

# Management

## Reeks 3

### 1. Wat zijn de administratieve verplichtingen van een handelaar om met een eigenzaak te beginnen?

- Openen van een zichtrekening
  - Elke onderneming heeft de wettelijke verplichting om bij minimum 1 krediet instelling een zichtrekening te openen. Deze rekening moet verschillen van de privérekening en moet gebruikt worden voor de verrichtingen ivm de beroepsactiviteiten.
- Inschrijven bij de kruispuntbank van ondernemingen
  - Met de wet van 16 januari 2003 tot oprichting van een kruispuntbank van ondernemingen, tot modernisering van het handelsregister, tot oprichting van erkende ondernemingsloketten en houdende diverse bepalingen, werd o.a. aan de ondernemingen de verplichting opgelegd om zicht in te schrijven bij de kruispuntbank van ondernemingen en aldus een ondernemingsnummer aan te vragen. Dit uniek identificatienummer dient dan gebruikt te worden in alle contacten met de overheid en rechtbanken, maar eveneens met klanten en leveranciers. Deze inschrijving dient te gebeuren via één van de door de overheid erkende ondernemingsloketten.
- Bekend maken van het huwelijkscontract
  - Indien men gehuwd is onder een ander dan het wettelijk stelsel moet men een uittreksel van het huwelijkscontract bezorgen aan de griffie van de rechtbank van koophandel. Dit is verplicht daar het huwelijkscontract bepaald welke goederen eigendom zijn van de handelaar of van de echtgeno(o)t(e) en dit van zeer groot belang kan zijn voor eventuele schuldeisers.
- Activeren van het BTW-nummer
  - Indien je van plan bent om in het kader van een economisch activiteit goederen te leveren of diensten te verrichten dien je voor het begin van je activiteit een aangifte van aanvang van werkzaamheid in te dienen op het bevoegde btw-controle kantoor en wordt aldus je btw-nummer geactiveerd.
- Bijhouden van een boekhouding
  - Gezien de boekhoudkundige verplichtingen verschillen volgens de grootte van de onderneming zullen we in eerste instantie de verplichtingen van de kleine ondernemingen en daarna deze van de middelgrote en grote ondernemingen behandelen.
- Aansluiten bij een sociale verzekeringsfonds
  - Elke zelfstandige dient zich ten laatste 90 dagen na het begin van zijn activiteiten aan te sluiten bij een sociaal verzekeringsfonds naar keuze. Indien dit niet gebeurt ontvangt men van het rijksinstituut voor de sociale verzekeringen der zelfstandigen een ingebrekestelling. Heeft men zich 30 dagen later nog steeds niet vrijwillig aangesloten bij een fonds naar keuze, zal dit ambtshalve gebeuren bij de nationale hulpkas voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen.

## 2. Vergelijk een zichtrekening met een spaarboekje op het vlak van fiscaliteit, rentabiliteit, risico, valutadatum en beschikbaarheid.

### **Zichtrekening:**

- Fiscaliteit: geen voordeel, niets is aftrekbaar
- rentabiliteit: niet rendabel, het geld kan op elk moment afgenomen worden
- risico: geen
- valutadatum:
  - Bij de meeste instellingen maakt men gebruik van "D-1/D+1"-valutering. Dit houdt in dat de op de rekening gestorte bedragen pas één werkdag later intresten zullen opbrengen en afgehaalde sommen slechts interest opbrengen tot één werkdag voor de afhaling.
- beschikbaarheid: het geld is in principe altijd beschikbaar

### **Spaarrekening:**

= combinatie van een zichtrekening en een spaarproduct

- Rendement
  - Basisrente rentevergoeding die pro rata wordt berekend
  - Getrouwheidspremie voor bedragen die 12 maanden of één kalenderjaar op rekening staan

*Opm.: de valutadatum bij berekening basisrente*

*Storting: brengt ten laatste op vanaf kalenderdag na storting*

*Afhaling: geen rente meer vanaf kalenderdag van afhaling*

- Fiscaliteit
  - in principe een roerende voorheffing van 15%(voor rechtspersonen 21%)
  - vrijstelling van roerende voorheffing voor
  - particulieren voor de intrest tot 1.830,00 EUR per jaar op voorwaarde dat basisrente max. 3% en de getrouwheidspremie max. 1,50% bedraagt.
- Risico
  - controle door NBB en Autoriteit financiële diensten en markten
  - bescherming van de deposito's tot 100.000,00
- Beschikbaarheid
  - betaalmogelijkheden zijn eerder beperkt: soms telefonische opdrachten en overschrijving toegelaten, maar meestal enkel afhalingen
  - bij afhaling van grote sommen : vooraf verwittigen

## 3. Welke zaken worden allemaal afgehouden van het loon van een werknemer ?

Brutoloon

-RSZ-bijdrage

Belastbaar loon

-Bedrijfsvoorheffing

-----  
Nettoloon

#### **4. Waar komt het begrip woon-werkverkeer in de personenbelasting voor. Leg uit.**

in rubriek 254.

Voor het woon-werkverkeer geldt een forfaitaire aftrek van 0,15 EUR per kilometer. Enkel de kosten voor de financiering van de wagen en de mobilfoonkosten vallen niet onder dit forfait.

### ***Reeks 4***

#### **1. Wat is een handelaar en wat zijn daden van koophandel?**

De daden die opgesomd worden in art2 en 3 van het wetboek van koophandel vertonen steeds een handelsrechtelijk karakter, of ze nu gesteld zijn door een handelaar of een niet-handelaar. Daarnaast zijn er ook nog daden die als commercieel aanzien worden door de hoedanigheid van hun uitvoerder. In feit zijn dit daden die een commercieel karakter krijgen omdat ze gesteld worden door een handelaar voor het nut van zijn handel. De handelaar heeft echter de mogelijkheid te bewijzen dat er geen verband is met zijn handelsactiviteit.

Daden van koophandel wetboek van koophandel art2.

- *elke aankoop van voedingsmiddelen en koopwaren om die, al dan niet na bewerking of verwerking, weder te verkopen of om het gebruik ervan te verhuren;*
- *elke verkoop of verhuring die het gevolg is van zodanige aankoop; elke huur van roerende goederen om die in onderhuur te geven en elke onderverhuring die daarvan het gevolg is; elk in hoofdzaak materieel werk verricht ingevolge huur van diensten, zodra het, zelfs op bijkomstige wijze, gepaard gaat met levering van koopwaar;*
- *elke aankoop van een handelszaak om die te exploiteren;*
- *alle verrichtingen van industriële ondernemingen, zelfs wanneer de ondernemer slechts de voortbrengsels van zijn eigen grond verwerkt en voor zover het geen verwerking betreft die normaal bij landbouwbedrijven behoort;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen van openbare of particuliere werken, van vervoer te land, te water of door de lucht;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen van leveringen, van zaakwaarneming, van zaakbezorging, van openbare verkopen, van openbare schouwspelen en van premieverzekeringen;*
- *alle verbintenissen van handelsagenten voor het bemiddelen of afsluiten van zaken;*
- *elke bank-, wissel-, commissie- of makelaarsverrichting;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen die tot doel hebben onroerende goederen te kopen om ze weder te verkopen;*
- *alle verrichtingen van openbare banken;*
- *alle verbintenissen uit wisselbrieven, mandaten, orderbriefjes of ander order- of toonderpapier;*

- *alle verbintenissen van kooplieden betreffende zowel onroerende als roerende goederen, tenzij bewezen is dat ze een oorzaak hebben die vreemd is aan de koophandel*

