

# Fiscaal Aftrekbare Beroepskosten

*Eugeen Dieltiens*

- Welke kosten kunnen fiscaal in mindering gebracht worden van het belastbaar inkomen van:
  - ✓ een zelfstandige (in de personenbelasting)
  - ✓ een vennootschap (in de vennootschapsbelasting) ?
    - ➔ m.a.w. aftrekbaar in de inkomstenbelasting (directe belasting)
- Heeft niets te maken met al dan niet aftrekbare BTW
  - ✓ waarbij nl. een BTW-plichtige de BTW op zijn aankopen in principe kan in mindering brengen van BTW die hij ontvangt op zijn verkopen
    - ➔ m.a.w. BTW-recuperatie (indirecte belasting)
- Beide stelsels hebben totaal andere regels & uitzonderingen

- Ter info: tarief Ven.B. 33% + 0,99% crisisbelasting
- Aftrekbare beroepskost: 150  
 → belastingbesparing  $\approx$  - 50  
 nettokost: 100
- Niet aftrekbare beroepskost: 100  
 → belastingbesparing - 0  
 nettokost: 100
- M.a.w. indien een kost wél fiscaal aftrekbaar is mag je 50% meer spenderen om een zelfde impact te bekomen op je nettowinst

In welke mate zijn volgende kosten fiscaal aftrekbaar?

100% of 0% of ...x... %

- Diner met een zeer goede klant op een zaterdag .....%
- Verkeersboete bestelwagen in straat belangrijke cliënt .....%
- Geschenkdooosje met chocolades in vorm bedrijfslogo .....%
- Champagne die klanten kunnen winnen met spaarpunten .....%
- Hotelovernachting zaakvoerder na verkoopbeurs Kortrijk .....%
- Avondmaal in hotel bij idem .....%
- Kostuum dat enkel gedragen wordt bij verkoopsactiviteit .....%
- Maaltijdcheque 7 EUR/gewerkte dag; WN betaalt 1,09 EUR ..... EUR
- Geschenkcheque 35 EUR met nieuwjaar ..... EUR

# Welke kosten zijn aftrekbaar ?

- Geen eenduidige opsomming;  
slechts een niet limitatieve lijst in het wetboek (art. 52 WIB 92)
- Bijgevolg: her en der ruimte voor interpretatie  
✓ blijkt ook uit de casuïstiek in de rechtspraak
- Uitgangspunt: 3 grondvoorwaarden (art. 49 WIB 92)
  1. **gedaan of gedragen tijdens het belastbaar tijdperk...**
    - annaliteitsprincipe - éénjarigheidsbeginsel
  2. **... om belastbare inkomsten te verwerven of te behouden**
    - causaliteit - noodzakelijk verband
  3. **... en waarvan hij de echtheid en het bedrag verantwoordt door middel van bewijsstukken (...)**
    - bewijsmiddelen

gedaan of gedragen in het belastbaar tijdperk...



↪ afschrijvingen en voorzieningen

- kosten = enkel aftrekbaar voor het jaar waarin ze het karakter van zekere en vaststaande schuld krijgen

- effectieve betaling dat jaar  $\neq$  vereist

- men mag niet wachten tot het jaar van betaling om een kost fiscaal in te brengen

factuur van december jaar x betaald in januari jaar x+1 kan bij een controle verworpen worden in jaar x+1; op dat ogenblik is de termijn verstreken om de kost nog in te brengen voor jaar x !

- anderzijds: verliezen = onbeperkt overdraagbaar (art.78)

...om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden...

- noodzakelijk verband met:
  - ✓ uitoefening van het huidige beroep
  - ✓ maatschappelijk doel
- niet vereist
  - ✓ kosten = absoluut noodzakelijk voor verwerven van die inkomsten
  - ✓ kosten leiden effectief tot inkomsten
  - ✓ verband met inkomsten van het jaar zelf

- noodzakelijk verband... met uitoefening van het beroep
  - ↳ d.w.z. zonder uitoefening beroep was er geen kost
- ... met huidig beroep
  - ☑ geen opleidingskosten voor een toekomstig beroep
- ... met maatschappelijk doel / basisactiviteit van vennootschap:
  - ☑ buitenverblijf aangekocht door vennootschap
  - ☑ kosten louter met het oog op een belastingvoordeel:
    - put- & callopties met het oog op het realiseren van een belastingvrije meerwaarde aandelen
    - intresten op krediet voor speculatieve aandelenverrichting

- Fiscus mag niet twisten over:
  - ✓ het nut
  - ✓ de opportuniteit
  - ✓ de normaliteit van uitgaven
    - ☑ muziekinstallatie die de werksfeer veraangenaamt
    - ☑ vakliteratuur in PB, ook als die tevens bij WG beschikbaar is

