



Belastingdienst

Handboek Ondernemen 2013

Handboek voor de startende
en kleine ondernemer
over belastingen, bijdragen
en premies

Waar krijgen ondernemers mee te maken? Welke eisen worden er gesteld aan de administratie? Hoe zit het met investeringen en met bedrijfsruimte? Wat te doen als er personeel in dienst komt? En vooral, welke gevolgen hebben deze kwesties voor de belastingen, bijdragen en premies? Vragen waar elke ondernemer antwoord op zoekt.



Inhoud

Introductie	9
Voor wie is dit handboek bestemd?	9
Wat vindt u in dit handboek?	9
Meer informatie	10
1 Als u een eigen bedrijf begint	11
1.1 Van start gaan	13
1.2 Wanneer bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting?	14
1.3 Wanneer bent u ondernemer voor de btw?	16
1.4 U neemt een onderneming over	17
1.5 Welke rechtsvorm kiest u?	18
1.5.1 Eenmanszaak	18
1.5.2 Maatschap	18
1.5.3 Vennootschap onder firma (vof)	19
1.5.4 Man-vrouwfirma	19
1.5.5 Commanditaire vennootschap (cv)	19
1.5.6 Besloten vennootschap (bv)	20
1.5.7 Stichting of vereniging	20
1.6 Financiering van uw onderneming	21
1.6.1 Starterskredieten	21
1.7 Verzekering voor ziektekosten	22
1.7.1 U bent ondernemer	22
1.7.2 U bent freelancer	22
1.7.3 U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv	22
1.7.4 U bent zelfstandige en hebt daarnaast een dienstbetrekking of uitkering	22
1.7.5 U hebt personeel in dienst	23
1.8 U steekt nu al tijd en geld in uw onderneming	23
2 Aanmelden bij de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst	24
2.1 Inschrijven bij de Kamer van Koophandel	26
2.2 Als inschrijven in het Handelsregister niet mogelijk is	27
2.3 Als u personeel in dienst neemt: melden bij de Belastingdienst	27
2.4 Uw bedrijfsadres wijzigt	27
3 Algemene spelregels	28
3.1 Welke rechten hebt u bij de Belastingdienst?	30
3.2 Wat gebeurt er als u bezoek krijgt van de Belastingdienst?	32
4 Een administratie opzetten	34
4.1 Waarom is een goede administratie belangrijk?	36
4.2 Wat hoort er allemaal bij uw administratie?	37
4.3 Welke verplichtingen gelden voor de btw?	38
4.4 Welke verplichtingen hebt u als werkgever?	39
5 Kosten van uw onderneming, vrijstellingen, fiscale aftrekposten en verliesverrekening	41
5.1 Soorten kosten	43
5.1.1 Aftrekbare en niet-aftrekbare kosten	43
5.1.2 Kosten die in één jaar aftrekbaar zijn tegenover kosten die over meerdere jaren gespreid aftrekbaar zijn	44
5.2 Kosten aftrekken: algemene aandachtspunten	45
5.3 Fiscale reserves, de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling	46
5.3.1 Fiscale reserves	47

5.3.2	Ondernemersaftrek	48
5.3.3	Mkb-winstvrijstelling	50
5.3.4	Ondernemingsverliezen verrekenen	50
5.4	Btw aftrekken als voorbelasting	50
5.4.1	Welke voorwaarden gelden voor de aftrek van btw?	51
5.4.2	Wanneer kunt u geen btw aftrekken?	52
6	Bedrijfsruimte	54
6.1	U huurt een pand dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt	56
6.2	U hebt een huurwoning en u gebruikt een deel ervan voor uw onderneming	56
6.3	Als het pand waarin de onderneming is gevestigd, uw eigendom is: privépand of ondernemingspand?	57
6.4	U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het uitsluitend voor uw onderneming	58
6.5	U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het als woning en voor uw onderneming	58
6.6	Waarmee moet u rekening houden als u een pand koopt voor uw onderneming?	58
6.6.1	Aankoopkosten meetellen bij waardering van de bedrijfsruimte	58
6.6.2	Investeringsaftrek	58
6.6.3	Aankoop van een bedrijfspand	59
6.6.4	Kiezen voor belaste aankoop	59
6.6.5	Verlegging van de btw	60
6.6.6	Fiscale bewaarplicht	60
6.6.7	Overdrachtsbelasting	60
7	Investeren en inkopen	61
7.1	Inkopen: wat is het en waarmee krijgt u te maken?	63
7.2	Investeren: wat is het en waarmee krijgt u te maken?	63
7.2.1	Wat is afschrijven?	64
7.2.2	Wat is investeringsaftrek?	66
7.2.3	In bijzondere gevallen steun voor startende ondernemers	69
7.3	Voorraden houden: wat betekent dat voor uw onderneming?	69
7.3.1	Welke bijzondere regels zijn er voor waardering van de voorraad?	69
7.4	Hoe trekt u de btw af die u hebt betaald?	70
7.4.1	Welke btw is niet aftrekbaar als voorbelasting?	70
8	Autokosten	71
8.1	Uw autokosten	73
8.2	Keuzemogelijkheden auto	76
8.2.1	Keuzemogelijkheden voor de inkomstenbelasting	76
8.2.2	Keuzemogelijkheden voor de btw	76
8.3	U rijdt in een auto van uw onderneming	76
8.3.1	Uw eigen auto wordt een auto van uw onderneming	76
8.3.2	U koopt een auto voor uw onderneming	77
8.3.3	U leaset een auto voor uw onderneming	77
8.4	Privégebruik van een auto van uw onderneming	77
8.4.1	Gevolgen voor de winstberekening	77
8.4.2	Gevolgen voor de btw	80
8.5	U rijdt in uw eigen auto	81
8.6	Uw werknemer rijdt in zijn eigen auto voor uw onderneming	81
8.7	Uw werknemer rijdt in een auto van uw onderneming	82
8.8	Bestelauto of personenauto?	83
8.9	Auto met buitenlands kenteken	83

9	Btw berekenen over uw omzet	85
9.1	Wat is met btw belast?	87
9.2	Over welke bedragen berekent u btw?	87
9.3	Welk btw-tarief geldt voor uw producten en diensten?	88
9.4	Vrijstelling van btw	88
9.5	De kleineondernemersregeling	89
9.6	Verricht u uw leveringen en diensten in Nederland?	90
9.7	U gebruikt goederen uit uw onderneming voor privédoeleinden	91
9.8	Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven?	91
9.9	Verleggingsregeling	93
9.9.1	Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers	93
9.9.2	Verleggingsregeling voor leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers	94
9.9.3	Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen	94
9.10	Margeregeling voor handelaren in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen	94
10	Hulp in uw onderneming	95
10.1	Wanneer is iemand bij u in dienstbetrekking?	97
10.2	Uw partner gaat meewerken	98
10.3	Uw kind gaat meewerken	99
10.4	U gaat samenwerken met een andere ondernemer	100
10.5	U besteedt werkzaamheden uit aan een andere onderneming	100
10.6	U huurt uitzendkrachten in of u leent personeel in van een andere onderneming	101
10.7	U schakelt freelancers in	101
10.8	U neemt stagiairs aan	102
10.9	U hebt dienstverleners aan huis	102
10.10	Pseudo-werknemers (opting-in)	103
10.11	Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde	103
11	Personeel in uw onderneming	104
11.1	Loonheffingen: wat zijn dat?	106
11.2	In welk geval krijgt u te maken met loonheffingen?	107
11.3	Over welke beloningen betaalt u loonheffingen?	107
11.3.1	Loon in natura	108
11.3.2	Aanspraken	108
11.3.3	(Vrije) vergoedingen en verstrekkingen	108
11.4	Loonkosten	109
11.4.1	Afdrachtverminderingen voor bepaalde groepen werknemers	110
11.4.2	Van welke andere stimuleringsmaatregelen kunt u profiteren?	111
11.5	Uw verplichtingen als werkgever	112
11.5.1	Verplichtingen als u een werknemer in dienst neemt	112
11.5.2	Aanleggen en onderhouden van een loonadministratie	114
11.5.3	Betalen van loon	114
11.6	Uw werknemer wordt ziek	117
11.7	Einde van een dienstverband	117
12	Zakendoen met het buitenland	118
12.1	U doet zaken binnen de EU	120
12.2	U koopt goederen uit een ander EU-land: intracommunautaire verwerving	120
12.3	U verkoopt goederen aan een afnemer in een ander EU-land: intracommunautaire levering	121
12.4	U doet zaken buiten de EU	121
12.5	U voert goederen uit naar een land buiten de EU	122

12.5.1	Welke gevolgen heeft het uitvoeren uit de EU voor uw btw-aangifte?	122
12.5.2	Hoe doet u aangifte ten uitvoer?	122
12.6	U voert goederen in vanuit een land buiten de EU	122
12.6.1	Hoe doet u aangifte ten invoer?	123
12.6.2	Belasting bij invoer	123
12.6.3	Goederen gaan niet meteen naar de plaats van bestemming: opslag onder douaneverband	123
12.7	Speciale regels voor dienstverlening	124
12.7.1	Diensten aan een niet-ondernemer	124
12.7.2	Diensten aan een ondernemer	124
12.8	Werken in het buitenland en verzekeringsplicht	124
12.8.1	U verricht zelf als ondernemer werkzaamheden buiten Nederland	125
12.8.2	Uw personeel verricht werkzaamheden buiten Nederland	125
13	Aangifte doen, belasting, inkomensafhankelijke bijdrage Zvw en premies betalen	126
13.1	Aanmelden	128
13.2	Aangifte doen	128
13.2.1	Verschil aanslagbelasting en aangiftebelasting	128
13.2.2	Digitaal aangifte doen	128
13.2.3	Bijzonderheden bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting	129
13.2.4	Bijzonderheden bij de btw-aangifte	130
13.2.5	Bijzonderheden bij de aangifte loonheffingen	131
13.3	Aangiften aanvullen of wijzigen	132
13.4	De aangifte is niet op tijd of onjuist	133
13.5	Soorten belastingaanslagen	134
13.5.1	Aanslagbelastingen: de Belastingdienst berekent de belasting en u betaalt de belastingaanslag	134
13.5.2	Aangiftebelastingen: u berekent zelf hoeveel belasting u moet betalen	135
13.6	Bezwaar, beroep en verzoek	135
13.6.1	Bezwaar, beroep en verzoek bij aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting	135
13.6.2	Bezwaar, beroep en verzoek bij btw-aangiften en loonheffingen	136
13.6.3	Digitaal bezwaar en suppletie omzetbelasting	136
13.7	Belasting betalen of terugkrijgen	136
13.7.1	Belasting betalen	136
13.7.2	Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen?	137
13.7.3	Hoe kunt u belasting betalen?	137
13.7.4	Hoe krijgt u belasting terug?	138
13.8	Heffingsrente/belastingrente en invorderingsrente	138
13.9	Als u uw belasting niet op tijd betaalt	138
13.9.1	Wat gebeurt er als u uw belastingaanslag niet op tijd betaalt?	138
13.9.2	Wat staat u te wachten als u uw belasting niet betaalt?	139
13.9.3	Wilt u uitstel van betaling of een betalingsregeling?	140
13.9.4	Kunt u als ondernemer kwijtschelding krijgen?	140
13.10	Kunt u aansprakelijk worden gesteld voor belastingsschulden van de onderneming?	140
13.10.1	Wat moet u doen als de rechtspersoon de belastingen en premies niet kan betalen?	141
13.10.2	Hoe kan een bestuurder het risico van aansprakelijkstelling beperken?	141
13.11	Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen?	141
13.11.1	Hoe kan een aannemer het risico van aansprakelijkstelling beperken?	141
13.12	Als u inlener of doorlener van uitzendkrachten bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en btw?	142
13.12.1	Hoe kan een inlener of doorlener het risico van aansprakelijkstelling beperken?	142

14	Uw onderneming overdragen	143
14.1	U verkoopt uw onderneming of een deel daarvan	145
14.2	U draagt uw onderneming over aan een medeondernemer of werknemer	145
14.3	Uw onderneming draagt activiteiten over	145
14.4	U gaat scheiden of uw partner overlijdt	146
14.5	Rechtsvorm of samenwerkingsverband van uw onderneming verandert	146
14.6	Waar krijgt u mee te maken?	147
15	Uw onderneming stopt	150
15.1	U gaat failliet	152
15.2	U komt te overlijden	153
	Servicekatern	155
	Fiscale begrippen	157
	De meestgestelde vragen aan de BelastingTelefoon	159
	Verklarende woordenlijst	162
	Gebruikte afkortingen	167
	Belangrijke internetadressen en telefoonnummers	168
	Brochures	171



Introductie

Inhoud

Voor wie is dit handboek bestemd?

Wat vindt u in dit handboek?

Meer informatie

Introductie

Voor wie is dit handboek bestemd?

Dit handboek is bestemd voor iedereen die in Nederland een onderneming wil starten of al een onderneming drijft, en die daarbij zelf (deels) zijn administratie doet. Het handboek is vooral gericht op de zelfstandige ondernemer, maar ook als de onderneming een andere rechtsvorm heeft, kunt u veel nuttige informatie vinden.

Wat vindt u in dit handboek?

Als ondernemer krijgt u te maken met allerlei regelingen voor de belastingen en met sommige sociale verzekeringen. Wij maken u in dit handboek wegwijs in uw fiscale rechten en verplichtingen. De keuzes die u als ondernemer maakt, kunnen namelijk fiscale gevolgen hebben. Het gaat dan om keuzes zoals de rechtsvorm van uw onderneming en de financiering ervan. De indeling van dit handboek sluit zo veel mogelijk aan bij uw bedrijfsvoering.

In hoofdstuk 1 tot en met 4 vindt u algemene informatie die met name van belang is voor iedereen die een onderneming begint. Het gaat om praktische informatie: met welke organisaties krijgt of hebt u te maken, welke spelregels worden er gehanteerd, wat is het belang van een goede boekhouding of administratie?

De kosten die u maakt en de investeringen die u doet om omzet te maken en winst te behalen, komen in hoofdstuk 5 tot en met 9 aan de orde. Bij de berekening van de winst spelen zaken als bedrijfskosten, afschrijvingen en reserves een rol. Verder vindt u informatie over de omzet zelf en wat daarbij komt kijken.

Hoofdstuk 10 is van belang als u zich door anderen laat helpen bij uw werk, maar nog geen werkgever wordt. Waarmee u rekening moet houden als u personeel in dienst neemt, vindt u in hoofdstuk 11. Als u van plan bent internationaal zaken te gaan doen, is hoofdstuk 12 van belang. Dat gaat over invoer en uitvoer en wat daarbij komt kijken. Ook vindt u in dit hoofdstuk informatie over sociale verzekeringen als u of uw werknemers werkzaamheden verrichten in het buitenland. In hoofdstuk 13 vindt u uitleg over de manier waarop u aangifte kunt doen, over de soorten aanslagen en over het betalen van aanslagen. Hoofdstuk 14 en 15 ten slotte wijzen u de weg als er ingrijpende veranderingen in uw onderneming plaatsvinden. Dat kan bijvoorbeeld zijn omdat er een mede-eigenaar of maat bij komt, of omdat u uw onderneming beëindigt.

Om het zoeken makkelijker te maken, publiceren wij het *Handboek Ondernemen* als interactieve pdf. Als u in de inhoudsopgave voor in het handboek op een paragraaf of paginanummer klikt, springt u vanzelf naar die paragraaf of pagina. Om daarna weer naar de inhoudsopgave terug te gaan, klikt u rechtsboven op 'Terug naar inhoud'. Elk hoofdstuk begint met een kleurenpagina waar u een korte samenvatting en de inhoudsopgave van het hoofdstuk vindt. Achter in het handboek vindt u het Servicekatern. Dit katern bestaat uit zes delen:

- fiscale begrippen
- de meestgestelde vragen aan de BelastingTelefoon
U vindt hier vragen die ondernemers regelmatig aan de BelastingTelefoon stellen, samen met de antwoorden.
- een verklarende woordenlijst
Hierin vindt u de belangrijkste begrippen die in dit boek worden behandeld, met een korte uitleg.
- een lijst van gebruikte afkortingen
- een lijst van organisaties die van belang zijn voor ondernemers, zoals de Belastingdienst, uwv en de Kamer van Koophandel
- een lijst met brochures waarin u meer informatie kunt vinden over de behandelde onderwerpen

Gegevens bijgewerkt tot 1 maart 2013

In dit handboek vindt u de stand van zaken per 1 maart 2013. Voor recente wijzigingen kunt u kijken op onze internetsite, onder 'Nieuws'. Voor overige informatie kunt u kijken op onze internetsite onder 'Zakelijk'. Het *Handboek Ondernemen* verschijnt eenmaal per jaar.

Meer informatie

Wij staan klaar om u meer informatie te geven. U vindt veel informatie op onze internetsite: www.belastingdienst.nl, onder 'Zakelijk'. Op de internetsite van de Douane: www.douane.nl vindt u naast fiscale informatie ook informatie over niet-fiscale taken van de Douane. Verder kunt u bellen met de BelastingTelefoon (0800 - 0543) of met de BelastingTelefoon Douane (0800 - 0143). Ook op de belasting- en douanekantoren kunt u terecht met uw vragen.

Brochures

Bij de Belastingdienst en de Douane zijn folders en brochures verkrijgbaar over allerlei onderwerpen die voor ondernemers van belang zijn. U kunt deze downloaden via www.belastingdienst.nl.

Informatie van andere instanties

Er zijn nog meer instanties die informatie beschikbaar hebben voor (startende) ondernemers, bijvoorbeeld de Kamers van Koophandel en veel belangenorganisaties voor het midden- en kleinbedrijf.

Gratis voorlichtingsbijeenkomsten voor startende ondernemers

De Kamer van Koophandel organiseert samen met de Belastingdienst gratis voorlichtingsbijeenkomsten voor startende ondernemers. U kunt zich hiervoor aanmelden op www.kvk.nl/bijeenkomsten. In het najaar kunt u zich hier ook aanmelden voor de landelijke Startersdag in november.



1

Als u een eigen
bedrijf begint

Inhoud

- 1.1 Van start gaan
- 1.2 Wanneer bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting?
- 1.3 Wanneer bent u ondernemer voor de btw?
- 1.4 U neemt een onderneming over
- 1.5 Welke rechtsvorm kiest u?
 - 1.5.1 Eenmanszaak
 - 1.5.2 Maatschap
 - 1.5.3 Vennootschap onder firma (vof)
 - 1.5.4 Man-vrouwfirma
 - 1.5.5 Commanditaire vennootschap (cv)
 - 1.5.6 Besloten vennootschap (bv)
 - 1.5.7 Stichting of vereniging
- 1.6 Financiering van uw onderneming
 - 1.6.1 Starterskredieten
- 1.7 Verzekering voor ziektekosten
 - 1.7.1 U bent ondernemer
 - 1.7.2 U bent freelancer
 - 1.7.3 U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv
 - 1.7.4 U bent zelfstandige en hebt daarnaast een dienstbetrekking of uitkering
 - 1.7.5 U hebt personeel in dienst
- 1.8 U steekt nu al tijd en geld in uw onderneming

Samenvatting

In dit hoofdstuk komt aan de orde aan welke voorwaarden u moet voldoen om door de Belastingdienst als ondernemer te worden aangemerkt. Voldoet u aan die voorwaarden, dan kunt u profiteren van speciale regelingen voor ondernemers. Wanneer u als freelancer werkt, kunt u onder bepaalde omstandigheden ondernemer zijn. U wordt ook ondernemer als u een bestaande onderneming overneemt.

Een onderneming wordt gedreven in een bepaalde rechtsvorm. Die bepaalt onder meer wie aansprakelijk is voor de schulden van de onderneming. Belangrijk is het onderscheid tussen een onderneming die door uzelf (eventueel samen met anderen) wordt gedreven, zoals een eenmanszaak of vennootschap onder firma, en een onderneming die wordt gedreven door een rechtspersoon, zoals een bv.

Als ondernemer moet u veel zaken regelen: onder meer de financiering van uw bedrijf en verzekeringen voor uzelf. De mogelijkheden op dit gebied worden kort besproken. Hebt u een uitkering op het moment dat u een onderneming start, dan moet u rekening houden met een wijziging, verlaging of intrekking van de uitkering. Maar soms kunt u als (startende) ondernemer juist in aanmerking komen voor een uitkering.

Ook als u al langer ondernemer bent, zult u in dit hoofdstuk belangrijke informatie vinden, bijvoorbeeld over de mogelijkheden voor een andere rechtsvorm voor uw onderneming.

1 Als u een eigen bedrijf begint

Als ondernemer krijgt u te maken met allerlei regelingen voor de belastingen en met sommige sociale verzekeringen. Dit hoofdstuk maakt u wegwijs in uw fiscale rechten en verplichtingen. De keuzes die u als ondernemer maakt, kunnen namelijk fiscale gevolgen hebben. Het gaat dan om keuzes zoals de rechtsvorm van uw onderneming en de financiering ervan.

1.1 Van start gaan

Ondernemer worden en een onderneming drijven: daar komt heel wat bij kijken. Voor u van start gaat, oriënteert u zich natuurlijk uitvoerig. U neemt in dit stadium ook al een aantal beslissingen, met gevolgen voor onder meer de belastingen en sociale verzekeringen waar u mee te maken krijgt. Voor ondernemers gelden andere regels als het gaat om belastingen en sociale verzekeringen. Voor startende ondernemers zijn er speciale startersregelingen.

Ondernemer voor inkomstenbelasting en btw

Wij stellen voor de inkomstenbelasting andere eisen aan ondernemers dan voor de btw (omzetbelasting). Maar als u ondernemer bent voor de inkomstenbelasting, bent u dat in het algemeen ook voor de btw. De criteria voor ondernemerschap vindt u in paragraaf 1.2 (inkomstenbelasting) en paragraaf 1.3 (btw).

Als u bijvoorbeeld een winkel of een schoonmaakbedrijf begint, zult u voor de inkomstenbelasting en de btw ondernemer zijn. Maar een administrateur die naast zijn fulltime dienstbetrekking af en toe voor eigen rekening boekhoudkundige adviezen geeft, is voor de inkomstenbelasting meestal geen ondernemer. Voor de btw kan hij wel ondernemer zijn voor deze bijverdiensten.

Ook als u freelancewerk verricht, moet u – net als iedereen – nagaan of u voldoet aan de criteria voor ondernemerschap. Freelancers zijn vaak ondernemer voor de btw, maar het is mogelijk dat zij ook ondernemer zijn voor de inkomstenbelasting.

U krijgt direct al administratieve verplichtingen

Als ondernemer krijgt u ook administratieve verplichtingen. U moet er bijvoorbeeld voor zorgen dat uw boekhouding vanaf de start van uw onderneming voldoet aan bepaalde voorwaarden.

Als u start terwijl u een uitkering hebt

Misschien begint u een onderneming terwijl u een uitkering hebt. Houd er dan rekening mee dat uw ondernemerschap in veel gevallen gevolgen heeft voor uw uitkering: de uitkering kan worden verlaagd of ingetrokken. Als u een uitkering hebt, zoals ziekengeld of een uitkering op grond van de Werkloosheidswet (ww), de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten (Wet Wajong), de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (wao), de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (wia), de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (waz) of de Wet werk en bijstand (Wwb), dan moet u aan de uitkeringsinstantie, bijvoorbeeld uwv of de gemeente, melden dat u een onderneming gaat starten.

Als u een bijstandsuitkering ontvangt, kunt u onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor een starterskrediet of een bijdrage op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz).

Het starterskrediet en de bijdrage op grond van de Bbz kunt u aanvragen bij de gemeentelijke sociale dienst in uw woonplaats. Als u gedeeltelijk arbeidsgehandicapt bent, kunt u een speciale lening aanvragen bij uwv.

Let op!

Als ondernemer moet u ook gemeentelijke belastingen en andere heffingen betalen. In veel bedrijfstakken hebt u ook vergunningen nodig. Informatie daarover kunt u krijgen bij uw gemeente en uw provincie. Ook de Kamer van Koophandel bij u in de buurt kan u daarover informeren.

1.2 Wanneer bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting?

Niet iedere ondernemer, is ondernemer voor de inkomstenbelasting. De wet en de rechtspraak stellen bepaalde eisen waaraan ondernemers moeten voldoen. Na uw aanmelding als ondernemer beoordelen wij aan de hand van uw omstandigheden of u aan die eisen voldoet. Uw aangifte inkomstenbelasting speelt bij die beoordeling soms ook een rol. Als u aan de eisen voldoet, bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting. U kunt dan gebruikmaken van een aantal speciale regelingen (zie hoofdstuk 5). Wij letten bij de beoordeling op de volgende punten:

- Maakt u winst? Zo ja, hoeveel?
Als u alleen een heel kleine winst hebt of structureel verlies lijdt, is het niet aannemelijk dat u winst gaat maken. Er is dan geen sprake van een onderneming.
- Hoe zelfstandig is uw onderneming?
Als anderen bepalen hoe u uw onderneming moet inrichten en hoe u uw werkzaamheden uitvoert, ontbreekt de zelfstandigheid en is er meestal geen sprake van een onderneming.
- Beschikt u over kapitaal (in de vorm van geld)?
Kapitaal is voor veel ondernemingen noodzakelijk. U moet investeren in bijvoorbeeld reclame, inhuur van mensen en verzekeringen. Voldoende kapitaal om een onderneming te starten en enige tijd draaiende te houden, wijst erop dat u mogelijk een onderneming hebt.
- Hoeveel tijd steekt u in uw werkzaamheden?
Als u erg veel tijd aan een activiteit besteedt zonder dat dat rendement oplevert, is er meestal geen sprake van een onderneming. U moet daarentegen wel voldoende tijd aan uw werkzaamheden besteden om deze rendabel te maken.
- Wie zijn uw opdrachtgevers?
U streeft ernaar meerdere opdrachtgevers te hebben, onder andere om betalings- en continuïteitsrisico's te verminderen. Wanneer u meerdere opdrachtgevers hebt, neemt uw afhankelijkheid van een of enkele opdrachtgevers af en neemt uw zelfstandigheid toe. Als uw klantenkring echter voornamelijk uit uw familie en vrienden bestaat, wordt u niet als ondernemer aangemerkt.
- Hoe maakt u uw onderneming bekend naar buiten?
U bent voor uw bestaan afhankelijk van opdrachtgevers. Om ondernemer te zijn, moet u zich voldoende kenbaar maken, bijvoorbeeld door reclame, een internetsite, een uithangbord of eigen briefpapier.
- Loopt u 'ondernemersrisico'?
Bestaat er een kans dat uw opdrachtgevers niet betalen? Gebruikt u uw goede naam voor de uitoefening van uw werkzaamheden? Bent u afhankelijk van de vraag naar en het aanbod van uw producten en diensten? Loopt u 'ondernemersrisico', dan hebt u waarschijnlijk een onderneming.
- Bent u aansprakelijk voor de schulden van uw onderneming?
Bent u aansprakelijk voor de schulden van uw onderneming, dan bent u ondernemer.

U verricht freelancewerkzaamheden

Als er geen sprake is van ondernemerschap of van een dienstbetrekking, maar u verricht wel werkzaamheden die rendabel zijn, geniet u inkomsten uit overig werk. U bent dan bij ons bekend als 'resultaatgenieter'. Uw resultaat wordt berekend alsof u ondernemer bent. U kunt de kosten die u maakt voor deze werkzaamheden aftrekken. Kosten die zowel zakelijk als privé zijn, kunt u niet of beperkt aftrekken. Voor zaken als de aanschaf en het gebruik van een auto, het uitvoeren van werkzaamheden en de aanschaf en het gebruik van een pand, gelden dezelfde regels als voor ondernemers. U hebt geen recht op bepaalde faciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek of de investeringsaftrek. U hoeft geen administratie bij te houden van uw opbrengsten en kosten uit overig werk. U bent wel verplicht gegevens over deze opbrengsten en kosten op aanvraag en bij controle te verstrekken. Het is dus belangrijk dat u deze gegevens bewaart. Onder deze gegevens vallen bijvoorbeeld (kassa)bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van uw bank. Ook een berekening van de afschrijving van een bedrijfsmiddel hoort hierbij. U kunt ook met uw opdrachtgever afspreken dat hij loonbelasting/premie volksverzekeringen en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) voor u afdraagt. Dit heet opting-in. Kiezen u en uw opdrachtgever voor deze regeling, dan moet u dit

in een gezamenlijke verklaring aan ons melden voordat u met de werkzaamheden begint. U kunt dan de gemaakte kosten voor deze werkzaamheden niet aftrekken. Wel kan de opdrachtgever bepaalde vergoedingen onbelast aan u verstrekken, bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding of een vergoeding voor de aanschaf van een computer. U kunt per taak of opdracht kiezen of u de opting-in-regeling wilt toepassen of niet. Als u voor opting-in hebt gekozen bij een taak of opdracht, kan dit niet met terugwerkende kracht ongedaan worden gemaakt.

Let op!

Deze regeling geldt niet voor de werknemersverzekeringen. U kunt door deze regeling dus geen aanspraak maken op uitkeringen uit werknemersverzekeringen. En u komt niet in aanmerking voor arbeidsrechtelijke regelingen, zoals het ontslagrecht.

Verklaring arbeidsrelatie (VAR)

Als u voor een opdrachtgever werkzaamheden uitvoert, is het in de praktijk vaak lastig om te bepalen of u een dienstbetrekking hebt, of u ondernemer bent of dat er sprake is van bijverdiensten. Wij geven daarom op uw verzoek een *Verklaring arbeidsrelatie* af. U kunt een *Verklaring arbeidsrelatie* aanvragen als u in Nederland werkzaamheden uitvoert, ook als u in het buitenland woont. Deze verklaring geeft uw opdrachtgever zekerheid over de vraag of hij loonheffingen moet inhouden. Wij kunnen ook een *Verklaring arbeidsrelatie* afgeven waarin staat dat u uw werkzaamheden verricht voor rekening en risico van uw vennootschap. Samengevat kan deze verklaring op basis van vier situaties worden afgegeven:

- winst uit onderneming
- inkomsten uit dienstbetrekking
- resultaat uit overige werkzaamheden
- werkzaamheden voor rekening en risico van uw vennootschap (grootaandeelhouder)

Als in de verklaring staat dat u ‘winst uit onderneming’ hebt of dat uw ‘inkomsten voor rekening en risico van de vennootschap’ zijn, dan hoeft uw opdrachtgever over deze inkomsten geen loonheffingen in te houden. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- De werkzaamheden komen overeen met de werkzaamheden die in de verklaring zijn vermeld.
- De werkzaamheden worden binnen de geldigheidsduur van de verklaring verricht.
- Uw opdrachtgever stelt uw identiteit vast en bewaart kopieën van een geldig identiteitsbewijs (geen rijbewijs) en van uw *Verklaring arbeidsrelatie* bij zijn administratie.

Houdt u er rekening mee dat u in deze situatie niet verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen.

Wij geven de verklaring af op basis van de antwoorden die u op het aanvraagformulier hebt ingevuld. Soms blijkt achteraf dat de verklaring onjuist is. We herzien dan de verklaring of trekken deze op uw verzoek in.

Als u een VAR winst uit onderneming hebt (VAR-WUO) of een VAR inkomsten uit werkzaamheden voor rekening en risico van de vennootschap (VAR-dga) hoeft uw opdrachtgever geen loonheffingen in te houden en af te dragen. Ook niet als achteraf blijkt dat de verklaring ten onrechte is afgegeven. Dit geldt uiteraard niet bij misbruik en oneigenlijk gebruik, bijvoorbeeld als het voor de opdrachtgever of de bemiddelaar overduidelijk is dat de afgegeven verklaring wel onjuist moet zijn, maar hij toch de verklaring heeft toegepast. Als de opdrachtgever of bemiddelaar twijfelt aan de echtheid van de verklaring, kan hij deze telefonisch laten controleren door het Coördinatiepunt VAR in Groningen, telefoon (088) 151 10 00.

Als in de verklaring staat ‘resultaat uit overige werkzaamheden’ of ‘loon uit dienstbetrekking’, dan zijn aan deze kwalificatie geen rechten te ontleen. Uw opdrachtgever moet in beide gevallen nog steeds zelf beoordelen of er wel of niet sprake is van een dienstbetrekking op basis waarvan hij loonheffingen moet inhouden en afdragen. De verklaring ‘werkzaamheden voor rekening en risico van de vennootschap’ geldt

niet voor het loon dat u als directeur-grotaandeelhouder ontvangt van uw vennootschap. Daarover moet uw vennootschap loonheffingen berekenen en afdragen. In sommige gevallen is de directeur-grotaandeelhouder niet verzekerd voor de premies werknemersverzekeringen.

Een *Verklaring arbeidsrelatie* is maximaal één kalenderjaar geldig. Als u in de loop van het jaar start met uw werkzaamheden, is de verklaring geldig vanaf de startdatum tot en met het einde van het kalenderjaar. Voor het lopende kalenderjaar kunt u de verklaring in dat hele jaar aanvragen. Vanaf 1 september kunt u de verklaring aanvragen voor het volgende kalenderjaar. U kunt geen verklaring aanvragen voor een kalenderjaar dat voorbij is. U kunt uw aanvraag indienen tot uiterlijk 31 december van het jaar waarvoor u de verklaring aanvraagt. Zodra uw werkzaamheden of de omstandigheden waaronder u werkt veranderen, moet u dit melden aan het Coördinatiepunt VAR in Groningen. Als u vóór 1 november bezig bent met een opdracht die doorloopt tot in het volgende kalenderjaar (maximaal één jaar), hoeft u voor die opdracht in het volgende kalenderjaar geen nieuwe *Verklaring arbeidsrelatie* aan uw opdrachtgever te geven. Als u na 1 november met een opdracht begint, moet u in het volgende kalenderjaar wel een nieuwe *Verklaring arbeidsrelatie* aan uw opdrachtgever geven. U kunt een *Aanvraag Verklaring arbeidsrelatie* downloaden van www.belastingdienst.nl, invullen en opsturen. U kunt dit formulier ook online invullen en versturen. Op onze internetsite vindt u een brochure en een toelichting op de digitale aanvraag.

Let op!

Als u een *Verklaring arbeidsrelatie* krijgt, betekent dit niet automatisch dat u als ondernemer bij de Belastingdienst bent aangemeld. Dat moet u apart doen. Bij de Kamer van Koophandel kunt u zich in de meeste gevallen aanmelden voor zowel de Kamer van Koophandel als de Belastingdienst. Hebt u wel inkomsten uit uw activiteiten, maar bent u niet in loondienst en beschouwen wij u niet als ondernemer? Dan zijn deze inkomsten voor de inkomstenbelasting 'inkomsten uit overig werk' (resultaat uit overige werkzaamheden) en geen 'winst uit onderneming'. U kunt in dat geval geen gebruik maken van de speciale regelingen voor ondernemers, zoals de zelfstandigenaftrek en de willekeurige afschrijving.

1.3 Wanneer bent u ondernemer voor de btw?

Als u voor de inkomstenbelasting geen ondernemer bent, kunt u toch ondernemer zijn voor de btw. Voor de btw bent u ondernemer als u zelfstandig een bedrijf of een beroep uitoefent. U kunt uw activiteiten uitoefenen in de vorm van een eenmanszaak, een maatschap, een bv of een nv. Voor de btw maakt het niet uit in welke rechtsvorm u uw bedrijf of beroep uitoefent. Ook een stichting of vereniging kan ondernemer zijn voor de btw (zie paragraaf 1.5.7). Als wij u als ondernemer voor de btw registreren, ontvangt u een btw-nummer. Om te beoordelen of u ondernemer bent voor de btw, letten wij op de volgende zaken:

- Oefent u zelfstandig een bedrijf of beroep uit? Om te beoordelen of u ondernemer bent voor de btw, is het niet van belang of u winst maakt. Ook een inschrijving bij de Kamer van Koophandel is niet doorslaggevend. U moet zelfstandig werkzaam zijn. Als u werkzaamheden in dienstbetrekking verricht, bent u daarvoor dus geen ondernemer.
- Werkt u in dienstbetrekking en hebt u daarnaast andere werkzaamheden? Als u naast uw vaste baan nevenwerkzaamheden uitvoert, dan kan het zijn dat u voor die nevenwerkzaamheden ondernemer bent voor de btw. Mogelijk moet u over de vergoeding die u voor die nevenwerkzaamheden ontvangt, btw berekenen. Een stukadoor die naast zijn vaste baan regelmatig stucwerk doet, moet bijvoorbeeld over zijn bijverdiensten btw berekenen.
- Exploiteert u een vermogensbestanddeel of een recht? Als u een vermogensbestanddeel of een recht exploiteert (u verhuurt bijvoorbeeld een pand of u ontvangt octrooirechten voor een uitvinding), dan kunt u ook als ondernemer voor de btw worden beschouwd.

