

## Voorzieningen voor risico's & kosten

*Wat zijn voorzieningen?*

Om duidelijkheid te krijgen over de inhoud van voorzieningen voor risico's en kosten, zullen we opnieuw moeten kijken naar het Wetboek van Vennootschappen.<sup>17</sup>

- De voorzieningen voor risico's en kosten beogen naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, doch waarvan het bedrag niet vaststaat. Ze mogen niet gebruikt worden voor waardecorrecties op activa.<sup>18</sup>
- De voorzieningen voor risico's en kosten moeten voldoen aan de eisen van voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw.<sup>19</sup>
- De voorzieningen voor risico's en kosten mogen niet worden gehandhaafd in die mate waarin ze op het einde van het boekjaar hoger zijn dan wat vereist is volgens een actuele beoordeling, conform de normen waarvan sprake in artikel 51, van de risico's en kosten waarvoor ze werden gevormd."<sup>20</sup>

Uiteraard kan je niet altijd zwart op wit bepalen van hoe je een voorziening moet waarderen, dat weet ook de wetgever. *"In gevallen waarin, bij gebreke aan objectieve beoordelingscriteria, de waardering van de voorzienbare risico's, de mogelijke verliezen en de ontwaarding onvermijdelijk aleatoir is, wordt hiervan melding gemaakt in de toelichting, wanneer de betrokken bedragen rekening houdend met de doelstelling van art. 2', 1<sup>e</sup> lid (getrouw beeld) belangrijk zijn."*<sup>21</sup>

---

<sup>17</sup> Belgisch Staatsblad, 2001, p. 3057

<sup>18</sup> Art. 50 K.B. Wetboek van Vennootschappen

<sup>19</sup> Art. 51 K.B. Wetboek van Vennootschappen

<sup>20</sup> Art. 55 K.B. Wetboek van Vennootschappen

<sup>21</sup> CBN-advies 107-7

## Wanneer?

- De verplichtingen die op de vennootschap rusten inzake rust –en overlevingspensioenen, brugpensioenen en andere gelijkaardige pensioenen of renten;<sup>22</sup>

Sinds de programmawet van 22 juni 2012 is het niet meer mogelijk om een interne pensioentoezegging (IPT) aan te leggen. De IPT's dienen (indien u ze verder wil aanleggen) geëxternaliseerd te worden naar een verzekering of een IBP. Indien u ze niet verder wil aanleggen mag deze IPT op de balans vermeld blijven maar u bent ofwel een eenmalige taks verschuldigd van 1,75% op het totale bedrag van de voorziening op het einde van het laatste boekjaar met afsluitdatum voor 1 januari 2012. U kan echter ook opteren om de taks over 3 jaar te spreiden, namelijk over de aanslagjaren 2013, 2014 en 2015. U betaalt dan 3 x 0,6%<sup>23</sup>.

<sup>24</sup>

- De kosten van grote onderhouds –of herstellingswerken;
- De verlies –of kostenrisico's die voortvloeien uit persoonlijke of zakelijke zekerheden;

Op fiscaal vlak zijn er ook enkele voorwaarden die je in acht moet nemen:

- de kosten waarvoor de voorzieningen worden aangelegd moeten aftrekbaar zijn als beroepskost in het jaar waarin de kosten zullen gedragen worden;
- de kosten moeten drukken op het boekjaar waarin ze worden aangelegd;
- de voorzieningen moeten geboekt worden op afzonderlijke rekeningen, en verantwoord worden in een afzonderlijke opgave bij de aangifte;
- de voorzieningen moeten teruggenomen worden, wanneer de kosten waarvoor ze zijn aangelegd effectief gedragen worden.

---

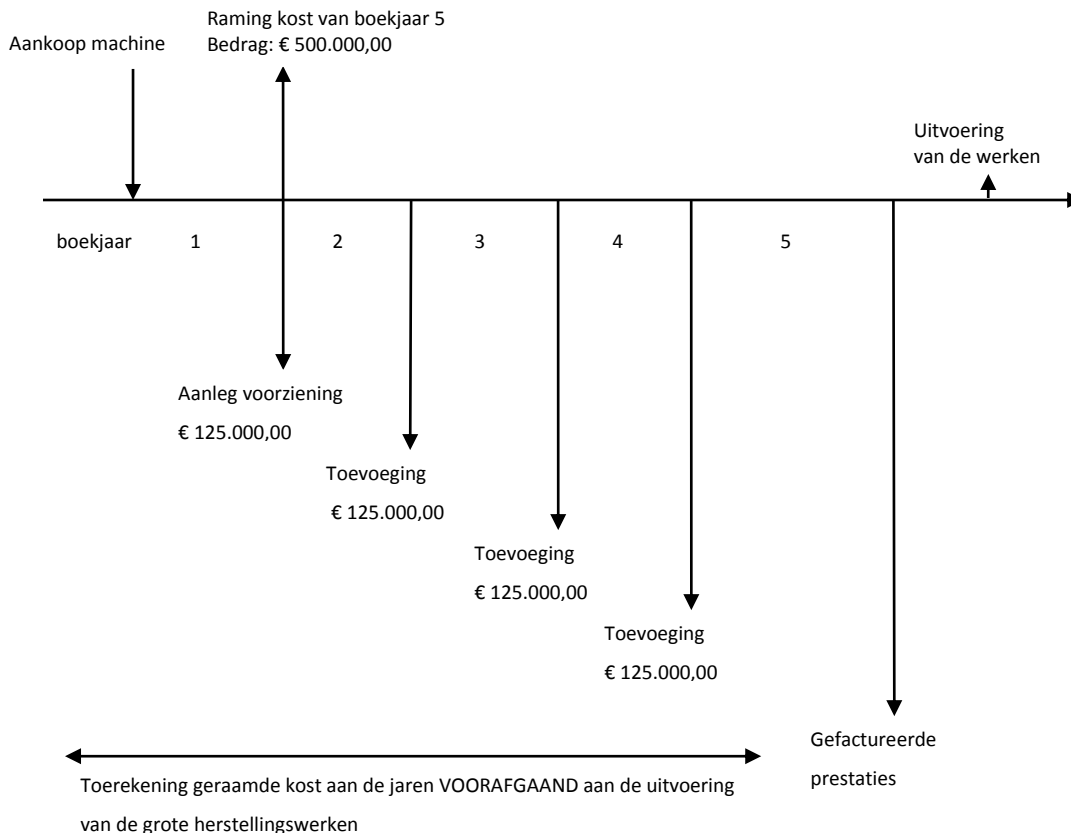
<sup>22</sup> Art. 54 K.B. Wetboek van Vennootschappen

<sup>23</sup> Art. 66 Programmawet 22 juni 2012

<sup>24</sup> Pacioli Nr. 303 BIBF-IPCF, 2012

### Voorbeeld

In een onderneming waar met grote machines gewerkt wordt, voorziet men dat een nieuwe machine na vier jaar stilgelegd zal moeten worden voor een belangrijke herstelling. De kosten voor deze herstelling worden geraamd op € 500.000,00.



25

Gedurende 4 jaar wordt steeds dezelfde boeking gedaan, de rekening 63... wordt gedebiteerd voor € 125.000,00 en de rekening 162 ... wordt gecrediteerd voor € 125.000,00.

<sup>25</sup> Algemeen Boekhouden NU1, 2012, pag 444 ev.