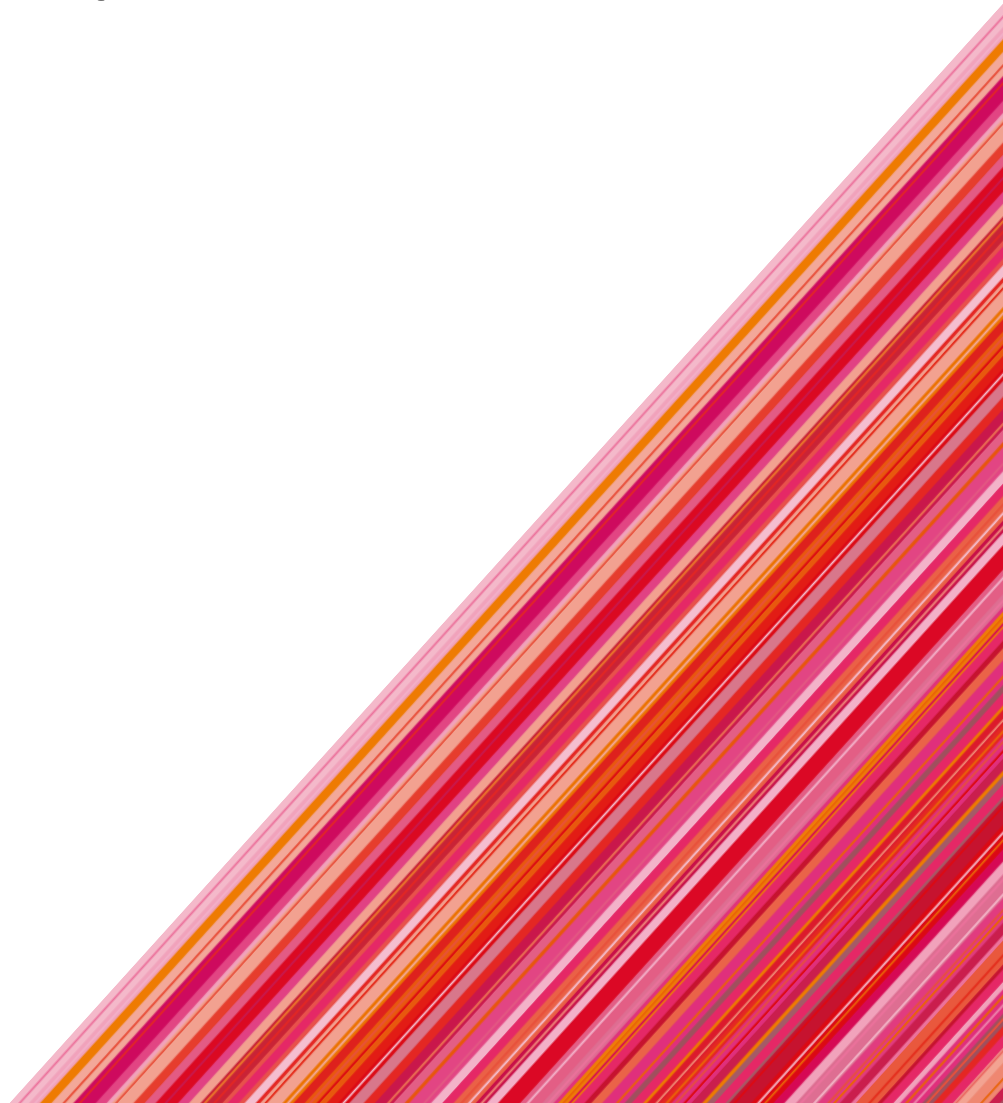


Meepraten met de boekhouder

Vicky Vermeiren



Belangrijke vaktermen

Omzet, winst en cashflow

Het is niet omdat je een hoge omzet hebt dat je ook winst maakt. Het is niet omdat je winst maakt dat je cashflow in balans is.

Omzet: De omzet is de som van alle bedragen die je van klanten krijgt. Zowel voor behandelingen als voor verkoop van producten.

Winst: De winst is het resultaat van de omzet min al je kosten.

Cashflow: Cashflow of kasstroom is het verschil tussen jouw inkomsten en uitgaven op een bepaald moment. Je inkomsten en uitgaven zijn elke maand anders. Plots is er de jaarlijkse factuur van de verzekering en heb je net iets minder klanten dan in andere periodes, dan heb je een cashflowprobleem.

Het is niet omdat je op het einde van het jaar winst boekt, dat je gemakkelijker doorheen het jaar je facturen kan betalen. Hier komen helaas veel bedrijven in de problemen. Cijfermatig doen ze het goed maar in de praktijk is de balans tussen inkomsten en uitgaven niet correct.

Meestal weet je vooraf wat je de komende periode zal moeten betalen (tenzij er onverwachte kosten zijn natuurlijk). Lijst die uitgaven op. Ga je de komende periode genoeg inkomsten kunnen vergaren om die uitgaven te betalen? Dan heb je geen probleem. Zie je dat het moeilijk gaat worden? Dan is het NU het moment om actie te ondernemen om meer geld te verdienen.

opbrengsten $\neq$ ontvangsten

- Je verkoopt goederen aan een klant. Je boekt een opbrengst (en een vordering). Dit vormt een fysieke stroom.
- Daarna betaalt de klant aan jou. Je boekt een ontvangst. De vordering verdwijnt. Dit vormt een financiële stroom.

kosten $\neq$ uitgaven

- Je koopt goederen bij een leverancier. Er ontstaat een kost (en een schuld). Dit vormt een fysieke stroom.
- Je betaalt de leverancier. Ze boekt een uitgave waardoor de schuld verdwijnt. Dit vormt een financiële stroom.