- Hoe regelmatig werkt u als zelfstandige? Als u incidenteel of alleen in besloten kring uw werkzaamheden uitvoert, dan bent u in het algemeen voor de btw geen ondernemer. Als u bijvoorbeeld af en toe uw boot verhuurt aan vrienden of familieleden, bent u daarvoor geen ondernemer en hebt u niets met btw te maken.

Vooral als iemand pas voor zichzelf is begonnen of als freelancer werkt, is het wel eens onduidelijk of hij voor de btw ondernemer is en dus btw moet berekenen. Maar zelfs als iemand ondernemer voor de btw is, hoeft hij misschien geen btw te betalen. Bijvoorbeeld als:

- het te betalen bedrag aan btw gering is
Meer informatie hierover vindt u in paragraaf 9.5 en in de brochure *De kleineondernemersregeling*.
- er een btw-vrijstelling van toepassing is
Meer informatie hierover vindt u in paragraaf 9.4.

Twijfelt u of u btw moet berekenen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Voorbeeld

Een cameraman heeft een vaste baan bij een omroep. Daarnaast voert hij nog freelance-opdrachten uit. Hij kan zelf kiezen welke opdrachten hij aanneemt en voor wie hij werkt. Bij opnames volgt hij natuurlijk wel de aanwijzingen van de regisseur op, maar hij heeft alle vrijheid om zelf te bepalen hoe hij zijn werk uitvoert. Voor de freelanceopdrachten vraagt hij een honorarium. Hierover moet hij btw in rekening brengen.

1.4 U neemt een onderneming over

Misschien overweegt u een bestaande onderneming over te nemen. Laat u dan goed voorlichten over de financiële situatie van de onderneming en win deskundig advies in over de voor- en nadelen van een overname. Voor de belastingen moet u op de volgende zaken letten:

- Welke zaken neemt u over? Er geldt een regeling in verband met investeringsaftrek (zie paragraaf 7.2.2). U moet wel nauwkeurig vastleggen wat u allemaal overneemt.
- Hoe zit het met de btw-verplichtingen van de onderneming? Als u een bestaande onderneming of een zelfstandig deel daarvan overneemt, mag de verkoper u geen btw in rekening brengen. De btw-verplichtingen van de onderneming gaan op u over.
- Neemt u de onderneming over van uw medeondernemer of werkgever? Als de overdracht plaatsvindt terwijl u ten minste 36 maanden als medeondernemer winst uit de onderneming hebt gehad of als u als werknemer in de onderneming werkzaam was, gelden er in bepaalde gevallen gunstige regelingen voor de inkomstenbelasting en de overdrachtsbelasting. Als uw partner al een eenmanszaak heeft en u gaat die samen voortzetten als man-vrouwfirma, dan neemt u de onderneming gedeeltelijk over. In dit geval gelden dezelfde regelingen.
- Neemt u (een deel van) de activiteiten van een bedrijf over waarin personeel werkzaam was? Dan kan dat gevolgen hebben voor de gedifferentieerde premie wga (Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten) van zowel u, als van de overdragende werkgever. Het is niet van belang of u ook personeel overneemt. U moet vaststellen welk percentage van de premie loonsom gedifferentieerde premie wga van de overdragende werkgever is toe te rekenen aan de overgedragen activiteiten. Vul het formulier *Melding Loonheffingen Overdracht van activiteiten* in. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Op basis van het percentage van de overgenomen activiteiten berekenen wij welk percentage gedifferentieerde premie voor u geldt.

Bel voor meer informatie over de inkomstenbelasting en loonheffingen de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Voor informatie over de overdrachtsbelasting kunt u terecht bij uw belastingkantoor en bij de Notaris-telefoon: 0900 - 346 93 93.

1.5 Welke rechtsvorm kiest u?

Voordat u van start gaat, beslist u in welke vorm u uw onderneming gaat uitoefenen: alleen of samen met anderen. U kunt er ook voor kiezen om, eventueel samen met anderen, een rechtspersoon in het leven te roepen.

De vorm die u kiest voor de uitoefening van uw onderneming, heet rechtsvorm. De rechtsvorm is niet alleen van belang voor de aansprakelijkheid, maar is ook van invloed op uw belastingverplichtingen. Zo is een rechtspersoon de eigenaar van de onderneming en daarmee belastingplichtig voor de winst uit onderneming.

Er zijn belangrijke verschillen tussen een rechtspersoon en een onderneming die door uzelf, eventueel samen met anderen, wordt gedreven. Veel van die verschillen hebben te maken met aansprakelijkheid. Als u de onderneming zelf drijft of samen met anderen, bent u namelijk aansprakelijk voor de schulden van de onderneming. Bij een rechtspersoon bent u in principe niet aansprakelijk, maar is de rechtspersoon aansprakelijk. Daar staat dan wel tegenover dat u, eventueel samen met uw medeoprichters, kapitaal moet inbrengen in de rechtspersoon. Als startende ondernemer kiest u meestal een van de volgende rechtsvormen:

- eenmanszaak
- maatschap
- vennootschap onder firma (vof)
- man-vrouwfirma
- commanditaire vennootschap (cv)
- besloten vennootschap (bv)
- stichting of vereniging

1.5.1 Eenmanszaak

Bij een eenmanszaak drijft u de onderneming alleen. Dat is het geval als u een zelfstandig beroep uitoefent (bijvoorbeeld notaris of huisarts) of als u de enige eigenaar van uw bedrijf bent. U kunt dus ook een eenmanszaak hebben als u personeel in dienst hebt. Als u aan de eisen voor het ondernemerschap voldoet, bent u voor de inkomstenbelasting voortaan ondernemer. U kunt dus gebruikmaken van de speciale regelingen voor ondernemers. Ook voor de btw bent u zelf ondernemer en zijn de btw-regels op u van toepassing. Als u personeel in dienst neemt, krijgt u te maken met loonheffingen.

De eenmanszaak is geen rechtspersoon. Als u een eenmanszaak hebt, bent u dus aansprakelijk voor de schulden van uw onderneming.

1.5.2 Maatschap

In het geval van een maatschap oefent u een beroep uit in samenwerking met anderen (uw ‘maten’), bijvoorbeeld in een artspraktijk of een tolkencentrum. U kunt zelf een samenwerkingscontract opstellen of u kunt een deskundige inschakelen. Elke maat van de maatschap die aan de eisen voor het ondernemerschap voldoet, is ondernemer voor de inkomstenbelasting en kan dus gebruikmaken van de speciale regelingen voor ondernemers. Voor de btw is de maatschap ondernemer. De btw-regels zijn op de maatschap van toepassing. De maten zijn voor de btw geen ondernemer. Als u namens de maatschap personeel in dienst neemt, krijgt de maatschap te maken met loonheffingen.

De maatschap is geen rechtspersoon. Elke maat is voor een evenredig deel aansprakelijk voor alle schulden van de maatschap.

1.5.3 Vennootschap onder firma (vof)

Van een vennootschap onder firma (vof) is sprake als u samen met anderen (de firmanten of vennoten) een onderneming begint. U kunt zelf een samenwerkingscontract opstellen of u kunt een deskundige inschakelen. Elke vennoot die aan de eisen voor ondernemerschap voldoet, geldt voor de inkomstenbelasting als ondernemer en kan gebruikmaken van de ondernemersregelingen. Voor de btw is de vof als geheel ondernemer. Als u bijvoorbeeld met z'n drieën een vof vormt, bent u alle drie ondernemer voor de inkomstenbelasting, maar is de vof ondernemer voor de btw. De afzonderlijke vennoten zijn voor de btw geen ondernemer. Als u namens de vof personeel in dienst neemt, krijgt de vof te maken met loonheffingen.

De vof is geen rechtspersoon. Elke vennoot is hoofdelijk aansprakelijk voor het geheel van alle schulden van de vof.

1.5.4 Man-vrouwfirma

Een speciale vorm van de vof is de man-vrouwfirma: u begint samen met uw partner een onderneming. Voor de man-vrouwfirma gelden dezelfde regels als voor de vof. Als u en uw partner dus beiden voldoen aan de eisen voor het ondernemerschap, is ieder van u voor de inkomstenbelasting ondernemer. En kunt u beiden gebruikmaken van de ondernemersregelingen.

Bij partners die samen een onderneming in de vorm van een vof uitoefenen, is soms sprake van een zogenoemd ongebruikelijk samenwerkingsverband. Dat betekent dat personen die niet elkaars partner zijn of anderszins in (familie)relatie tot elkaar staan, een dergelijk samenwerkingsverband nooit zouden aangaan. Een duidelijk voorbeeld van een ongebruikelijk samenwerkingsverband is een vennootschap onder firma tussen een tandarts en een tandartsassistente. Als sprake is van een ongebruikelijk samenwerkingsverband, tellen ondersteunende werkzaamheden niet mee voor het urencriterium (zie paragraaf 5.3.2).

De partner die niet voldoet aan het urencriterium, komt niet in aanmerking voor de speciale ondernemersfaciliteiten. De regels voor de btw en de loonheffingen zijn hetzelfde als bij de vof.

De man-vrouwfirma is geen rechtspersoon. Elke partner is met zijn persoonlijke vermogen hoofdelijk aansprakelijk voor het geheel van de schulden van de firma. Dit geldt ook als u niet in gemeenschap van goederen bent getrouwd.

1.5.5 Commanditaire vennootschap (cv)

Voor een cv gelden grotendeels dezelfde regels als voor een vof. Het verschil is dat een cv behalve de gewone vennoten (de 'beherende' vennoten) ook nog stille vennoten heeft. De stille vennoten brengen geld in de cv in, maar bemoeien zich niet met de verdere gang van zaken van de onderneming. Elke beherende vennoot die aan de eisen voldoet, geldt voor de inkomstenbelasting als ondernemer. Als hij voldoet aan het urencriterium, kan hij dus gebruikmaken van de speciale regelingen voor ondernemers. De stille vennoot is geen ondernemer, omdat hij niet rechtstreeks aansprakelijk is voor de schulden van de onderneming. De inkomsten van deze vennoot worden wel belast als 'winst uit onderneming' en hij komt ook in aanmerking voor ondernemingsfaciliteiten die te maken hebben met investeringen (willekeurige afschrijving en investeringsaftrek). Op de overige ondernemingsfaciliteiten heeft de stille vennoot geen recht.

Voor de btw is de cv als geheel ondernemer. De btw-regels zijn op de cv van toepassing. Als u namens de cv personeel in dienst neemt, krijgt de cv te maken met loonheffingen.

De cv is geen rechtspersoon. Elke beherende vennoot is met zijn persoonlijke vermogen hoofdelijk aansprakelijk voor het geheel van de schulden van de cv. De stille vennoten lopen het risico hun ingebrachte kapitaal te verliezen. Voor de schulden van de cv zijn zij alleen hoofdelijk aansprakelijk als zij zich toch bemoeien met de gang van zaken in de onderneming of als hun naam gebruikt wordt in de cv.

1.5.6 Besloten vennootschap (bv)

Een bv kunt u alleen of samen met anderen oprichten. Voor de oprichting schakelt u een notaris in. In de notariële akte wordt onder meer vastgelegd hoeveel aandelen elk van de oprichters in de bv krijgt.

De bv wordt beschouwd als de ondernemer. De bv betaalt over de winst vennootschapsbelasting.

Voor de btw is de bv ondernemer. De btw-regels zijn op de bv van toepassing. Als de bv personeel in dienst neemt, krijgt de bv te maken met loonheffingen.

Als u directeur-grootaandeelhouder bent van de bv en u ontvangt een salaris van de bv, dan gelden voor u wat de belastingen betreft dezelfde regels als voor andere werknemers. Over het salaris houdt de bv als uw werkgever loonheffingen in, en u betaalt ook inkomstenbelasting. Sommige directeuren-grootaandeelhouders zijn niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Meer informatie vindt u in paragraaf 16.1.1 van het *Handboek Loonheffingen 2013 Werkkostenregeling* en in paragraaf 15.1.1 van het *Handboek Loonheffingen 2013 Vrije vergoedingen en verstrekkingen*.

Let op!

Als de directeur-grootaandeelhouder zich geen of een ongebruikelijk laag salaris laat betalen, houden wij toch rekening met een zogenoemd gebruikelijk loon. Over dit gebruikelijk loon moet de bv dan loonheffingen inhouden en afdragen.

Als de bv dividend uitkeert op uw aandelen, houdt de bv dividendbelasting in.

De bv is een rechtspersoon en is daarom in principe zelf aansprakelijk voor haar schulden. Maar als directeur of eigenaar kunt u bij wanbeheer ook aansprakelijk worden gesteld.

1.5.7 Stichting of vereniging

Stichtingen en verenigingen worden in bepaalde gevallen ook als onderneming beschouwd. Uw stichting of vereniging betaalt dan over de winst vennootschapsbelasting. Om te beoordelen of u ondernemer bent, letten wij in grote lijnen op dezelfde punten als genoemd in paragraaf 1.2 en 1.3.

Als bestuurder van een stichting of vereniging kunt u in bepaalde gevallen aansprakelijk worden gesteld voor de belastingschulden van de stichting of vereniging. Wilt u meer informatie? Neem dan contact op met het belastingkantoor dat uw zaken behandelt.

Voor de btw is de stichting of vereniging ondernemer als zij voldoet aan de eisen van het ondernemerschap (zie paragraaf 1.3). Als er sprake is van ondernemerschap voor de btw, gelden ook voor stichtingen en verenigingen de normale btw-regels. Als de stichting of vereniging personeel in dienst neemt, krijgt de stichting of vereniging te maken met loonheffingen.

1.6 Financiering van uw onderneming

Er zijn veel manieren om uw bedrijf te financieren. U kunt daarover advies inwinnen bij diverse organisaties. Voor ons is het van belang of u voor de financiering gebruikmaakt van een lening, of een schenking, of dat u eigen geld inbrengt.

Lening

Als u voor de financiering van uw onderneming een lening sluit, moet u dit aan de inspecteur kunnen aantonen, bijvoorbeeld aan de hand van een schriftelijke overeenkomst. Een bankafschrift is niet voldoende.

Schenking

Als u een schenking krijgt, betaalt u schenkbelasting. Binnen een maand na ontvangst van een schenking moet u bij ons een formulier *Aangifte schenkbelasting* aanvragen. U kunt dit formulier ook downloaden van www.belastingdienst.nl.

Voor ondernemers kunnen de volgende vrijstellingen van belang zijn:

- de ‘normale’ vrijstelling voor schenkingen door ouders aan kinderen
- de eenmalige verhoogde vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen tussen 18 en 40 jaar
- andere gevallen, voor zover de schenking onder het vrijgestelde bedrag blijft

Onder voorwaarden kunnen wij (gedeeltelijke) vrijstelling verlenen als degene die de onderneming geschenken krijgt de onderneming ten minste vijf jaar voortzet.

Let op!

Er is ook sprake van een schenking als u een lening bent aangegaan waarbij de rente lager is dan de marktrente.

Voor de vrijstellingsbedragen en de tarieven van de schenkbelasting zie de brochure *Belasting en schenking*. Voor het schenken van een onderneming zie de brochure *Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling*. Deze brochures kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

1.6.1 Starterskredieten

Als u arbeidsgehandicapt bent en u start een onderneming, dan kunt u in sommige gevallen in aanmerking komen voor een speciale lening van uwv. Ook kan uwv voor u garant staan bij een bank of een andere financiële instelling, dit heet borgstelling. De lening of borgstelling kunt u aanvragen bij uwv. Als u een Wwb-uitkering of een werkloosheidsuitkering ontvangt, kunt u als (startende) ondernemer onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor een starterskrediet of een bijdrage op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz). Het starterskrediet en de Bbz-uitkering kunt u aanvragen bij de gemeentelijke sociale dienst in uw woonplaats. Vraag het krediet of de uitkering tijdig aan, want de behandeling kan enige tijd duren.

Let op!

Als u een levensvatbare onderneming hebt, maar u verkeert in tijdelijke financiële problemen, dan komt u mogelijk in aanmerking voor een uitkering voor levensonderhoud (in de vorm van een renteloze lening) en/of voor bedrijfskapitaal (in de vorm van een rentedragende lening) op grond van het Bbz.

1.7 Verzekering voor ziektekosten

Voor uw zorgverzekering betaalt u voor het basispakket een nominale premie en als u een aanvullend pakket hebt, betaalt u daarvoor een aanvullende premie. Daarnaast moet u een bijdrage Zorgverzekeringswet aan de overheid betalen. U rekent deze bijdrage af bij de aangifte inkomstenbelasting.

De bijdrage Zorgverzekeringswet wordt over een aantal bestanddelen van uw inkomen (winst uit onderneming, resultaat uit overige werkzaamheden en bepaalde periodieke uitkeringen) geheven. De bijdrage is 5,65%. Het inkomen waarover deze bijdrage wordt opgelegd, wordt het 'bijdrage-inkomen' genoemd en is in 2013 maximaal €50.853. U ontvangt een (voorlopige) aanslag waarop u de bijdrage moet betalen. Als u in loondienst bent of een uitkering hebt, betaalt uw werkgever of de uitkerende instantie de werkgeversheffing Zvw.

1.7.1 U bent ondernemer

Nadat u uw aangifte inkomstenbelasting hebt gedaan, krijgt u een aanslag bijdrage Zorgverzekeringswet. U betaalt de bijdrage over uw winst uit onderneming. U betaalt in 2013 5,65% over maximaal €50.853.

1.7.2 U bent freelancer

Bent u freelancer en worden uw werkzaamheden gezien als resultaat uit overige werkzaamheden, dan krijgt u een aanslag inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet van 5,65% over dat resultaat. U betaalt in 2013 5,65% over maximaal €50.853.

Opting-in-regeling

Als u als freelancer kiest voor de opting-in-regeling (zie paragraaf 10.10), dan zal uw werkgever voor u de bijdrage Zvw inhouden. De bijdrage is bij opting-in 5,65% over maximaal €50.853.

1.7.3 U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv

Uw bv moet de bijdrage Zorgverzekeringswet van 5,65% voor u inhouden op uw nettoloon en afdragen. Bent u als directeur-groootaandeelhouder verzekerd voor de werknemersverzekeringen? Dan geldt dat de bv 7,75% werkgeversheffing Zvw moet betalen. De werkgeversheffing is in 2013 7,75% over maximaal €50.853.

1.7.4 U bent zelfstandige en hebt daarnaast een dienstbetrekking of uitkering

U kunt als u in loondienst bent, pensioen geniet of een uitkering ontvangt, ook als zelfstandige aan de slag gaan. U start bijvoorbeeld uw eigen onderneming, maar blijft voorlopig ook nog drie dagen per week in loondienst. Over uw inkomsten als zelfstandige bent u dan nog bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd. U ontvangt een (voorlopige) aanslag, waarbij rekening is gehouden met de werkgeversheffing Zvw of bijdrage Zvw die uw werkgever betaalt of inhoudt.

Voorbeeld

U hebt €30.000 winst uit onderneming en €25.000 aan looninkomsten. De maximumbijdrage is €50.853. Uw werkgever heeft over €25.000 al de werkgeversheffing Zvw betaald. U hoeft alleen nog over het verschil van €25.853 (€50.853 - 25.000) de bijdrage Zvw zelf te betalen.

1.7.5 U hebt personeel in dienst

Als werkgever bent u verplicht de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet te betalen. Zie voor meer informatie paragraaf 11.5.3.

Wilt u meer weten?

Meer informatie over de Zorgverzekeringswet kunt u vinden op www.belastingdienst.nl en op www.rijksoverheid.nl. Hebt u nog vragen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

1.8 U steekt nu al tijd en geld in uw onderneming

Misschien maakt u al kosten voordat u zich bij ons als ondernemer meldt, bijvoorbeeld als u alvast een marktonderzoek laat doen. Bewaar alle bewijsstukken en facturen van de kosten die u maakt zorgvuldig. Als wij u eenmaal als ondernemer beschouwen, kunt u onder bepaalde voorwaarden de btw terugkrijgen die u hebt betaald. Het is ook mogelijk dat u voor de inkomstenbelasting met terugwerkende kracht gebruik kunt maken van de speciale regelingen voor ondernemers.

Houd ook steeds een registratie bij van de uren die u aan de onderneming besteedt. U kunt het aantal uren dat u al vóór uw aanmelding als ondernemer aan uw onderneming besteedt, meetellen voor het minimumaantal benodigde uren voor bijvoorbeeld de zelfstandigenaftrek. Als u een uitkering ontvangt, bijvoorbeeld een ww-uitkering, dan kan het ook belangrijk zijn bij te houden hoeveel uren u aan uw onderneming besteedt. Het gaat daarbij wel om de uren die u aan de onderneming besteedt in het jaar waarover u aangifte inkomstenbelasting doet.



2

Aanmelden bij de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst

Inhoud

- 2.1 Inschrijven bij de Kamer van Koophandel
- 2.2 Als inschrijven in het Handelsregister niet mogelijk is
- 2.3 Als u personeel in dienst neemt: melden bij de Belastingdienst
- 2.4 Uw bedrijfsadres wijzigt

Samenvatting

In dit hoofdstuk leest u bij welke instanties u zich moet melden wanneer u met uw onderneming van start gaat. In de eerste plaats laat u uw onderneming inschrijven in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel in uw regio. De Kamer van Koophandel geeft uw gegevens aan ons door. Wij bepalen voor welke belastingen u wordt opgenomen in onze administratie.

2 Aanmelden bij de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst

Start u een onderneming? Dan moet u een aantal zaken regelen. De eerste stap is het inschrijven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Wij krijgen automatisch bericht van elke inschrijving in het Handelsregister. Vervolgens registreren wij uw onderneming omdat u te maken kunt krijgen met diverse belastingen.

U hoeft zich niet apart bij ons aan te melden. In enkele uitzonderingsgevallen is het niet mogelijk de onderneming in het Handelsregister in te schrijven. Alleen in die gevallen moet u zich rechtstreeks bij ons aanmelden.

Let op!

Hebt u bij de start van uw onderneming een uitkering, meld dan ook aan de uitkerende instantie dat u ondernemer wordt. U kunt ook vragen of u op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz) in aanmerking komt voor een Bbz-uitkering. Een Bbz-uitkering vult uw inkomen in de aanlooperperiode aan. Op grond van deze regeling kunt u ook een starterskrediet aanvragen. Als u gedeeltelijk arbeidsgehandicapt bent, kunt u een starterskrediet bij uwv aanvragen.

2.1 Inschrijven bij de Kamer van Koophandel

Voordat u van start gaat, schrijft u uw onderneming in in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel in uw regio. Hierbij vermeldt u onder meer de naam van uw onderneming en de rechtsvorm.

Voorbereiden op uw inschrijving

Schrijft u een eenmanszaak, vof, cv of maatschap in? Dan kunt u bepaalde fiscale gegevens direct opgeven bij de Kamer van Koophandel. Wilt u van tevoren weten welke gegevens dat zijn, gebruik dan het formulier *Voorbereiding Gemeenschappelijke Inschrijving Startende onderneming. Eenmanszaak, vof, cv en maatschap*. U kunt dit formulier downloaden van www.belastingdienst.nl. De Kamer van Koophandel stuurt deze gegevens ook aan ons door. U hoeft het formulier dus niet zelf in te vullen en op te sturen. Hebben wij meer informatie nodig, dan nemen wij telefonisch contact met u op.

Burgerservicenummer of RSIN

Schrijft u een eenmanszaak in? Dan wordt u geregistreerd met uw burgerservicenummer. Schrijft u uw onderneming met een andere rechtsvorm in? Dan krijgt u van de Kamer van Koophandel een RSIN (Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer). Met uw burgerservicenummer of RSIN bepalen wij het btw-nummer en eventuele andere nummers, zoals een loonheffingnummer. U krijgt een btw-nummer direct bij inschrijving bij de Kamer van Koophandel of u krijgt het nummer binnen 5 werkdagen per brief. Kijk voor meer informatie op www.kvk.nl.

Personeel in dienst

Neemt u ook meteen personeel in dienst? Dan vraagt de Kamer van Koophandel ook daarover informatie. Zij stellen de vragen die ook staan in het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

2.2 Als inschrijven in het Handelsregister niet mogelijk is

Iedere ondernemer schrijft zijn nieuwe onderneming in in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Slechts in enkele uitzonderingsgevallen kunt u uw onderneming niet inschrijven in het Handelsregister. Tijdens uw inschrijving zal de Kamer van Koophandel u hierop wijzen. Is dit bij u het geval? Dan moet u zich rechtstreeks bij ons aanmelden. Met het formulier *Opgaaf startende onderneming* kunt u zich rechtstreeks aanmelden. Dit kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

2.3 Als u personeel in dienst neemt: melden bij de Belastingdienst

Neemt u bij de start van uw bedrijf personeel in dienst? Dan meldt u zich tijdens uw inschrijving bij de Kamer van Koophandel direct aan als werkgever. De aanmelding doet u met het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

Neemt u niet direct personeel in dienst maar op een later tijdstip? Dan meldt u zich bij ons aan als werkgever voordat u personeel in dienst neemt. De aanmelding doet u met het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

Na de aanmelding krijgt u een loonheffingennummer. Onder dit nummer bent u dan bij ons bekend.

U krijgt te maken met loonheffingen. Dit is een verzamelnaam voor:

- premies werknemersverzekeringen (ww, wao/wia en zw)
- inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (werkgeversheffing Zvw en bijdrage Zvw)
- loonbelasting/premie volksverzekeringen

U moet meestal per maand of per vier weken digitaal aangifte doen. Met deze aangifte verstrekt u ons de benodigde gegevens over uw werknemers, de lonen en de loonheffingen, en betaalt u het verschuldigde bedrag op eigen initiatief. In het *Handboek Loonheffingen* vindt u meer informatie over de berekening van de loonheffingen en over het doen van aangifte. U kunt het handboek downloaden van www.belastingdienst.nl.

2.4 Uw bedrijfsadres wijzigt

Als uw onderneming verhuist, geeft u dit door aan de Kamer van Koophandel. De Kamer van Koophandel geeft de adreswijziging aan ons door. Verandert u van belastingadviseur of verhuist uw belastingadviseur? Dan moet u (of uw adviseur) dat wel rechtstreeks aan ons doorgeven.



3

Algemene spelregels

Inhoud

- 3.1 Welke rechten hebt u bij de Belastingdienst?
- 3.2 Wat gebeurt er als u bezoek krijgt van de Belastingdienst?

Samenvatting

Als u ondernemer bent, hebt u op allerlei manieren contact met ons. In dit hoofdstuk wordt ingegaan op een aantal van die contacten. Bij al deze contacten hebt u een aantal rechten. Zo mag u rekenen op een zorgvuldige behandeling, bescherming van uw persoonlijke gegevens en voldoende motivering van beslissingen. Tegen een beslissing waarmee u het niet eens bent, kunt u bijna altijd bezwaar maken.

Wij kunnen ondernemers bezoeken voor een controle van de administratie of voor een bedrijfsbezoek. Ook bij zo'n bezoek gelden spelregels.

3 Algemene spelregels

Als u zich eenmaal als ondernemer hebt aangemeld, dan merkt u dat u het hele jaar door op verschillende manieren met ons te maken krijgt. Het gaat om heel uiteenlopende contacten. U moet regelmatig aangiften invullen en u krijgt belastingaanslagen. Zo wordt vastgesteld welke belastingen en sociale-verzekeringspremies u moet betalen en hoeveel. Ook kan één van onze medewerkers bij u op bezoek komen in uw onderneming om de boekhouding of andere zaken te controleren. En natuurlijk kunt u altijd zelf bellen als u vragen hebt. Bij al deze contacten kunt u aanspraak maken op een correcte en zorgvuldige behandeling.

3.1 Welke rechten hebt u bij de Belastingdienst?

Bij al uw contacten hebt u een aantal rechten. Daarbij gaat het niet alleen om rechten die in wetten zijn terug te vinden, maar ook om recht op behandeling volgens algemene gedragsregels.

Zorgvuldigheid, respect en gelijke behandeling

Een zorgvuldige behandeling, met respect en zonder vooroordelen, houdt in grote lijnen het volgende in:

- U hebt het recht om uw zaken binnen de grenzen van de wet zo te regelen, dat u zo min mogelijk belasting en socialeverzekeringspremies betaalt.
- U hebt recht op goede informatie.
- Wij moeten concrete toezeggingen nakomen. Bedenk wel dat algemene informatie, bijvoorbeeld in brochures of van de BelastingTelefoon, geen toezegging is.
- U hebt recht op dezelfde behandeling als anderen die in dezelfde situatie verkeren als u.
- Wij stellen u niet meer vragen dan nodig is, bijvoorbeeld voor het inwinnen van informatie of voor een controle.

Wij verwachten van u dat u correcte en volledige informatie geeft.

Uw persoonlijke gegevens worden beschermd

U hoeft niet méér te vertellen dan nodig is voor het heffen en innen van belasting en premies. De gegevens die u verstrekt mogen niet zomaar aan anderen worden doorgegeven. Op deze regel zijn uitzonderingen, bijvoorbeeld als het gaat om bestrijding van fraude.

De Belastingdienst en uwv wisselen onderling gegevens uit. Zo worden alle werknemersgegevens die u in de aangifte loonheffingen invult, doorgegeven aan uwv voor opname in de polisadministratie. De polisadministratie is de basis voor de berekening van uitkeringen.

U hebt recht op motivering van beslissingen

U hebt er recht op te weten waarom een bepaalde beslissing is genomen. Dat geldt met name voor beslissingen waarbij is afgeweken van informatie die u, bijvoorbeeld op een aangifte, hebt gegeven.

Als u het niet eens bent met de Belastingdienst

Als u het niet eens bent met onze beslissing, bijvoorbeeld met de hoogte van de belastingaanslag, kunt u tegen die beslissing bijna altijd bezwaar maken. U moet uw bezwaar indienen binnen zes weken na de datum die op de aanslag staat.

U kunt digitaal bezwaar maken vanuit het beveiligde gedeelte van de internetsite. U kunt ook schriftelijk bezwaar maken. Dat doet u door een bezwaarschrift te sturen naar het kantoor van de Belastingdienst dat de beslissing heeft genomen.

Let op!

Als ondernemer kunt u in het beveiligde gedeelte van de internetsite digitaal bezwaar maken tegen de aanslagen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw), vennootschapsbelasting en btw. Daarnaast kunt u digitaal een suppletieaangifte Omzetbelasting doen.

Bent u het niet eens met onze beslissing? Dan kunt u in beroep gaan bij de rechtbank. Als het een geschil is over invoer of uitvoer van goederen, dan moet u soms bij een andere instantie beroep instellen. Hoe u een beroepschrift indient, binnen welke termijn en waar u het naartoe moet sturen, staat altijd op de uitspraak op het bezwaarschrift.

Tegen de uitspraak van de rechtbank kunt u eventueel in hoger beroep gaan bij het gerechtshof. Het gerechtshof kan, net als de rechtbank, ook een oordeel geven over de feiten die van belang zijn. Het is mogelijk om tegen de uitspraak van het gerechtshof in cassatie te gaan bij de Hoge Raad.

Let op!

Als u in uw bezwaarschrift aangeeft met welk gedeelte van de aanslag u het niet eens bent, wordt uw bezwaarschrift ook als een verzoek om uitstel van betaling gezien. U krijgt dan uitstel voor het bedrag waarmee u het niet eens bent. Het andere gedeelte moet u wel betalen. Als u een beroepschrift indient, moet u apart een verzoek om uitstel van betaling bij ons indienen.

Bezwaar of beroep: denk aan motivering en termijnen

Vermeld in een bezwaarschrift of beroepschrift altijd duidelijk waarmee u het niet eens bent en waarom niet. Als u een bezwaarschrift of beroepschrift wilt indienen, hebt u daarvoor altijd zes weken de tijd. Die termijn begint op de dag na de dagtekening van het besluit (bijvoorbeeld de belastingaanslag) waarmee u het oneens bent.

Tijdige beslissing op het bezwaarschrift

U hoort binnen de wettelijke termijn een beslissing van ons op uw bezwaarschrift te krijgen. Hebt u nog geen beslissing ontvangen, terwijl de wettelijke termijn is verstreken? Dan kunt u van ons een dwangsom eisen. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl. U kunt hier ook een formulier downloaden waarmee u de dwangsom opeist.

Klachten over de manier waarop u wordt behandeld

Als u ontevreden bent over de manier waarop wij u hebben behandeld, kunt u daarover een klacht indienen. Als u een klacht hebt, kunt u daarmee terecht bij het belastingkantoor waarmee u te maken hebt. Op onze internetsite vindt u informatie en een formulier.

Als wij de klacht niet naar uw tevredenheid afhandelen, kunt u zich wenden tot de Nationale ombudsman. Maar dat is pas mogelijk nadat wij uw klacht hebben afgehandeld, en alleen als uw klacht geen geschil betreft waarmee u bij de rechter terecht kunt. De Nationale ombudsman geeft de Belastingdienst minimaal zes weken de tijd om te reageren op een klacht. Hij kan ook zelf een onderzoek instellen.

3.2 Wat gebeurt er als u bezoek krijgt van de Belastingdienst?

Als uw onderneming eenmaal draait, kunt u vroeg of laat bezoek verwachten van één van onze medewerkers.

Bezoek aan startende ondernemers

We kunnen een startende ondernemer bezoeken wanneer de onderneming een tijd draait. Tijdens dit eerste bezoek krijgt u bijvoorbeeld advies over de inrichting van uw administratie en over regelingen die speciaal voor starters zijn bedoeld. Wij kennen in grote lijnen twee soorten onderzoeken: bedrijfsbezoeken en boekenonderzoeken.

Bedrijfsbezoek

Bij een bedrijfsbezoek komt één van onze medewerkers langs om informatie te verzamelen en inzicht te krijgen in uw bedrijfsvoering en uw administratie. Het gaat daarbij niet om een onderzoek naar een specifieke aangifte. U krijgt bijna altijd een aankondiging van het bezoek. Wij maken een rapport op van het bezoek. Het meeste dat daarin staat, is openbaar voor u. Dat wil zeggen dat u er kennis van kunt nemen. U krijgt meestal automatisch een kopie van het openbare deel van het rapport. Gebeurt dat niet, dan kunt u daarom vragen.

Een bijzondere vorm van een bedrijfsbezoek is de waarneming ter plaatse. Bij een waarneming ter plaatse gaat het erom inzicht te krijgen in de dagelijkse gang van zaken in een onderneming. Er kan bijvoorbeeld worden gekeken hoe druk het in de onderneming is en hoeveel personeel er aanwezig is. Eén van onze medewerkers kan vragen naar de identiteit van het personeel, eventueel verplichte eerstedagsmeldingen controleren en nagaan of uw administratie bij is. Zo'n waarneming ter plaatse kan meerdere keren herhaald worden. U krijgt vooraf een aankondiging dat één van onze medewerkers bij uw onderneming een waarneming ter plaatse komt doen. Waar en wanneer de waarneming plaatsvindt, wordt niet van tevoren bekend gemaakt. Vervolgbezoeken worden meestal niet afzonderlijk aangekondigd. Ook van een waarneming ter plaatse wordt een rapport gemaakt. U krijgt een kopie van het openbare deel van het rapport. Gebeurt dat niet, dan kunt u erom vragen.

Boekenonderzoek

Het boekenonderzoek is een controle van uw aangiften en administratie. Het kan gaan om een onderzoek over een periode of om controle van bepaalde onderdelen van uw aangiften en administratie. Een boekenonderzoek wordt altijd van tevoren aangekondigd. Net als bij een bedrijfsbezoek wordt bij een boekenonderzoek een rapport opgemaakt en krijgt u het openbare deel toegezonden.

Let op!

Tijdens een bedrijfsbezoek of een boekenonderzoek kunnen wij bij u informatie verzamelen die van belang is voor de heffing van belasting bij bijvoorbeeld andere ondernemingen.

Spelregels bij een controle

Meestal wordt van tevoren aangekondigd welke periode en welke gegevens worden gecontroleerd. De controlerende medewerkers houden zich hier aan. Als een medewerker hiervan wil afwijken, informeert hij u daarover. Onze medewerkers horen zich voor het begin van de controle te legitimeren. Als zij het voor het onderzoek nodig vinden om uw woning binnen te gaan, mag dat alleen met uw toestemming.

Meewerken aan een controle is verplicht

Als ondernemer bent u verplicht om mee te werken aan onze controle. Dat houdt het volgende in:

- U moet de controlerende medewerkers toegang geven tot de gebouwen waarin uw onderneming is gevestigd.
- U moet alle gegevens en inlichtingen verstrekken die voor de controle van belang kunnen zijn.
- U moet inzage geven in uw administratie en toestaan dat er kopieën van worden gemaakt; dit geldt ook als het gaat om belasting en premies van een ander dan uzelf.
- Uw werknemers moeten een identiteitsbewijs kunnen tonen. Als u in loondienst bent bij de onderneming, geldt dit ook voor u.



