

Fiscale en boekhoudkundige verplichtingen

Kostenanalyse

Ilse Dendooven

02.03.2019

Inhoud

DEEL 1: Boekhoudkundige en fiscale verplichtingen

- ▶ Boekhoudkundige verplichtingen
 - ▶ Organisatie boekhouding
 - ▶ BTW
- ▶ Fiscale verplichtingen
 - ▶ Personenbelasting

DEEL 2: Kostprijsanalyse

Deel 1: Boekhoudkundige en fiscale verplichtingen

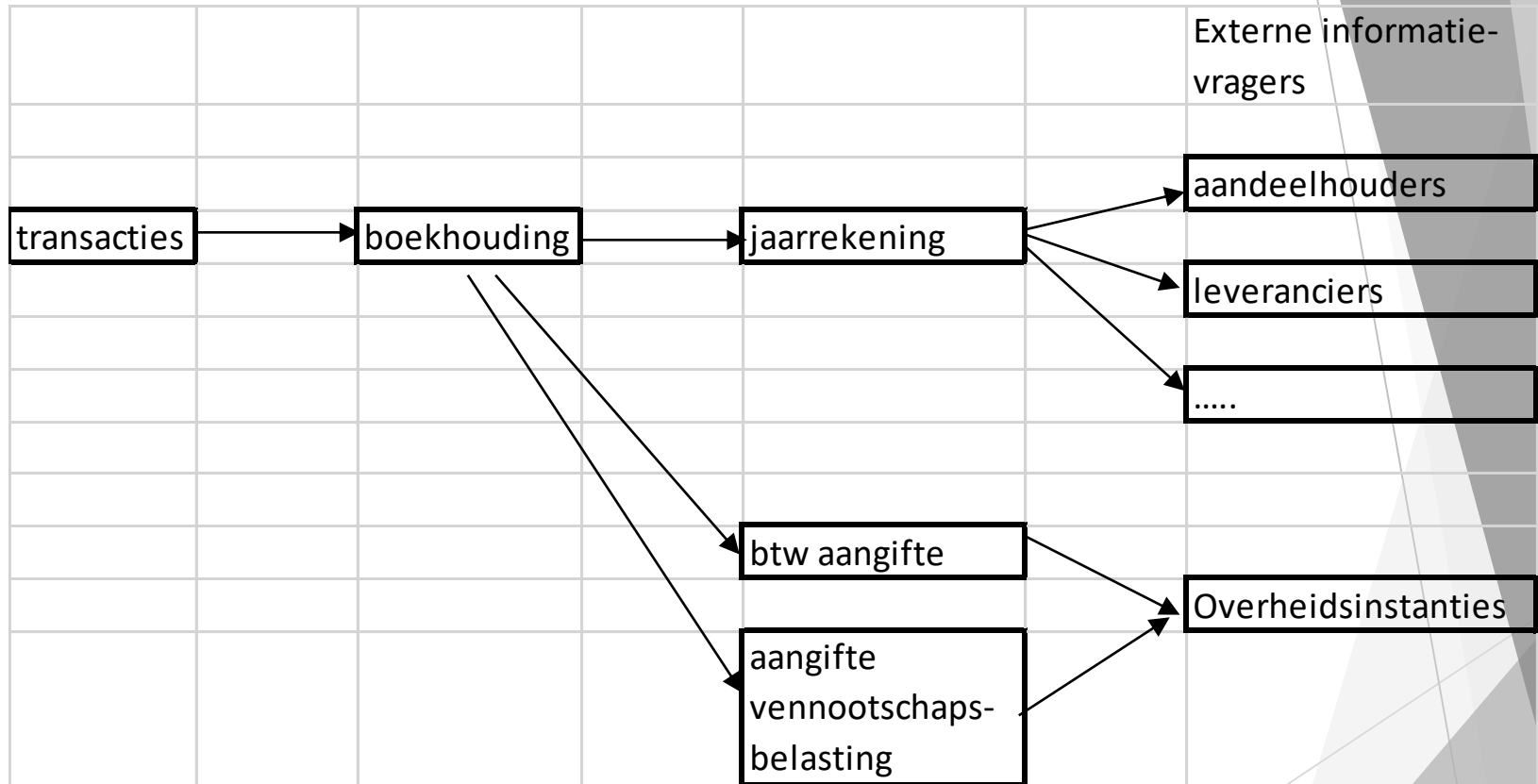
ACHTERGRONDKADER BOEKHOUDEN

Het boekhouden is het volgens bepaalde regels houden van aantekeningen van feiten van financiële aard die zich in de bedrijfshuishouding voordoen.