### art 3

- *elke aankoop van voedingsmiddelen en koopwaren om die, al dan niet na bewerking of verwerking, weder te verkopen of om het gebruik ervan te verhuren;*
- *elke verkoop of verhuring die het gevolg is van zodanige aankoop; elke huur van roerende goederen om die in onderhuur te geven en elke onderverhuring die daarvan het gevolg is; elk in hoofdzaak materieel werk verricht ingevolge huur van diensten, zodra het, zelfs op bijkomstige wijze, gepaard gaat met levering van koopwaar;*
- *elke aankoop van een handelszaak om die te exploiteren;*
- *alle verrichtingen van industriële ondernemingen, zelfs wanneer de ondernemer slechts de voortbrengsels van zijn eigen grond verwerkt en voor zover het geen verwerking betreft die normaal bij landbouwbedrijven behoort;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen van openbare of particuliere werken, van vervoer te land, te water of door de lucht;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen van leveringen, van zaakwaarneming, van zaakbezorging, van openbare verkopen, van openbare schouwspelen en van premieverzekeringen;*
- *alle verbintenissen van handelsagenten voor het bemiddelen of afsluiten van zaken;*
- *elke bank-, wissel-, commissie- of makelaarsverrichting;*
- *alle verrichtingen van ondernemingen die tot doel hebben onroerende goederen te kopen om ze weder te verkopen;*
- *alle verrichtingen van openbare banken;*
- *alle verbintenissen uit wisselbrieven, mandaten, orderbriefjes of ander order- of toonderpapier;*
- *alle verbintenissen van kooplieden betreffende zowel onroerende als roerende goederen, tenzij bewezen is dat ze een oorzaak hebben die vreemd is aan de koophandel*

## **2. Leg het endosseren en protesteren uit bij een cheque.**

### ***Endossement:***

- Wanneer een cheque uitgeschreven wordt aan een met naam genoemde persoon met of zonder de clausule "aan order". Dit noemt men een cheque "aan order" of "op naam". De begunstigde kan de cheque innen of hem overdragen aan een ander persoon. Deze overdrag gebeurt door het endossement, dwz dat de begunstigde zijn handtekening plaats op de achterzijde van de cheque voor afgegaan door de clausule "betaald aan order van ...".

*Opm: alle personen die hun handtekening plaatsen op de cheque zijn medeverantwoordelijk voor de uiteindelijke betaling ervan.*

### ***Protesteren:***

Indien er geen provisie aanwezig zou zijn en er dus sprake is van de uitgifte van een ongedekte cheque, dient de begunstigde dit te laten vaststellen. Deze vaststelling, die binnen de wettelijke aanbiedingstermijn dient te gebeuren, kan op drie manieren gescheiden:

- Men laat door een deurwaarder een protestakte opstellen waarin deze bevestigt dat de cheque op tijd werd aangeboden en dat de kredietinstelling deze weigerde uit te betalen gezien er geen dekking was.
- De bankier-betrokkene stelt zelf een protestvervangende verklaring op.
- De verrekenkamer stelt aan de hand van een gedagtekende en op de cheque vermelde verklaring vast dat de cheque tijdig werd aangeboden maar niet werd uitbetaald.

## **3. Leg de sociale verkiezingen bij werknemers uit.**

Tijdens de sociale verkiezingen kunnen de werknemers hun vertegenwoordigers aanduiden voor de verschillende overlegorganen op ondernemingsniveau. Deze vertegenwoordigers worden om de vier jaar bij geheime stemming verkozen.

## **4. Geef de uitleg van onroerende inkomsten bij personenbelasting.**

- Eigen woning

Sinds aanslagjaar 2006 dient men het kadastraal inkomen van de eigen woning die men zelf betreft in de meeste gevallen niet meer aan te geven.

- Onroerende goederen die worden verhuurd aan particulier Belast op het geïndexeerd kadastraal inkomen verhoogd met 40%.

**Voorbeeld:**

Geïndexeerd kadastraal inkomen 1.924,00 EUR

Verhoging met 40% 770,00 EUR

-----

Belastbare grondslag 2.694,00 EUR

- Onroerend goed verhuurd aan huurder met beroepsdoeleinden

Belastbare grondslag = verhuring particulieren

+ 'huurexcedent'

dehuurexcedent

= brutohuur

- (40 % van de brutohuur, beperkt tot niet-geïndexeerd

kadastraal inkomen x  $\frac{2}{3}$  x de revalorisatiecoëfficiënt).

- Geïndexeerd KI + 40 %

-----

= 12.000,00 EUR

- 3.176 EUR (1.200,00 EUR x  $\frac{2}{3}$  x 3,97) i.p.v. 4.800,00 EUR

- 2.694,00 EUR

-----

= 6.130,00 EUR

De revalorisatiecoëfficiënt bedraagt voor aanslagjaar 2012: 3,97.

Belastbare grondslag:

Geïndexeerd KI + 40% 2.694,00 EUR

+ Huurexcedent 6.130,00 EUR

-----

8.824,00 EUR

- Buitenlandse onroerende inkomsten worden in principe ook belast.

## **1. Leg de verschillende huwelijkcontracten uit en waarom een handelaar dit in het oog moet houden**

In het 'wettelijk huwelijksvermogensstelsel' steunt men op het bestaan van drie vermogens, namelijk het eigen vermogen van de echtgenoot, het eigen vermogen van de andere echtgenoot en het gemeenschappelijk vermogen.

Het eigen vermogen omvat de eigendommen en de schuldvorderingen die elk van de echtgenoten bezit op de dag van het huwelijk en/of deze die ze nadien verkrijgen door de schenking, testament of erfenis.

Het gemeenschappelijk vermogen omvat de goederen die verworven worden tijdens het huwelijk evenals de inkomsten uit beroepsactiviteiten. Gemeenschappelijke schulden zijn o.a. schulden die aangegaan werden door beide echtgenoten samen of interesten op eigen schulden van één van de echtgenoten.

Naast het wettelijk stelsel, dat automatisch van toepassing is als men voor het huwelijk geen andere regelingen heeft getroffen, bestaan er ook nog de conventionele huwelijksvermogensstelsel. De echtgenoten mogen hier vrij de inhoud van het huwelijksvermogensstelsel bepalen. Dit gebeurt dan in de vorm van een huwelijkscontract.

Het huwelijkscontract is een plechtig contract dat wordt opgemaakt door een notaris waarin de (toekomstige) echtgenoten ondermeer kunnen bedingen dat:

1. Hun eigen goederen geheel of ten dele gemeenschappelijk zullen worden;
2. alle goederen gemeenschappelijk zullen worden;
3. hun respectieve vermogens volledig gescheiden zullen blijven ("scheiding van goederen");
4. zij het wettelijk stelsel kiezen mits bepaalde aanpassingen.

Men kan natuurlijk ook een huwelijkscontract laten opstellen of wijzigen tijdens het huwelijk. Dit is echter wel duurder en vereist meer administratieve verplichtingen.

## **2. verklaar geïllustreerde, gekruiste en gecertificeerde bij cheques**

- Gekruiste cheque

Indien men een grote veiligheid nastreeft is het aan te raden de cheques die men ontvangt onmiddellijk te 'kruisen'. Het volstaat twee evenwijdige lijnen in diagonaal op de voorzijde van de cheque aan te brengen. Dit noemt men de "algemene kruising". Deze cheque moet dan door de kredietinstelling op de rekening van de aanbieder geboekt worden of de bankier moet de aanbieder kennen en zijn identiteit noteren. Nog veiliger is de "bijzondere kruising", waarbij tussen de diagonale lijnen de naam van de kredietinstelling of zelfs het eigen rekeningnummer vermeld wordt. Deze cheque kan dan enkel in de vermelde bank of op het vermelde rekeningnummer uitbetaald worden.

- Geïllustreerde cheque

Het visum gegeven door de betrokken bankier, stelt vast dat op het ogenblik van het viseren de nodige dekking aanwezig was. Het geeft echter helemaal geen waarborgen inzake aanwezige dekking naar de toekomst. Het visum bestaat erin dat de bankier op de voorzijde van de cheque een stempel met de vermelding "visum op keerzijde" aanbrengt. Op de keerzijde vermeldt dan "geïllustreerd op ... (datum)", gevolgd door de bankstempel en de vereiste handtekening(en).