4

Een administratie opzetten

Inhoud

- 4.1 Waarom is een goede administratie belangrijk?
- 4.2 Wat hoort er allemaal bij uw administratie?
- 4.3 Welke verplichtingen gelden voor de btw?
- 4.4 Welke verplichtingen hebt u als werkgever?

Samenvatting

Dit hoofdstuk gaat over de administratie van uw onderneming. Tot de administratie horen alle gegevens over uw onderneming die u op papier of digitaal vastlegt. Een goed opgezette en overzichtelijke administratie is vooral belangrijk voor uw eigen bedrijfsvoering. Maar een goede administratie hebt u ook nodig om te voldoen aan uw wettelijke verplichtingen, zoals het invullen van uw aangiften en als bewijs. U bent dan ook verplicht een goede administratie bij te houden die is afgestemd op de aard van uw bedrijf. Bovendien moet u uw administratie in principe zeven jaar bewaren. Gegevens over onroerende zaken moet u tien jaar bewaren. Houd ook de gegevens van uw facturen steeds bij, zodat uit uw administratie duidelijk blijkt hoeveel btw u moet betalen.

Hebt u personeel in dienst, dan krijgt u ook te maken met de administratieve verplichtingen voor de loonheffingen. U moet dan een loonadministratie aanleggen.

4 Een administratie opzetten

Wanneer uw onderneming eenmaal draait, wilt u natuurlijk direct weten wat er in uw onderneming gebeurt. U wilt alles weten over uw klanten, maar ook hoeveel geld u hebt uitgegeven, hoeveel u hebt ontvangen en hoeveel geld er in kas zit.

Het is belangrijk een goede administratie op te zetten en bij te houden. Zo kunt u op tijd nieuwe ontwikkelingen voorzien, daarop inspelen en op het juiste moment de juiste beslissingen nemen. Met een goede administratie legt u vast wat er in uw onderneming gebeurt en houdt u overzicht. Het is dan ook veel gemakkelijker om uw aangifte in te vullen.

4.1 Waarom is een goede administratie belangrijk?

Administratie wil zeggen: alle gegevens over uw onderneming die u op papier (ook kladaantekeningen) of digitaal vastlegt. Een goed opgezette en overzichtelijke administratie is van groot belang: niet alleen om aan uw wettelijke verplichtingen te voldoen, maar ook voor uw bedrijfsvoering.

Als ondernemer bent u wettelijk verplicht een goede administratie bij te houden en te bewaren die is afgestemd op de aard van uw bedrijf. Begin daarom meteen met het opzetten van een administratie, zelfs als uw onderneming nog niet eens van start is gegaan.

Voor uw bedrijfsvoering

Met een goed bijgehouden administratie hebt u snel de beschikking over de cijfers en resultaten van uw onderneming om inzicht te krijgen in uw kosten, uw omzet en uw winst. Aan de hand hiervan kunt u inspelen op ontwikkelingen en uw activiteiten eventueel bijstellen.

Voor het invullen van uw aangiften

Uw administratie vormt de basis van uw aangiften. Wij moeten deze aangiften snel en goed kunnen controleren. Als uw administratie niet volledig is en niet binnen een redelijke termijn te controleren is of als u uw administratie niet lang genoeg bewaart, kan dat vervelende gevolgen hebben. Wij berekenen dan uw omzet, winst en verschuldigde belasting. Als u het niet eens bent met onze berekening, dan moet u bewijzen dat deze onjuist is. Dit heet 'omkering van bewijslast'.

Als u geen duidelijke overzichten hebt van uw aan- en verkopen, kunt u uw btw-aangifte niet invullen. En zonder een goede administratie kunt u geen aanspraak maken op voordelige regelingen, zoals de kleine-ondernemersregeling (zie paragraaf 9.5).

Let op!

Maak regelmatig op papier berekeningen om de aansluiting tussen uw administratie, uw aangiften en de jaarrekening te controleren. Bewaar deze (klad-) berekeningen bij uw administratie. Wij vragen u daarnaar.

Hoe lang moet u uw administratie bewaren?

Iedere ondernemer is wettelijk verplicht zijn administratie zeven jaar te bewaren (fiscale bewaarplicht). Wij streven echter naar zo min mogelijk administratieve lasten en hanteren soms kortere bewaartermijnen. Hoe lang u uw administratie moet bewaren, hangt af van het belang dat wij hebben bij de verschillende soorten gegevens in uw administratie. Bepaalde onderdelen van uw administratie worden aangemerkt als basisgegevens. Daarbij moet u denken aan:

- het grootboek
- de debiteuren- en crediteurenadministratie
- de voorraadadministratie
- de in- en verkoopadministratie
- de loonadministratie

De basisgegevens moeten zeven jaar bewaard blijven. Na deze termijn vragen wij deze gegevens niet meer bij u op.

Uitzondering

Door de herzieningstermijn van de aftrek voorbelasting voor onroerende zaken (zie paragraaf 7.4), zoals bedrijfspanden, moet u de gegevens van onroerende zaken tien jaar bewaren.

Voor de overige gegevens kunt u met ons afspraken maken over kortere bewaartermijnen dan zeven jaar. Voor de basisgegevens en de overige gegevens kunt u met ons afspraken maken over:

- de vorm waarin u de gegevens bewaart (op papier of digitaal)
- het detailniveau (bijvoorbeeld dagstaten of telstroken van de kassa)

Deze afspraken worden schriftelijk vastgelegd.

Let op!

De kortere bewaartermijnen gelden dan uitsluitend bij ons. Bij andere overheidsinstellingen kunt u dus nog te maken krijgen met de wettelijke bewaartermijn van zeven jaar.

De bewaarplicht geldt ook voor computerprogramma's en bestanden. U moet er dus ook voor zorgen dat deze programma's en bestanden bij een controle kunnen worden gebruikt. Met het uitsluitend bewaren van een bestand in afgedrukte vorm voldoet u niet aan uw bewaarplicht. Wel kunt u, onder bepaalde voorwaarden, bestanden en andere gegevens in een andere vorm bewaren.

4.2 Wat hoort er allemaal bij uw administratie?

Alle gegevens over uw onderneming die u vastlegt op papier of in digitale vorm, horen bij uw administratie. Voorbeelden hiervan zijn:

- kasadministratie (ook kladaantekeningen) en kassabonnen
- financiële aantekeningen, zoals het inkoop- en verkoopboek
- tussentijds gemaakte controleberekeningen
- ontvangen facturen en kopieën van verzonden facturen
- bankafschriften
- contracten, overeenkomsten en andere afspraken
- agenda's en afsprakenboeken
- correspondentie
- software en databestanden

Veel van de gegevens, die nodig zijn voor het voeren van een bedrijf, worden allereerst digitaal vastgelegd. Het gaat hierbij niet alleen om de bestanden van de financiële administratie. Denk bijvoorbeeld ook aan de zakelijke agenda die u bijhoudt met uw mobiele telefoon of tablet. Of aan de verkoopgegevens die u registreert met een afrekensysteem, een eenvoudige kassa of Point of Sale systeem.

Veel afrekensystemen voldoen niet aan onze eisen. Laat u daarom bij de aanschaf van een afrekensysteem goed adviseren. Lees de folder *Uw bedrijf en het kassasysteem* voor meer informatie. U kunt deze folder downloaden van www.belastingdienst.nl.

Ook als u gegevens, direct of later, op papier afdrukt moet u de gegevens digitaal blijven bewaren.

Tip!

Houd een urenadministratie bij van hoeveel uren u en uw fiscale partner aan de onderneming besteden. Sommige aftrekposten voor de inkomstenbelasting (de zelfstandigenaftrek en de meewerktaftrek) zijn namelijk afhankelijk van het aantal uren dat u aan de onderneming besteedt.

4.3 Welke verplichtingen gelden voor de btw?

Uit uw administratie moet duidelijk blijken hoeveel btw u moet betalen. In de praktijk betekent dit dat u van de volgende zaken overzichten per tijdvak bijhoudt:

- facturen die u zelf uitschrijft
- facturen die u moet betalen
- uitgaven
- ontvangsten
- privégebruik van goederen en diensten

Dit kan bijvoorbeeld in de vorm van een verkoopboek, inkoopboek en kas- en bankboek.

Als u zaken doet met het buitenland, houdt u afzonderlijk bij:

- verwervingen van goederen uit andere landen van de Europese Unie
- afgenomen diensten van ondernemers uit andere landen van de Europese Unie
- ingevoerde goederen uit landen buiten de Europese Unie
- afgenomen diensten van ondernemers uit landen buiten de Europese Unie
- leveringen aan andere landen van de Europese Unie
- diensten aan andere landen van de Europese Unie
- uitgevoerde goederen naar landen buiten de Europese Unie

Handelt u in gebruikte goederen, kunst, antiek of voorwerpen voor verzamelingen, dan kan de margeregeling van toepassing zijn (zie paragraaf 9.10).

Tip!

Als u uw leveranciers meestal contant betaalt bij aflevering of kort daarna, kunt u volstaan met het opnemen van de gegevens van de inkoopfacturen in het kasboek.

Welke gegevens van uw facturen moet u bijhouden?

De ontvangen en uitgeschreven facturen moet u doorlopend en opeenvolgend nummeren. Van de facturen houdt u in een overzicht de volgende gegevens bij:

- datum en nummer
- naam, adres en btw-nummer van de leverancier of van de afnemer
- omschrijving van het geleverde goed of van de verrichte dienst
- prijzen exclusief btw, uitgesplitst naar btw-tarief
- de btw-bedragen, uitgesplitst naar btw-tarief

Voor de ontvangen facturen is het toegestaan dat de gegevens die u moet vastleggen beperkt blijven tot het bedrag van de vergoeding en het btw-bedrag. Voor de uitgeschreven facturen geldt hetzelfde. Het enige verschil is dat u de uitgeschreven facturen wel opeenvolgend moet nummeren.

Wanneer u voor deze werkwijze kiest, moet u zich houden aan de volgende voorwaarden. Bij de boeking van ontvangen facturen moet u in de administratie een nummer of een ander kenmerk opnemen. Bij de uitgeschreven facturen vermeldt u het factuurnummer of een ander kenmerk. Voor beide gevallen gaat het erom dat de factuur die bij een boeking hoort, op eenvoudige wijze is terug te vinden. Omgekeerd geldt ook dat bij een factuur de betreffende boeking op eenvoudige wijze is terug te vinden.

Als u het kasstelsel toepast, dan hoeft u de facturen die u uitreikt niet afzonderlijk te boeken. U kunt volstaan met het overzichtelijk bewaren van een kopie van deze facturen.

Ontheffing van administratieve verplichtingen

Als u verwacht dat u als gevolg van de kleineondernemersregeling (zie paragraaf 9.5) geen btw hoeft te betalen, kunt u ons vragen om ontheffing van de administratieve verplichtingen voor de btw. Het voordeel hiervan is dat u geen btw-aangifte meer hoeft te doen en dat u geen facturen aan uw afnemers hoeft uit te schrijven (als u dat wel wilt doen, mag u er geen btw op vermelden). Wel moet u facturen die u zelf ontvangt, zeven jaar bewaren (of tien jaar als het gaat om facturen voor aankopen van onroerende zaken). Het nadeel kan zijn dat u, omdat u geen aangifte doet, geen teruggaaf kunt krijgen. Voor een ontheffing doet u schriftelijk een verzoek aan het belastingkantoor dat uw zaken behandelt.

Let op!

De ontheffing geldt alleen voor de administratieve verplichtingen voor de btw. Al uw andere administratieve verplichtingen blijven gewoon gelden.

4.4 Welke verplichtingen hebt u als werkgever?

Als u personeel gaat aannemen, dan moet u zich als werkgever bij ons melden. Dit kunt u doen als u zich inschrijft bij de Kamer van Koophandel. U kunt daarbij het formulier *Vorbereitung Gemeinschaftelijke Inschrijving Startende onderneming* gebruiken. U moet ook het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever* invullen. Wanneer u op een later tijdstip personeel in dienst neemt, dan meldt u zich op dat moment aan als werkgever met het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever*. U kunt de formulieren downloaden van www.belastingdienst.nl.

U krijgt als werkgever te maken met loonheffingen (premies werknemersverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en loonbelasting/premie volksverzekeringen). U moet de loonheffingen zelf berekenen en afdragen. Dat doet u met de aangifte loonheffingen die u digitaal moet inzenden. U kunt vooraf aangeven of u de aangifte per maand of per vier weken wilt doen.

Als werkgever hebt u voor de loonheffingen een aantal verplichtingen. Zo moet u:

- zich aanmelden als werkgever voordat u de eerste werknemer aanneemt
- de dag voor de eerste werkdag van de werknemer de nodige gegevens voor de loonheffingen hebben ontvangen
- de dag voor de eerste werkdag de identiteit van de medewerkers vaststellen en een kopie maken van het identiteitsbewijs
- een loonstaat aanleggen
- de werknemer een loonstrook toesturen bij de eerste loonbetaling en iedere loonbetaling die afwijkt van de vorige loonbetaling
- één keer per jaar bepaalde inkomensgegevens aan de werknemer verstrekken met een jaaropgaaf

Er is een administratieplicht voor diverse betalingen (bijvoorbeeld vrijgestelde uitkeringen en verstrekkingen, en vergoedingen en verstrekkingen die verband houden met vervoer) die u aan de werknemer doet.

Meer informatie over de verplichtingen leest u in hoofdstuk 11. Meer informatie over loonheffingen vindt u in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van www.belastingdienst.nl.



5

Kosten van uw onderneming, vrijstellingen, fiscale aftrekposten en verliesverrekening

Inhoud

- 5.1 Soorten kosten
 - 5.1.1 Aftrekbare en niet-afrekbare kosten
 - 5.1.2 Kosten die in één jaar aftrekbaar zijn tegenover kosten die over meerdere jaren gespreid aftrekbaar zijn
- 5.2 Kosten aftrekken: algemene aandachtspunten
- 5.3 Fiscale reserves, de ondernemersaftrek, en de mkb-winstvrijstelling
 - 5.3.1 Fiscale reserves
 - 5.3.2 Ondernemersaftrek
 - 5.3.3 Mkb-winstvrijstelling
 - 5.3.4 Ondernemingsverliezen verrekenen
- 5.4 Btw aftrekken als voorbelasting
 - 5.4.1 Welke voorwaarden gelden voor de aftrek van btw?
 - 5.4.2 Wanneer kunt u geen btw aftrekken?

Samenvatting

Dit hoofdstuk gaat over de kosten die u mag aftrekken als u uw winst berekent. Van belang is het onderscheid tussen zakelijke kosten, privékosten en gemengde kosten. Omdat u als ondernemer kosten maakt, kunt u gebruikmaken van fiscale regelingen, zoals de oudedagsreserve en de ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek en stakingsaftrek). Ook leest u wanneer u de btw over uw kosten als voorbelasting kunt aftrekken.

5 Kosten van uw onderneming, vrijstellingen, fiscale aftrekposten en verliesverrekening

Om uw onderneming van de grond te krijgen, moet u kosten maken. U schaft bijvoorbeeld speciale apparatuur, materialen of werkkleding aan. Of u betaalt een adviseur voor adviezen over marktverkenning of over financiële zaken. Ook om uw onderneming draaiende te houden, zult u allerlei kosten krijgen: grote bedragen voor de aanschaf van machines of enkele euro's voor kleine kantoorartikelen.

De kosten zijn belangrijk als u uw winst uit onderneming gaat bepalen. Uw winst is namelijk: de opbrengsten min de kosten van uw onderneming. Hoe hoger uw kosten, hoe lager uw winst. Kosten verminderen de winst en dus ook de belasting die daarover wordt geheven.

5.1 Soorten kosten

Voor uw eigen administratie en voor de Belastingdienst moet u onderscheid maken tussen verschillende soorten kosten. In de eerste plaats zijn niet alle kosten aftrekbaar. In de tweede plaats is er een onderscheid tussen kosten die in hun geheel in één jaar aftrekbaar zijn en kosten die over meerdere jaren gespreid aftrekbaar zijn.

5.1.1 Aftrekbare en niet-aftrekbare kosten

Alleen de kosten die u maakt voor de zakelijke belangen van uw onderneming, zijn aftrekbaar: de zakelijke kosten. Zakelijke kosten zijn dus de kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van uw onderneming en de kosten die rechtstreeks op uw onderneming betrekking hebben, zoals onderhoudskosten en rente. Alle andere kosten zijn niet aftrekbaar. Zakelijke kosten waarmee u als (startende) ondernemer te maken kunt krijgen, zijn:

- adviezen over de levensvatbaarheid van de onderneming
- inschrijving in het Handelsregister
- huur van bedrijfsruimte
- briefpapier en ander correspondentiemateriaal
- inrichting van een kantoor of werkplaats

Zakelijke kosten: geen toetsing van uw beleid

Bij de beoordeling van de vraag of kosten aftrekbaar zijn, letten wij op het motief waarmee u kosten hebt gemaakt. Als duidelijk is dat u de kosten volledig hebt gemaakt voor de zakelijke belangen van uw onderneming, accepteren wij de kosten als aftrekpost.

U bent als ondernemer vrij om te bepalen welke kosten u voor de onderneming maakt en hoeveel. Alleen als uw kosten vergeleken met de zakelijke belangen erg hoog zijn, kunnen wij ingrijpen: er mag dan worden getoetst of er tussen die twee nog wel een redelijke verhouding is.

Het komt voor dat bepaalde kosten naast een zakelijk karakter ook een persoonlijk karakter hebben (gemengde kosten), bijvoorbeeld doordat uzelf of een ander er als privépersoon voordeel van heeft. Van deze kosten is uitsluitend het zakelijke deel aftrekbaar. Als het persoonlijke karakter van die kosten overheerst, dan zijn die kosten helemaal niet aftrekbaar. Voorbeelden van gemengde kosten waarvan alleen het zakelijke deel aftrekbaar is van de winst, zijn:

- huurkosten van een pand dat is verdeeld in een zakelijk en privégedeelte
- onderhoudskosten van een pand dat bestaat uit een zakelijk en een privégedeelte
- telefoonkosten
- een auto van de zaak

Voorbeelden van kosten die niet aftrekbaar zijn, zijn:

- het behalen van een diploma waarvan u buiten de onderneming in belangrijke mate profiteert (rijbewijs)
- kosten voor uw gezondheid (pedicure, zorgverzekering)

5.1.2 Kosten die in één jaar aftrekbaar zijn tegenover kosten die over meerdere jaren gespreid aftrekbaar zijn

Sommige kosten kunt u niet rechtstreeks in het jaar waarin zij worden gemaakt, van de winst aftrekken, maar moeten worden toegerekend aan meerdere jaren. Er is dan sprake van het activeren van kostenposten. De kosten die u nog niet hebt afgetrokken, worden opgenomen in de balans van de onderneming. Als ondernemer maakt u dus onderscheid tussen:

- kosten die u volledig mag aftrekken in het jaar waarop ze betrekking hebben
- kosten waarvan u de aftrek moet spreiden over een aantal jaren

Kosten die u in één jaar mag aftrekken

Alle kosten die betrekking hebben op één jaar, trekt u volledig af in het jaar waarin u ze hebt gemaakt. Het gaat bijvoorbeeld om:

- lonen en andere personeelskosten
- kosten van huur, verlichting, verwarming en dergelijke
- kosten van grondstoffen, goederen en diensten die u inkoopt voor het maken van omzet door de onderneming in dat jaar
- kosten die te maken hebben met het jaarlijkse onderhoud van bedrijfsmiddelen
- kosten van zaken met een geringe waarde

Als vuistregel kunt u aanhouden dat dit zaken zijn met een kostprijs van minder dan €450.

Kosten die u gespreid over een aantal jaren moet aftrekken

Er zijn twee redenen waarom u sommige kosten niet in één keer mag aftrekken. In de eerste plaats kunnen de kosten te maken hebben met de aanschaf van bedrijfsmiddelen. Dat zijn uw investeringen. Deze kosten kunt u pas aftrekken naarmate de investeringen in waarde verminderen: dit heet afschrijven. In de tweede plaats mag u vooruitbetaalde kosten, dat wil zeggen de kosten die betrekking hebben op meerdere jaren, pas aftrekken in de jaren waarin uw onderneming nut heeft van die kosten.

De aanschafkosten van zaken die u een aantal jaren in uw onderneming gebruikt, moet u gespreid over die jaren van de opbrengsten van uw onderneming aftrekken. Op de meeste bedrijfsmiddelen schrijft u af.

Voorbeelden zijn:

- gebouwen, machines, auto's, inventaris en andere duurzame zaken die u voor de bedrijfsvoering gebruikt (de materiële bedrijfsmiddelen)
- vergunningen en andere niet-tastbare zaken die nut hebben voor de onderneming en waarvan het gebruik leidt tot een waardevermindering van de vergunningen (de immateriële bedrijfsmiddelen)

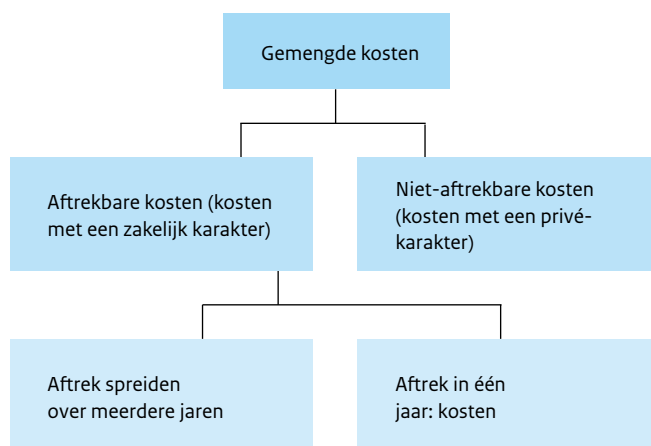
Behalve investeringen zijn er ook andere kosten die op meerdere jaren betrekking hebben. Als u voor uw onderneming in een bepaald jaar zulke kosten maakt, verdeelt u deze over de jaren waarin u verwacht nut van deze kosten te hebben. Voorbeelden van deze kosten zijn:

- vooruitbetaalde kosten, zoals huur, verzekeringspremie en rente
- een reclamecampagne voor drie jaar die u in één keer hebt betaald

Samenhang tussen de verschillende soorten kosten

In figuur 5.1 kunt u zien wat het verband is tussen alle soorten kosten.

Figuur 5.1: Verschillende soorten kosten



Let op!

De term 'kosten' wordt **hierna** uitsluitend gebruikt in de betekenis: kosten van de onderneming die aftrekbaar zijn in het jaar waarop ze betrekking hebben. Investerings- en andere kosten die ook betrekking hebben op andere jaren, vallen dus verder niet onder het begrip 'kosten'.

5.2 Kosten aftrekken: algemene aandachtspunten

Er zijn een paar algemene punten waar u bij het aftrekken van kosten rekening mee moet houden. Die worden in deze paragraaf toegelicht.

Kosten aftrekken met of zonder btw?

Als u zakelijke kosten maakt, berekent uw leverancier u in de meeste gevallen btw. Maar die btw komt uiteindelijk niet voor uw rekening, omdat u de betaalde btw over het algemeen mag aftrekken als voorbelasting. Omdat u de voorbelasting al op een andere manier verrekent, geldt voor de aftrek van zakelijke kosten bij de winstberekening: u trekt de kosten af exclusief btw. Van sommige kosten kunt u de btw niet aftrekken als voorbelasting. Die kosten mag u bij de winstberekening aftrekken inclusief btw.

Kosten gemaakt in de aanloopfase

Aftrekbaar zijn alle kosten die u voor een onderneming uit zakelijk oogpunt hebt gemaakt. Daaronder vallen ook kosten die zijn gemaakt met de duidelijke bedoeling een onderneming tot stand te brengen: kosten dus die u hebt gemaakt voordat de onderneming van start ging. Denk bijvoorbeeld aan een marktverkenning en ingewonnen adviezen.

Administratie van kosten

De kosten die u als ondernemer maakt, verantwoordt u in uw administratie. Alleen dan worden ze als aftrekpost geaccepteerd. De meeste gemengde kosten zijn beperkt aftrekbaar. Soms geldt er een drempel, soms zijn kosten helemaal niet aftrekbaar. Vanwege deze beperkingen is het aan te bevelen de zakelijke kosten in uw administratie te splitsen in:

- kosten die voor 100% aftrekbaar zijn
- kosten waarvoor een drempel geldt
- kosten die niet aftrekbaar zijn

Als uw boekhouding voldoet aan de administratieve verplichtingen voor de btw, dan accepteren wij deze meestal ook voor de inkomstenbelasting. U kunt in uw boekhouding naar eigen inzicht kostensoorten onderscheiden.

5.3 Fiscale reserves, de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling

Sommige kosten komen eens in de zoveel jaar terug, bijvoorbeeld kosten voor de huisvesting of voor de bedrijfsmiddelen. Als ondernemer maakt u kosten om een oudedagsvoorziening op te bouwen, zoals een pensioen. Voor deze kosten bestaan een aantal speciale fiscale regelingen. Daardoor is het mogelijk dat u jaarlijks geld opzij kunt zetten (reserveren) om in de toekomst een hoge kostenpost te kunnen betalen. Het geldt dat u hiervoor in een jaar reserveert, kunt u in hetzelfde jaar als kosten aftrekken. Een andere fiscale regeling is de ondernemersaftrek. Dit is een bedrag dat u mag aftrekken van de winst.

Tabel 5.1: Kosten voor de onderneming

Soort kosten	Welk deel van de kosten is aftrekbaar?	Informatie	
Werkruimte thuis	0%, met uitzonderingen	hoofdstuk 6	* Voedsel, drank, genotmiddelen en representatie, congressen, seminars, studiereizen en dergelijke Onder de post voedsel vallen zakenlunches en -diners (ook de fooien). Denk bij drank aan koffie, thee, melk en frisdrank. Bij genotmiddelen moet u denken aan onder andere sigaretten en sigaren. Onder representatie vallen onder meer de kosten van recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak. Bij deze kosten geldt dat u het deel van het totaalbedrag mag aftrekken dat boven de drempel van € 4.400 uitkomt Voor de kosten van voedsel, drank, genotmiddelen, representatie, congressen, seminars, studiereizen en dergelijke kunt u in plaats van het toepassen van de € 4.400 drempel ook 73,5% van deze kosten aftrekken. Wilt u deze methode toepassen, dan kunt u daar bij de aangifte voor kiezen.
Voedsel, drank, genotmiddelen, representatie, congressen, seminars, studiereizen e.d.	drempel € 4.400	zie hiernaast*	
Telefoonabonnement thuis	0%		
Zakelijke telefoongesprekken thuis	100%		
Algemene literatuur	0%		
Vakliteratuur	100%		
Werkkleding	100%	zie hiernaast**	
Kleding (geen werkkleding)	0%		
Persoonlijke verzorging	0%		
Aktetassen en dergelijke	100%		
Apparatuur en instrumenten die niet tot het ondernemingsvermogen behoren	0%		
Verhuiskosten	beperkt		
Huisvesting buiten de werkplaats	beperkt		
Geldboetes	0%		
Auto van de zaak	beperkt	hoofdstuk 8	** Werkkleding draagt u alleen voor uw onderneming. Dit blijkt uit de uiterlijke kenmerken van de kleding (zoals bij een uniform). Is de kleding ook geschikt om buiten de onderneming te dragen, dan kan het toch werkkleding zijn. De kleding moet dan een beeldmerk hebben van minstens 70 cm². Het beeldmerk moet verwijzen naar uw onderneming.
Zakelijke kosten eigen auto	beperkt	hoofdstuk 8	
Vaartuigen voor representatieve doeleinden	0%		

5.3.1 Fiscale reserves

Er zijn verschillende fiscale reserves, waaronder de herinvesteringsreserve, de egaliseringsreserve en de oudedagsreserve.

Herinvesteringsreserve

De herinvesteringsreserve geeft u de mogelijkheid om de opbrengst van de verkoop van een bedrijfsmiddel te gebruiken voor de herinvestering in een ander bedrijfsmiddel. De belastingheffing over de behaalde boekwinst bij de verkoop van het bedrijfsmiddel wordt hierdoor uitgesteld. Om gebruik te maken van deze reserve, moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen.

Egaliseringsreserve

De egaliseringsreserve is bedoeld voor de kosten die u eens in de zoveel jaar moet maken voor periodiek onderhoud van de bedrijfsmiddelen, zoals voor het onderhoud van uw bedrijfspand. Dit zijn vaak hoge kosten. U kunt deze reserve ook aanleggen voor toekomstige uitgaven, zoals een milieuverontreiniging. U mag geen egaliseringsreserve vormen voor jaarlijks terugkerende uitgaven of voor de aanschaf van bedrijfsmiddelen.

Oudedagsreserve

Als ondernemer mag u jaarlijks een deel van de winst reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Dit gereserveerde deel heet de oudedagsreserve. Het vormen van een oudedagsreserve betekent niet dat u daadwerkelijk geld opzij zet, het is een reservering van een deel van de winst. De reservering zorgt voor uitstel van belastingheffing over dat deel van de winst. Dit levert u dus op de korte termijn belastingvoordeel op. U kunt uw oudedagsvoorziening regelen door bijvoorbeeld de aankoop van een lijfrente bij een verzekeraar. De oudedagsreserve neemt af als u voor (een deel van) de reserve een lijfrente aankoopt. Het bedrag waarmee de reserve afneemt, is belastbare winst. Daar staat tegenover dat u de premie voor de aangekochte lijfrente kunt aftrekken. De toevoegingen aan de reserve en de afname van de reserve worden (mede) bepaald door fiscale regels.

Hoe wordt uw oudedagsreserve opgebouwd?

U bouwt uw oudedagsreserve op door jaarlijks een bedrag aan uw oudedagsreserve toe te voegen. U bent hiertoe niet verplicht. Een voorwaarde is dat u voldoet aan het urencriterium (zie paragraaf 5.3.2). Er is een maximumbedrag dat u jaarlijks mag toevoegen. Deze toevoeging aan de reserve vermindert de belastbare winst. Als u in een bepaald jaar verlies maakt, kunt u geen bedrag aan uw oudedagsreserve toevoegen.

De oudedagsreserve wordt altijd voor u persoonlijk opgebouwd. Dit betekent dat u en uw partner ieder afzonderlijk een oudedagsreserve kunnen opbouwen. U moet dan wel allebei door ons als ondernemer worden beschouwd en aan het urencriterium voldoen. De stand van de opgebouwde oudedagsreserve moet u vermelden op de balans in de jaarstukken van uw onderneming. Bent u ondernemer van meerdere ondernemingen? Dan kunt u de opgebouwde oudedagsreserve verdelen over de balansen van al uw ondernemingen.

Is de oudedagsreserve voordelig?

Elk jaar dat u een bedrag aan de oudedagsreserve toevoegt, krijgt u over dat bedrag uitstel van belastingbetaling. Dit betekent dat u minder inkomstenbelasting hoeft te betalen. U beschikt daardoor over een bedrag dat u anders direct als belasting had moeten betalen. Toch is het niet altijd verstandig de oudedagsreserve tot het maximaal mogelijke op te voeren, want de oudedagsreserve is eigenlijk uitstel van betaling van belasting. Het kan zijn dat u ooit moet afrekenen op een moment dat het u slecht uitkomt.

Hoe groot is de toevoeging?

Voor 2013 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 12% van de winst die u als ondernemer in Nederland hebt behaald. De maximale toevoeging is €9.542. De toevoeging wordt verminderd met de pensioenpremies die ten laste van de winst komen. De oudedagsreserve mag door de toevoeging niet uitkomen boven het ondernemingsvermogen. De toevoeging aan de oudedagsreserve moet u zelf berekenen.

Hebt u nog vragen over een bepaalde reserve? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

5.3.2 Ondernemersaftrek

Om in aanmerking te komen voor de ondernemersaftrek, moeten wij u beschouwen als ondernemer voor de inkomstenbelasting. De ondernemersaftrek is het bedrag dat wordt afgetrokken van de winst, na een eventuele toevoeging aan de oudedagsreserve, en bestaat uit de volgende onderdelen:

- de zelfstandigenaftrek en startersaftrek
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- de meewerkaftrek
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
- de stakingsaftrek

Om in aanmerking te komen voor de oudedagsreserve, de zelfstandigen-, starters- en meewerkaftrek en de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, moet u voldoen aan het urencriterium. Voor de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid moet u voldoen aan het verlaagde urencriterium.

Urencriterium

U voldoet aan het urencriterium wanneer u minimaal 1.225 uren per jaar werkt aan uw onderneming. Niet gewerkte uren door zwangerschap tellen hierbij mee voor de periode van 16 weken. Ook moet u meer dan 50% van uw totale arbeidstijd aan uw onderneming besteden. Deze voorwaarde geldt niet als u in 1 of meer van de afgelopen 5 jaar geen ondernemer was.

Om in aanmerking te komen voor de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid geldt het verlaagde urencriterium van minimaal 800 uren.

Als u als ondernemer deel uitmaakt van een samenwerkingsverband (maatschap of vennootschap onder firma) met huisgenoten of familieleden, tellen bepaalde uren niet mee voor het urencriterium. Dit geldt als sprake is van een ongebruikelijk samenwerkingsverband. In dat geval tellen de uren niet mee die u besteedt aan ondersteunende werkzaamheden.

Voorbeeld

Een samenwerkingsverband tussen een tandarts en een mondhygiënist is niet ongebruikelijk. De werkzaamheden van zowel de tandarts als de mondhygiënist zijn aan te merken als hoofdtaken van de onderneming. Wel is het ongebruikelijk dat een tandarts een samenwerkingsverband met zijn assistente aangaat.

Zelfstandigenaftrek

Voor de zelfstandigenaftrek moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U drijft de onderneming zelf (of samen met anderen).
- U voldoet aan het urencriterium.

Bent u ondernemer, voldoet u aan het urencriterium en hebt u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd (in 2013: 65 jaar en 1 maand) nog niet bereikt? Dan is de zelfstandigenaftrek in 2013 €7.280. De zelfstandigenaftrek kan niet hoger zijn dan het bedrag van de winst, behalve als u in aanmerking komt voor de startersaftrek.

Is uw winst te laag om de zelfstandigenaftrek geheel toe te passen? Dan kunt u het bedrag aan niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek verrekenen in de volgende 9 jaar. De winst moet in die jaren dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek in die jaren.

Let op!

Hebt u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd bereikt? Dan is de zelfstandigenaftrek 50% van de zelfstandigenaftrek voor ondernemers die aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt.

Startersaftrek

De startersaftrek is een verhoging van de zelfstandigenaftrek. U kunt over 2013 een extra bedrag van €2.123 aftrekken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt in 2013 recht op zelfstandigenaftrek.
- In de jaren 2008 t/m 2012 hebt u niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek toegepast.
- In de jaren 2008 t/m 2012 hebt u minimaal één jaar geen onderneming gehad.

Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

Voor de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U hebt recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering.
- U voldoet niet aan het urencriterium, maar wel aan het verlaagde urencriterium van 800 uur.

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid kunt u maximaal 3 jaar toepassen. De aftrek is:

- €12.000 (eerste jaar)
- €8.000 (tweede jaar)
- €4.000 (derde jaar)

De aftrek kan niet hoger zijn dan uw winst in dat jaar.

Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

Als uw onderneming zich bezighoudt met technisch-wetenschappelijk onderzoek of ontwikkelingswerk, kunt u in aanmerking komen voor de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk. U moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U voldoet aan het urencriterium.
- U besteedt in het kalenderjaar minimaal 500 uur aan werk dat bij een S&O-verklaring is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk.

De aftrek is €12.310. Deze aftrek wordt verhoogd met €6.157 als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U was in 1 of meer van de 5 voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer.
- U hebt in de 5 voorafgaande kalenderjaren voor niet meer dan 2 kalenderjaren een S&O-verklaring gekregen.

Research- en Developmentaftrek (RDA)

De Research & Developmentaftrek (RDA) is een nieuwe extra aftrekpost voor kosten en investeringen die betrekking hebben op de ontwikkeling van nieuwe producten en processen. De aftrek bedraagt 54% van de kosten en uitgaven die zijn toe te rekenen aan research en development. Het gaat bijvoorbeeld om investeringen in apparatuur en materialen. Loonkosten tellen voor deze aftrek niet mee.

Om voor de aftrek in aanmerking te komen, moet u een RDA-beschikking hebben van het Ministerie van Economische Zaken. Het bedrag dat in aanmerking komt voor RDA wordt vastgesteld door Agentschap NL. Meer informatie vindt u op de website van Agentschap NL.

Meewerkaftrek

Meewerkaftrek is een bepaald bedrag dat u van uw winst kunt aftrekken als uw partner onbetaald meewerkt in uw onderneming. U moet dan wel voldoen aan het uren criterium. Het bedrag hangt af van de hoogte van uw winst en het aantal uren dat uw partner meewerkt. Meer informatie over meewerkaftrek leest u in paragraaf 10.2.

