

Uitkeringen aan bedrijfsleiders in vennootschapsverband

Vergelijking Tarieven PB -VennB

(*) Deze percentage zijn simulaties en houden geen rekening met een individuele toestand.

Geen bijzondere Aftrekposten, alleen belast, met 8% Gemeentebelasting																	
Netto Belastbaar	BrutoBezold	Soc kas A	Belasting B	Totale Last A+B	Netto na PB	Per maand	-GSM	-Int PC	-Electriciteit	-Auto	Netto Na Voordelen	+KEW	+Huur	+MC	Te betalen	% lasten	
15000,00	18440,00	3440,00	1830,00	5270,00	13170,00	1097,50	-12,5	-20	-237,5	-200	627,50	150	300	148,2	1225,70	28,58%	
20000,00	24600,00	4600,00	4370,00	8970,00	15630,00	1302,50	-12,5	-20	-237,5	-200	832,50	150	300	148,2	1430,70	36,46%	
25000,00	30720,00	5720,00	7000,00	12720,00	18000,00	1500,00	-12,5	-20	-237,5	-200	1030,00	150	300	148,2	1628,20	41,41%	
27000,00	33200,00	6200,00	7950,00	14150,00	19050,00	1587,50	-12,5	-20	-237,5	-200	1117,50	150	300	148,2	1715,70	42,62%	
30000,00	36800,00	6800,00	9500,00	16300,00	20500,00	1708,33	-12,5	-20	-237,5	-200	1238,33	150	300	148,2	1836,53	44,29%	
35000,00	43000,00	8000,00	11850,00	19850,00	23150,00	1929,17	-12,5	-20	-237,5	-200	1459,17	150	300	148,2	2057,37	46,16%	
40000,00	49200,00	9200,00	14300,00	23500,00	25700,00	2141,67	-12,5	-20	-237,5	-200	1671,67	150	300	148,2	2269,87	47,76%	
50000,00	61400,00	11400,00	19600,00	31000,00	30400,00	2533,33	-12,5	-20	-237,5	-200	2063,33	150	300	148,2	2661,53	50,49%	
60000,00	73200,00	13200,00	25000,00	38200,00	35000,00	2916,67	-12,5	-20	-237,5	-200	2446,67	150	300	148,2	3044,87	52,19%	
70000,00	85400,00	15400,00	30000,00	45400,00	40000,00	3333,33	-12,5	-20	-237,5	-200	2863,33	150	300	148,2	3461,53	53,16%	
Bij +/- 25% vennootschapstarief																	
Winstrest in vennootschap																	
					Netto NA VennB	Netto Na RV			% Lasten								
						30%	15%	(*)		30%	15%(*)						
15000,00	15347,50	347,50	3750,00	4097,50	11250,00	7875,00	9562,50		48,69%	37,69%							
20000,00	20347,50	347,50	5000,00	5347,50	15000,00	10500,00	12750,00		48,40%	37,34%							
25000,00	25347,50	347,50	6250,00	6597,50	18750,00	13125,00	15937,50		48,22%	37,12%							
36000,00	36347,50	347,50	9000,00	9347,50	27000,00	18900,00	22950,00		48,00%	36,86%							
40000,00	40347,50	347,50	10000,00	10347,50	30000,00	21000,00	25500,00		47,95%	36,80%							
50000,00	50347,50	347,50	12500,00	12847,50	37500,00	26250,00	31875,00		47,86%	36,69%							
60000,00	60347,50	347,50	15000,00	15347,50	45000,00	31500,00	38250,00		47,80%	36,62%							
70000,00	70347,50	347,50	17500,00	17847,50	52500,00	36750,00	44625,00		47,76%	36,56%							
80000,00	80347,50	347,50	20000,00	20347,50	60000,00	42000,00	51000,00		47,73%	36,53%							
90000,00	90347,50	347,50	22500,00	22847,50	67500,00	47250,00	57375,00		47,70%	36,50%							
100000,00	100347,50	347,50	25000,00	25347,50	75000,00	52500,00	63750,00		47,68%	36,47%							
125000,00	125347,50	347,50	31250,00	31597,50	93750,00	65625,00	79687,50		47,65%	36,43%							
150000,00	150347,50	347,50	37500,00	37847,50	112500,00	78750,00	95625,00		47,62%	36,40%							
175000,00	175347,50	347,50	43750,00	44097,50	131250,00	91875,00	111562,50		47,60%	36,38%							
200000,00	200347,50	347,50	50000,00	50347,50	150000,00	105000,00	127500,00		47,59%	36,36%							
300000,00	300347,50	347,50	75000,00	75347,50	225000,00	157500,00	191250,00		47,56%	36,32%							

