

# Staan "schenkingen" in het woordenboek van de ondernemer?

**Stephan Janssen**

Knowledge Manager

Ernst & Young Tax Consultants

*Winst nastreven en dingen weggeven... het lijkt tegengesteld. Maar het gebeurt zeer vaak. Heeft u als ondernemer nooit een relatiegeschenk gegeven aan een goede klant? Of een cadeau aan een personeelslid dat 25 jaar in dienst is? Uiteraard geven ook ondernemingen wel eens iets weg zonder echte tegenprestatie. Maar wat denkt de fiscus daarvan?*

## Relatiegeschenken

In eerste instantie moeten we een onderscheid maken tussen geschenken aan de klanten (bekend onder de term "relatiegeschenken") en geschenken aan het personeel. Laat ons, voor wat betreft relatiegeschenken, eerst even ingaan op het BTW-aspect.

In principe moet een onderneming die geschenken aan klanten uitdeelt, de BTW die ze bij de aankoop van de artikelen betaalde en aftrok, zelf weer betalen alsof ze de artikelen zelf kocht. Men spreekt van een onttrekking; de BTW is niet aftrekbaar. Dat is echter niet het geval als het gaat om **geschenken van geringe waarde**.

Het begrip geringe waarde was tot nog toe gelijk aan 12,50 euro. Dat was reeds jaren het geval. Maar in december van verleden jaar (Sinterklaas was in aantocht) deelde de minister mee dat hij dit bedrag zou optrekken. De nieuwe limiet is 50 euro.

Deze nieuwe limiet geldt reeds met ingang van 1 januari 2002. De ondernemingen kunnen eventueel een herziening uitvoeren voor afgelopen jaar. Let op: er zijn enkele uitzonderingen op de aftrekbaarheid van de BTW: in geval er alcoholische dranken worden geschonken, is de betaalde BTW nooit aftrekbaar, zelfs niet als de waarde lager is dan 50 euro.

## Hoe zit het met de inkomstenbelastingen?

Inzake inkomstenbelastingen verandert er niets: een relatiegeschenk is slechts voor 50% aftrekbaar. Enkel als het geschenk op duidelijke en onuitwisbare wijze de naam van de schenkende onderneming draagt beschouwt de fiscus het geschenk als publicitair materiaal en is de kost 100% aftrekbaar.



## Geschenken aan het personeel

Een heel ander verhaal is dat van de geschenken aan het personeel.

De hoofdregel is dat alles wat de werkgever aan zijn werknemer geeft als vergoeding voor geleverde arbeid, dus als loon, moet worden belast. Als het gaat om een vergoeding in natura, dan is er sprake van een **voordeel van alle aard** dat op net dezelfde wijze wordt belast als het loon zelf.

Dit betekent ook dat het toegekende voordeel voor de werkgever een aftrekbare uitgave is.

In sommige gevallen wordt een voordeel in natura vanwege de werkgever aan zijn werknemer als een **sociaal voordeel** beschouwd. Dat is met name het geval wanneer het voordeel weliswaar voortvloeit uit de arbeidsrelatie, maar niet echt de vergoeding vormt van geleverde arbeid. Er is onder meer sprake van zo'n sociaal voordeel als het toegekende voordeel een geringe waarde heeft. Tot nog toe was er hier nog geen bedrag op gekleefd, maar op 2 december 2002 besliste de minister van Financiën om de lat hier gelijk te leggen met de BTW: er is sprake van een voordeel met een 'geringe waarde' indien de waarde van het goed lager is dan 50 euro. De kwalificatie "sociaal voordeel" heeft tot gevolg dat de uitgave voor het personeelslid niet belastbaar is. Keerzijde van de medaille is dat de uitgave voor de werkgever niet aftrekbaar is.

Maar in bepaalde gevallen is het sociaal voordeel toch aftrekbaar in hoofde van de werkgever. Het gaat hier om een administratieve tolerantie. Deze tolerantie is niet nieuw. Bijvoorbeeld voor Sinterklaasfeesten mocht de werkgever ook vroeger al een geschenk van 1.000 frank (25 euro) aan het personeelslid geven waarbij deze 1.000 frank toch aftrekbaar bleef. Deze regeling wordt volledig herschreven.

## Voortaan is er sprake van een aftrekbaar sociaal voordeel in drie gevallen:

- Geschenken naar aanleiding van de toekenning van een ereteken als de waarde van het geschenk 105 euro niet overschrijdt.

- Geschenken naar aanleiding van de pensionering als ze niet meer bedragen dan 105 euro, te verhogen met 35 euro per dienstjaar vanaf het derde dienstjaar.
  - Geschenken van minder dan 35 euro per persoon per jaar, naar aanleiding van om het even welke gebeurtenis (Sinterklaas, Kerstmis, verjaardag, ...) en onder om het even welke vorm (in natura of in geld of onder de vorm van een geschenkcheque, boekenbon, ...).
- Als het geschenk wordt gegeven naar aanleiding van een kinderfeest (Sinterklaas of gelijkaardig) wordt dit bedrag nog met 35 euro verhoogd per kind ten laste. Let wel dat als er een geschenk wordt gegeven van meer dan 35 euro (maar minder dan 50 euro), het volledige bedrag als een niet-afrekbaar sociaal voordeel wordt beschouwd en dus niet enkel het deel boven 35 euro.

Er is bijkomend vereist dat het voordeel aangeboden wordt aan het ganse personeel.  
De nieuwe bedragen gelden vanaf aanslagjaar 2002.

### Kortom

De nieuwe regels zijn uitgebreider dan vroeger. Hoewel de bedragen fiks worden opgetrokken gaat het nog steeds om relatief kleine sommen (hoewel dat voor

geschenken bij pensionering voor iemand met wat jaren dienst toch al flink kan oplopen).  
Vraag is trouwens hoe lang we het met deze nieuwe bedragen weer zullen moeten doen? De bedragen zijn immers niet automatisch gekoppeld aan de index. Misschien moeten we wel weer wachten tot de volgende nationale verkiezingen...

### Schenken fiscaal bekeken

#### BTW

##### GESCHENKEN AAN KLANTEN

- geen BTW-herziening onder € 50

#### INKOMSTENBELASTINGEN

##### GESCHENKEN AAN KLANTEN

- geen wijziging

##### GESCHENKEN AAN PERSONEEL

- voordeel van alle aard ⇒ + € 50
- niet-afrekbaar sociaal voordeel voordeel ⇒ - € 50
- aftrekbare sociale voordelen
  1. geschenken (ongeacht reden)
    - ⇒ maximum € 35 (per personeelslid, per jaar, + € 35 per kind voor Sinterklaas)
  2. pensioen
    - ⇒ maximum € 105 (+ € 35 boven het derde dienstjaar)
  3. eretekens
    - ⇒ maximum € 105



*Jouw  
dagelijkse dosis  
anti-parkeerstress*



Vrij op straat verkrijgbaar. Info: 059-56 53 53