervoer voor andere vervoer kan je belasting vrij zijn tot 400€

* + Fietsverplaatsing is ook dat je bonus krijgt
* Niet recurrente resultaatsgebondden voordelen aan Wn betaald of toegekend door wg
	+ Men moet het personeel betrekken bij het kapitaal 🡪 je gaat winstpremies uitkeren aan de werknemers zodat ze mee genieten van het kapitaal.
	+ Mogelijkheid om tot 2880 te betalen aan de werknemer waar je RSZ gaat betalen maar vrijgesteld aan belastingen voor eerste 2880 euro 🡪 niet super frequent aan gebruikt eerder aandelen en aandelenoptie die worden gegeven als bonus
* Maaltijd- sprot – cultuur en ecocheques
	+ Er heeft een wereld ontwikkeld die totaal voorbij geschreven is, maaltijdcheques komen van art 18 van KWIB omvat voordeel van alle aard van het gratis krijgen van een maaltijd op het werk en dat voordeel van alle aard en wordt gewaardeerd op 1,09 euro dus als je gratis eten krijgt op je werk dan betaal je perdag een belasting op voordeel van alle aard dus dan betaal je 1,09 euro. Je wordt forfetair gewaardeerd op de meerwaarde, je moet 1,09 betalen, je netto voordeel wordt 0 , je forfetair voordeel ga je hebben afgekocth door de forfetaire kost te gaan betalen. Je gaat volledig gratis gaan eten. Hierbij zijn de maaltijdcheques ontstaan je gaat een bon krijgen voiro de maaltijd te gaan betalen wat overeenstemt met een gratis maaltijd voor de werknemer. Je gaat gratis eten krijgen je betaalt geen aanvullende belastingen meer 🡪 maaltijdcheque is geregelementeerd ze moeten op naam zijn en zijn maar 1 jaar geldig.
* Sociale voordelen: het kan zijn dat jij als onderneming voordelen gaat geven aan je personeel en dit gewoon omdat je lid bent van de club; je hebt zo eee n3 soorten vorodelen die je gewoon krigjt omdat je tot de wergever hoort
	+ Onmogelijk om voordeel te bepalen = bij een receptie niet duidelijk hoeveel iedereen gaat drinken, dat soort dingen waar het individuele voordeel niet duidelijk is, moeilijk te bepalen. Ook gebruik sportveld kan niet duidelijk zijn, dit is een voordeel omdat je werkt krijg je er toegang tot maar niet iedereen sport erop of je weet ook niet hoe vaak.
	+ Indivualiseerbare voordelen maar niet echt karakter van bezoldiging = het wordt u wel betaald je zou iets willen bijstuderen, het kan nuttig zijn, het is een sociaal voordeel, niet belastbaar voor diegene die het krijgt. Bv verplicht naar bijscholing, je gaat het niet graag doen, het is verplichte aanwezigheid, het is je werkgever die je stuurt en dus zal het worden terug betaald door werkgever, als je zelf kiest om het te gaan volgen is eht een ssociaal voordeel vrijgesteld van belastingen
	+ Geringe voordelen en gelegenheidsgeschenken = bv het cadeau als iemand 20 jaar in dienst gaat zijn, je kan dan kleine geschenken gaan geven, geen huurloge van 3000 want dit is wel belastbaar, het zijn kleine geringe voordelen 🡪 het moet een logisch bedrag zijn. 🡪 geringe gelegenheidsgeschenken
	+ Eigenen aan sociale voordelen zijn vrijgesteld bij de genieter en niet aftrekbaar bij de werkgever/onderneming die ze toekent.
	Stel bank krijgt een fiscale controle =
* Economsiche vrijstelligen = winst die men vrijsteld van belastingen om de economie te gaan ondersteunen. Economische vrijstelling zal vooral belangrijk zijn voor de venootschappen. Het is belangrijk voor ondernemers die in een vennootschap zitten. Je krijgt aftrek van het inkomen, een soort kost, het is een deel van de kostprijs van de materiele inkomsten. Je mag stuk gaan aftrekken van de kost.
* De modaliteiten veranderen ieder jaar.
* Ook je goodwill in je onderneming is een beroepsgoed 🡪 dit zrogt vandaag voor een discussie, u denkt aan venture capitalisten, private equity fondsen verzamelen fondsen om te gaan investeren in ondernemingen. Ze worden vergoed op basis van carried interest, ze gaan een bepaalde rate van 6% hebben en eens hun investeerders 6% hebben verdiend krijgen de managers 20% van de winst van het fonds eens de gewone investeerders 6% hebben bereikt -> zeer loyaal , heel die schema’s van vergoeding zijn beschouwd dat als bedrijfsleider je actief ging hebben en het was niet je job om te gaan beleggen met je eigen geld maar met het geld van een ander, je hebt meerwaarde op het prive vermogen.
* Aandeel als privé = ook zo voor private equity man? Is dit een beroepsgoed of niet 🡪 heel veel debat over van hoe we dit moeten regelen.

# Meerwaarden art 41-47

* Wat is rendement op aandeel van de gewone die heeft ingelegd in het beleggingsfond? 🡪 moeilijk om de meerwaarde te gaan bepalen.
* Voor meerwaarde te hebben moet je beroepsgoederen te hebben wat enkel kan voor winstenbehaalders en bezoldigden.
* Louter uitgedrukte meerwaarde= loutere herwaarderingen op de balans deze zijn niet belastbaar, de herwaarderingen zijn niet belastbar als je vennootschap bent moet je geblokeeerde reserve hebben om geen belastingen te gaan betalen. Louter uitgedrukte meerwaarde die niet in de balans zijn zijn niet belastbaar.
* De meerwaarderegeling geldt uitsluitend voor de spillementen waarvan het niet je job is om ze te gaan verkopen, meerwaarde moet je gaan ondersqcheiden van de winst, winst is de recurrente resultaten & meerwaarde is categoreie 3 🡪 het uitzonderlijke resultaat. Meerwaarde vind je daar. Meerwaarde realiseer je als het niet je job is om te verkopen want als het wel je job is ga je het gaan terugvinden in je voorraden dus als je iets gaat verkopen met meerwaarde uit je voorraden is het wisnt want het is de job om dit te gaan verkopen dus bv beenhouwer die vlees gaat verkopen = winst maar als beenhouwer de koeltoog gaat verkopen die vesleten is en dit gaat verkopen met meerwaarde is dit geen winst maar wordt dit gezien als de meerwaarde ! de onroerend goed handelaar die onroerende goederen verkoopt is winst wnat dit is zijn job maar als hij oude bureau verkoopt 🡪 meerwaarde want job is vastgoed en net meubelen verkopen. (later bij meerwaarde vrijstelling op aandelen in de vennootschapsbelasting 🡪 trading portefeuile en investeringsportefeuille, als ze verkoopt uit investeringsportefeuillle is het meerwaarde maar als ze verkoopt uit trading port. Is het wisnt
* Als men iets verkoopt aan meerwaarde moet men rekening gaan houden met de korte en lange termijn meerwaarde 🡪 tipping point is 5 jaar, lt of kt meerwaarde. Wat zijn de regels = KT meerwaarde zijn altijd belastbaar aan het normale tarief. Kt jonger dan 5 jaar zijn belastbaar aan het normale tarief met de enige uitzondering = de gedwonge meerwaarde 🡪 je bedrijf brandt af en je krijgt het verzekeringsbedrag en dat is hoger dan de boekwaarde dat noemt men de gedwongen meerwaarde waar een bijzonder regime voor geldt maar anders is KT 50%
* Lt meerwaarde dus meer dan 5 jaar, twee opties
	+ Belasting aan gereduceerd tarief ,16,5% behalve voor goodwill / immateriele waar hogere tarieven voor gelden
	+ Art 47 = lange termijn meerwaarde kan je hier beroep op gaan doen 🡪 roll over relief, feit dat je een tijdelijke vrijstelling krijgt van belastingen mits weerder belegging , je hebt iets gekocht voor 100 en dit is afgeschreven tot 0 en je verkoopt deze voor 80 normaal betaal je belasitngen op de meerwaarde van 80 maar je gaat binnen de 3 jaar overgaan tot weerdebelegging. je koopt een nieuwe vrachtwagen tegen het einde van het jaar die je 160 gaat kosten. Je gaat deze afschrijven over 8 jaar wat betekent dat je per jaar 20 afschrijvingen gaat boeken. Wat zegt nu art 47 , als je de 80 meerwaarde van de verkoop gaat herbeleggen in afschrijfbare activa dan wordt je vracthwagen belastbaar op functie van het afsvhrijvingsregime van de weerderbelegging 🡪 de afschrijving van 20 gaat worden gecombineerd met de 10 van de 80 euro op 8 jaar dus de meerwaade op Lt activa gaat verspreidt worden op LT je gaat de 80 meerwaarden door 8 dus dit is 10 waar je geen belastingen op gaat moeten betalen. Je maakt gebruik van een versoepelerende regel, als je gaat weder gaat investering in een materieel afschrijfbaar activa dan heb je 5 jaar de tijd (enkel voor vliettuigen, boten en vastgoed ) om een herinvestering te gaan doen of kun je investeringen van voorbijen jaren ook gaan aanduiden dus je hebt eeen langere termijn om te gaan herbellegen in onroerend goed; je gaat het aan vastgoed gaan toewijzen waardoor de spreiding over de tijd van de meerwaarde de afschrijvingen gaat verlagen. Je gaat de netto actuele waarde van de belastingen op de 80 zijn gespreidt over de tijd. Je gaat wederbelegging aanduiden van maximale lt afschrijvingstermijn. Qua netto actuele waarde gaat het heel wat verschllen. Dus als je vastgoed investeringen verricht kan je gaan kijken naar de 5 jaar ervoor en het jaar ernaar om te gaan linken aan herinvesteringen.

Fiscaal recht – les 10 (11/03/2020)

5 categorieën beroepsinkomsten

We hadden vastgesteld dat slecht 2 van deze categorieën 🡪 winsten en baadbehaalders hebben enkel beroepsgoederen die kunnen belast worden op basis van meerwaarde 🡪 vrijstelling tenzij art 90.
Beroepsgoederen van privé vermogen zijn ook vrijgesteld tenzij ook weer uitzondering.
kapitalisatiebonnen 🡪 waarde die aan het einde wordt terug betaald en dat ook zal vrij gesteld zijn van belastingen.

# Meerwaarden

* Meerwaarde op beroepsgoederen kunnen worden gerealiseerd door winsten behaalders en baten behaalders 🡪 winsten op alles dat niet je beroep is om te gaan verkopen.
* Herwaarderingsreserve
* Gerealiseerde meerwaarde = die is belastbaar aan het normale tarief van personenbelasting of vennootschapsbelastingen als dat KT meerwaarde zijn, het is meerwaarde op alle activa dat men niet langer heeft aangehouden dan 5 jaar.
* Bij lt 🡪 personenbelasting verlaagd tarief van 16,5 procent maar bij vennootschap gewoon 25%. Op grond van art 47 kan je roll over tarief doen = bij wederbelegging ga je verlaagd tarief hebben
* Art 44 & 45 = aantal vrijstellingen die meestal verband houden met aandelenruil (je geeft aandelen en vennootschap fusioneert met andere vennootschap waardoor oude wordt geruild met nieuwe) 🡪 niet verder op in hier bij vrijstellingen behalve wat betreft de stop zetting meerwaarde.

# Meerwaarden (9)

* Stopzettingsmeerwaarde die behaald men als men de activiteit stop zet, je stop als notaris en je verkoopt je business, je verkoopt al je activa, je verkoopt je onroerend goed en de overnemer van de slagerij die zal een goodwill component betalen omdat men draaiende zaak overneemt met een waarde 🡪 goodwill geeft winstrealisatiecapaciteit
* Er is een algemeen regime hiervoor
	+ Progressief tarief = als je voorraden verkoopt is het aan progressief tarief maar er zijn heel wat verlaagde tarieven.
	+ Alle VA die verkocht worden (materieel & financieel) daar geld een bijzonder tarief voor van 16,5% met enkele uitzonderingen (niet belangrijk)
	+ Van belang dat immaterial vast actief (goodwill) het is niet dat je in geïnvesteerd hebt maar gevolg aanwezigheid van activiteit 🡪 belast aan progressief behalve in mate dat je niet overdrijft en als je niet overdrijft heb je verlaagd tarief van 33% 🡪 goodwill mag niet meer zijn dan 4 x winsten van 4 jaar en dit kan je verkopen aan 33% en alles wat er boven is is belastbaar aan volledig tarief.

# Meerwaarden (10)

* Nieuw regime voor mensen die stoppen bij pensioen van 60 jaar of die overlijden of ziekte hebben en moeten stoppen = liquidatieregeling van 1 man zaak en dan heb je percent van 10%. Iemand zet stop omdat hij moet stop zetten.
* Ander regime dat we tot nu toe hebben besproken is regime voor iedereen van toepasbaar is voor iedereen die zijn winkel overdraagd aan een derde. Overdracht aan derde vind ook plaats als je beslist om te incorporeren 🡪 steeds maak gekozen, het is maar 25% en je betaald in het slechtste geval RV op 75% dat overblijft maar als je vandaag nieuwe vennootschap opricht is RV maar 15% dus je gaat van 75% maar 15% afnemen. Dus je betaald in het totaal ongeveer 36,5% en de centen zijn privé dus vandaag de dag is het gunstiger om zonder veel boekhoudkundige trucken je activiteit uitzetten met vennootschap.
* Deze personen kunnen dan eigenlijk kiezen want als je activiteit overdraag naar vennootschap dan stop je in eigen naam met je activiteit en vennootschap gaat je activiteit gaan uitvoeren met jou als zaakvoerder. Dus je stopt als bakker maar je stapt over naar zaakvoerder, je gaat van winstenbehaalder/badenbehaalder naar een bezoldigde dus je stopt activiteit en stopzettingsmeerwaarde zijn van toepassing als je overdraagt aan vennootschap.
* Als je dat doet heb je keuze, je kan 4x4 doen of kiezen voor vrijstelling 🡪 voorzettingsregime art 46 = fiscale neutraliteit is van toepassing als je business overlaat aan je partner of erfgenamen in rechtstreekse lijn of je gaat het in vennootschap brengen waarbij het volledig gaat financieren met aandelen. Je vergoed daarmee je inbreng namelijk je business.
* Kruisverwijzing, inbreng activa in vennootschap dat betekent dat vennootschap op dividenden van aandelen die inbreng weergeven 30% RV moeten betalen want de 15% verlaagd tarief geld enkel voor nieuwe aandelen die staan voor inbreng cash maar hier is inbreng de business. Als je nu ook cash inbrengt en hier ook aandelen voor gaat krijgen dan zal de RV 15% worden. Het punt is dat als je opteert voor vrijstellingsregime dan geld het stelsel van fiscale neutraliteit, overname verloopt lijn per lijn, activa verschuiven voor identieke waarde van balans van de overdrager naar de overnemer. Ze behouden fiscale waarde dus al afgeschreven waarde worden niet teruggenomen maar de lagere waarden worden de fiscale waarde bij de verkrijgende vennootschappen. Het is geen step up, ze neemt de netto boekwaarde over die bestond en gaat verder met de lopende afschrijvingen dus als je de business binnen brengt zal men moeten kiezen of wel betaal je op 16,5% op de meerwaarde van VA en betaal je 33% dat je vraagt voor goodwill (belangrijke post) en kan de onderneming die het gaat overnemen volledig gaan afschrijven op de prijs. Wat is het goedkoopst? Het moet vergeleken worden met de belastingbesparing in netto termen. Als belastingen lager zijn dan NAW van de VA dan kiest men belastingsoverdracht
* Keuze voor belastingsoverdracht was vroeger altijd hetzelfde, je betaald 33% op de goodwill en voor advocaten is dat vaak 1,5 keer omzet van kantoor. Men denkt dat de winst in derde is van de omzet dus winst op 5 jaar , dus 5 x earnings is 🡪 1,5 keer omzet. Dus je gaat 1,5 keer omzet vragen als prijs voor goedwill en stell dat het 1,5mio is en dan is de vraag hoe het verhoudt met 4x de jaarwinst je gaat op stukje van goodwill 50% betalen en geen 33% maar stel je beperkt tot 4 x de winst of je dus betaald 33% op de goodwill en dan stelt de vraag wat is besparing bij overnemer, bespaart aan 25% van vennootschapbelasting en dit is dus altijd lager en daarom gaat men vandaag de dag meer kiezen voor neutrale overname

WAT IS ER IN THEORIE BELASTBAAR MAAR ZORGT VOOR VRIJSTELLING EN AFTREKBAAR

= kosten die gemaakt zijn om beroep te gaan uitoefenen.