- Gecertificeerde cheque

De certificatie van de cheque heeft tot gevolg dat het bedrag waarvoor de cheque werd uitgeschreven, op verantwoordelijkheid van de betrokkene, tot het einde van de aanbiddingstermijn beschikbaar zal zijn ten behoeve van de houder van de cheque. De certificatie bestaat erin dat de bankier op de voorzijde van de cheque een stempel met de vermelding “certificatie op keerzijde aanbrengt. Op de keerzijde vermeldt hij “gecertificeerd op ...”, “voor een bedrag van ...”, gevolgd door de bankstempel en de vereiste handtekening(en).

### **3. leg concurrentiebeding uit bij arbeidsovereenkomsten**

Het concurrentiebeding is een clausule in de arbeidsovereenkomst waarbij de werknemer zich ertoe verbindt bij zijn vertrek uit de onderneming geen soortgelijk werk uit te oefenen als zelfstandige of in dienst van een concurrerende onderneming.

### **4. leg onderhoudsgeld uit bij personenbelastings aangifte**

De betaler van onderhoudsuitkeringen mag deze van zijn belastbaar inkomen aftrekken. Ondanks het feit dat men het volledig bedrag moet invullen in de belastingaangifte, is echter slechts 80% van dit bedrag ook effectief aftrekbaar. Ook hier is de aftrekbaarheid echter aan een aantal voorwaarden onderworpen. Zo mag de begunstigde geen deel uitmaken van het gezin en moet de uitkering tot onderhoud verschuldigd zijn in uitvoering van het burgerlijk of gerechtelijk wetboek. De betaling moet ook regelmatig gebeuren of moet in uitvoering van een gerechtelijke beslissing met terugwerkende kracht gebeurd zijn in een later belastbaar tijdperk dan dat waarvoor de uitkering verschuldigd is.



## Reeks 11:

### 1. wat zijn de voor- en nadelen van een eenmanszaak

	Voordeel	nadeel
<b>Eenmanszaak</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je kan alleen werken</li><li>• Lage oprichtingskosten</li><li>• Geen minimumkapitaal vereist bij oprichting</li><li>• Tussenkomst van notaris niet vereist</li><li>• Weinig administratieve en boekhoudkundige formaliteiten</li><li>• De winst komt onmiddellijk terug</li><li>• Men kan snel beslissingen nemen</li><li>• Men hoeft geen verantwoording af te leggen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Beperkte financielemideelen</li><li>• Geen onderscheid tussen patrimonium van de onderneming en het privé-patrimonium</li><li>• Faillissement van de onderneming = faillissement van ondernemer.</li><li>• Problemen bij ziekte van de ondernemer.</li><li>• Overlijden van ondernemer betekent einde van de onderneming</li><li>• Alle inkomsten worden belast via personenbelasting</li></ul>
<b>Vennootschap</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rechtspersoonlijkheid van de vennootschap</li><li>• Gescheiden patrimonium</li><li>• Het kapitaal wordt meestal door verschillende mensen samengebracht</li><li>• Bij bvba, bv en cvba beperkte aansprakelijkheid</li><li>• Faillissement van de onderneming leidt slecht uiterst zelden tot faillissement van vennoten</li><li>• Overlijden of vertrek van vennoot betekent meestal niet einde van de vennootschap</li><li>• Fiscale voordelen</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Oprichtingsverplichtingen</li><li>• Er is meestal een minimumkapitaal vereist</li><li>• Minder soepele manier van werken</li><li>• Meer formaliteiten</li><li>• Zwaardere boekhoudkundige verplichtingen.</li></ul>

### 2. leg de investering in collectieve beleggingen uit en verklaar het succes ervan

Een instelling voor collectieve belegging is een collectieve effectenportefeuille verzameld door een organisme dat zich in de plaats stelt van een aantal particuliere beleggers.

Een “gewoon” beleggingsfonds is een “onverdeeldheid” zonder rechtspersoonlijkheid en dus fiscaal doorzichtig. Het geld van de beleggers, die ten belope van hun inbreng mede-eigenaars zijn van de activa, gaat in een gemeenschappelijke pot waar de beleggers, naar eigen goeddunken, kunnen in- of uitstappen.

Het beleggingsfonds voert beleggingen uit maar is er geen eigenaar van. De situatie van de belegger is hier dezelfde als wanneer hij zelf de onderliggende activa zou hebben aangekocht. Op fiscaal vlak betekent dit dat de inkomsten, onafhankelijk van het feit of ze uitgekeerd of gekapitaliseerd worden, altijd onderworpen zijn aan roerende voorheffing in België.

De SICAV (société d'investissement à capital variable) is een speciale vorm van collectieve effectenportefeuille die de mogelijkheid biedt om binnen de wettelijkheid de roerende voorheffing te vermijden. Bij zede Luxemburgse fondsen heeft men immers de keuze tussen een periodieke uitkering van de opbrengsten, waar in België roerende voorheffing op betaald zal moeten worden, of een kapitalisatie van de opbrengsten. In dit laatste geval zorgen deze gekapitaliseerde opbrengsten voor een meerwaarde die men kan realiseren bij de verkoop van de deelbewijzen die men bezit. Deze meerwaarden zijn niet belastbaar.

Een BEVEK (beleggingsfonds met veranderlijk kapitaal) is het Belgisch antwoord op het enorme succes dat de SICAV kenden. De werking is identiek aan de van de SICAV's.

### **3. leg de ziekteregeling uit bij bediendes (onbepaalde duur)**

De werknemer is hier verplicht zijn werkgever onmiddellijk, d.w.z. zo spoedig mogelijk, op de hoogte te brengen van zijn arbeidsongeschiktheid. Alhoewel niet uitdrukkelijk voorzien in de wet, is het in de meeste gevallen vereist zijn arbeidsongeschiktheid te staven met een geneeskundig getuigschrift.

Wanneer de werknemer in een situatie van arbeidsongeschiktheid verkeert, dient de werkgever gedurende een bepaalde tijd het loon te blijven doorbetalen.

Arbeiders die sinds minimum één maand in dienst zijn hebben recht op 100% loon gedurende de eerste zeven dagen arbeidsongeschiktheid. Van dit loon wordt, zoals bij het gewone loon, de RSZ-bijdrage afgehouden. Ook de volgende zeven dagen zal de werknemer een "normaal" loon ontvangen. De werkgever zal hier (fictief) een RSZ-bijdrage afhouden die hij echter niet zal doorsturen aan de RSZ.

Vanaf de vijftiende en di tot de dertigste kalenderdag zal 60% van het loon uitbetaald worden door het ziekenfonds. Deze 60% is echter begrensd tot een geplafonneerd bedrag, "loongrens ziektevergoeding" genoemd. De werkgever zal deze uitkering aanvullen tot de hoogte van het normale loon. Na de dertigste kalenderdag ontvangt de arbeider nog 60% van zijn (begrensd) brutoloon vanwege het ziekenfonds.

We kunnen hier dus besluiten dat het er voor de arbeiders op neerkomt dat ze gedurende dertig kalenderdagen een zekere vorm van loonwaarborg hebben.

### **4. hoe kan men de beroepskosten in mindering brengen op zijn personenbelasting**

Wettelijk gezien heeft elke belastingplichtige het recht om de kosten die hij maakt voor het verwerven van beroepsinkomsten in mindering te brengen. De wetgever heeft hier twee mogelijkheden voorzien. De belastingplichtige kan ofwel gebruik maken van het "wettelijk kostenforfait" ofwel kan hij zijn kosten zelf bewijzen.

- 28,70% van de eerste schijf van 5.300,00 EUR
- 10% van de schijf van 5.300,00 EUR tot 10.530,00 EUR
- 5% van de schijf van 10.530,00 EUR tot 17.530,00 EUR
- 3% van de schijf boven de 17.530,00 EUR

Het absoluut maximaal wettelijk kostenforfait bedraagt echter 3.670 EUR. Indien men zijn kosten niet bewijst houdt de administratie automatisch rekening met dit wettelijk forfait.

## HET BEWIJZEN VAN DE KOSTEN

De beroepskosten kunnen in de meeste gevallen ingedeeld worden in vier grote groepen:

- de autokosten
- de kledijkosten
- de bureelbenodigdheden
- de representatiekosten

### **A. De autokosten**

Hier dient men een onderscheid te maken tussen de autokosten in het kader van privégebruik (zijn niet aftrekbaar), kosten inzake woon-werkverkeer en de kosten in het kader van de beroepsactiviteit.

