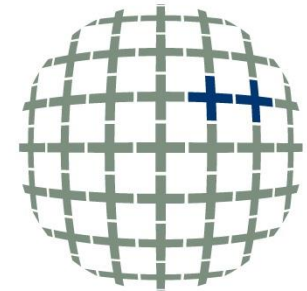


Vandelanotte

More than accountants





More than accountants

Vandelanotte
More than accountants



Eenmanszaak of vennootschap?

Wat is voor u de juiste keuze?



BEROEP VAN ADVOCAAT

- **Advocaat oefent beroep vrij en onafhankelijk uit** (Art. 437 en 444 Ger.W.)
 - Niet onder gezag van een andere advocaat of van een derde niet-advocaat
 - Uitoefening als bediende uitgesloten
 - Uitsluitend mogelijk als **zelfstandige**



BEROEP VAN ADVOCaat

- Mogelijkheden als zelfstandige

Werken als eenmanszaak?

OF

Werken via vennootschap?



Eenmanszaak



EENMANSZAAK

- De eenvoudigste manier om een zelfstandige activiteit uit te oefenen:
 - Geen statuten opstellen;
 - Minder formaliteiten;
 - Inschrijving in het KBO;
 - Geen minimum startkapitaal vereist;
 - Geringe oprichtings- en werkingskosten;
 - U bent uw eigen baas en kunt de nodige beslissingen nemen zonder vennoten te moeten raadplegen;



EENMANSZAAK

- **Aansprakelijkheid**
 - Vermogen voor de beroepsactiviteit **niet gescheiden** van het persoonlijke vermogen.
 - Verschil theorie – praktijk (banken)
 - Beroepsfouten en schade door de gebrekkige kwaliteit van hun dienstverlening: verzekering
- **Bescherming van de hoofdverblijfplaats**
 - Gebouw waar zelfstandige het grootste deel van het jaar daadwerkelijk verblijft (= de privéwoning);
 - Niet vatbaar voor beslag, indien aan bepaalde voorwaarden is voldaan;
 - Bescherming is niet automatisch: er moet een verklaring van onbeslagbaarheid opgemaakt worden bij de notaris!



EENMANSZAAK

- Fiscale verplichtingen

Aangifte PERSONENBELASTING (Winsten? Baten? Bezoldigingen?)

- De inkomsten van een advocaat = **baten**.
 - Moeten worden aangegeven in de **fiche 281.50** en onder **code 1650** van vak XVII: Baten van vrije beroepen.
- Van deze inkomsten mogen de **beroepskosten** nog afgetrokken
 - De belastingplichtige heeft de mogelijkheid te kiezen tussen:
 - De **forfaitaire aftrek** volgens de barema's
 - De aftrek van de **werkelijke beroepskosten**



EENMANSZAAK

- Fiscale verplichtingen

Aangifte PERSONENBELASTING

- Forfaitaire aftrek

Bruto-Inkomen 2017 (AJ 2018)	
Tot 5.870 EUR	28,7% max. 1.684,69 EUR
Van 5.870 tot 11.670 EUR	10% max 580 EUR
Van 11.670 tot 19.420 EUR	5% max 387,50 EUR
Vanaf 19.420 EUR	3% max 1.407,81 EUR
Maximum 4.060 EUR	

- Werkelijke beroepskosten

- Voorwaarden

- De kosten moeten verband houden met de beroepswerkzaamheden.
- De kosten moeten betrekking hebben op het belastbaar tijdperk
- Echtheid en de bedragen moeten met bewijskrachtige documenten bewezen worden



EENMANSZAAK

- Fiscale verplichtingen

Aangifte PERSONENBELASTING

- Bijzonder forfait advocaten!

Voor moeilijk te bewijzen kosten (zonder factuur) wordt de mogelijkheid geboden om af te wijken van het gewone forfait en een bijzonder forfait toe te passen.