(*) 15% enkel bij wachtperiode van 5 jaar: toekenning op 31/12/n uitkeerbaar op de ava van het jaar n+5

Dus: Winst van boekjaar afsluitend op 31/12/2022 Uitkeerbaar aan 15% op ava na 31/12/2028 bijv.b. op 06/01/2029

(*) Dit tarief bestaat uit 10% liquidatieheffing direct te betalen met de belastingsafrekening en 5% na 5 jaar.

Vennootschapsbelasting					
	Via Liquidatieheffing			Via normaal Dividend	
	< 100.000	> 100.000		< 100.000	>100.000
EERSTE 100.000,00 (*)	20%			20%	
Boven 100.000,00		25%			25%
Netto over in de vennootschap	800,00	750,00		800,00	750,00
We wensen de winsten uit te keren aan de vennoten					
Liquidatieheffing	72,73	68,18			
Na wachtperiode van 5 jaar					
5%	36,36	34,09			
OF					
Dividend 30%				240,00	225,00
Netto over	690,91	647,73		560,00	525,00
Belastingdruk	30,91%	35,23%		44,00%	47,50%

(*) kan alleen toegepast worden mits de vennootschap aan bepaalde voorwaarden voldoet
bijvoorbeeld substantiele wedde nemen(**)
(**) deze voorwaarde geldt niet de eerst 3 jaar

Andere Forfaitair Voordelen in natura

0

De kosten worden door de vennootschap gedragen, en vermindering de belastingen als tegenprestatie moet er in hoofde van de bestuurder op een fictieve wettelijke voordelige basis een belasting betaald worden.

persoonlijk gebruik van een kosteloos ter beschikking gesteld voertuig

Dit vereist om voordelig te zijn een lage CO² uitstoot

renteloze lening of lening tegen verminderde rentevoet

persoonlijk gebruik van een kosteloos ter beschikking gestelde PC of internetaansluiting

Dit vereist dat de facturen op naam van de vennootschap afgeleverd worden

kosteloze beschikking over onroerende goederen of gedeelten van onroerende goederen

kosteloze beschikking over één enkele kamer

kosteloze verstrekking van verwarming en van elektriciteit gebruikt tot andere doeleinden dan verwarming

Alleen interessant als uw Jaarverbruik hoger is dan +- 3.000,00

voordelen verkregen door huispersoneel

kosteloze beschikking over dienstboden, huispersoneel, hoveniers, chauffeurs ...

Belasting:

Deze worden belast als beroepsinkomen, daarenboven is er sociale kas verschuldigd over dit inkomen.

Het kan ook terugbetaald worden aan de vennootschap of later worden verrekend met een dividend.

Kosten eigen aan de vennootschap



Met een forfaitaire onkostenvergoeding wordt bedoeld dat de vennootschap u dus een vast bedrag per maand terugbetaald als kosten eigen aan de vennootschap en waarvoor u dus geen bonnetjes, factur

De grootte van deze onkostenvergoeding is echter niet voor iedereen hetzelfde en moet minstens redelijk zijn, dus is deze onkostenvergoeding functiegebonden.

de forfaitaire bedragen worden niet geïndexeerd,
de werkgever dient aan te tonen welke werknemers een vergoeding krijgen,
waar door de fiscus kan aangetoond worden dat het autokosten of representatiekosten betreft,
dient de aftrekbaarheid beperkt te worden,
wordt aangetoond dat de kosten vergoedingen voor maaltijden betreffen,
dan kunnen geen maaltijdcheques worden uitgereikt.
De vennootschap moet kunnen aantonen dat het beroepsmatige kosten zijn.