# Vaststelling netto BI

2 vrijstelling (aftrekposten)

* Waardevermindering
* Provisies & voorzieningen

Ondernemingen die een boekhouding voeren zijn belast op vorderingsbasis en kunnen waardevermindering hebben maar ze kunnen ook waardevermindering hebben op vordering van actief van balans en fiscaal is men daar voorzichtig mee want anders zou het te gemakkeijk kunnen zijn als het niet substantieel onderbouwd zijn.

Waardevermindering op vorderingen zijn alleen aftrekbaar als ze zeker en vaststaand is men zal een attest van curator hebben van faillissement van schuldenaar om echt te tonen dat men nooit geld gaat krijgen. Er zijn enkel dubieuze debiteuren maar je moet iedere keer gaan zeggen en scherp omschrijven wie er net in moeilijkheden zit. Het is zeer beperkt en je kan dit boeken als schuldenaar echt failliet is en curator papier hebben.

# Vaststelling Netto BI (2)

* Voorzieningen = belastingsvrije provisies aanleggen voor kosten die drukken op het jaar maar later worden bepaald, kosten die wijzen op beslissingen van dit jaar maar later betaald zullen worden. Provisies zijn in het algemeen aftrekbaar als ze staand zijn, als duidelijk is wat de gebeurtenis & beslissing is waarmee ze verbonden.
* Provisie is soms ook omdat je in oktober hebt beslist om kosten te maken voor handelsbeurzen van het volgende jaar.
* Zijsprong 🡪 in de vennootschapsbelastingen geldt dat provisies niet meer aftrekbaar zijn, enkel aftrekbaar voor wettelijke verplichtte kosten.

# Vaststelling Netto BI

* Aftrek beroepskosten 🡪 kosten die te maken hebben met uiteofening van beroepswerkzaamheid, andere kosten kunnen mss ook aftrekbaar zijn maar specifieke bepaling voor als ze niet met beroep te maken hebben.
* 4 voorwaarden om te kunnen aftrekken
	+ Het moet over beroepskosten te gaan = u studeert aan kul en daar zijn kosten mee verbonden zoals inschrijving, boeken en kot , … waarom studeer je? Om nadien een beroep uit te oefenen. Kosten rond studeren zijn duidelijk gericht op het beroep en op het behalen van belastingsvrij BI, de kosten om studies aan te vatten die noodzakkelijk zijn om te studeren zijn geen beroepskosten want het is geen beroepsuitoefening. Kostbaar zijn maar aftrekbaar als je in beroepsuitoefening zit en het moet voldoende frequente zijn. Dus ook zijn niet aftrekbaar van kosten voor paarden te verzorgen thuis.
	+ Het moet zijn gedaan om beroepsinkomsten te verwerven of behouden , paarden houden kan een beroep zijn maar enkel als ze continu zijn en professioneel gevoerd zijn en kan lijden tot een inkomen waarvan je kan leven anders geen beroep. Stel bijscholing terwijl je wel nog werkt, als je een jaar gaat studeren gaat je loon gaan stijgen. Ze kunnen naar belastingcontroleur gaan, ze kunnen zeggen dit is kost in kader van beroep, eigenlijk is dit niet juist want beroep wordt voor een jaar geschorst. Op ogenblik van kosten heeft men de beroepsuitvoering stop gezet 🡪 feitenkwestie, men kan soms derde tot de helft van de kosten in aftrek nemen maar met de haren getrokken.
	Je moet eten en kledij hebben om te werken en om te leven, kledij om te leven zijn geen beroepkosten.
	Kinderen naar opvang sturen 🡪 duidelijk dat je die kost maakt om te kunnen gaan werken en je zit in een beroep dus die kost is toch geen beroepskost want de keuze om kinderen te hebben is een privé beslissing en dus privé kost
	Er moet band van noodzakkelijkheid tussen de kosten die gemaakt worden en de inkomsten die men haalt. Het is niet nodig om aan te tonen dat een kost tot een bepaalde inkomsten heef geleid. Sommige mensen hebben verliezen 🡪 kosten die gewoon kunnen leiden tot inbrengsten zijn beroepskosten.
	CSR = corporate social responsability, ze gaan liefdadigheid sponsorenen maar gaan ze meer omzet hebben, niet noodzakkelijk maar wel verbonden dat ze een bepaald merk in de markt gaan plaatsen, het vloeit uit uit de activiteit dan is de kost aftrekbaar. Bv steunen van kom op tegen kanker 🡪 aftrekbaar als ze redelijk blijven. Als CSR er toe leidt dat je voor 3mio per jaar gaat sponsoren van waar je familieleden zich gaan bevinden dan ga je verder dan CSR.
	+ Te kost moet gedragen worden in de belastbare periode en moet te bewijzen zijn.

# Vaststelling Netto BI (4)

Wat beroepskosten betreft heeft men fundamenteel de keuze.

Uw reëele kosten bewijzen of het forfait.

* Regel = iedereen heeft recht op aftrek van kostenforfait, enkel en alleen ga je je reële kosten bewijzen als deze hoger zijn dan het forfait. Aftrek van reële kosten, bewijsstukken voor leggen + motiveren dat het in beroepuitoefening zijn. Je kan akkoorden sluiten met de fiscus. Reële kosten moeten wel echt bewezen worden.
* Forfetaire beroepskosten 🡪 enkel voor baden behalers en bezoldigers want als er boekhouding is staan de kosten sws al in de boekhouding.
* De aftrek van de sociale zekerheidsbijdrage heb je altijd die de werknemer betaald (13,07), het is altijd aftrekbare post.
* Daarboven heb je recht op aftrek van kostenforfait, het is percentage van inkomen. Het maximale bedrag dat aftrekbaar was was 4800 dat je gewoon mag aftrekken zonder iets te bewijzen behalve als je echt ver van je werk woont zal er 175 bijkomen.
* Voor bedrijfsleiders en voor meewerkende echtgenoten is er een ander formule.
* Een fiscaal voordeel dat uitsluitend gunstig is voor werkend, het wordt voor 100% benut daar waar men wenst dat het benut zal worden, het is om de werkende te ondersteunen.
* Verhoging van forfetaire kostenaftrekking
* Als je de belastingsvrije som in het algemeen gaat verlagen zullen kosten ook dalen voor diegene die niet werken.
* Belastingen zijn niet aftrekbaar, alle directe belastingen zijn niet aftrekbaar dus ook niet je inkomstenbelastingen.
* Geldboete is niet aftrekbaar, je kan je job uitoefenen zonder geldboetes
* Kledij 🡪 mooi kostuum/jurkje om te gaan werken, schoenen met een hak deze zijn niet aftrekbaar want ook gebruikt in het normale leven. Met uitzondering van specifieke beroepskledij zoals de toga van een advocaat of verpleegster 🡪 verpleegster outfut.
* Specifieke beroepskledij die je in privé niet kunt aandoen is wel aftrekbaar want niet geacht in het weekend te dragen.
* Men is zeer achterdochtig tegen receptiekosten en relatiegeschenken in principe niet aftrekbaar en afzonderlijk mits bewijzen kan je de helft aftrekken. Restaurant kosten aftrekbaar voor 69%, je moet sws eten op je eigen had je niet zo iets duur gekocht, je aanvaard 69% aftrekbaar, je moet bonnetje kunnen voorleggen.
* Of een beroepskost aftrekbaar is wordt bewezen als het een beroepskost is maar of die nu te duur of te goedkoop is, of het eigen wel verstandig is om een bepaalde goed doel te steunen mag de fiscus niet maken. Het zou een opportuniteitsbeoordeling zijn dat de werkgever niet zou mogen doen. Hij mag alleen maar tussen komen als de kosten de pan uit swingen, als de kosten de beroepsbehoefte overtreffen.
* Afschrijvingen zijn aftrekbaar
* Reële autokosten = daar moet men een onderscheidt maken tussen 3 mogelijke manieren van gebruik auto in kader van beroepssfeer
	+ Of wel heeft men een auto als ondernemer waar men privé naar de zee rijdt, de kosten die ermee gebonden zijn die zijn niet aftrekbaar.
	+ Werk werk verkeer = gebruik auto in onderneming wanneer men aan het werken is. Nieuwe regelgeving hiervoor **art 66 🡪** aftrek wordt beperkt, werkelijke kosten worden genomen en deze worden beperkt tot 40% maar van de werkelijke kosten. Midner dan 200 gram CO2 🡪 percentage stijgt als ze meer gaan uitstoten. Gelijkbaar aan berekening van voordeel van alle aard dit wordt vastgesteld in functie van CO2 uitstaat van de wagen.
	als u van uw werkgever een auto krigjt om te rijden = voordeel van alle aard. Voordeel van alle aard is niet van toepassing als je rondrijdt naar klanten maar is wel van toepassing bij privé verkeer of bij woon werk. Werkelijke kosten zijn aftrekbaar met de begrenzing van de formule.
	+ Woon werk verkeer = verplaatsing van waar men woont naar werk. Je mag forfait gaan aftrekken. 15 euro cent aftrek per afgelegde km. Als de auto in de onderneming zit heb je voordeel van aftrek. Je hebt belastbaar voordeel (slide 46 formule), forfetaire aftrek kunt krijgen omdat je toch ook wel wat kosten hebt.
	+ Mobiliteitsvergoeding kon je enkel hebben als je voordien auto had en nadien meer hebt ga je toch nog deel van je inkomen belastingsvrij hebben. Wanneer je voordien geen auto had zal geen enkel deel van het inkomen belastingsvrij zijn.
	Dit was in strijdt met ongelijkheidsbeginsel en onstrijdig gemaakt
	+ Mobiliteitsbudget = voor iedereen die doorgroeit in een carrière stap dat je een auto zou kunnen krijgen, je kan kiezen voor bedrijfswagen of andere vergoeding of een stuk in cash en dat is fiscaal vrijgesteld. Als je in staat bent om bedrijfswagen te krijgen maar je doet het niet dan krijg je vrijstelling. Dit wordt ook aangevochten voor het grondwettelijk hof.

# Vaststelling BI

* Het is perfect denkbaar dat een koppel met 2 een zaak runnen. De beroepsuitoefening staat op naam van 1 van beide partners en de andere werkt mee zonder beroepsmatig statuut te hebben 🡪 fiscale regeling voor
* Partner kan nevenjob hebben of wel geen eigen activiteit is en volledig meewerken is. Onder het ander werk mag je max 14000 verdienen anders valt je buiten de regelgeving
	+ Men mag aan de meewerker een normale vergoeding toekennen dus x% van netto winst mag je toekennen aan meewerkende echtgenoot
	+ Dus de beroepskosten zal voor 70% op naam van de hoofdwerker en de 30% bij de meewerkende echtgenoot. De 30% is handig want je hebt daar eerst belastingsvrije som en dan maar 30% dus je gaat van de hoogste schijf van de belastingen gaan wegnemen aan de andere.
	+ De 30% is vuistregel tenzij tegenbewijs dat het meer zou moeten zijn, mindering bij de ene en in belasting bij de andere
* als je een koppel bent of wel alle 2 een job waarbij ze meer verdienen dan de job, of wel hebben ze allebei een job en verdienen ze meer dan de grens en dan beide beroepsinkomsen die apart worden belast. Of wel werkt de ene mee bij de andere en geen andere job van meer dan 14000 🡪 toekenning van de hulp waardoor de meewerkende partner zijn beroepsinkomsten gaat hebben en worden die 2 bedragen gedecumuleerd belast.
ofwel heeft de partner geen beroepswerkzaamheid en werkt die ook niet mee en in dat geval:
	+ Huwelijksquotient = laag percentage van inkomen wordt toegerekend aan de andere partner waar de belastingsvrije som op van toepassing is. Het is een lautere fiscale toekennign van inkomen aan de partner.

# Vaststelling BI (13)

* Beroepsverliezen in het jaar zelf, beroepsverliezen kunnen niet worden afgetrokken van uw roerende inkomsten.
* Als ene partner positief beroepsresultaat heeft en de andere heeft beroepsverlies dan kan je dat wel gaan aftrekken bij koppel.
* Zo niet dan is het enige dat je kan doen met verlies als aftrekpost gaan overbrengen naar het volgende jaar.

# Inning van de belasting: Bedrijfsvoorheffing en Voorafbetalingen

* Bedrijfsvoorheffing = afgehouden bij alle bezoldigingen via wettelijke barema’s.
* Wettelijke barema’s houden geen rekening met dat ene persoon mss allimentatie vergoeding moet betalen. Op het einde van het jaar verrekend met personenbelasting en kan je terugkrigjen
* Winsten en baten behaalders en bezoldigingen van meewerkende echtgenoot = geen bedrijfsvoorheffing ingehouden en toch systeem dat een zelfstandige ook in de loop van 2020 zijn belastingen al betaald over zijn inkomen aan krijgen is en omdat het niet gaat om het aantehouden aan de bron = voorafbetalingen
* Voorafbetalingen = elk kwartaal belastingen op inkomsten van kwartaal gaan betalen.
	+ Eerste kwartaal = ten laatste op 10 april
	+ Tweede = ten laatste 10 juli
	+ Derde = ten laatste voor 10 oktober
	+ Vierde = voor 20 december van jaar zelf, belang voor lopende rekeningen en kastekorten van de overheid.
* Incentive inbouwen om voorafbetalingen te doen. Het systeem werkt technisch in twee, ieder jaar wordt er percentage van globale vermeerdering opgeteld. Voor 2017 was dat 6,75%. Als u niet voorafbetaald dat u bij u belasting een verhoging krijgt van 6,75% dus door voorafbetaling kan je de verhoging vermijden.
* Wat vooraf te betalen:
	+ Personenbelasting, volledig dus 100% + 3% waarom 3% de gemeente heeft aanvullende gemeentebelasting die vaak 6% is en daardoor dat ze al wat meer verplchten om te betalen.
	+ Computer telt de vermeerdering van 6,75% bij nu kun je die kwijt spelen door kredieten te verwerven door het loop van het jaar. En voor elke voorafbetaling krijg je 9% krediet, tweede = 7,5%, derde = 6% en vierde 4,5% dus gemiddelde is 6,5% maar meer beloning als je heel snel afbetaald.
	+ Bv stel dat je in je eerste kwartaal ongeveer 70% van wat je in totaal moet voorafbetalen dan krijg je cadeau van 9% op 70% is ongeveer even veel van sanctie van 6,75% op 100 dus je kan kiezen om 75% van je belastingen voor af te betalen en ga je geen verhogingen ondergaan als je op het einde gaat betalen.
	+ Veel mensen gaan lening aan bij de bank om 70 tot 80% voor af te gaan betalen, ze krijgen maximaal rendement en interest is fiscaal aftrekbaar. Over 12 maanden ga je lening in gelijke delen gaan afbetalen en interesten zijn fiscaal aftrekbaar.
* Mensen met bedrijfsvoorheffingen maar heel veel roerende inkomsten moeten op het einde gaan bij te betalen, maar zij kunnen kiezen om spontaan te gaan vooraf betalen waar de belastingen veel lager zijn maar toch al een klein vooreel.