(recepties, geschenken, standing en analoge beroepsverplichtingen, onderhoudsproducten, bijdragen van sociale aard, tijdschriften zonder factuur,...)

Bruto honoraria	
Tot 34.500	3%
Van 34.500 tot 69.000 EUR	2%
Van 69.000 tot 103.500 EUR	1%
Vanaf 103.500 EUR	0%
Maximum 2.070 EUR	



EENMANSZAAK

- **Belastingstelsel**

De netto opbrengsten worden belast in de **personenbelasting** aan progressieve tarieven. M.a.w. hoe hoger de winst, hoe hoger het tarief.

Inkomensschijf (EUR)	Tarief in de PB
0,01 – 11.070	25%
11.070 – 12.720	30%
12.720 – 21.190	40%
21.190 – 38.830	45%
Boven 38.830	50%

Alle inkomsten - de kosten = belast in de personenbelasting: Op deze manier komt een advocaat snel in de hoogste schijf terecht.

Opgelet! + gemeentebelasting (bv. 7% = uiteindelijk tarief van 53,5%)



EENMANSZAAK

- Voorafbetalingen (niet verplicht, wel aan te raden)

Inkomsten 2017 (AJ 2018)	
Globale vermeerdering	2,25%
VA 1 (10/04/2017)	3 %
VA 2 (10/07/2017)	2,5 %
VA 3 (10/10/2017)	2 %
VA 4 (20/12/2017)	1,5 %

Indien de advocaat in de eerste drie jaar van zijn activiteit onvoldoende voorafbetalingen verricht, wordt de sanctie van de belastingvermeerdering niet toegepast.

- Bonificatie

Indien een natuurlijk persoon meer dan 100% van de belastingen betaald heeft (max 106%)

Inkomsten 2017 (AJ 2018)	
VA 1	1,50 %
VA 2	1,25 %
VA 3	1,00 %
VA 4	0,75 %



EENMANSZAAK

- Berekening verschuldigde belasting –
Advocaat als zelfstandige

BATEN	75.000 EUR
Aftrekbare kosten:	
- Sociale bijdragen	-12.800 EUR
- Andere kosten	- 15.000 EUR
- Personenbelasting (incl. 7% gem.bel)	- 18.243 EUR
Netto inkomen	= 28.957 EUR
Netto/bruto	39%



BTW

- Sinds 01/01/2014 onderworpen aan btw
 - Er dient 21% btw aangerekend te worden op de erelonen en doorgerekende kosten
 - Recht op aftrek van voorbelasting!
 - Speciale gevallen
 - Pro-deoprestaties: 0% → Wordt 21%!
 - Advocaat-stagiair en stagiair-medewerker kunnen opteren voor ontheffing btw-formaliteiten → self-billing



BTW

- Self-billing

- Opdrachtgever (= het kantoor) stelt facturen op in plaats van advocaat-medewerker of advocaat-stagiair.
- Afnemer (kantoor) stort btw rechtstreeks aan de schatkist en moet dus een btw-belastingplichtige zijn.
- Voorwaarden:
 - De partijen moeten op voorhand akkoord gaan het systeem van de self-billing toe te passen
 - De leverancier of dienstverrichter moet iedere afrekening binnen een vastgestelde termijn expliciet aanvaarden
- Dienstverrichter heeft geen recht op aftrek meer
- Afnemer kan de geheven btw wel in aftrek nemen (= het kantoor)



Vennootschap



VENNOOTSCHAP

- **Artikel 1 Wetboek Vennootschappen**

“Een vennootschap wordt opgericht door een contract op grond waarvan twee of meer personen overeenkomen iets in gemeenschap te brengen met als doel één of meer nauwkeurig omschreven activiteiten uit te oefenen en met oogmerk aan de vennoten een rechtstreeks of onrechtstreeks vermogensvoordeel te bezorgen. ... “

- **Apart rechtspersoon**

=> Een afzonderlijke juridische entiteit onderscheiden van de personen der vennoten



VENNOOTSCHAP: WELKE VORM?

