



BTW; Een belasting waarmee u rekening moet houden als u een onderneming start

De basisbeginselen van de btw

Het btw-systeem lijkt simpel, maar roept regelmatig vragen op bij ondernemers. Hierna volgt een overzicht van belangrijke punten:

- Btw-plicht
- Btw betalen
- Btw aftrekken
- Administratieve verplichtingen
- Btw-aangifte
- Bijzondere regelingen

Btw-plicht

U moet zich registreren voor de btw wanneer u zelfstandig een bedrijf of een beroep uitoefent. De gekozen rechtsvorm, BV, eenmanszaak, maatschap of V.O.F., maakt niet uit. Een startende ondernemer krijgt tegenwoordig zijn btw-nummer via registratie bij de Kamer van Koophandel. Indien u geen btw-nummer ontvangt, moet u zich zelf melden bij de Belastingdienst.

De btw is de belasting over de toegevoegde waarde. Dat betekent dat u btw in rekening brengt over de voor uw prestaties in rekening gebrachte verkoopprijs, terwijl u de btw op uw inkoop kunt aftrekken.

Voor de btw bestaan prestaties uit het leveren van goederen en/of het verrichten van diensten. U levert bijvoorbeeld een goed als uw onderneming meubels verkoopt. Maar wanneer u meubels repareert, verricht u een dienst.

Btw betalen

Voor uw verrichte prestaties brengt u een bedrag in rekening aan de klant. Over dit bedrag dient btw te worden berekend, tenzij er een vrijstelling van toepassing is. In de meeste gevallen komt de verkoopprijs en de berekende btw tot uiting op een factuur. De op deze factuur vermelde btw moet worden verantwoord in de btw-aangifte. Ook als u de btw nog niet ontvangen hebt van uw afnemer, moet u deze wel betalen. Alleen ondernemers die het kasstelsel mogen toepassen, moeten btw betalen bij ontvangst van het geld.

In Nederland kennen wij drie btw tarieven, het 19%- (algemene tarief), het 6%- (verlaagde tarief) en het 0%-tarief. Het algemene tarief geldt in beginsel voor alle goederen en diensten. Slechts in bijzondere gevallen geldt het verlaagde 6%-tarief. Dit verlaagde tarief geldt voor bijvoorbeeld voeding, personenvervoer, diensten door kappers, herstellen van kleding/schoenen en fietsen. Het 0%-tarief geldt onder strikte voorwaarden wanneer u goederen exporteert.

Voor bepaalde in de wet genoemde diensten geldt een btw-vrijstelling. U mag dan geen btw in rekening brengen. Hieronder treft u een aantal voorbeelden aan van vrijgestelde prestaties:

- Medische diensten
- Financiële diensten, zoals het verstrekken van kredieten en verzekeringen
- Levering en verhuur van onroerende zaken is onder voorwaarden ook btw vrij

Ook hoeft u geen btw in rekening te brengen wanneer u prestaties verricht die vallen onder de zogenaamde verleggingsregel. Dit wil zeggen dat de verschuldigdheid van btw wordt verlegd naar de afnemer van de prestatie. Als u bijvoorbeeld onderaannemer in een bouwproject bent, kan de btw verlegd zijn op basis van de Wet Ketenaansprakelijkheid. En zo zijn er meer situaties denkbaar.

Bent u actief in handel in gebruikte goederen, verzamelobjecten en antiek, dan is mogelijk de margeregeling van toepassing. Dit is een bijzondere regeling waarbij de btw wordt betaald over het verschil tussen de verkoopprijs en inkoopprijs.

TIP: Kijk goed naar uw activiteiten en bepaal samen met uw adviseur welk btw-regime op u van toepassing is.