Fiscaal recht – les 11 (16/03/2020)

# Diverse inkomsten

= 12 verschillende categorieën, het is een lijst zonder logica, maar noodzakelijk om deze zaken te belasten

**Occasionele winsten/baten (art 90 ten eerste) =** alles wat je doet buiten je beroep en je hier vergoeding voor gaat krijgen.
Beroepsactiviteit is continu, voortdurend en men gaat er een redelijk goed salaris aan verdienen. Wanneer men niet aan deze voorwaarde voldoet gaat men spreken van occasionele winsten.

* OPMERKING = moeilijke afbakening met winstgevende bezigheid. Normale verrichtingen privaat vermogen (ORG en RG) maar wanneer je abnormaal beheer gaat doen wordt dit ook belastbaar
* **Speculatief gedrag =** wanneer het verder gaat dan het beheer van het privé vermogen. Normaal beheer wanneer je maar voor klein deeltje van je budget gaat investeren in risicovolle belegging. Dit zou de goede huisvader ook doen.
	+ **Goede huisvader =**  wanneer men aan de volgende voorwaarde gaat voldoen:
		- **Intensitiviteit =** je gaat af en toe wel aan en verkopen maar niet intensief.
		- **Frequentie =** ga je het non stop doen of sporadisch.
		- **Omvang =** gaat het over grote bedragen gaan? Gaan lenen om te beleggen 🡪 bijna 100% zeker speculatief.
		- **Pseude professionele middelen =** wanneer je specifieke schermen/installaties hebt om te beleggen ook eerder speculatief.

Intermezzo= hoe werken/lezen van de codex

Steeds verder gaan lezen bij artikels bv:

* **Art 90** = gaat lijst maken van alle inkomsten die er zijn. Voor de belastbaarheid moet je gaan kijken naar art 90 ten 10de , art 91 & 93 spreekt dan weer over de vrijstellingen, en tot slot zal art 97 nog spreken over wat allemaal aftrekbaar is.
* **Diverse inkomsten hebben heel wat forfetaire aftrekingsposten.**

Speculatieve meerwaarde = de meerwaarde op aandelen

**Occasionele baten (vervolg)**

* **Art 171 =** verschillende belastingtarieven van toepassing op de diverse inkomsten van art 90.
	+ **33% tarief =**  deze zal gelden voor occasionele prestaties, het is geen BI dus geen RSZ.
	+ Bij abnormale beheersverrichtingen alleen het abnormaal deel van meerwaarde belastbaar.
* **Art 90 1ste** = kosten zijn aftrekbaar, verliezen zijn overdraagbaar 5 jaar binnen dezelfde categorie.

**Onderhoudsgelden in uitvoering BW/GerW**

* **Art 90 3de =** alimentatie, onderhoudsgelden, degene die onderhoudsgelden krijgt is belastbaar erop ten 80%. Het is geen van de andere soorten inkomsten en daardoor onder diverse inkomsten.

**Inkomsten uit onderverhuring =** je betaald 30% op het netto-inkomen

**Meerwaarden op gronden**

* **Art 90 8ste =** wetgeving om grondspeculatie tegen te gaan. Gronden waar geen gebouw op staat zal de meerwaarde belast worden als je binnen 5 of 8 jaar gaat verkopen.
	+ **Binnen 5 jaar 🡪** 33% belast
	+ **Tussen 5 en 8 jaar 🡪** 16,5% belast
	+ **Langer dan 8 jaar 🡪**  0% belast
* Dit moet steeds gelezen worden samen met art 90 1ste, stel nu je zit tussen de 5 en 8 jaar maar de fiscus vind toch dat je speculatief bezig bent zal de belasting worden opgetrokken naar 33%
* **Kruisverwijzing** = **art 101**, forfait aftrekbaar aan de aankoopkosten en per jaar dat verstreken is. Aankoop bedrag en verkoopbedrag en X aantal jaren ertussen 🡪 hoeveel meerwaarde betaal je? Meerwaard was even groot als forfetaire aftrekkosten waardoor de belastingbasis 0 wordt en je dus 0 belastingen betaald. **Kostenaftrek artikel 90 8ste relevant voor examen.**

**Meerwaarde op gebouwde onroerende goeden indien vervreemd binnen 5 jaar**

* **Art 90 10de =** vastgoedspeculatie tegen gaan maar op gebouwen i.p.v. gronden. Het geld enkel niet voor je woning (hoofdverblijfplaats).

# Diverse inkomsten (4)

**Meerwaarden op aandelen**

* **Art 90 9de =**  kijk zeker uitleg over tekening.
Onderneming met veel uitkeerbare reserves bij het passief. De aandeelhouder zou graag cash/reserves hebben 🡪 bij dividend ondervindt deze bevrijdende RV van 30%, tenzij bij nieuwe inbreng cash zal RV maar 15% bedragen. Wanneer men uitkering krijgt van reserves geplaatst in liquidatiereserves zal men naar 10% 🡪 15% bij uitkering gaan.
Kapitaalvermindering 🡪 proportionele toewijzing aan reserves en kapitaal, reserves zijn groot dus op groot stuk 30% verschuldigd.
	+ **OPL = HOLDING 🡪** men gaat verkopen aan een holding doordat dividenden tussen 2 vennootschappen zijn vrijgesteld aan RV dit geldt als
		- Je meer dan 10% aanhoudt
		- Je ze langer dan 12 maand gaat aanhouden.

Holding zal de dividenden gebruiken om schulden terug af te betalen aan de aandeelhouders. Wanneer we belastingvrije meerwaarde hebben zal het bij privé verkoop volledig als cash komen bij de aandeelhouder.

* + **Fiscus =** geen beheer van een goede huisvader en zal de gerealiseerde meerwaarde belast worden aan 33%.
	+ **NIEUWE OPL =** inbrengen van kapitaal waardoor verschillende familieleden aandelen gaan krijgen en controle gaan hebben. Men kan dan wel ruling krijgen dat de inbreng in de werkmaatschappij tegen aandelen van een holding een verrichting is van normaal beheer van het privé vermogen.
		- **Kapitaalvermindering =**  truc was om nadien kapitaal te gaan verminderen. Je gaat i.p.v. dividend kapitaal terugbetaling krijgen. Je gaat op actief cash hebben gecreëerd door waardevermindering van aandeel door de kapitaalvermindering. Je gaat geen reserves hebben dus kapitaalvermindering wordt volledig toegewezen aan de reserves.
	+ **Remedies van de fiscus**
		- Enkel een gunstige ruling als men binnen een X aantal jaren geen vermogen uit de holding haalt en zo dus geen verkapte cash uithaal techniek doet.
		- Enkel de 1mio gaat overgenomen worden door de holding, lauter fiscaal en de rest van de meerwaarde zal worden opgenomen als reserves en dan zul je wel RV moeten betalen.
* **Aanmerkelijke belangheffing =** wanneer je 25% van de aandelen hebt dan heb je een aanmerkelijk belang. Wanneer jij of familie in de tweede graad 25% heeft of gehad heeft in de afgelopen jaren en je verkoopt je belang:
	+ **Binnen de Europese ruimtelidstaten =** je betaald 16,5% en 0% meerwaarde (privé beheer).
	+ **Buiten de Europese ruimtelidstaten =** japanners gaan vennootschap in EU oprichten waar aandelen aan worden verkocht. 🡪 men mag niet binnen de 12 maanden uit de Europese ruimte gaan verkopen want dan zou meerwaarde belastbaar worden.
	Wanneer het overdracht is in kader van fusie dan is meerwaarde vrijgesteld als het een goede fusie is die aan de voorwaarden voldoet.

# Berekening van de belasting: overzicht

* Herhaling
* Diverse inkomsten ga je apart zetten omdat ze specifieke tarieven kennen onder art 171.

# Stap 1: berekenen belastbare basis: gezinsfiscaliteit

2 partners 3 verschillende situaties

* **Beide beroepsinkomsten** = eigen aangeven, elke partner afzonderlijk belastingaangifte op 1 papier. Enige spil is dat wanneer 1 van de 2 verlies in beroepskosten heeft gedaan dit van elkaar mag worden afgetrokken.
* **Beide professioneel actief,** de ene helpt de andere in de zaak = stuk van winst wordt toegekend aan de meewerkende partner. Nl. 30% van inkomsten partner wordt toegewezen aan andere partner wat dan ook echt als zijn/haar beroepsinkomsten wordt gezien.
* Derde situatie = **huwelijksquotiënt.**

**Huwelijksquotiënt**

* **Geval 1 =** gezamelijke aansleg maar 1 van de partner heeft BI
	+ **30%**  van netto-BI wordt toegekend aan de parnet, max van €10720.
	+ **Decumul belast**
* **Geval 2 =** beide partners hebben BI maar BI is lager dan 30% totaal BI
	+ Hoogste zal laagste aanvullen tot deze aan 30% totaal BI komt.
	+ Decumul belast aan eigen tarief.
* Automatische uitvoering door fiscus bij belang van de belastingsplichtige.

**Kinderen**

* Inkomsten van kinderen jonger dan 18 jaar worden toegevoegd aan het belastbaar inkomen van de ouders tenzij ze zelf al een belastbaar inkomen hebben.

# Aftrekbare bestedingen

Geheel van gezamenlijke belastbare inkomsten = globaal netto belastbaar inkomen (GBI), andere inkomsten kennen een afzonderlijk tarief.

GBI wordt vermindert met **aftrekbare bestedingen**

* = uitgaven die men niet doet om inkomen te behalen (anders al aftrekbaar van roerend of beroepsinkomsten) maar men vind deze uitgaven zo sympathiek at ze toch aftrekbaar zijn.
	+ Aftrek van alimentatie is enige aar overblijft 🡪 80% aftrekbaar
	+ Andere aftrekbare posten zijn overgedragen naar verminderingsregels

# Stap 2: berekening belasting GBI

* Progressief tarief is er op toepasbaar
* Je mag echt niet veel verdienen 50% vanaf 40000 of 3762 per maand. Aftrek Sociale Zekerheid geeft 2888 en dat doe je x 13,85 waardoor je aan 40000 per jaar komt.

# Stap 3: belastingvrije som

* Eerst €7500 wordt niet belast of 12990 – 7500 aan 25% belast, het is enkel dit stukje dat weg zal gaan.
* Moeilijk om de hoogste percentages te doen dalen omdat heel wat Belgen in deze categorie zitten en dit verlagen zou zorgen voor een heel grote impact op het nominaal budget.
	+ **OPL** = tussentarieven laten dalen, belastingvrije sommen gaan optrekken en forfait beroepskosten gaan optrekken.
* Belastingvrije som is nu 8860 geworden.
* Kinderen ten laste
	+ Belastingvrije som wordt verhoogd afh van het aantal kinderen dat je hebt.
	+ **Kinderen ten laste** = inwonende dus ook kotstudenten blijven ten lasten. Zolang je als jobstudent kleine 3000 verdient blijf je kind ten laste.

Fiscaal recht – les 12 (18/03/2020)

# Stap 4: belastingvermindering en belastingkredieten

Belastingverminderingen zijn er omwille van volgende redenen

* Men wilt nominaal het zelfde voordeel creëren voor mensen in hoge inkomstencategorie en lage inkomstencategorie.
* **Belastingkrediet** = soms terug betaalbaar en belastingvermindering is dit niet altijd. Maar wij maken geen onderscheidt tussen beide.
* **Tweede reden voor verschuiving in wetboek =** bij regionalisering van personenbelasting heeft men 2 zaken gedaan die invloed hebben gehad:
	+ Regio’s mogen sleutelen aan de tarieven, ze hebben 15% die zij kunnen bepalen.
	+ Belastingverminderingen mogen ze toestaan binnen hun domein en hun competenties. Regio’s kunnen verminderingen toepassen op hun 15% van de belastbare basis.
* **Spill overs** = belastingvermindering voor wettelijke pensioenen (1 van de enige voordelen voor de hoge inkomsten) moet ervoor zorgen dat men geen personenbelasting betaald en dit is een federale regel maar het is ook toepasbaar op de 15% van regionaal (uitzondering) zodat men volledig belastingvrij is op vlak van personenbelasting.
* **Belastingvermindering op LT sparen =** fundamenteel en structureel zeer belangrijk. Manier om de Belg te gaan stimuleren om aan spaarvorming te gaan doen naar zijn pensieon toe.
	+ **Motivering =**  men wilt in eerste plaatst de Belg gaan aanzetten om het financieren van je eigen woning 🡪 **eerste pensioenpijler**
	+ **Tweede pensioenpijler =**  collectieve voorzieningen doen in onderneming.
	+ **Derde pensioenpijler =**  individueele pensioensparen spaarformules aangaan.
	+ **Vierde pensioenpijler =** centen die je gespaard hebt en beschikbaar zijn voor je pensioen.
* **Belastingverminderingen voor werkelijke gedaanden giften**
	+ **Voorwaarde =**  minsten 40 euro geschonken aan erkende instelling.
	+ 40% aftrekbaar van het marginaal tarief van 50%
	+ Max 10% schenken van het netto globaal inkomen (zonder roerende voorheffing)
* **Belastingvermindering voor huisbediende**
	+ **50%**  van de betaalde bezoldigingen en sociale bijdragen en hiervan heb je een belastingvermindering van **30%.**
	+ Max vermindering is 7690€
	+ Voorwaarden = de persoon moet al minstens 6 maanden werkloos, dus deze regel wordt niet vaak toegepast.
* **Belastingvermindering voor kinderopvang =** wanneer je kinderen ten laste hebt waarvoor men verhoging van de belastbare som gaat krijgen of de helft bij co-ouderschap.
	+ **45% vermindering**
	+ **Max 11,2€ per dag**
	+ OPM= het zijn geen beroepskosten en vandaar ook de belastingvermindering.
* **Belastingvermindering voor vervangingsinkomen = geen ex vraag over**
* **Belastingvermindering voor bijkomende investeringen = NI**

# Stap 5: Berekening belasting ABI

Toepassing van afzonderlijke aanslag tenzij toepassing van het progressief tarief voordeliger is.
Verschillende tarieven nog eens opgelijst:

* **30% =** bv liquidatie- en inoopbonus , geen aangifte nodig bij bevrijdende RV, als je deze gaat aangeven zal de 30% zorgen voor lagere belasting dan globalisatie
* **16,5% =**  stopzetting meerwaarde, meerwaarde op verkoop woning binnen de 5 jaar
* **33% =**  speculatieve winsten, meer waarde opgronden ,stopzettingsmeerwaarde
* **Gemiddelde tarief =** ook dat laat je voor grondige college van personenbelasting

**Sportbeoefenaar (art 171)**

* Bijzonder tarief 🡪 jonger dan 26 🡪 16,5% op 19670€
* Ouder 🡪 slechts 33% als je daarboven een hoger inkomen hebt.
* Voltijds sporter 🡪 gewone proportionele belasting.