Stakingsaftrek

Als u uw onderneming staakt, komt u in aanmerking voor stakingsaftrek. U kunt maximaal €3.630 aftrekken van de winst die u hebt behaald bij het staken van de onderneming. Als u de onderneming hebt gekregen door geruisloze doorschuiving in de familiesfeer (overname tot en met 2001) of als medeondernemer of werknemer (overname vanaf 2001), geldt als voorwaarde dat u als ondernemer de onderneming drie jaren of langer voor uw rekening moet hebben gedreven.

5.3.3 Mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. De vrijstelling is 14% van de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

Let op!

Als uw onderneming verlies lijdt, verkleint de mkb-winstvrijstelling het verlies.

5.3.4 Ondernemingsverliezen verrekenen

Als uw onderneming verlies lijdt, is dat verlies te verrekenen met de positieve andere inkomsten uit werk en woning uit box 1 in hetzelfde jaar, bijvoorbeeld met uw salaris uit een dienstbetrekking of ontvangen alimentatie voor uzelf.

Over het saldo van uw inkomsten uit werk en woning wordt de belasting berekend. Is het verlies zo hoog, dat uw belastbare inkomen (dus de optelsom van inkomsten en aftrekposten) uit werk en woning van dat jaar negatief is, dan mag u dat verrekenen met uw belastbare inkomens van de 3 voorgaande jaren. U krijgt dan een teruggaaf van belasting over de vorige jaren. Dit heet terugwentelen. Is dit niet of maar voor een deel mogelijk, dan mag u het verlies, onder bepaalde voorwaarden, verrekenen met de belastbare inkomens uit werk en woning van de komende 9 jaren.

5.4 Btw aftrekken als voorbelasting

Als u voor uw bedrijf kosten maakt, inkopen doet of investeert, dan brengen uw leveranciers u in de meeste gevallen btw in rekening. Omdat u ondernemer bent, kunt u deze btw, ook wel voorbelasting genoemd, onder bepaalde voorwaarden aftrekken van de btw die u verschuldigd bent over uw omzet (zie paragraaf 5.4.1). Dit mag overigens alleen als de btw u in rekening is gebracht op een factuur die aan alle eisen voldoet (zie paragraaf 9.8).

Ook de Nederlandse btw die u verschuldigd bent bij de afname van diensten van buitenlandse ondernemers, de invoer van goederen of bij aankopen in andere landen van de EU (intracommunautaire verwervingen), kunt u als voorbelasting aftrekken.

U trekt de btw af op uw btw-aangifte. Als de aftrekbare voorbelasting meer bedraagt dan de belasting die u verschuldigd bent over uw omzet, krijgt u het verschil terug.

De voorbelasting kunt u aftrekken op het moment dat u de factuur ontvangt waarop btw in rekening wordt gebracht. U gaat daarbij uit van de dagtekening van de factuur. U kunt er ook voor kiezen de btw pas af te trekken op het moment dat u de factuur betaalt. U mag beide systemen niet door elkaar gebruiken.

Let op!

Als u een factuur niet betaalt, moet u de btw die u als voorbelasting hebt afgetrokken, weer aan ons terugbetalen.

5.4.1 Welke voorwaarden gelden voor de aftrek van btw?

U kunt de btw over uw kosten, inkopen en investeringen aftrekken als voorbelasting als u aan de volgende twee voorwaarden voldoet:

- U gebruikt de goederen en diensten (deels) zakelijk, dat wil zeggen voor uw bedrijf. De btw over goederen en diensten die u (alleen) privé gebruikt, is dus niet aftrekbaar.
- U gebruikt de goederen en diensten voor het maken van omzet die belast is met btw. U kunt geen btw als voorbelasting aftrekken als u kosten, inkopen of investeringen gebruikt voor leveringen van goederen en het verrichten van diensten die zijn vrijgesteld van btw. Zie voor vrijgestelde prestaties ook paragraaf 9.4.

U gebruikt (investerings)goederen en diensten zakelijk en privé

Het kan zijn dat u investeringsgoederen koopt die u niet alleen voor uw onderneming gebruikt, maar ook privé. Als u investeringsgoederen aanschaft die u zowel zakelijk als privé gebruikt, kunt u kiezen tot welk vermogen u de goederen rekent:

- U rekent de goederen geheel tot uw privévermogen. U kunt dan geen btw over de aanschaf aftrekken.
- U rekent de goederen gedeeltelijk tot uw privévermogen en gedeeltelijk tot uw ondernemingsvermogen. Dan kunt u alleen de btw aftrekken die betrekking heeft op het zakelijke deel.
- U rekent de goederen geheel tot uw ondernemingsvermogen. Voor roerende zaken geldt dat u alle btw kunt aftrekken die aan u bij de aanschaf in rekening is gebracht. Op de laatste aangifte van het jaar (en van maximaal de vier volgende jaren) moet u dan de btw over het privégebruik aangeven. Voor onroerende zaken kunt u alleen de btw aftrekken over het zakelijk gebruik. Als het privégebruik in de (maximaal negen) jaren na het jaar van ingebruikneming toe- of afneemt, moet u btw terugbetalen of hebt u recht op een aanvullende aftrek. Wij beoordelen dit per jaar, steeds voor een tiende deel van de btw die in rekening is gebracht.

Deze keuzemogelijkheid (etikettering) geldt niet als het investeringsgoed kan worden gesplitst in twee zelfstandige goederen, waarvan er één uitsluitend voor bedrijfsdoeleinden en één uitsluitend privé wordt gebruikt.

Let op!

Er gelden afwijkende regels voor het privégebruik van investeringsgoederen door uw personeel en voor auto's (zie hoofdstuk 8).

Als u diensten en niet-investeringsgoederen afneemt die u zowel zakelijk als privé gebruikt, mag u alleen de voorbelasting in aftrek brengen die is toe te rekenen aan het zakelijk gebruik.

U gebruikt goederen en diensten voor belaste omzet en voor vrijgestelde omzet

Als u zowel belaste als vrijgestelde bedrijfsactiviteiten hebt, kunt u alleen de btw voor uw belaste bedrijfsactiviteiten aftrekken. De btw voor vrijgestelde bedrijfsactiviteiten kunt u niet aftrekken. Als u zowel belaste als vrijgestelde bedrijfsactiviteiten hebt, dan moet u de btw splitsen in een aftrekbaar en een niet-aftrekbaar deel. U splitst de btw op basis van de verhouding tussen belaste en vrijgestelde omzet. Als u aannemelijk kunt maken dat het werkelijk gebruik anders is, kunt u de btw ook splitsen op basis van het werkelijk gebruik voor belaste en vrijgestelde bedrijfsactiviteiten.

Voorbeeld

Een ondernemer verricht taxivervoer (belast met btw) en ambulancevervoer (vrijgesteld van btw). Ongeveer 80% van de omzet wordt behaald met taxivervoer en de resterende 20% met ambulancevervoer. De ondernemer krijgt de volgende facturen:

- reparatie taxi: € 1.000 plus € 210 btw
- aankoop brancard: € 2.000 plus € 420 btw
- aankoop computer: € 1.000 plus € 210 btw

De ondernemer kan de btw op de reparatie van de taxi volledig aftrekken, omdat deze alleen voor belaste diensten wordt gebruikt. De btw op de aankoop van de brancard is niet aftrekbaar, want deze wordt uitsluitend voor vrijgestelde diensten gebruikt. De ondernemer gebruikt de computer voor het voeren van de bedrijfsadministratie. De btw hierop is aftrekbaar op basis van de omzetverhouding: de ondernemer kan dus 80% van € 210 = € 168 aftrekken.

In het voorbeeld is een deel van de voorbelasting gesplitst op basis van de verhouding tussen belaste en vrijgestelde omzet. Deze verhouding stelt u vast aan de hand van de gegevens over het aangiftetijdvak waarin u de voorbelasting aftrekt. Het kan zijn dat deze verhouding over het hele jaar genomen anders is en dat u te veel of te weinig voorbelasting hebt afgetrokken. U moet deze voorbelasting dan herzien en het verschil invullen op de laatste aangifte van het jaar. Voor investeringsgoederen is de aftrek van voorbelasting nog niet definitief. Als de verhouding tussen belaste en vrijgestelde omzet in de volgende jaren wijzigt, moet u in die jaren de voorbelasting herzien. De periode waarin sprake kan zijn van herziening, verschilt voor roerende en voor onroerende investeringszaken. Voor roerende zaken geldt een herzieningsperiode van vier jaar en voor onroerende zaken een herzieningsperiode van negen jaar na het jaar van ingebruikneming.

5.4.2 Wanneer kunt u geen btw aftrekken?

Niet alle voorbelasting over zakelijke kosten en inkopen is aftrekbaar. In sommige gevallen kunt u geen btw aftrekken. Dit is het geval voor de volgende uitgaven:

- de btw over eten en drinken in een hotel, restaurant, café, pension en dergelijke
Wel aftrekbaar is de btw over de overnachtingskosten, als deze zakelijk zijn.
- de btw over personeelsvoorzieningen, zoals huisvesting, sport, ontspanning en privévervoer, als de totale kosten per persoon per jaar meer bedragen dan € 227 exclusief btw
- de btw over relatiegeschenken, als de ontvanger van het geschenk geen recht op aftrek van voorbelasting zou hebben als hij het geschenk had gekocht (zie voorbeeld 1)
Maar als de totale kosten per persoon per jaar niet meer bedragen dan € 227, kunt u de btw wel aftrekken.

- de btw over het verstrekken van drinken en eten aan personeel (regeling bedrijfskantines)
Als u uw personeel gratis of tegen een lage prijs drinken en eten verstrekt, moet u btw terugbetalen over de waarde van de verstrekking als de bevoordeling samen met de bij het tweede gedachtestreepje genoemde personeelsvoorzieningen meer bedraagt dan €227 per persoon per jaar (zie voorbeeld 2).

Voorbeeld 1

U geeft een belangrijke klant, een ziekenhuis, een beeldhouwwerk bestemd voor de centrale hal van het ziekenhuis. U koopt het beeld in voor €2.000. Het ziekenhuis kan de btw niet aftrekken als het ziekenhuis het beeld zelf zou kopen. Daarom kunt u de btw over uw aankoop van het beeld niet aftrekken.

Voorbeeld 2

U geeft uw werknemers elk jaar een kerstpakket met een inkoopprijs van €100. Verder krijgt uw personeel gratis koffie en thee. De kosten hiervan zijn €125 per persoon per jaar. Het totaalbedrag blijft onder de grens van €227. De btw op de inkopen is dus aftrekbaar.

Hebt u nog vragen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.



6

Bedrijfsruimte

Inhoud

- 6.1 U huurt een pand dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt
- 6.2 U hebt een huurwoning en u gebruikt een deel ervan voor uw onderneming
- 6.3 Als het pand waarin de onderneming is gevestigd, uw eigendom is: privépand of ondernemingspand?
- 6.4 U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het uitsluitend voor uw onderneming
- 6.5 U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het als woning en voor uw onderneming
- 6.6 Waarmee moet u rekening houden als u een pand koopt voor uw onderneming?
 - 6.6.1 Aankoopkosten meetellen bij waardering van de bedrijfsruimte
 - 6.6.2 Investeringsaftrek
 - 6.6.3 Aankoop van een bedrijfspand
 - 6.6.4 Kiezen voor belaste aankoop
 - 6.6.5 Verlegging van de btw
 - 6.6.6 Fiscale bewaarplicht
 - 6.6.7 Overdrachtsbelasting

Samenvatting

Voor uw onderneming hebt u bedrijfsruimte nodig. In dit hoofdstuk worden de verschillende mogelijkheden besproken: bedrijfsruimte in een gehuurd pand of in een eigen pand, in een pand dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt of in een pand waar u woont en werkt.

Als u uw onderneming in een eigen pand vestigt, moet u bepalen of de bedrijfsruimte tot het ondernemingsvermogen of tot uw privévermogen behoort. Soms kunt u zelf een keus maken. Het kan ook zijn dat u uw pand bouwkundig of administratief moet splitsen in een privégedeelte en een ondernemingsgedeelte. Koopt u een pand voor uw onderneming, dan krijgt u te maken met rechten en verplichtingen voor de inkomstenbelasting, de btw en de overdrachtsbelasting.

Kosten die u voor de bedrijfsruimte maakt, kunt u aftrekken van de opbrengsten van de onderneming. Welke kosten aftrekbaar zijn, is afhankelijk van de situatie. De btw die u in rekening wordt gebracht voor bedrijfsruimte, kunt u in het algemeen aftrekken als voorbelasting.

6 Bedrijfsruimte

U hebt vermoedelijk een ruimte nodig om uw bedrijf of beroep te kunnen uitoefenen, bijvoorbeeld een winkelpand, een praktijkruimte, een werkplaats of een kantoor. Het maakt daarbij verschil of het om een huurpand gaat of om een pand dat uw eigendom is. In het laatste geval moet u altijd vaststellen of het een privé-pand of ondernemingspand is. Verder is het bij een eigen pand van belang hoe u dit gebruikt: uitsluitend voor uw onderneming of ook als eigen woning. In dit hoofdstuk kunt u lezen waarmee u voor de belastingen rekening moet houden als het om bedrijfsruimte gaat.

6.1 U huurt een pand dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt

Als u bedrijfsruimte huurt, kunt u alle kosten die u voor de bedrijfsruimte maakt, aftrekken van de opbrengsten van uw onderneming. Tot deze kosten behoren onder meer:

- de huur
- de energiekosten, verzekeringskosten, schoonmaakkosten en dergelijke
- de inrichtingskosten, zoals vloerbedekking, behang, bureau(s) en kastruimte (over deze kosten moet u mogelijk afschrijven)

Let op!

U kunt deze kosten inclusief btw aftrekken, voor zover u de btw niet als voorbelasting kunt aftrekken. Voor meer informatie zie hoofdstuk 5 en paragraaf 7.4.1.

Afspraken met de verhuurder over de btw

U mag met de verhuurder afspreken dat hij u btw in rekening brengt voor de verhuur van de bedrijfsruimte die u van hem gaat huren. Dit mag alleen als u die btw voor minimaal 90% (bij sommige branches minimaal 70%) als voorbelasting kunt aftrekken. Als u en de verhuurder samen ervoor kiezen de verhuur van het bedrijfspand te belasten met btw, dan moet u in de huurovereenkomst het volgende opnemen:

- dat de huur belast is met btw
- vanaf welke datum de belaste huur ingaat
- een verklaring van u dat u de btw over de huur van het pand voor minimaal 90% kunt aftrekken als voorbelasting
- een omschrijving van het pand met de gegevens uit het kadaster
- de datum waarop uw boekjaar begint

Zowel u als de verhuurder moet de huurovereenkomst ondertekenen.

6.2 U hebt een huurwoning en u gebruikt een deel ervan voor uw onderneming

Voor de aftrek van kosten van werkruimte gelden speciale regels. Als u een pand huurt voor bewoning, wilt u misschien een deel ervan voor uw onderneming gaan gebruiken. U richt een klein gedeelte, bijvoorbeeld een kamer, in als atelierruimte. Of u gaat de garage gebruiken als werkplaats. Het deel van de woning dat u voor de onderneming gebruikt, is voor de inkomstenbelasting werkruimte. Gebruikt u een werkruimte in uw woning voor uw onderneming? Dan kunt u in een zeer beperkt aantal gevallen in aanmerking komen voor kostenafrek. Wilt u weten of de (inrichtings)kosten aftrekbaar zijn? Gebruik dan het hulpmiddel 'werkruimte' op onze internetsite.

6.3 Als het pand waarin de onderneming is gevestigd, uw eigendom is: privé pand of ondernemingspand?

Als u uw onderneming vestigt in een pand dat uw eigendom is, moet u voor de inkomstenbelasting altijd vaststellen of dat pand een privé pand of een ondernemingspand is. Dat heeft gevolgen voor de lange termijn.

Stel dat het pand tot het vermogen van uw onderneming behoort en dat het in waarde stijgt. Die waarde-stijging is dan winst van uw onderneming. En over die winst moet u te zijner tijd belasting betalen. De gemiddelde waarde van een pand dat u privé in eigendom hebt, moet u per jaar opgeven als vermogen in box 3 voor de inkomstenbelasting. Omgekeerd: onderhouds- en verbouwingskosten zijn aftrekbaar als het pand van uw onderneming is, maar niet als het pand van u privé is. Van belang is dus: weegt de verwachte waarde-stijging van het pand op tegen de verwachte kosten? Gebruikt u het pand helemaal voor uw onderneming, dan bent u verplicht het pand in te brengen in uw ondernemingsvermogen. De waarde van het hele pand moet u dan op de balans van uw onderneming zetten.

Afschrijven

Over het deel van een eigen pand dat u voor uw onderneming gebruikt, schrijft u af (zie ook paragraaf 7.2.1). Gebruikt u het hele pand voor uw onderneming, dan kunt u dus over het hele pand afschrijven.

Uitgangspunten voor het bepalen van de afschrijving:

- De bedrijfsruimte kan 50 jaar mee.
- De hoogte van de afschrijving hangt af van de gebruiksduur van het pand.
- U moet rekening houden met een restwaarde van het pand.
- U mag niet afschrijven over grond.

De hoogte van de afschrijving berekent u als volgt. De aanschafwaarde van (het ondernemingsgedeelte van) het pand (= A) vermindert u met (een evenredig deel van) de waarde van de grond, die bij het pand hoort (= G). Verder houdt u rekening met de restwaarde van het pand (= R). De hoogte van de afschrijving per jaar is $A - G - R \times 2\%$. Op deze afschrijving kan een aftrekbeperking van toepassing zijn.

De toepassing van de jaarlijkse afschrijving op het pand is alleen mogelijk als:

- de boekwaarde van het pand dat de onderneming gebruikt hoger is dan 50% van de woz-waarde (= bodemwaarde)
- de jaarlijkse afschrijving over uw pand niet groter is dan het verschil tussen de boekwaarde en bodemwaarde

Voorbeeld

De boekwaarde van een pand (inclusief ondergrond) is € 200.000. De woz-waarde is € 396.000. De bodemwaarde is € 198.000 (= 50% van woz-waarde). Daardoor is er maximaal € 2.000 af te schrijven in dit boekjaar. Er kan worden afgeschreven omdat de boekwaarde hoger is dan de bodemwaarde. De afschrijving: 2% op de boekwaarde van het pand € 200.000 = € 4.000. Maar er mag niet meer worden afgeschreven dan het verschil tussen boekwaarde en bodemwaarde. De afschrijving van het pand is dus maximaal € 2.000.

Let op!

Er kan niet meer worden afgeschreven wanneer de bodemwaarde van het pand is bereikt. Het begrip bodemwaarde is een fiscaal begrip. Het heeft niets te maken met de waarde van de grond.

6.4 U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het uitsluitend voor uw onderneming

Als u een eigen pand hebt dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt, dan bent u verplicht het pand in het ondernemingsvermogen in te brengen. De waarde van het hele pand moet dan op de balans van uw onderneming komen te staan. Over het pand schrijft u af. Daarbij gelden de uitgangspunten die in de vorige paragraaf zijn behandeld.

Kosten aftrekken

Kosten van een eigen pand dat u geheel als bedrijfsruimte gebruikt, kunt u aftrekken van de opbrengsten van uw onderneming. Tot deze kosten behoren onder meer:

- de energiekosten, verzekeringskosten, schoonmaakkosten en dergelijke
- de inrichtingskosten, zoals vloerbedekking, behang, bureau(s) en kastruimte (over deze kosten moet u mogelijk afschrijven)

Let op!

Als u recht hebt op aftrek van voorbelasting, kunt u alle btw aftrekken die u voor het pand in rekening wordt gebracht. U kunt de kosten inclusief btw aftrekken, voor zover u de btw niet als voorbelasting kunt aftrekken. Zie voor meer informatie hoofdstuk 5 en paragraaf 7.4.1.

6.5 U hebt een pand in eigendom en u gebruikt het als woning en voor uw onderneming

Gebruikt u een werkruimte in uw woning voor uw onderneming? In een zeer beperkt aantal gevallen komt u in aanmerking voor kostenaftrek. Meestal kunt u de kosten van de werkruimte niet aftrekken. Wilt u weten of de (inrichtings)kosten aftrekbaar zijn? Gebruik dan het hulpmiddel ‘werkruimte’ op onze internetsite.

6.6 Waarmee moet u rekening houden als u een pand koopt voor uw onderneming?

In deze paragraaf vindt u informatie over diverse regelingen die van belang zijn als u een pand koopt om er uw onderneming in te vestigen.

6.6.1 Aankoopkosten meetellen bij waardering van de bedrijfsruimte

Voor de waardering van bedrijfsruimte op de balans van uw onderneming telt u de aankoopkosten op bij de koopsom. De aankoopkosten zijn bijvoorbeeld: notariskosten, makelaarskosten, overdrachtsbelasting en in rekening gebrachte btw (als u geen recht hebt om die af te trekken als voorbelasting). U mag de koopsom en de aankoopkosten niet in één keer aftrekken van de opbrengsten van de onderneming.

6.6.2 Investeringsaftrek

De aankoop van bedrijfsruimte is een investering. Daarom hebt u mogelijk recht op investeringsaftrek als u een pand koopt om er uw onderneming in te vestigen. Koopt u een pand en brengt u maar een deel ervan in uw ondernemingsvermogen in, dan hebt u alleen voor dat deel recht op investeringsaftrek. Voor de grond waar het pand op staat, hebt u nooit recht op investeringsaftrek. Woonhuizen zijn uitgesloten van investeringsaftrek.

6.6.3 Aankoop van een bedrijfspand

Als u een bedrijfspand koopt, kunt u te maken krijgen met de btw. De levering van een pand dat langer dan twee jaar geleden voor het eerst in gebruik is genomen, is vrijgesteld van btw. Als u een pand koopt dat nieuw is of minder dan twee jaar geleden in gebruik genomen is, moet u wel btw betalen. Bij de koop van een bouwterrein moet u btw betalen, behalve als u de grond koopt van een niet-ondernemer.

Als u een pand koopt dat u gebruikt als bedrijfsruimte voor belaste prestaties én als woonruimte, is het volgende van belang. U beoordeelt of het woongedeelte voldoende zelfstandig is om het af te splitsen van het bedrijfs gedeelte. Dit is bijvoorbeeld het geval als het bedrijfsdeel fysiek afgescheiden is van het woongedeelte en zelfstandig te gebruiken is. Als dat het geval is, kunt u het woongedeelte niet tot het ondernemingsvermogen rekenen. U hebt voor dat deel geen recht op aftrek van voorbelasting. Bij een latere verkoop bent u alleen btw verschuldigd over het bedrijfs gedeelte.

Zijn het woon- en bedrijfsdeel niet te splitsen, dan kunt u kiezen of u het pand geheel of gedeeltelijk tot het privé- of ondernemingsvermogen rekent.

- Kiest u voor privévermogen? Dan kunt u geen voorbelasting aftrekken. U bent bij een eventuele latere doorlevering geen btw verschuldigd.
- Kiest u voor bedrijfsvermogen? Dan is de voorbelasting voor het bedrijfs gedeelte aftrekbaar.

Let op!

Houd er rekening mee dat de verkoop van een pand alleen belast is als de verkoop binnen twee jaar na eerste ingebruikname plaatsvindt. Als de verkoop niet belast is voor de btw, krijgt u mogelijk wel te maken met herziening van aftrek van voorbelasting.

6.6.4 Kiezen voor belaste aankoop

Als u een bedrijfspand koopt dat vrijgesteld is van btw, kunt u er samen met de verkoper toch voor kiezen om btw te betalen over de aankoop. Dit is mogelijk als u de btw van de aankoop voor minimaal 90% kunt aftrekken als voorbelasting. Dat is het geval als u het pand voor minimaal 90% gaat gebruiken voor belaste bedrijfsactiviteiten (voor sommige branches geldt een minimumeis van 70%). Dit geldt voor het jaar waarin u het pand koopt en voor het boekjaar daarna.

In de volgende gevallen is het niet mogelijk om te kiezen voor belaste verkoop van een bedrijfspand:

- De verkoop van het bedrijfspand is onderdeel van de verkoop van het hele bedrijf.
- De verkoper valt onder de landbouwregeling.

Als de koper en verkoper de levering van een bedrijfspand met btw willen belasten, kunnen zij dit aangeven in de notariële akte van levering. Ook is het mogelijk hiervoor gezamenlijk een verzoek te doen bij het kantoor van de Belastingdienst waaronder de verkoper valt. Het verzoek moet zijn ingediend uiterlijk op het moment van levering van de onroerende zaak.

In de notariële akte of in het verzoek moet u de volgende gegevens opnemen:

- een omschrijving van het bedrijfspand
- het adres van het bedrijfspand
- de gegevens van het bedrijfspand uit het kadaster
- de datum waarop het boekjaar van de koper begint
- de handtekeningen van de koper en de verkoper

In de notariële akte of bij het verzoek moet een verklaring van de koper worden gevoegd waarin staat dat hij het pand voor minimaal 90% (of 70%) voor belaste prestaties gebruikt.

6.6.5 Verlegging van de btw

Meestal is degene die de goederen levert, btw verschuldigd. Als de verkoop van een bedrijfspand op verzoek met btw wordt belast, is niet de verkoper, maar de koper de btw verschuldigd. De verkoper brengt de koper dus geen btw in rekening. De btw wordt verlegd van de verkoper naar de koper van het pand. Dit heet een verleggingsregeling. De koper moet de btw op zijn aangifte invullen en kan deze btw op dezelfde aangifte weer aftrekken als voorbelasting.

6.6.6 Fiscale bewaarplicht

U bewaart uw btw-administratie zeven jaar. Documenten die te maken hebben met de koop of verkoop van een bedrijfspand, zoals een notariële akte, moet u tien jaar bewaren.

6.6.7 Overdrachtsbelasting

Als u een pand koopt, bent u overdrachtsbelasting verschuldigd. De overdrachtsbelasting is niet aftrekbaar als kosten van de onderneming. U moet de overdrachtsbelasting optellen bij de boekwaarde van het pand. Als de aankoop van een pand belast is met btw, geldt er mogelijk een vrijstelling van de overdrachtsbelasting. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw belastingkantoor.



7

Investeren en inkopen

Inhoud

- 7.1 Inkopen: wat is het en waarmee krijgt u te maken?
- 7.2 Investeren: wat is het en waarmee krijgt u te maken?
 - 7.2.1 Wat is afschrijven?
 - 7.2.2 Wat is investeringsaftrek?
 - 7.2.3 In bijzondere gevallen steun voor startende ondernemers
- 7.3 Voorraden houden: wat betekent dat voor uw onderneming?
 - 7.3.1 Welke bijzondere regels zijn er voor waardering van de voorraad?
- 7.4 Hoe trekt u de btw af die u hebt betaald?
 - 7.4.1 Welke btw is niet aftrekbaar als voorbelasting?

Samenvatting

Dit hoofdstuk gaat over de gevolgen op belastinggebied van investeren in bedrijfsmiddelen en inkopen van goederen voor de onderneming.

Investeren in bedrijfsmiddelen heeft belangrijke gevolgen. U kunt niet alle kosten van bedrijfsmiddelen aftrekken in het jaar van aanschaf, maar u moet de aanschafkosten spreiden over een aantal jaren: afschrijven. Voor veel investeringen hebt u recht op een investeringsaftrek, maar daar kan later een desinvesteringsbijtelling tegenover staan als u het bedrijfsmiddel binnen vijf jaar verkoopt.

Als startende ondernemer kunt u in bijzondere gevallen steun van uwv of van de sociale dienst van uw gemeente krijgen voor het financieren van een investering. Ook kunt u als startende ondernemer gebruikmaken van een speciale regeling: de regeling willekeurige afschrijving.

Als u goederen inkoopt, kan er een voorraad ontstaan. In dit hoofdstuk vindt u enkele regels voor voorraden, onder meer over waardering en onttrekking voor privégebruik.

De btw die uw leveranciers u in rekening brengen, kunt u meestal als voorbelasting aftrekken van de btw die u verschuldigd bent over uw omzet.

7 Investeren en inkopen

Als ondernemer wilt u winst maken. Dat doet u door aan uw klanten goederen te verkopen (leveringen) en diensten te verrichten. Vaak moet u daarvoor eerst goederen kopen of diensten van anderen betrekken. Bij het betrekken van goederen of diensten van anderen moet onderscheid worden gemaakt tussen kosten maken, inkopen en investeringen doen.

Wat kosten zijn en hoe u die moet behandelen, staat in hoofdstuk 5. Van inkopen is sprake als u goederen koopt die u wilt gaan verkopen, eventueel nadat u ze hebt bewerkt. U kunt ook diensten inkopen en die vervolgens weer verkopen.

Investerings zijn alle aanschaffingen van goederen die gedurende een langere periode (een aantal jaren) in uw onderneming kunnen worden gebruikt: de bedrijfsmiddelen. Een voorbeeld van een bedrijfsmiddel is een computer die u gekocht hebt voor het bijhouden van de administratie van de onderneming.

Andere ondernemers brengen u op hun leveringen en diensten btw in rekening. Als u zelf goederen levert of diensten verricht die met btw zijn belast, kunt u die btw meestal aftrekken van de btw die u moet betalen. Voor de aftrek van btw kan het van belang zijn of de uitgaven die u doet, betrekking hebben op kosten, inkopen of investeringen.

7.1 Inkopen: wat is het en waarmee krijgt u te maken?

Inkopen wil zeggen dat u goederen en diensten inkoopt voor uw onderneming. U koopt bijvoorbeeld grondstoffen, hulpstoffen en halffabricaten om te verwerken tot een eindproduct, of u bestelt uw handelsvoorraad. Dat zijn allemaal zaken die u als ondernemer inkoopt om uw producten te maken of uw diensten te verlenen.

Voor de goederen en diensten die u inkoopt, betaalt u uw leveranciers. Het bedrag dat u uw leveranciers betaalt, verwerkt u later weer in de prijs van uw product of uw dienstverlening.

Wanneer u goederen en diensten voor uw onderneming inkoopt, krijgt u ook te maken met de btw. Uw leveranciers brengen u btw in rekening. De btw die u aan hen betaalt, mag u op uw beurt meestal weer aftrekken van de btw die u aan ons moet betalen. In paragraaf 7.4 kunt u lezen hoe dat precies in zijn werk gaat.

Het kan ook zijn dat u inkoopt van particulieren. Particulieren brengen u geen btw in rekening. Als u van particulieren inkoopt, dan kan er voor u een andere regeling gelden: de margeregeling (zie paragraaf 9.10).

7.2 Investeren: wat is het en waarmee krijgt u te maken?

Investeren wil zeggen dat u bedrijfsmiddelen voor uw onderneming koopt. Bedrijfsmiddelen hebt u nodig om uw producten te kunnen maken of uw diensten te kunnen verlenen. Bij investeren moet u denken aan het aanschaffen van machines, transportmiddelen, gereedschappen, inventaris en dergelijke. Maar ook goodwill of vergunningen kunt u beschouwen als investeringen.

De waarde van een bedrijfsmiddel kan in de loop van de tijd door allerlei factoren dalen. Een machine slijt, waardoor deze niet meer optimaal functioneert. Een apparaat veroudert ook, zodat bijvoorbeeld het onderhoud te veel gaat kosten. Een computer daalt in waarde, doordat er steeds snellere systemen op de markt komen.

Als u gaat investeren in bedrijfsmiddelen, heeft dat meestal twee belangrijke gevolgen voor de inkomstenbelasting:

- U moet afschrijven op de aanschafprijs van de investeringen (zie paragraaf 7.2.1).
- U kunt investeringsaftrek krijgen (zie paragraaf 7.2.2).

Tip!

U hebt de gegevens van uw investeringen nodig voor het invullen van uw aangifte. Bewaar daarom uw aankoopnota's en de facturen overzichtelijk bij elkaar.

7.2.1 Wat is afschrijven?

Bij het bepalen van de winst houdt u rekening met de aanschafkosten van de bedrijfsmiddelen: u trekt die kosten af van de opbrengsten. Omdat bedrijfsmiddelen een aantal jaren meegaan, mag u niet alle kosten van de opbrengsten aftrekken in het jaar van aanschaf. In plaats daarvan moet u afschrijven. Dat houdt in dat u de kosten verdeelt over de jaren waarin u het bedrijfsmiddel gebruikt. In elk jaar kunt u dus een deel van de kosten van de opbrengsten aftrekken.

Let op!

Op bedrijfsmiddelen die minder kosten dan € 450, hoeft u niet af te schrijven. U mag die kosten volledig aftrekken in het jaar van aanschaf.

Hoe berekent u het bedrag van de afschrijving?

Om te kunnen afschrijven op een bedrijfsmiddel, moet u het bedrag bepalen dat u jaarlijks mag afschrijven. Daarvoor hebt u drie gegevens nodig:

- de aanschafkosten
De aanschafkosten bestaan uit:
de aanschafprijs
 - + de aankoopkosten, zoals de notariskosten bij aankoop van onroerend goed
 - + de installatiekosten en de kosten van het bedrijfsklaar maken (bijvoorbeeld de kosten van plaatsing van het bedrijfsmiddel door een ander dan de leverancier)
 - kortingen en subsidies, ook als u die achteraf krijgt
- de restwaarde
De restwaarde is de geschatte waarde die het bedrijfsmiddel vermoedelijk nog heeft op het moment dat u het niet meer kunt gebruiken voor de uitoefening van uw onderneming. Voor het bepalen van de restwaarde kunt u overleggen met de leverancier van het bedrijfsmiddel. Deze leverancier kan meestal goed inschatten wat het bedrijfsmiddel na verloop van tijd nog waard is.
- de vermoedelijke gebruiksduur (in hele jaren)
In principe is de vermoedelijke gebruiksduur de technische levensduur van het bedrijfsmiddel, dus de periode totdat het helemaal versleten is. Maar u mag uitgaan van de economische levensduur als die korter is dan de technische levensduur. De economische levensduur van een bedrijfsmiddel is verstreken als het geen economisch nut meer heeft voor uw onderneming, ook al is het technisch nog in goede staat.

Let op!

Bij installatiekosten en de kosten voor bedrijfsklaar maken kunt u de btw optellen, voor zover u die niet als voorbelasting kunt aftrekken.

De meestgebruikte methode om de afschrijving te berekenen is de lineaire methode. U schrijft dan per jaar een vast percentage af van het verschil tussen de aanschafkosten en de restwaarde. De formule voor deze berekening van de afschrijving luidt: $\text{afschrijving per jaar} = (\text{aanschafkosten} - \text{restwaarde}) : \text{vermoedelijke gebruiksduur}$.

Voorbeeld

U koopt een machine aan. De aanschafprijs van deze machine bedraagt € 30.000, de vermoedelijke gebruiksduur is 10 jaar en de restwaarde na 10 jaar is € 5.000.

Berekening van de afschrijving: $(€ 30.000 - € 5.000) : 10 = € 2.500$ per jaar.

Als u een bedrijfsmiddel maar een deel van het jaar hebt gebruikt, dan mag u alleen over dat deel afschrijven. Stel dat u de machine op 1 oktober 2013 hebt gekocht, dan mag u over 2013 afschrijven: $3/12 \times € 2.500 = € 625$.

Let op!

De afschrijving is per jaar maximaal 20% van de aanschafkosten van het bedrijfsmiddel. Voor goodwill geldt een percentage van maximaal 10%.

Afschrijving gebouwen

Het bedrag dat u jaarlijks mag afschrijven op gebouwen is beperkt. Deze beperking houdt in dat de boekwaarde van een gebouw niet onder de bodemwaarde mag komen. Voor gebouwen die u verhuurt (gebouw ter belegging) wordt de woz-waarde als bodemwaarde aangehouden. Voor gebouwen in eigen gebruik is de bodemwaarde 50% van de woz-waarde.

Let op!

Er kan niet meer worden afgeschreven wanneer de bodemwaarde van het pand is bereikt. Het begrip bodemwaarde is een fiscaal begrip en heeft niets te maken met de waarde van de grond.

Voor startende ondernemers: willekeurige afschrijving

In sommige gevallen mag u als startende ondernemer afwijken van de normale manier van afschrijven, zoals hiervoor beschreven. U mag dan willekeurig afschrijven. Dat wil zeggen dat u zelf mag bepalen wanneer u de totale afschrijvingskosten aftrekt. Een voordeel van willekeurig afschrijven op de korte termijn is dat u door veel af te schrijven minder winst hebt (of zelfs verlies lijdt). U betaalt dan dus minder belasting of u krijgt zelfs belasting terug.

Let op!

Willekeurige afschrijving is niet verplicht. Als u veel afschrijft, bereikt uw bedrijfsmiddel eerder zijn restwaarde en kunt u er daarna niets meer op afschrijven. Hierdoor wordt uw winst in latere jaren hoger en betaalt u dan meer belasting. U moet dus zelf bepalen wat voor u het gunstigste is: veel afschrijven of afschrijven volgens de gangbare methode.