Afschrijvingen is niet hetzelfde als kosten

Het grootste verschil tussen deze twee uitgaven zit in twee factoren: de waarde en de verwachte levensduur van je aankoop.

Wanneer een bedrijfsmiddel een bepaalde waarde heeft én langer dan een jaar meegaat, dan kan je spreken van een investering. Die moet je vervolgens gaan afschrijven, wat in feite betekent: de kostprijs van je investering spreiden over een langere periode dan een jaar.

Afschrijven is investeringen spreiden

Afschrijvingen zijn eigenlijk een louter boekhoudkundige ingreep om de kosten van een kapitaalgoed netjes te verdelen over meerdere periodes en dus te spreiden in de tijd, namelijk de levensduur van de investering. De investering (en dus ook de uitgave/betaling) wordt in een bepaald jaar gedaan. Maar omdat het kapitaalgoed vaak meerdere jaren gebruikt wordt, worden de kosten over een langere tijd uitgesmeerd.

Elk jaar trek je een deel van de aankoopprijs af van de winst van jouw coöperatie. En aangezien de winst van jouw coöperatie onderworpen is aan vennootschapsbelasting, zal de fiscus over jouw schouder komen meekijken of je wel correcte afschrijvingspercentages hanteert.

De gebruiksduur van het investeringsgoed bepaalt het afschrijvingspercentage. Zo schrijven we een bedrijfsmiddel met een gebruiksduur van 10 jaar, af aan 10 %.

Enkele voorbeelden van afschrijvingspercentages:

Kantoor en gebouwen: 3 %
Industriële gebouwen: 5 %
Meubilair en machines: 10 % (10jaar)
Rollend materieel: 20 % (5jaar)
Klein materiaal: 33 % (3jaar)

Voorbeeld

Je koopt een toestel of meubilair voor 10.000 euro. De reguliere afschrijvingsperiode is 10 jaar. Dit komt overeen met een afschrijvingspercentage van 10 %.

Daardoor trekken we jaarlijks 2.5000 euro af van de belastbare winst.

Je resultaten lezen

Structuur van de resultatenrekening

Als je de eerste keer een resultatenrekening ziet denk je wellicht: wat is dat allemaal. Een hele lijst van rubrieken onder elkaar met hier en daar een bedrag in de kolom ernaast.

Toch zit er een logische volgorde in.

Vereenvoudigd schema

Laten we de structuur wat bovenstaande volledige resultatenrekening even vereenvoudigen tot een korter, makkelijker te onthouden schema:

Bedrijfsopbrengsten

– bedrijfskosten

= **bedrijfswinst(of verlies)**

+ Financiële opbrengsten

-Financiële kosten

= **winst (of verlies) van het boekjaar voor belastingen**

-Belastingen op het resultaat

= **winst (of verlies) van het boekjaar**

RESULTATENREKENING

	Toel.	Codes	Boekjaar
Bedrijfsopbrengsten		70/74	10.173.019
Omzet	5.9	70	
Voorraad goederen in bewerking en gereed product en bestellingen in uitvoering: toename (afname) (+)/(-)		71	
Geproduceerde vaste activa		72	
Lidgeld, schenkingen, legaten en subsidies	5.9	73	10.090.878
Andere bedrijfsopbrengsten		74	82.141
Bedrijfskosten		60/64	10.107.785
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen		60	
Aankopen		600/8	
Voorraad: afname (toename) (+)/(-)		609	
Diensten en diverse goederen		61	10.107.785
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (+)/(-)	5.9	62	
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		630	
Waardeverminderingen op voorraden, op bestellingen in uitvoering en op handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	5.9	631/4	
Voorzieningen voor risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen en terugnemingen) (+)/(-)	5.9	635/8	
Andere bedrijfskosten	5.9	640/8	
Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten (-)		649	
Positief (Negatief) bedrijfsresultaat (+)/(-)		9901	65.234
Financiële opbrengsten		75	13
Opbrengsten uit financiële vaste activa		750	
Opbrengsten uit vlottende activa		751	
Andere financiële opbrengsten	5.10	752/9	13
Financiële kosten	5.10	65	7.653
Kosten van schulden		650	7.653
Waardeverminderingen op vlottende activa andere dan voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		651	
Andere financiële kosten		652/9	
Positief (Negatief) resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening (+)/(-)		9902	57.593
Uitzonderlijke opbrengsten		76	
Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa		760	
Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa		761	
Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten		762	
Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		763	
Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.10	764/9	
Uitzonderlijke kosten		66	
Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		660	
Waardeverminderingen op financiële vaste activa		661	
Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)		662	
Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		663	
Andere uitzonderlijke kosten	5.10	664/8	
Als herstructureringskosten geactiveerde uitzonderlijke kosten (-)		669	
Positief (Negatief) resultaat van het boekjaar (+)/(-)		9904	57.593

Belastingen

Als ondernemer ben je verplicht om belastingen op vooraf te betalen (103% voor vennootschappen, 106% voor eenmanszaken). Als tegenprestatie bekom je dan een korting op je belastingaanslag, doe je dit niet dan volgt er een vermeerdering. Het is dus de bedoeling dat je een inschatting maakt van je netto beroepsinkomen van het lopende jaar. Omdat je van tevoren nooit precies weet hoeveel dat wordt, zal je soms ook te veel vooraf betalen. Dat betekent dat je na de aangifte geld terugkrijgt. Als je te weinig betaalt zal je nog moeten bijbetalen.