**Niet – rijksinwoner (nog steeds sporter)**

* Wanneer ze minder dan 30 dagen in België zijn betalen ze geen belasting alleen een bedrijfsvoorheffing van 18% op zijn inkomsten behaald voor de vennootschap. Het is bevrijdend.

Vennootschapsbelasting

= wetgeving voor commerciële vennootschappen gevestigd in België

We gaan weer het volgende onderzoeken

1. Wie betaald deze belasting, wie zijn deze Belgische vennootschappen?
2. Wat is de belastbare basis?
3. Wat is het tarief waaraan deze belasting wordt geheven?
4. Verdwijnen/overlijden uit het rechtsverkeer = liquidatie van vennootschap en alle vormen hiervan zijn onderdeel 4 van de vennootschapsbelasting. Fusies worden niet in detail besproken in deze cursus.

# Vennootschapsbelasting: toepassingsgebied

3 voorwaarden/elementen om aan de vennootschapsbelasting te zijn onderworpen:

1. **Rechtspersoon** = vennootschap, persoon gecreëerd door het recht. Afzonderlijke entiteit met een afzonderlijke rekening waar je geen rechtstreekse toegang tot hebt als natuurlijke persoon. Vennootschap kan contracten sluiten dat los staat van het vermogen van de aandeelhouders. Dus burgerlijke maatschappij/maatschap voor kapitaal van familie is geen rechtspersoon want familie is nog gewoon de baas en puur eigenlijk een afspraak.
2. **Statutaire zetel =**  deze moet in België zijn gelegen. Ook al staat er in statuten dat je zetel in Nederland is, wanneer al de beslissingsnemers altijd gaan samenkomen in België ga je statutaire zetel in België hebben. Dus plaats vanuit waar de vennootschap effectief wordt geleid.
3. **Exploitatie of verrichtingen van winstgevende aard =**  de acties moeten van winstgevende aard zijn anders ga je meer een VZW hebben. Het is een regelmatige beroepsactiviteit die door een natuurlijke persoon zal worden uitgeoefend;

**VZW’s**

**=** zij gaan geen winstverrichtingen doen of toch niet op frequente basis. Je hebt 3 vormen van VZW’s:

1. **Zuivere =**  geen exploitatie/winstgevende bezigheid 🡪 criterium 3 is dus niet voldaan of dus geen vennootschapbelasting maar wel een rechtpersoonlijkheid.
2. **Onechte =** in strijd met statuten exploitatie of winstgevende bezigheden 🡪 wel vennootschapsbelasting, eig een soort van mantel errond maar fiscus heeft dit door.
3. **Gemengde =** zeer moeilijk om als fiscus hier een uitspraak over te doen. Geen winstbejag toch exploitatie of winstgevende bezigheid om statutair doel te realiseren. Dus als het behalen van de winsten ondergeschikt blijft aan de activiteiten voor het behalen van het statutair doel is het oke.

Fiscaal recht – les 13 (23/03/2020)

**Aanpassingen resultatenrekening/jaarrekening**

1. Wedersamenstelling van het resultaat van het afgelopen boekjaar door:
	1. Gaan kijken hoeveel **dividend** is uitgekeerd.
	2. Gaan kijken met hoeveel de **reserves** zijn aangevuld.
2. Of als algemene rekenregeltje krijgen we = **Uitgekeerde winst – reserve afname + reserve toename**

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (1)

Correctie op boekhoudkundig resultaat van het boekjaar

* Naar boven: wanneer er in RR boekhoudkundige kosten zitten die fiscaal niet aftrekbaar zijn. Het zijn verworpen uitgaven die je gaat moeten toevoegen.
	+ Vb: betaalde vennootschapsbelasting die men betaald in de loop van 2019 voor het inkomen van 2018 is nooit fiscaal aftrekbaar.
	+ Verliezen gecreëerd op aandelen
* Vermindering van vrijgestelde componentenreeks
	+ Art 47 = tijdelijke vrijstelling van meerwaarde op LT door herfinanciering in activa. 🡪 verhoging van de vrijgestelde reserves.

Na deze eerste 2 basis correcties kan je gaan uitkeren als winst (dividend) of gaan reserveren (reserves).

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (2)

9 tal bewerkingen van winstbestanddelen die fiscaal zijn vrijgesteld. Eindresultaat wordt de belastbare fiscale netto-winst.

1. **Vrijstellen van buitenlandse inkomsten** = veel vennootschappen zullen deel van hun winst halen via bedrijfsvestigingen in het buitenland. De correctie is van toepassing op buitenlandse inkomsten van onroerend goed of vaste inrichting= vaste bedrijfsvestiging in het buitenland.
	1. buitenlandse interesten, royalties en dividenden worden reeds opgenomen in belastbare basis dus hoort niet bij het vrijstellen van buitenlandse inkomsten.
2. **DBI – aftrek** = definitieve belaste inkomsten aftrek, vrijstelling van dividenden indien aan voorwaarde is voldaan. (zie later).
3. **Innovatie kosten =** nieuwe octrooien en patenten inkomsten.
4. **Aftrek groepsbijdrage =** nieuwe regeling die inhoudt een verschuiving van winstvennootschap naar verbonden verliesvennootschap.

Fiscaal belastbare netto winst 🡪 25% vennootschap belasting op. Voor KMO’s is er op de eerste 100000 maar tarief van 20%.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (3)

**Abnormale/goedgunstige voordelen en gederfde winst =** doorschuiven van winst van ene onderneming naar andere onderneming.

* **ART 185 par 2 =** men zal de winst van een Belgische vennootschap verhogen met de gederfde winst. Dit zal men doen als deze een abnormaal voordeel heeft gedaan aan een verbonden vennootschap. Enkel bij bewijs dat de genieter in aanmerking is gekomen voor belasting van de verkrijger (dit zal het geval zijn bij 2 Belgische vennootschappen) zal de venn met gederfde winst geen belasting meer er moeten op betalen.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (6)

* **Aftrekbare en niet aftrekbare kosten = verworpen uitgave (art 49) =**  voorwaarden waaraan vervuld moet worden voordat een kost aftrekbaar is:
	+ Beroepskosten = dus geen kosten om te eten en te overleven. Voor een vennootschap is dit een feit en moet hier niet naar gekeken worden.
	+ Kosten zijn gemaakt met het oog op het behalen/behouden van belastbare inkomsten. 🡪 **intentionaliteitsvoorwaarde** = kosten zijn gedaan in het eigen belang van de vennootschap.
	+ Betrekking hebben op specifiek jaar
	+ Bewezen worden
* **2 technieken**
	+ **Techniek 1** = bezoldigingstechniek = zaakvoeder kent een vergoeding voor zijn of haar werk. Je spreekt af dat gratis toegang hebben tot appartement deel is van remuneratiepakket. Kosten van appartement zijn dan ook onderdeel van bezoldigingen zaakvoerder en dus aftrekbaar. Zaakvoeder zal wel personenbelasting moeten betalen op de voordelen van alle aard.
	+ **Techniek 2 =** kosten zijn belegging van gelden van beroeps van vennootschap. Het onroerend goed zal stijgen in waarde dus een zinvolle belegging op LT.
* **Belangrijke en specifieke regels voor vennootschappen:**
	+ **Art 18 4° =** lening door bestuurder, AH en familielid zal de interest aftrekbaar zijn zolang de lening niet meer is dan het nominaal bedrag van EV.
	+ **198 ten 1ste =** onroerende voorheffing is fiscaal aftrekbaar als fiscale kost.
	+ **198 ten 5de =**  regionale & gewesten belastingen zijn niet aftrekbaar.
	+ **198 ten 10de =** Belgische vennootschappen die betalingen van meer dan 100000€ doen aan belastingparadijzen moeten die melden aan de fiscus. Alle mogelijke kapitaaltransfers.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (7bis)

* **BEPS =** base erosion profit shifting, regels om te vermijden dat vennootschappen vanuit land van vestiging hun winsten gaan verplaatsen naar land met minder belastingen. Zo zal de belastbare basis niet gaan eroderen.
* **ATAD richtlijnen =** overgenomen actie punten om belastingvermindering te vermijden:
	+ Financiering = vennootschappen gaan equity funden. Vennootschappen die weinig belastingen moeten betalen ga je geld toesturen zodat ze bijkomende winsten hebben. Vennootschappen die veel belastingen moeten betalen ga je leveragen, of dus schuldfinancieren. Door de rente ga je aftrekposten van de grootste schijven krijgen.
		- Deze interest surplus gaat beperkt worden door de financieringskosten te gaan bepalen die men ontvangt.
			* Financieringskosten = alle interesten en alles wat economisch gelijkwaardig is aan interest. (bv bij termijncontracten deviezen is verschil in rente tussen de 2 munten financieringskost, intercalaire interesten is ander voorbeeld.)
			* Als men evenveel betaald als krijgt zit je goed want men focust op het financieringskostensurplus.
	+ Diminimus regel = als surplus lager is dan 3 mio is er geen issue. Wanneer het boven de 3mio is:
		- Max 30% van EBITDA, de niet aftrekbare deeltjes mag je overdragen. Men mag hierbij binnen de groep gaan overbrengen van surplus als men bij moeder/dochter/… nog extra overschot heeft.
		- Praktijk = handelsmaatschappij die voorraad verwerft en voor de financiering hiervan wordt rente betaald (=financieringskost) hij gaat ook betalingsuitstel aan de klanten verlenen, er is fiscale ruling als je kan aantonen hoe je omzet logisch verbonden aan verleende betalingsuitstel en dit aan logische rentevoet dan kan je het stukje van verleend betalingsuitstel uit de omzet halen en fiscaal kunnen behandelen als interestopbrengst die de financieringskost gaat dalen.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van winst/verlies (9)

* **Meerwaarde op aandelen =** vrijstelling van herbelegging meerwaarde & andere vrijstellingen gelden ook in de vennootschapsbelasting maar bijkomende voorwaarden:
	+ Onbeschikbare reserves mogen niet worden gebruikt voor uitkering = **onaantastbaarheidsvoorwaarde**
	+ Holdingregime, aandelen in vennootschap heb je 2 soorten.
		- **Eerste soort** moet voldoen aan volgende voorwaarde om volledig vrijgesteld te zijn + moet een goed aandeel zijn = aandelen van dochtervennootschap die normaal belast is, je mag onmiddellijk uitkeren en geen rekening houden met de geblokkeerde rekening van passief.
			* 12 maanden worden aangehouden.
			* 10% van kapitaal vertegenwoordigen van uitgevende venn.
			* Aanschaffingswaarde is minstens 2 mio
		- **Tweede soort =**  portefeuille beleggingen, beleggingsaandelen.

# Vennootschapsbelasting: vrijstelling van de winst/verlies (12)

* **Vrijgestelde inkomsten=** hiervoor geld dat buitenlandse inkomsten er zullen worden uitgehaald. Het zijn inkomsten op basis van vastgoed dat men in het buitenland heeft of vaste inrichting.
	+ **Belgische vennootschap =** 2 verschillende soorten situaties:
		- Dubbelbelastingverdrag = België zal de winsten vrijstellen.
		- Geen verdrag = België zal de wereldwijde winst gaan belasten.
	+ Geen vrijstelling van dividenden 🡪 DPI regelgeving
	+ Aftrek giften = max 500000 euro of 5% van netto winst en enkel aan erkende instellingen.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling van de winst/verlies (14)

Men wil dubbel belasting op dividenden vermijden via dbi regime

* DBI vrijstelling = uitgekeerde winsten van dochtervennootschappen die als dividenden worden uitgekeerd. Kapitaal teruggeven is geen dividend en zal balansverrichting zijn.
	+ Reserves geïncorporeerd in het kapitaal = wanneer men kapitaalverhoging gaat doen gaat men dit doen via autofinanciering. Winsten gaan in de onderneming blijven en om dit te bewijzen gaat men het in geïncorporeerde reserves plaatsen. Wanneer kapitaal wordt verminderd en aangerekend wordt op geïncorporeerde reserves zal dit wel nog als dividend worden gezien.
* Dubbel belasting vermijden op volgende manieren:
	+ Dividend bij moeder aan belasting verwerven, maar de belasting van de dochter wordt ervan afgetrokken. Zo krijg je bealstingkrediet (is er niet in België)
	+ Systeem van vrijstelling 🡪 DBI aftrek regelgeving

# Vennootschapsbelasting: vaststelling winst/verlies (21)

* **Voorwaarde 1 = minimumparticipatie =** 10% deelneming in kapitaal of aanschaffingswaarde van 2,5mio. (geldt niet voor banken/verzekeraars).
* **Voorwaarde 2 = minimumbezitsduur =** 1 jaar onderbroken volle eigendom bij uitkering dividend.
* **Voorwaarde 3 = taxatievoorwaarde =** alleen voor venB belaste winst dus dochter is aan vennootschapsbelasting onderworpen. Je wordt niet vrijgesteld wanneer de dochtervennootschap niet of veel te weinig roerende voorheffing heeft betaald. Niet onderworpen aan vennootschapsbelasting betekent dat je een slechte vennootschap bent.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling winst/verlies (23)

Wanneer is men een slechte vennootschap

* Gemeenrechtelijke vennootschapbelasting is aanzienlijk gunstiger dan in België = je zult in België normaal worden belast op de dividenden ondanks voorwaarden van GBI.
* Wanneer men een financieringsvennootschap of beleggingsvennootschap is.
* Dochter is vrijgesteld aan buitenlandse inkomsten.
* Slechte dividenden die niet vrijgesteld zijn = dividenden die bij dochter fiscaal aftrekbaar zijn. Als men bij de dochter een fiscale aftrek krijgt omdat men dividend uitkeert dan is dat uiteraard iets dat niet belast is geweest bij de dochter en dat moet je niet vrijstellen in België; dat was van belang tot vorig jaar
	+ Vroeger als men vaste coupon kreeg van Luxemburg was dit aftrekbaar maar als het variabel was niet 🡪 mis match dat nu goed gemaakt is en nu moet men er wel op betalen.
* Als je u in een bocht wringt om buitenlandse winsten belastingsvrij naar belgie te krijgen die normaal belast zouden zijn dan ben je niet vrijgesteld. **Antimisbruik bepaling.**

**DPI regime**

Zie uitleg doc + tekening

+ voorbeeld slide 34

Fiscaal recht – les 14 (26/03/2020)

Elimineren van kosten in de boekhouding die niet fiscaal aanvaardbaar zijn.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling winst/verlies (32)

* **Aftrek voor innovatie-inkomen =** regel die geldt op Europees vlak. Men wilt incentive opbouwen voor R&D waardoor 85% van inkomsten die voorkomen uit R&D worden vrijgesteld aan belastingen. Er wordt maar 25% (vennB) van 15% belast.
	+ Het hebben van octrooien of patenten zorgt er voor dat je in aanmerking kan komen.
* **Kwalificerende inkomsten =**
	+ Royalty = wanneer je het product ter beschikking stelt van een derde die het mag gaan gebruiken. De inkomsten van de huur zijn voor 85% vrijgesteld.
	+ Wanneer je het zelf gaat gebruiken mag je uit je brutomarge gaan halen wat het gevolg is van het hebben van de patent. Men gaat kijken naar benchmarking van externe royalty waar ook weer 85% van wordt vrijgesteld.
	+ **Nexusbreuk =** enkel vrijstelling voor dat deel van onderzoek dat je zelf hebt gedaan. Dus als je voor helft hebt aangekocht en voor helft zelf hebt gedaan zul je maar voor de helft vrijstelling kennen.
	+ Door aftrek onder 0 🡪 saldo overdraagbaar naar volgende jaren.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling winst/verlies (34)

* **Investeringsaftrek =** wanneer je gaat investeren in MVA of IMVA heb je enerzijds de mogelijkheid tot afschrijving en daarnaast heb je aftrekpost aan een bepaald percentage van AW. Dit kan eenmalig zijn of je kan spreiden over de afschrijvingsduur actief.
* **KMO standaard 8%**
* Saldo na DBI en innovatie en dit negatief 🡪 overdraagbaar.

