



More than accountants

Vandelanotte
More than accountants





“ Kan ik zomaar alle
gemaakte kosten
aftrekken in mijn
belastingen?”

Vandelanotte
More than accountants



Een goede boekhouding is goud waard!

Zaterdag 8 februari 2014

Vandelanotte
More than accountants



Griet Pelgrims

Account Manager

Voorzitter Medici@Vandelanotte

Belastingplichtige?



NU: HAIO = werknemer

TOEKOMST: HAIO wordt Huisarts

Zelfstandig

of bedrijfsleider van een
Vennootschap



Formaliteiten Belastingplichtige?

Werknemer

Zelfstandige

Bedrijfsleider van een vennootschap

→ aangifte personenbelasting



Vandelanotte
More than accountants



Hoe aangifte PB invullen? (1)

Werknemers/HAIO

Repertoriumnummer:	Nationaal Nummer (N.N.):	N.N. (partner):
Contactcenter van de Federale Overheidsdienst Financiën: 0257/257 57	Taxatiedienst bevoegd voor uw aangifte:	

VOORBEREIDING VAN DE AANGIFTE IN DE PERSONENBELASTING

Aanslagjaar 2013 - Inkomsten van het jaar 2012

18. Andere beroepskosten (enkel invullen indien u geen toepassing van het wettelijke forfait wenst):

1258-03

2258-70

A. GEWONE BEZOLDIGINGEN.

1. Wedden, lonen, enz. (andere dan bedoeld in 13, a en 14, a):
 - a) volgens fiches :
 - 1° vakantiegeld (nettobedrag + bedrijfsvoorheffing) :
 - 2° voordelen van alle aard :
 - 3° andere :
2. Terugname van belastingvermindering voor werkgeversaandelen :
3. Totaal van de rubrieken 1 en 2 :

(250)
(250)
(250)

(250)
(250)
(250)

1250-11

2250-78



Hoe aangifte PB invullen? (2)

Zelfstandigen

10. Andere beroepskosten (niet invullen indien u de toepassing van het wettelijke forfait wenst):

- a) kosten van vervreemding van activa waarop in het belastbare tijdperk een (al dan niet belastbare) meerwaarde is verwezenlijkt;
- b) bezoldigingen toegekend aan de meewerkende echtgenoot of wettelijk samenwonende partner;
- c) andere dan die vermeld onder a en b:

- 6. Meerwaarden (na aftrek van werkelijke kosten van vervreemding indien u opteert voor de aftrek van de werkelijke beroepskosten):
 - a) die afzonderlijk belastbaar zijn (tegen 16,5 pct.);
 - b) die gezamenlijk belastbaar zijn;
- 7. Baten die overeenstemmen met de voorheen afgetrokken werkelijke kosten van vervreemding van activa waarop in het belastbare tijdperk een (al dan niet belastbare) meerwaarde is verwezenlijkt (niet in te

1675-71

1669-77

1657-89

1651-95

1653-93

1654-92

2675-41

2669-47

2657-59

2651-65

2653-63

2654-62



Hoe aangifte PB invullen?(3)

Bedrijfsleider van vennootschap

VOORBEREIDING
VAN DE AANGIFTE IN DE PERSONENBELASTING

10. Andere beroepskosten (alleen invullen als u geen toepassing van het wettelijke forfait wenst):

1406-49

2406-19

Vak XVI. - BEZOLDIGINGEN VAN BEDRIJFSLEIDERS.

1. Bezoldigingen (andere dan bedoeld in 2):		
a) volgens fiches:	(400)	(400)
	(400)	(400)
	(400)	(400)
b) die niet op een fiche zijn vermeld:
c) totaal van de rubrieken a en b:	1400-55	2400-25
2. Bezoldigingen voor gepresteerde opzegtermijn, die aan de vrijstellingsvoorwaarden voldoen:		



Forfaitaire beroepskosten: bedrag?

Wettelijk forfait

Automatisch!

Aanslagjaar 2015 – inkomsten 2014:

Maximumbedrag 3.950 €

- Bezoldigingen van werknemers
- Baten (zelfstandigen)

Maximumbedrag 2.370 €

- Bezoldigingen van bedrijfsleiders



Situering aftrekbare kosten?