Het grote voordeel aan belastingen vooraf betalen? Je mag het (althans volgens de door de belastingdienst opgegeven richtlijn) gespreid betalen. Op die manier krijg je niet plots "de grote klap" als de beruchte brief in je postbus valt.

Voordeel van alle aard

Dit is van toepassing als je een vennootschap hebt - Vaak koop je via de zaak bepaalde dingen aan die je misschien ook privé gebruikt. Bijvoorbeeld een bedrijfswagen, een mobiele telefoon, een laptop ... Hoewel je die zaken dus niet privé aankocht, kan je ze toch ook voor privédoeleinden gebruiken. Het voordeel dat je op die manier hebt, wordt een 'voordeel van alle aard' genoemd. Op dat voordeel moet je ook belastingen betalen in de personenbelasting.

Naast de directe belastingen zijn er nog **aanvullende belastingen** (gemeentebelasting, provinciebelasting, milieuheffing ...) te betalen. Voor provinciebelastingen gelden per provincie andere reglementen en procedures. Neem daarvoor contact op met de dienst belastingen van jouw provincie.

Belastingsschijven

Het belastingbarema voor de personenbelasting telt 4 tarieven. Het laagste bedraagt 25% en het hoogste 50% (aanslagjaar 2023, inkomsten 2022). De belastingstructuur ziet er als volgt uit:

Belastingsschijf	Inkomensschijf	Tarief belasting
Schijf 1	€ 0 tot €13.870	25%
Schijf 2	€ 13.870,01 t/m € 24.480	40%
Schijf 3	€ 24.480,01 t/m € 42.370	45%
Schijf 4	Meer dan 42.370,01 euro	50%

Het van belasting vrijgesteld inkomen

De belastingvrije som bedraagt minstens €9.270 (inkomstenjaar 2022) per belastingplichtige. Deze bedragen worden afgetrokken van de minst belaste inkomstenschijf.

Naargelang het inkomen, het hebben van een handicap en het aantal kinderen ten laste, wordt dit belastingvrije minimum verhoogd.

Belastingsschijven vennootschapsbelasting

	Tarief	Voor wie?
Nieuw basistarief	25%	• Grote vennootschappen • Kleine vennootschappen die geen minimale bedrijfsleidersbezoldiging uitkeren • Dochtervennootschappen • Beleggingsvennootschappen • Financiële vennootschappen
Verlaagd vast tarief	20%	• Kmo-vennootschappen die niet tot een van bovenstaande categorieën behoren. Let wel: dit tarief geldt enkel op de eerste schijf van 100.000 euro winst. • Enkel van toepassing wanneer het loon van de bedrijfsleider €45.000 bruto bedraagt.

Welke beroepskosten zijn aftrekbaar?

Zie bijlage

Btw

Btw of Belasting op toegevoegde waarde, is een belasting die altijd wordt betaald door de eindconsument. Het wordt ook wel eens "doorgeefbelasting" genoemd. In principe verlies je als ondernemer geen geld door deze belasting te betalen. Je int ze bij jouw klanten en schuift ze als het ware door naar de belastingen.

Voorbeeld:

Jouw leverancier verkoopt je een product aan €10. Hierbij factureert hij 21% btw dus €2,10. Jij betaalt aan de groothandel €12,10 voor dat product. De groothandel stort die €2,10 door aan de btw-administratie.

Stel dat jij graag €10 netto winst wil maken op dat product. Dan doe je + €10 én + 21% btw (= €4,64). Jij verkoopt het product dan aan €26,74.

Omdat jij €4,64 btw hebt ontvangen en €2,10 btw hebt betaald aan de groothandel stort jij het verschil daarvan (€2,54) door aan de btw-administratie via de btw-aangifte.

De btw die door jou en de groothandel gestort is aan de administratie komt gezamenlijk op €4,64 en dat is het btw-bedrag dat de consument voor het product heeft betaald.

Btw-stelsels:

- Het stelsel van belastingvrijstelling (max. Jaarlijks omzetcijfer €25.000)
- Het forfaitair stelsel (enkel bepaalde sectoren: Kappers)
- Het stelsel van gemengde of gedeeltelijke btw-plicht
- Het normale stelsel (ambtshalve toegepast als je geen anders stelsel aanvraagt)

Sociale bijdragen

De sociale bijdragen die je moet betalen, worden berekend op basis van jouw belastbaar jaarinkomen (20,5%). Dat zijn alle inkomsten die je over een volledig jaar had, na aftrek van alle kosten die je hebt gemaakt. In principe betaal je voorlopige sociale bijdragen gebaseerd op je inkomen van drie jaar geleden. Maar dat hoeft niet per se: je kan er ook voor kiezen om je voorlopige sociale bijdragen aan te passen.

Je betaalt de bijdragen per kwartaal aan jouw socialeverzekeringsfonds. Bij het begin van elk kwartaal krijgt je een afrekening van jouw socialeverzekeringsfonds voor de bijdragen van dat kwartaal. Dat bedrag moet u voor het einde van het kwartaal op de rekening van het socialeverzekeringsfonds storten.