#### **a) het woon-werkverkeer**

Voor het woon-werkverkeer geldt een forfaitaire aftrek van 0,15 EUR per kilometer. Enkel de kosten voor de financiering van de wagen en de mobilfoonkosten vallen niet onder dit forfait. Deze forfaitaire aftrek is echter niet van toepassing op motor- en bromfietsen!

#### **b) de autokosten in het kader van uw beroep**

De kosten die werden gemaakt tijdens het 'werk-werk-verkeer' mogen voor 75% als beroepskosten ingebracht worden. Enkel de financieringskosten, de brandstofkosten en de kosten voor een mobilfoon mogen nog voor de volle 100% ingebracht worden. Deze kosten mogen natuurlijk enkel ingebracht worden voor het deel dat echt overeenstemt met beroepshalve gereden kilometers.

### **B. De kledijkosten**

Kledijkosten geven enkel recht op aftrek als beroepskost als het gaat om 'specifieke beroepskledij'.

### **C. De bureelbenodigdheden**

Indien de werknemer ook thuis voor zijn beroep werk dient te verrichten, dan mag hij een deel van de algemene kosten van zijn privéwoning fiscaal in mindering brengen, evenals bepaalde benodigdheden zoals computers, kantoormeubilair, schrijfgerief, vakliteratuur, enz..

## **reeks 14**

### **1. Leg uit waarvoor de datum dient op cheques en overschrijvingen**

Bij een cheque:

De datum en de plaats van uitgifte moeten ingevuld zijn. Een niet-gedateerde cheque is nietig, maar een onjuiste datum veroorzaakt deze nietigheid niet. Het heeft geen zin een cheque te postdateren in de hoop dat de begunstigde wacht met het innen ervan. Een cheque is namelijk betaalbaar op zicht en dit vanaf het ogenblik dat hij uitgeschreven werd.

Daarnaast is de datum ook van belang voor het bepalen van de aanbiedings- en de verjaringstermijn. De aanbiedingstermijn bedraagt in België 8 opeenvolgende dagen (uitgiftedag niet inbegrepen), in Europa of een kustland van de Middellandse Zee 20 dagen en in de andere landen 120 dagen. Alle vorderingen uit de cheque verjaren na een termijn van zes maanden volgend op de aanbiedingstermijn.

Bij een overschrijving: = uitvoeringsdatum

De gewenste uitvoeringsdatum is natuurlijk niet de datum waarop de overschrijvingsformulier ondertekend werd. Afhankelijk van de kredietinstellingen de ingevulde uitvoeringsdatum:

- De datum waarop men wil dat het bedrag op de rekening van de begunstigde staat;
- De datum waarop het geld van de rekening van de opdrachtgever gaat.

Het invullen van de uitvoeringsdatum biedt volgende voordelen:

- Men hoeft het overschrijvingsformulier niet tot het laatste ogenblik bij te houden, hetgeen de kans verkleint dat men de betaling uit het oog verliest.
- De kredietinstelling zorgt voor een tijdige en correcte betaling, dit natuurlijk op voorwaarde dat er op de in de memodatum vermelde dag voldoende geld op uw rekening staat.
- Het geld blijft zo lang mogelijk op de rekening staan.

### **3. Wat zijn de voordelen van een vennootschap tov een éénmanszaak (ook op fiscaal vlak)**

Eenmanszaak: alle inkomen worden belast via de personenbelasting.

Vennootschappen: enkel het belastbaar resultaat wordt belast.

### **4. Aan welke voorwaarden moet een arbeidsovereenkomst voldoen om rechtsgeldig te zijn**

- partijen moeten rechtsbekwaamheid bezitten
- er moet sprake zijn van een geldige toestemming (geen dwaling, geweld of bedrog)
- er moet een zeker voorwerp zijn (loon – arbeid)
- de AO dient een geldige oorzaak (= doel, reden ervan) te hebben en mag dus niet ingaan tegen o.a. openbare orde en goede zeden

## 5. In welke mate kan je je autokosten ingeven als beroepskosten?

De kosten die werden gemaakt tijdens het “werk-werk-verkeer” mogen voor 75% als beroepskosten ingebracht worden. Enkel de financieringskosten, de brandstofkosten en de kosten voor een mobilfoon mogen nog voor de volle 100% ingebracht worden.

### *Reeks 1:*

#### 1. Wat is het verschil tussen giraal en chartaal geld?

**Chartaal geld** (letterlijk: wettig betaalmiddel) is het tastbare geld (munten en biljetten) in handen van het publiek, dat wil zeggen iedereen behalve de geldscheppende instellingen (algemene of primaire banken) en de rijksoverheid. Kenmerk van dit geld is dat men het kan aanraken, dat het tastbaar is. Chartaal geld behoort samen met het giraal geld tot de maatschappelijke geldhoeveelheid, het geld in handen van het publiek. Munten en bankbiljetten in de kassen van de algemene banken noemt men geldreserves onder chartale vorm, dit hoort niet tot het chartale geld.

**Het giraal geld** bestaat uit direct opeisbare vorderingen op naam dat het publiek heeft op hun bank uit hoofde van een tegoed op een rekening. Publiek betekent hier de niet-geldscheppende instellingen, dat wil zeggen iedereen behalve de algemene banken (en de rijksoverheid). Giraal geld is geld dat men niet kan aanraken, in tegenstelling tot chartaal geld (munten of bankbiljetten). Giraal geld behoort samen met het chartaal geld tot de maatschappelijke geldhoeveelheid, het geld in handen van het publiek.

#### 2. Leg de sociale zekerheid voor werknemers uit.

- Aansluiten bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ)
  - werkloosheid
  - ziekte en invaliditeit
  - pensioenen
  - jaarlijkse vakantie
  - kinderbijslag
  - beroepsziekten
  - arbeidsongevallen
- Aansluiten bij een kinderbijslagfonds
  - ten laatste 60 dagen na indiensttreding eerste werknemer
  - aansluiten bij kinderbijslagfonds (in principe) naar keuze
  - doorsturen van overzicht van door rechthebbenden gepresteerde arbeidsdagen
- Aansluiten bij een kas voor jaarlijkse vakantie
  - enkel indien arbeiders in dienst
  - aansluiten bij het fonds van de betreffende sector of bij Rijksdienst voor Jaarlijkse Vakantie
- Aansluiten bij een arbeidsgeneeskundige dienst
  - medisch toezicht
  - voorkomen en opsporen van beroepsziekten

- toezicht op hygiëne in onderneming
- verstrekken van dringende zorgen
- Afsluiten van verzekering tegen arbeidsongevallen
  - moet bij erkende arbeidsongevallenverzekering,
  - anders bij Fonds voor Arbeidsongevallendekt ongevallen op het werk en ongevallen op weg van en naar het werk
- DIMONA (Déclaration Immédiate - Onmiddellijke Aangifte)
  - elk begin of einde van arbeidsrelatie onmiddellijk via elektronische weg melden.
  - indiensttreding moet gemeld worden vóór de werknemer effectief in dienst komt.
  - uitdiensttreding melden binnen de 24 uur na het einde van het contract.
- Opstellen van een arbeidsreglement
  - = huishoudelijk reglement van de onderneming
    - omschrijving arbeidsvoorwaarden
    - aantal wettelijk verplicht te vermelden gegevens
    - aanvullende gegevens
    - eventueel afzonderlijke reglementen voor
    - verscheidene categorieën van werknemer
- Naleven wettelijke bepalingen inzake welzijn op het werk
  - Deze bepalingen hebben voornamelijk betrekking op
  - arbeidsveiligheid, arbeidshygiëne en
  - arbeidsgeneeskunde
- Opstellen van een sociale balans
  - staat van tewerkgesteld personeel
  - tabel van personeelsbewegingen
  - door personeel gevolgde opleidingen

## ***reeks 9***

### ***1. Een wisselbrief uitleggen***

De wisselbrief is een handelsdocument waarbij de opsteller van de wissel trekker genoemd, aan een andere persoon of aaneeninstelling, betrokkenen genoemd, de onherroepelijke opdracht geeft om op een vastgestelde plaats op een vastgestelde datum een bepaalde som te betalen aan de houder van de wissel.