Hallo, ik ben Els

Gepassioneerd arts,
Alleenstaande zonder kinderen.

- 1) Els is HAIIO
- 2) Els is zelfstandig arts
- 3) Els is bedrijfsleider van haar (huisartsen)vennootschap



Situering aftrekbare kosten - PB

Berekening verschuldigde belasting – **Els is HAIIO**

Inkomsten: loonfiche	35.000 EUR
Aftrekbare kosten:	
- Forfaitaire kosten	-3.040,95 EUR
- Personenbelasting	- 11.076,03 EUR
Netto inkomen	= 20.883,02EUR



Situering aftrekbare kosten - PB

Berekening verschuldigde belasting – Els is **zelfstandige**

Inkomsten uit het vrije beroep	150.000 EUR
Aftrekbare kosten:	
- Sociale bijdragen (+ ev. (S)VAPZ)	-16.000 EUR
- Andere kosten	- 30.000 EUR
- Personenbelasting	- 49.400 EUR
Netto inkomen	= 54.600 EUR
Netto/bruto	36%



Wat is het tarief in de PB?

Tarieven **personenbelasting** aanslagjaar 2015

netto jaarlijks belastbaar inkomen	belastingtarief
0 EUR – 8.680 EUR	25%
8.680 EUR – 12.360 EUR	30%
12.360 EUR – 20.600 EUR	40%
20.600 EUR – 37.750 EUR	45%
> 37.750 EUR	50%

+ gemeentebelasting



Hoe betaal ik mijn personenbelasting?

HAIIO

Bedrijfsvoorheffing op Bruto-bezoldiging
= voorafbetaling

Zelfstandig huisarts

Voorafbetaling 10/4 10/7 10/10 20/12

Beginnende zelfstandigen

Eerste keer als zelfstandige in hoofdberoep

Geen vermeerdering wel een bonificatie
(=belastingvermindering)



Situering aftrekbare kosten - Vennootschap

Berekening verschuldigde belasting – Els is bedrijfsleider van haar **vennootschap** :

Inkomen vennootschap	150.000 EUR	Inkomen	36.000 EUR
- Bezoldiging	- 36.000 EUR	- Sociale bijdragen	- 7.000 EUR
- Kosten	- 30.000 EUR	- Personenbelasting	- 9.100 EUR
Belastbaar	84.000 EUR	Netto inkomen	19.900 EUR
- Vennootschapsbelasting	- 28.600 EUR	+ Dividend	47.090 EUR
Saldo	55.400 EUR	Netto beschikbaar	66.990 EUR
Uit te keren dividend	55.400 EUR		
- Roerende voorh 15%	- 8.310 EUR		
Netto – dividend	47.090 EUR	Netto/bruto	45%

Wat is het tarief in de VENB?

Tarieven **vennootschapsbelasting** aanslagjaar 2015

Belastbaar resultaat	belastingtarief	belasting
0 EUR – 25.000 EUR	24,98%	
25.000 EUR – 90.000 EUR	31,93%	6.245 EUR
90.000 EUR – 322.500 EUR	35,54%	26.999,50 EUR
> 322.500 EUR	33,99%	109.630 EUR

Normaal tarief (bijv. na uitkering van een dividend)

33,99%



Hoe betaal ik mijn vennootschapsbelasting?

Voorafbetaling 10/4 10/7 10/10 20/12
Naargelang boekjaar van de vennootschap

De ver-meer-dering is niet verschuldigd tijdens de eerste drie boekjaren vanaf de op-rich-ting van de ven-noot-schap



Eenmanszaak of vennootschap?

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



Werkelijke kosten

Wanneer zijn mijn werkelijke kosten aftrekbaar?

4 voorwaarden (art.49 WIB92)

Bewijs!

1. Verband houden met de beroepswerkzaamheid
2. Tijdens het belastbaar tijdperk gedaan of gedragen
3. Om belastbare inkomsten te verkrijgen of te behouden
4. Echtheid en bedrag bewezen

Let op! berekening van deze kosten volstaat niet!