Willekeurig afschrijven kan alleen als u aan de volgende twee voorwaarden voldoet:

- U drijft de onderneming in de vorm van een eenmanszaak, maatschap, cv of vof.
- U hebt recht op startersaftrek.

Daarnaast gelden voor het afschrijven ook nog de volgende regels:

- U mag alleen willekeurig afschrijven over bedrijfsmiddelen die u aanschafte in de jaren dat u recht hebt op startersaftrek of in het jaar ervoor (het aanloopjaar).
- U mag alleen willekeurig afschrijven over bedrijfsmiddelen waarvoor u recht hebt op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.
- Investeringsmiddelen komen tot een maximum van € 306.931 per kalenderjaar in aanmerking voor willekeurige afschrijving. Komen uw totale investeringen in een bepaald jaar boven deze grens uit, dan mag u zelf kiezen over welke bedrijfsmiddelen u willekeurig afschrijft.

Let op!

U moet de boekwaarde (de aanschafwaarde min de afschrijvingen) van het bedrijfsmiddel waarop willekeurig is afgeschreven aanpassen, als zich binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u de investering deed, een van de volgende situaties voordoet:

- U verhuurt het bedrijfsmiddel.
- Op de winst die u met het bedrijfsmiddel maakt, is een regeling van toepassing ter voorkoming van dubbele belasting (door Nederland en een ander land).
- U gebruikt het bedrijfsmiddel voor het bosbedrijf.

In deze gevallen moet u de boekwaarde van het bedrijfsmiddel bepalen op basis van de waarde die het gehad zou hebben als u niet willekeurig had afgeschreven.

Milieuvriendelijke investeringen

Bij het afschrijven op sommige milieuvriendelijke investeringen hoeft u niet uit te gaan van de vermoedelijke gebruiksduur. Het gaat om investeringen in bedrijfsmiddelen die op de Milieulijst van Agentschap NL staan. Daarvoor mag u zelf bepalen hoe en wanneer u deze bedrijfsmiddelen afschrijft. Wilt u gebruikmaken van deze regeling (VAMIL), dan moet u dat wel tijdig melden via het e-loket van Agentschap NL. Meer informatie vindt u op www.agentschapnl.nl.

7.2.2 Wat is investeringsaftrek?

De investeringsaftrek is een bedrag dat u kunt aftrekken van de winst als u hebt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen. Door de investeringsaftrek wordt uw winst lager en betaalt u dus minder belasting. De kans is groot dat u als ondernemer van deze regelingen kunt profiteren. Er zijn drie soorten investeringsaftrek mogelijk:

- de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- de energie-investeringsaftrek
- de milieu-investeringsaftrek

Wanneer kunt u investeringsaftrek toepassen?

U hebt recht op investeringsaftrek als u in 2013 voor meer dan €2.300 investeert in bedrijfsmiddelen. U investeert in een bedrijfsmiddel in het jaar waarin u het koopt en dus een betalingsverplichting aangaat. In dat jaar kunt u de investeringsaftrek toepassen. Misschien neemt u een bedrijfsmiddel nog niet in het jaar van de investering in gebruik. Dan moet u soms een deel van de investeringsaftrek doorschuiven naar een later jaar.

Let op!

De investeringsaftrek moet wel worden aangevraagd in het jaar waarin de verplichting is aangegaan, ook als dit in dat jaar nog niet tot aftrek leidt. U kunt dit aangeven in de jaarstukken bij de aangifte.

Voor welke investeringen hebt u geen recht op investeringsaftrek?

Voor sommige investeringen hebt u geen recht op investeringsaftrek. Het gaat om:

- investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen, zoals woonhuizen, grond, dieren, personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer, vaartuigen voor representatieve doeleinden, effecten, vorderingen, goodwill en publiekrechtelijke vergunningen
U hebt ook geen recht op investeringsaftrek voor bedrijfsmiddelen die zijn bestemd voor verhuur of voor gebruik in het buitenland, en bedrijfsmiddelen die minder dan €450 per stuk kosten.
- bedrijfsmiddelen zoals gereedschap die u van uw privévermogen overbrengt naar het vermogen van uw onderneming

- investeringen waarvoor u verplichtingen aangaat tegenover personen die behoren tot uw huishouden, bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die behoren tot hun huishouden
Als u bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel koopt van uw vader, hebt u geen recht op investeringsaftrek.
- als u een besloten vennootschap (bv) hebt: investeringen waarvoor de bv verplichtingen aangaat tegenover personen of rechtspersonen (bijvoorbeeld bv's en nv's) die een nauwe band met uw eigen bv hebben
Als u bijvoorbeeld aandeelhouder bent van een bv en u verkoopt een bedrijfsmiddel aan de bv, dan heeft de bv geen recht op investeringsaftrek. Ook in de omgekeerde situatie – u bent de ondernemer en u koopt een bedrijfsmiddel van de bv waarvan u aandeelhouder bent – bestaat in principe geen recht op investeringsaftrek.

Let op!

U kunt verzoeken om ontheffing voor de uitsluiting van de investeringsaftrek. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u in 2013 een bedrag tussen €2.300 en €306.931 investeert in bedrijfsmiddelen voor uw onderneming, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De bedrijfsmiddelen waarin u investeert, moeten dan wel in aanmerking komen voor investeringsaftrek.

Zeer zuinige personenauto's komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Een personenauto is zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer dan 88 gram per kilometer is bij dieselmotoren of niet meer dan 95 gram per kilometer bij andere brandstof dan diesel. Hoe hoog de investeringsaftrek is, hangt af van uw totale investeringen in een jaar (zie tabel 7.1).

Tabel 7.1: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in 2013

Investering	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
Niet meer dan €2.300	€0
€2.301 t/m €55.248	28% van het investeringsbedrag
€55.249 t/m €102.311	€15.470
€102.312 t/m €306.931	€15.470, verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de €102.311 te boven gaat
Meer dan €306.931	€0

Energie-investeringsaftrek

Als u in 2013 meer dan €2.300 investeert in bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie (inclusief de eventuele kosten van een Energie Prestatie Advies), doet u energie-investeringen. Voor die investeringen kunt u onder bepaalde voorwaarden, eventueel naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, een energie-investeringsaftrek toepassen.

De hoofdlijnen van de regeling voor de energie-investeringsaftrek zijn:

- Het bedrijfsmiddel waarvoor u aftrek vraagt, mag nog niet eerder zijn gebruikt.
- Het bedrijfsmiddel moet voorkomen op de Energielijst. U vindt deze lijst op www.agentschapnl.nl.
- U moet uw voornemen om te investeren tijdig digitaal melden bij Agentschap NL.

De energie-investeringsaftrek is 41,5% van uw energie-investeringen in 2013. Voor de energie-investeringsaftrek geldt een maximum investeringsbedrag van € 118.000.000. Op www.agentschapnl.nl vindt u meer informatie over de energie-investeringsaftrek.

Milieu-investeringsaftrek

U komt in aanmerking voor milieu-investeringsaftrek als u in 2013 meer dan € 2.300 in bedrijfsmiddelen hebt geïnvesteerd die voorkomen op de MIA-Milieulijst. Dit zijn bedrijfsmiddelen die bijdragen aan een schoner milieu. U mag dan 13,5%, 27% of 36% van het investeringsbedrag aftrekken van de winst. U moet de investering wel tijdig digitaal melden bij Agentschap NL. Sommige kosten van een milieuvastgoed kunt u ook tot de investeringskosten van die milieu-investering rekenen. U moet hiervoor een verzoek indienen bij uw aangifte. Bel voor meer informatie over deze regeling de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Op www.agentschapnl.nl vindt u meer informatie over de milieu-investeringsaftrek.

Let op!

U kunt voor hetzelfde bedrijfsmiddel geen energie-investeringsaftrek én milieu-investeringsaftrek tegelijk krijgen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek bij samenwerkingsverbanden

Als u uw onderneming uitoefent in een samenwerkingsverband, moet u voor de bepaling van het percentage van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek uitgaan van het hele samenwerkingsverband. Dit houdt in dat alle individuele investeringen worden samengeteld. Op het gezamenlijke bedrag wordt het percentage van de aftrek gebaseerd.

Verkoop binnen vijf jaar na de investering: desinvesteringsbijtelling

Als u een bedrijfsmiddel verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u deze investering deed, dan moet u de investeringsaftrek die u ervoor hebt gekregen, of een deel daarvan, 'terugbetalen'. U moet dan uw winst in het jaar van verkoop verhogen met de desinvesteringsbijtelling. Dat is als het ware het spiegelbeeld van de investeringsaftrek.

Let op!

Als u in 2013 voor € 2.300 of minder aan bedrijfsmiddelen verkoopt, hoeft u geen desinvesteringsbijtelling toe te passen.

Als 'verkoop' wordt voor de desinvesteringsbijtelling ook beschouwd:

- het bestemmen van het bedrijfsmiddel voor verhuur
- het overbrengen van het bedrijfsmiddel naar uw privévermogen
- het niet binnen twaalf maanden na de investering in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel en binnen die periode ook nog geen 25% van de aankoopprijs betaald hebben
- het zodanig wijzigen van het gebruik van het bedrijfsmiddel, dat het niet meer voldoet aan de voorwaarden die gesteld zijn voor het verkrijgen van investeringsaftrek
- het niet binnen drie jaar in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel

Voor de berekening van de desinvesteringsbijtelling geldt het volgende:

- Als de verkoopprijs lager is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling een percentage van de verkoopprijs. Het gaat om het percentage dat u in het jaar van aanschaf ook voor de investeringsaftrek hebt toegepast.
- Als de verkoopprijs hoger is dan de aanschafwaarde, is de bijtelling gelijk aan het bedrag dat u aan investeringsaftrek voor het bedrijfsmiddel hebt afgetrokken in het jaar van aankoop.

7.2.3 In bijzondere gevallen steun voor startende ondernemers

Als startende ondernemer kunt u in bijzondere gevallen steun krijgen van uwv voor het financieren van een investering. De steun kan bestaan uit een lening. uwv kan ook een zekerheid stellen, zoals een borgstelling of een bankgarantie. U komt misschien voor deze regeling in aanmerking als u vanwege uw gezondheidstoestand niet volledig in het arbeidsproces kunt meedraaien en u door het starten van een onderneming niet (of maar voor een deel) bent aangewezen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering.

Onder bepaalde voorwaarden kunt u als (startende) ondernemer een beroep doen op de sociale dienst van uw gemeente voor een krediet voor noodzakelijke investeringen.

7.3 Voorraden houden: wat betekent dat voor uw onderneming?

Vorraden kunnen bestaan uit grondstoffen, hulpstoffen, halffabricaten en eindproducten. U hebt bijvoorbeeld grondstoffen ingekocht en u kunt die nog niet direct verwerken. Of u hebt een voorraad eindproducten gereed, maar u hebt daarvoor nog geen afnemers.

De voorraden van uw onderneming vertegenwoordigen een bepaalde waarde. De waarde van uw voorraden verwerkt u in uw balans. Hoe u de waarde van uw voorraden bepaalt en welke regels daarvoor gelden, kunt u hierna lezen.

7.3.1 Welke bijzondere regels zijn er voor waardering van de voorraad?

Het inkopen van goederen voor uw onderneming heeft op zichzelf geen gevolgen voor de inkomstenbelasting. Maar door het inkopen ontstaat een goederenvoorraad. Daarvoor bestaan wel enkele bijzondere regels.

Waardering van voorraden

Aan het eind van elk boekjaar bepaalt u de waarde van de voorraden die op dat moment in uw onderneming aanwezig zijn. In de regel moet u de voorraad waarderen tegen kostprijs. Alleen voor incourante (moeilijk verhandelbaar gebleken) goederen, zoals kleren en schoenen die uit de mode zijn, mag u een lagere waarde nemen dan de kostprijs. In dat geval behandelt u het verschil tussen de kostprijs en de lagere waarde als kosten, die u aftrekt van de opbrengsten.

Bent u detaillist in textiel, kleding, meubelen of stoffering, dan geldt: als u gaat afwaarderen, moet u vaste percentages toepassen. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Privégebruik

Het komt voor dat u goederen van uw onderneming uit de voorraad haalt om ze privé te gebruiken (onttrekkingen). U hebt bijvoorbeeld een doe-het-zelfzaak en u neemt een paar blikken verf uit de voorraad om uw woning te kunnen schilderen. De waarde van deze goederen mag u niet meetellen als inkoopkosten. De btw die u bij de aanschaf van de blikken hebt afgetrokken, bent u nu weer verschuldigd. U hebt de blikken aan uzelf geleverd.

Houd alle onttrekkingen voor privégebruik bij in uw administratie. U hebt de gegevens nodig voor het bepalen van de winst.

7.4 Hoe trekt u de btw af die u hebt betaald?

De btw die uw leveranciers u in rekening brengen als u goederen inkoopt of investeringen doet, kunt u meestal als voorbelasting aftrekken. Bij investeringsgoederen is de aftrek van voorbelasting in het jaar van aanschaf nog niet definitief. Een aantal jaren na het jaar waarin de investering in gebruik is genomen, kan de aftrek van de voorbelasting worden herzien. U moet daarbij onderscheid maken tussen roerende en onroerende zaken.

- Bij roerende investeringsgoederen kan de voorbelasting worden herzien tot vier jaar na het jaar waarin u de investering in gebruik hebt genomen. In de praktijk krijgt u bijna alleen met herziening te maken als u zowel omzet maakt die met btw is belast, als omzet die is vrijgesteld van btw.
- Bij onroerende zaken kan de voorbelasting worden herzien tot negen jaar na het jaar waarin u de investering in gebruik hebt genomen. U hebt met de herziening te maken als u zowel met btw belaste omzet maakt als van btw vrijgestelde omzet. Verder spelen de herzieningsregels ook een belangrijke rol als u een onroerende zaak binnen de termijn van negen jaar (met vrijstelling van btw) verkoopt. Dus ook als uw gewone omzet volledig belast is met btw, kunt u bij de verkoop van een onroerende zaak toch te maken krijgen met herziening van voorbelasting. Sinds 1 januari 2011 hebt u ook te maken met herziening bij een toe- of afname van het privégebruik van onroerende investeringsgoederen (zie paragraaf 5.4.1).

7.4.1 Welke btw is niet aftrekbaar als voorbelasting?

De volgende btw kunt u niet als voorbelasting aftrekken:

- de btw die u betaalt over goederen en diensten die verband houden met vrijgestelde leveringen en diensten die u verricht
- de btw die u betaalt over privéaankopen (goederen en diensten die u in zijn geheel niet in uw onderneming gebruikt)
- de btw die u betaalt over sommige relatiegeschenken en personeelsvoorzieningen (zie paragraaf 5.4.2 voor de specifieke regels)
- de btw die u betaalt over horecabestedingen

Gemengd gebruik: niet alle voorbelasting aftrekbaar

Bij gemengd gebruik van goederen en diensten kunt u mogelijk maar een deel van de betaalde voorbelasting aftrekken. Er zijn twee gevallen van gemengd gebruik:

- U gebruikt goederen of diensten niet alleen zakelijk, maar ook privé. De aftrek van voorbelasting is afhankelijk van uw keuze voor privé- of ondernemingsvermogen, en van de vraag of het gaat om roerende of onroerende zaken (zie paragraaf 5.4).
- U verricht belaste en vrijgestelde leveringen en diensten. In dat geval moet u de betaalde voorbelasting splitsen in een aftrekbaar en een niet-aftrekbaar deel (zie paragraaf 5.4).



8

Autokosten

Inhoud

- 8.1 Uw autokosten
- 8.2 Keuzemogelijkheden auto
 - 8.2.1 Keuzemogelijkheden voor de inkomstenbelasting
 - 8.2.2 Keuzemogelijkheden voor de btw
- 8.3 U rijdt in een auto van uw onderneming
 - 8.3.1 Uw eigen auto wordt een auto van uw onderneming
 - 8.3.2 U koopt een auto voor uw onderneming
 - 8.3.3 U leaset een auto voor uw onderneming
- 8.4 Privégebruik van een auto van uw onderneming
 - 8.4.1 Gevolgen voor de winstberekening
 - 8.4.2 Gevolgen voor de btw
- 8.5 U rijdt in uw eigen auto
- 8.6 Uw werknemer rijdt in zijn eigen auto voor uw onderneming
- 8.7 Uw werknemer rijdt in een auto van uw onderneming
- 8.8 Bestelauto of personenauto?
- 8.9 Auto met buitenlands kenteken

Samenvatting

In dit hoofdstuk worden de autokosten van uw onderneming behandeld. Als ondernemer kunt u kiezen uit twee mogelijkheden:

- U rijdt in een auto van uw onderneming (uw onderneming heeft bijvoorbeeld een auto gekocht of geleased).
- U rijdt in een auto van uzelf.

Als u in een auto van uw onderneming rijdt, dan komen de autokosten voor rekening van uw onderneming. Die kosten kunt u voor de inkomstenbelasting van de opbrengsten van uw onderneming aftrekken. Over bepaalde kosten kunt u ook de btw aftrekken. Gebruikt u de auto van uw onderneming ook privé, dan hebt u daar zelf voordeel van. U verrekent dit privégebruik met de autokosten van uw onderneming volgens bepaalde regels. Er gelden andere regels voor ondernemers die bijna alleen maar zakelijke ritten met de auto van hun onderneming maken en voor ondernemers die rijden in een bestelauto die alleen bestemd is voor het vervoer van goederen.

Als u uw eigen auto voor uw onderneming gebruikt, dan hebt u voor de zakelijke ritten recht op een kilometervergoeding. Het bedrag van die vergoeding mag u dan na afloop van het jaar van de opbrengsten van uw onderneming aftrekken. Over bepaalde kosten mag u btw aftrekken. Als uw werknemer in zijn eigen auto zakelijke ritten voor uw onderneming maakt, dan kunt u hem daarvoor een belastingvrije kilometervergoeding betalen.

8 Autokosten

Als ondernemer hebt u misschien een personenauto of een bestelauto nodig om uw klanten te bezoeken, uw producten te bezorgen of om gewoon van huis naar uw bedrijf te rijden. In dit hoofdstuk kunt u lezen waarmee u rekening moet houden als u een auto van uw onderneming gebruikt. Niet iedere auto die wordt gebruikt voor vervoer van goederen, is volgens de belastingregels een bestelauto. Als u voor uw onderneming een bestelauto nodig hebt, kunt u met de tabel aan het einde van het hoofdstuk bepalen welk type auto als bestelauto wordt aangemerkt.

8.1 Uw autokosten

Een auto kost geld, bijvoorbeeld voor de aanschaf en brandstof. Maar er zijn ook andere kosten, zoals motorrijtuigenbelasting, afschrijving en verzekeringspremies. Het is daarom verstandig uw autokosten zorgvuldig te administreren. U hebt deze gegevens dan bij de hand wanneer u later uw winst berekent, bijvoorbeeld voor uw aangifte inkomstenbelasting of uw btw-aangifte. Hieronder staan enkele autokosten waarmee u te maken kunt krijgen.

- motorrijtuigenbelasting
- verzekeringspremies
- afschrijving
- brandstofkosten
- onderhouds- en reparatiekosten
- leasekosten
- belasting zware motorrijtuigen (Eurovignet)

Motorrijtuigenbelasting

Als u een personenauto, bestelauto of vrachtauto gekocht hebt, laat u de auto op uw naam schrijven. Hiermee hebt u aangifte gedaan en bent u dus motorrijtuigenbelasting verschuldigd. Het maakt geen verschil of u nu met de auto de weg op gaat of deze op privéterrein laat staan. In het vervolg krijgt u steeds automatisch een rekening met een acceptgiro toegestuurd. Voor personenauto's en bestelauto's kunt u de belasting ook maandelijks automatisch laten afschrijven. Overigens gelden voor personenauto's, bestelauto's en vrachtauto's verschillende tarieven.

Bpm

Als ondernemer kunt u ook te maken krijgen met de belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm). Wanneer u een nieuwe bestelauto koopt, kan een vrijstelling van bpm van toepassing zijn. U moet dan wel voldoen aan een aantal voorwaarden:

- U bent ondernemer voor de btw en in het bezit van een btw-nummer.
- De bestelauto staat op uw naam of is geregistreerd op naam van de rechtspersoon van uw bedrijf.
- U gebruikt de bestelauto meer dan bijkomstig voor uw onderneming. Dit betekent dat u de auto voor meer dan 10% van de jaarlijks verreden kilometers voor uw onderneming gebruikt.

Let op!

Als u als ondernemer de bestelauto niet meer gebruikt, bijvoorbeeld bij beëindiging van de onderneming of door verkoop van de auto, dan moet u alsnog (een deel van) de bpm betalen.

U moet hiervan zelf aangifte doen. De betaling van de bpm betreft alleen de eerste vijf jaar na de registratie van de bestelauto. Na deze periode hoeft u geen bpm meer te betalen.

Wanneer u de bestelauto binnen vijf jaar na de eerste registratie aan een andere ondernemer verkoopt en deze ondernemer voldoet ook aan de vrijstellingsvoorwaarden, dan hoeft u de verschuldigde bpm niet te betalen. Eventuele bpm komt dan voor rekening van deze ondernemer wanneer hij de bestelauto binnen

die vijf jaar niet meer gebruikt voor zijn onderneming. In uw administratie moet u wel een verklaring opnemen waarin u en de koper de verkoop van de bestelauto bevestigen. Deze verklaring kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl

Bent u ondernemer in de autobranche en vraagt u regelmatig kentekens voor personenauto's aan? Dan kunt u een bpm-vergunning aanvragen. Met deze vergunning mag u de bpm achteraf per maand of kwartaal betalen.

U komt in aanmerking voor een bpm-vergunning als u:

- regelmatig kentekens aanvraagt
- zekerheid kunt stellen, bijvoorbeeld door een bankgarantie
- aan bepaalde administratieve verplichtingen voldoet
- een RDW-vergunning hebt

U kunt de vergunning aanvragen bij uw belastingkantoor

Verzekeringspremies

U bent verplicht voor de auto een wa-verzekering af te sluiten. Daarnaast kunt u eventueel de schade aan uw eigen auto verzekeren met de cascodekking.

Afschrijving

Auto's verliezen hun waarde in de loop der jaren. Houd daarom rekening met de afschrijving op uw auto. Om een goed overzicht te houden over uw autokosten, is het verstandig de afschrijving op uw auto apart van uw andere kosten te berekenen.

Brandstofkosten

De soort brandstof bepaalt onder meer de hoogte van de motorrijtuigenbelasting. Welke brandstof voor u voordelig is, hangt onder meer af van het aantal kilometers dat u per jaar rijdt. U kunt bij de ANWB of bij de BOVAG daar meer informatie over opvragen.

Op lpg rijden kan voordelig voor u zijn. Maar voor het inbouwen van een lpg-installatie gelden strenge voorschriften. U moet ook aangifte doen van het inbouwen van een lpg-installatie. Vaak helpt de lpg-installateur u bij de afhandeling hiervan.

Onderhouds- en reparatiekosten

Bij elke auto kunt u kosten voor onderhoud en reparaties verwachten. Denk maar aan onderhoudsbeurten. Voor auto's ouder dan drie jaar (bij diesel of gas) of vier jaar (bij benzine en/of elektromotoren) geldt bovendien de verplichte APK-keuring.

Overige kosten

Een auto brengt ook vaak andere kosten met zich mee, zoals parkeergeld, stallingskosten, schoonmaakkosten, schades en tolgeld.

Leasekosten

Een auto leasen betekent dat u voor een afgesproken termijn en een bepaald aantal kilometers een auto huurt van een leasemaatschappij. Afhankelijk van de leasevorm zorgt de leasemaatschappij voor de verzekering, het onderhoud, de administratie en dergelijke. U betaalt daarvoor een vast bedrag per maand aan de leasemaatschappij. U hoeft dus niet meteen geld te investeren in een auto, maar u zit wel voor een

lange tijd vast aan maandelijkse betalingen. Het is verstandig vooraf uit te rekenen hoeveel een leaseauto u kost over de totale leaseperiode. Houd ook rekening met bijkomende kosten voor bijvoorbeeld extra gereden kilometers.

Belasting zware motorrijtuigen (bzm) – Eurovignet

Als u een vrachtauto hebt, moet u daar motorrijtuigenbelasting voor betalen. Naast deze belasting moet u ook Belasting zware motorrijtuigen (bzm) betalen. Bzm moet u betalen als u met uw vrachtauto gebruik maakt van de autosnelweg. Als u de bzm hebt betaald, hebt u ook betaald voor het gebruik van de (autosnel)wegen in België, Luxemburg, Denemarken en Zweden. Dit geldt alleen voor vrachtauto's of vrachtautocombinaties die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- de vrachtauto of vrachtautocombinatie is uitsluitend bestemd voor het vervoer van goederen
- de toegestane maximummassa is 12.000 kg of meer

De Belastingdienst/Centrale administratie heft zowel de Belasting zware motorrijtuigen als de motorrijtuigenbelasting.

Weet u nog niet alles over bzm om aangifte te kunnen doen?

Als u nog niet alles weet over bzm, omdat u bijvoorbeeld nog niet eerder aangifte hebt gedaan of omdat u niet weet hoe u het tarief moet berekenen, lees dan eerst de informatie in de *Mededeling belasting zware motorrijtuigen*. U kunt deze mededeling downloaden van www.belastingdienst.nl. Daarin vindt u informatie over onder andere de volgende onderwerpen:

- belasting zware motorrijtuigen – bzm
- hoe doet u aangifte?
- hoe berekent u het tarief?
- boete
- bezwaarprocedure
- vrijstellingen
- teruggaaf

Als u deze informatie hebt gelezen, dan kunt u de aangiftegerelateerde informatie via deze pagina raadplegen, zoals het Eurovignet Portaal en de demonstratie hiervan.

U weet voldoende over bzm om aangifte bzm te (kunnen) doen?

U weet op welke manier u aangifte wilt doen en u kent de voorwaarden daarvoor, bijvoorbeeld dat u alleen aangifte via internet kunt doen als u een euroklantnummer en een wachtwoord hebt. U weet ook hoe u het tarief moet berekenen. Ga dan direct naar de informatie van uw keuze:

- U wilt weten waar de bzm-aangiftepunten zijn. Dan kunt u de tabel met bzm-aangiftepunten vinden op www.belastingdienst.nl.
- U wilt een internetovereenkomst afsluiten. Gebruik dan het formulier *Verzoek belasting zware motorrijtuigen internet-aangifteovereenkomst*. U kunt dit formulier downloaden van www.belastingdienst.nl.
- U hebt een overeenkomst en u wilt aangifte doen via het Eurovignet Portaal op www.belastingdienst.nl. In dit portaal kunt u ook een demonstratie zien.

Als er onduidelijkheden zijn, lees dan eerst de informatie in de *Mededeling belasting zware motorrijtuigen*. U kunt deze mededeling downloaden van www.belastingdienst.nl.

8.2 Keuzemogelijkheden auto

Als u een auto zowel voor uw onderneming als privé wilt gebruiken, hebt u twee mogelijkheden:

- U rijdt in een auto van uw onderneming. De auto behoort dan tot het ondernemingsvermogen.
- U rijdt in uw eigen auto. De auto behoort dan tot uw privévermogen.

De keuze die u maakt, heeft gevolgen voor de wijze waarop u de kosten van de auto moet verwerken in uw winstberekening. U moet zowel voor de inkomstenbelasting als voor de btw bepalen of uw auto tot het ondernemingsvermogen of tot uw privévermogen hoort.

8.2.1 Keuzemogelijkheden voor de inkomstenbelasting

Als u niet meer dan 500 kilometer per jaar met uw auto voor privédoeleinden rijdt, zullen wij de auto voor de inkomstenbelasting als een auto van uw onderneming zien. U kunt in dit geval niet zelf kiezen.

Rijdt u meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden, dan kunt u zelf kiezen of u de auto als ondernemingsvermogen wilt aanmerken of als privévermogen. De keuze geldt per auto. Bij een nieuwe auto kunt u dus altijd opnieuw kiezen. U geeft uw keuze aan in de eerste digitale aangifte inkomstenbelasting die u als ondernemer instuurt. Als u eenmaal hebt gekozen, kunt u deze keuze alleen herzien zolang deze nog geen onherroepelijke gevolgen heeft gehad. Van een onherroepelijk gevolg is bijvoorbeeld sprake als u geen bezwaar meer kunt indienen tegen uw aanslag. Daarna kunt u alleen in uitzonderlijke gevallen opnieuw kiezen.

8.2.2 Keuzemogelijkheden voor de btw

Als u een auto gedeeltelijk voor uw onderneming gebruikt, maakt u voor de btw zelf de keuze: of u rekent de auto tot uw privévermogen of u rekent de auto tot uw ondernemingsvermogen. De keuze die u hebt gemaakt voor de inkomstenbelasting, speelt hierbij geen rol. Ook niet als de auto voor de inkomstenbelasting verplicht als een auto van uw onderneming wordt aangemerkt.

8.3 U rijdt in een auto van uw onderneming

Als u in een auto van uw onderneming rijdt, behoort de auto tot uw ondernemingsvermogen en dus niet tot uw privévermogen. De autokosten zijn dan voor rekening van uw onderneming. Hoe komt uw onderneming aan een auto? Er zijn enkele mogelijkheden:

- Uw eigen auto wordt een auto van uw onderneming.
- U koopt een auto voor uw onderneming.
- U leaset een auto voor uw onderneming.

8.3.1 Uw eigen auto wordt een auto van uw onderneming

Als uw eigen auto een auto van uw onderneming wordt, gaat de auto voor de inkomstenbelasting van uw privévermogen naar het vermogen van uw onderneming. De waarde van de auto neemt u ook op in de (begin)balans van uw onderneming. Houd daarbij rekening met kilometerstanden, schades en eventuele extra voorzieningen. Voortaan zijn de kosten voor de auto voor rekening van uw onderneming. Deze autokosten kunt u van de opbrengsten aftrekken. Houd daarbij rekening met uw privégebruik van de auto.

Als uw eigen auto een auto van uw onderneming wordt, kunt u de btw die u hebt betaald bij de aanschaf van de auto, niet alsnog als voorbelasting aftrekken. U had de auto immers al aangeschaft voordat u uw onderneming begon. Wel mag u de btw op onderhouds-, reparatie- en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto voor belaste handelingen voor uw onderneming gebruikt. Daarbij kunt u uitgaan van de verhouding van het aantal zakelijke kilometers tot het totaal aantal gereden kilometers op jaarbasis. Houd er wel rekening mee dat alleen het deel dat u gebruikt voor belaste omzet aftrekbaar is.

8.3.2 U koopt een auto voor uw onderneming

Als u voor uw onderneming een auto koopt, komt de auto voor de inkomstenbelasting bij het vermogen van uw onderneming. De waarde van de auto is gelijk aan de prijs die u ervoor betaalt. De kosten van de auto kunt u van de opbrengsten aftrekken. Houd daarbij rekening met uw privégebruik van de auto.

De autohandelaar brengt u btw in rekening. Voor zover u met btw belaste prestaties verricht, kunt u deze btw als voorbelasting aftrekken van de btw die u moet betalen. Over het privégebruik betaalt u later btw terug (zie paragraaf 8.4.2).

Als u een gebruikte auto koopt van een handelaar die de margeregeling toepast, of van een particulier, staat er geen btw op de factuur. U kunt dan ook geen btw aftrekken. Wel mag u de btw op onderhouds-, reparatie- en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto voor uw onderneming gebruikt. Daarbij kunt u uitgaan van de verhouding van het aantal zakelijke kilometers tot het totaal aantal gereden kilometers op jaarbasis. Houd er wel rekening mee dat alleen het deel dat u gebruikt voor belaste omzet aftrekbaar is.

8.3.3 U leaset een auto voor uw onderneming

Een leaseauto hoort niet tot het vermogen van uw onderneming. Maar uw onderneming draagt wel de kosten, zoals leasetermijnen en brandstof. Verder gelden voor een leaseauto dezelfde regels als voor een gekochte auto. U mag de kosten aftrekken van de opbrengsten. Als u de leaseauto privé gebruikt, moet u uw privégebruik van de autokosten aftrekken.

De leasemaatschappij brengt u btw in rekening. Deze kunt u als voorbelasting aftrekken, voor zover u prestaties verricht die met btw zijn belast.

8.4 Privégebruik van een auto van uw onderneming

Als u de auto van de onderneming ook privé gebruikt, bijvoorbeeld voor vakantieritten, boodschappen of familiebezoek, dan hebt u daar zelf voordeel van. Dit wordt het 'privégebruik van de auto van uw onderneming' genoemd. Dit privégebruik moet u met de autokosten van uw onderneming verrekenen. Ook voor de btw moet u rekening houden met het privégebruik van de auto.

8.4.1 Gevolgen voor de winstberekening

Als u een auto van uw onderneming ook privé gebruikt, moet u voor dat privégebruik een bedrag verrekenen met de autokosten van de onderneming. Dit bedrag is maximaal het bedrag van de autokosten. Het bedrag dat u verrekent met uw autokosten, hangt af van de waarde van de auto.

Vanaf 1 januari 2013 gelden de volgende tarieven:

- 0% voor auto's met een CO₂-uitstoot van 0 t/m 50 gram per kilometer (waaronder elektrische auto's)
- 14% van de waarde van de auto voor zeer zuinige auto's
Dit zijn auto's met een CO₂-uitstoot van:
 - meer dan 50 gram en maximaal 88 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt
 - meer dan 50 gram en maximaal 95 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt
- 20% van de waarde van de auto voor zuinige auto's
Dit zijn auto's met een CO₂-uitstoot van:
 - meer dan 88 gram en maximaal 112 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt
 - meer dan 95 gram en maximaal 124 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt
- 25% van de waarde van de auto voor alle andere auto's.
De percentages worden regelmatig herzien, omdat de overheid het gebruik van zuinige auto's wil stimuleren. Het percentage dat geldt als u de auto in gebruik neemt, geldt voor een periode van 60 maanden.

Auto's ouder dan 15 jaar

Voor auto's die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen, verrekent u 35% van de waarde van de auto in het economische verkeer. Bij deze oude auto's is de catalogusprijs niet van belang.

In alle gevallen geldt dat de bijtelling hoger kan zijn als wij aannemelijk maken dat de werkelijke waarde van het privégebruik hoger is dan de waarde die door het standaardpercentage tot uitdrukking wordt gebracht.

Geen verrekening bij maximaal 500 km privé

Als u per jaar niet meer dan 500 kilometer privé rijdt, hoeft u niets te verrekenen. U moet dit wel aantonen met bijvoorbeeld een rittenregistratie.

Waarde van de auto

De waarde van de auto is inclusief de accessoires die door of namens de fabrikant of de importeur zijn aangebracht vóór het toekennen van het kenteken aan de auto. De waarde is:

- bij een personenauto: de oorspronkelijke catalogusprijs inclusief btw en bpm (belasting van personenauto's en motorrijwielen)
- bij een bestelauto: de oorspronkelijke catalogusprijs inclusief btw en vanaf 1 juli 2005 ook bpm

Bepalend voor de waarde is de officiële nieuwprijs van de auto op de datum dat deel 1 van het kenteken is afgegeven.

Voor de meeste auto's die via officiële importeurs in Nederland zijn binnengekomen na 1 juli 2007 en voor alle auto's die na 1 januari 2010 op kenteken zijn gezet, vindt u de catalogusprijs op de internetsite van de RDW.

Uitzondering

Als een personenauto of bestelauto ouder is dan 15 jaar, geldt vanaf dat moment de waarde in het economische verkeer (dagwaarde). Bij deze oude auto's is de catalogusprijs dus niet van belang. Als een auto bijvoorbeeld 15 jaar oud wordt op 1 mei 2013, gaat u de eerste vier maanden uit van de catalogusprijs inclusief btw en bpm en de overige maanden van de waarde in het economische verkeer.

Let op!

De regels voor privégebruik van de auto gelden zowel voor personenauto's als voor bijna alle bestelauto's. Gebruikt u een bestelauto die bijna uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen, dan moet u de werkelijke waarde van uw privégebruik berekenen. Dit doet u door het aantal gereden privékilometers te vermenigvuldigen met de werkelijk gemaakte kosten per kilometer. Dit bedrag verrekent u met de autokosten.