Een wissel kan geaccepteerd worden. De acceptatie is de verintenis tot betaling die de betrokkene aangaat door zijn handtekening op de wisselbrief te plaatsen. De betrokkene is echter niet verplicht om de wissel te accepteren. Indien hij dit wel doet, wordt hij de hoofdschuldenaar van de wissel en zal de houder ervan hem in de eerste plaats om betaling vragen.

Soms kan diegenen die een wissel aanvaardt bijkomende waarborg vereisen. In dit geval tekent een derde 'voor aval'. Dit 'aval' is een borgtocht, dwz een verbintenis waarmee deze derde

zich norg stelt voor de verplichtingen van degene waarvoor hij aval verleent, het aval kan voor de volledige som of voor een gedeelte van het bedrag van de wisselbrief gegeven worden. Het aval moet steeds schriftelijk, op de wisselbrief zelf of op een afzonderlijk document, gegeven worden.

Het endossement is een andere vermelding die op de wisselbrief kan voorkomen. Het endossement of de reugtekening van de wisselende overdracht ervan aan de nieuwe houder. Deze overdracht gebeurt door op de achterzijde van de wissel 'geendosseerd aan ...' of 'overgedragen aan ...' te vermelden. Omgeldig te zijn moet het endossement onvoorwaardelijk en volledig zijn en moet de endossant het endossement ondertekenen.

als men het heeft over de verdiscontering van de wissel, heeft men in feite over een vorm van bankkrediet waarmee de bank voorschotten verleent tegen de endossering, in haar voordeel, van deze wisselbrief.

De houder van de wissel dient de betaling ervan te vorderen op de vervaldag. Doet hij dat niet, dan verliest hij zijn vorderingen tegen alle wisselpartijen, uitgezonderd de acceptant. Bij niet-betaling van de wissel op de vervaldag dient de houder dit binnen de twee werkdagen te doen vaststellen door een protestate opgesteld door een gerechtsdeurwaarder.

### **3. Hoe kan men een gift inbrengen?**

Giften gestort in de vorm van geld zijn aftrekbaar van het geheel van de netto belastbare inkomsten onder de voorwaarde dat de giften minstens 40,00 euro per erkende instellingen bedragen (eventueel werd dit bedrag in verschillende schijven geschonken) en het totaal van de giften niet meer dan 10% van het geheel van de netto inkomsten met een absoluut maximum van 353 480,00 eur (a.j. 2012).

De begunstigde instelling moet een kwijtschrift afleveren waarop vermeld staat dat de gestorte som(men) aftrekbaar is/zijn onder de vorm vermeld in het wetboek der inkomstenbelasting. Dit kwijtschrift moet bij de belastingaangifte gevoegd worden.

### **4. Wat is bedrijfsvoorheffing.**

De administratie van de belastingen wacht niet tot bij de vestiging van de belastingaanslag om inkomsten te ontvangen. Een deel van de te betalen personenbelasting zal reeds gedurende het inkomstenjaar geïnd worden door middel van bedrijfsvoorheffing. De gegevens betreffende de reeds betaalde bedrijfsvoorheffing vindt men onder de rubriek 286 van de inkomstenfiche.

Het bedrag van de bedrijfsvoorheffing is afhankelijk van de volgende factoren:

- de hoogte van het inkomen
- de gezinssituatie (gehuwd/wettelijk samenwonend of niet, één inkomen of twee inkomens);
- het aantal personen ten laste.

Gezien de barema's van de bedrijfsvoorheffing door de overheid worden vastgelegd kan de werkgever in principe enkel maar meer bedrijfsvoorheffing afhouden dan wettelijk voorzien (bijvoorbeeld op vraag van de werknemer); maar zeker niet minder.

### **1) wat zijn de verschillende soorten beleggingshypotheeken bij hypothecair krediet en hoe wordt de terugbetaling van hun rente voorzien**

- **Constance annuïteiten**  
Bij constante annuïteiten wordt het geleende bedrag in schijven terugbetaald. Men spreekt van constante annuïteiten daar deze annuïteiten elke periode even hoog zijn en enkel de samenstelling ervan in de loop van de jaren verandert.  
In het begin bestaat een annuïteit namelijk uit veel intresten en weinig kapitaal om beetje bij beetje te evolueren naar annuïteiten die nog maar uit een klein gedeelte intrest en een groot gedeelte kapitaal bestaan.
- **constante kapitaaldelging**  
Bij constante kapitaaldelging zal men darentegen elke periode een vast gedeelte van het geleende kapitaal terugbetalen, met daarbij, een geleidelijke afnemend, gedeelte intrest.
- **gemengde levensverzekering**  
Bij een gemengde levensverzekering betaalt de verzekeringsnemer jaarlijks een premie om zodoende op pensioenleeftijd een bepaalde som te ontvangen of ervoor te zorgen dat indien hij voor pensioenleeftijd overlijdt, zijn erfgenamen dit bedrag zullen ontvangen. Indien men een gemengde levensverzekering koppelt aan een lening, zal de verzekeringsmaatschappij het geld nu reeds uitbetalen in plaats van op pensioenleeftijd of bij overlijden. Naast de verzekeringspremie moet men dan echter ook intresten betalen, daar de verzekeraar het geld veel vroeger dan voorzien ter beschikking heeft gesteld.  
Gezien men het ontvangen bedrag pas op pensioenleeftijd of bij overlijden terugbetaalt aan de verzekeringsmaatschappij zal de intrest gedurende de hele looptijd constant zijn.
- **beleggingshypotheek**  
Sinds korte tijd bieden bepaalde financiële instellingen een mogelijkheid om aan het hypothecair krediet terug te betalen via een beleggingsfonds. Dit noemt men een beleggingshypotheek. De kredietnemer zal hier gedurende de looptijd enkel intrest dienen te betalen op het geleende bedrag. Gezien er geen sprake is van een aflossing van het kapitaal zelf, zal de periodieke intrestbetaling steeds even hoog zijn. In de plaats van een kapitaalaflossing zal men echter, meestal maandelijks, levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan de prestaties van een beleggingsfonds.

Uiteindelijk is het de bedoeling dat het gestorte kapitaal vermeerderd met het rendement, op het einde van de kredietperiode gebruikt wordt om het geleende bedrag terug te betalen.

Naast de intresten dient te betalen op het ontleende bedrag dient de kredietnemer ook rekening te houden met kosten die men moet betalen bij het afsluiten van de hypothecaire lening. Het gaat hier o.a. over de vergoeding van de notaris voor het opstellen van de verplichte authentieke akte, de registratiekosten, de dossierkosten aangerekend door de financiële instelling en eventueel de kosten voor het schatten van het onroerend goed dat men met de lening wil financieren.



## 2) Leg de procedure uit bij het ontslag van dringende redenen

Een dringen reden is een ernstige tekortkoming die elke professionele samenwerking tussen de werkgever en de werknemer onmiddellijk en definitief onmogelijk maakt.

De overeenkomst moet beëindigd worden binnen de drie werkdagen nadat de feiten bekend zijn aan diegene die het contract wil beëindigen.

De reden van het ontslag moet worden medegedeeld binnen de drie werkdagen na het ontslag. Onder werkdag verstaat men alle dagen met uitzondering van zondag en feestdagen.

De kennisgeving moet gebeuren via een deurwaardersexploot, een aangetekende brief of door de afgifte van een geschrift aan de andere partij.

Er is hier geen opzeggingstermijn voorzien en of er een vergoeding verschuldigd is en hoeveel deze eventueel zal bedragen wordt bepaald door de arbeidsrechtbank.