Soorten aftrekbare kosten (globaal):

Totaal **BEDRIJFSKOSTEN** (3)

630000 afschrijvingen
640000 OV (aftrekbaar gedeelte)
640400 Gemeente- en
provinciebelastingen
640700 billijke vergoeding
640800 Sabam
650300 intresten leningen
656000 bankkosten

RESULTATENREKENING

+ Totaal OPBRENGSTEN

- Totaal **BEDRIJFSKOSTEN**

= Totaal **NETTO RESULTAAT**



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(1):

1. Autokosten

De HAIIO/zelfstandig arts werkt vanuit praktijk – niet thuisadres

- Verplaatsing woonplaats- praktijk (andere locatie): forfait 0,15 € per km
- Overige verplaatsingen:

$$\frac{\text{werkelijk gemaakte autokosten} \times \text{aantal beroeps km}}{\text{totaal gereden kilometers}}$$

De zelfstandig arts werkt vanuit zijn praktijk thuis

- Geen woon-werkverplaatsing
- Alle werkelijk gemaakte autokosten zijn aftrekbaar (rekening houdende met privé-deel wagen)

Forfait van 0,15 € per km *bevat* :
afschrijving, GPS, verzekering, brandstof, herstelkosten,
verkeersbelasting, tolgelden en huur garage.

Forfait van 0.15 € per km *bevat niet*:
mobilofoonkosten en betaalde intresten financiering wagen



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(2):

1. Autokosten

Werkelijk gemaakte autokosten:

Autokosten 75% aftrekbaar

- de aankoopprijs van de wagen (afschrijving over 5 jaar)
- verkeersbelasting
- verzekeringspremies
- huur van een garage
- lidmaatschap pechbestrijding
- keuringskosten
- onderhoud en herstellingen
- kosten parking en carwash
- brandstofkosten

Autokosten 100% aftrekbaar

- financieringskosten
- mobilfoon



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(3):

2. Kosten i.v.m onroerend goed

Welke kosten?

- De afschrijvingen van de aankoopprijs
- Bijkomende aankoopkosten (notariskosten en registratierecht)
- De kosten van aanpassingswerken (al dan niet af te schrijven)
- Elektriciteit en verwarming
- Water
- Onroerende voorheffing
- Brandverzekering
- Onderhoud-herstelling gebouw
- Onderhoudsproducten
- Intresten lening
- Huur (indien werd overeengekomen met de verhuurder dat het gebouw beroepsmatig mag worden gebruikt)



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(4):

2. Kosten i.v.m onroerend goed

- Geheel of gedeeltelijk beroepsmatig gebruik
- Bepaling beroepsgedeelte: opp.beroepsmatig/totale opp.
- Andere verdeelsleutel nutsvoorzieningen gebruiksintensiteit

Verkoop beroepsgedeelte onroerend goed:

- Meerwaarde verkoop beroepsdeel wordt belast
- Minderwaarde bij verkoop mag als beroepskost worden afgetrokken

Niet-beslagbaarheid van de woning van de zelfstandig geneesheer

- Geen onderscheid bij een zelfstandige geneesheer tussen zijn beroepsvermogen en zijn privé vermogen
- Verklaring van onbeslagbaarheid van de gezinswoning voor notaris



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(5):

3. Afschrijvingen

Bedrijfsmiddelen met een **levensduur van meer dan een jaar** en een aanschaffingswaarde **van meer dan 250 €** worden niet eenmalig in kosten opgenomen in het jaar van de aankoop.

Doordat deze bedrijfsmiddelen langere tijd in de praktijk worden gebruikt, worden deze afgeschreven over de gebruiksduur van het bedrijfsmiddel. Via de afschrijvingen wordt zo elk jaar een gedeelte van de aankoopprijs als beroepskost opgenomen.