Belasting:

Deze wordt niet belast het is immers een terugbetaling van werkelijke kosten
Als u een redelijke verantwoording kan geven, is het de fiscus die het tegendeel moet bewijzen.

Hoe ga je tewerk:

Leg eerst voor uzelf eens een dossiertje aan over welke kosten en bedragen het zou kunnen gaan:
parkingkosten, openbaar vervoer, traktaties aan klanten, kleine aankopen bureelmateriaal,
een vergoeding voor maaltijden tijdens dienstreizen, de telefoon thuis, internet thuis, car wash,
vergoeding kantoorkosten in de privé-woning,
representatievergoedingen (geschenken, receptiekosten thuis), ...

Indien u overtuigd bent dat u juist zit, geef dan de maandelijkse kosten door aan uw sociaal se
cretariaat of aan ons en neem hiervoor eenzelfde maandelijks bedrag. U vraagt aan het sociale secretariaat
deze kosten op te nemen onder "kosten eigen aan de werkgever".

Huur van een eigen onroerend goed



Om de terbeschikkingstelling van lokalen en ruimten in een van uw eigen onroerende goederen vergoed te zien mag u een huurprijs voor deze panden in rekening brengen:

Belasting:

Deze wordt belast op basis van de werkelijk ontvangen huur mits aftrek van een kostenforfait onderworpen aan de gewone belastingsbrieven GEEN SOCIALE KAS
OOK interesten van NIET WOONBONUS leningen mag je van dit huurbedrag in mindering brengen.

Kosten forfait:

Maximum 40% van de ontvangenhuur met een plafond op $2/3 \times KI \times \underline{4,57}$

Voorbeeld:

Het kantoor dat u aan uw vennootschap verhuurt, bedraagt 20% van uw totale KI (1.000,00) u verhuurt voor 300,00 per maand

20% van de oppervlakte van uw woning, $(1.000 \times 20\% \times 2/3 \times \underline{4,57}) = € 609,00$

Of

40% 3.600 = 1440,00

U

betaald in principe belastingen op € 3.600,00 - € 609,00 = € 2.991,00

Pas op!! indien u bedrijfsleider bent mag u niet om het even hoeveel vragen als huur aan uw EIGEN vennootschap Zelfs al is de huur marktconform !!

Tip!

Dit geldt niet voor wie enkel vennoot is

Dit geldt niet voor partners niet actief in de vennootschap

Wettelijk huurberperking:

$5/3 \times \%KI \times \underline{4,57}$

Voorbeeld:

Het kantoor dat u aan uw vennootschap verhuurt, bedraagt 20% van uw totale KI u verhuurt voor 300,00 per maand

20% van de oppervlakte van uw en uw echtgenote's woning u bent elk 50/50 eigenaar uw echtgenoot is enkel vennoot, Aan te merken als huur bij Uzelf $(1.000 \times 20\% \times 50\% \times 5/3 \times 4,57) = € 761,66$; € 1.338,34 00 wordt bezoldiging aangegeven en

Aan te

merken als huur bij uw echtgenote : $12 \times 50\% \times 300,00$

Bijgevolg:

Is er op de GEHERKWALIFICEERDE huur naast personenbelastingen ook SOCIALE KAS TE BETALEN

Hoe ga je tewerk:

Maak een huurcontract op volgens de handelhuurswetgeving

Dit dient te worden geregistreerd binnen de vier maand na ondertekening

Maaltijdcheques



Zelfs indien er geen werknemers tewerkgesteld zijn in de onderneming, kunnen er maaltijdcheques toegekend worden aan de bedrijfsleider:

Er kunnen enkel maaltijdcheques aan de bedrijfsleider toegekend worden, wanneer er ook maaltijdcheques aan de werknemers toegekend worden.