De economische feiten van een bedrijf registreren en verwerken ter voorziening in de informatiebehoefte van alle belanghebbende

- ⇒ het doel van de registratie: *informatieverschaffing*. Dit slaat zowel op informatie tegenover derden als informatie voor de organisatie zelf.
- ⇒ Concreet in de boekhouding: informatie verschaffen door balans, resultatenrekening en toelichting

ACHTERGRONDKADER BOEKHOUDEN



Organisatie boekhouding

Volgende documenten bij te houden:

1) Aankoopfacturen

- alle beroepsmatige kosten
- Voorbeelden: Telefoonkosten, bureelkosten, verzekeringen, restaurantbonnetjes,...

- Alle deels beroepsmatige kosten
- Voorbeelden: Autokosten, onderhoud privé gebouw die deels voor beroep wordt gebruikt,...

Organisatie boekhouding

Volgende documenten bij te houden:

2) Verkoopfacturen

- Opmaakt factuur: uiterlijk 15^{de} dag van de maand volgend op datum afwerking werkzaamheden
- Maak telkens een conforme verkoopfactuur

Organisatie boekhouding

Volgende documenten bij te houden:

2) Verkoopfacturen

- Verplichte factuurvermeldingen :
 - o factuurdatum
 - o volgnummer
 - o het woord 'FACTUUR' of 'CREDITNOTA'
 - o eigen naam
 - o Adres
 - o BTW nummer (Formaat: BE0123.456.789)
 - o bankrekeningnummer
 - o naam adres en eventueel BTW nummer cliënt
 - o datum van het belastbaar feit
 - o omschrijving van de dienst
 - o Bedrag excl. btw
 - o Btw tarief (zie verder)
 - o de verschuldigde BTW
 - o Bedrag incl. btw
 - o Vervaldatum
 - o factuurvoorwaarden

Organisatie boekhouding

Volgende documenten bij te houden:

3) Bankuittreksels/kasboek

- enkelvoudige boekhouding (bewaren)
 - dubbele boekhouding (in de boekhouding verwerken)
 - Cash betalingen: inschrijven in een kasboek (max 3.000,00 EUR)
-
- Bewaringstermijn: 7 jaar

BTW

- ▶ Verplicht BTWnummer te activeren bij het btw controlekantoor (formulier 604A)
- ▶ BTW = belasting op de toegevoegde waarde
- ▶ De eindklant (niet btw plichtige) moet deze belasting dragen/betalen
- ▶ Géén inkomst voor de éénmanszaak! Wél voor de Schatkist.

BTW aangifte

- ▶ Per kwartaal: btw aangifte indienen
- ▶ Berekening btwsaldo:

de aangerekende btw op verkoopfacturen

Min de betaalde btw op aankoopfacturen

= Te betalen btw aan de Schatkist (indien positief)

OF

= Terug te krijgen btw van de Schatkist (indien negatief)

BTW aangifte

▶ BTW tarieven

- ▶ Normaal tarief: 21 % btw
- ▶ Voorbeeld: verkoopfactuur van 500,00 EUR excl. btw
 - ▶ Maatstaf van heffing : 500,00 EUR
 - ▶ BTW: 21%: 105,00 EUR (500 x 21%)
 - ▶ Verkoopfactuur incl. btw: 605,00 EUR

▶ Belangrijke uitzonderingen in de paardensector:

- ▶ 6% btw tarief
- ▶ - over de winstmarge bij verkoop paard
- ▶ - voor het gedeelte stalgeld mbt het gebruik van de sportaccomodatie
 - ▶ Het gedeelte van het stalgeld mbt verzorging, weidegang, voeding,... : 21% btw

BTW aangifte

- ▶ Uiterlijke data indiening van de btw aangifte + **betaling** btw:
 - ▶ Btw over de periode 1/01 - 31/03: 20/04
 - ▶ Btw over de periode 1/04 - 30/06: 20/07
 - ▶ Btw over de periode 01/07 - 30/09: 20/10
 - ▶ Btw over de periode 01/10 - 31/12: 20/01
- ▶ Verplicht te betalen voorschot 4^{de} kwartaal: uiterlijk 24.12
- ▶ Te laat ingediend of te laat betaald: intresten + boete