# Vennootschapsbelasting: vaststelling winst/verlies (35)

* **Aftrek groepsbijdrage =** In België wordt de vennootschapsbelasting berekent per rechtspersoon waardoor onderlinge transacties moeten worden gecorrigeerd.
	+ Winstuitkering 🡪 gecorrigeerd door DBI vrijstelling.
	+ Fiscale consolidatie = onderlinge transacties worden weg geconsolideerd.
* 2 regimes in België wanneer men wel rekening zal houden met het groepskader.
1. **Aftrek financieringskosten surplus** = wanneer dit meer is dan 3 mio mag het niet meer bedragen dan 30% van EBITDA. Hierdoor kan ene onderneming in de groep een interestlast hebben van 40% van zijn EBITDA en de andere vennootschap maar 2% van EBITDA 🡪 mogen onderling gaan opheffen.
2. **Regime van groepsbijdrage (vanaf 2020) =** vennootschap met lauter fiscale winst (niet boekhoudkundig, niet in de cash, geen vermogensoverdracht) een stuk van haar winst overdraagt en ter beschikking stelt aan vennootschap die operationeel verlies had in het zelfde jaar.
	1. **Gever =** vrijgesteld voor dit deel, de belastingbesparing moet de gever als een vergoeiding in cash geven aan de krijger.
	2. **Krijger =** toegevoegd aan de belastbare basis (dus aan verlies). Er wordt een vermogensbestanddeel gecreëerd. Als de volgende jaren meer winst na belasting overblijft zal de netto winst gaan stijgen en dus ook de waarde van de ondernemingen. Netto overdraagbare aftrekposten kunnen in aanmerking komen voor solventie ratio’s.
* **Verschillende soorten assets:**
1. Vorderingsrecht t.o.v. de fiscus
2. Verlies uit het verleden maar intrinsiek een zelf liquidatie situatie, corresponderende winst in de toekomst door verlies uit het verleden.
3. Overdraagbare verliezen, je moet winst maken in de toekomst zodat je er waarde aan gaat hebben.
* **Voorwaarden voor groepsbijdrage:**
	+ 95% directe deelneming.
	+ Situatie moet zich al sedert 5 jaar voordoen.

# Vennootschapsbelasting: vaststellen van winst/verlies (36)

**Dubbel dip slide (toledo)**

* **Notionele aftrek =** aftrek voor risico kapitaal.
* **Regime van Coördinatie centra =** manier om grote bedrijven aan te trekken. Het centra ging de boekhouding coördineren. Men betaalde maar belastingen op heel kleine percentages en geen belasting werd betaald op de werkelijke kosten.
	+ **Art 201 ten 1ste =** geen DBI vrijstelling wanneer dividend van een financieringsvennootschap en onderworpen is aan bijzondere regeling. Dus je zou denken dat CC geen vrijgesteld dividend heeft maar men heeft financieringsvenn zo omschreven als een venn die leningen toe staat buiten de groep.
	+ **Harmfull taks competition =** men moest stoppen met CC en een systeem vinden om de grote vennootschappen toch hier te houden.
* Techniek = wanneer je gefinancierd wordt met VV dan ga je interest aftrek kunnen hebben. Stel dat je nu met EV wordt gefinancierd dan zouden dezelfde regels moeten gelden en aftrek van fictieve interesten = **notionele aftrek**
* **Vandaag =** algemene regel geworden. Er is wijziging gekomen. Vroeger was notionele interest aftrek van het EV en dus ook alle reserves maar wijziging aangekomen. Door dat de Duitsers vonden het niet oke waardoor de situatie onder druk kwam. 🡪 men moest op neutrale budgettair niveau komen.
* **Notionele aftrek 2.0 =** aftrek mag jaarlijks 0,7% van het totaal EV bedragen. Kleine KMO’s mogen 50 basispunten bijtellen en zitten dus aan 1,4%
	+ Enkel op de aangroei van het EV + verspreidt over verschillende jaren.
	+ Wijziging heeft ervoor gezorgd dat veel bedrijven naar andere landen gingen.

# Vennootschapsbelasting: vaststellen van winst/verlies (38)

Anti misbruik bepaling. 🡪 oppompen van vennootschappen en onredelijk activa. Al de activa die geen periodieke opbrengsten zijn en passieve beleggingen zijn en eerder actief moeten ook worden afgetrokken van waarde van het EV.

**Notionele interestaftrek is niet overdraagbaar.**

# Vennootschapsbelasting: vaststellen van winst/verlies (44)

* **Overdraagbare verliezen =** verlies in 2019, je moet hier geen belastingen op betalen en wordt een taks asset. Een bestanddeel overdraagbaar naar de toekomst en overdraagbaarheid is onbeperkt. Winsten worden overdraagbaar tot de verliezen volledig weg zijn. Oppassen met gederfde winsten.

# Vennootschapsbelasting: vaststellen van winst/verlies (45)

* **Abnormaal of gunstig voordeel =** wanneer de winst komt uit abnormaal voordeel dan betaal je belastingen op het abnormaal voordeel en daar kan je niets van gaan aftrekken. Geen notionele interest en ook geen overgedragen verliezen.
* je kan CC vervangen door venn met heel hoge verliezen. Je kan dan kapitaal gaan verhogen en leningen gaan geven maar dit is abnormaal waardoor je wel belastingen gaat betalen.
* Vennootschappen volstoppen met het oog op aftrekbare verliezen is niet correct.
* **Verliezende handelsvennootschappen =**  als meer dan 50% van aandelen overgaan of als controle wijzigt gaan de verliezen vernietigd worden en dus geen handel meer worden tenzij sympathieke overname van bv de concurrent. Het is onder economische behoefte en dan is aftrekbaarheid van de verliezen nog mogelijk.

# Vennootschapsbelasting: vaststellen van winst/verlies (47)

* **Stelsel van korving =**  minimum belastbare basis
	+ Enkele aftrekposten moet men geven want Europees verplicht zoals DBI
	+ Andere aftrekposten worden samengevoegd in korf en mogen er niet toe lijden dat je aan 0 komt enkel eerste 1mio wel.
	+ Boven de 1mio = enkel aftrek tot 70% waardoor je nog vennB zult betalen op 30%.
	+ DBI excedent kan je maar gebruiken voor 70% van de winst. Zelfde voor overdraagbare innovatie inkomsten en ook de notionele interest en verliezen.

# Vennootschap in vereffening

* Aandeelhouder zal eerst zijn werkelijk gestort kapitaal terug krijgen dat fiscaal neutraal is. Ook wanneer er liquidatiereserve is aangelegd zal dit niet belast zijn. Dan zal men dividenden uitkeren van de reserves wat belast is aan 30% en RV vrijgesteld voor natuurlijke personen en voor venn bij 10%.
* Meerwaardes kunnen niet hergeïnvesteerd worden en zullen dus aan volle pot worden belast.

# Gewoon aanslagstelsel

* Aanslagjaar 2021 = 25%
* Voor KMO’s eerste 100000 maar aan 20% 🡪 je mag max 1 criteria van 3 criteria om KMO te zijn overschrijden, je mag geen op pot vennootschap zijn en bedrijfsleider min salaris van 45000€ + bel op betalen. Je mag geen holding zijn + eigen aandelen moeten voor meer dan 50% in handen zijn van natuurlijke persoon.
* Voorafbetalingen 🡪 identiek aan personenbelastingen
* **Voorheffingen:**
	+ **Onroerend =** geen voorheffing en een aparte vastgoedbelasting. Het is aftrekbare beroepskost.
	+ **Bedrijfsvoorheffing =** niet van toepassing
	+ **Roerend =** wel echte voorheffing die men moet voorafbetalen.

# Geheime commissielonen

* Vennootschap betaald aan een natuurlijke persoon moet men 1 van volgende zaken doen:
	+ Voor betaling een factuur ontvangen dat als bewijsmiddel kan dienen.
	+ Fiches opstellen voor salarissen zodat de tegenpartij kan getaxeerd worden.
	+ Geheim commissieloon = bijzondere heffing btalen als straf nl 100% van het bedrag dat niet gejustifieerd is en dat is niet meer fiscaal aftrekbaar.
	+ Als je binnen 2 jaar en 6 maand gaat klikken is de sanctie niet nodig en gaat het belastbaar worden gesteld bij de genieter.
	+ Anti fraude regelgeving.

Fiscaal Recht – les 15 (01/04/2020)

# Rechtspersonenbelasting

* Betalen belastingen op het totale inkomen. We focussen ons op rechtspersonen die zicht niet met winstgevende verrichtingen bezig houden en dus ook geen uitkeringen geven.
* 2 soorten heffingen:
	+ Roerende voorheffing op alle roerende inkomsten. Wanneer er geen ingehouden RV is of wanneer het VV uit het buitenland komt zullen ze het moeten aangeven en betalen ze een RV gelijk aan die dat geldt.
	+ Onroerende voorheffing op vastgoed + 20% heffing op meerwaarde.
	+ Alle andere inkomsten zijn vrij van belastingen.

# Belasting der niet inwoners

* Iedereen is hier aan onderworpen wanneer de vreemdeling een band heeft met België. Er zijn 3 soorten belastingen der niet inwoners:
	+ Diegene die het inkomen betaald is in België betaald. Bv als buitenlander houder van dividend van AB-Inbev; de interest is in België onderworpen aan belastingen.
	**Bron in België 🡪 belastbaar in België**
	+ Vastgoed, buitenlander heeft een onroerend goed in België.
	+ Vaste inrichting = een buitenlandse onderneming is zodanig actief in België dat er een economische activiteit bestaat. Ze zal dan ook in België worden belast.
* **Roerende inkomsten =** men moet roerende inkomsten gaan aangeven in België want onderworpen aan roerende voorheffing.
	+ **Dubbelbelastingverslag =** wanneer je in land woont met dit verdrag zal de Belgische roerende voorheffing worden verlaagd naar 15%. Op voorwaarde dat de buitenlander een attest kan voorleggen waaruit blijkt dat ze buitenlands rijkinwoner is dat kan genieten van verminderend tarief.
* **Onroerend goed/vaste inrichting =** belastingaangifte doen in België waarin het onroerend inkomen & vaste inrichting inkomen staat + eventueel aftrekbare kosten (aangifte doen). Het netto zal worden belast.
* **Vaste inrichting =** vanaf wanneer is men actief (zie voorbeeld rijstboer notities)
	+ Economische activiteit is voldoende duurzaam.
	+ Er wordt bijgedragen tot de commerciële resultaten om belastbaarheid in België te rechtvaardigen. Je gaat je organiseren om commercieel actief te zijn. Je moet P&L gaan aanhouden en belastingaangifte.
	+ Vertegenwoordiger 🡪 neen geen vaste inrichting, wanneer deze zelf contracten gaat opstellen en prijzen gaan bepalen 🡪 wel vaste inrichting.
	+ **Conclusie =** ofwel fysieke commerciële activiteit of wel commerciële activiteit met een vertegenwoordiger die kan gaan handtekenen.

# De dubbelbelastingverdragen

= fiscale heffingsbevoegdheid gaan verdelen maar nooit gaan creëren.

* Toewijzen van heffingsbevoegdheid & bepaling van vaste inrichting.
* Art 10 & 11 = vermindering van bronheffing. Wel in beide landen belast maar dus minder. Dit gaan we vaak zien bij interesten of dividenden.
* **Bezoldigingen =** normaal belast in land waar je werkt. **Art 15 =** wanneer je naar het buitenland moet maar binnen dezelfde groep blijft zal de salaris voor die dagen in het land van werken worden belast. Je gaat belast zijn in het buitenland als:
	+ Je in dienst bent van een buitenlandse vennootschap = **split pay roll,** multiple employment. Je gaat hierdoor in lage belastingcategorie komen voor het inkomen in het buitenland.
	+ Of als je meer dan 183 dagen per jaar in het buitenland werkt.
* Informatie-uitwisseling = elk land waar we verdrag mee hebben mag fiscus informatie gaan vragen om Belgen of buitenlanders te gaan belasten.

# Registratierechten

= bij vastgoedverrichtingen of wanneer je schenkingen gaat doen. Het is de eerste stapsteen in vermogensorganisatie.

* Belasting die je betaald op het moment dat je over gaat op registratie van akten en documenten.
	+ In aantal gevallen zoals bij overdracht van vastgoed moet geregistreerd worden binnen de 4 maand. Dit houdt ook de compromis en handelsovereenkomst in.
	+ Binnen de 4 maand moet een notariële akten worden opgesteld want alle Belgische notariële aktes moeten worden geregistreerd.
	+ Geschreven huurcontracten moeten worden geregistreerd 🡪 bescherming dat de verhuurder zou willen verkopen.
	+ Wanneer je een specifieke datum wilt hebben 🡪 3 jaarstermijn van dode.
* 2 soorten heffingen
	+ Algemeen vast recht van €50
	+ Getarifeerde rechtshandeling = bijzondere tarieven
* **Bijzondere tarieven:**
	+ **Schenkbelasting =** registratie recht op serieuze schenkingen zoals vastgoed.
		- Je kan ook een bankgifte gaan doen via overschrijving. Het heeft effect van een schenking en ook de gevolgen van een schenking.
	+ Schenking roerende goederen
		- Je gaat naar notaris en betaald 3% schenkbelasting. Er moeten geen successierechten op worden betaald.
		- Of je gaat voor handgift en betaald 0%. De schenker moet 3 jaar blijven leven anders successierechten gaan betalen.
* Waarom men soms op papier wilt zetten:
	+ Schenking met beding van terugkeer bij voor overlijden en voor er kleinkinderen zijn. Wat betekent van ik geef mijn zoon 2 mio maar als je voor mij overlijdt ben ik zo boos dat ik alles terugneem. Op die manier vermijdt men dat men successierechten moet betalen. Je moet notariële akte opstellen en betaald dus 3%.
	+ Nederlandse akte = geen successierechten op te betalen.
* **Onroerend goed** = je moet sowieso naar de notaris. Laatste 2 jaar is tarief vermindert tot 18% tot 450000€ wat minder is dan successierechten dus vordeliger.
* **Schenking van familieonderneming/-vennootschap =** het is een vennootschap met economische activiteit. Men kan gaan schenken aan volgende generatie aan 0% schenkbelasting.
	+ Successie plannen
	+ Beschermingsclausules voor oudere generatie dat ze niet in het zak kunnen worden gezet of uitgesloten en men betaald 0% schenkbelasting.
* **Overdracht vastgoed =** verplicht langs notaris, registratierecht van 10%. Geldt voor elke verkopen/ruling en ook inbrengen woning in vennootschap.
* **Art 8 BTW =** nieuwe gebouw = moeten worden verkocht met BTW en oude gebouwen met registratierechten.
	+ **Nieuw =** tot 12 maanden na toekenning van KI is het gebouw nieuw. Men kan nooit zowel BTW als registratierechten toepassen.

Je hebt €12500 vermindering bij de eerste woning. Nieuwe woning zal aftrekbare registratierechten hebben maar te ver voor dit hoorcollege.

Inbrengen in vennootschappen 🡪 akte nodig maar geen % meer tenzij een vastgoed bestemd voor een woning 🡪 10% op de inbreng voor een woning bestemd vastgoed.

