

Adviesbrief

2009/001

De debet rekening courant van de zaakvoerder

Wat is dit ?

De rekening courant is een weergave in de boekhouding van een vennootschap, waarop de wederzijdse schulden en vorderingen vermeld worden tussen de zaakvoerder en de vennootschap. De geldtransacties die de basis vormen van deze weergave, lopen door elkaar: M.a.w.: de opnames en stortingen worden telkens met elkaar gecompenseerd en vormen zo een saldo schuld of saldo vordering.

Vb. Indien de vennootschap een voorschot toestaat aan de zaakvoerder of een bedrag (die geen loon of dividend is) uitbetaalt aan de zaakvoerder, dan heeft de vennootschap een vordering op de zaakvoerder in kwestie. De zaakvoerder heeft dus een schuld aan zijn vennootschap. In dit geval spreken we van een debet rekening courant.

Vb. Indien de bankrekening van de vennootschap wat krap zit en de zaakvoerder schrijft een tijdelijk bedrag over van zijn privé-rekening aan de vennootschap, dan heeft de vennootschap een schuld aan deze zaakvoerder. In dit geval spreken we van een credit rekening courant.

DE DEBET REKENING COURANT:

Het enige voordeel van een debet rekening courant doet zich voor indien de opname van het voorschot een zeer kort tijdelijk karakter heeft, die dus vlug terugbetaald wordt aan de vennootschap. Het is in zo'n uitzonderlijk geval gemakkelijk tijdelijk beschikbaar geld voor de zaakvoerder. Indien het voorschot niet vlug terugbetaald wordt zijn **de nadelen veel groter** want:

- a) Fiscaal is men verplicht om op de opgenomen voorschotten een fictieve intrest aan te rekenen, die elk jaar bekend gemaakt wordt door de overheid. Voor 2008 is deze **intrestvoet maar liefst 11,20%**.
De intrest wordt berekend op het gemiddelde van de opgenomen voorschotten gedurende het voorbije jaar.
Deze intrest kan op 2 manieren aangerekend worden:
 - Ofwel wordt deze intrest bovenop het zaakvoerderloon, belast als een voordeel alle aard. In dit geval wordt er een loonfiche 281.20 opgemaakt en zal de zaakvoerder in zijn personenbelasting belast worden op dit intrestbedrag, hetgeen neerkomt op zo'n 6,4% effectieve betaling van belasting.
 - Ofwel wordt de intrest integraal toegevoegd aan de reeds bestaande schuld van de zaakvoerder aan de vennootschap, waardoor de zaakvoerder vanaf dat moment nog méér schuld heeft aan zijn vennootschap en waarop volgend jaar nogmaals intrest (ook op de intrest van het vorige jaar) dient aangerekend te worden.
Indien de zaakvoerder niet dringend zijn rekening courant aanzuivert , dan kan deze schuld bijzonder vlug stijgen door de samengestelde intrest. De intrest moet berekend worden totdat de volledige schuld van de zaakvoerder afgelost is, inclusief de intrest.
- b) De debet rekening courant toont aan dat de zaakvoerder effectief gelden van zijn eigen vennootschap ontvreemd voor privé doeleinden. Deze ingesteldheid maakt dus deel uit van het karakter van de zaakvoerder en dit wordt niet bepaald gesmaakt door kredietanalisten. Bankiers zullen steeds argwanend de debet rekening courant bekijken en terecht oordelen dat dit in feite een (gevaarlijke) afname is van het eigen vermogen van de onderneming en zo de kredietwaardigheid van de vennootschap schaadt.
- c) Bij een overdracht van aandelen zal de koper steeds onmiddellijk de vordering op de ex-zaakvoerder vorderen.
- d) In geval van een faillissement zal de curator meteen de rekening courant terugvorderen van de zaakvoerder.

Kan men ontsnappen aan deze hoge intrest ?