Btw aftrekken

Naast de plicht om btw af te dragen indien de prestaties niet zijn vrijgesteld van btw, heeft u als btw-ondernemer recht om btw in aftrek te brengen op uw inkopen. Dit kan alleen als:

- de goederen/diensten worden gebruikt in het kader van de onderneming;
- de ingekochte goederen/diensten worden gebruikt voor *btw belaste prestaties* (19%, 6%, 0% of verleggingsregel);
- de onderneming een juiste factuur heeft ontvangen van de leverancier.

De btw die op de factuur van uw leverancier staat vermeld, kunt u in aftrek brengen in de btw aangifte. Als u per saldo meer btw hebt te vorderen dan te betalen in een tijdvak, dan krijgt u het verschil van de Belastingdienst terug. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen in de opstartfase, wanneer u meer kosten heeft dan opbrengsten.

U kunt geen btw aftrekken die u gebruikt voor vrijgestelde prestaties of privédoeleinden. Ditzelfde geldt voor horecabestedingen die u ter plaatse nuttigt. Ook zijn er btw aftrekbeperkingen op personeelsvoorzieningen en relatiegeschenken.

Als u inkopen doet in een winkel vraag dan naar een op naam gestelde factuur, anders is de btw niet aftrekbaar. Dat is jammer! Voor benzinekosten, taxikosten en openbaar vervoerbewijzen gelden afwijkende regels.

TIP: Zorg voor juiste btw-facturen om uw aftrekrecht veilig te stellen. Laat u adviseren over de btw-aftrekbeperkingen die mogelijk van toepassing zijn.

Administratieve verplichtingen

Als btw-ondernemer moet u ook een btw-administratie voeren. Er worden specifieke eisen gesteld aan de basisadministratie (boekhouding) en de facturen. U dient deze gegevens zeven jaar te bewaren. Hebben de gegevens betrekking op onroerende zaken, dan moet u deze tien jaar bewaren.

Basisadministratie

U zult in uw administratie de volgende gegevens moeten aanleggen/bewaren:

- het grootboek;
- debiteuren- en crediteurenadministratie;
- in- en verkoopadministratie;
- kopieën van de door de onderneming uitgereikte facturen;
- de ontvangen facturen van leveranciers;
- uitgaven en ontvangsten.

Facturen

Elke ondernemer die verplicht is om facturen uit te reiken, moet voldoen aan de wettelijke factuurvereisten. Voldoet een factuur niet aan de wettelijk gestelde eisen, dan kan de afnemer de btw niet aftrekken. U moet de btw echter wel betalen.

Hieronder vindt u een overzicht van de wettelijke factuurvereisten:

- uw btw-nummer, bestaande uit 14 posities: NL1001234567B01;
- het opeenvolgende factuurnummer;
- factuurdatum;
- naw-gegevens leverancier;
- naw-gegevens afnemer;
- datum van levering product of dienst;
- hoeveelheid en soort geleverde goederen;
- omvang en soort verrichte dienst;
- het toegepaste btw-tarief;
- per btw-tarief of vrijstelling:
 - o de eenheidsprijs ex btw
 - o eventuele kortingen die niet in de eenheidsprijs zijn opgenomen
- het btw-bedrag;
- bij vooruitbetalingen: de datum van betaling als die afwijkt van de factuurdatum.

U mag de facturen per post of elektronisch versturen. Elektronisch factureren geldt overigens alleen voor Nederland.

TIP: Zorg voor een goede administratie en facturatie. Kies voor facturen per post verzenden of elektronisch, maar niet beide!

Btw-aangifte

Uit uw administratie moet blijken hoeveel btw u moet betalen en/of kunt aftrekken. De aangifte btw is feitelijk het sluitstuk van uw administratie. U kunt btw-aangifte doen per jaar, per kwartaal of per maand. In welk van deze tijdvakken u btw-aangifte moet doen, hangt af van de hoogte van de verschuldigde btw:

- U doet per jaar btw-aangifte wanneer de verschuldigde btw niet meer dan € 1.883 per jaar bedraagt;
- U doet per kwartaal btw-aangifte wanneer de verschuldigde btw niet meer dan € 15.000 per kwartaal bedraagt;
- U doet per maand btw-aangifte wanneer de verschuldigde btw meer dan € 15.000 per kwartaal bedraagt.