De toekenning van de maaltijdcheques aan de bedrijfsleider moet geregeld zijn in eenschriftelijke individuele overeenkomst.

Het bedrag van de cheque mag niet hoger zijn dan het maximumbedrag voorzien voor de werknemers.

Het aantal toe te kennen maaltijdcheques moet gelijk zijn aan het aantal effectief gewerkte dagen (één maaltijdcheque per effectief gewerkte dag).

De maaltijdcheques moeten maandelijks toegekend worden i.f.v. het aantal dagen waarop de bedrijfsleider vermoedelijk prestaties zal leveren. Uiterlijk de laatste dag van de 1ste maand die volgt op het kwartaal wordt het aantal maaltijdcheques in overeenstemming gebracht met het aantal dagen waarop de bedrijfsleider effectief gewerkt heeft.

De maaltijdcheques moeten op naam van de bedrijfsleider toegekend worden.

De geldigheidsduur van de maaltijdcheques is beperkt tot 6 maanden en de maaltijdcheque mag enkel gebruikt worden voor de betaling van verbruiksklare voeding.

De totale waarde van de maaltijdcheque bedraagt maximum 8 euro (werkgeversbijdrage : max. 6,91 euro en bijdrage bedrijfsleider : max. 1,09 euro).

Belasting:

Cheques worden belast in de vennootschap (2 euro per cheque aftrekbaar)

Er is geen personenbelasting of sociale kas verschuldigd.

Je betaald wel met de vennootschap een 'Handling'-FEE

Een maaltijdcheque levert je 8 euro netto en kosten de vennootschap in totaal +- 10,35

Een dividend van 8 euro netto kost de vennootschap in totaal +- 12,00

8 euro nettoloon kost de vennootschap in totaal +- 14,60

Pas op !! Er geldt een maximum aantal maaltijdcheques voor bedrijfsleiders:

Zijn er werknemers tewerkgesteld in de onderneming : Het maximum aantal maaltijdcheques voor bedrijfsleiders is gelijk aan het maximum aantal dagen dat door een voltijds tewerkgestelde werknemer tijdens het kwartaal in de onderneming gepresteerd kan worden (65 dagen/kwartaal in een 5-dagenweek en 78 dagen/kwartaal in een 6-dagenweek).

Of

Er zijn geen werknemers tewerkgesteld in de onderneming : Er kunnen maximum 220 cheques per jaar toegekend worden aan de bedrijfsleider. (Dit maximum is afgeschaft doch we raden aan dit toch te volgen)
Je dient dus ook je prestatie in zeker zin te kunnen aantonen.

Hoe ga je tewerk:

Overleg met ons.

Kilometervergoeding



Voor de beroepsmatige kilometers gereden met een privé voertuig mag er een kilometervergoeding worden toegekend van € 0,3707 per kilometer.

Volgens de fiscale administratie geldt de forfaitaire terugbetaling van 0,3707 euro/km slechts indien het totale aantal beroepsmatig afgelegde kilometers maximaal 24.000 km per jaar bedraagt.

Leg je méér kilometers af, dan kan de fiscus bijkomend bewijs vragen. De fiscus gaat er immers uit dat de gemiddelde kostprijs per kilometer daalt en dat de forfaitaire vergoeding de werkelijke kostprijs overstijgt.

In de rechtspraak echter werd geoordeeld dat de grens van 24.000 km arbitrair is.

De fiscus moet steeds het bewijs leveren dat de kostenvergoeding boven de 24.000 km in feite een verdoken bezoldiging is.

Belasting:

Deze wordt niet belast het is immers een terugbetaling van werkelijke kosten
DE aftrekbaarheid in de vennootschap is wel afhankelijk van de CO uitstoot

Houdt voor alle vergoedingen nauwgezet de details bij waaruit kan worden afgeleid dat dit inderdaad om een beroepsmatige verplaatsing gaat zo dat dit ontegensprekelijk aanvaard kan worden.

