

Intresten op debet - rekening-courant bedrijfsleider – percentages 2017 gekend

Een rekening-courant (R/C) bedrijfsleider met een debetsaldo in de boekhouding betekent dat de vennootschap een vordering heeft op de bedrijfsleider of dat de bedrijfsleider m.a.w. een schuld heeft aan de vennootschap.

Wanneer de bedrijfsleider geen interest betaalt voor deze lening, krijgt hij een renteloze lening. Dat is een *voordeel van alle aard*. Vermits zo'n voordeel een vorm van bezoldiging is, wordt hij daar wel op belast. Om de waarde van dit voordeel te kunnen bepalen, heeft de wetgever specifieke regels geschreven. Het voordeel wordt berekend op basis van het verschil tussen de referentierentevoet en de effectief aangerekende rente (ingeval van een renteloze lening bedraagt die 0). U merkt, niet enkel een renteloze lening, maar ook een lening tegen een gunstig tarief levert de bedrijfsleider een voordeel van alle aard op. De concrete werkwijze wordt in detail uitgewerkt in artikel 18 KB/WIB 1992.

Voor 2017 bedraagt deze referentievoet 8,78% op jaarbasis (tarief 2016 was 9,27%)

Voorbeeld

Bedrijfsleider heeft een debet R/C met een gemiddeld debetsaldo over het jaar 2017 van 100.000 EUR waarop hij geen intresten betaald. Het voordeel alle aard bedraagt aldus 8.780 EUR. Als de R/C 5 jaar blijft staan, zal de bedrijfsleider aldus belast worden op een voordeel van 43.900 EUR. Gerekend aan een marginale belastingvoet van 50% + gemeentebelasting (bvb 7%) of 53,50% betekent dit een belastingdruk van 23.487 EUR.

Hoe verlagen ?

Zal deze R/C niet op korte termijn volledig kunnen afgelost worden dan kan overwogen worden om het bedrag ervan geheel of gedeeltelijk om te zetten in een lening op vaste termijn. Voor dergelijke leningen gelden specifieke (lees : lagere) referentievoeten. Deze wordt bepaald in een maandelijks lastenpercentage. Een maandelijks lastenpercentage kan omgerekend worden naar een reëel jaarlijks lastenpercentage via volgende formule

$$(P \times 24 \times n) / (n + 1)$$

P = maandelijks lastenpercentage

n = aantal maanden waarover de lening wordt terugbetaald.

Het maandelijks lastenpercentage voor leningen afgesloten in 2017 bedraagt 0,20% (tarief 2016 : 0,13%)

Voorbeeld

Voormelde bedrijfsleider met zijn debet R/C van 100.000 EUR beslist om zijn R/C begin 2017 om te zetten naar een lening op 5 jaar. Op de lening wordt geen intrest betaald en het kapitaal is in één maal terug betaalbaar na afloop van de lening.

Het voordeel alle aard voor 2017 wordt berekend door het berekenen van het reëel jaarlijks lastenpercentage op het bedrag van de lening. Dit laatste percentage bedraagt : $(0,20 \times 24 \times 60) / (60+1)$ of 4,7213% op jaarbasis. Het voordeel alle aard bedraagt aldus 4.721 EUR. Over een termijn van 5 jaar betekent dit 23.607 EUR. Gerekend aan een marginale belastingvoet van 53,5% betekent dit een belastingdruk van 12.630 EUR.

In vergelijking met een lening van onbepaalde termijn (zie hoger), betekent dit dus na 5 jaar 10.857 minder belastingen of gemiddeld per jaar dus 2.172 EUR).

Kan u uw lening na verloop van deze termijn nog niet terugbetalen, dan kan u deze opnieuw verlengen voor een nieuwe termijn aan het dan geldend tarief.