	BVBA	EBVBA
Aandelen	Op naam	Op naam
Aansprakelijkheid aandeelhouders	beperkt	beperkt
Min. bestuurders	1	1
Overdraagbaarheid AD	beperkt	beperkt*
Akte bij oprichting	authentiek	authentiek
Minimumkapitaal	18.550 (6.200 volstort)	18.550 (12.400 volstort)
Jaarrekening	openbaar	openbaar
Min. aandeelhouders	2	1
Boekhouding	dubbel	dubbel



VENNOOTSCHAP

- **Oprichting**

- Opstellen financieel plan
- Opmaken van statuten
 - Voorleggen aan Orde der Advocaten
- De oprichting gebeurt door een notariële akte
- Inbreng in natura moet worden aangetoond door een verslag van een bedrijfsrevisor;
- Minimumkapitaal;
 - BVBA: Min 18.550
- Inschrijving van uw vennootschap in de KBO en het registreren van de oprichtingsakte



VENNOOTSCHAP

- **Aansprakelijkheid**

- Vermogen van de onderneming en dat van de ondernemer **gescheiden**.
- **Beperkte aansprakelijkheid (bvba, cvba)**
- De vennoot is maar aansprakelijk voor de schulden van de onderneming voor het bedrag van het kapitaal dat hij in de vennootschap heeft ingebracht
- Schuldeisers van de vennootschap niet aan het persoonlijke vermogen van de ondernemer kunnen raken.



VENNOOTSCHAP

- Fiscale verplichtingen

Aangifte VENNOOTSCHAPSBELASTING

=> In hoofde van de vennootschap

Aangifte PERSONENBELASTING

=> in hoofde van de bedrijfsleider

- Belastingstelsel personenbelasting

- Inkomsten als bedrijfsleider

- Aan te geven onder code 1400 van vak XVII

- Van deze inkomsten mogen de beroepskosten afgetrokken worden

- Forfaitaire aftrek
- Aftrek van werkelijke beroepskosten



VENNOOTSCHAP

- Belastingstelsel vennootschapsbelasting
 - Hoe groter de ondernemingswinst, hoe voordeliger de vennootschapsbelasting

Algemeen tarief	33%	33,99% (met crisisbijdrage)
<i>Verlaagd opklimmend tarief</i>		
0 – 25.000	24,25 %	24,98 %
25.000 – 90.000	31 %	31,93 %
90.000 – 322.500	34,5 %	35,54 %



VENNOOTSCHAP

- Uitsluitingen verlaagd tarief

- 1) Belastbaar inkomen > € 322.500
- 2) Dividenduitkering > 13% gestort kapitaal
- 3) Meer dan 50% van de aandelen in handen van een rechtspersoon
- 4) Financiële vennootschap: waarde beleggingen > 50% fiscaal EV
- 5) Bezoldiging bedrijfsleider ligt lager dan belastbare winst of bedraagt minder dan € 36.000



VENNOOTSCHAP

• Belastingstelsel

– Werkelijke beroepskosten

• Voorwaarden

- De kosten moeten gedragen worden om belastbare inkomsten te verkrijgen
- De kosten moeten betrekking hebben op het belastbaar tijdperk
- Echtheid en de bedragen moeten met bewijskrachtige documenten bewezen worden

– Nadelen

- Aanvullende crisisbijdrage → 3%.
- Belastingvrije som → In de personenbelasting bestaat er nog altijd een belastingvrije som van 7.270 EUR (AJ 2018). In de vennootschapsbelasting bestaat dit niet, direct 33,99%.