Als je een startende zelfstandige bent, dan kan je uiteraard niet naar jouw inkomsten van drie jaar geleden kijken. Dan betaal je een voorlopige bijdrage. Je hebt daarvoor twee mogelijkheden:

- Een forfaitaire minimumbijdrage
- Een bijdrage op geschatte inkomsten.

De voorlopige bijdragen worden berekend op het netto belastbaar jaarinkomen als zelfstandige van drie jaar geleden. Bijdragen voor 2021 worden zijn dus gebaseerd op de inkomsten van 2018. In 2024 (soms ook in 2023) zal je sociaal kantoor de definitieve berekening maken voor je inkomsten van 2021 en zal je eventueel moeten bijbetalen.

Er zijn drie mogelijkheden om met deze voorlopige bijdragen om te gaan:

1 Is het huidige inkomen hoger dan dat van drie jaar geleden? Laat de bijdragen dan verhogen. Geef een schatting van het inkomen door aan het sociaal secretariaat. Zij passen de voorlopige bijdragen aan. Zo vermijdt je een hoge afrekening na twee jaar. Bovendien zijn alle betalingen 100% fiscaal aftrekbaar.

2 Als het huidig inkomen veel lager is dan dat van drie jaar geleden, kan je een verlaging aanvragen. Opgelet: blijkt de aanvraag vermindering onterecht? Dan rekent de overheid een boete aan.

3 Is het inkomen stabiel, of weet je niet of het zal stijgen of dalen? Betaal dan de wettelijke voorschotten, die berekend zijn op het inkomen van drie jaar geleden.

De verplichte vennootschapsbijdrage

Richt je een vennootschap op? Dan ben je verplicht om bovenop de sociale bijdragen ook een jaarlijkse vennootschapsbijdrage te betalen. Dat is een solidariteitspremie waarmee je initiatieven financiert voor alle zelfstandigen.

Het bedrag van de vennootschapsbijdrage wordt berekend op je balanstotaal van het voorlaatste afgesloten boekjaar. In 2021 wordt dus naar boekjaar 2019 gekeken.

Hoofdberoep

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal		
	Zelfstandige	Meewerkende partner	
		maxistatuut	ministatuut
0,00	741,63	325,80	28,58
6 168,90	741,63	325,80	28,58
14 042,57	741,63	741,63	28,58
20 000,00	1 056,26	1 056,26	40,70
25 000,00	1 320,33	1 320,33	50,89
30 000,00	1 584,39	1 584,39	61,06
40 000,00	2 112,53	2 112,53	81,41
50 000,00	2 640,66	2 640,66	101,76
60 000,00	3 168,79	3 168,79	122,11
70 000,00	3 544,01	3 544,01	135,72
80 000,00	3 908,81	3 908,81	148,86
89 361,89	4 250,33	4 250,33	161,15
89 361,89	Maximumplafond sociale bijdragen		

Bijberoep en gelijkgestelden (artikel 37)

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
0,00	0,00
1 553,57	0,00
1 553,58	82,05
3 000,00	158,44
4 000,00	211,25
6 000,00	316,88
7 356,07	388,50 = plafond art. 37
9 000,00	475,32
14 042,57	Zie hoofdberoep

Vrijstelling van de sociale bijdragen

Als je jouw sociale bijdragen niet kunt betalen, kan je een aanvraag doen om geheel of gedeeltelijk van de betaling van jouw bijdragen vrijgesteld te worden. Je kan zo vrijstelling krijgen voor één of meerdere kwartalen. Ook verhogingen wegens laattijdige betaling kunnen op die manier kwijtgescholden worden. Let wel: periodes waarvoor je vrijstelling van bijdragen krijgt, tellen niet mee voor jouw pensioen.

Alleen zelfstandigen in hoofdberoep en gepensioneerden kunnen vrijstelling van sociale bijdragen krijgen. Zelfstandigen in bijberoep niet.

Meepraten met de boekhouder – Vicky Vermeiren. Vickyvermeiren.be

Wat zijn je rechten als zelfstandige?

Door de betaling van sociale bijdragen opent de zelfstandige in hoofdberoep rechten in de sociale zekerheid op het vlak van:

- gezondheidszorgen;
- een uitkering bij arbeidsongeschiktheid (vanaf de 2de maand ongeschiktheid);
- pensioen;
- kinderbijslag.

Deze rechten zijn echter aan de lage kant. In veel gevallen is het aangewezen een bijkomende verzekering af te sluiten.

Gezondheidszorgen

Via de sociale bijdragen zijn de zelfstandigen in hoofdberoep verzekerd voor zowel de "grote risico's" (bijv. de kosten bij ziekenhuisopname, zorgen bij bevalling, ernstige medische behandelingen, ...) als voor de "kleine risico's" (gedeeltelijke terugbetaling van consultatie geneesheer en specialist, geneesmiddelen, kinesithérapie, ...).

Uitkering bij arbeidsongeschiktheid en invaliditeit

De zelfstandige die arbeidsongeschikt wordt ingevolge ziekte of ongeval krijgt vanwege zijn ziekenfonds een dagvergoeding ter compensatie van het inkomensverlies. Men moet volledig arbeidsongeschikt erkend worden door de adviserende geneesheer van het ziekenfonds en alle persoonlijke beroepsactiviteiten stopzetten. Deze uitkering wordt slechts toegekend na 7 dagen van ongeschiktheid. Als gezinshoofd is dat € 70,26/dag, voor een alleenstaande € 55,95 en iemand die samenwoont krijgt € 42,91. U krijgt deze uitkering zo'n 26 dagen per maand. Echt veel is dat dus niet...