Resultatenrekening

Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

-Bedrijfskosten

Bedrijfswinst/verlies

+ Financiële opbrengsten

- Financiële kosten

Winst / Verlies uit de gewone bedrijfsuitoefening

+ Uitzonderlijke opbrengsten

- Uitzonderlijke kosten

Winst / Verlies van het boekjaar voor belastingen

-Belastingen

Winst / Verlies van het boekjaar na belastingen

Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten:

- *Omzet:*

De totale verkopengedurende het boekjaar EXCLUSIEF BTW

- *Andere bedrijfsopbrengsten:*

Opbrengsten die uitvloeien uit niet hoofdactiviteiten van de organisatie bv. verzekeringskosten

Beroepskosten

Om inkomsten te verkrijgen of te behouden mogen er kosten gemaakt worden die als beroepskosten aftrekbaar zijn (artikel 49 WIB).

De echtheid en het bedrag wordt verantwoordt door middel van bewijsstukken of, ingeval zulks niet mogelijk is, door alle andere door het gemeen recht toegelaten bewijsmiddelen met uitzondering van de eed.

Beroepskosten

- ▶ Worden opgesplitst:

Handelsgoederen, grond - en hulpstoffen:

Alle kosten die een rechtstreekse invloed hebben op eindproduct.
(zal stijgen ifv de omzet)

- ▶ Hoefijzers
- ▶ Diverse materialen: nagels,...

Diensten en diverse goederen

- ▶ **Huur:**
 - ▶ gebouwen, loods,...
 - ▶ Bedrijfswagen, personenwagen,...
 - ▶ Materialen
- ▶ **Onderhoud & herstellingen**
 - ▶ gebouwen, loods,...
 - ▶ Bedrijfswagen, personenwagen,...
- ▶ **Diverse kleine onkosten**
 - ▶ Brandstof wagens
 - ▶ Energiekosten
 - ▶ Water
 - ▶ Klein materiaal (hamer, boormachine,...)
 - ▶ Bureelmateriaal

- ▶ Erelonen
 - ▶ Boekhouders
 - ▶ Advocaten
- ▶ Verzekeringen
 - ▶ Burgerlijke aansprakelijkheid (BA)
 - ▶ Wagens
 - ▶ Brandverzekering
- ▶ Onthaalkosten
- ▶ Restaurantkosten
- ▶ Giften
- ▶ Bijdragen beroepsvereniging
- ▶ Opleidingen
- ▶ Buitenlandse reiskosten
- ▶ Personeelskosten
- ▶ Afschrijvingskosten
- ▶ Diverse belastingen:
 - ▶ Verkeersbelastingen
 - ▶ Provincie - en gemeentebelastingen
- ▶ Sociale bijdragen

Resultatenrekening

Specifiek - Afschrijvingen:

Investerings : duurzame productiemiddelen

Gebouwen, machines, installaties, meubilair, bedrijfswagens, personenwagens... :
bepaalde levensduur langer dan één jaar

- technische/economische slijtage
- ooit vernieuwd moeten worden

Het verbruik van deze investeringen gedurende boekjaar: kost van de boekhoudperiode

Aan welk ritme?

- gelijkmatig: over 5, 10, 20 jaar

Investingering - afschrijvingen:

Voorbeeld: aankoop wagen 35.000 EUR

- 1) Tijdstip van aankoop van de wagen:
 - 1) - uitgave: bankuitgave van 35.000 EUR
 - 2) - Investingering van 35.000 EUR op de afschrijvingstabel

- 2) Tijdstip opmaak resultatenrekening:
 - 1) Kost: afschrijvingsbedrag wordt onder de bedrijfskosten geboekt
 - 2) Afschrijven over de vermoedelijke levensduur: 5 jaar
 - 3) KOST in de resultatenrekening: $35.000 / 5 \text{ jaar} = 7.000 \text{ EUR per jaar}$ (gedurende vijf jaar)

Voorbeeld: aankoop personenwagen voor 35.000,00 EUR
deze personenwagen wordt afgeschreven over 5 jaar = $35.000 / 5 \text{ jaar} = 7.000,00 \text{ EUR}$
per jaar

Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

-AFSCHRIJVING : -7.000,00

Bedrijfswinst/verlies

+ Financiële opbrengsten

- Financiële kosten

**Winst / Verlies uit de gewone
bedrijfsuitoefening**

+ Uitzonderlijke opbrengsten

- Uitzonderlijke kosten

**Winst / Verlies van het boekjaar
voor belastingen**

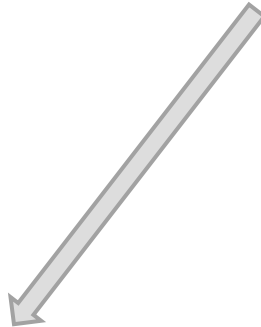
-Belastingen

**Winst / Verlies van het boekjaar
na belastingen**

Resultatenrekening

Financiële opbrengsten: bvb. intresten op de zichtrekening van de onderneming

Financiële kosten: bvb. intresten op leningen, bankkosten,...



Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

-Bedrijfskosten

Bedrijfswinst/verlies

+ Financiële opbrengsten

- Financiële kosten

Winst / Verlies uit de gewone bedrijfsuitoefening

+ Uitzonderlijke opbrengsten

- Uitzonderlijke kosten

Winst / Verlies van het boekjaar voor belastingen

-Belastingen

Winst / Verlies van het boekjaar na belastingen

Resultatenrekening

Uitzonderlijke opbrengsten:

bvb. meerwaarde op de verkoop van vaste activa (gebouwen,..)

Uitzonderlijke kosten: bvb. herstructurerings-kosten



Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

-Bedrijfskosten

Bedrijfswinst/verlies

+ Financiële opbrengsten

- Financiële kosten

Winst / Verlies uit de gewone bedrijfsuitoefening

+ Uitzonderlijke opbrengsten

- Uitzonderlijke kosten

Winst / Verlies van het boekjaar voor belastingen

-Belastingen

Winst / Verlies van het boekjaar na belastingen

Fiscale verplichtingen - aangifte personenbelasting

- **Personenbelasting:**
- Iedere Belg wordt jaarlijks verplicht om een aangifte te doen van zijn wereldwijd inkomen. Dit gebeurt via een aangifte personenbelasting.
- Inkomstenjaar - aanslagjaar:
 - Voorbeeld: inkomsten van 2017:
 - Inkomstenjaar: 2017
 - Aanslagjaar: 2018
- Periode eind juni - begin juli van het aanslagjaar: aangifte personenbelasting indienen via Tax on web.
- Uitzondering: indien de aangifte via de boekhouder wordt ingediend is er uitstel tot eind oktober ²⁵ van het aanslagjaar

Opsplitsing inkomsten - personenbelasting

- *Onroerende inkomsten (verhuring onroerende goederen, ...)
- *Inkomsten van roerende goederen en kapitalen (auteursrechten, ...)
- *Beroepsinkomsten
- *Diverse inkomsten (toevallige of occasionele prestaties, ...)

Belastbaar beroepsinkomen

Aan de hand van de boekhouding wordt er een resultatenrekening opgemaakt (zie voorgaande slides):

Belastbare winst / verlies als beroepsinkomen => in de aangifte personenbelasting aangeven

Beroepskosten

TWEE BEPERKINGEN in de aftrekbaarheid van een kost in aangifte personenbelasting

- Beroepsgedeelte: te verdelen volgens het werkelijk gebruik beroep - privé
 - Gemengde kosten (gsm, pc, internet, personenwagen, ...)
- Belangrijkste fiscale beperkingen (=verworpen uitgaven) :
 - Restaurantkosten 69% aftrekbaar
 - Receptiekosten, relatiegeschenken 50% aftrekbaar
 - Verkeersboetes Niet aftrekbaar
 - Kosten personenwagens ifv CO2 uitstoot

Voorbeeld beperking kosten volgens beroepsgebruik

Verkopen					10.000,00
Kosten				% Beroepsgebruik	
Huur werkplaats		3.000,00	100%		3.000,00
Onderhoudskosten materiaal		500,00	100%		500,00
Waternverbruik		600,00	10%		60,00
Energiekosten		2.000,00	10%		200,00
Bureelkosten		200,00	100%		200,00
Verzekering BA		500,00	100%		500,00
Brandverzekering		650,00	10%		65,00
Restaurantkosten		250,00	100%		250,00
Verkeersboetes		50,00	100%		50,00
TOTAAL KOSTEN		7.750,00			4.825,00
Winst van het boekjaar					5.175,00