VENNOOTSCHAP

- Voorafbetalingen

Inkomsten 2017 (AJ 2018)	
Globale vermeerdering	2,25%
VA 1 (11/04/2017)	3 %
VA 2 (11/07/2017)	2,5 %
VA 3 (10/10/2017)	2 %
VA 4 (20/12/2017)	1,5 %

- Bij het teveel voorafbetaling is er in de vennootschapsbelasting **geen bonificatie** mogelijk.
- De eerste drie boekjaren is er **geen sanctie** indien er onvoldoende voorafbetalingen gedaan zijn.
- Indien een eenmanszaak overschakelt naar een vennootschap dan start de periode van drie jaar opnieuw



VENNOOTSCHAP

- Berekening vennootschapsbelasting (AJ 2018)

Inkomen vennootschap	75.000 EUR	Inkomen	36.000 EUR
- Bezoldiging	- 36.000 EUR	- Sociale bijdragen	- 6.480 EUR
- Kosten	- 15.000 EUR	- Personenbelasting	- 9.242 EUR
Belastbaar	24.000 EUR	Netto inkomen	20.278 EUR
-Vennootschapsbelasting	- 5.995 EUR	+ Dividend	12.603 EUR
Saldo	18.005 EUR	Netto beschikbaar	32.881 EUR
Uit te keren dividend	18.005 EUR		
- Roerende voorheffing 30%	- 5.402 EUR		
Netto – dividend	12.603 EUR		



VENNOOTSCHAP

- Voordelen kleine vennootschap (art. 15 W. Venn.)
 - Bijkomende kosten aankoop: onmiddellijk in kost nemen of afschrijven naar wens
 - Geen pro-ratabeperking eerste afschrijvingsannuïteit
 - Vrijstelling voorafbetalingen eerste drie jaar
 - Aanleg vrijgestelde investeringsreserve
 - Investeringsaftrek
 - Geen Fairness taks
 - Aanleg liquidatiereserve
 - ...



VENNOOTSCHAP

• Voordeel vennootschap:

lagere belastingtarieven (33,99% ⇔ progressieve tarieven)

Continuïteit

Aansprakelijkheid

• Nadeel vennootschap:

Hogere kosten & meer verplichtingen

Geld zit vast in de vennootschap



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Hoe geld uit de vennootschap halen?
 - Bedrijfsleidersbezoldiging: wordt zwaar belast! (50%!)
 - Alternatieven?
 - Uitbetaling eigen kosten van de vennootschap
 - Dividend
 - Liquidatiereserve
 - VVPRbis
 - Voordeel alle aard
 - Huurinkomen
 - Interest



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- **Uitbetaling eigen kosten van de vennootschap**
 - Basisprincipe: kosten die eigenlijk moeten worden gedragen door de vennootschap, maar door omstandigheden eerst persoonlijk ten laste worden genomen
 - Financieel voordeel voor de bedrijfsleider EN de vennootschap: aftrekbaar in de vennootschap en belastingvrij voor de genieter.
 - Aftrekbaarheid onderworpen aan aftrekbeperkingen (auto, representatie, kledij, ...)
 - 2 soorten:
 - Terugbetaling werkelijke kosten
 - Forfaitaire kosten



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- **Forfaitaire kostenvergoedingen**
 - Forfaitaire onkostenvergoeding: kosten waarvoor het niet mogelijk is om bewijsstukken te aanvaarden.
 - Kost persoonlijk ten laste nemen = financiering met eigen netto-verkregen inkomsten
 - Voorbeelden:
 - Autokosten: € 10 tot € 60/maand
 - Home Office: € 110 tot € 140/maand
 - Kantoorbenodigdheden € 8 tot € 17/maand
 - Representatiekosten € 20 tot € 130/maand
 - Specifieke beroepskledij: € 25/maand
 - Binnenlandse en buitenlandse dienstreizen



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Dividenden

- Dividend = uitkeren van de winst van de venn.