## 3) leg uit: getrapte progressieve persoonsbelasting

Progressief klimmend houdt in dat de aanslagvoet zal verhogen wanneer de belastbare grondslag toeneemt. Naarmate men een hoger inkomen ontvangt zal men meer belastingen dienen te betalen. Het inkomen wordt in schijven opgesplitst en vooreen hogere inkomensschijf zal er een hogere aanslagvoet gelden. Men spreekt hier dan ook van een getrapte progressie.

## *Reeks x*

### 1 Vergelijk Kasbon en Termijnrekening op 4 vlakken

#### DE KASBON/SPAARBON

= schuldbekentenissen uitgegeven door Kredietinstellingen

- Rendement

Hangt af van termijn en van soort kasbon (gewone met jaarlijkse rentevergoeding of kapitalisatiebon)

- Fiscaliteit

21% roerende voorheffing op interestvergoeding

- Risico

Indien kasbon op naam zelfde regeling als bij spaarrekening.

Is de kasbon echter aan toonder: geen dekking !

- Beschikbaarheid
  - Gezien het gaat om belegging op vaste termijn moet men in principe wachten tot na afloop om geld terug te krijgen.
  - Bepaalde kredietinstellingen zijn bereid tot vervroegde terugkoop

- Kasbon aan toonder: eenvoudig overdraagbaar
- Verkoop via effectenveilingen van de beurs

### **DE TERMIJNREKENING**

= geld wordt vastgelegd gedurende een vooraf bepaalde termijn

- Rendement

Hangt af van termijn, bedrag en munt

- Fiscaliteit
  - op ontvangen intresten : 21% roerende voorheffing
  - op meerwaarde bij wisselkoersschommeling: in principe geen belasting
- Risico
  - Controle door NBB en Autoriteit financiële diensten en markten
  - Bescherming van deposito's tot 100.000,00 EUR, maar enkel voor deposito's in munt van land van E.U. + Noorse en IJslandse kroon
- Beschikbaarheid

In principe slechts beschikbaar na afloop van de afgesproken termijn.

## **2 Leg uit: Aantal vakantiedagen voor bedienden en net afgestudeerden**

## **3 Leg uit: Beroepskosten bij personenbelasting.**

## **Reeks x**

### **- vergelijk obligatie en aandeel op vlak van fiscaliteit, risico, rendement?**

#### **DE OBLIGATIELENING**

= bewijzen van schuldbekentenis van privéonderneming of openbare instantie

- Rendement
  - rentevoet: o.a. afhankelijk van looptijd, kredietwaardigheid van schuldenaar en de uitgiftemunt
  - uitgifteprijs
  - terugbetalingprijs
  - koersschommelingen
- Fiscaliteit
  - op uitgekeerde rente: 21% roerende voorheffing
  - op koersschommelingen = meerwaarde: in principe niet belast
- Risico
  - risico inzake rentebetaling/terugbetaling door schuldenaar (ratings)
  - wisselkoersrisico bij obligatie in vreemde deviezen
- Beschikbaarheid
  - in principe geld terug bij afloop van obligatie
  - voornaamste obligaties worden verhandeld via de beurs

#### **HET AANDEEL**

= bewijs van deelname aan het kapitaal van een onderneming

- Rendement
  - dividend = deel van de winst van de onderneming
  - koersschommelingen van het aandeel
- Fiscaliteit
  - op dividend: in principe 25% roerende voorheffing
  - op meerwaarde: in principe niet belast
- Risico
  - dividend: is onzeker gezien de winst van een onderneming niet op voorhand kan bepaald worden en de onderneming dient te bepalen hoeveel er van de eventuele winst naar het dividend gaat
  - negatieve koersschommelingen
  - faillissement van de onderneming (aandeelhouders worden als laatste terugbetaald)
- Beschikbaarheid
  - belangrijkste aandelen zijn verhandelbaar via de beurs
  - eventueel bij stopzetting van ondernemingsactiviteiten

## - verschil tussen verlof om dringende reden en verlet/kort verzuim

### Verlof om dwingende reden

- Los van het werk staande gebeurtenis
- Dringende en noodzakelijke tussenkomst van werknemer is vereist
- 10 dagen per jaar
- Onbezoldigd

### Klein verlet – kort verzuim

- Voor
  - bepaalde familiegebeurtenissen
  - staatsburgerlijke verplichtingen
  - verschijning voor het gerecht
- Werkgever vooraf verwittigen
- Afwezigheid gebruiken voor opgegeven reden
- Behoud van loon

## - Leg de personenbelasting uit (hoe wordt deze berekend)?

### **Basisstructuur berekening Personenbelastingen**

Beroepsinkomen = bezoldigingen + vervangingsinkomen  
+ Onroerende inkomen = kadastraal inkomen + huuropbrengst  
+ Roerende inkomsten = intresten + dividenden  
+ Diverse inkomsten = Onderhoudsuitkering  
= Totaal netto-inkomen  
- vrijgestelde bedragen = belastingsvrije som (6.570,00EUR) + som kinderen ten laste(1.400EUR)  
- Uitgaven die recht geven op belastingsvoordeel = Aftrek eigen woning + kosten kinderopvang +  
betaalde onderhoudsuitkeringen + giften  
- Belastingvermindering = pensioensparen + energiebesparende maatregelen  
Belastbare basis  
– op voorhand betaalde bedrijfsvoorheffing  
Te betalen/te ontvangen saldo

## 3) leg proefbeding uit (faire tester avant de travaillé)

Clausule in de arbeidsovereenkomst waarmee de partijen beogen tijdens een bepaalde periode een duidelijker inzicht te krijgen in de wederzijdse rechten en plichten, dit met het oog op een eventuele definitieve overeenkomst.

- Schriftelijk en uiterlijk op moment van indiensttreding
- Enkel van toepassing indien proefbeding uitdrukkelijk wordt vermeld
- Proefbeding wordt zonder meer vermeld: minimumduur van toepassing
- Wettelijke regels inzake duur proeftijd
  - arbeiders minimaal 7 dagen  
maximaal 14 dagen
  - bedienden  
minimaal 1 maand  
maximaal 6 maand als jaarloon <= 37.721 EUR  
12 maand als jaarloon > 37.721 EUR

- Opzeg tijdens proeftijd
  - arbeiders  
in principe niet tijdens minimumduur  
na minimumduur : geen opzeg nodig
  - bedienden  
tijdens minimumduur: in principe niet  
na minimumduur: opzeg van 7 kalenderdagen

## ***reeks 10***

### **1) leg het gebruik uit van een wissel bij uitstelling van betaling**

zie vraag wisselbrief

### **2) Leg de personenbelasting uit (algemeen, al de puntjes waarop ge belast wordt en die ge kunt aftrekken)**

### **3) leg uit pensioensparen en de belangen bij aftrekbaarheid van depersonenbelasting**

Pensioensparen is het vrijwillig sparen voor een bijkomend pensioen en dit in fiscaal gunstige omstandigheden (=derde pensioenpijler). Dit houdt in dat men nu, door de aftrekbaarheid van de gestorte bijdragen, minder belastingen moet betalen en men later vrij laag belast zal worden op het ontvangen bedrag.

voorwaarden:

- de pensioenspaarder dient minimum 18 jaar en maximum 64 jaar te zijn;
- de pensioenspaarder moet onderworpen zijn aan de personenbelasting;
- om budgettaire redenen is er slechts een maximum bedrag van 880 eur per persoon aftrekbaar
- de pensioenspaarder dient minsten 5 stortingen (niet noodzakelijk in opeenvolgende jaren) te doen gedurende de looptijd van het contract;
- elke storting moet minstens 5 jaar belegd blijven
- het contract moet een minimale looptijd van 10 jaar hebben;
- er is geen cumulatie met aftrekbare in het kader van werkgeversaandelen
- de belastingplichtige dient een fiscaal attest bij te voegen bij de aangifte.

