

Als de schuldenaar niet betaalt, en de fiscus niet wacht

Stephan Janssens

Senior Consultant

Ernst & Young Tax Consultants

Niettegenstaande de uitstekende economische context is het verschijnsel van een niet-betalende schuldenaar geen verleden tijd. Maar terwijl u op uw geld wacht, gaat de fiscus ervan uit dat u het inkomen heeft verworven, en moeten de belasting op de winst en de BTW doorgestort worden. Tenminste, tot blijkt dat uw schuldvordering definitief verloren is.

Inkomstenbelasting

Moet u belasting betalen op inkomsten die u wellicht nooit zal innen?

We maken een onderscheid naar gelang het faillissement werd afgesloten of niet.

Is het faillissement afgesloten, dan weet u uiteraard duidelijk of u nog iets kan recupereren of niet.

De belastingadministratie meent dat het verlies van een schuldvordering naar aanleiding van een faillissement in principe slechts als zeker en vaststaand aan te duiden is, op het tijdstip van de afsluiting van de vereffening van het faillissement.

Pas dan boekt u een verlies en is dat verlies fiscaal ook aftrekbaar.

Werd het faillissement nog niet afgesloten, dan kan u in principe geen verlies in aftrek brengen. De fiscus aanvaardt toch dat u het verlies in aftrek brengt als u een attest van de curator kunt voorleggen, waaruit blijkt dat het bedrag van de schuldvordering als volledig verloren is aan te merken.

De fiscus gaat er dan van uit dat het verlies vaststaat vanaf het tijdstip van uitreiking van dat attest.

Als het faillissement nog niet werd afgesloten, en de curator ook geen attest aflevert, dan mag u het verlies niet in aftrek brengen.

Het blijft dan toch nog mogelijk om een waardevermindering te boeken. Fiscaal geven waardeverminderingen slechts recht op aftrek als u de volgende voorwaarden naleeft:

- het verlies is scherp omschreven en waarschijnlijk;
- de waardevermindering is geboekt bij de afsluiting van het belastbaar tijdperk en het bedrag verschijnt in een afzonderlijke rekening;
- het totaal van de vrijgestelde waardeverminderingen wordt bij het verstrijken van elk belastbaar tijdperk telkens opnieuw verantwoord via een formulier bij de aangifte.

Werd uw voorziening aanvaard, dan moet u deze voorziening aanwenden op het ogenblik dat het verlies definitief is. Fiscaal heeft dat geen gevolgen meer.

BTW

De BTW op de verkoopprijs moet u doorstorten aan de Staat binnen een termijn van zowat een maand na de verschuldigdheid ervan (dit staat los van de betaling van de prijs).

Als de transactie om de één of ander reden niet doorgaat, dan moet u de klant zijn geld (inclusief BTW) teruggeven.

Die BTW krijgt u op uw beurt ook terug, op voorwaarde dat u een verbeterend stuk opmaakt.

Eén van de redenen waarom u niet betaald wordt voor geleverde goederen of diensten is het faillissement.

Ook voor de BTW-administratie geldt als regel dat u de doorgestorte BTW maar terugkrijgt, als u kan aantonen dat de schuldvordering verloren is.

Dit is in principe pas het geval op het ogenblik van de sluiting van het faillissement.

De fiscus aanvaardt ook hier dat de schuldvordering verloren is als u een attest van de curator kan voorleggen dat het bedrag vermeldt dat

met zekerheid beschouwd mag worden als volledig verloren.

Andere mogelijkheid: de schuldenaar heeft een gerechtelijk akkoord gevraagd en gekregen. Als de schuldenaar het herstelplan van het akkoord volledig uitvoert, dan wordt hij volledig en definitief van alle in het plan opgenomen schuldvorderingen bevrijd. Dit gebeurt bij de goedkeuring van de definitieve opschorting door de rechtbank.

Vanaf het ogenblik waarop de rechtbank de volledige uitvoering van het herstelplan vaststelt, betekent de schuldvermindering voor de schuldeiser een zeker en vaststaand verlies van schuldvordering.

Kortom...

De fiscus heeft weinig medelijden. Per slot van rekening bent u de schuldenaar van de belastingsschuld, niet uw klant. Het feit dat uw klant niet kan betalen wordt aanzien als uw probleem en niet die van de fiscus.

De voorwaarden om uw geld van de fiscus terug te krijgen zijn stringent en vergen een goede opvolging van het dossier "slechte betalers".