Rittenregistratie

Met een rittenregistratie kunt u aantonen dat u op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé hebt gereden. U hoeft dan niets te verreken voor het privégebruik. In de rittenregistratie moet u het volgende vermelden:

- het merk van de auto
- het type auto
- het kenteken van de auto
- de periode waarin u de auto hebt gebruikt
- de ritgegevens

U vermeldt per rit:

- de datum
 - de begin- en eindstand van de kilometerteller
 - het vertrek- en aankomstadres
- Had u een afspraak en reed u vanaf uw werkadres naar uw afspraak en daarna weer terug, dan hebt u twee ritten gemaakt.
- de route die u hebt gereden, als u niet de meest gebruikelijke route nam
 - of het een privérit is of een zakelijke rit
 - het aantal kilometers dat u privé bent omgereden als u tijdens een rit zowel zakelijke als privékilometers rijdt

Als uw rittenregistratie niet voldoet aan deze eisen of als u geen rittenregistratie hebt bijgehouden, dan moet u de bijtelling privégebruik auto verrekenen met de autokosten van uw onderneming zoals boven aan in deze paragraaf is beschreven. Kunt u op een andere manier aantonen dat u op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé hebt gereden, dan hoeft u niets te verrekenen.

Rij-instructeurs hoeven alleen per werkdag de begin- en eindkilometerstand te noteren. Ze hoeven niet bij te houden welke lesplaatsen ze hebben bezocht.

U gebruikt de auto korter dan een jaar

Als u de auto korter dan een jaar gebruikt, moet u het jaarbedrag aanpassen. Als u bijvoorbeeld een auto vijf maanden in gebruik hebt, is de correctie voor het privégebruik van de auto: $5/12 \times 25\%$ x de waarde van de auto. Dit bedrag verrekent u met de autokosten.

Als u op jaarbasis met de auto niet meer dan 500 kilometer privé rijdt, hoeft u niets met de autokosten te verrekenen. Het privégebruik op jaarbasis rekent u uit door het privégebruik te herrekenen. Als u bijvoorbeeld in vijf maanden tijd 100 kilometer privé hebt gereden, dan is het privégebruik op jaarbasis: $12/5 \times 100$ is 240 kilometer.

U gebruikt in de loop van het jaar een andere auto

Als u in de loop van het jaar een andere auto gaat gebruiken, moet u het privégebruik voor elke auto apart berekenen. Het totaal van die berekeningen verrekent u met de autokosten. Als u op jaarbasis met de auto's gezamenlijk niet meer dan 500 kilometer privé rijdt, hoeft u niets met de autokosten te verrekenen.

U hebt tegelijkertijd meer dan een auto

Als u tegelijkertijd meer dan een auto van uw onderneming hebt, moet u het privégebruik voor elke auto afzonderlijk uitrekenen. Het totaal van de berekeningen verrekent u met de autokosten. Alleen als u op jaarbasis per auto niet meer dan 500 kilometer rijdt, hoeft u niets met de autokosten te verrekenen.

Let op!

Bent u ondernemer in de autobranche en gebruikt u uw auto's wisselend? Dan kunt u de waarde van de auto vaststellen volgens de *Handreiking bijtelling privégebruik auto voor de autobranche*. Wilt u de onttrekking achterwege laten? Dan kunt u volgens de twee manieren van de *Handreiking Toezicht bijtelling privégebruik auto en geen bijtelling privégebruik auto voor de autobranche* bewijzen dat u op kalenderjaarbasis niet meer dan 500 privékilometers rijdt. U kunt beide handreikingen downloaden van www.belastingdienst.nl of bestellen bij de BelastingTelefoon. We gaan ervan uit dat u zorgt voor een nauwkeurige registratie en dat de onttrekking juist in de aangifte inkomstenbelasting is opgenomen of terecht achterwege is gelaten.

Totale autokosten zijn minder dan de waarde van het privégebruik

Het kan zijn dat uw totale autokosten minder bedragen dan het bedrag dat u voor het privégebruik van de auto moet tellen. In dat geval stelt u het bedrag van het privégebruik van de auto gelijk aan uw totale autokosten. Wat aan aftrekbare autokosten overblijft, is dan nihil.

Voorbeeld 1: Berekening aftrekbare autokosten als u in een personenauto van uw onderneming rijdt

U rijdt in een personenauto (of een bestelauto) van uw onderneming. De auto heeft een cataloguswaarde van €30.000. Per jaar rijdt u 10.000 kilometer voor uw onderneming en 8.000 kilometer voor uzelf. U verrekent uw privégebruik met de autokosten van uw onderneming. Wat overblijft mag u van de opbrengsten aftrekken.

Motorrijtuigenbelasting per jaar	€ 1.000
Verzekeringspremie per jaar	€ 1.000
Afschrijving	€ 4.000
Brandstof	€ 3.000
Onderhoud en reparatie	€ 1.000 +
Totale kosten	€ 10.000
Bijtelling privégebruik: € 30.000 (cataloguswaarde) x 25%	€ 7.500 -
Aftrekbare autokosten dus (€ 10.000 - € 7.500 =)	€ 2.500

Voorbeeld 2: Uw totale autokosten zijn lager dan het percentage van de oorspronkelijke cataloguswaarde

U rijdt in een auto van uw onderneming. De auto heeft een cataloguswaarde van €60.000. U rijdt 8.000 kilometer privé met de auto. Uw privégebruik van de auto is: €60.000 x 25% = €15.000. De totale autokosten zijn €10.000. Uw privégebruik is dan gelijk aan de totale autokosten van uw onderneming, dus €10.000. De regel is: verreken het privégebruik met de autokosten van uw onderneming. Wat overblijft, mag u van de opbrengsten aftrekken: €10.000 - €10.000 = €0. U kunt dus geen autokosten aftrekken.

Uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto: geen bijtelling

Gebruikt u een bestelauto van uw onderneming uitsluitend zakelijk (dus: geheel niet privé)? Dan kunt u gebruikmaken van de *Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto*. U hoeft bij de berekening van de winst geen rekening te houden met een correctie voor privégebruik. Wilt u gebruikmaken van deze mogelijkheid dan kunt u deze verklaring indienen door in te loggen op het beveiligde gedeelte van onze internetsite. Nadat u de verklaring hebt ingevuld en ingestuurd, hoeft u geen rittenregistratie bij te houden. Daar staat tegenover dat u geen enkele kilometer privé mag rijden. Wij controleren op privégebruik met camera-beelden. Als wij daarom vragen moet u aantonen dat een rit zakelijk was. Wij controleren vooral op ongebruikelijke plaatsen en tijdstippen. Het is voor u verstandig bewijsstukken te bewaren van zakelijke ritten naar ongebruikelijke plaatsen of op ongebruikelijke tijdstippen zodat u op een later moment nog kunt aantonen waarom u op dat moment daar was.

8.4.2 Gevolgen voor de btw

Hebt u een personenauto of een bestelauto tot uw bedrijfsvermogen gerekend? En wordt deze auto door u of uw personeel ook privé gebruikt? U kunt dan de btw op de aanschaf, onderhoud en gebruik aftrekken, voor zover de auto wordt gebruikt voor belaste omzet. Dit geldt ook voor leaseauto's. Omdat de auto ook privé wordt gebruikt, moet u voor het privégebruik btw betalen.

U betaalt btw over het werkelijke privégebruik. Om dit privégebruik te bepalen moet u een sluitende kilometeradministratie bijhouden. Met behulp van deze kilometeradministratie kunt u dan berekenen wat de verhouding is tussen zakelijk gebruik en privégebruik.

Woon-werkverkeer geldt als privégebruik. Dit geldt zowel voor uzelf als uw personeel.

Kunt of wilt u geen kilometeradministratie bijhouden? Dan mag u er ook voor kiezen om alle btw op aanschaf en kosten af te trekken en het privégebruik vast te stellen op 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm. Is de auto meer dan vijf jaar bij u in gebruik? Dan wordt het percentage van 2,7 verlaagd naar 1,5.

Voorbeeld

U hebt een auto gekocht met een catalogusprijs van € 25.000, inclusief btw en bpm. U hebt de btw van deze auto volledig afgetrokken. U gebruikt de auto ook privé, maar u hebt geen sluitende kilometeradministratie. Voor het privégebruik moet u dan $2,7\% \times € 25.000 = € 675$ btw betalen. U betaalt deze btw bij de laatste aangifte van het jaar.

Zakelijk gebruik privéauto

Gebruiken uw werknemers hun eigen auto voor uw onderneming? En ontvangen zij hiervoor van u een vergoeding? Dan kunt u hierover geen btw aftrekken.

Coördinatiecentrum auto

Wij hebben een Coördinatiecentrum auto ingericht. Dit coördinatiecentrum is onder andere verantwoordelijk voor de afgifte van de *Verklaring geen privégebruik auto* en de wijzigingen van deze verklaring. Ook behandelt het alle vragen over privégebruik auto.

Schriftelijke vragen over privégebruik auto kunt u stellen aan: Belastingdienst/Landelijk Coördinatiecentrum Auto, Postbus 843, 7600 AV Almelo.

8.5 U rijdt in uw eigen auto

U mag € 0,19 per kilometer van uw opbrengst aftrekken voor de zakelijke ritten die u met uw eigen auto maakt. Ook als u de auto huurt, mag u € 0,19 per zakelijk gereden kilometer van uw opbrengst aftrekken.

Gevolgen voor de btw

Als uw auto privévermogen is, kunt u geen btw aftrekken bij de aankoop. Wel mag u de btw op onderhouds-, reparatie- en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto voor uw onderneming gebruikt. Daarbij kunt u uitgaan van de verhouding van het aantal zakelijke kilometers tot het aantal gereden kilometers op jaarbasis. Houd er wel rekening mee dat u alleen het deel kunt aftrekken dat u gebruikt voor belaste omzet. Wilt u geen kilometeradministratie bijhouden? Dan mag u ervoor kiezen om alle btw op onderhouds-, reparatie- en gebruikskosten af te trekken en het privégebruik vast te stellen op 1,5% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

8.6 Uw werknemer rijdt in zijn eigen auto voor uw onderneming

Als uw werknemer in zijn eigen auto zakelijke ritten maakt voor uw onderneming, kunt u hem daarvoor een onbelaste kilometervergoeding betalen van maximaal € 0,19 per kilometer. Deze vergoeding kunt u uw werknemer ook betalen voor woonwerkverkeer.

Let op!

Als een werknemer in zijn eigen auto rijdt, maar u vergoedt alle kosten van die auto, dan wordt de auto aangemerkt als een auto van de onderneming. In dat geval geldt dezelfde regeling als beschreven in paragraaf 8.7.

Als uw werknemer in zijn eigen auto rijdt voor uw onderneming, kunt u geen btw aftrekken.

8.7 Uw werknemer rijdt in een auto van uw onderneming

Als uw werknemer in een auto van uw onderneming rijdt, dan is het voordeel dat hij heeft bij het privégebruik van de auto belast als loon in natura, als hij meer dan 500 kilometer per jaar rijdt. Wanneer u ondernemer bent met een nv of bv, dan bent u zelf ook werknemer voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en Zvw. Dit betekent dat het voordeel dat u hebt van het privégebruik van de auto, ook bij u als loon wordt aangemerkt.

U rekent ten minste het wettelijke bijtellingspercentage over de cataloguswaarde van de auto tot het loon van uw werknemer (de regeling voor privégebruik auto, zie paragraaf 8.4.1). Is de auto ouder dan 15 jaar, dan rekent u minstens 35% van de waarde in het economische verkeer van de auto tot het loon. Zie ook paragraaf 8.4.1 en het *Handboek Loonheffingen*. Een eigen bijdrage van uw werknemer voor het privégebruik van de auto mag u hierop in mindering brengen. Is deze vergoeding hoger dan de bijtelling, dan wordt de bijtelling nul. De kosten die de werknemer zelf aan derden voor de auto heeft betaald, zoals brandstofkosten, mag u niet aftrekken van het bedrag van de bijtelling, tenzij hij de betaling voor of namens u doet en u de betaling als bijdrage voor het privégebruik verrekent. Over het saldo houdt u loonheffingen in.

U mag de bijtelling alleen achterwege laten als er overtuigend bewijs is dat de werknemer niet meer dan 500 kilometer per kalenderjaar privé rijdt. Dit overtuigende bewijs kan op verschillende manieren geleverd worden. Enkele hulpmiddelen daarbij zijn:

- Uw werknemer zorgt voor een sluitende rittenregistratie, die door u wordt gecontroleerd (de rittenregistratie behoort tot de administratie van uw bedrijf).
- Uw werknemer heeft samen met u een *Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto* ingediend. Vanaf het moment dat u de verklaring hebt ingediend, hoeft u geen rekening te houden met een bijtelling voor privégebruik van een bestelauto. Uw werknemer hoeft geen rittenregistratie bij te houden. Wij kunnen u en uw werknemer vragen om aan te tonen dat een bepaalde rit zakelijk was. Het is verstandig om uw werknemer te adviseren om ritten op ongebruikelijke tijdstippen of naar ongebruikelijke plaatsen te registreren zodat uw werknemer later de zakelijkheid van de rit kan aantonen. Ook u kunt bewijsstukken bewaren waarmee u aantoont dat het zakelijke ritten zijn.
- Uw werknemer heeft een schriftelijk verbod op privégebruik van de auto. U moet daarop controleren. Als uw werknemer zich hier niet aan houdt, moet u hiervoor een passende sanctie opleggen.
- Uw werknemer heeft een *Verklaring geen privégebruik auto* bij ons aangevraagd. Als uw werknemer een kopie van de verklaring aan u geeft, mag u de bijtelling wegens privégebruik van de auto niet meer bij het loon van uw werknemer tellen, tenzij u weet dat de verklaring onjuist is. Als bij controle blijkt dat uw werknemer meer dan 500 kilometer voor privégebruik heeft gereden met de auto, dan moet deze alsnog belasting, premies en Zvw betalen voor dit gebruik.

Let op!

Er is voor de loonheffingen ook sprake van een auto van de onderneming als uw werknemer in zijn eigen auto rijdt, terwijl u alle kosten van die auto vergoedt.

Uitgebreide informatie over de regels vindt u op www.belastingdienst.nl of in het *Handboek Loonheffingen*. U kunt ook bellen met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

8.8 Bestelauto of personenauto?

Niet elke auto die gebruikt wordt voor vervoer van goederen, is een bestelauto volgens de belastingregels. Met tabel 8.1 kunt u bepalen of uw auto voldoet aan de eisen voor bestelauto's.

Let op!

Bent u van plan veranderingen aan te brengen aan uw bestelauto, let dan goed op of de auto nog wel aan de eisen in de tabel voldoet. Zo niet, dan heeft dat nogal wat gevolgen: bpm betalen, mogelijk een hoger privégebruik en een hoger tarief voor de motorrijtuigenbelasting. Bel daarom de BelastingTelefoon Auto (0800 - 0749) voordat u aan de slag gaat.

8.9 Auto met buitenlands kenteken

Als u in Nederland met een auto rijdt, moet u voor die auto bpm en motorrijtuigenbelasting betalen. Het maakt niet uit of de auto een Nederlands of een buitenlands kenteken heeft.

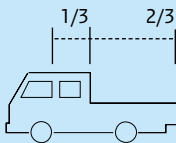
Hierop is een uitzondering. Het gaat dan om kort tijdelijk gebruik, bijvoorbeeld als u in het buitenland een auto hebt gehuurd om naar huis te rijden, omdat u bent gestrand op een buitenlands vliegveld. Voor dit tijdelijk gebruik is er de veertiendagenvrijstelling. Dit betekent dat u één keer per jaar voor hetzelfde kenteken een vrijstelling kunt krijgen. U kunt deze vrijstelling aanvragen op www.belastingdienst.nl. Buitenlandse verhuurbedrijven doen dat vaak al voor u.

Vergunning

Woont u in Nederland, maar hebt u een buitenlandse werkgever die u een auto met een buitenlands kenteken ter beschikking stelt? Dan kunt u een vergunning krijgen om met die auto in Nederland te rijden, zonder belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm) te hoeven betalen vanwege de invoer van die auto. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl. Of bel met de Belastingtelefoon Auto: 0800 - 0749.

Tabel 8.1: Welke auto's zijn bestelauto's?

Overzicht inrichtingseisen voor motorrijtuigenbelasting

Type bestelauto	Inrichting	Inrichtingseisen
 Grote bestelauto (grote bestelbus, verhuisbus en dergelijke)	Laadruimte (blok) Zijruiten Tussenschot Aanvullende eis	Minimaal 200 cm lang, minimaal 130 cm hoog over een breedte van minimaal 20 cm en een lengte van minimaal 200 cm. Toegestaan in de laadruimte. Niet nodig. Voor het meten van de laadruimte: de bestuurdersstoel staat in de fabrieksmatige achterste stand, de rugleuning moet rechtop staan.
 Bestelauto met open laadbak, enkele cabine en Xtrcab (1,5 cabine)	Open laadbak Tussenschot Aanvullende eisen	Minimaal 125 cm lang en 20 cm breed. De achterwand van de cabine vast raam in tussenschot is toegestaan (maximaal 40 cm hoog). Er mogen geen klapstoeltjes of banken achter de voorste rij zittingen zijn aangebracht. Als een open laadbak wordt overkapt, dan moet de auto voldoen aan de eisen voor een bestelauto met gesloten laadruimte. Een afdekzeil/afdekschot is toegestaan.
 Bestelauto met verhoogd dak (combi's, kleine bestelauto's en dergelijke)	Dak laadruimte Zijruiten Laadruimte (blok) Tussenschot	Minimaal 25 cm hoger dan de bovenkant van de portieropening van de bestuurder. Aan de rechterzijde van de laadruimte mag één zijruit aangebracht zijn. Aan de linkerzijde van de laadruimte mogen geen zijruiten zitten. Minimaal 98 cm hoog over een breedte van minimaal 20 cm en over een lengte van ten minste 125 cm. Tussen laadruimte en bestuurdersgedeelte: minimaal 30 cm hoog over de volle breedte.
 Middelgrote bestelauto zonder verhoogd dak (ruimtwagens, minibuses, terreinauto's en dergelijke)	Dak laadruimte Zijruiten Laadruimte (blok) Tussenschot	Minder dan 25 cm hoger dan de bovenkant van de portieropening van de bestuurder. Aan de rechterzijde van de laadruimte mag één zijruit aangebracht zijn. Aan de linkerzijde van de laadruimte mogen geen zijruiten zitten. Minimaal 125 cm lang. Minimaal 98 cm hoog over een breedte van minimaal 20 cm en over een lengte van minimaal 125 cm. Tussen laadruimte en bestuurdersgedeelte over de volle breedte en minimaal dezelfde hoogte als de bestuurderscabine. Vast raam in tussenschot is toegestaan (maximaal 40 cm hoog).
  Bestelauto met dubbele cabine (met gesloten laadruimte of open laadbak) 	Hoogte cabine Cabine Tussenschot Laadbak of laadruimte Aanvullende eis	De hoogte van de cabine bij een dubbele cabine is de grootste verticale afstand tussen vloer en dak van de cabine, gemeten over een breedte van 20 cm. Er is één extra rij zitplaatsen geplaatst. Achterwand van de cabine, en geplaatst direct achter de achterbank over de volle breedte. Minimaal dezelfde hoogte als de cabine. Vast raam in tussenschot is toegestaan (maximaal 40 cm hoog). Minimaal 150 cm lang en bovendien ten minste 2/3 van de lengte die de laadruimte zou hebben zonder de extra zitruimte. De oorspronkelijke laadruimte begint bij een fictief schot, dat is geplaatst op een afstand van 115 cm achter het achterste punt van het stuur. Minimaal 40% van de lengte is vóór het hart van de achterste as geplaatst. Aan de rechterzijde van de laadruimte mag één zijruit aangebracht zijn en de laadruimte moet minimaal 130 cm hoog zijn over een breedte van minimaal 20 cm en over een lengte van minimaal 150 cm. Aan de linkerzijde van de laadruimte mogen geen zijruiten zitten. Cabine lager dan 130 cm: de overgebleven laadruimte moet ook minimaal tweemaal de lengte van de cabine hebben. Bij de bestelauto met een dubbele cabine is de lengte van de cabine de afstand tussen het achterste punt van het stuur en het schot tussen de cabine en de laadruimte.



9

Btw berekenen
over uw omzet

Inhoud

- 9.1 Wat is met btw belast?
- 9.2 Over welke bedragen berekent u btw?
- 9.3 Welk btw-tarief geldt voor uw producten en diensten?
- 9.4 Vrijstelling van btw
- 9.5 De kleineondernemersregeling
- 9.6 Verricht u uw leveringen en diensten in Nederland?
- 9.7 U gebruikt goederen uit uw onderneming voor privédoeleinden
- 9.8 Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven?
- 9.9 Verleggingsregeling
 - 9.9.1 Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers
 - 9.9.2 Verleggingsregeling voor leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers
 - 9.9.3 Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen
- 9.10 Margeregeling voor handelaren in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen

Samenvatting

In dit hoofdstuk kunt u lezen hoe u btw moet berekenen: over welke bedragen berekent u btw en welke tarieven past u toe? Vervolgens leest u welke goederen en diensten zijn vrijgesteld van btw en wanneer uw leveringen en diensten in Nederland plaatsvinden. U bent ook btw verschuldigd als u goederen waarvan u bij aanschaf de btw hebt afgetrokken, uit uw bedrijf haalt om ze privé te gaan gebruiken. Voor ondernemers die per saldo weinig btw hoeven te betalen, is er de kleineondernemersregeling.

Als uw klanten hoofdzakelijk particulier zijn, moet u de btw vermelden op de aangifte van het tijdvak waarin u de vergoeding hebt ontvangen. Zijn uw klanten vooral ondernemers, dan bent u de btw al verschuldigd op het moment waarop u een factuur uitreikt.

De btw kent een aantal 'verleggingsregelingen'. Zo geldt er een verleggingsregeling voor bijvoorbeeld de bouw, scheepsbouw, metaalconstructie, schoonmaak- en afvalbranche en voor de handel in mobiele telefoons en computerchips. Als u als onderaannemer voor een hoofdaannemer werk uitvoert, betaalt niet u maar de hoofdaannemer de btw aan ons. Ook geldt soms een verleggingsregeling als een buitenlandse ondernemer goederen aan u levert in Nederland of voor u diensten verricht.

Voor de handel in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen geldt de margeregeling. De btw wordt niet over de omzet berekend, maar over het verschil tussen verkoopprijs en inkoopprijs.

9 Btw berekenen over uw omzet

U begint met de verkoop van uw goederen of het verrichten van uw diensten. U krijgt uw eerste opdrachten. Kortom: uw onderneming gaat lopen, u maakt omzet. Over die omzet moet u omzetbelasting (hierna: btw) berekenen.

U bent vermoedelijk al met de btw in aanraking gekomen: op de rekeningen van uw leveranciers staat een btw-bedrag. Deze btw mag u meestal aftrekken van de btw die u berekent over uw omzet. Dit is het verrekenen van voorbelasting. Het verschil moet u uiteindelijk betalen. Of u krijgt het verschil terug als de voorbelasting hoger is dan de btw die u berekent over uw omzet.

9.1 Wat is met btw belast?

Btw is de belasting die u verschuldigd bent over uw omzet. Deze belasting wordt onder meer geheven over de vergoedingen voor de goederen die u verkoopt en de diensten die u verricht. Voor de btw levert u onder andere goederen als u:

- goederen verkoopt
- goederen in huurkoop afgeeft aan uw klanten
- onroerende zaken bouwt, zoals woningen of bedrijfspanden en deze aan uw klanten oplevert
- goederen installeert of monteert, bijvoorbeeld een zonnescherf of een dakkapel

Voor de btw verleent u diensten als u werkzaamheden verricht en daarvoor een vergoeding krijgt. Kappers verlenen diensten, maar ook bijvoorbeeld boekhouders, adviseurs, verhuurders en bioscoopexploitanten.

U moet ook btw betalen over de interne leveringen en diensten. Hiervan is sprake als u goederen aan uw bedrijf onttrekt voor andere doeleinden dan bedrijfsdoeleinden, bijvoorbeeld voor privégebruik. U haalt bijvoorbeeld goederen voor privégebruik uit uw winkel. Of na beëindiging van uw bedrijf houdt u de goederen voor privégebruik.

9.2 Over welke bedragen berekent u btw?

U berekent btw over het totaalbedrag dat u aan uw klanten in rekening brengt of dat u van uw klanten ontvangt. Vaak is de vergoeding voor uw levering of dienstverlening opgebouwd uit verschillende onderdelen: de prijs voor de geleverde goederen of diensten en de bijkomende kosten. De btw berekent u dus over het totale bedrag van de geleverde goederen of diensten, inclusief de bijkomende kosten. Als uw klant meer betaalt dan u in rekening hebt gebracht, dan bent u ook daarover btw verschuldigd.

Voorbeeld 1: Hoe berekent u de verkoopprijs inclusief btw?

U koopt producten in voor € 50 per stuk, exclusief btw. U wilt een winstmarge van 100%. De producten moeten dus € 100 per stuk opbrengen, exclusief btw. De verkoopprijs van uw producten is dan $€ 100 + 21\% \text{ (btw)} = € 121$.

Voorbeeld 2: Hoe berekent u de btw als de verkoopprijs vaststaat?

U wilt artikelen verkopen voor € 99,95 inclusief 21% btw. U berekent de btw als volgt:
 $€ 99,95 \times 21/121 = € 17,35$.

9.3 Welk btw-tarief geldt voor uw producten en diensten?

De btw heeft verschillende tarieven: 21%, 6% en 0%. Welk tarief u moet toepassen, hangt af van het soort goederen of diensten. Bepaalde leveringen van goederen en diensten zijn vrijgesteld van btw. Het algemene btw-tarief is 21%. Dit tarief geldt voor alle goederen en diensten. In bijzondere gevallen geldt het verlaagde tarief van 6% of 0%. Het 6%-tarief geldt onder meer voor:

- levering van eten en drinken, behalve alcoholhoudende dranken
- levering van agrarische producten en diensten
- levering van geneesmiddelen
- verkoop en verhuur van boeken, dagbladen en tijdschriften
- levering van braille-artikelen voor persoonlijk gebruik door blinden en slechtzienden
- personenvervoer
- verhuur van vakantiewoningen en kampeerplaatsen
- toegang sportieve evenementen (sportwedstrijden)
- diensten door kappers
- herstellen van kleding, schoenen en fietsen
- schilderen en stukadoors van woningen ouder dan 2 jaar
- schoonmaakwerkzaamheden binnen woningen
- isolatiewerkzaamheden aan woningen ouder dan 2 jaar
- gebruikmaken van een zwembad of badhuis, inclusief sauna
- geven van gelegenheid tot sportbeoefening in een sportaccommodatie

Het 0%-tarief geldt voor ondernemers die zakendoen met het buitenland. Als u levert aan buitenlandse ondernemers, dan past u dit tarief toe op uw leveringen. Ook over de verkoop van tabaksproducten hoeft u geen btw te berekenen. De fabrikant of de importeur heeft de btw namelijk al afgedragen, tegelijk met de accijns.

Goederen en diensten met verschillende tarieven

Verkoopt u goederen of diensten waarvoor verschillende btw-tarieven gelden? Dan moet u in uw administratie rekening houden met de verschillende tarieven. U kunt bijvoorbeeld zowel de verkopen als de ontvangsten voor goederen en diensten die onder het 6%-tarief vallen, apart registreren. Met een modern afrekenstelsel is het al snel mogelijk om een goede splitsing van de verkopen naar verschillende tarieven vast te leggen. Bij uitzondering kunt u uw omzet over de verschillende tarieven verdelen op basis van de inkomsten. Informeer in dat geval bij ons.

9.4 Vrijstelling van btw

De leveringen van goederen en diensten die zijn vrijgesteld van btw, zijn te verdelen in een aantal categorieën. Onder meer de volgende prestaties zijn vrijgesteld van btw:

- de levering van onroerende zaken, ouder dan twee jaar
- onderwijs
- diensten in de medische sector
- diensten door sportverenigingen aan hun leden
- sociaal-culturele diensten en producten
- financiële diensten
- kinderopvang
- zorgdiensten en huishoudelijke verzorging
- diensten door componisten, schrijvers en journalisten
- fondswerving door vrijgestelde organisaties

Let op!

Voor de toepassing van vrijstellingen gelden bepaalde voorwaarden. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl, of bel de Belastingtelefoon: 0800 - 0543.

Voor landbouwers, veehouders, tuinbouwers en bosbouwers geldt de landbouwregeling. De leveringen van goederen en diensten door ondernemers die van deze regeling gebruikmaken, zijn niet belast.

Welke gevolgen heeft een vrijstelling van btw?

Als u vrijgestelde goederen levert of vrijgestelde diensten verricht, dan heeft dat twee gevolgen:

- Over de vergoeding voor vrijgestelde goederen en diensten mag u uw klanten geen btw in rekening brengen. Als u toch btw op de factuur zet, moet u die aan ons betalen.
- U hebt geen recht op aftrek van voorbelasting. De btw die uw leveranciers u in rekening brengen voor uw inkopen, investeringen en kosten, kunt u niet aftrekken als voorbelasting.

Wat is het verschil tussen het 0%-tarief en de vrijstelling?

Het verschil tussen het 0%-tarief en de vrijstelling van btw is de aftrek van voorbelasting. Als uw producten of diensten onder het 0%-tarief vallen, hebt u recht op aftrek van voorbelasting. Als uw producten of diensten zijn vrijgesteld, is dat niet het geval.

9.5 De kleineondernemersregeling

Voor ondernemers die per saldo weinig btw hoeven te betalen, is er de kleineondernemersregeling. Toepassing van die regeling kan betekenen dat u minder (of zelfs helemaal geen) btw hoeft te betalen. Ook kunt u in sommige gevallen verzoeken om ontheffing van uw administratieve verplichtingen voor de btw. Zo'n ontheffing houdt onder meer in dat u geen aangifte meer hoeft te doen. U moet wel uw facturen bewaren voor een eventuele controle. Er gelden drie voorwaarden voor de kleineondernemersregeling:

- U betaalt, na aftrek van de voorbelasting, in een jaar minder btw dan €1.883.
- U hebt een eenmanszaak of u maakt deel uit van een samenwerkingsverband, zoals een maatschap of vennootschap onder firma. Bij een samenwerkingsverband geldt dat de deelnemers geen rechtspersonen mogen zijn.
- U voldoet aan uw administratieve verplichtingen voor de btw, zoals het regelmatig boeken van de ontvangsten en het bewaren van uw facturen.

De regeling geldt niet voor landbouwers, veehouders, tuinbouwers en bosbouwers die voor de normale btw-regeling kiezen en voor verhuurders van onroerende zaken die voor belaste verhuur kiezen. Hoe groot de belastingvermindering is, hangt af van het btw-bedrag dat u in een jaar zou moeten betalen. Als u op jaarbasis geen btw hoeft te betalen dan kunt u ontheffing van uw administratieve verplichtingen aanvragen. U doet dit schriftelijk en wij beslissen hierop met een beschikking. Tegen die beschikking kunt u bezwaar maken.

Let op!

Wanneer u uw aangifte inkomstenbelasting invult, moet u uw voordeel als gevolg van de kleineondernemersregeling bij uw winst optellen.

Tabel 9.1: Vermindering voor kleine ondernemers

Hoeveel btw zou u per jaar moeten betalen?	Hoeveel vermindering krijgt u?
€ 1.883 of meer	Geen vermindering
Minder dan € 1.883, maar meer dan € 1.345	Vermindering van te betalen btw: $2,5 \times (\text{€ } 1.883 - (\text{btw-bedrag}))$
€ 1.345 of minder	Vermindering is gelijk aan het btw-bedrag. U hoeft dus geen btw te betalen.

Hoeveel btw zou u per jaar moeten betalen? Hoeveel vermindering voor kleine ondernemers kunt u krijgen?

Op welk moment berekent u de vermindering voor kleine ondernemers?

Aan het eind van het kalenderjaar of boekjaar berekent u de vermindering van btw voor kleine ondernemers. Maar als u per maand of kwartaal aangifte doet, dan kunt u op elke aangifte van het jaar al een voorlopige vermindering toepassen. Voorwaarde is dat u voor dat jaar recht hebt op vermindering.

Hoeveel voorlopige vermindering kunt u op uw aangifte toepassen?

De hoogte van uw voorlopige vermindering hangt af van het bedrag dat u over het hele jaar moet betalen. Maak daarom voor uzelf voor de eerste aangifte van het lopende jaar een schatting van dat bedrag. De voorlopige vermindering kan echter nooit hoger zijn dan het bedrag dat u moet betalen. U krijgt volgens deze regeling dus geen btw terug.

Let op!

Als u het bedrag van de voorlopige vermindering te hoog vaststelt, moet u het bedrag dat u teveel hebt ontvangen terugbetalen. Daarom is het beter niet het maximale bedrag van de vermindering toe te passen.

Berekening per jaar

Als u in de loop van het jaar een onderneming begint of beëindigt of een bedrijf overneemt, hebt u recht op de volledige vermindering van *De kleineondernemersregeling*. U hoeft de vermindering dus niet tijdsevenredig te berekenen.

Doet u zaken met andere eu-landen of geldt er een verleggingsregeling?

Als u zaken doet met ondernemers in andere eu-landen of als een verleggingsregeling wordt toegepast, gelden er bijzondere regels. Lees de brochure *De kleineondernemingsregeling* die u kunt downloaden van www.belastingdienst.nl, of bel de Belastingtelefoon: 0800 - 0543.

9.6 Verricht u uw leveringen en diensten in Nederland?

Voor de btw is het van belang om te bepalen of de levering van uw goederen of uw dienstverlening in Nederland plaatsvindt. Als de leveringen of diensten niet in Nederland plaatsvinden, bent u geen Nederlandse btw verschuldigd. Wel is het mogelijk dat u in het buitenland btw bent verschuldigd. U moet dat in het buitenland nagaan.

Leveren van goederen

Als u goederen verkoopt die zich in Nederland bevinden, vindt de levering in Nederland plaats. U bent dan dus Nederlandse btw verschuldigd. Als u goederen verkoopt aan klanten in het buitenland, is vaak het 0%-tarief van toepassing. De goederen moeten dan daadwerkelijk naar het buitenland gaan. U moet dat kunnen aantonen. Als de afnemer een particulier is die in een lidstaat van de EU woont, moet u in de regel 6% of 21% Nederlandse btw berekenen.

Verlenen van diensten

Bij dienstverlening aan niet-ondernemers (bijvoorbeeld particulieren) is het uitgangspunt dat een ondernemer die in Nederland is gevestigd, al zijn diensten in Nederland verricht. Deze diensten zijn dus belast met Nederlandse btw. Bij dienstverlening aan ondernemers is het uitgangspunt dat deze diensten worden verricht in het land waar de afnemer van de dienst is gevestigd. Als u een dienst verricht voor een ondernemer in het buitenland hoeft u geen Nederlandse btw te berekenen. Er is wel een aantal uitzonderingen. Op www.belastingdienst.nl staat het hulpmiddel *Diensten in en uit het buitenland*. Hiermee bepaalt u wie de btw over uw diensten moet betalen.

9.7 U gebruikt goederen uit uw onderneming voor privédoeleinden

De btw die u betaalt bij privéaankopen, kunt u niet aftrekken als voorbelasting. Het kan voorkomen dat u goederen die u eerst voor uw bedrijf hebt gekocht, later voor privédoeleinden gaat gebruiken. Als u de btw bij aanschaf hebt afgetrokken, levert u de goederen als ondernemer aan uzelf als privépersoon (dit is een interne levering, zie paragraaf 9.1). U bent dan btw verschuldigd over de waarde van de goederen op het moment dat u de goederen aan uzelf levert. Dus stel dat u een computer die u twee jaar in uw bedrijf hebt gebruikt, meeneemt en aan uw dochter geeft. In dat geval bent u btw verschuldigd over de actuele waarde van de computer.

9.8 Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven?

Wanneer en op welke aangifte u de btw over bepaalde leveringen of diensten moet verwerken, hangt af van uw klanten: zijn uw klanten vooral particulieren of zijn het vooral ondernemers?

Uw klanten zijn vooral particulieren

Als uw klanten vooral particulieren zijn, bent u de btw verschuldigd op het moment waarop u de vergoeding ontvangt voor uw product of dienst. U vult dan de verschuldigde btw in op het aangifteformulier van het tijdvak waarin u de vergoeding hebt ontvangen. Dit heet het kasstelsel. Het kasstelsel mag onder andere worden toegepast door winkeliers, marktkooplieden, schoenmakers, kappers, fietsenmakers en horecabedrijven.

Uw klanten zijn vooral ondernemers

Als u vooral aan ondernemers goederen en diensten levert, bent u de btw verschuldigd op het moment dat u de factuur hebt uitgereikt: u vult de btw in op de aangifte van het tijdvak waarin de datum van de factuur valt. Dit heet het factuurstelsel. Als u de factuur te laat uitreikt, bent u de btw toch verschuldigd op het moment dat u de factuur had moeten uitreiken.

Als u het factuurstelsel toepast, kan het gebeuren dat een klant de factuur niet of niet helemaal betaalt terwijl u de btw al wel hebt aangegeven en betaald. In dat geval kunt u deze btw aan ons terugvragen. U kunt daarvoor per brief een verzoek om teruggaaf sturen naar uw belastingkantoor. U moet dan wel kunnen aantonen dat de factuur inderdaad niet of maar gedeeltelijk is of wordt betaald. Het is daarom raadzaam om bewijsstukken met uw verzoek mee te sturen.