De btw-aangifte dient binnen een maand na afloop van het desbetreffende aangiftetijdvak door de Belastingdienst te zijn ontvangen. Bent u tevens btw verschuldigd dan dient het verschuldigde bedrag ook binnen dezelfde maand te zijn betaald. De eerste 'starters aangifte' wordt veelal handmatig uitgereikt, daarna dient u elektronisch aangifte te doen. Voor het niet tijdig indienen van een btw-aangifte kunt u een boete krijgen.

Verricht u prestaties die onder het 0%-tarief en/of onder de verleggingsregel voor buitenlandse afnemers vallen, dan dient u tevens een Opgaaf Intracommunautaire Prestaties (ICP) in te dienen bij de Belastingdienst.

TIP: Zorg voor het tijdig indienen van de btw-aangiften. Dien een uitgereikte btw-aangifte altijd in, ook als u geen btw over dat tijdvak moet betalen!

Bijzondere regelingen

Hieronder treft u nog twee bijzondere regelingen aan die voor u als ondernemer van belang kunnen zijn:

1. Privégebruik auto van de zaak

Heeft u een auto 'op de zaak' gekocht, dan kunt u de in rekening gebrachte btw aftrekken. Dit geldt ook voor de btw op het gebruik, brandstof en onderhoud. Indien de auto ook privé wordt gebruikt en u hiervoor een correctie krijgt in de inkomstenbelasting, moet u ook voor de btw een correctie aangeven.

U kunt de correctie aangeven via de forfaitaire methode. Hierbij wordt ook gekeken naar de bijtellingscategorie in de inkomsten- of loonbelasting. De formule luidt: $12\% \times 25\% \times \text{cataloguswaarde}$. Heeft u een bijtelling van 14% of 20%, dan is de formule: $12\% \times 14\% \times \text{cataloguswaarde}$ respectievelijk $12\% \times 20\% \times \text{cataloguswaarde}$. Een correctie op basis van werkelijk gebruik is ook mogelijk.

Is bij aanschaf van de auto geen btw betaald, dan kunt u ook geen btw in aftrek brengen over de aanschaf. Wel kunt u 75% van de btw op onderhoud- en benzinekosten in aftrek brengen. Aan het eind van het jaar hoeft u geen correctie voor privégebruik te maken aangezien u ook geen btw in aftrek heeft kunnen brengen bij aanschaf.

2. Kleine Ondernemers Regeling (KOR)

De regeling is van toepassing op eenmanszaken, maatschappen en V.O.F.'s. Betaalt u per saldo minder dan € 1.883 aan btw, dan kunt u een vermindering toepassen. Betaalt u ruwweg minder dan € 1.345, dan kunt u op verzoek worden ontheven van btw-aangiften en administratieve verplichtingen. Dat kan pas nadat u een goedkeuring hebt ontvangen van de Belastingdienst.

TIP: Bepaal in overleg met uw adviseur of op u een bijzondere regeling van toepassing is.

Tot slot

Neem voor meer informatie en persoonlijk advies contact op met een van onze startersadviseurs bij u in de buurt. Rechtstreeks contact opnemen met onze *Adviesgroep Omzetbelasting* kan natuurlijk ook. U kunt hen bereiken via telefoonnummer (033) 258 03 30.

Meeuwsen Ten Hoopen Belastingadviseurs B.V.
Adviesgroep Omzetbelasting

Belangrijk: De in dit memorandum opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een entiteit. Hoewel dit memorandum met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is opgesteld kunnen wij niet garanderen dat de informatie juist en volledig is en zal blijven. Op basis van dit memorandum dient geen actie te worden ondernomen zonder professionele advisering op basis van een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.