## ***Reeks ?***

### **1) wat zijn personen ten laste**

Voorwaarden persoon ten laste:

- er moet een bepaalde familiale band bestaan, tenzij het om kinderen gaat waarvan men volledig of hoofdzakelijk de financiële last van draagt;
- men mag tijdens het inkomstenjaar slechts netto bestaansmiddelen hebben gehad van 2.890,00 EUR (a.j. 2012). Voor een kind van een alleenstaande bedraagt dit 4.170,00 EUR (a.j. 2012);

- men moet deel uitmaken van het gezin, hetgeen wil zeggen dat men moet samenwonen met de belastingplichtige en door hem moet worden voorzien van kleding, voeding, enz.
- 3. en 4. Van toepassing indien fiscaal voordeel wordt verdeeld over (uit de echt gescheiden) ouders die het hoederecht delen.
- 5. Aantal kinderen jonger dan drie jaar waarvoor geen uitgaven voor kinderopvang werden afgetrokken

Deze geven recht op een belastingvrije som van 520,00 EUR per kind indien ze op 01.01. van het aanslagjaar nog geen drie jaar waren en ten uwen laste zijn.

## **2) verband tussen uitstel van betalen en factoring**

### **Uitstel van betaling (klantenkrediet) -> donné un delait au client pour te fair rembourisé**

- Betalingstermijn toegestaan door leverancier
- Gratis voor klant (verliest wel eventuele korting wegens 'contante' betaling)
- Probleem van overschrijding van betalingstermijn
- Risico bij niet-betaling wegens gebrek aan waarborgen
- Wet bestrijding betalingsachterstand
  - betaling binnen 30 dagen
  - bij niet-betaling van rechtswege intrest van 8%
  - recht schadevergoeding gemaakte invorderingskosten

### **Uitstel van betaling (wisselbrief)**

= trekker geeft aan betrokkene onherroepelijke opdracht om op bepaalde plaats en datum een bepaalde som te betalen aan de houder van de wissel

- Accepteren: uitdrukkelijke verbintenis tot betaling
- Voor aval tekenen: borgstelling door derde
- Endosseren: overdracht van wissel
- Verdisconteren: endossering van wissel aan kredietinstelling in kader van een krediet
- Protesteren: officiële vaststelling van niet-betaling van wissel
- Voordelen houder wissel
  - mogelijkheid van endossering en verdiscontering
  - recht van regres
  - bewarend beslag is mogelijk

### **Factoring**

= endossering van facturen aan factor

- Factor beheert inning facturen
- Factor bepaalt kredietlimiet per klant
- Factor neemt betalingsrisico voor zijn rekening
- Factor kan factuurbedrag voorschieten
- Factor rekent rente + kosten (0,15% à 2%)

### 3) vergelijk kasbon met jaarlijkse rente en kapitalisatie kasbon

Kasbon of spaarbons zijn schuldbekentenissen uitgegeven door kredietinstellingen die hierbij beloven het bedrag, dat hen werd toevertrouwd door de belegger, terug te betalen en inmiddels een vooraf bepaalde intrest te betalen.

Kasbons worden, meestal, op een doorlopende wijze uitgegeven en hebben vaste, relatief korte looptijden (één à vijfjaar).

Hun rendement bestaat uit een rente die meestal jaarlijks wordt uitbetaald of die gedurende de hele looptijd zal gekapitaliseerd worden. Kapitalisatie houdt in dat de rente bij het beginkapitaal gevoegd zal worden en op haar beurtrente zal opbrengen. De opbrengst van een kasbon wordt verminderd met het roerende voorheffing van 15%.

Het grootste nadeel van een kasbon is zijn geringe liquiditeit. Wil men zijn belegd kapitaal voor de vervaldag terug, dan bieden sommige financiële instellingen de mogelijkheid de kasbons terug te kopen. Dit vervroegd terugbetalen is echter af te raden en daar er vrij hoge kosten zullen aangerekend worden.

Gezien kasbons aangeboden worden door kredietinstellingen die gecontroleerd worden door de nationale bank, kunnen we stellen dat het risico dat eraan verbonden is vrij beperkt blijft.

Wel dient opgemerkt te worden dat enkel kasbons op naam opgenomen worden in het depositogarantie stelsel. De steeds minder vaak voorkomende kasbons aan toonder zullen dus niet gedekt zijn bij een eventueel faillissement van de kredietinstelling die ze uitgegeven heeft.

## **Reeks 8**

### **1) Wat is een aandeel?**

Een aandeel is een bewijs van deelname aan het kapitaal van een vennootschap. De eigenaar van een aandeel is vennoot in de betrokken vennootschap en wordt aandeelhouder genoemd. Een aandeelhouder is in feite niets anders dan een mede-eigenaar van deze onderneming.

Een aandeel bestaat uit een mantel en een dividendblad (deel van de winst). De mantel is het bewijs van mede-eigendom. Op de keerzijde ervan vindt men een uittreksel van de statuten van de vennootschap. Dit omvat inlichtingen die voor de aandeelhouder van belang kunnen zijn. Zo zullen o.a. het doel van de vennootschap de manier van winst verdeling, de wijze van bijeenroeping van de algemene vergadering der aandeelhouders, de rechten van de aandeelhouders enz. in dit uittreksel vermeld staan. Het dividendblad omvat een reeks genummerde dividendbewijzen die eventueel, recht zullen geven op een dividend.

#### **rendement:**

De **koers** van de meeste aandelen is voortdurend in beweging; Deze koers weerspiegelt de verwachtingen van de beleggers ten overstaan van de toekomstperspectieven van de onderneming.

Het is inzake **rendement** dan ook vooral de winst die kan gerealiseerd worden uit een voordelig verschil tussen de aan en verkoopprijs van de aandelen die de beleggers zouden

moeten interesseren. Van belang is ook te weten dat de op deze manier gerealiseerde meerwaarde onbelast zijn.

Het **risico** bij beleggingen in aandelen is toe te schrijven aan de hierboven reeds vermelde, maar nu negatieve, koersverschillen, aan het dividend, at zeer klein of zelfs nul kan zijn en aan de aansprakelijkheid van activiteiten zullen de aandeelhouders namelijk slechts als laatsten hun aandeel van het overblijvend vermogen ontvangen. Indien er niets meer te verdelen valt, hetgeen vrij vaak het geval is, zijn ze hun belegd kapitaal dus kwijt.

## **2) leg uit: de burgerlijke staat bij personenbelasting**

Bij wijziging van de burgerlijke staat is het inkomstenjaar het huwelijksjaar of het eerste jaar van wettelijk samenwonen, dan moeten beide partners in het aanslagjaar een afzonderlijke aangifte indienen;

is er sprake van een feitelijke scheiding in het inkomstenjaar, dan dienen beiden in principe een gezamenlijke aangifte in te dienen; ze mogen dit echter afzonderlijk doen, maar de administratie zal de beide aangiften samenvoegen een samen belasten. Vanaf het tweede jaar van de feitelijke scheiding moeten beide echtgenoten een afzonderlijke aangifte indienen en worden ze ook afzonderlijk belast;

voor het jaar van scheiding van tafel en bed, van een wettelijke scheiding en het officieel beëindigen van de wettelijke samenwoning is er ook een afzonderlijke aangifteplicht.

de aangifte vervalt wegens een te laag inkomen : mensen zonder beroepsinkomsten waarvan belastbaar inkomen over een heel jaar minder bedraagt dan 6570 eur.

## ***reeks 9***

### **1)icb's uitleggen + voordeel**

### **2)resultatenrekening uitleggen**

Het is de opdracht van de boekhouding om, naast een overzicht van de bezittingen en schulden, een zo juist mogelijke weerspiegeling te geven van de kosten en de opbrengsten. Dit gebeurt in de resultatenrekening. Boor de berekening van het resultaat en de daarop volgende resultatenverwerking kan er verwezen worden naar de hierna volgende schema's.

De resultatenrekening is samengesteld uit de bedrijfsresultaten,de financiële resultaten,de uitzonderlijke resultaten en de belastingen op resultaten.

Het bedrijfsresultaat is het resultaat dat rechtstreeks voortvloeit uit ondernemingsactiviteit.

Het financieel resultaat is het resultaat dat het gevolg is van de financiële investeringen en van de financiële structuur van de onderneming het gaat hier dus voornamelijk om de te betalen/te ontvangen interesten en de toegestane/ontvangen financiële kortingen.