Moederschapsuitkering

Vandaag heb je recht op twaalf weken moederschapsverlof (dertien bij een meerling). Het moederschapsverlof neem je op binnen een termijn van 36 weken, waarbij je verplicht één week voor je bevalling en twee weken erna opneemt.

De moederschapsuitkering voor zelfstandigen is een forfaitair bedrag. Ze bedraagt €752,34 voor de eerste 4 weken en €688,12 vanaf de 5^{de} voltijdse week. En €344,06 voor een halftijdse moederschapsrust. Let wel, dit is een brutobedrag waar nog 11,11% bedrijfsvoorheffing afgehouden wordt. De betaling gebeurt binnen 1 maand volgend op de laatste week opgenomen moederschapsrust.

Je ontvangt tevens ook 105 dienstencheques als moederschapshulp die je kan inzetten voor huishoudelijk werk.

Bovendien betaal je het kwartaal volgend op je bevalling geen sociale bijdragen.

Adoptieuitkering

Vanaf 1 februari 2007 hebben zelfstandigen die bijdragen voor een hoofdberoep betalen en meewerkende echtgenotes in het maxistatuut, recht op een uitkering bij adoptie. De wachttijd van 6 maanden moet vervuld zijn. De uitkering bedraagt 557,07 EUR per week. De aanvraag gebeurt via het ziekenfonds.

Loopbaanonderbreking: mantelzorg

Tijdelijke onderbreking van de zelfstandige activiteit

Wie beroep wil doen op de mantelzorg moet zijn zelfstandige activiteit geheel of gedeeltelijk onderbreken. Een gedeeltelijke onderbreking wil zeggen dat de zelfstandige zijn activiteit met minstens de helft vermindert.

De zelfstandige kan de uitkering aanvragen in 3 situaties: - zorg voor een naaste die ernstig ziek is;

- zorg voor een naaste die palliatief is;

- zorg voor een gehandicapt kind.

Uitkering en vrijstelling van sociale bijdragen

Bij een volledige onderbreking van de zelfstandige activiteit ontvangt men een uitkering van 1454,81 euro per maand. Bij een halftijdse onderbreking is dat de helft van dat bedrag. De vrijstelling van sociale bijdragen wordt toegekend wanneer de zelfstandige activiteit gedurende drie opeenvolgende maanden volledig wordt onderbroken.

Pensioen

Het pensioen van de zelfstandige is laag. Het minimumpensioen op de normale leeftijd met een volledige loopbaan bedraagt 1915,42 EUR per maand voor een gezinshoofd of 1532,82 EUR voor een alleenstaande).

Kinderbijslagen

De zelfstandige in hoofdberoep zal voor de kinderen ten laste rechten openen op kinderbijslag voor zover de partner zelf geen ander beroep uitoefent waardoor er recht op kinderbijslag zou bestaan in het stelsel van de loontrekkende of de ambtenaren.

Aftrekbare kosten btw en belastbare winst

a. Onthaal- en receptiekosten

Algemene regel:

- Inkomstenbelastingen: 50% aftrekbaar;
- Btw: niet aftrekbaar.

Aandachtspunt: onderscheid met reclamekosten!

Soort	Inkomsten-belastingen	BTW
Demonstratiekosten met eventuele uitdeling van handelsstalen en degustatiekosten voor eigen geproduceerde of verkochte goederen	100 % aftrekbaar	100 % aftrekbaar
Bloemen voor de uitrusting of versiering van bedrijfslokalen	100 % aftrekbaar indien bureelruimte 50 % aftrekbaar indien ontvangstruimte voor derden	100 % aftrekbaar. Ook voor goederen ter uitrusting (bv. meubels) en versiering (bv. bloemen) van burelen, wacht- en ontvangtzalen.
Promotie-evenementen zoals productlancerings, opendeurdagen, demonstratiedagen	50 % aftrekbaar 100 % aftrekbaar voor de eigenlijke kosten m.b.t. showroom: afschrijving gebouw, lonen personeel, afschrijving meubilair... 100% aftrek voor kosten van de goederen en promotieartikelen Btw-arrest Cassatie (zie btw) werkt niet door op vlak van directe belastingen (Mondelinge vraag nr. 8743 Chabot, 16 november 2005 - Beknopt Verslag, Kamercommissie Financiën, Com 72, blz. 10-11) Het Hof van beroep te Gent besliste dat de kosten in verband met een circusvoorstelling in een tentencomplex met één ingang die toegang gaf tot de verkoopstanden van een handelsbeurs volledig aftrekbaar zijn gezien dit om reclamekosten gaat. (Uitspraak van het Hof van Beroep te Gent - 24 januari 2012)	Het Hof van Cassatie heeft zich in het Sanoma-arrest als volgt uitgesproken (8 april 2005, zie www.cassatie.be): • De uitsluiting van het recht op aftrek voor onthaalkosten dient strikt geïnterpreteerd te worden en beperkt zich tot de kosten die enkel bedoeld zijn om 'een algemeen gunstige sfeer ten overstaan van de onderneming te creëren'. De btw op deze kosten is niet aftrekbaar. • indien daarentegen de gedane kosten 'de directe verkoop beogen of worden gemaakt met het oog op de publiciteit voor welbepaalde producten en/of diensten', gaat het om publiciteitskosten die recht op aftrek van btw genieten. • Voor promotie-evenementen waarvan het publicitaire karakter bewezen kan worden, kan het recht op aftrek dus verdedigd worden in het licht van bovenvermeld arrest. • Het Hof van Beroep van Gent heeft op 14 februari 2006 ook duidelijkheid gecreëerd rond het verschaffen van logies, spijzen en drank: deze zijn ook 100% aftrekbaar als ze kaderen in een evenement dat meer beoogt dan alleen het creëren van een algemeen gunstige atmosfeer.