Fiscaal recht – les 16 (06/04/2020)

# Successierechten: Vlaamse erfbelasting

1. Aandelen privé of in een vennootschap aanhouden? Geef enkele elementen die de keuze beïnvloeden (**mogelijke ex vraag voor de open vraag**)
	1. Privé belegging = bevrijdende RV van 30%. Daarnaast is meerwaarde belastingvrij. Tenzij speculatief (art 90 ten 1ste) of aanmerkelijk belang (art 90 ten 9de).
	2. Kapitaliserende BEVAK = belastingvrij in personenbelasting.
	3. Tak 21 & 23 = belastingvrij in personenbelasting
	4. Vennootschap = 25% belasting 🡪 ook nog is gaan uitkeren waar min 15% RV of 10% liquidatiebelasting.
	5. Verhuurd aan beroepsgebruiker = venn zal hier bel betalen op venn belasting maar op een lager tarief.
2. Successierechten & registratierechten = je wilt niet dat vermogen verloren gaat bij overlijden. Dit is de tweede dimensie van vermogensorganisatie.
* **Successierechten =** te betalen op het volledige netto vermogen (vermogen – schulden) van zowel binnen- als buitenland.
	+ Geregionaliseerde wetgeving en ook sterke verschillen per gewest.
		- Eerste €50000 🡪 3%
		- Tussen €50000 en €250000 🡪 7,5%
		- Boven €250000 🡪 27% wanneer niet op rechte lijn gaat dit tarief naar 55%.

# Berekening van de heffing

* Berekent per erfgenaam. Veel erfgenamen 🡪 lagere successierechten per persoon door lagere bedragen. Dit is 1 onderdeel van successierechtenplanning 😊.
* Tarief wordt afzonderlijk berekent op roerende en onroerende goederen.
* **Gezinswoning =** als langlevende partner de gezinswoning gaat erven zal dit belastingvrij zijn.

# Erfbelasting

* Familiebedrijf/familievennootschap = deze zal bij overlijden een successierecht van 3% kennen. 27% gaat men niet vragen omdat hierdoor veel familiebedrijven verkocht zouden worden. Geen 0% voor aanzetting van schenking.
* Successierechten te vermijden 🡪 arm zijn en geen netto vermogen hebben bij overlijden. Maar hier zijn heel veel trukken voor.
* Antimisbruik regels:
	+ Testament dat weergeeft wie wat gaat krijgen bij overlijden. Je gaat hier nog schulden in vermelden die moeten worden terugbetaald en je herinnert je dit nu pas. Schuld die enkel herkend wordt in testament gaat men niet erkennen. Je moet echt een formele overeenkomst hebben 🡪 wel betalen van successierechten.

# Slide tekening

* **Toekenning van helft van het huwelijksvermogen:**
	+ Wettelijk stel = elke partner apart heeft EV dat alleen van u is en dan nog gemeenschappelijk deel wat alle inkomsten zijn vanaf dag huwelijk = **huwgemeenschap.**
	+ 1 partner overlijdt 🡪 hij heeft als erfenis zijn EV en helft huwgemeenschap maar hier zou de andere partner dan successierechten op moeten betalen.
	+ **OPL =** in huwelijkscontract zetten dat heel gemeenschap naar de langstlevende partner gaat en zo geen successierechten betaald moeten worden. Juridisch geen erfenis maar fiscaal wel een **legaat** = iets dat men erft en dus wel successierechten op moet betalen.
	+ **Dubbele heffing successierechten =** eerst betaald de langstlevende partner successierechten en nadien ook nog is de kinderen.
	+ **Keuzebeding =** als 1 partner overlijdt gaat men de situatie bekijken. Als de langstlevende partner het vermogen niet nodig heeft zal het rechtstreeks overgaan naar de kinderen en beslist men om het niet over te nemen zodat er maar éénmalig successierechten betaald moeten worden. Keuzebeding moet ook worden opgenomen in het huwelijkscontract.

# Successie en schenkingen

**EX**

* Successieplanning = schenking aan volgende generaties maar zaken erbovenop leggen om de controle te behouden. Op die manier is men arm bij overlijden en moet men geen successierechten betalen.
	+ In notariële akte zet je beding van automatische terugkeer bij voor overlijden (van kinderen). Hierop betaal je 3% schenkbelasting en goederen zijn onmiddellijk in nalatenschap dus geen successiebelasting.
	+ Schenken zonder notariële akte en gewoon via bankrekening 🡪 zeer informeel, het is een schenking maar je betaald geen belasting.
	+ Andere manier zonder schenkbelasting is bij Nederlandse notaris langsgaan. Maar schenking zonder schenkbelasting zal nog worden geregistreerd als de schenker binnen de 3 jaar overlijdt en zullen nog wel successierechten betaald moeten worden.
	+ Schenking zonder schenkbelasting 🡪 nog 3 jaar blijven leven anders successierechten betalen.
* **Verzekering oprichten =** je gaat je verzekeren tegen een mogelijk overlijden binnen de 3 jaar en verzekerde bedrag is het bedrag aan successierechten dat je zou moeten betalen als je binnen 3 jaar overlijdt. De kinderen moeten dit aangaan voor hun ouders anders is het binnen successierechtengedeelte. Het is wel belastbaar, wel onderheven aan successierechten.

# Successierechten en indirecte schenkingen

= beding ten behoeve van derden

* Geven van je vermogen aan bewaarder/trustee. Deze zal bij het overlijden het geld geven aan kinderen. Dit is typisch voor verzekeringsmaatschappij. Je erft het niet maar krijgt het van verzekering want dat is hun plicht. 🡪 dit valt onder successierechten
* **Groepsverzekering = tweede pijler bij pensioenvorming =** deze is uitzondering. Pensioenbijdragen die aan werknemer worden betaald via een verzekeringsmaatschappij. Pensioenopbouw dus een goede zaak. Wanneer de werknemer dood gaat voor zijn pensioen krijgt de langstlevende een uitkering en dit is bij gewone groepsverzekering vrijgesteld van successierechten.

# Erfbelasting

* 9 jaar kan de fiscus terug gaan wanneer fraude wordt vermoed. Gewone verjaringstermijn is 5 jaar.
* Geen bankgeheim 🡪 men mag rekeningen controleren en eventueel nog successierechten eisen op basis van bankverrichtingen.
* Bankkluis gehuurd 🡪 bankier moet fiscus verwittigen wanneer kluis opengaat want dan mag deze komen kijken.
* Verzekeringspolis aangegaan voor een goed dat veel hoger is dan in de belastingaangifte dan moet men dit melden aan de fiscus. De polis zal eerder de correcte waarde weerspiegelen. Verzekeringspolissen moeten ook worden gemeld.

# Successieplanning

* Niets hebben bij overlijden
* Geplande overdracht van schenking naar volgende generatie.
* Zo weinig mogelijk schenkbelasting betalen 🡪 notariële akte is vaak handig voor automatische terugkeer bij overlijden en voorbehoud van vruchtgebruik voor ouders & 3% kan zeer weinig zijn t.o.v. de successiebelastingen.
* **Burgelijke maatschap =** belegginsportefeuille van ouders zal men aan kinderen schenken met onverdeeldheid. Ze vormen een belegginsclub rond het vermogen waarbij de ouders de leider zijn en de doorslaggevende stem hebben.
* Behoud van inkomsten via voorbehoud vruchtgebruik 🡪 reeds besproken.

# Generation skipping

= overslaan van generatie en bv. Onmiddellijk aan de kleinkinderen schenken en niet eerst kinderen.

Dit kan op verschillende manieren:

* Stuk schenken of testament maar hierbij is overdracht beperkt tot de helft want ouders kunnen niet worden onterfd. Dus voor helft kan men over ouders heen wippen.
* Ouders erven maar verwerpen de nalatenschap. Ze aanvaarden dus niet nalatenschap:
	+ Vroeger ging het dan naar broer/zussen maar nu doorgeschoven naar de kinderen. Bij meerdere kinderen gaat het nu i.p.v. door 1 persoon door meerdere worden geërfd waardoor de successiebelasting ook weer daalt.
* **Doorschenking =** men wil iets specifiek hebben van de erfenis bv. de ouderlijke woning maar de rest moet men niet hebben. Men heeft 12 maanden de tijd om dit door te schenken aan de kinderen dat aan 0% belast is. Zeer grote flexibiliteit.

Les 17 – fiscaal recht (17/04/2020)

# Arbeidsovereenkomsten

De wet op de arbeidsoverneenkomsten is van 1978 die echt belangrijk is want zij bepaald de rechten en plichten van iedereen die als werknemer in dienst is. Men wilt de werknemer beschermen omdat men ervan uitgaat dat deze zich bevindt in zwakere positie dan de werkgever.
Bescherming is dus zeer belangrijk

* **Dwingend recht** = men kan er niet van afwijken en eigen regels gaan opstellen
* **Werknemers schap** = men werkt onder gezag, leiding en toezicht van werkgever. Werknemer doet werk dat hem wordt opgedragen volgens de manier, de plaats en uren die hem worden opgedragen.
* **Zelfstandige=** aanvaardt opdracht dat resultatenverbintenis is. Hoe de zelfstandige werkt en wanneer is hij of zij volledig vrij & zelfstandig is dus niet onder gezag van de opdrachtgever. De opdrachtgever kan niet zeggen je werkt nu van 10 tot 17 uur. Men kan in het contract wel enkele regels zetten. Het zijn de feiten die relevant zijn.

# Arbeidsovereenkomsten

* Principieel van onbepaalde duur, men begint te werken en er staat geen eind datum op. Men is niet vast aan een bepaald aantal maanden. Als men samenwerking wil gaan beïndigen moet men dit gaan opzeggen waarbij er opzegregelgeving is en opzegduur. Dus men moet opzeg geven en duur verwittigen.
* Men kan een contract hebben van bepaalde duur als het gaat over een bijzonder werk: bv oogst van deze zomer doen, het is bijzondere taak dus je kan zeggen voor 2 maand want dan is oogperiode gedaan.
* Contract van onbepaalde duur kan je niet steeds gaan verlengen. Dus bv elke 3 maand gaan verlengen 🡪 om zo altijd te kunnen beslissen of je behoud of niet –> mag niet max. 4 opeenvolgende contracten van maximale duur die dan telkens minstens 3 maanden moeten zijn en in totaal mag je dat spelletje niet langer dan 2 jaar spelen. Is het langer is het automatisch van onbeperkte duur.

# Arbeidsovereenkomsten

* **Ontslagregeling =** bijzonder, relevant, brave mens die er komt werken verdiend daar zijn boterham en als men niet meer werkt moet men zich in schrijven als werk zoekende dus beïndiging van arbeidsovereenkomst is zo belangrijk voor de mensen dat er regelgeving is over zeggen en de basis regel is deze van de opzegperiode.
	+ **Opzegperiode =** periode waar men zegt we zetten einde aan contract dus begin je te organiseren want binnen x aantal maanden is het gedaan. Tijdens opzegperiode blijf je gewoon doorwerken. Men presteert de opzegperiode. Je kan wel een aantal halve dagen vrij af nemen om nieuw werk te zoeken maar blijven werken is de regel. Als men dat niet wenst. Je hebt opzeg van 6 maand en het is nuttiger om op dat moment niet meer komen 🡪 men kan dan kiezen om de opslagperiode gaan uitbetalen. Typisch aan de Belgische regelgeving, men kan altijd iemand ontslaan maar het kost veel geld. Men kan hier niet op voorhand over afspreken. Bij aannemen kan je niet zeggen van als ik je ontslaan moet je opzegperiode gaan uitwerken maar dit kan niet.

# Arbeidsovereenkomsten

* Termijnen die moeten gerespecteerd worden als de werkgever de werknemer ontslaat en er is een hele schaal die loopt. Minimum is 2 weken wanneer je minder dan 3 maanden in dienst was.
	+ 12 maanden – 8 weken
	+ 2 jaar – 3 weken
	+ 3 jaar in dienst – 13 weken
	+ 4 à 5 jaar – 15 weken
* Na 5 jaar 3 weken extra per jaar gewerkt.
* Vanaf 20 jaar in dienst 2 weken extra per jaar gewerkt
* Vanaf 21 jaar 1 week extra

Het kan oplopen in duurtijd. Het staat in functie van anciënniteit dus dit is bepalend voor de duur van de opzegperiode en dus ook voor bedrag van opzegvergoeding. Kan soms leiden tot immobilisme. Stel je bent 15 jaar in dienst maar je wilt ergens anders gaan werken. Bij het sluiten van de arbeidsovereenkomst zullen ze formule van conventionele anciëniteit toepassen. Men gaat doen alsof men er al 15 jaar werkt. Contractueel krijg je het recht op opzegvergoeding en opzegtermijn alsof je er al 15 jaar werkt. Dit is beschermend voor de werknemer. Wordt zeer veel gebruikt in praktijk om jobmobiliteit mogelijk te maken. Het is niet in wet voorzien maar moet in contract worden voorzien.

Slide 5 🡪 niet super belangrijk

# Arbeidsovereenkomst

Nu gaat de werknemer ontslag gaan nemen .

De werknemer die zijn job wenst de beïndigen die mag niet zomaar weglopen. Die moet blijven werken. Zo maar weglopen kan schade berokkenen aan de werkgever. Dus de werknemer moet opzeg doen die wel korter zal zijn dan bij ontslag. (termijnen moet je niet kennen). Maximum 13 weken.

* Werknemer zal vaak job opeggen als hij al nieuwe job hebben. Kan een paar weken geblokkeerd zijn bij oude job.
* Als men weg loopt kan de werkgever proces starten
* Tegen opzegging = je hebt ontslag gekregen en recht op 5 maanden opzeg maar werkgever eist dat je komt werken/presteren. Je gaat opzoek naar nieuwe job waar ze hoogstens 5 à 6 weken gaan wachten maar geen 5 maanden. Als werkgever niet wilt laten gaan kan de werknemer gaan tegen opzeggen. Hij gaat er een einde aan stellen en moet maar 13 weken komen dus door tegen op te zeggen wordt het mogelijk om korter te moeten blijven.

# Arbeidsovereenkomsten

2 bijzondere regels

* Als een werkgever de essentiële voorwaarden van een arbeidsovereenkomst aanpast dan is dat een beëindiging van de arbeidsoverkomst van de werkgever die de werknemer kan gaan inroepen. Hij kan zeggen dat klopt betaal me uit. Essentiële voorwaarden van een arbeidsovereenkomst:
	+ Plots in een ander filiaal moeten gaan werken 🡪 dat 120 km verder is dan is dit een essentiële voorwaarden waarbij je opzeg kan krijgen. Wanneer er in het contract staat dat je overal kan worden ingezet in België is dit geen essentiële voorwaarde.
	+ Loon verminderen met 20% 🡪 wijziging van essentiële voorwaarde.
* Er is een bescherming voor werkgever = als er een fusie is van vennootschappen en je wordt verplaatst naar een ander filiaal in kader van fusie dan geldt er een CAO 32 bis en moet je het gaan ondergaan
* Uitzondering: ontslag om dringende reden (**examen**) = je kan van ene dag op andere worden buitengezet als werknemer zonder enig recht op vergoeding indien u ontslag heeft om dringende reden:
	+ Elke ernstige tekortkoming die de professionele samenwerking onmiddellijk en definitief onmogelijk maakt. U heeft bv geld gestolen van bedrijf/klant, u heeft boel gemaakt op werkvloer en geslagen, u gaat geheime informatie van productieproces doorvertellen aan de concurrent, …
	+ Punt is dat ontslag moet zo duidelijk zijn dat je zegt oelala buiten gij, het kan niet dat je zegt van ik wacht nog even af het komt mss wel goed, neen het moet zo manifest zijn dat je hem meteen buiten gooid. Van de dag dat men weet dat er gestolen is dan moet het ontslag van dringende reden worden gegeven binnen de 3 werkdagen dus vrijdag is vernomen, woensdag ten laatste buiten gesmeten. Zo niet is het een ontslag van dringende reden niet correct is toegepast als men pas 4 de of 5de werkdag ontslaat is men buiten de periode ervan en zal men een ontslagvergoeding moeten betalen of ontslagperiode komen werken maar dit zal vaak lastig zijn 😊. Men moet de regels dus zeer strikt volgen en toegepast worden.