Hoe ga je tewerk:

Bezorg ons ieder kwartaal een getekende kopie van de maandbladen betreffende die periode, we kunnen deze dan iedere kwartaal in de boekhouding verwerken.

U kunt dan beslissen deze sommen op te nemen of als tegoed in de vennootschap te houden.

Reisvergoedingen

Forfaitaire dagvergoedingen voor binnenlandse en buitenlandse dienstreizen: bedragen en voorwaarden

Wie voor het werk een dienstreis moet ondernemen en een ganse dag weg is, doet onderweg kosten om te eten en te drinken. Deze kosten mogen door de werkgever vergoed worden. Meer zelfs: deze kosten zijn bij de werkgever als beroepskost aftrekbaar, en zijn bij de werknemer niet belastbaar. Er moeten dan natuurlijk wel enkele voorwaarden worden gerespecteerd.

Binnenlandse dienstreizen van meer dan Zes uur :

De forfaitaire vergoeding is bedoeld voor wie op dienstreis gaat, dat wil zeggen een verplaatsing van **meer dan zes uur** waarbij men prestaties levert buiten de onderneming. Als de werknemer naar een locatie gaat waar hij tijdens het jaar veertig dagen of meer werkt, wordt die plek als de vaste plaats van tewerkstelling gezien. Voor die verplaatsingen kan hij geen dagvergoeding meer krijgen. De forfaitaire dagvergoeding is er voor bedrijfsleiders en werknemers, maar niet voor zelfstandigen: zij moeten steeds hun werkelijke kosten bewijzen.

Maken bedrijfsleiders een dienstverplaatsing van minstens 6 uur, dan mogen zij zich een forfaitaire dagvergoeding uitkeren voor kleine kosten onderweg. Deze kost is volledig aftrekbaar voor de vennootschap en de bedrijfsleider wordt er niet op belast zolang die vergoeding niet hoger ligt dan wat federale ambtenaren krijgen voor hun dienstreizen. Hetzelfde principe geldt voor de forfaitaire vergoedingen die men aan zijn personeel toekent. Maximaal 16 dagen per maand

Hoeveel? Sinds 1 april mag men, als gevolg van de indexatie, € 18,11 per dag toekennen. Is men (bijna) dagelijks op de baan, dan mag men het maximumbedrag van € 289,76 (€ 18,11 x 16) per maand toekennen.

Maak je dezelfde verplaatsing meer dan 40 keren per jaar? dan is dit GEEN dienstreis, maar een plaats van tewerkstelling.

Buitenlandse dienstreizen van tien uur tot dertig dagen

Ook voor buitenlandse dienstreizen(+ professioneel) kan een forfaitaire dagvergoeding aan de werknemer of bedrijfsleider uitbetaald worden. Een buitenlandse dienstreis moet minimum tien uur en mag maximum dertig dagen duren:

voor een *buitenlandse dienstreis van minder dan tien uur*, worden dezelfde forfaits toegekend als voor een binnenlandse dienstreis; voor een *buitenlandse dienstreis van meer dan dertig dagen*, maar maximaal vierentwintig maanden, mag een verminderde forfaitaire dagvergoeding worden toegekend die 60 % bedraagt van de dagvergoeding voor een buitenlandse dienstreis van minder dan dertig dagen in hetzelfde land.

De dagen van vertrek en aankomst gelden elk voor een halve dag.

Lijst van vergoedingen :

https://overheid.vlaanderen.be/sites/default/files/Buitenlandse%20dienstreizen_OKT19.xlsx?timestamp=1585911997

Let op: de forfaitaire dagvergoeding is bedoeld voor werknemers die normaal gezien hun beroepsactiviteit uitoefenen binnen het bedrijf en geldt niet voor werknemers voor wie reizen naar het buitenland tot de gewone, dagdagelijkse beroepsactiviteit hoort.

