

## H5: De verkoopcyclus

### Wat is omzet?

De totale waarde van aan derden geleverde goederen of verleende diensten gedurende een bepaalde periode.

- Als de omzet < verkopen:

- \* Enkel verkopen in kader gewone bedrijfsuitoefening komen in aanmerking voor omzet (vb: bakker verkoopt oven-> geen omzet)
- \* De handelskortingen worden afgetrokken van de omzet.
- \* De omzet is exclusief BTW

- Als de omzet > verkopen:

- \* Inclusief tegemoetkoming van de overheid ter compensatie lagere ontvangsten.
- \* Inclusief onttrekkingen in natura door handelaars voor eigen behoeften.

### Wanneer zijn de verkopen gerealiseerd?

- Bij de kasaanpak: op het ogenblik van de inning van het geld.
- Bij de toerekeningsaanpak: als de opbrengsten zijn verdiend en geconcretiseerd (= realisatiebeginsel). Meestal: als de goederen worden geleverd of de diensten verstrekt zijn. Uitzonderingen: langetermijnprestaties zoals bouwcontracten of bij prestaties voor minder kredietwaardige klanten.

### Welke zijn de BTW principes? Staan in Wetboek van de Belasting over de toegevoegde waarde.

De BTW is verschuldigd bij elke levering van goederen en bij elke dienstverrichting

Uitzonderingen: onderwijs, verzekerings- en kredietverrichtingen, woningverhuur. Er zijn speciale regels voor in- en uitvoer, invoer in België vanuit een derde land en intracommunautaire leveringen (binnen EU) naar België zijn belastbaar met de Belgische BTW.

- De BTW- belastingplichtigen: eenieder die geregeld en zelfstandig een economische activiteit verricht die bestaat uit het leveren van goederen of het verlenen van diensten. Deze mensen mogen de BTW in aftrek brengen van de aan hen geleverde goederen en verleende diensten, van de door hen ingevoerde goederen en de door hen verrichte intracommunautaire verwervingen. Elke BTW- belastingsplichtige kan geïdentificeerd worden door het ondernemingsnummer dat bestaat uit 10 cijfers. Vb: BTW BE 0449.012.406. Hij dient maandelijks aangifte te doen van zijn belastbare handelingen met onder meer vermelding van het verschuldigde en het aftrekbare bedrag. De verschuldigde BTW dient iedere maand te worden betaald.

- Normaal BTW- tarief: 21% op de volledige prijs

- Uitzonderingen: BTW- tarief: 6%: voeding, geneesmiddelen, boeken en kunstwerken  
BTW- tarief: 12%: margarine, steenkool, betaaltelevisie,...

### Conclusies BTW:

- Onderneming is slechts tussenpersoon
- Kan aan leverancier betaalde BTW in aftrek brengen
- Moet van klant gekregen BTW doorstorten
- BTW beïnvloedt resultaat niet
- BTW wordt gedragen door eindgebruiker
- Kan aan leverancier betaalde BTW niet in aftrek brengen

**Welke verschillende soorten kortingen zijn er?**

- Kredietnota: gedeeltelijke of gehele annulatie van de oorspronkelijke factuur  
Vb: ten gevolge van kwaliteitsgebreken-> klant retourneert product-> klant verkrijgt prijsreductie (rabat)
- Handelskorting(of commerciële korting): wordt toegestaan op de factuur en verminderen de brutoverkoopprijs. Vb: korting voor klant bij afname van grote hoeveelheden of ristorno voor trouwe of specifieke klant.
- Betalingskorting: financiële korting toegestaan voor contante of snelle betaling. De BTW basis wordt berekend met korting, het factuurbedrag is zonder korting.

**Dubieuze debiteuren:**

Als vordering niet volledig in geld wordt omgezet. Wanneer voor het geheel of een gedeelte van de vordering blijvende onzekerheid bestaat over de betaling op de vervaldag, moet het risico van niet- betaling worden uitgedrukt-> dubieuze debiteuren. De opbrengst is dan wel verdiend maar niet geconcretiseerd, en dus ook niet gerealiseerd.

**Welke werkwijzen zijn er om het oninbare bedrag van een dubieuze debiteur te bepalen?**

- De geïndividualiseerde methode: bij deze methode wordt ervan uitgegaan dat de handelsvorderingen volledig inbaar zijn tot bewijs of indicatie van het tegendeel. Als debiteur insolvabel is: het volledige bedrag wordt dubieus en het oninbaar geachte bedrag komt in aanmerking als waardevermindering.
- De forfaitaire aanpak: gedeelte niet gespecificeerde vorderingen oninbaar in dezelfde periode als waarin de opbrengst verdiend is. Meestal gebaseerd op historische gegevens. Soorten:
  - \* Percentage gefactureerde verkopen: men gaat ervan uit dat als in vorig jaar 1% van de kredietverkopen oninbaar was, in toekomst ook 1%. Het dubieuze karakter van de vorderingen wordt niet geïndividualiseerd.
  - \* Percentage uitstaande vorderingen: als gem 5% van de uitstaande vorderingen oninbaar is in verleden, gaan we ervan uit dat 5% oninbaar is in toekomst.
  - \* Ouderdomsanalyse: ouderdomsanalyse op uitstaande vorderingen-> voor jonge vorderingen laag percentage, oude vorderingen hoog percentage.

**Wat is de fiscale behandeling van de dubieuze debiteuren in België?**

Waardeverminderingen die een algemeen risico dekken worden fiscaal niet vrijgesteld. Geboekte waardeverminderingen worden fiscaal pas in aanmerking genomen als bij de belastingaangifte een opgave wordt gevoegd waarin ze individueel worden verantwoord door bijzondere omstandigheden.