Wanneer moet u factureren?

Voor alle leveringen van goederen en diensten aan een andere ondernemer moet u een factuur uitschrijven. Uw klant heeft deze factuur nodig om de btw die u in rekening brengt, als voorbelasting te kunnen aftrekken. Aan particulieren hoeft u geen factuur te verstrekken. Ook als u het kasstelsel toepast, moet u een factuur uitreiken als uw klant een ondernemer is. U moet de factuur uitreiken uiterlijk op de 15e van de maand die volgt op de maand waarin u de goederen of diensten hebt geleverd. Als u bijvoorbeeld op 10 april een product bij uw klant aflevert, dan moet u uiterlijk op 15 mei de factuur verstuurd hebben.

Wat moet er op een factuur staan?

Een factuur moet aan de wettelijke eisen voldoen. Als uw facturen niet aan deze eisen voldoen, is het mogelijk dat uw afnemer geen recht heeft op aftrek van btw. Uw facturen moeten in elk geval de volgende verplichte gegevens bevatten:

- uw naam, adres en btw-nummer
- uw KvK-nummer (als u bent ingeschreven bij de Kamer van Koophandel)
- een uniek volgnummer
- de datum waarop de factuur gemaakt is
- de naam en het adres van uw afnemer
- de datum waarop, of het tijdvak waarin de goederen of diensten zijn geleverd
- het aantal geleverde goederen of diensten
- een omschrijving van de goederen of diensten die u hebt geleverd
- het btw-tarief dat u in rekening brengt
- het bedrag dat u in rekening brengt, exclusief btw
- het btw-bedrag in euro's

In de volgende gevallen moet u, behalve uw eigen btw-identificatienummer ook het btw-identificatienummer van uw afnemer op de factuur vermelden:

- bij intracommunautaire leveringen
- bij diensten voor ondernemers in een andere EU-lidstaat
- als een verleggingsregeling van toepassing is

De verschuldigde btw wordt dan geheven van de afnemer in plaats van de leverancier. Het gaat onder andere om de volgende gevallen:

- onderaanneming en uitlening van personen in de bouw, scheepsbouw, schoonmaak- en afvalbranche en in de handel in mobiele telefoons en computerchips
- levering van een onroerende zaak, als koper en verkoper ervoor hebben gekozen om de levering met btw te belasten
- leveringen en diensten door een buitenlandse ondernemer zonder vaste inrichting in Nederland

Als een bijzondere regeling van toepassing is, moet dat uit de factuur blijken. Het gaat om de volgende gevallen:

- toepassing van de margeregeling bij handel in gebruikte goederen
- toepassing van een verleggingsregeling (vermeld dan 'btw verlegd' op de factuur)
- toepassing van een vrijstelling van btw
- intracommunautaire levering of dienst

U kunt uw facturen zowel digitaal als op papier verzenden. Voor het digitaal verzenden van facturen gelden aanvullende voorwaarden. Alle berichten of papieren stukken met de hiervoor genoemde verplichte gegevens kunnen als factuur worden beschouwd, ongeacht onder welke benaming of met welke bestemming u deze uitreikt (zoals rekeningen, nota's, aktes, declaraties, kwitanties of bonnen).

Het kan zijn dat u voor leveringen of diensten bonnen uitreikt die op zich niet aan de wettelijke eisen voldoen. Dan kunt u periodiek, bijvoorbeeld wekelijks of maandelijks, een verzamelnota verzenden waarin wordt verwezen naar de bonnen. De verzamelnota en de bonnen samen moeten alle verplichte gegevens bevatten.

Let op!

Om uw aangifte voor de btw in te kunnen vullen, moet u uw ontvangsten en facturen regelmatig en zorgvuldig administreren.

Digitaal factureren

U mag ook digitaal factureren. Uw klant moet hiermee wel akkoord gaan. Wilt u digitaal factureren dan moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- In de digitale factuur moeten alle gegevens zijn opgenomen die wettelijk vereist zijn bij de papieren facturen.
- De regels voor de verschuldigdheid en aftrek van btw moeten op dezelfde manier worden toegepast.
- De factuurdatum bepaalt het moment van uitreiken van de factuur.

U mag de factuurgegevens digitaal opmaken en versturen, zoals u dat wilt. Dit betekent dat bijvoorbeeld een digitale handtekening niet nodig is.

Let op!

Het is mogelijk dat de belastingautoriteiten in andere EU-landen een bepaalde methode van digitaal factureren niet accepteren. Neemt u contact op met uw klant als u digitaal wilt factureren aan uw klant in een ander EU-land.

9.9 Verleggingsregeling

In principe moet u als u goederen levert of diensten verricht, btw factureren, aangeven en betalen. In een aantal gevallen moet uw afnemer echter de btw aangeven en betalen. U past dan de verleggingsregeling toe. Deze regeling bestaat onder andere voor:

- aannemers en onderaannemers
- leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers
- leveringen van afval en oude materialen
- handel in mobiele telefoons en computerchips

9.9.1 Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers

Als u werkt in de bouw, scheepsbouw, metaalconstructie, schoonmaak- of afvalbranche, geldt er een bijzondere regeling voor de heffing van btw. Als u als onderaannemer voor een hoofdaannemer werkzaamheden in deze branches uitvoert, moet u gebruikmaken van de verleggingsregeling. Dat houdt in dat niet u, de onderaannemer, btw aan ons moet betalen, maar de hoofdaannemer.

De verleggingsregeling werkt als volgt: als u onderaannemer bent, brengt u uw hoofdaannemer geen btw in rekening. Op de factuur aan uw hoofdaannemer vermeldt u geen btw-bedrag, maar 'btw verlegd'. Bovendien moet u behalve uw eigen btw-nummer ook het btw-nummer van de hoofdaannemer op de factuur vermelden. U bent dus geen btw verschuldigd. Wel moet u de omzet die onder de verleggingsregeling valt, aangeven op uw *Aangifte omzetbelasting* (rubriek 1e).

Als u op uw beurt het werk uitbesteedt, dan bent u ten opzichte van uw onderaannemer de hoofdaannemer. De heffing van btw voor dat werk wordt dan naar u verlegd. U moet de btw aangeven op uw *Aangifte omzetbelasting* (rubriek 2a). Deze btw kunt u op dezelfde aangifte meestal weer als voorbelasting aftrekken.

9.9.2 Verleggingsregeling voor leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers

Deze verleggingsregeling geldt voor ondernemers die niet in Nederland zijn gevestigd. Als een buitenlandse ondernemer goederen aan u levert of een dienst voor u verricht, wordt onder bepaalde voorwaarden de heffing van btw naar u verlegd. De buitenlandse ondernemer mag geen btw op de factuur vermelden. U moet de btw aangeven op uw *Aangifte omzetbelasting*. Deze btw kunt u meestal op dezelfde aangifte weer als voorbelasting aftrekken. Deze verleggingsregeling geldt in alle gevallen waarin de afnemer ondernemer is.

Wilt u meer informatie over de voorwaarden voor verlegging bij leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers? Bel dan de BelastingTelefoon (0800 - 0543) of de BelastingTelefoon Buitenland (+31 555 385 385).

9.9.3 Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen

De verleggingsregeling is onder andere van toepassing op de levering van resten, afval en halffabricaten van metalen en van materialen voor hergebruik zoals glas en papier. De regeling geldt ook voor de verwerkingsdiensten op het gebied van scheiden en samenpersen van deze materialen.

9.10 Margeregeling voor handelaren in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen

Als u handelt in gebruikte goederen, kunst, antiek of voorwerpen voor verzamelingen, kunt u onder voorwaarden de margeregeling toepassen. Dit houdt in dat u niet over de omzet btw berekent, maar over het verschil tussen de verkoopprijs en inkoopprijs (de winstmarge). Als u voor de levering van deze margegoederen een factuur uitreikt, mag u daarop geen btw vermelden. Wel noteert u een van de volgende termen:

- bijzondere regeling - gebruikte goederen
- bijzondere regeling - kunstvoorwerpen
- bijzondere regeling - voorwerpen voor verzamelingen of antiek

Verder moet uw factuur aan de normale eisen voor een factuur voldoen.



10

Hulp in uw
onderneming

Inhoud

- 10.1 Wanneer is iemand bij u in dienstbetrekking?
- 10.2 Uw partner gaat meewerken
- 10.3 Uw kind gaat meewerken
- 10.4 U gaat samenwerken met een andere ondernemer
- 10.5 U besteedt werkzaamheden uit aan een andere onderneming
- 10.6 U huurt uitzendkrachten in of u leent personeel in van een andere onderneming
- 10.7 U schakelt freelancers in
- 10.8 U neemt stagiairs aan
- 10.9 U hebt dienstverleners aan huis
- 10.10 Pseudo-werknemers (opting-in)
- 10.11 Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde

Samenvatting

Als u het werk in uw onderneming niet meer alleen aankunt, kunt u personeel in dienst nemen. Maar er zijn ook veel andere manieren om helpende handen in uw bedrijf te krijgen. U kunt bijvoorbeeld uw partner of kinderen laten meewerken. Ook kunt u werk uitbesteden of assistentie inroepen van uitzendkrachten, freelancers of andere hulpkrachten. In dit hoofdstuk wordt besproken welke mogelijkheden er zijn en welke gevolgen die hebben voor de belastingen. Iemand die meewerkt in uw onderneming, kan bij u in dienstbetrekking zijn. Dat heeft belangrijke gevolgen op het gebied van belastingen, Zorgverzekeringswet en sociale verzekeringen. Hoe u bepaalt of iemand bij u in dienstbetrekking is, leest u ook in dit hoofdstuk.

10 Hulp in uw onderneming

Neemt u personeel in dienst? Dit brengt administratieve verplichtingen met zich mee zoals het aanleggen van een loonadministratie. Als u loon betaalt, krijgt u te maken met loonheffingen. Loonheffingen is de verzamelnaam voor premies werknemersverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) en loonbelasting/premie volksverzekeringen. Over loonheffingen leest u meer in hoofdstuk 11. Maar naast het in dienst nemen van personeel zijn er ook andere mogelijkheden. In dit hoofdstuk worden enkele van deze mogelijkheden behandeld.

10.1 Wanneer is iemand bij u in dienstbetrekking?

Het is voor u belangrijk te weten of iemand die voor u werkt, bij u in dienstbetrekking is of niet. Is hij bij u in dienstbetrekking, dan krijgt u als werkgever te maken met de regels voor de loonheffingen. Als werkgever bent u inhoudingsplichtig voor de premies werknemersverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en de loonbelasting/volksverzekeringen. U moet die heffingen berekenen over het loon van uw werknemer en afdragen.

Hoe bepaalt u of iemand die meewerkt in uw onderneming, bij u in dienstbetrekking is? Hiervoor gelden de volgende drie voorwaarden:

- Hij heeft zich verplicht om voor u te werken.
- Hij ontvangt daarvoor loon.
- Er is tussen u en de werknemer een ‘gezagsverhouding’. Dat wil zeggen: u kunt hem opdrachten en aanwijzingen geven over het werk dat moet worden gedaan, en hij moet zich daaraan houden.

Doet zich deze situatie voor, dan moet u de regels voor de loonheffingen toepassen. Het maakt dan niet uit of degene die meewerkt, in vaste dienst is of niet. Ook een losse hulpkracht, zoals een vakantiewerker of een zaterdaghulp, kan bij u in dienstbetrekking zijn.

In sommige gevallen moet u de regels voor de loonheffingen ook toepassen als niet wordt voldaan aan de voorwaarden die hierboven zijn genoemd. Voorbeelden hiervan zijn thuiswerkers, stagiairs en meewerkende kinderen. Dit worden fictieve dienstbetrekkingen genoemd. Wanneer u artiesten of beroepssporters inhuurt, dan moet u meestal ook loonheffingen berekenen en betalen. Meer informatie vindt u in de *Handleiding loonheffingen artiesten en beroepssportersregeling*. Deze kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Twijfelt u of u loonheffingen moet betalen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Degene die voor u werkt, kan ons vragen om een *Verklaring arbeidsrelatie*, waarin staat of de inkomsten die hij ontvangt, worden beschouwd als winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden. Wij kunnen ook een *Verklaring arbeidsrelatie* afgeven waarin staat dat hij zijn werkzaamheden verricht voor rekening en risico van een vennootschap. Staat in de verklaring dat hij ‘winst uit onderneming’ heeft, of dat zijn ‘inkomsten voor rekening en risico van een vennootschap’ zijn, dan hoeft u over deze inkomsten geen loonheffingen in te houden. Hij is dan niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- De werkzaamheden komen overeen met de werkzaamheden die in de verklaring staan.
- De werkzaamheden worden binnen de geldigheidsduur van de verklaring verricht.
- U moet als opdrachtgever de identiteit van de opdrachtnemer vaststellen en kopieën van een geldig identiteitsbewijs (geen rijbewijs) en van de *Verklaring arbeidsrelatie* bij uw administratie bewaren.

Als in de verklaring staat dat uw opdrachtnemer resultaat uit overige werkzaamheden heeft of loon, dan kunt u hieraan geen rechten ontleen. U moet dan nog steeds zelf beoordelen of u loonheffingen moet berekenen en betalen.

Het aanvraagformulier voor een *Verklaring arbeidsrelatie* kan degene die voor u werkt downloaden van www.belastingdienst.nl. Hij kan het formulier ook online invullen en versturen.

10.2 Uw partner gaat meewerken

Als uw partner gaat meewerken in uw onderneming, zijn er onder meer de volgende mogelijkheden:

- U betaalt uw partner niets en u maakt gebruik van de meewerkaftrek.
- U betaalt uw partner een beloning voor het meewerken.
- U sluit een arbeidsovereenkomst met uw partner, zodat uw partner bij u in dienstbetrekking is.
- U en uw partner worden ieder afzonderlijk ondernemer.

Raadpleeg een deskundige om uit te zoeken wat voor u en uw partner het gunstigst is.

Alleen als uw partner bij u in dienstbetrekking is, moet u loonbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet berekenen. Voor de werknemersverzekeringen kan er ook sprake zijn van een dienstbetrekking voor een partner. Dat is afhankelijk van bijvoorbeeld de arbeidsvoorwaarden en de gezagsrelatie tussen werkgever en werknemer.

Tip!

Let erop dat uw partner voldoende verzekerd is voor ziekte, arbeidsongeschiktheid en dergelijke. Uw partner heeft dezelfde mogelijkheden om zich aanvullend te verzekeren als uzelf.

Meewerkaftrek

De meewerkaftrek is een onderdeel van de ondernemersaftrek. Als uw partner onbetaald meewerkt, kunt u na afloop van het jaar een bedrag aftrekken van uw winst: de meewerkaftrek. U moet dan wel voldoen aan het uren criterium. Het bedrag van de meewerkaftrek is afhankelijk van de hoogte van de winst en van het aantal uren dat uw partner meewerkt (zie tabel 10.1). De winst waarover u de meewerkaftrek berekent, is de winst uit een of meer van uw ondernemingen, verminderd met dat deel van de winst:

- dat is behaald met het (gedeeltelijk) staken van een onderneming
- dat u hebt als gevolg van een vergoeding voor onteigening
- dat is behaald door de onderneming (gedeeltelijk) naar het buitenland over te brengen

Let op!

Recht op meewerkaftrek bestaat ook als u uw partner wel een arbeidsvergoeding betaalt, maar deze vergoeding minder is dan € 5.000.

Tabel 10.1: Percentages meewerkaftrek 2013

Aantal meegewerkte uren	Meewerkaftrek
1.750 of meer	4% van de winst
1.225 – 1.749	3% van de winst
875 – 1.224	2% van de winst
525 – 874	1,25% van de winst
minder dan 525	geen meewerkaftrek

Omdat u het aantal meegewerkte uren aannemelijk moet kunnen maken, is het raadzaam een urenadministratie bij te houden. Het bedrag van de meewerkaftrek is voor uw partner geen inkomen. Uw partner hoeft daarover geen belasting te betalen.

Arbeidsbeloning

Hebt u met uw partner afgesproken dat deze een vergoeding ontvangt voor de meegewerkte uren, dan kunt u die bij uw aangifte inkomstenbelasting als kosten van de winst aftrekken. Als de beloning minder is dan €5.000 per jaar, kunt u de beloning niet aftrekken van de winst. Is de beloning €5.000 of meer, dan kunt u wel het volledige bedrag aftrekken van de winst.

De hoogte van de beloning moet reëel zijn voor het werk dat uw partner doet. Verder is het aan te bevelen de gewerkte uren te registreren. Uit uw administratie moet blijken op welke manier u uw partner uitbetaalt, bijvoorbeeld door overmaking op een rekening of in de vorm van een schuldenkenning (een verklaring dat u een schuld aan uw partner hebt).

De arbeidsbeloning is voor uw partner inkomen, als die beloning minimaal €5.000 is. Uw partner betaalt daarover inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Als uw partner nog geen *aangiftebrief* voor de inkomstenbelasting heeft gehad, dan kan hij het aangifteprogramma op www.belastingdienst.nl gebruiken of een aangifteformulier aanvragen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Arbeidsovereenkomst met uw partner

U kunt met uw partner een arbeidsovereenkomst sluiten. Uw partner is dan bij u in dienstbetrekking. Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:

- Uw partner werkt onder dezelfde arbeidsvoorwaarden als uw andere werknemers.
- Uw partner ontvangt loon.

Welke mogelijkheid voor u en uw partner het gunstigst is, verschilt per situatie. Raadpleeg daarom een deskundige. Overigens kunt u elk jaar opnieuw een keuze maken voor meewerkafrek of arbeidsbeloning. U zit dus niet aan vast aan een eenmaal gemaakte keuze.

U en uw partner worden samen ondernemers

Als u en uw partner samen ondernemers worden, moet u de rechtsvorm van de onderneming aanpassen.

10.3 Uw kind gaat meewerken

Bij het laten meewerken van uw kind in uw onderneming zijn er drie mogelijkheden:

- U sluit een arbeidsovereenkomst met uw kind.
- Uw kind werkt mee op basis van de familierelatie.
- U en uw kind worden samen ondernemer.

Arbeidsovereenkomst met uw kind

U sluit als werkgever met uw kind een arbeidsovereenkomst. Uw kind is dan bij u in dienstbetrekking en werkt onder dezelfde voorwaarden die voor andere werknemers zouden gelden. Het kind is dan ook verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

Familierelatie

Uw kind werkt mee op basis van de familieverhouding. Als beloning voor het meewerken krijgt uw kind bijvoorbeeld kost en inwoning, kleding, zakgeld en een klein gedeelte van de winst. Als u geen arbeidsovereenkomst hebt gesloten met uw kind en het kind is tenminste 15 jaar, moet u loonbelasting/premie volksverzekeringen en de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet berekenen en betalen. Het kind is dan verzekerd voor volksverzekeringen en de Zorgverzekeringswet, maar niet voor de werknemersverzekeringen.

U kunt ook gebruikmaken van een vereenvoudigde regeling voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Voor die regeling gelden de volgende voorwaarden:

- Voor de eerste uitbetaling van het loon moeten naam, adres en burgerservicenummer van uw meewerkend kind in de administratie zijn opgenomen.
- Uw kind werkt mee in uw onderneming.
- Uw kind woont bij u thuis.
- Uw kind is minstens 15 jaar.
- Uw kind is niet verzekerd voor een andere sociale verzekering dan de volksverzekeringen en de Zorgverzekeringswet.

Als u voldoet aan deze voorwaarden, kunt u de vereenvoudigde regeling toepassen. Deze regeling houdt het volgende in:

- Uw kind hoeft u geen gedagtekende en ondertekende verklaring te geven met zijn naam, geboortedatum en BSN/sofinummer.
- U hoeft geen loonstaten in te vullen.
- U moet de specificatie van de verschillende loonbestanddelen bij de loonadministratie bewaren.
- U past altijd de loonheffingskorting toe.
- U houdt de loonbelasting/premies volksverzekeringen een keer per jaar in op de eerste werkdag van het volgende kalenderjaar. U betaalt dan ook de werkgeversheffing Zvw.
- U doet één maand na afloop van het kalenderjaar aangifte.

Voor het toepassen van de vereenvoudigde regeling moet u eerst onze toestemming vragen. Vul het formulier *Melding Loonheffingen werkgever van meewerkende kinderen* in. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Als u niet aan alle voorwaarden voldoet, gelden de normale regelingen voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

Let op!

Ook van uw meewerkende kind moet u een kopie van een identiteitsbewijs bij uw administratie bewaren. U of uw kind moet zelf zorgen voor verzekeringen tegen ziekte, ziektekosten, arbeidsongeschiktheid en dergelijke.

U en uw kind worden samen ondernemer

Als u en uw kind samen ondernemer worden, dan valt u geen van beiden onder de werknemersverzekeringen. Denk in dat geval ook aan het aanpassen van de rechtsvorm van de onderneming.

10.4 U gaat samenwerken met een andere ondernemer

U kunt samen met uw partner of kind ondernemer worden, maar natuurlijk ook met iemand anders. Daarvoor is het nodig de rechtsvorm van de onderneming aan te passen.

10.5 U besteedt werkzaamheden uit aan een andere onderneming

Bent u werkzaam in de aannemerij en besteedt u werk uit (onderaannemer) dan kunt u te maken krijgen met aansprakelijkheid voor belasting- en premieschulden van anderen, de ketenaansprakelijkheid (zie paragraaf 13.11).

10.6 U huurt uitzendkrachten in of u leent personeel in van een andere onderneming

Het kan zijn dat u uitzendkrachten inhuurt van een uitzendbureau of personeel inleent van een andere onderneming. U hoeft dan in het algemeen geen loonheffingen of btw af te dragen. Dat doet namelijk het uitzendbureau of de uitlenende onderneming.

Wel kunt u aansprakelijk worden gesteld voor betaling van de loonheffingen en de btw als het uitzendbureau of de uitlenende onderneming deze belastingen niet betaalt. U kunt de nadelige financiële gevolgen van een aansprakelijkstelling beperken als u een deel van het bedrag dat is vermeld op de factuur van de uitlener, stort op een geblokkeerde rekening, een zogenaamde g-rekening. Het gestorte bedrag wordt dan afgetrokken van het bedrag waarvoor u aansprakelijk bent. U moet daarbij wel voldoen aan een aantal administratieve eisen. Die eisen zijn:

- De factuur die u van de uitlener ontvangt, moet voldoen aan de eisen die de Wet op de omzetbelasting daar aan stelt.
- Bij de betaling op de g-rekening moet het nummer van de factuur of een ander kenmerk zijn vermeld aan de hand waarvan de factuur direct in uw administratie kan worden teruggevonden.
- Uw administratie moet zo zijn ingericht dat daarin direct de volgende gegevens kunnen worden teruggevonden:
 - de overeenkomst op grond waarvan personeel aan u is uitgeleend
 - gegevens over het nakomen van die overeenkomst, zoals een registratie van de personen die u hebt ingeleend en de dagen en uren waarop zij bij u hebben gewerkt
 - de betalingen die u aan de uitlener hebt gedaan

De uitlener kan bij ons een g-rekening aanvragen. Voorwaarde is wel dat de uitlener uitsluitend of nagenoeg uitsluitend tegen loon personeel uitleent. Het gebruik van deze g-rekening lijkt sterk op het gebruik van een g-rekening bij onderaanneming. Lees voor meer informatie de brochure *Aansprakelijkheid voor belastingen en premies bij onderaanneming*.

10.7 U schakelt freelancers in

Het begrip ‘freelancer’ zegt op zichzelf niets over het feit of u wel of niet te maken krijgt met loonheffingen. Het hangt ervan af of de freelancer de werkzaamheden helemaal zelfstandig uitvoert of onder (uw) toezicht. Soms is het ook mogelijk samen met de freelancer ervoor te kiezen de arbeidsverhouding voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen als dienstbetrekking te behandelen (opting-in). Ook als de freelancer een zelfstandige ondernemer is, kan hij voor bepaalde werkzaamheden bij u in dienstbetrekking zijn, en moet u loonbelasting/premie volksverzekeringen en de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet berekenen en betalen. Twijfelt u welke regels u voor een freelancer moet toepassen? Kijk dan op www.belastingdienst.nl of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Daarnaast kan de freelancer een *Verklaring arbeidsrelatie* bij ons aanvragen. Daarin staat hoe zijn inkomsten worden belast. Worden deze aangemerkt als ‘winst uit onderneming’ of als ‘inkomsten voor rekening en risico van een vennootschap’, dan hoeft u geen loonheffingen te berekenen (zie ook paragraaf 10.1).

10.8 U neemt stagiairs aan

Als er leerlingen en studenten stage lopen in uw onderneming, moet u over hun loon of stagevergoeding loonheffingen berekenen en betalen, als ze een reële beloning krijgen en werk doen net als uw andere werknemers. Betaalt u de vergoeding aan de school of het opleidingsinstituut, dan hoeft u onder bepaalde voorwaarden geen loonheffingen te berekenen.

Stagiairs die op basis van een arbeidsovereenkomst (echte dienstbetrekking) bij u werken, zijn verzekerd voor alle werknemersverzekeringen. U moet dan ook premies werknemersverzekeringen berekenen. Als er geen arbeidsovereenkomst is, maar een fictieve dienstbetrekking, zijn de stagiairs (als er loon wordt betaald) wel verzekerd voor de Wet Wajong en de Ziektewet. U hoeft daarvoor echter geen premies te betalen. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl of bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Voor bepaalde stagiairs hoeft u minder loonbelasting/premie volksverzekeringen te betalen (zie paragraaf 11.4.1).

10.9 U hebt dienstverleners aan huis

U kunt aan huis huishoudelijke taken laten verrichten door een dienstverlener. Voor alle vormen van dienstverlening aan huis kan sprake zijn van een dienstbetrekking. Ook als deze dienstverlening zich afspeelt buiten uw onderneming. Dit kan betekenen dat u loonheffingen moet inhouden en afdragen.

Onder huishoudelijke taken worden onder andere de volgende werkzaamheden begrepen:

- schoonmaken van uw woning, wassen en strijken en koken en afwassen
- oppassen op uw kinderen
- uitlaten van uw hond
- onderhouden van uw tuin
- uitvoeren van klein onderhoud aan uw woning
- fungeren als privéchauffeur
- uitvoeren van allerlei klusjes, bijvoorbeeld boodschappen doen en ophalen van medicijnen
- verlenen van (mantel)zorg, al of niet via een persoonsgebonden budget, of alfahulp

Dienstverlening aan huis

Als particulier hoeft u geen loonheffingen in te houden en af te dragen als de dienstverlener op doorgaans maximaal drie dagen per week huishoudelijke taken voor u doet (regeling dienstverlening aan huis). Het maakt niet uit hoeveel uur de dienstverlener per dag werkt. Als de dienstverlener bijvoorbeeld op vier dagen per week één uur per dag werkt, geldt de vrijstelling niet. Dan kan wel de bijzondere regeling voor personeel aan huis gelden (zie hieronder).

Regeling dienstverlening aan huis niet van toepassing

In de volgende gevallen gelden de gewone regels voor de loonheffingen en geldt de regeling dienstverlening aan huis dus niet:

- U huurt iemand in via een thuiszorgbureau.
- U huurt iemand in via een uitzendbureau of een ander bedrijf. Hij is dan in loondienst bij het uitzendbureau of bij het andere bedrijf.
- U bent een natuurlijk persoon met een bedrijf en degene die u inhuurt, werkt minder dan 90% van zijn werktijd in uw huishouden.
- U bent een vrije beroepsbeoefenaar met een praktijk aan huis, zoals een arts of een advocaat, en degene die u inhuurt, werkt meer dan 40% van zijn werktijd voor de praktijk.

Bijzondere regeling voor personeel aan huis

Als u als particulier een dienstverlener in dienst hebt en er geen vrijstelling van toepassing is, dan moet u aangifte loonheffingen doen. Er is dan sprake van personeel aan huis. Hiervoor geldt een vereenvoudigde regeling voor de loonheffingen. U moet dan loonheffingen berekenen en eenmaal per jaar aangifte loonheffingen doen. U moet ook de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw) en premies werknemersverzekeringen betalen. Meer informatie over de regeling voor personeel aan huis vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen* dat u kunt downloaden van onze internetsite.

Let op!

Als u een familierelatie hebt met de dienstverlener, kan het zijn dat er geen echte dienstbetrekking is, omdat er geen gezagsverhouding is. Zie voor meer informatie www.belastingdienst.nl of het *Handboek Loonheffingen*.

10.10 Pseudo-werknemers (opting-in)

Als een arbeidsverhouding geen echte of fictieve dienstbetrekking is, kunt u samen met uw opdrachtnemer ervoor kiezen om de arbeidsverhouding voor de loonbelasting/volksverzekeringen toch als dienstbetrekking te beschouwen. In dat geval gelden de normale regels voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen; uw opdrachtnemer is dan werknemer in fictieve dienstbetrekking. Op de arbeidsbeloning van deze werknemer moet u ook 5,65% inkomensafhankelijke bijdrage Zvw inhouden. Dit heet 'opting-inregeling'.

Let op!

Deze regeling geldt niet voor de werknemersverzekeringen! Voor eventuele ziekte of arbeidsongeschiktheid kunt u of de werknemer zich particulier verzekeren.

Als u en uw 'werknemer' voor deze regeling kiezen, moeten u en de werknemer vóór de eerste beoogde inhouding een verklaring aan ons afgeven die u samen hebt getekend. In deze verklaring geven u en de werknemer aan dat de arbeidsverhouding als fictieve dienstbetrekking wordt beschouwd. U kunt hiervoor het formulier *Verklaring Loonheffingen Opting-in* gebruiken. Download dit formulier van www.belastingdienst.nl.

De keuze voor opting-in heeft geen arbeidsrechtelijke gevolgen. Er ontstaat bijvoorbeeld geen ontslagbescherming. Ook de werknemersverzekeringen kennen het begrip opting-in niet. De afdrachtverminderingen (zie paragraaf 11.4.1) zijn op deze arbeidsrelatie niet van toepassing. Als u voor opting-in hebt gekozen, kunt u dit niet met terugwerkende kracht terugdraaien.

Let op!

Opting-in is niet mogelijk als uw werknemer de werkzaamheden verricht als zelfstandig ondernemer.

10.11 Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde

Doet u uitbetalingen aan derden die niet bij u in (fictieve) dienstbetrekking werkzaam zijn en die de werkzaamheden niet hebben verricht als ondernemer? Dan moet u deze uitbetalingen aan ons melden met het formulier *Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan derden*. Dit formulier kunt u bestellen bij de Belasting-Telefoon: 0800 - 0543.



11

Personeel in uw onderneming

Inhoud

- 11.1 Loonheffingen: wat zijn dat?
- 11.2 In welk geval krijgt u te maken met loonheffingen?
- 11.3 Over welke beloningen betaalt u loonheffingen?
 - 11.3.1 Loon in natura
 - 11.3.2 Aanspraken
 - 11.3.3 (Vrije) vergoedingen en verstrekkingen
- 11.4 Loonkosten
 - 11.4.1 Afdrachtverminderingen voor bepaalde groepen werknemers
 - 11.4.2 Van welke andere stimuleringsmaatregelen kunt u profiteren?
- 11.5 Uw verplichtingen als werkgever
 - 11.5.1 Verplichtingen als u een werknemer in dienst neemt
 - 11.5.2 Aanleggen en onderhouden van een loonadministratie
 - 11.5.3 Betalen van loon
- 11.6 Uw werknemer wordt ziek
- 11.7 Einde van een dienstverband

Samenvatting

In dit hoofdstuk leest u welke verplichtingen u krijgt als u personeel in dienst neemt en dus werkgever wordt. Een belangrijk deel van die verplichtingen is het inhouden en afdragen van de loonheffingen. Onder loonheffingen verstaan we de premies werknemersverzekeringen, de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) en de loonbelasting/premie volksverzekeringen. In dit hoofdstuk worden de verplichtingen voor de loonheffingen uitgelegd. Ook wordt besproken voor welke personen en over welke beloningen u loonheffingen moet inhouden en afdragen.

Daarnaast komen de loonkosten aan de orde die u moet maken om een werknemer loon te kunnen betalen en de verplichtingen die u hebt als u een werknemer in dienst neemt. De belangrijkste verplichting die u hebt, is het betalen van loon. De loonberekening wordt toegelicht met een voorbeeld. Ten slotte vindt u in dit hoofdstuk wat u moet doen als uw werknemer ziek wordt of zijn dienstverband eindigt.

11 Personeel in uw onderneming

Neemt u niet meteen iemand in dienst, maar schakelt u eerst een uitzendkracht in? Of u doet bijvoorbeeld een beroep op uw partner of huisgenoot. Hierover vindt u meer informatie in hoofdstuk 10. Een andere mogelijkheid is dat u iemand in dienst neemt. U wordt dan werkgever. Als werkgever krijgt u te maken met de loonheffingen. Loonheffingen is een verzamelnaam voor:

- de premies werknemersverzekeringen (zw, ww en wao/wia)
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (werkgeversheffing Zvw en bijdrage Zvw)
- loonbelasting/premie volksverzekeringen

De loonbelasting/premie volksverzekeringen en de bijdrage Zvw houdt u in op het loon van uw werknemers. De premies werknemersverzekering en de werkgeversheffing Zvw houdt u niet in op het loon van uw werknemer maar betaalt u zelf. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

Let op!

Voor personeel dat in het buitenland woont, gelden aparte regels. Meer informatie hierover vindt u in het *Handboek Loonheffingen* of op www.belastingdienst.nl.

11.1 Loonheffingen: wat zijn dat?

Als u personeel in dienst neemt, krijgt u te maken met:

- premies werknemersverzekeringen
- inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet
- loonbelasting/premie volksverzekeringen

Premies werknemersverzekeringen

Premies werknemersverzekeringen zijn de premies voor de verzekeringen op grond van de Ziektewet (zw), de Werkloosheidswet (ww), de Wet op de arbeidsongeschiktheid (wao) en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (wia). De wia kent twee onderdelen: Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (iva) en de Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (wga). De wia is de opvolger van de wao. Omdat de wao blijft gelden voor personen met een bestaande wao-uitkering en de wia alleen geldt voor werknemers die na 1 januari 2004 ziek zijn geworden, betaalt u beide premies. De premie voor de zw is onderdeel van de premie ww en wordt dus niet apart geheven. Deze werknemersverzekeringen geven werknemers recht op een uitkering of voorziening. De zw geeft bepaalde groepen werknemers bij ziekte recht op een uitkering. De uitkeringen op grond van de werknemersverzekeringen worden uitgevoerd door uww. De premies werknemersverzekeringen worden door de werkgever betaald. U berekent de verschuldigde premies en draagt die als onderdeel van de aangifte loonheffingen aan ons af. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (werkgeversheffing en bijdrage Zvw)

Iedereen die verzekerd is voor de Zorgverzekeringswet betaalt zelf de nominale premie Zvw aan de zorgverzekeraar. Daarnaast betaalt u als werkgever over het loon van de meeste werknemers de werkgeversheffing Zvw. U moet werkgeversheffing Zvw berekenen over het loon van uw werknemer en afdragen. In een aantal gevallen betalen de werknemers een bijdrage Zvw. Dit geldt voor bepaalde uitkeringsgerechtigden en ex-werknemers. De bijdrage Zvw houdt u in op het nettoloon en draag u aan ons af. Meer informatie over de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*.

Loonbelasting en premie volksverzekeringen

Loonbelasting en premie volksverzekeringen vormen samen één heffing. Loonbelasting is de belasting die een werknemer over zijn loon is verschuldigd. U moet de loonbelasting inhouden op het loon van uw werknemer. Tegelijk met de loonbelasting houdt u premie volksverzekeringen in. Volksverzekeringen zijn de Algemene Ouderdomswet (AOW), de Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). De AOW en de Anw worden uitgevoerd door de Sociale Verzekeringsbank (SVB), de AWBZ door zorgverzekeraars.

In speciale gevallen kunt u als werkgever de loonbelasting/premie volksverzekeringen voor uw rekening nemen, zonder dat uw werknemer hiervan iets merkt. Het komt dan niet op zijn loonstrookje. Dit wordt de 'eindheffing' genoemd. Daarvoor gelden speciale tarieven die in afzonderlijke tabellen zijn opgenomen.

11.2 In welk geval krijgt u te maken met loonheffingen?

In het algemeen moet u loonheffingen berekenen en betalen als iemand bij u in dienstbetrekking gaat werken. Maar wanneer is iemand in dienstbetrekking? In paragraaf 10.1 kunt u lezen hoe u kunt vaststellen of iemand bij u in dienstbetrekking is. Het kan zijn dat u na het lezen van die paragraaf nog twijfelt of u te maken krijgt met loonheffingen. Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

11.3 Over welke beloningen betaalt u loonheffingen?

Loonheffingen moeten worden betaald over alles wat een werknemer op grond van zijn dienstbetrekking krijgt. De belangrijkste vorm van loon is loon in geld: salaris, vakantiegeld, overwerkloon, provisie, dertiende maand en alles wat u verder aan de werknemer in geld uitbetaalt als beloning voor zijn werk.