Forfaitaire bedragen

Voor buitenlandse dienstreizen hangt het forfait af van het land waar men naar reist. De fiscus stelt elk jaar een lijst op met de bedragen die per land gelden. Voor reizen van meer dan dertig dagen mag zoals gezegd 60 % worden toegepast. Hieronder een lijst met de bedragen die vanaf 2 april 2015 gelden voor enkele van onze belangrijkste handelspartners. Het bedrag tussen haakjes is het forfaitair bedrag voor reizen langer dan dertig dagen. Het forfaitair minimum is sowieso 37,18 EUR per dag.

Als de werkgever de hotelrekening terugbetaalt en er in deze rekening bepaalde maaltijden inbegrepen zijn (bv. overnachting inclusief ontbijt), moet de forfaitaire verblijfsvergoeding worden verminderd, al naar gelang wat er in de hotelrekening is begrepen:

ontbijt (-15 %)

middagmaal (-35 %)

avondmaal (-45 %)

kleine uitgaven (- 5%). Als al deze kosten in de hotelrekening zitten, komt dit neer op 100 %, waardoor er geen dagvergoeding meer mag worden uitbetaald.

Aftrekbare kost voor werkgever, niet belast bij werknemer

De werknemer wordt niet belast op de forfaitaire dagvergoeding die hij ontvangt, terwijl ze volledig aftrekbaar blijft als beroepskost bij de werkgever.

Als de voorwaarde van de minimumduur (vijf uur) niet wordt gerespecteerd, wordt de forfaitaire dagvergoeding wel als een bezoldiging gezien en als dusdanig belast.

Niet aan het forfait gebonden :

Werkgever en werknemer zijn niet gebonden door het forfait. De werkgever kan een hoger bedrag toekennen dan het forfaitaire bedrag. Ook dan kan de vergoeding voor de werknemer nog belastingvrij zijn. Er komt dan wel een extra voorwaarde bij, of beter gezegd op de werkgever komt er een dubbele bewijslast te liggen: hij moet aantonen dat (i) de vergoeding de eigen kosten van de werkgever dekt en (ii) dat de vergoeding ook effectief voor die kosten is gebruikt.

Hoe ga je tewerk: Bezorg ons ieder kwartaal een getekende kopie van de maandbladen betreffende die periode, we kunnen deze dan iedere kwartaal in de boekhouding verwerken. U kunt dan beslissen deze sommen op te nemen of als tegoed in de vennootschap te houden.

NAAM WERKGEVER

MAAND:

ADRES

NAAM:

KOSTEN EIGEN AAN DE WERKGEVER

DATUM	FORFATAIRE >6 UUR 18,11	AARD OPDRACHT EN VERPLAATSING	KM MET EIGEN AUTO
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
			0
			x 0,3707
			0,00
			0,00

Huur van een eigen roerend goed



Om de terbeschikkingstelling van meubels machines personenwagen te vergoeden mag u een huurprijs voor deze roerende goederen in rekening brengen:

Belasting:

Deze wordt belast op basis van de werkelijk ontvangen huur mits aftrek van een kostenforfait onderworpen aan de roerende voorheffing GEEN SOCIALE KAS

Kosten forfait:

15% van de ontvangen huur
50% voor verhuur van meubilair

Voorbeeld:

Een wagen die u aan uw vennootschap verhuurt, voor 50,00 per maand
U betaald in principe 30% belastingen op € 600,00 - € 90,00 = € 510,00

***Pas op!! Overdrijf hier niet mee de fiscus bekijkt dit nauwlettend
maak deze huur marktconform !!***

Deze goederen genieten niet van de btw aftrek, ze zijn dan immers prive aangekocht.

De facturen van de goederen vermelden uw btw nummer niet.

Het is bijna altijd interessanter om roerende goederen met een dalende waarde met de vennootschap te kopen.

Hoe ga je tewerk:

Maak een huurcontract op