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(6):

4. Seminars/Congressen/Studiekosten

- Verband nodig tussen studiekosten en het beroep
- De kost moet zijn oorsprong vinden in de beroepswerkzaamheid

Aftrekbaar:

- Kosten om zich in het uitgeoefende beroep verder te bekwamen zijn aftrekbaar

Niet aftrekbaar:

- Kosten voor onderwijs die betrekking hebben op een tot op heden niet uitgeoefende beroepswerkzaamheid komen niet in aanmerking (com.53/15)
- Kosten gedaan om toegang te krijgen tot het beroep of cursussen die niets te maken hebben met het beroep



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(7):

5. Documentatiekosten en vakliteratuur

- Kosten voor documentatie zijn aftrekbare beroepskosten op voorwaarde dat zij in verband staan met de beroepswerkzaamheid
- Dagbladen en andere publicaties die geen verband houden met de beroepswerkzaamheid zijn niet aftrekbaar



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(8):

6. Bureelkosten, telefoon, portkosten, bureelbenodigdheden enz.

Postzegels, papier, inkt, schrijfgerief, fotokopies, vakliteratuur voor bijscholing, tijdschriften in de wachtzaal voor het cliënteel, telefoonkosten

(zowel periodieke afrekeningen als de aansluitingskosten, alsook de vermelding in de gouden gids)



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(9):

7. Bijdragen aan beroepsverenigingen

- Bijdragen aan beroepsverenigingen vormen aftrekbare beroepskosten. Bijvoorbeeld:



- Bijdragen aan service clubs (Lions, Rotary,...) vormen in principe geen aftrekbare beroepskost.

Ook al kan men op deze manieren contacten leggen die een groter cliënteel kan opleveren (com.53/41). In een PV heeft de minister laten weten dat wanneer er een rechtstreeks verband kan aangetoond worden tussen de bijdragen en de ontvangsten de bijdrage wel een aftrekbare kost vormt.



Soorten aftrekbare kosten (in detail)(10):

8. Beperkt aftrekbare beroepskosten:

- Restaurantkosten: aftrekbaar voor 69%
- Relatiegeschenken: aftrekbaar voor 50%
- Receptiekosten: aftrekbaar voor 50%
- Beroepskledij: kledijkosten zijn in de regel niet aftrekbaar. Enkel wanneer het gaat om specifieke beroepskledij (bvb doktersjas) is de kost aftrekbaar.
- **Kosten die zowel voor het beroep als privé worden gebruikt.** Hierop moet een verdeelsleutel beroep – privé worden toegepast (bvb. telefoon waarmee zowel beroepsmatig als privé wordt gebeld).



Hoe boekhouding voeren?

HAIO

Bewijs kosten = Verantwoordingsstukken

Zelfstandig huisarts (natuurlijk persoon)

Niet onderworpen aan boekhoudwetgeving

MAAR wel boekhouding bijhouden



Verplichtingen op vlak van boekhouding geregeld in fiscale wetgeving

Volgens WIB moet boekhouding van arts (natuurlijk persoon) bestaan uit:

- Ontvangstbewijzen
- Dagboek (ontvangsten en uitgaven) en verantwoordingsstukken

Leden vh VAS hebben recht op een gratis fiscaal dagboek

Huisartsenvennootschap

Wel onderworpen aan boekhoudwetgeving

TIP Zichtrekening beroepsgebruik: uitgaven en inkomsten

Vandelanotte
More than accountants





Een goede boekhouding is
goud waard!

Medici@Vandelanotte

Zijn er vragen?



Vandelanotte
More than accountants



Team Medici@Vandelanotte



of facebook
Vandelanotteacc



Breng zeker een bezoekje
aan onze website

www.vandelanotte.be
medici@vdl.be



Volg ons op twitter
@vandelanotteacc

Of kom eens langs in één
van onze **7 vestigingen**

More than accountants ++

Antwerpen

Herentalsebaan 71-75
2100 Antwerpen

Brugge

Koningin Astridlaan 29
8200 Brugge

Brussel

Esplanade 1/85
1020 Brussel

Deinze

Kastanjelaan 17 bus 2
9800 Deinze

Dendermonde

Grootzand 166
9200 Dendermonde

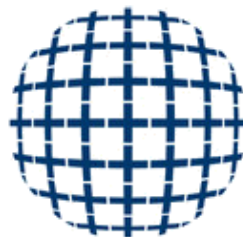
Doornik

Avenue de la Maire 101
7500 Doornik

Kortrijk

President Kennedypark 1a
8500 Kortrijk

www.vandelanotte.be
medici@vdl.be



Vandelanotte
More than accountants