*tenzij:* kosten op onredelijke wijze > beroepsbehoefte

  - ☑ luxewagens, antieke meubelen, ...
- maar: -giften & liberaliteiten: geen noodzakelijk verband met beroepsactiviteit
  - sponsorbijdragen: aantonen dat deze kosten kunnen leiden tot belastbare inkomsten

... en waarvan echtheid & bedrag verantwoord wordt

- door geschriften (bewijskrachtige boekhouding)
  - in ondergeschikte orde: andere bewijsmiddelen
  - specifieke bewijsmiddelen voor bezoldigingen in ruime zin:
    - ↳ fiscale fiches en samenvattende opgaven = noodzakelijk
- bij gebreke daaraan:*
- ✓ kost niet aftrekbaar, zelfs als de begunstigde erop belast is
  - ✓ taxatie als geheim commissieloon indien begunstigde inkomsten niet opnam in aangifte
    - ↳ tarief = 300% + 3% crisisbelasting is weliswaar fiscaal aftrekbaar
    - ⇒ werkelijke kost = circa 200%

- Niet mogelijk voor ✓ zelfstandigen (genieters van winsten)  
✓ vennootschappen
- Enkel voor:  loontrekkenden  
 vrije beroepers

inkomstenschijf	<u>van</u>	<u>tot</u>
28,7%	0	5.300
10%	5.300	10.530
5%	10.530	17.530
3%	17.530	60.060

- bedrijfsleiders: zaakvoerders & bestuurders

inkomstenschijf	<u>van</u>	<u>tot</u>
3%	0	73.333

- Niettegenstaande het beroepsmatig karakter van de kosten
- Boekhoudkundig resultaat  $\neq$  fiscaal belastbaar resultaat
- overzicht: art. 53 WIB 92
  - ✓ uitgaven van persoonlijke aard
  - ✓ geldboeten en straffen
  - ✓ kledijkosten
  - ✓ kosten op onredelijke wijze > beroepsbehoefte
  - ✓ jacht, pleziervaartuigen, ...
  - ✓ kostprijs van sociale voordelen

- kosten van onderwijs & opvoeding: (vnl PB)  
van persoonlijke aard ⇒ niet aftrekbaar  
↔ kosten voor bijscholingen:
  - voldoende oorzakelijke band met de thans uitgeoefende beroepsactiviteit
  - **Geldboeten en straffen** (art. 53,6°)
- ook indien opgelopen door een WN
- proportionele BTW-boetes zouden een louter vergoedend karakter hebben ⇒ aftrekbaar

wél aftrekbaar zijn:

- specifieke beroepskledij
  - ↳ opgelegd door reglementering arbeidsbescherming  
(veiligheidschoenen, helmen, brandwerende pakken,...)
- aangepaste bijzondere kledij: gebruikelijk of noodzakelijk
  - ✓ toga van de advocaat
  - ✓ overall, schort, kiel

niet aftrekbaar:

- al wat in het privéleven kan gedragen worden als stads-, avond-, ceremonie-, reis- of vrijetijdskledij

interpretatiegevallen: (onder voorwaarden wél aftrekbaar):

- uniform, trainingspak

## Kosten die op onredelijke wijze > beroepsbehoefte (art. 53.10°)

- wat ? overdadige kosten, ingegeven door wens:
  - een zekere status te voeren
  - bepaalde levensstijl erop na te houden
- ↔ niet-inmenging in opportuniteitskeuze belastingplichtige
- vuistregel autokosten: niet > 1,5 x tarief administratie
  - ↳ rechtbanken volgen niet (altijd)
- mag niet zo maar gerelateerd worden aan belastbaar ink.
- toepassingsgevallen vnl:
  - ✓ luxewagens
  - ✓ antiek meubilair
  - ✓ luxe villa's
  - ✓ overdreven erelonen
  - ✓ kosten op de grens tussen hobby en beroepsactiviteit

- De vennootschapsbelasting zelf (art. 53,2°)
- Jacht, pleziervaartuigen, lusthuizen (art. 53,9°)
- Kostprijs sociale voordelen (art. 53,14°)
  - werknemer is er niet op belastbaar
  - keerzijde medaille: voor werkgever verworpen uitgave
- Vergoeding voor omkoping (art. 53, 24°)
- .....