- Gevolgen voor aandeelhouder

- Geen personenbelasting, geen sociale bijdragen!
- Bevrijdende **roerende voorheffing**



- Gevolgen voor vennootschap

- Eigen vermogen van de vennootschap stijgt minder snel
- Aangifte roerende voorheffing
- Binnen 15 dagen na de betaalbaarstelling
- Tarief: 30%



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Liquidatiereserve

- Doelstelling? “KMO’s stimuleren om stevige buffer aan eigen vermogen op te bouwen”
- Overboeken deel boekhoudkundige winst op afzonderlijke rekening passief
- Anticipatieve heffing van 10 %
- 0 % roerende voorheffing bij uitkering na liquidatie
- “VVPRter”:
 - 20% roerende voorheffing bij uitkering binnen 5 jaar
 - 5% roerende voorheffing bij uitkering na 5 jaar



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Overzicht

	Dividend- uitkering 30% RV	Uitkering < 5 jaar (VVPRter)	Uitkering > 5 jaar (VVPRter)	Liquidatie (mits liquidatieres.)
Winst na VennB	200.000	200.000	200.000	200.000
- anticipatieve heffing	0	-18.181,82	-18.181,82	-18.181,82
Te bestemmen winst	200.000	181.818,18	181.818,18	181.818,18
- RV	-60.000 (30%)	-36.363,64 (20%)	-9090,91 (5%)	0
Netto	140.000	145.454,54	172.727,27	181.818,18



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- VVPRBIS

- Kleine vennootschappen (omzet < 9mio; pers. < 50; balans < 4.5mio)
- Gewone aandelen
- Kapitaal aangelegd vanaf 1/07/2013 (dus oprichting of kapitaalverhoging (in geld))
- Tarieven:
 - **20 %** voor dividenden uit de winstverdeling van het **tweede boekjaar** na inbreng
 - **15 %** voor dividenden uit de winstverdeling van het **derde en de volgende boekjaren** na inbreng



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Voordeel van alle aard
 - Voordeel dat uw vennootschap gratis of tegen een lage vergoeding toekent
 - Voorbeelden:
 - een bedrijfswagen
 - een pc en een internetabonnement
 - een woning
 - de gratis levering van verwarming en elektriciteit
 - een lening aan een voordelig tarief
 - VAA's worden in de personenbelasting beschouwd als een beroepsinkomen.



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Voordeel alle aard

- Berekening?
- In principe: werkelijke waarde in hoofde van de verkrijger (Art. 36 WIB)
- Uitzonderingen: forfaitaire waardering: o.a.: bedrijfswagen, OG, verwarming,... (Art. 18 KB WIB) → **vaak voordelig!**
- Voorbeeld: VAA

Audi A3; 30.000 EUR; 110 gram CO²

VAA = 2005,71 EUR



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Verhuring onroerend goed aan vennootschap
 - Voordeel: huur wordt in personenbelasting belast als onroerend inkomen, niet als beroepsinkomen
 - Opgepast voor herkwalificatie
 - **KI * 5/3 * revalorisatiecoëfficiënt (4,31)**
 - Overschrijdend gedeelte = bedrijfsleiderbezoldiging
 - Enkel t.o.v. de bedrijfsleider.
 - BV. KI = 700 EUR (voor bv. de helft van de woning)
 $700 \times 5/3 \times 4,31 = 5.028$ EUR max per jaar
Belasting = $5.028 \times 60\% \times \text{tarief PB (50\%)} = 1508$ EUR
Netto: 3.520 EUR



GELD UIT VENNOOTSCHAP HALEN

- Interest

- Het verlenen van een lening aan vennootschap
- Opgepast voor herkwalificatie in dividend
 - Indien rente niet conform marktrente
 - Indien uitgeleend bedrag hoger dan gestort kapitaal bij eind boekjaar + belaste reserves bij begin boekjaar
 - Wordt uitgebreid naar echtgenote en kinderen ten laste bedrijfsleider
- Gevolgen voor de vennootschap
 - Interest is aftrekbaar
 - Bij herkwalificatie: dividend behoort tot belastbare basis + telt voor 13%-grens verlaagd tarief.