Receptiekosten voor het geheel van het personeel georganiseerd ter gelegenheid van Sinterklaas, Kerstmis, nieuwjaar, patroonsfeest, pensionering, ...	100 % aftrekbaar indien éénmaal per jaar georganiseerd voor alle personeelsleden en geringe waarde per personeelslid (tenzij voor pensionering).	Inzake btw geldt het volgende onderscheid: 1. Feest of receptie wordt voor het geheel verzorgd door de onderneming zelf (bereiding, opdiening van spijsen en dranken door eigen personeel): volledig aftrekbaar; 2. Opdiening door een restauranthouder of traiteur van spijsen en dranken die door het personeel van de onderneming werden bereid: aftrek van btw op spijsen en dranken, geen recht op aftrek op de factuur van de restauranthouder of de traiteur; 3. Opdiening door de restauranthouder of de traiteur van spijsen en dranken die hij bereid heeft met behulp van goederen die door de onderneming werden gekocht of onttrokken: idem 2; 4. Opdiening door een restauranthouder of traiteur van spijsen en dranken die hij met eigen goederen heeft bereid: aftrek volledig uitgesloten. Opmerking: geen recht op aftrek indien echtgenoten aanwezig zijn.
Huwelijksreceptie of huwelijksfeest	50% aftrekbaar van beroepsmatig deel van receptiekosten en 69% aftrekbaar van beroepsmatige deel van restaurantkosten Veelal een feitenkwestie. Rechtbanken oordelen niet eenduidig. Hof van beroep (Gent), 17 juni 2008: "De belastingplichtige die zijn bijdrage in de kosten van het huwelijksfeest wil aftrekken, moet het bewijs leveren dat de kosten gedaan of gedragen zijn om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden." Gastenboek laten invullen door alle aanwezigen die uitgenodigd zijn "met het oog op het bestendigen, onderhouden of tot stand brengen van goede zakelijke betrekkingen."	Btw niet aftrekbaar
Waakhonden voor en in de onderneming	100% aftrekbaar	100% aftrekbaar

Pleziervaartuigen of boten	50% aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Hostess op handelsbeurs	100% aftrekbaar (verplicht publicitair karakter)	100% aftrekbaar
Het inrichten van een modeshow: Kosten gebouw, huur, reclamekosten... Kosten van onthaal zoals eten, drank...	100% aftrekbaar 69% aftrekbaar	100% aftrekbaar Algemene regel
Kosten, bijdragen en lidgelden van serviceclubs zoals Rotary, Lions...	Niet aftrekbaar, tenzij aangetoond wordt dat het lidmaatschap vereist is 'om contacten te leggen en relaties te onderhouden waaruit belastbare beroepsinkomsten kunnen voortkomen'. Dan is 50% aftrekbaar als representatiekost.	Meestal niet van toepassing

b. Restaurantkosten

Algemene regel:

- Inkomstenbelastingen: 69% aftrekbaar;
- Btw: niet aftrekbaar.

Aandachtspunten:

- Enkele uitzonderingen: de btw is in sommige gevallen voor 100 % aftrekbaar;
- Plaats van de btw in buitenland: BTW-regels van het land in kwestie volgen.

Soort	Inkomstenbelastingen	Btw
Restaurantkosten in het weekend en op feestdagen	69 % aftrekbaar indien het beroepskarakter bewezen is	Niet aftrekbaar
Restaurantkosten buitenland	69 % aftrekbaar	• Afhankelijk van het land in kwestie; • Btw buitenland (als aftrekbaar in dat land) kan u terugvragen aan de Btw-administratie van dat land via 8e btw-richtlijn (EU-land), via de 13e btw-richtlijn (niet-EU-land).
Restaurantkosten van het personeel n.a.v. opdrachten buiten de onderneming en een minimumprestatie van 5 uur per dag	100 % aftrekbaar	100 % aftrekbaar indien correcte factuur op naam van de onderneming (btw- bon is onvoldoende)
Vertegenwoordigers in de voedingssector in een leverancier- klant relatie t.g.v. een diner met een mogelijke klant alsook demonstratiekosten en degustatiekosten. Uitgesloten: vertegenwoordigers in gist, bloem, verbeteraars en rookartikelen.	100% aftrekbaar	Niet aftrekbaar

c. Relatiegeschenken

Algemene regel:

- Inkomstenbelastingen: 50 % aftrekbaar;
- Btw: niet aftrekbaar tenzij kostprijs excl. btw < € 50.

Aandachtspunten:

- Het geschenk moet in zijn geheel bekeken worden. Drie flessen wijn als geschenk voor één persoon mogen dus samen max. € 50 bedragen om 100 % btw-aftrekbaar te zijn;
- De niet-aftrekbare btw is wel fiscaal aftrekbaar.