Les 18 – 20: Samenvatting BTW

# Belang van de BTW

BTW = belasting op de toegevoegde waarde, zeer belangrijke belasting.

* 25% van de nationale belastingopbrengsten
* VAT gap = tekort aan btw, verschil verwachte opbrengst en de werkelijke btw opbrengsten. Er wordt steeds minder geïnd dan dat men zou kunnen krijgen door faillissementen en fraude.
* De BTW gaat naar
	+ > 40% naar de sociale zekerheid
	+ +/- 55% naar gemeenschappen.
	+ Doordat het een Europese belasting is gaat een gedeelte naar de EU Unie.

# BTW: basismechanisme

* Het is een indirecte belasting op goederen voor productief & consumptief gebruik (besteding van middelen).
* Het zal enkel een definitieve belasting zijn op consumptief gebruik (eindgebruik van goederen en diensten). Voor productief gebruik geldt **aftrek van voorbelasting** = dit zorgt ervoor dat de BTW neutraal zal blijven. Voor aankoop productieve goederen betalen ze btw maar deze kunnen ze onmiddellijk gaan terugtrekken en dus eig aftrekken van de btw die ze krijgen van hun klanten. Neutraliteit van BTW = geen impact voor ondernemers.
* Het is Europese belasting dus Europese richtlijnen omgezet in nationaal recht. Hof van justitie kan de wetgeving gaan interpreteren.

# BTW: verschil met klassieke omzetbelasting

1. **Klassieke omzetbelasting =** van toepassing op elke levering dus op elke stap binnen het productieproces waardoor je belasting op belasting gaat krijgen. (zowel op productief als consumptief gebruik).
2. **BTW =** enkel drukken op de eindconsument. Door aftrek van voorbelasting door producent en dus het neutraliteitsprincipe zal er geen belasting op belasting zijn.
	1. **Neutraliteitsprincipe =** aftrek van de input BTW waardoor neutraliteit tussen belastingplichtigen in economisch verkeer. Ook gelijke behandeling binnenlandse en grensoverschrijdende G/D & neutraliteit tussen de eindconsumenten 🡪 geen aftrek input BTW.

# Gewone belastingplichtige

1. Economische activiteit
* Deelname aan economisch verkeer : alle activiteiten om er duurzaam opbrengsten uit te krijgen. Samengaan van arbeid en kapitaal.
* **Passieve holdings =** lauter aanhouden van aandelen is geen economische activiteit. Het is puur renderen van kapitaal. De passieve holdings kunnen inputbelasting niet gaan aftrekken.
* **Economisch verkeer =** activiteiten moeten worden verricht voor derde, er moet relatie zijn met de buitenwereld en er moet meer gebeuren dan activiteiten/handelingen met derde.
* **Economische activiteit valt niet altijd samen met beroepsactiviteit.**
* **Vergoeding =** men moet een vergoeding krijgen als tegenprestatie en enkel dan mag je input aftrekken. De vergoeding moet overeenstemmen met de werkelijke waarde.
* **Aard activiteit =** niet belangrijk, ook illegale activiteiten die economische activiteit is zal toch btw gaan toevoegen. Neutraliteit tov van aard van de activiteit.

Geregelde activiteit

* Zekere organisatie moet worden gedaan als particulier. Doorlopende terugkerende handeling. Opeenvolging van handelingen en organisatie.

Zelfstandig

* Je bent geen ondergeschikte van andere. Dus ambtenaren/werknemers zijn niet btw plichtig maar als ze zelfstandige nevenactiviteiten hebben dan zijn ze daarvoor natuurlijk wel btw plichtig.

Met/zonder winstoogmerk

* VZW’s, stichtingen, enz. zijn BTW-plichtigen indien ze een economische activiteit ontplooien. Of de activiteit al dan niet verlieslatend is is irrelevant voor BTW

Hoofdzakelijk/Aanvullend

* Men kan mogelijk een btw-plichtige zijn door een toevallige activiteit. Dus het moet geen hoofdactiviteit zijn.

## Plichten

* Registratie als BTW-plichtige met een BTW nummer.
* BTW aanrekenen op alle output handelingen. Je bent dus inner van belasting t.v.v. schatkist.
* Periodieke BTW aangifte 🡪 maandelijks/jaarlijks waar input-BTW wordt afgetrokken van de output BTW en rest wordt doorgestort naar de schatkist. (**neutraliteit van belastingen**).
* Bijzondere aangifteverplichtingen = bv wanneer je een economische activiteit begint te plannen ook al is de economische activiteit nog niet gestart.
* **Einde belastingplicht** = wanneer men op definitieve blijvende wijze niet meer economische activiteiten gaat uitvoeren.

## Kleine belastingplichtigen

* Omzet < 25000€ 🡪 je hebt optie voor niet-BTW plicht. 🡪 dit wordt vooral gedaan omdat het administratief veel minder werk is voor de onderneming als voor de fiscus. (op factuur geen btw, geen periodieke berekeningen, geen afgifte aan de schatkist MAAR geen recht op vooraftrek van inputbelastingen).
* Geen schending van **gelijkheidsbeginsel** = drempelbedrag zou irrelevant criteria vormen maar grondwettelijk hof heeft dit tegengesproken. Het is een objectief criteria & pertinent om het gestelde doel te bereiken om administratieve last te gaan verminderen.
* Jaarlijks bewijs nodig dat de omzetgrens niet is overschreden.

# Vrijgestelde belastingplichtige

* **Art 44 WBTW =** verrichtingen vrij aan btw. Personen die deze handelingen stellen kunnen geen voorbelasting gaan aftrekken. Ze blijven wel belastingplichtig en kunnen voor andere handelingen (niet in art 44) wel recht op vooraftrek hebben.
	+ Geen BTW aanrekenen en geen recht op voorbelasting.
	+ Dokters, tandartsen, …
	+ Deurwaarders, notarissen en advocaten zijn gewone btw plichtige geworden 🡪 concurrentie idee want enig land in EU van vrijstelling.

## Gemengde belastingpichtige

= belanstingplichtige die zo wel handelingen doet met recht op vooraftrek & zonder recht op vooraftrek (art 44).

* Kijk voorbeelden slide.
* **Gedeeltelijke belastingplichtige** = btw plichtige die buiten toepassingsgebied valt. Bv iemand die in hoofdberoep werknemer is (geen btw plichtige) en in zijn nevenactiviteiten belastingplichtig is.

# Niet-belastingplichtige rechtspersonen

= **art 6 =** overheidslichamen & overheid zijn niet onderworpen aan BTW. Het is geen economisch verkeer in de markt & er kan geen concurrentie ontstaan tussen actoren. . Bv huisvuilophaling, verkeersboetes, …

Uitzonderingen

* Afwezigheid van BTW -plicht overheid zorgt voor concurrentieverstoring met private sector = bv. sportcomplex, parking. 🡪 als de overheid er minder dan 25000 aan verdient is het beperkte activiteit en is er geen sprake van concurrentieverstoring.
* Activiteiten uit lijst art 6.

## Occasionele belastingplichtigen

= personen die in principe geen belastingplichtige zijn maar als gevolg van specifieke occasionele handelingen die ze stellen aan de btw plicht onderworpen worden 🡪 we bekijken enkel verkoop van gebouwen maar in realiteit ruimer.

**Overdracht van nieuwe gebouwen (art 8):**

* BTW op te betalen wanneer ze nieuw zijn = tot 31 december van het tweede boekjaar na het eerste gebruik.
* **Gebouw =** alles dat vast zit in de grond dus ook parkeerterreinen.
* Slechts gedeelte van gebouw in gebruik genomen 🡪 dan zal vanaf die datum het toch voor het hele gebouw gelden.
* Niet nieuw = overdracht onderworpen aan de registratierechten.
* **Grond =** enkel onder BTW als het door de verkoper van het gebouw samen met het gebouw onder het BTW – regime wordt verkocht. **(ART 1 $ 9)**
* **Breitsohl arrest** = btw plicht ook op gronden, niet alle gronden maar enkel de bijhorende terreinen. Enkel als grond met gebouw wordt verkocht door dezelfde persoon is btw regime actief. Kunstmatig gaan opdelen van grond en gebouw is verboden. (om zo minder btw te betalen). 🡪 **antimisbruikbepaling (art 10)**

**Belastingplichtigen**

1. **Beroepsoprichter of – verkoper =** bv bouwpromotoren, aannemers, .. 🡪 gewoon onder art 4 dus BTW plichtig. Elke overdracht van nieuw gebouw 🡪 BTW.
2. **Occasionele belastingplichtigen/anderen =** kan al dan niet BTW-plichtig zijn. Men heeft optie tot BTW-plicht voor verkoop/zakelijk recht op nieuw gebouw.
	1. **Voordeel =** recht op aftrek voorbelasting op verwerving gebouw 🡪 lager verkoopprijs. Bedrag input btw kan men toch zelfde opbrengst realiseren aan lagere verkoopprijs door aftrek van btw en toch zelfde marge gaan behouden.

**Nieuwe vervoermiddelen (art 8bis)**

* **Intracommunautaire verwerving =** roerend goed wordt geleverd/verkocht door persoon in ene lidstaat binnen EU en andere lidstaat binnen EU. Grensoverschrijdend verkoop van goederen 🡪 zo een transactie van toepassing op nieuw vervoersmiddel = verkoper is altijd btw plichtig ook al is het een particulier. Geen optiemogelijkheid maar verplichting.
* **Voertuig =** gedefinieerd in art 8 bis. Voertuigen moeten bestemd zijn voor vervoer van goederen en personen. Bepaalde criteria moeten worden voldaan zoals onder 6000 km om nieuw te zijn.
* **Regel om concurrentie van aankoop wagens tegen te gaan 🡪** Luxemburg heeft bv BTW van 15% dus als je daar iets koopt vaak lagere btw dan in België wat het interessant maakt voor koper om daar te gaan kopen. Dit geldt dus niet voor auto’s. Er zal BTW worden betaald in het land van waar je bent en tegen dat tarief om concurrentie tegen te gaan.

# BTW-eenheid

* Financieel, economisch en organisatorisch nauw verbonden vennootschappen kunnen kiezen om als 1 BTW-plichtige te worden aangemerkt 🡪 zeer sterke vereenvoudiging & maakt het makkelijker voor die bedrijven.
* Van toepassing op goederen/diensten geleverd **aan** de eenheid als **door** de eenheid.
* Geen levering van goederen/diensten tussen leden van de eenheid. Onderlinge transacties zullen niet worden onderheven aan BTW wat het administratief ook weer eenvoudiger maakt & in principe 0 operatie.
* Voornaamste werkzaamheid bij bedrijven van dezelfde soort.

# Levering van goederen (art. 9-10 WBTW)

= handeling die onderworpen is aan btw (materieel toepassingsgebied).

* **Levering van goederen** = overdracht van macht van goed om als eigenaar over goed te beschikken. Levering van handelende belastingplichtige onder **bezwarende titel** = met tegenprestatie. Als er geen tegenprestatie is zal er geen btw verplichting zijn.
* **Levering** = overdracht juridische beschikkingsmacht en/of economische beschikkingsmacht. Eventueel zonder eigendomsoverdracht.
* **Goederen** = art 9, lichamelijke goederen dus geen diensten. Onroerend goed 🡪 enkel nieuwe gebouwen.

# Met levering gelijkgestelde handelingen (art 12 WBTW)

1. **Onttrekking levering aan zichzelf met aanrekening van BTW** 🡪 het onttrekking uit het handelsvermogen waarbij levering aan zichzelf en BTW dus wordt aangerekend & afgedragen. Men heeft al reeds recht van vooraftrek uitgevoerd. De output belasting is niet gebeurt dus daarom aan zichzelf aanrekenen.
2. **Onttrekking van een goed om het gratis te verstrekken 🡪** goederen worden weggenomen ut het handelsvermogen om gratis weg te geven maar wel reeds input belasting op aangerekend dus men zal correctie moeten doorvoeren. Onttrekking uit economische situatie. Uitzonderingen waarbij men geen correctie meer moet doorvoeren:
	1. **Handelsmonsters =** producten die worden uitgedeeld om ze te leren kennen.
	2. **Geschenken van geringe waarde =** in beroepsrelatie, max 50 euro.
	3. **Voedingsmiddelen die niet verkocht kunnen worden onder oorspronkelijke situatie.** (nu ook andere goederen zoals shampoo, schoolgerief,…).
3. **Beëindigen van economische activiteit =** als bedrijfsgoederen voor zichzelf worden gehouden moet men nog aanrekenen van BTW omdat er geen outputbelasting meer kan zijn door de stopzetting.
4. **Onttrekking door beroepsoprichter of – verkoper nieuwe gebouwen :**  dit alleen wanneer de vervreemding niet op tijd was. Gebouw is niet meer nieuw, geen outputbelasting zal nog volgen maar registratierechten dus correctie doorvoeren.

# Uitgesloten leveringen

= handelingen die volgens definitie wel belastbaar zouden zijn maar uitgesloten zijn.

* Overdracht van algemeenheid van goederen op bedrijfsafdeling (fusie/groepering) 🡪 overnemer moet de eventuele belasting kunnen aftrekken. Voortzetting stelsel waarbij de overzetter alle verplichtingen van belastingen gaat behouden/overnemen.
* Niet zo belangrijk

# Plaats van levering

= Belgische BTW wordt aangerekend enkel en alleen als levering in België plaatsvindt. Dit is de algemene regel.

* Daar waar het goed ter beschikking wordt gesteld van de verkrijger. (Vaak waar winkel is gelegen.)

**Uitzonderingen**

1. **Installatie of montage door leverancier =** plaats van installatie/montage.
2. **Vervoer naar koper =** plaats waar de vervoer aanvangt.
3. **Levering tijdens intracommunautair passagiersvervoer =** plaats van vertrek van het vervoer.

# Tijdstip van levering

* **Algemeen** = tijdstip waarop goederen ter beschikking worden gesteld van de verkrijger of de overnemer.
* **Vervoer** 🡪 tijdstip van aankomst van vervoer
* **Montage/installatie** 🡪 bij beëindigen van montage
* **Doorlopende leveringen** 🡪 verstrijken periode waarop de afrekening betrekking heeft.

Belangrijk want

1. Ogenblik dat Staat BTW van leverancier kan eisen.
2. Ontstaan van recht aftrek koper. (enkel als deze BTW plichtige is met vooraftrek)
3. Tariefwijzigingen

# Dienstverrichting

= iedere verrichting die geen levering van goederen. Bijna alles wat belastingplichtige doet is onderheven aan BTW.

* **Materieel werk of intellectueel werk.**
* **art 18 WBTW =** deze geeft opsomming van voorbeelden van diensten die onderheven zijn aan BTW.
* **Art 44 WBTW =** deze bevat een lijst met uitzonderingen van vrijgestelde activiteiten.
* Zie notities voor uitleg bij voorbeelden.