EENMANSZAAK OF VENNOOTSCHAP?

	Personenbelasting	Vennootschap na 01/07/2013
Winst	1.000,00	1.000,00
Belasting (50%/33,99%)	-500,00	-340,00
Gemeentebelasting (7%)	-35,00	-
Netto	465,00	660,00
Uitkering dividend – RV (15% overeenkomstig VVPRbis)	-	-99,00
Netto ter beschikking	465,00	561,00



EENMANSZAAK OF VENNOOTSCHAP?

A. Eenmanszaak

Eenmanszaak	1	2	3	4	5
Netto inkomen	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00
sociale bijdragen	€ -16.393,56	€ -16.393,56	€ -16.393,56	€ -16.393,56	€ -16.393,56
Belastbaar inkomen	€ 483.606,44	€ 483.606,44	€ 483.606,44	€ 483.606,44	€ 483.606,44
Personenbelasting (incl. 7% gemeentebel.)	€ -251.720,41	€ -251.720,41	€ -251.720,41	€ -251.720,41	€ -251.720,41
Netto	€ 231.886,03	€ 231.886,03	€ 231.886,03	€ 231.886,03	€ 231.886,03
					€ 1.159.430,15



EENMANSZAAK OF VENNOOTSCHAP?

B. Vennootschap

Vennootschap						
Omzet	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00	€ 500.000,00
Wedde zaakvoerder	€ -36.000,00	€ -36.000,00	€ -36.000,00	€ -36.000,00	€ -36.000,00	€ -36.000,00
Premie IPT	€ -5.087,00	€ -5.087,00	€ -5.087,00	€ -5.087,00	€ -5.087,00	€ -5.087,00
Belastbaar resultaat	€ 458.913,00	€ 458.913,00	€ 458.913,00	€ 458.913,00	€ 458.913,00	€ 458.913,00
vennootschapsbelasting	€ -155.984,53	€ -155.984,53	€ -155.984,53	€ -155.984,53	€ -155.984,53	€ -155.984,53
Resultaat	€ 302.928,47	€ 302.928,47	€ 302.928,47	€ 302.928,47	€ 302.928,47	€ 302.928,47



EENMANSZAAK OF VENNOOTSCHAP?

B. Vennootschap

Persoonlijk										
Wedde	€	36.000,00	€	36.000,00	€	36.000,00	€	36.000,00	€	36.000,00
sociale bijdragen	€	-6.480,00	€	-6.480,00	€	-6.480,00	€	-6.480,00	€	-6.480,00
Belastbaar inkomen	€	29.520,00	€	29.520,00	€	29.520,00	€	29.520,00	€	29.520,00
Personenbelasting (incl. 7% gemeentebel.)	€	-9.242,13	€	-9.242,13	€	-9.242,13	€	-9.242,13	€	-9.242,13
Netto	€	20.277,87	€	20.277,87	€	20.277,87	€	20.277,87	€	20.277,87
Bruto dividend	€	302.928,47	€	302.928,47	€	302.928,47	€	302.928,47	€	302.928,47
RV	€	-90.878,54	€	-90.878,54	€	-60.585,69	€	-45.439,27	€	-45.439,27
		(30%)		(30%)		(20%)		(15%)		(15%)
Netto dividend	€	212.049,93	€	212.049,93	€	242.342,78	€	257.489,20	€	257.489,20
Totaal netto inkomen	€	232.327,80	€	232.327,80	€	262.620,65	€	277.767,07	€	277.767,07
									€	1.282.810,39
IPT kapitaal na 5 jaar (* taxatie 15%)									€	22.728,00
									€	1.305.538,39



Wij danken u voor uw aandacht!

Dries Torreele

Tax & Legal Advisor

dries.torreele@vdl.be

Joren Vanlerberghe

Tax & Legal Advisor

joren.vanlerberghe@vdl.be