Soort	Inkomsten-belastingen	btw
Tabaksproducten en geestrijke dranken (+ 22°)	50 % aftrekbaar	Btw niet aftrekbaar, tenzij de geestrijke dranken bestemd zijn voor wederverkoop, om te verwerken in spijzen en dranken voor wederverkoop of verwerkt te worden in spijzen en dranken om ter plaatse te worden gebruikt
Wijnen en aperitieven	50 % aftrekbaar	Algemene regel
Geschenken aan personeel (individueel personeelslid)	50% aftrekbaar, niet-aftrekbare btw inbegrepen	Btw niet aftrekbaar
Geschenken ter gelegenheid van Sinterklaas, Kerstmis, Nieuwjaar, patroonsfeesten, verjaardagen, enz. aan alle personeelsleden in natura of speciën (cadeau-, surprise-, boeken-, sport-, cultuur- of filmcheques, aankoopbonnen...)	Is aftrekbaar : € 35 per jaar en per werknemer Ter gelegenheid van het Sinterklaasfeest of van een ander feest dat hetzelfde sociaal oogmerk nastreeft, mag een aanvullend bedrag van maximaal € 35 per jaar worden toegekend voor elk kind ten laste van de werknemer	Btw aftrekbaar indien: • voldaan is aan de algemene regel (< € 50); • van collectieve aard (aan alle personeelsleden die ervoor in aanmerking komen); • de geschenken aangemerkt worden als sociaal voordeel voor de inkomstenbelastingen.
Geschenken ter gelegenheid van een eervolle onderscheiding en pensionering aan een werknemer in natura of speciën (cadeau-, surprise-, boeken-, sport-, cultuur- of filmcheques, aankoopbonnen...).	Is aftrekbaar: maximaal € 105 per jaar en per werknemer Bij pensionering mag er een aanvullend bedrag van max. € 35 per volledig dienstjaar toegekend worden met een absoluut max. van € 875 op het vlak van de sociale zekerheid.	Btw aftrekbaar indien: • voldaan is aan de algemene regel (< € 50); • van collectieve aard (aan alle personeelsleden die ervoor in aanmerking komen); • aangemerkt worden als sociaal voordeel voor de inkomstenbelastingen.
Daguitstappen (reizen autocar) met personeel	100 % aftrekbaar	100 % aftrekbaar
Daguitstappen (reizen autocar) met gepensioneerd personeel	Niet aftrekbaar (privatief karakter)	Niet aftrekbaar
Kleine publicitaire geschenken van postorderbedrijven	100 % aftrekbaar indien dit samen met de aankopen aangeboden werd aan de klanten 50% aftrekbaar indien geen	Afhankelijk van specifieke situatie (opgepast voor de regeling omtrent gezamenlijk aanbod)

	naam of reclametekst is aangebracht	
Tombolageschenken en toegelaten loterij	100 % aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Geschenken tijdens buitenlandse zakenreis	100 % aftrekbaar Geen belang of de geschenken in België of in het buitenland aangekocht zijn	Algemene regel
Sponsoring met publiciteit	100% aftrekbaar indien in ruil publiciteit verkregen wordt	100% aftrekbaar indien gewone btw-plichtige

d. Autokosten

Inkomstenbelasting

Algemene regel - aftrekpercentage wordt bepaald volgens nieuwe formule:

$120\% - (0,5\% \times \text{coëfficiënt} \times \text{aantal gram CO}_2 \text{ per kilometer})$

Coëfficiënt:

- 1 : wagens met dieselmotor;
- 0,90 : wagens met aardgasmotor en belastbaar vermogen < 12 fiscale pk;
- 0,95 : alle andere wagens.

Fiscale aftrek:

- Afzonderlijk te berekenen per wagen;
- Ook van toepassing voor brandstofkosten en andere gerelateerde kosten
- Aftrekpercentage van min. 50% en max. 100% (elektr. wagen);
- CO₂-uitstoot > 200 g/km: 40% aftrekbaar

BTW

Personenwagens: maximaal 50% aftrekbaar

– 3 methodes

- Methode 1: Rittenadministratie
- Methode 2: Semiforfaitaire methode
- Methode 3: Algemeen forfait → 35% voor alle wagens → Niet combineerbaar met methode 1 en/of 2

Lichte vrachtwagens:

- Uitsluitend beroepsgebruik: 100% aftrekbaar
- Gemengd gebruik: 85% of 35% (methode 4)

e. Boetes

Algemene regel:

- Inkomstenbelastingen: niet aftrekbaar;
- Btw: niet van toepassing.

Aandachtspunt:

- In sommige gevallen zijn boetes wél aftrekbaar!

Soort	Inkomsten-belastingen	btw
Proportionele boetes btw (boetes die worden uitgedrukt in een percentage van een welbepaalde berekeningsbasis)	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Niet-proportionele boetes btw	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Verkeersboetes en minnelijke schikkingen	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Verkeersboetes van personeel	Niet aftrekbaar (echter: 100 % aftrekbaar als deze opgenomen wordt als een voordeel van alle aard (VAA) op de fiche van de werknemer)	N.v.t.
Schadevergoeding ingevolge dronkenschap	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Parkeren met dagtarief	Dit zijn autokosten.	N.v.t.
Retributie bij foutief parkeerbonnetje	Volledig aftrekbaar	N.v.t.

f. Sociale voordelen

Algemene regel:

- Niet aftrekbaar in de vennootschapsbelasting;
- Btw niet aftrekbaar indien de uitgaven een privaat karakter hebben, wel aftrekbaar ingeval van collectieve aard.