Voorbeeld verworpen uitgaven

Verkopen					10.000,00
Kosten				% Beroepsgebruik	
Huur werkplaats		3.000,00		100%	3.000,00
Onderhoudskosten materiaal		500,00		100%	500,00
WATERVERBRUIK		600,00		10%	60,00
Energiekosten		2.000,00		10%	200,00
Bureelkosten		200,00		100%	200,00
Verzekering BA		500,00		100%	500,00
Brandverzekering		650,00		10%	65,00
Restaurantkosten		250,00		100%	250,00
Verkeersboetes		50,00		100%	50,00
CORRECTIE verworpen uitgaven					-127,50
TOTAAL KOSTEN		7.750,00			4.697,50
Winst van het boekjaar					5.302,50
Verworpen uitgaven:					
		Totaal	% verworpen		
Restaurantkosten	250,00		31%		77,50
Verkeersboetes	50,00		100%		50,00
					127,50

Aangifte personenbelasting

Na opmaak van de resultatenrekening worden alle **inkomsten samen** (onroerende inkomsten, inkomsten van roerende goederen en kapitalen, beroepsinkomsten en diverse inkomsten) **via een aangifte in de personenbelasting progressief belast.**

Procedure om de aangifte personenbelasting door te sturen is via de online toepassing **TAX-ON-WEB**

- * Indieningsdatum (zie www.taxonweb.be)
- * Deel 2 aanvragen bij de eerste aangifte
- * Bijlagen inscannen en meesturen (detail ontvangsten en kosten)

Personenbelasting: Progressieve belastingtarieven

Belastingchalen AJ 2019 (inkomsten 2018)				
0	-	12.990,00		25%
12.990	-	22.290		40%
22.290	-	39.660		45%
39.660	-		50%

Personenbelasting vs vennootschapsbelasting

	2018 - 2019	Vanaf 2020	Voor wie?
Nieuw basistarief	29,58% (29% + 2% <i>crisisbijdrage</i>)	25%	<ul style="list-style-type: none">•Grote vennootschappen•Kleine vennootschappen die geen minimale bedrijfsleidersbezoldiging uitkeren•Dochtervennootschappen•Beleggingsvennootschappen•Financiële vennootschappen
Verlaagd vast tarief	20,40 % (20% + 2% <i>crisisbijdrage</i>)	20%	<ul style="list-style-type: none">•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.

Aangifte personenbelasting

Na het tijdig doorsturen van de aangifte via tax-on-web stuurt de administratie een aanslagbiljet

Bezwaar kan tegen een aanslagbiljet worden ingediend tot 6 maand na het versturen het aanslagbiljet

Aangifte personenbelasting

Voorafbetalingen +++Ondernemings/nummer+controle/getal+++

* vrijstelling geniet u als starter gedurende de eerste 3 jaren van de vermeerdering voor onvoldoende voorafbetalingen

VAB 1 10/04

VAB 2 10/07

VAB 3 10/10

VAB 4 20/12

Deel 2: Kostprijsanalyse

Kostprijs

- ▶ **DEFINITIE:**

- ▶ **De kostprijs is de som van de kosten nodig voor het realiseren van een bepaalde prestatie**

Kostprijs

▶ **BEGRIPPEN:**

- ▶ **Productiekosten:** rechtstreeks toewijsbare kosten aan het eindproduct (nagels, hoefijzers,...)
- ▶ **Beheerskosten:** bv. wedden zaakvoerder, huurlasten, algemene kosten...

- ▶ **Variabele kosten:** afhankelijk zijn van de bedrijfsdrukke (bv. hoefijzers)
- ▶ **Vaste kosten:** blijven in hun totaliteit constant (bv. verzekeringen)

Kostprijs

- ▶ **Directe kosten: eenduidig kwantificeerbaar met het eindproduct**
- ▶ **Indirecte kosten: algemene kost, niet eenduidig aanwijsbaar met het eindproduct of moeilijk de specifieke kost per eindproduct toe te wijzen, kan dus zowel vast zijn (bv. afschrijvingen) als variabel (bv. gasbrander)**

Overzichtstabel

Fabricagekostprijs	productiekosten	Directe productiekosten	grondstoffen, materialen
		indirecte productiekosten - variabel	hulpstoffen (gas, rasp, klein materiaal)
		indirecte productiekosten - vast	afschrijvingen, intresten
	beheerskosten	Indirecte beheerskosten	algemene kosten: huur, verzekeringen, afschrijvingen loods, energiekosten, bureelkosten, erelonen