## Lijst aftrekbare (voor WG) vrijgestelde (voor WN) sociale voordelen

- gratis koffie, frisdrank, soep tijdens werkuren
- personeelsfeest; gezelschapsreis personeel voor max. 1 dag
- gering geschenk bij huwelijk, geboorte
- geschenk-, cultuur-, sportcheques: 35 euro/jaar
- studiekosten opleidingen gericht op persoonlijke ontplooiing
- aankopen bij WG - niet onder de kostprijs
  - niet > dan doorsnee gezin verbruikt
- gebruik kinderopvang ingericht in de onderneming  
(↔ tussenkomst in kosten kinderopvang die WN betaalde = belastbaar)
- gebruik vergaderzaal/sportinfrastructuur van bedrijf
- kosten van outplacement

- 50%: receptiekosten ↔ personeel bij welbepaalde gelegenheden: 100%
- 50%: relatiegeschenken ↔ reclame artikelen: 100%
- 69%: restaurantkosten ↔ sociale maaltijden: 100%
- 50 -> autokosten ↔ brandstofkosten: 75%  
100 %

- 50% van de beroepsmatige receptiekosten = aftrekbaar  
(↪ criteria art. 49 WIB 92)
- wat? kosten voor het onthaal van derden, in het kader van de externe relaties van de Ven.  
↓  
100% aftrekbaar indien voor personeel ter gelegenheid van Sinterklaas, Nieuwjaar, pensionering,...

- 50% van beroepsmatige relatiegeschenken = aftrekbaar  
(↪ criteria art. 49 WIB 92)
- wat ? voorwerpen van een zekere waarde, periodiek of toevallig aangeboden in kader van beroepsrelaties
- ↔ 100% aftrekbare reclameartikelen: 3 voorwaarden
  - geringe waarde (balpen, sleutelhanger, kalender,...)
  - bestemd voor zeer grote verspreiding (niet louter zakenrelaties)
  - opvallend en blijvend naam vermelden
- zijn alleszins relatiegeschenken (geen reclame artikelen)
  - ✓ verbruiksgoederen
  - ✓ mét reglement of mits welomschreven voorwaarden
  - ✓ niet bestemd voor (potentiële) klanten
  - ✓ doel = beloning van bepaalde personen (niet bekendheid bedrijf)

- 69% van beroepsmatige restaurantkosten = aftrekbaar  
(↪ criteria art. 49 WIB 92)
- geldt ook voor:
  - ✓ maaltijkosten begrepen in seminarie, studiedag, hotelkosten  
(=> afzonderlijk gefactureerd) ↔ verblijfkosten = 100% aftrekb.
  - ✓ ontvangst zakenrelaties in bedrijfsrestaurant
- 100% voor vertegenwoordigers voedingsector
- 100% voor sociale maaltijden in personeelsrestaurant
  - ↪ WN betaalt 1,09 euro
  - ↔ maaltijdcheques = niet aftrekbaar sociaal voordeel !

# Autokosten personenwagen

- welke wagens? personenwagens, auto's dubbel gebruik, minibussen, bepaalde "lichte vrachtwagens" (vermijdt dat (luke)jeeps ontsnappen)
- PB: beroepsmatige kosten personenwagen: 75% aftrekbaar (↪ criteria art. 49 WIB 92)
- Ven B:
  - ✓ privégebruik wordt belast bij genieter via voordeel alle aard
  - ✓ Brandstof: 75% aftrekbaar
  - ✓ Overige autokosten (ruime betekenis)

aftrek %	CO2 uitstoot in gram /km	
	diesel	benzine
100%	< 60 gram	< 60 gram
90%	tot 105 gram	tot 105 gram
80%	tot 115 gram	tot 125 gram
75%	tot 145 gram	tot 155 gram
70%	tot 170 gram	tot 180 gram
60%	tot 195 gram	tot 205 gram
50%	> 195 gram	> 205 gram

- Financierings- & mobilfoonkost: 100% aftrekbaar

## Wil u hierover meer weten ?

Syntra A-B richt onder meer volgende kortlopende, praktijkgerichte programma's in:

- Wat elke zelfstandige ondernemer best weet van fiscaliteit
  - ✓ 5 donderdagavonden - start op 13 oktober 2011
- Optimaliseer het fiscale voordeel binnen uw vennootschap
  - ✓ 5 donderdagavonden: start op 24 oktober 2011
- Het ABC van fiscaal aftrekbare kosten
  - ✓ 4 woensdagavonden: start op 5 oktober 2011
- Balanslezen en ratio-analyse
  - ✓ 4 woensdagavonden: start op 9 november 2011

- Syntra A-B verzorgt jaarlijks ruim 500 opleidingen voor 15.000 deelnemers
- Waaronder: Management voor de KMO:
  - ✓ Voor elke ondernemer met een hogere vooropleiding die zijn/haar managementkennis praktijkgeënt willen verruimen
  - ✓ een totaalprogramma op managementniveau in 41 lesavonden aan een beperkte kostprijs
  - ✓ je leert de basisprincipes van het KMO Management op een praktijkgerichte wijze toepassen
  - ✓ docenten uit de bedrijfspraktijk
  - ✓ veel ervaringsuitwisseling tussen de deelnemers
  - ✓ start: woensdag 14 september 2011