# Met diensten gelijkgestelde verrichtingen (art 19 WBTW)

Uitvoering van werk in onroerende staat

* Voor **doeleinden van de economische activiteit van de belastingplichtige** wanneer, indien dat werk werd verricht door een andere belastingplichtige, hij geen volledig recht op aftrek van btw zou hebben. Gelijkgesteld aan belastbare dienst als men geen volledige aftrek heeft. Bv school is vrijgesteld in art 44 dus ze zouden geen vooraftrek hebben als een andere belastingplichtige het had gedaan vandaar de correctie.
* **Privédoeleinden** 🡪 recuperatie van aftrek van voorbelasting. Te vergelijken met onttrekking van roerend goed. Geen deelname aan het economisch verkeer, men zal btw aanrekenen omdat men eerder al aftrek van btw bij de aankoop van de goederen heeft gedaan & dit moet worden gecorrigeerd.

# Uitgesloten diensten (art 18$3 WBTW)

= diensten geleverd in kader van fusie of tak van onderneming. De verkrijger moet wel een **belastingplichtige** zijn.

# Plaats van diensten

* **B2B =** dienstontvanger 🡪 BTW plichtige 🡪 vestigingsplaats van de dienstontvanger.
* **B2C =**  dienstontvanger 🡪 niet de BTW plichtige 🡪 vestigingsplaats van de dienstverrichter.
* **BTW plichtige =** personen onder art 4, gedeeltelijke belastingplichtige & niet-BTW plichtige rechtspersonen met BTW registratie.

**UITZONDERINGEN**

**B2B & B2C**

* Dienst i.v.m. onroerend goed : steeds plaats van liggend onroerend goed zal bepalend zijn.
* Toegang tot culturele evenementen = plaats waar het event plaats vindt.

**B2C**

* **Intellectuele en immateriële diensten voor ontvangers niet in EU gevestigd =** vestigingsplaats ontvanger.
* **Telecomdiensten,radio en TV en andere langs elektronische weg verrichte diensten =** altijd vestigingsplaats ontvanger
	+ **Uitzondering :** toch B2C (vestigingsplaats verrichter) wanneer:
		- Dienstverrichter maar in 1 lidstaat is gevestigd.
		- Dienstplichtige is een andere lidstaat gevestigd.
		- Dienst bedrag is max 10000 en is ook niet overschreden in vorig academiejaar.

# Verlegging van heffing

* **Algemene regel inning BTW =** leverancier rekent BTW aan aan zijn klant, int deze en stort periodiek door naar schatkist na aftrek input BTW. 🡪 plaats afnemer zal BTW betalen. **Nadeel** de dienstverrichter zou zich in land van afnemer moeten registeren 🡪 administratief veel werk.
* **Verlegging van heffing =** ontvanger dienst draagt BTW af aan schatkist. Dienstverrichter zal geen BTW aanrekenen op factuur. De klant betaald BTW aan schatkist maar mag dit als belastingplichtige ook aftrekken door recht op vooraftrek 🡪 financiële nuloperatie en geen voorfinanciering.
* **Uitgebreid tot leveringen goederen door buitenlanders die in België plaatsvinden:**
	+ Leverancier is niet gevestigd in België.
	+ De afnemer van handeling moet in België gevestigde belastingplichtige zijn die periodieke belastingaangifte moet doen.
	+ Handeling mag niet voldoen aan art 51 paragraaf & ook niet vrijgesteld zijn.

# Tijdstip van diensten

* Tijdstip waarop dienst is voltooid
	+ Bij doorlopende diensten : verstrijken van periode van afrekening.
* Ook tijdstip van opeisbaarheid van BTW.

# Invoer (art23 – 25 WBTW)

= alle invoer door belastingplichtige en door particulieren is onderworpen aan BTW

* **invoer =** goederen komen binnen op Belgisch grondgebied vanuit derde landen (buiten EU) voor binnenlands verbruik 🡪 Belgische BTW. Het gaat hier enkel over goederen. Diensten volgen gewoon de algemene regels.
* **Verbruik =** zowel productief als consumptief
* **Opschorting van heffing als:**
	+ Doorvoer of intracommunautair vervoer (geen verbruik in België)
	+ **Entrepotregeling =** tijdelijke opslagplaats voor goederenen waarvan op ogenblik van binnenbrengen nog niet duidelijk is wat ermee gaat gebeuren en zolang ze daar aanwezig zijn is er geen BTW verschuldigd. Als ze worden onttrokken van entrepot zal er invoer gebeuren of doorvervoer naar andere landen/lidstaten. Het is tijdelijke opschorting van belastingplicht.

# Plaats en tijdstip van invoer

* **Plaats =** plaats waar goederen de Europese Unie binnenkomen. 🡪 opschorting van heffing 🡪 daar zal geen verbruik zijn dus geld niet als plaats. (denk ik ergens navragen)
* **Tijdstip =** ogenblik waarop de goederen de grens overkomen of bijzondere regeling onttrokken worden (van bv tijdelijke opschorting).

# Intracommunautaire verwerving

= krijgen van macht om als eigenaar te beschikken.

* Over een lichamelijk roerend goed als gevolg van een transactie ten bezwarende titel.
* Verzonden/vervoerd door verkoper of koper of derde transporteur (rekening voor K of VK).
* Naar andere lidstaat dan de lidstaat van waaruit vervoer vertrekt.
* Zonder installatie/montage. 🡪 anders regels van installatie/montage van toepassing.
* Diensten vallen hier niet onder, niet aan bijzondere regels onderworpen.

### Verkoper en koper zijn gewone BTW plichtigen

* Overige regels moeten vervuld zijn voor belastbare ICV.
* BTW verschuldigd op plaats van de goederen bij aankomst transport.
* BTW verschuldigd in land van bestemming (consumptiebelasting). Geen registratie nodig.
	+ **Inningsmechanisme =** verlegging van heffing. Verkoper stuurt factuur zonder BTW naar klant & vermeld verlegging van heffing. Koper berekent BTW geeft die aan als te betalen BTW in zijn aangifte. Hij mag deze zelf aftrekken 🡪 nuloperatie, geen BTW voorfinanciering.

### Verkoper is gewone BTW plichtige, koper is particulier.

* Geen ICV 🡪 BTW te betalen in land van oorsprong & dus niet in land van consumptie.
* Uitzondering op deze regel zijn **nieuwe vervoersmiddelen** = **toch ICV.** De reden hiervan is omdat nieuw vervoersmiddel relatief duur is en men wilt vermijden dat niet belastingplichtige in andere lidstaten de goederen gaan aankopen om zo minder BTW te gaan betalen. Men wilt concurrentie tussen lidstaten gaan voorkomen.

### Verkoper is gewone Btw-plichtige, koper is BTW plichtige zonder recht op vooraftrek (art 44 WBTW) of niet-belastingplichtige rechtspersoon (art 6 WBTW)

* Geen ICV dus BTW in land van oorpsprong

**UITZONDERING (WEL ICV):**

1. Nieuw vervoersmiddelen
2. Vorig/huidig kalanderjaar goederen gekocht voor meer dan 11200€ (onder voorwaarde ICV).
3. Optie voor ICV in België **(taks planning)**
	1. Beneden 11200€
	2. Aankoop in LS met tarief lager dan 21% 🡪 iet opteren, als tarief > 21% wel opteren. Het zijn personen die geen recht hebben op vooraftrek dus btw is kost.
	3. Men moet de keuze voor minstens 2 jaar gaan aanhouden. Er geldt regime van verlegging waardoor de koper zelf btw zal gaan dragen.

In alle gevallen aangifte in land van bestemming + zie uitgeschreven voorbeelden notities.

### Wanneer is een ICV belastbaar in België? (Art 25 quinquies WBTW):

* **Algemeen** = als België het land van bestemming is.
* **Veiligheidsregel =** ICV in België wanneer aan volgende voorwaarden zijn voldaan (weerlegbaar vermoeden):
	+ Afnemer heeft een Belgisch BTW nummer of
	+ Hij heeft op Tijdstip van ontvangst van de goederen een bedrijfszetel of verblijfplaats in België.
		- Vermoeden wordt weerlegd door te bewijzen dat goederen in andere lidstaat zijn aangekomen en al daar zijn belast.
* **Tijdstip =**  tijdstip dat de goederen ter beschikking zijn gesteld van de koper.

# Outputhandelingen met vrijstelling van btw

### Vrijstelling met behoud van aftrek van voorbelasting

= de personen blijven volledig belastingplichtig met alle rechten en plichten die eraan verbonden zijn.

* Goederen moeten vrij van BTW verzonden worden als ze verbruikt worden in andere LS (ICL) of uitgevoerd worden buiten de EU (export).
* Btw neutraliseren die rust op de goederen. Consumptiebelasting dus als er grensoverschrijdende transactie plaats vindt moet btw geneutraliseerd worden over de goederen zodat er niet 2 x btw wordt aangerekend. In land van oorsprong mag geen btw worden betaald.
* **Toegepast op IVA =** goed dat geleverd wordt in bepaalde lidstaat maar niet verbruikt 🡪 normaal btw in land van bestemming maar hier wordt het nog niet verbruikt.
* **BTW schone verzending** naar andere lidstaat of buiten EU.
1. Intracommunautaire leveringen = goederen die intracommunautair verworven worden in andere LS = spiegelbeeld van ICV:
	1. Levering van lichamelijk roerend goed tgv transactie ten bezwarende titel.
	2. Verzonden/vervoerd door koper of verkoper
	3. Naar andere LS & hier wordt een ICV gedaan door afnemer.
	4. Bewijslast rust op de verkoper.
2. **Uitvoer**
	1. Goederen die geëxporteerd worden buiten EU door/voor rekening van verkoper/koper.
	2. Vrijgestelde outputhandeling in land van verzending met behoud van vooraftrek.
	3. Goederen verkocht buiten EU en binnen EU geproduceerd hebben geen nadelen t.o.v. goederen die in het land buiten EU worden geproduceerd en verkocht.

### Vrijstelling zonder aftrek van voorbelasting

* Handelingen onder art 44. Geen situaties waar men garandeert dat goederen neutraal worden geleverd op grensoverschrijdende handelingen.
* Diensten vrijgesteld om sociale en culturele redenen. Het zijn vrijgestelde belastingplichtige, men moet dus geen btw erop betalen & er is geen recht van vooraftrek.
* Vrijstelling geld niet voor denksporten zoals kaarten.

# Tarief van de belasting

= Europees minimumtarieven opgelegd => standaard min 15%, min 5%. Ze bepalen ook welke goederen/diensten aan verlaagde tarieven mogen worden onderworpen.

België heeft 3 tarieven met niet al te veel logica. Weinig coherentie.

# Maatstaf van heffing

= alles wat als tegenprestatie wordt verkregen door de levering of de dienstverrichting.

* **Ruil van goederen** = maatstaf is dan de normale waarde van de tegenprestatie tussen onafhankelijke partijen.

# Aftrekregeling (art 45- 49)

**VOORWAARDEN RECHT VAN AFTREK**

* Alleen BTW op goederen/diensten gebruikt voor belastbare outputverrichtingen mag worden afgetrokken.
	+ Ook aftrek wanneer belastbare outputhandeling plaatsvindt in buitenland en dus niet aan Belgische BTW onderworpen is.
	+ BTW op G/D voor privé gebruik of niet belastbare output verrichtingen zonder vooraftrek mag niet worden afgetrokken.

BTW wordt onmiddellijk afgetrokken op basis van vermoedelijk gebruik.

# Beperkingen op het recht van aftrek

### Categorie 1: Gedeeltelijk gebruik voor belastbare verrichtingen

* Voor G/D die slechts gedeeltelijk gebruikt worden voor belastbare verrichtingen mag de voorbelasting **pro-rata** van privé of niet-belastbaar gedeelte niet worden afgetrokken (gemengd gebruik). Slechts beperkte aftrek.

### Categorie 2: Gemengde belastingplichtigen

= belastingplichtigen die handelingen doen met recht op vooraftrek & handelingen zonder recht op vooraftrek. Bv sportclub gaat drankjes verkopen & organiseert sportactiviteiten.

1. **Verhoudingsgetal =** procentuele beperking van aftrek van alle input BTW volgens verhouding tussen belastbare en niet belastbare omzet. Dus beperkte % aftrek van omzet.
2. **Werkelijk verbruik =** aftrek in functie van effectief gebruik van welbepaalde input voor welbepaalde belastbare output. Optie voor de belastingplichtige. Men moet wel toestemming hebben van de fiscus om dit te mogen doen. Men gaat kijken of de inputs wel degelijk worden gebruikt voor de output. Niet omzet gaan opsplitsen maar het werkelijk gebruik.

### Categorie 3: wettelijke beperkingen

= geen aftrek: spijs en drank, tabak, alcoholische dranken, kosten logies & onthaal. 🡪 voorbeeld case.

* 50% aftrek: auto’s voor personenvervoer en alle gerelateerde goederen en diensten.

# Herziening van aftrek

= aftrek gebeurt onmiddellijk en ineens in functie van vermoedelijke bestemming.

* Latere wijzigingen 🡪 correctie vooraftrek.
* **Correctiemechanismen:**
	+ 1. **Onttrekking** = eerder besproken, de met levering G/D gelijkgestelde verrichting maakt de BTW op die verrichting verschuldigd en de vooraftrek blijft behouden zonder correctie. Fictief, doen alsof men het goed aan zichzelf heeft geleverd door bv het wegnemen van goederen uit het bedrijfsvermogen naar het privé vermogen. Er gebeurt geen correctie op niveau van de input BTW.
		2. **Herziening aftrek** = de initieel afgetrokken BTW wordt gecorrigeerd.
* **Gewone herziening =** aftrek werd niet correct berekend of omstandigheden van gebruik zijn gewijzigd. Bv breuk verschilt van gemengde BTW-plichtigen, want breuk wordt ook onmiddellijk toegepast zonder dat de werkelijke kosten hebben plaats gevonden.

# BTW en elektronische handel

* **Levering van goederen (webshops) =** BTW verschuldigd in de staat waar de goederen zich bevinden bij het vertrek van verzending.
	+ **Uitzondering =** verkoop op afstand (art 15 WBTW) 🡪 BTW verschuldigd in het land van de koper. Dit wordt gedaan zodat grote webshops niet met opzet magazijnen gaan vestigen in gebieden waar BTW laag is 🡪 hogere winst voor verkoper & eventuele lagere plaats voor de consument. Bekijk ook voorbeeld notities.
* **Verstrekken van diensten (bv muziek streaming) =** plaats dienst 🡪 altijd vestigingsplaats ontvanger (uitzondering op normale B2C regel). (tenzij uitzondering van de drempel)
* **Vrijstelling voor beperkte inkomsten uit deeleconomie =** vermijden dat dienstenverrichters in deeleconomie zich moeten registreren als BTW plichtigen.
	+ Gelet op de voorwaarden is het een overbodig regime 🡪 samenvallend met regeling voor kleine ondernemingen. Voorbeelden zijn taxi diensten of vinted.
	+ **Voorwaarden:**
		- Diensten verricht in België.
		- Niet voor economische activiteit van belastingplichtige.
		- Uitsluiten voor natuurlijke personen in privé hoedanigheid (C2C: dienstverrichter handelt niet beroepsmatige & afnemer is particulier/eindconsument).
		- Via een erkend elektronisch platform.
		- Omzet van maximaal €3830 (indexeren volgens regels WIB). Minder dan €25000 van kleine ondernemingen dus vandaar heeft regime niet zo heel veel impact.
	+ Geen BTW aanrekenen + geen recht op aftrek!