Moeilijk , indien er geen intresten werden aangerekend, (dit kan men meteen zien in de balans en resultatenrekening die als bijlage dienen bij de vennootschapsbelastingsaangifte) dan zal de fiscus het intrestbedrag laten belasten in de personenbelasting van de zaakvoerder. Indien ondertussen dit inkomstenjaar in de personenbelasting verjaard is (3 jaar) dan zal de fiscus dit belasten in de vennootschap als een zgn. geheim commissieloon, omdat er geen loonfiche werd opgemaakt (309% keer het bedrag van de intresten). De ervaring leert dat de fiscus steeds bijzondere aandacht verleent aan de rekeningcouranten.

Adviesbrief

Hoe kan de zaakvoerder de rekening courant aflossen ?

Hij kan de rekening courant ofwel terugbetalen , ofwel kan hij dit bedrag boekhoudkundig omvormen onder de vorm van een loon of tantième, waarop hij in de personenbelasting zwaar zal belast worden, gezien er geen bedrijfsvoorheffing werd ingehouden.

Een andere fiscaal betere mogelijkheid is dat, ingeval van winst in de vennootschap, die uitgekeerd wordt, maar dat de uitbetaling niet uitgevoerd wordt, maar dat dit de rekening courant compenseert. Uiteraard dient er roerende voorheffing ingehouden worden op het dividend

Soms ontstaat een debet rekening courant zonder dat de zaakvoerder bewust sommen geld opnam uit de vennootschap ?

Dit kan voorkomen !

- a) Meestal geniet een zaakvoerder bepaalde voordelen alle aard: zoals vb. een personenwagen, computer, telefoon, gsm, woning, elektriciteit of verwarming en andere....., enz...

In dit geval wordt er meestal een loonfiche opgemaakt en wordt de zaakvoerder hierop in de personenbelasting belast.

Maar indien de zaakvoerder een belasting absoluut wil vermijden, dan dienen de bedragen van de voordelen alle aard geboekt te worden op de rekening courant en heeft de zaakvoerder dus een schuld aan de vennootschap ten bedrage van dit voordeel alle aard en dient er op het einde van het jaar hierop intresten aangerekend te worden, indien de zaakvoerder zijn schuld niet heeft aangezuiverd.

- b) Ofwel heeft de zaakvoerder bepaalde goederen uit de onderneming genomen voor zijn persoonlijke doeleinden (zijnde onttrekkingen) zoals het niet doorstorten van kasgelden van de vennootschap naar de bankrekening van de vennootschap, het nemen van producten uit de voorraad van de vennootschap, kasuitgaven zonder dat er een beroepsmatig bewijsstuk kan getoond worden aan de fiscus enz...

Het bedrag is hier gekend en zal geboekt worden als een vordering op de zaakvoerder via zijn rekening courant.

Ingeval de fiscus bewijst dat er effectief een voordeel van alle aard was en op voorwaarde dit niet spontaan aangegeven werd in de personenbelasting of geboekt werd op rekening-courant, dan kan ze de vennootschap belasten met de zgn. geheim commissieloon van 309%, dit omdat er geen loonfiche 281.20 opgemaakt werd..

Indien een voordeel alle aard wel opgenomen werd in een fiche en dat het tevens belast werd in de personenbelasting, maar voor een lager bedrag dan hetgeen de fiscus oordeelt bij een controle, dan kan er geen sprake zijn van een zgn. geheim commissieloon, omdat de wil bij de belastingsplichtige aanwezig was om het voordeel aan te geven.

Debet rekening courant: Besluit

De debet rekening courant verdient bijzondere aandacht van de zaakvoerder.

Anders komt ze hem duur te staan !

Een zaakvoerder die zijn vennootschap als goed huisvader beheert zal de debet rekening courant nooit of zelden gebruiken en dan enkel voor zeer korte uitzonderlijke situaties.

De rekening courant kan nooit beschouwd worden als één of ander gemakkelijke beloningsvorm, zoals een loon of dividend.

Probeer steeds de debet rekening courant volledig aan te zuiveren, anders krijg je problemen !

Een hoge debet rekening courant vertelt veel over de ingesteldheid van de zaakvoerder en brengt schade toe aan de vennootschap, gezien ze de kredietwaardigheid van de vennootschap verlaagt.