Het resultaat dat de onderneming haalt binnen het kader van haar normale bedrijfsactiviteit wordt uitzonderlijk resultaat genoemd.



Onder de term belastingen op het resultaat dient men beslissingen de belastingen te verstaan die betaald moeten worden op de fiscale winst van de onderneming, die invrij veel gevallen zal verschillen van de boekhoudkundige winst.

### **3)onderhoudsuitkeringen uitleggen**

De betaler van de onderhoudsuitkeringen mag deze van zijn belastbaar inkomen aftrekken. Ondanks het feit dat men het volledig bedrag moet invullen in de belastingaangifte, is echter slechts 80% van dit bedrag ook effectief aftrekbaar.

Ook hier is de aftrekbaarheid echter a een aantalvoorwaarden onderworpen. Zo mag de begunstigde geen deel uitmaken van het gezin en moet de uitkering van het burgerlijk of gerechtelijk wetboek. De betaling moet ook regelmatig gebeuren of moet in uitvoering van een gerechtelijke beslissing met terugwerkende kracht gebeurd zijn in een later belastbaar tijdperk dan dat waarvoor de uitkering verschuldigd is.

## ***reeks 6***

### **1) balans: grote punten.**

De balans is de boekhoudkundige voorstelling van de toestand van alle vermogenscomponenten (oorsprong van het vermogen) en alle kapitaalcomponenten (aanwending van het vermogen) van een onderneming op een bepaald ogenblik.

Gezien het de toestand weergeeft op een bepaald ogenblik, is het dus zeer duidelijk een 'momentopname' van de boekhoudkundige toestand van de onderneming.

Aan de ene zijde van de balans zet men de 'vermogenscomponenten' of 'passiva' en aan de andere zijde de 'kapitaalcomponenten' of 'passiva'. Gezien men per definitie niet meer vermogen kan besteden dan men ter beschikking heeft gekregen, geldt dus dat het totaal van de vermogenscomponenten gelijk moet zijn aan het totaal van de kapitaalcomponenten of dat  $ACTIVA = PASSIVA$ .

### **2) leg de betaalkaarten uit**

Binnen de groep van betaalkaarten kan men een onderscheid maken tussen:

- Debetkaarten

Het geld gaat 'onmiddellijk' van de rekening bij het gebruik van de kaart.

- Elektronische geldbeugel

Kaart wordt op voorhand via de rekening geladen met een bepaalde som en is vanaf dat ogenblik klaar voor gebruik.

- Kredietkaarten

De met de kaart uitgevoerde betalingen worden periodiek (op het einde) afgerekend. Tot de afrekening heeft men hier gratis krediet.

### 3)verband personenbelasting en hypotheekair krediet

intresten zijn aftrekbaar van u belastingen.

#### *reeks 11*

#### **Wat is kaskrediet en leg de varianten uit.**

het kaskrediet is een vergunning die de bank haar cliënt verleent om bedragen op te nemen die het tegoed van de rekening overtreffen. De cliënt mag binnenbepaalde voorwaarden en voor een bepaalde duur een debetsaldo hebben op zijn zichtrekening.

seizoenkrediet mag bijvoorbeeld enkel opgenomen worden gedurende één of meerdere, vooraf bepaalde, periodes van het jaar, waarin de kredietnemer kredietbehoeften heeft.

Kasfaciliteit is een krediet dat niet bestendig, doch slechts gedurende zeer korte periodes mag opgenomen worden. Kas faciliteit veronderstelt dus er slechts **zeer kortstondige debetstanden** zullen plaatsvinden.

Als men het heeft over **voorschotten op effecten** gaat het in feite over een gewoon kaskrediet met effecten als waarborg. De kredietnemer geeft effecten in pand en de bank verleent hem tot een bepaald percentage van de waarde ervan krediet.

Bij **voorschotten op facturen** mag de kredietnemer de kredietlijn die hij heeft bekomen gebruiken naargelang de afgifte van facturen die hij de bank als pand zal endosseren.

De kredietovereenkomst bepaalt ten belope van welk percentage van het factuur bedrag exclusief btw het krediet zal kunnen opgenomen worden (meestal 80%).

#### **2) Leg de aftrekbaarheid van de beroepsonkosten uit.**

#### **3) Bespreek de fiscale aspecten van: - giften - werkgeversaandelen**

#### **Leg uit wat een borgstellingskrediet is;**

De bank zal het verlenen van haar borgstelling overgaan mits haar client zich verbindt tot de terugbetaling van alle sommen die door de bank uit hoofde van de verleende waarborg zouden moeten uitbetaald worden.

Bij het geven van haar waarborg verstrekt de bank, in tegenstelling tot nagenoeg alle andere kredietvormen, geen geld, maar verleent ze slechts haar handtekening.

Indien de client zijn verbintenis niet nakomt en de bank in zijn plaats dient te betalen, zal het uitbetaalde bedrag (verhoogd met rente en eventuele kosten) van zijn rekening afgehaald worden.

Het grootste voordeel van deze kredietvorm is zonder twijfel dat de rente hier relatief beperkt kan gehouden worden, gezien de bank hier niet automatisch geld ter beschikking dient te stellen, maar dit slechts hoeft te doen bij niet-betaling door haar client.

*(si je le paye pas toi (la banque, garant) tu le paye => interest)*

## reeks 6

**1) leg de kenmerken uit van een spaarrekening, rente, trouwheidspremie, valutadata, risico, belastingen enzo**

**2) leg het opleidingsbeding uit**

*‘Een scholingsclausule of opleidingsbeding is een beding in een arbeidsovereenkomst waarbij de werknemer er zich toe verbindt om gedurende een in het contract voorziene termijn in dienst te blijven van de werkgever en dit als tegenprestatie voor een opleiding die de werknemer zal genieten op kosten van de onderneming.’*

De partijen zullen hier eveneens overeenkomen dat de werknemer die de onderneming vroegtijdig zou worden ontslagen (een deel van) de opleidingskosten dient terug te betalen.

Het doel van een dergelijke clausule is natuurlijk dat de ondernemer wil vermijden dat de werknemer die een (dure) opleiding heeft gekregen zijn opgedane kennis te gelde zou maken bij een concurrent.

**3) hoe wordt onderhoudsgelden verwerkt in de personenbelasting**

## reeks 11

**1) wat is het verband tussen iemand uitstel van betaling geven en factoring?**

**2) wat zijn de wettelijke regelingen omtrent zwangerschapsverlof?**

De uitvoering van een arbeidsovereenkomst 'moet' geschorst worden gedurende de 9 weken die volgen op de bevalling. Dit noemt men postnatale verlof of bevallingsverlof.

Daarnaast kan de arbeidsovereenkomst eveneens, op vraag van de werkneemster, geschorst worden gedurende 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum. Dit prenataal verlof of zwangerschapsverlof kan echter ook gedeeltelijk maximaal 5 weken, overgedragen worden tot na de bevalling.

Tijdens het moederschapsverlof is er geen loonwaarborg vanwege de werkgever. De werkneemster zal echter wel een uitkering ontvangen vanwege het ziekenfonds.

Naast het recht op betaald verlof geniet een zwangere werkneemster ook een zekere bescherming tegen ontslag. Deze bescherming gaat in vanaf het ogenblik waarop de werkgever van de zwangerschap wordt ingelicht en duurt tot één maand na het einde van de bevallingsrust. In die periode kan de werkneemster slechts ontslagen worden om redenen vreemd aan haar zwangerschap. De werkgever dient dit formeel te bewijzen. Kan hij dit bewijs niet leveren of is het ontslag wel degelijk een gevolg van de zwangerschap, dan is de werkgever haar en forfaitaire opzegtermijn.

Zwangere werkneemsters kunnen in principe ook niet verplicht worden tot nachtarbeid (tussen 20 en 6 uur) en hebben ook het recht afwezig te zijn op het werk, met behoud van loon, wanneer zij een zwangerschapsonderzoek moeten ondergaan dat niet kan doorgaan buiten de gewone arbeidsuren.