Soort	Inkomsten-belastingen	btw
Maaltijdcheques	Tussenkost van de werkgever is aftrekbaar ten belope van € 1 voor zover o.a. de maximale werkgeverskost niet meer bedraagt dan € 5,91 (dit kan niet gecumuleerd worden met een onkostenvergoeding voor een maaltijd voor dezelfde dag)	N.v.t.
Gratis bedeling van koffie, thee, soep, water, fruitsappen, bier... gratis en collectief aan het personeel	100% aftrekbaar	100% aftrekbaar
Gratis woon-werkverkeer per autocar voor personeelsleden	120% aftrekbaar	100% aftrekbaar
Gezelschapsreizen van max. 1 dag voor het personeel	100% aftrekbaar	100% aftrekbaar (indien collectief sociaal voordeel)
Specifieke beroepsopleiding voor personeel	100% aftrekbaar (duidelijke band met het uitgeoefende beroep is vereist)	100% aftrekbaar

Occasioneel gebruik van accommodatie van de onderneming door personeelsleden voor sport, cultuur of vrijetijdsbesteding	100% aftrekbaar	100% aftrekbaar (indien collectief sociaal voordeel)
Huwelijkspremie (in natura, in contanten of in betaalbons)	100% aftrekbaar zolang de premie niet hoger is dan € 245. Ook geldig n.a.v. een verklaring van wettelijk samenwonen.	N.v.t.
Bedrijfsfiets	120% aftrekbaar. Zowel de kost van de aankoop van de fiets zelf als de gerelateerde kosten, herstellingskosten, kosten bouw fietsstalling en onderhoudskosten.	Aftrekbaarheid beperkt to beroepsgebruik

g. Overige kosten

Soort	Inkomsten-belastingen	btw
Werkkledij	Kosten voor aankoop, was, onderhoud, droogkuis en herstellingen aan specifieke werkkledij: 100 % aftrekbaar Specifieke werkkledij = kledij die door de reglementering op de arbeidsbescherming of door een collectieve arbeidsovereenkomst als werkkledij wordt opgelegd of die als bijzondere kledij bij het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid wordt gedragen, daaraan is aangepast en wegens de aard van de beroepswerkzaamheid verplicht, noodzakelijk of gebruikelijk is Bv. werkschoenen met stalen tip, toga, schorten, overall, doktersjas, helm, uniform, glitterpakken van entertainers, sportuitrusting van de beroepssporter of turnleraar ... Kledij die in het privéleven doorgaans als stads-, avond-, ceremonie-, reis- of vrijetijdskledij wordt aangemerkt en als zodanig dient, is voor aftrekbaarheid van de inkomstenbelastingen uitgesloten	100 % aftrekbaar De btw op stads-, avond-, ceremonie-, reis- of vrijetijdskledij kan in bepaalde gevallen wél aftrekbaar zijn, nl. als deze kledij enkel wordt gebruikt voor de beroepsactiviteit van de btw-belastingplichtige. Zo kan een maatpak voor een bedrijfsleider btw- aftrekbaar zijn als hij dit pak enkel tijdens zijn btw- belastbare werkzaamheden draagt. Veelal wordt de btw- aftrekbaarheid voor een dergelijk gebruik door de btw- administratie echter verworpen. Het is aangewezen op de factuur (ten gevolge van aankoop of herstelling van werkkledij) duidelijk te omschrijven waarover het gaat: welke werkkledij (overall, helm...) en het % beroepsgebruik ervan.
Bijdragen en lidgelden van beroepsorganisaties	100 % aftrekbaar Kosten van serviceclubs: zie onthaal- en receptiekosten	Meestal niet van toepassing
Giften aan verenigingen van politieke partijen	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Verzekering inkomensverlies	100 % aftrekbaar	N.v.t.

Hospitalisatieverzekering	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Onroerende voorheffing	Bedrijfsmatig gedeelte 100% aftrekbaar	N.v.t.
Aankoopkosten op terreinen of gronden (notariskosten, schattings-kosten...)	Keuze om onmiddellijk en 100 % in aanmerking te nemen als beroepskosten of af te schrijven.	Btw op eventuele kosten is 100 % aftrekbaar
Overname van handelshuur of verwerving van het recht een handelspand te mogen gebruiken of drempelvergoeding	Afschrijfbaar op minimum vijf jaar	N.v.t.
Telefoonkosten: terugbetaling aan werknemers	100 % aftrekbaar indien opgave als kosten eigen aan de werkgever, te vermelden op fiche 281	Niet aftrekbaar als de factuur door het telecombedrijf opgemaakt is op naam van de werknemer
Gsm abonnement	Aftrekbaar in de mate (%) van het beroepsgebruik	Aftrekbaar in de mate (%) van het beroepsgebruik
Vakliteratuur	100 % aftrekbaar indien de uitgaven nuttig zijn voor de uitoefening van het beroep. De uitgaven die niets te maken hebben met het uitgeoefende beroep zijn derhalve niet aftrekbaar	100 % aftrekbaar als de uitgaven nuttig zijn voor de uitoefening van het beroep. De uitgaven die niets te maken hebben met het uitgeoefende beroep zijn dan ook niet aftrekbaar.
Ziekenkas – bovenwettelijke premies	Niet aftrekbaar	N.v.t.
Occasioneel gebruik van vergaderzaal of infrastructuur: bijv. fitnessruimte	100% aftrekbaar	100% aftrekbaar