		TARIEF	Aantal	Kost
<u>Productiekosten (direct en variabel)</u>				
				0,00
				0,00
				0,00
<u>Bedrijfskosten</u>				
<i>Variabele, indirecte productiekosten</i>				
		0,00		0,00
TOTAAL	0			
aantal paarden gebruikt worden				
toeslag per paard				
<i>Vaste, indirecte productiekosten</i>				
TOTAAL	0			
Aantal gepresteerde uren				
Toeslag per gewerkt uur		0,00		0,00
<u>Beheerskosten: algemeen</u>				
	0	0,00		0
Aantal gepresteerde uren				
Toeslag per gewerkt uur				
TOTAAL				0,00

Kostprijs

- ▶ **Praktijk**
 - ▶ **Eindproduct: vierkant beslag rijpaard**
 - ▶ **Bedrag van de kosten terugvinden in de resultatenrekening**
 - ▶ **Kosten verdelen over de verschillende kostensoorten in de tabel**
 - ▶ **Indirecte productiekosten: verdeelsleutel bepalen, verschillende mogelijkheden =>**
 - ▶ **Op basis van het aantal paarden worden er per jaar beslaan**
 - ▶ **Op basis van het aantal werkuren hoefsmid per jaar**

Voorbeeld: vierkant beslag paard

- Directe productiekosten: hoefijzers, nagels
- Variabele indirecte productiekosten: gas, rasp, klein materiaal nodig voor beslag
 - Verdeelsleutel: obv het aantal paarden per jaar
- Vaste indirecte productiekosten: afschrijvingen wagen, afschrijving van de inrichting wagen
 - Verdeelsleutel: obv het aantal werkuren beslaan hoefsmid
- Beheerskosten: alle algemene kosten (huur, verzekeringen, bureelkosten, erelonen,...)
 - Verdeelsleutel: obv het aantal werkuren hoefsmid op jaarbasis

Productiekosten

Aantal paarden per dag vierkant beslag	5
Aantal uur beslaan per dag	8
Werkuur per paard	1,6

Aantal uur beslaan per week: $6 * 1,6 * 5$ 48

Uurtarief zaakvoerder 30,00

Afschrijvingen

- wagen

- inrichting wagen

40.000 EUR op 5 jaar afschrijven 8.000,00

Rente op geleend kapitaal 500,00

Beheerskosten: algemeen

Salarissen - administratie

Aantal uur per week 3,00

Aantal werkweken 48,00

Uurtarief 30,00

huur

Huur pand of gebruik eigen woning 3.000,00
250 EUR per maand * 12

Algemene kosten

Zie resultatenrekening, op jaarbasis

Onderhoud auto 500,00

verzekeringen 1.000,00

bureelkosten 500,00

erelonen boekhouding 1.250,00

Representatie 500,00

Brandstof auto 3.200,00

Verkeersbelasting 250,00

Opleidingskosten 650,00

klein materiaal 1.000,00

8.850,00

			TARIEF	Aantal	Kost
Productiekosten (direct en variabel)					
	Hoefijzers		3,80	4,00	15,20
	diverse materialen: nagels		0,10	40,00	4,00
	directe lonen		30,00	1,60	48,00
Bedrijfskosten					
<i>Variabele, indirecte productiekosten</i>					
Rasp	25		3,25	1,00	3,25
Gasbrander	40				
TOTAAL	65				
Aantal paarden gebruik	20				
Toeslag per paard	3,25				
<i>Vaste, indirecte productiekosten</i>					
Afschrijvingen	8000				
Rente	500				
TOTAAL	8500				
Aantal gepresteerde uren beslag	2304				
Toeslag per gewerkt uur beslag	3,69		3,69	1,60	5,90
Beheerskosten: algemeen					
Salarissen: administratie	4320				
uur	3000				
Algemene kosten	8.850				
	16170		6,61	1,60	10,57
Aantal gepresteerde uren totaal	2448				
Toeslag per gewerkt uur beslag	6,61				
TOTAAL					86,92
				incl btw	105,1749

De berekende kostprijs is de prijs om alle kosten (incl. vergoeding van de werkuren smid) te dekken

=> Winstmarge hierop rekenen

Vragen?

Ilse Dendooven

0473/29 96 96

ilse@bdvpartners.be

Boekhoudkantoor bdv & partners Comm. V

Vlaemynck Business Center

Sint-Janstraat 185

8700 Tielt