Maar er zijn ook andere vormen van loon:

- beloningen in natura
- aanspraken
- (vrije) vergoedingen en verstrekkingen

Let op!

Onder de werkkostenregeling maken vergoedingen en verstrekkingen ook deel uit van het loon.

Werkkostenregeling

Sinds 2011 geldt een nieuwe regeling binnen de loonheffingen: de werkkostenregeling (WKR). Door deze regeling kunt u maximaal 1,5% van uw totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast vergoeden of verstrekken door gerichte vrijstellingen toe te passen. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%.

U kunt vooralsnog tot en met 2014 gebruikmaken van de oude regeling van vrije vergoedingen en verstrekkingen. Als er verschillen zijn tussen de werkkostenregeling en de oude regeling, dan is de paragraaf gesplitst in twee delen onder de volgende kopjes:

- U maakt gebruik van de werkkostenregeling.
- U maakt gebruik van vrije vergoedingen en verstrekkingen.

11.3.1 Loon in natura

Een beloning in natura is loon dat u niet in geld uitbetaalt. Het is een voordeel uit dienstbetrekking en daarom belast voor de loonheffingen. Loonbestanddelen in natura worden ook verstrekkingen genoemd.

U maakt gebruik van de werkkostenregeling

U berekent de loonheffingen over de factuurwaarde inclusief btw. Hebt u geen factuur of hebt u een factuur van een verbonden vennootschap, dan gaat u uit van de waarde in het economische verkeer (de gebruikelijke verkoop- of winkelwaarde inclusief btw). U mag voor de waarde niet uitgaan van de waarde van de besparing. Dit is het – meestal lagere – bedrag dat personen die vergelijkbaar zijn met de werknemer, normaal gesproken zouden uitgeven aan de verstrekking. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

U maakt gebruik van vrije vergoedingen en verstrekkingen

U berekent loonheffingen over de waarde in het economische verkeer van het loon in natura. Vaak is dat de winkelwaarde. Als de werknemer de verstrekking moet gebruiken of verbruiken om zijn werk behoorlijk te kunnen doen, moet u uitgaan van de besparing die de beloning oplevert voor de werknemer. Voor de vaststelling van de waarde van bepaalde loonbestanddelen in natura gelden speciale regels. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

11.3.2 Aanspraken

Een aanspraak is een recht om na verloop van tijd of onder een voorwaarde een of meer uitkeringen of verstrekkingen te krijgen. U geeft een werknemer een aanspraak als u bijvoorbeeld regelmatig een bedrag stort bij een fonds of verzekeringsmaatschappij, en de werknemer bouwt door uw storting recht op een toekomstige uitkering op. U moet loonheffingen inhouden en afdragen over de waarde van de aanspraak.

Sommige aanspraken zijn vrijgesteld, bijvoorbeeld aanspraken op een ouderdomspensioen dat ingaat als u 65 jaar wordt. Over de waarde van vrijgestelde aanspraken hoeft u geen loonheffingen te berekenen. Als een aanspraak niet is belast, dan moet u de latere uitkering of verstrekking op grond van die aanspraak wel belasten. Meer informatie over aanspraken vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*.

11.3.3 (Vrije) vergoedingen en verstrekkingen

U maakt gebruik van de werkkostenregeling

Alles wat u uw werknemer vergoedt of verstrekt voor zijn dienstbetrekking, is loon. Bepaalde voordelen zijn geen loon of er bestaan vrijstellingen voor. Daarom vallen deze niet onder de werkkostenregeling. Voor een aantal vergoedingen en verstrekkingen bestaan ‘gerichte vrijstellingen’. Voor deze gerichte vrijstellingen gelden normbedragen of percentages. Vergoedt of verstrekt u meer dan de normen, dan is er sprake van een bovenmatig deel van gerichte vrijstellingen. Voor het bovenmatige deel mag u kiezen om het onder te brengen als eindheffingsloon in de vrije ruimte, als loon van de werknemer te belasten of een combinatie van de twee. Daarnaast is er ook een aantal voorzieningen op de werkplek die op nihil gesteld zijn. Deze gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen zijn geen belast loon van uw werknemer en gaan dus niet ten koste van uw vrije ruimte. Gerichte vrijstellingen moet u wel aanwijzen als eindheffingsloon (bijvoorbeeld door ze op te nemen in uw administratie). Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

U maakt gebruik van vrije vergoedingen en verstrekkingen

U kunt bepaalde vrije vergoedingen en verstrekkingen aan uw werknemer geven. Vrije vergoedingen zijn:

- bedragen die u aan uw werknemer betaalt om de kosten te dekken die hij maakt om het werk op een behoorlijke wijze te kunnen doen
- bedragen die u aan uw werknemer betaalt en die over het algemeen niet worden beschouwd als beloning

Een vrije vergoeding of verstrekking behoort niet tot het loon.

Sommige andere vergoedingen of verstrekkingen zijn tot een bepaalde grens vrijgesteld voor de loonheffingen, bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding. Voor weer andere vergoedingen en verstrekkingen gelden normbedragen die u tot het loon moet rekenen of waarover u eindheffing moet toepassen. Het niet-vrije gedeelte van de verstrekking of vergoeding wordt dan belast. Het kan hier gaan om het vergoeden of verstrekken van inwoning of om gas, water en licht. Voor de werknemersverzekeringen gelden soms afwijkende regels. Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*.

11.4 Loonkosten

Als u met een werknemer een loon afsprekt, is dat waarschijnlijk een brutoloon. Dit brutoloon is het uitgangspunt voor de berekening van de loonheffingen. U houdt de loonheffingen in op het brutoloon. De hoogte van de loonheffingen is gebaseerd op de hoogte van het brutoloon en op een aantal omstandigheden die voor elke werknemer verschillend kunnen zijn.

In paragraaf 11.5.3 ziet u hoe een loonbedrag is samengesteld en hoe u de loonheffingen berekent. Ook ziet u hoeveel loonkosten u moet maken om de werknemer dit loon te kunnen uitbetalen. En hoeveel de werknemer in handen krijgt (het nettoloon).

Houd er rekening mee dat de kosten die u hebt om uw werknemer zijn loon te kunnen uitbetalen, hoger zijn dan het brutoloon dat u met hem afsprekt. U betaalt namelijk als werkgever ook de premies werknemersverzekeringen voor uw werknemer en de werkgeversheffing Zvw. Bovendien kunnen er nog andere kosten zijn, zoals kosten voor scholings- en pensioenfondsen. De loonkosten zijn volledig aftrekbaar van de opbrengsten van uw onderneming.

Denk er bij het vaststellen van de loonkosten voor een werknemer ook aan dat de werknemer recht heeft op het minimumloon en op vakantiegeld. Vakantiegeld is ook loon. Verder bent u in het algemeen verplicht het loon tijdens ziekte van uw werknemer door te betalen.

Speciale regeling als u studenten of scholieren in dienst neemt

Voor studenten of scholieren kunt u gebruikmaken van een speciale regeling, de studenten- en scholieren-regeling, waarbij u in veel gevallen minder loonbelasting/premie volksverzekeringen inhoudt dan zonder deze regeling. De hoogte van de werknemersverzekeringen en van de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet kunnen soms ook gunstiger uitvallen. De regeling geldt voor studenten en scholieren die recht hebben op kinderbijslag of studiefinanciering, of op een tegemoetkoming in de studiekosten op grond van de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten. De regeling geldt ook voor buitenlandse studenten en scholieren uit een ander EU-land, en uit IJsland, Noorwegen, Zwitserland en Liechtenstein. Zij moeten dan wel beschikken over een International Student Identity Card. Meer informatie over de studenten- en scholierenregeling vindt u in het *Handboek Loonheffingen* en op www.belastingdienst.nl.

Kinderopvang

Alle werkgevers dragen bij aan de kosten voor kinderopvang. In de premie ww is daar een opslag voor opgenomen van 0,5%. U bent deze opslag altijd verschuldigd. Dus ook als uw werknemers geen kosten voor kinderopvang hebben.

11.4.1 Afdrachtverminderingen voor bepaalde groepen werknemers

Voor bepaalde groepen werknemers heeft de overheid maatregelen getroffen om de loonkosten te verlagen. Dit zijn kortingen op de af te dragen loonbelasting/premie volksverzekeringen: de afdrachtverminderingen. Uw werknemer merkt daar zelf niets van; u houdt namelijk het normale bedrag aan loonbelasting/premie volksverzekeringen in. Als werkgever hebt u daar het voordeel van, want u hoeft minder loonbelasting/premie volksverzekeringen af te dragen.

Als ondernemer komt u mogelijk in aanmerking voor de volgende afdrachtverminderingen:

- onderwijs
- speur- en ontwikkelingswerk
- zeevaart

Afdrachtvermindering onderwijs

U kunt recht hebben op afdrachtvermindering onderwijs voor de volgende groepen werknemers:

- een werknemer die de beroepspraktijkvorming volgt van de beroepsbegeleidende leerweg
- een werknemer die is aangesteld als assistent in opleiding (aio) of als promovendus bij een universiteit, of is aangesteld als onderzoeker in opleiding (oio) bij de Nederlandse Organisatie voor Wetenschappelijk Onderzoek, de Koninklijke Nederlandse Akademie van Wetenschappen of bij een onderzoeksinstituut die onder een van deze twee instellingen valt
- een werknemer die is aangesteld bij een privaatrechtelijke rechtspersoon of TNO
- een werknemer die werk doet in het kader van een initiële opleiding in het hoger beroepsonderwijs (hbo)
- een werknemer die een vroegere werkloze is die aangewezen scholing volgt die erop gericht is hem op startkwalificatieniveau te brengen
- een leerling die een leer-werktraject volgt in het derde of vierde leerjaar van de basisberoepsbegeleidende leerweg van het voorbereidend middelbaar beroepsonderwijs (vmbo)
De leerling hoeft niet in dienstbetrekking te zijn.
- een stagiair die gedurende minstens twee maanden een stage volgt in het kader van een beroepsopleiding in de beroepsopleidende leerweg op mbo-niveau 1 of 2 De stagiair hoeft niet in dienstbetrekking te zijn.
- een werknemer die een procedure Erkenning verworven competentie (EVC-procedure) volgt bij een erkende EVC-aanbieder Een EVC-procedure is een onderzoek naar het kennis en vaardighedeniveau van een werknemer om te bepalen welke (aanvullende) scholing nodig is voor verdere ontwikkeling.

Let op!

Met ingang van 1 januari 2012 geldt de afdrachtvermindering onderwijs onder voorwaarden ook voor werknemers die in een ander EU of EER-land een opleiding volgen. Zie voor alle voorwaarden en meer informatie www.belastingdienst.nl of het *Handboek Loonheffingen*.

De afdrachtvermindering over 2013 is maximaal €2.700 voor de werknemer die de beroepspraktijkvorming volgt van de beroepsbegeleidende leerweg of die werk doet in het kader van een initiële opleiding in het hoger beroepsonderwijs (hbo). De afdrachtvermindering is maximaal €3.274 voor voormalig werkloze werknemers die scholing volgen om op startkwalificatieniveau te komen. De afdrachtvermindering is €2.728 voor:

- een leerling die een leer-werktraject volgt in het derde of vierde leerjaar van de basisberoepsbegeleidende leerweg van het voorbereidend middelbaar beroepsonderwijs (vmbo)

- een werknemer die is aangesteld als assistent in opleiding (aio) of als promovendus bij een universiteit
- een werknemer die is aangesteld als onderzoeker in opleiding (oio) bij de Nederlandse Organisatie voor Wetenschappelijk Onderzoek, de Koninklijke Nederlandse Akademie van Wetenschappen of bij een onderzoeksinstelling die onder een van deze twee instellingen valt
- een werknemer die is aangesteld bij een privaatrechtelijke rechtspersoon of TNO

De afdrachtvermindering voor stageplaatsen is maximaal €1.297. De afdrachtvermindering voor werknemers die een EVC-procedure volgen is €327 per gevolgde procedure. Meer informatie over de voorwaarden voor toepassing van de afdrachtvermindering vindt u in het *Handboek Loonheffingen*. Ook kunt u bellen met de BelastingTelefoon: 0800-0543.

Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

Als uw onderneming zich bezighoudt met technisch-wetenschappelijk onderzoek of ontwikkelingswerk, kunt u onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor een speur- en ontwikkelingsverklaring van Agentschap NL (S&O-verklaring). Dit geldt ook voor de onderzoeken naar de technische haalbaarheid, die met het onderzoek of het ontwikkelingswerk verband houden. Als u een S&O-verklaring van Agentschap NL hebt, dan hebt u recht op een afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk. Wilt u meer informatie, dan kunt u een brochure aanvragen bij Agentschap NL (telefoon: (088) 602 35 54) of kijk op www.agentschapnl.nl/wbso. U kunt hierover ook informatie krijgen bij de Kamer van Koophandel.

Afdrachtvermindering zeevaart

U kunt onder voorwaarden de afdrachtvermindering zeevaart toepassen voor werknemers die bij u werkzaam zijn als zeevarende op een schip dat vaart onder de Nederlandse vlag en dat grotendeels op zee wordt geëxploiteerd in het internationale verkeer en bij sleep-, hulpverlenings- of baggerwerkzaamheden.

De afdrachtvermindering zeevaart is niet van toepassing op loon dat u betaalt aan zeevarenden die werkzaam zijn op de volgende schepen:

- baggerschepen zonder eigen voortstuwing of die niet beschikken over een eigen laadruimte
- schepen die gebruikt worden voor de loodsdienst, voor de zeilvaart of in de havensleepdienst
- schepen voor bedrijfsmatige of sportvisserij
- een schip dat uitsluitend geschikt is voor sleepdiensten
- een schip dat uitsluitend geschikt is voor hulpdiensten

Let op!

Het kan voorkomen dat een werknemer onder meer dan één soort afdrachtvermindering tegelijk valt. U kunt dan meestal van alle soorten afdrachtverminderingen tegelijk gebruikmaken. Alleen de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk en de afdrachtvermindering zeevaart mag u nooit tegelijkertijd toepassen.

Voor alle voorwaarden voor de toepassing van deze afdrachtvermindering en meer informatie zie www.belastingdienst.nl of het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

11.4.2 Van welke andere stimuleringsmaatregelen kunt u profiteren?

De overheid heeft ook nog andere maatregelen genomen, speciaal om de werkgelegenheid te bevorderen. Ook deze maatregelen verminderen de loonkosten voor bepaalde groepen werknemers. U kunt onder andere profiteren van de volgende regelingen:

- (langdurig) werklozen en niet-werkenden (Wet werk en bijstand)
U kunt als werkgever met subsidie van de gemeente een langdurig werkloze bij u laten detacheren door de gemeente. De werknemer is dan in dienst van de gemeente en in de detacheringsovereenkomst met de gemeente worden de werkzaamheden vastgelegd. U kunt via een bemiddelende instantie een werkervaringsplaats bieden aan een langdurig werkloze, waarvoor u van de gemeente een subsidie krijgt.
- marginale arbeid
Als u maximaal zes weken een uitkeringsgerechtigde in dienst neemt, kunt u voor deze werknemer een premievrijstelling werknemersverzekeringen toepassen.
- ziekte of gebrek
Als de arbeidsprestatie van een werknemer door ziekte of gebrek duidelijk minder is dan normaal, kunt u uwv vragen om u loondispensatie te verlenen.
- arbeidsgehandicapten of personen met een arbeidsongeschiktheidsuitkering
Er zijn enkele speciale maatregelen om werkgevers te stimuleren arbeidsgehandicapten in dienst te nemen. Daarbij gaat het om mensen die door ziekte of gebrek een beperking hebben of hebben gehad bij het verrichten van arbeid.

Voor de werknemersverzekeringen gelden verder nog de volgende kortingsregelingen en vrijstellingen:

- premiekorting oudere werknemers: als u in 2013 een uitkeringsgerechtigde in dienst neemt van 50 jaar of ouder (premierekorting in dienst nemen oudere werknemers)
- premiekorting voor arbeidsgehandicapte werknemers: voor bepaalde werknemers die al bij u in dienst zijn of die u in dienst neemt

Meer informatie over deze regelingen kunt u krijgen bij uwv, uwv werkbedrijf en de Kamer van Koophandel en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

11.5 Uw verplichtingen als werkgever

Als u personeel in dienst neemt, moet u loonheffingen inhouden en afdragen. U krijgt dan ook te maken met bepaalde verplichtingen. In deze paragraaf leest u daar meer over. U vindt informatie over:

- verplichtingen als u een werknemer in dienst neemt
- aanleggen en onderhouden van een loonadministratie
- betalen van loon
- betalen van loonheffingen

11.5.1 Verplichtingen als u een werknemer in dienst neemt

Als u een werknemer in dienst neemt, hebt u een aantal verplichtingen. U moet:

- uzelf als werkgever bij ons aanmelden
- een verklaring van de werknemer ontvangen met gegevens voor de loonheffingen
- de identiteit van de werknemer vaststellen
- een loonadministratie aanleggen

Aanmelden bij de Belastingdienst

Neemt u bij de start van uw onderneming meteen een of meer werknemers in dienst? Dan meldt u zich tijdens uw inschrijving bij de Kamer van Koophandel ook direct als werkgever.

Neemt u later personeel in dienst, dan moet u zich op dat moment als werkgever bij ons aanmelden. Daarvoor vult u eveneens het formulier *Melding Loonheffingen Aanmelding werkgever* in en stuurt dit op naar uw belastingkantoor. Het kan zijn dat uw eerste werknemer niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen,

bijvoorbeeld een meewerkend kind. Als u later personeel in dienst neemt, dat wel verzekerd is voor de werknemersverzekeringen, dan moet u dit aan ons melden met het formulier *Melding Loonheffingen Afdrachtplicht premies werknemersverzekeringen*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

Na uw aanmelding als werkgever ontvangt u het volgende:

- een loonheffingnummer
Dit loonheffingnummer hebt u nodig om aangifte loonheffingen te kunnen doen. U vermeldt het ook steeds op uw correspondentie met ons.
- een aangiftebrief
In deze brief staat over welke tijdvakken u aangifte moet doen. U moet wachten met het inzenden van de aangifte loonheffingen totdat u een *Aangiftebrief* hebt ontvangen.
- als u voor de werknemer premies werknemersverzekeringen moet gaan betalen: een brief waarin staat bij welke sector u bent aangesloten en een brief met het percentage voor de gedifferentieerde premie wga (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten).

Let op!

Misschien hebt u zich als werkgever aangemeld, maar nog geen werknemer aangenomen. Dan moet u toch aangifte doen, want dat bent u verplicht nadat u een *Aangiftebrief* hebt ontvangen. Zend de aangifte loonheffingen op tijd in. Als u de aangifte loonheffingen niet inzendt, krijgt u een naheffingsaanslag opgelegd naar een geschat bedrag. Omdat u geen aangifte hebt gedaan en/of niet betaald, kunt u ook een of meer boetes krijgen.

Als u een werknemer in dienst neemt, moet u uiterlijk de dag vóór de eerste werkdag van deze werknemer voor het volgende zorgen:

- U moet van uw werknemer een verklaring ontvangen met daarop de gegevens die u onder meer nodig hebt voor het berekenen van de loonheffingen.
- U moet de identiteit van uw werknemer vaststellen en een kopie maken van een geldig identiteitsbewijs (geen rijbewijs).

Verklaring met gegevens voor de loonheffingen

U moet van uw werknemer een schriftelijke, ondertekende en gedagtekende verklaring ontvangen met daarop de volgende gegevens:

- naam en voorletters
- geboortedatum
- BSN/sofinummer
- adres
- postcode en woonplaats
- woonland en regio als de werknemer niet in Nederland woont
- een verzoek om de loonheffingskorting wel of niet toe te passen
- een verzoek om de tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden toe te passen

Voor deze verklaring kunt u gebruikmaken van het formulier *Model opgaaf gegevens voor de loonheffingen*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl en door de werknemer laten invullen. U moet de verklaring bewaren bij uw loonadministratie. U kunt dit formulier niet gebruiken voor het verzoek om de tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden toe te passen.

Uw werknemer kan u verzoeken rekening te houden met de loonheffingskorting. In het formulier *Model opgaaf gegevens voor de loonheffingen* zit dit verzoek verwerkt. Dit verzoek bewaart u bij uw loonadministratie.

Vaststellen identiteit van de werknemer

U moet de identiteit van uw werknemer vaststellen vóór zijn eerste werkdag. Hoe u dat doet, leest u op www.weethoehetzit.nl. Daar vindt u een stappenplan waarmee u onder andere de identiteit van uw werknemer kunt vaststellen en kunt bepalen of een buitenlandse werknemer voor u in Nederland mag werken. Het vaststellen van de identiteit geldt alleen voor werknemers met loon uit tegenwoordige dienstbetrekking en niet voor werknemers met loon uit vroegere dienstbetrekking, zoals pensioen- en VUT-uitkeringen.

Eerstedagsmelding

U hoeft geen eerstedagsmelding te doen, behalve als wij u verplichten om dat te doen. U ontvangt dan een beschikking van ons. De verplichting geldt voor drie jaar, tenzij we deze eerder intrekken. Moet u eerstedagsmelding doen? Doe dat dan voor alle werknemers met een echte of fictieve dienstbetrekking voor de loonheffingen.

11.5.2 Aanleggen en onderhouden van een loonadministratie

Als u een of meer werknemers in dienst neemt, moet u een loonadministratie gaan bijhouden. Deze administratie moet aan bepaalde voorwaarden voldoen. Dat is nodig om ons de juiste gegevens te kunnen verstrekken. Bovendien moeten de gegevens zo worden geadministreerd, dat ze toegankelijk zijn voor controle door de Belastingdienst. U kunt ook een computerprogramma gebruiken voor uw loonadministratie.

U moet voor elke werknemer een loonstaat bijhouden volgens een voorgeschreven model. Het model van de loonstaat kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. De loonstaat bestaat uit drie rubrieken:

1. Werknemer
2. Inhoudingsplichtige/werkgever
3. Gegevens voor de tabeltoepassing

Wij kunnen u bezoeken om uw loonadministratie te controleren. U bent verplicht om controlerende ambtenaren inzage te geven in uw loonadministratie. U bent bovendien verplicht om de administratie zeven jaar te bewaren. Loonbelastingverklaringen of formulieren met de gegevens voor loonheffingen en kopieën van het identiteitsbewijs bewaart u tenminste vijf volledige kalenderjaren na het einde van de dienstbetrekking. Dit geldt ook voor kopieën van beschikkingen en voor verklaringen die u van de werknemer hebt gekregen. Uw loonadministratie moet aan nog meer eisen voldoen. Zie hiervoor het *Handboek Loonheffingen*.

11.5.3 Betalen van loon

Elke loonbetaling boekt u op de loonstaat van de werknemer. Op de loonstaat vult u ook in hoeveel loonheffingen u hebt berekend. Een toelichting bij de berekening vindt u in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.

Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet

De werkgeversheffing Zvw is 7,75% over een maximumbijdrageloon van €50.853 per jaar. Als een werknemer geen heel jaar bij u in dienst is, dan moet u dit maximum evenredig verlagen. U moet per loontijdvak waarin u aangifte loonheffingen doet rekening houden met dit maximum.

Tabel 11.1: Bijdrageloon Zorgverzekeringswet per loontijdvak

Loontijdvak	Maximumbijdrageloon Zorgverzekeringswet	Rekenvoorschrift bijdrageloon Zorgverzekeringswet
Dag	€ 195,58	1/260 x jaarbedrag
Week	€ 977,94	5/260 x jaarbedrag
Vier weken	€ 3.911,76	20/260 x jaarbedrag
Maand	€ 4.237,75	1/12 x jaarbedrag
Kwartaal	€ 12.713,25	1/4 x jaarbedrag
Jaar	€ 50.853	Jaarbedrag

Premies werknemersverzekeringen

Over het loon moeten ook premies werknemersverzekeringen worden betaald. Er gelden wel enkele bijzondere regels:

- De verschuldigde premie is voor elke werknemersverzekering een percentage van het loon. De percentages verschillen per werknemersverzekering. Ze kunnen ook verschillen per bedrijfssector. Bij de berekening van de premies werknemersverzekeringen houdt u per werknemer rekening met het maximumpremieloon. Dit is het maximumbedrag waarover u de premies moet berekenen.
- De wao-premie bestaat uit een basispremie en komt geheel voor rekening van de werkgever. De basispremie is voor alle werkgevers even hoog. De wia-premie bestaat uit de basispremie iwa en wga en een gedifferentieerde premie wga. De gedifferentieerde premie hangt af van het arbeidsongeschiktheidsrisico van het bedrijf van de werkgever. Wij stellen per werkgever het percentage van de gedifferentieerde premie vast. Werkgevers kunnen ook eigenrisicodrager worden voor de wga en hoeven dan geen gedifferentieerde premie te betalen. In 2013 mag u maximaal 50% van de gedifferentieerde wga-premie verhalen op het nettoloon van uw werknemers.
- De ww-premie bestaat uit de premie voor het Algemeen werkloosheidsfonds, de sectorpremie (inclusief deel voor de zw en de wga-premie) en opslagpremie kinderopvang. Het premiepercentage voor de sectorpremie hangt af van het werkloosheidsrisico in de sector waarin de werkgever werkzaam is.
- Een aparte zw-premie bestaat niet meer. De zw-uitkeringen worden bekostigd via de premie ww. U kunt eigenrisicodrager worden voor de zw.

Let op!

Hebt u een deel van de gedifferentieerde premie wga ingehouden op het nettoloon van uw werknemer? Dan heeft uw werknemer recht op dat deel van de teruggaaf. Deze terugbetaling van de premie wga is geen betaling van loon en dus onbelast. U bent niet verplicht om de teruggaaf te verwerken in uw loonadministratie. U verwerkt deze wel in uw financiële administratie.

Loonberekening

In het voorbeeld op de volgende pagina vindt u een berekening van brutoloon naar nettoloon en een berekening van de loonkosten (alle bedragen zijn afgerond). In dit voorbeeld is rekening gehouden met de loonheffingskorting. De werknemer ontvangt geen loon in natura of vergoedingen en valt niet onder een pensioen- of vut-regeling. De begrippen uit het voorbeeld zijn hieronder toegelicht.

Toelichting bij het berekeningsvoorbeeld

- Het brutoloon is het loonbedrag dat als uitgangspunt geldt voor de berekening van het nettoloon van de werknemer, de loonkosten voor de werkgever en de berekening van de grondslagen.
- De premie ww-Awf is het deel van de premie voor het Algemeen Werkloosheidsfonds.
- De premie sectorfonds is het deel van de premie voor sectorfonds.
- De wao kent een basispremie.
- De wia-premie is onderverdeeld in premie iva (Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsgehandicapten) en premie wga (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten). De iva en de wga kennen een basispremie (een vast percentage), de wga kent daarnaast een gedifferentieerde premie die individueel per werkgever wordt vastgesteld.
- De werkgeversheffing Zorgverzekeringswet is een vast percentage.
- De premies zijn globaal berekend.
- De loonbelasting/premie volksverzekeringen is berekend voor een persoon die jonger is dan 65 jaar en 1 maand (witte maandtabel van januari 2013). Over de berekeningsgrondslagen worden de premies werknemersverzekeringen berekend en de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet en de loonbelasting/premie volksverzekeringen.

Tabel 11.2: Voorbeeld loonberekening voor januari 2013

	Te betalen	Berekening nettoloan	Berekening loonkosten	Berekening grondslagen
Brutoloon	Werkgever	€1.500,00	€1.500,00	€1.500,00
Pensioenpremie	Werkgever		€0,00 +	
	Werknemer	€0,00 -		€0,00 -
Loon in natura	Werkgever		€0,00 +	€0,00 +
Grondslag voor premies werknemersverzekeringen				€1.500,00
Premie ww-Awf 1,7%	Werknemer Werkgever	€0,00 -	€25,50 +	€0,00 -
Premie Sectorfonds (metaal- en technische bedrijfstakken 2,69% incl. 0,5% opslag kinderopvang)	Werkgever		€41,03 +	
wao/wia-basispremie (4,65%)	Werkgever		€69,75 +	
Gedifferentieerde premie wga (stel 0,93%)	Werkgever		€13,95	
Grondslag Zorgverzekeringswet				€1.500,00
Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (7,1%)	Werknemer Werkgever	€116,25 - €116,25		
Grondslag loonbelasting/premie volksverzekeringen				€1.500,00
Loonbelasting/premie volksverzekeringen	Werknemer	€244,08		
Nettoloon werknemer		€1.255,92		
Loonkosten werkgever			€1.766,48 (€1500 + €266,48)	

Loonstrook

U bent verplicht om de werknemer een loonstrook (een schriftelijke of digitale opgave van de loongegevens) te verstrekken:

- bij de eerste loonbetaling
- bij elke wijziging in de loonbetaling

Als u de loonstrook digitaal geeft, dan moet uw werknemer daarmee ingestemd hebben. Ook moet hij de loonstrook kunnen opslaan en op een later tijdstip nog kunnen inzien.

11.6 Uw werknemer wordt ziek

Wordt een van uw werknemers ziek, dan meldt hij dat bij u. Als de ziekte geruime tijd duurt, geeft u de ziekmelding door aan uwv. Wanneer u dat moet doen, kunt u lezen op www.uwv.nl. Uw zieke werknemer heeft gedurende de eerste 2 jaar recht op doorbetaling van 70% van zijn loon. Daarvoor kunt u zich verzekeren bij een verzekeringsmaatschappij. In het eerste ziektejaar geldt het minimumloon als ondergrens. In (collectieve) arbeidsovereenkomsten mag vastgelegd worden dat u meer betaalt dan 70% van het loon. Daarvoor kunt u zich verzekeren bij een verzekeringsmaatschappij. Het wettelijke recht is gemaximeerd tot 70% van €194,85 per dag. In het eerste ziektejaar geldt het minimumloon als ondergrens. In (collectieve) arbeidsovereenkomsten mag vastgelegd worden dat u meer betaalt dan 70% van het loon. Meer informatie over de doorbetaling van loon bij ziekte kunt u vinden op www.rijksoverheid.nl.

Als u een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst neemt en deze werknemer wordt binnen vijf jaar ziek, dan dekt uwv voor een groot deel dit risico voor u af.

Als werkgever bent u verplicht een arbodienst in te schakelen om uw werknemers tijdens ziekte te begeleiden. Voor meer informatie over de verplichtingen bij ziekte van werknemers kunt u terecht bij uwv.

11.7 Einde van een dienstverband

Als het dienstverband van een werknemer eindigt, bijvoorbeeld door ontslag, bent u verplicht dit aan ons te melden. Dit doet u door in de aangifte loonheffingen een datum einde inkomstenverhouding in te vullen.

Melding aan de Belastingdienst

Als u door de beëindiging van het dienstverband helemaal geen personeel meer in dienst hebt en u betaalt geen loon meer, geeft u dit binnen een maand na afloop van het laatste aangiftetijdvak waarin u nog inhoudingsplichtig bent aan ons door. U ontvangt een *Intrekking aangiftebrief*. In deze brief staat met ingang van welk aangiftetijdvak u geen aangifte meer hoeft in te zenden.

Als u (tijdelijk) geen personeel meer in dienst hebt, maar wel van plan bent weer personeel in dienst te nemen, hoeft u niets te doen. U moet de aangifte loonheffingen blijven inzenden, ook al hebt u geen personeel in dienst of loon uitbetaald.

Als u geen personeel meer hebt waarvoor u premies werknemersverzekeringen moet afdragen, maar nog wel personeel waarvoor u loonbelasting/premie volksverzekeringen moet inhouden en afdragen, dan meldt u dit aan ons. Wij verbreken dan uw aansluiting bij een sector. Zodra u weer personeel in dienst neemt waarvoor u premies werknemersverzekeringen moet afdragen, dan meldt u dit weer aan ons (zie paragraaf 11.5.1).



12

Zakendoen met het buitenland

Inhoud

- 12.1 U doet zaken binnen de EU
- 12.2 U koopt goederen uit een ander EU-land: intracommunautaire verwerving
- 12.3 U verkoopt goederen aan een afnemer in een ander EU-land: intracommunautaire levering
- 12.4 U doet zaken buiten de EU
- 12.5 U voert goederen uit naar een land buiten de EU
- 12.5.1 Welke gevolgen heeft het uitvoeren uit de EU voor uw btw-aangifte?
- 12.5.2 Hoe doet u aangifte ten uitvoer?
- 12.6 U voert goederen in vanuit een land buiten de EU
- 12.6.1 Hoe doet u aangifte ten invoer?
- 12.6.2 Belasting bij invoer
- 12.6.3 Goederen gaan niet meteen naar de plaats van bestemming: opslag onder douaneverband
- 12.7 Speciale regels voor dienstverlening
- 12.7.1 Diensten aan een niet-ondernemer
- 12.7.2 Diensten aan een ondernemer
- 12.8 Werken in het buitenland en verzekeringsplicht
- 12.8.1 U verricht zelf als ondernemer werkzaamheden buiten Nederland
- 12.8.2 Uw personeel verricht werkzaamheden buiten Nederland

Samenvatting

Als u zaken doet met het buitenland, krijgt u te maken met een aantal speciale belastingregelingen. Die komen in dit hoofdstuk aan de orde. Er zijn grote verschillen tussen transacties met afnemers binnen en buiten de Europese Unie (EU). Als u binnen de EU goederen inkoopt en verkoopt, is er geen sprake van invoer en uitvoer. Er is namelijk vrij goederenverkeer tussen de landen van de EU. Het kopen van goederen van een andere ondernemer in een ander EU-land is een 'intracommunautaire verwerving', het verkopen van goederen aan een andere ondernemer in een ander EU-land is een 'intracommunautaire levering'. Bij deze transacties krijgt u niet te maken met de Douane, maar wel met bijzondere btw-regels. Er zijn ook speciale regelingen voor accijnsgoederen.

Als u diensten verricht in het buitenland of voor een buitenlandse ondernemer of als een buitenlandse ondernemer diensten verricht voor u dan gelden bijzondere regels. Volgens deze regels moet u bepalen of u Nederlandse btw bent verschuldigd.

Als u buiten de EU goederen inkoopt of verkoopt, is er wel sprake van invoer en uitvoer. Dat heeft ook gevolgen voor uw btw-aangifte. Voert u goederen in, dan doet u aangifte ten invoer. Meestal moet u dan ook belastingen betalen, onder meer invoerrechten en btw. Bij uitvoer van goederen moet u aangifte ten uitvoer doen bij de Douane. Goederen die u wilt invoeren of doorvoeren naar een ander EU-land, kunt u opslaan onder douaneverband als ze niet meteen naar de plaats van bestemming gaan. Werkt u of uw werknemer in het buitenland? Dan kan dat verandering brengen in de belastingplicht en verzekeringsplicht.

12 Zakendoen met het buitenland

U denkt erover zaken te gaan doen in het buitenland. U vermoedt bijvoorbeeld dat uw product in het buitenland goed zal verkopen. Of u kunt in het buitenland goedkoop inkopen. U wilt dus goederen gaan invoeren of uitvoeren. Het maakt daarbij heel wat uit of u binnen of buiten de Europese Unie (EU) zaken doet.

12.1 U doet zaken binnen de EU

Binnen de EU is officieel geen sprake van invoer en uitvoer. Sinds het afschaffen van de binnengrenzen in de EU is er vrij goederenverkeer tussen alle EU-landen. Aan de binnengrenzen van de EU komt u dan ook geen Douane tegen.

Omdat er vrij goederenverkeer is tussen alle landen van de EU, hebt u niets te maken met de Douane als u goederen verkoopt aan een afnemer in een ander EU-land dan Nederland. Maar u krijgt wel te maken met de regeling voor intracommunautaire transacties (intracommunautair = binnen de gemeenschap). Als u vanuit Nederland goederen verkoopt aan ondernemers in een ander EU-land, dan verricht u een intracommunautaire levering. Koopt u goederen van een ondernemer in een ander EU-land en worden de goederen naar Nederland vervoerd, dan is dit een intracommunautaire verwerving.

EU-landen

De volgende 27 landen horen bij de EU: België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, Verenigd Koninkrijk en Zweden.

12.2 U koopt goederen uit een ander EU-land: intracommunautaire verwerving

Zoals gezegd is er vrij goederenverkeer tussen alle landen van de EU. Als u goederen koopt in een ander EU-land dan Nederland, hebt u dus niets te maken met de Douane. U hoeft de goederen niet in Nederland in te voeren, maar u krijgt wel te maken met speciale belastingregelingen. Als u goederen koopt in een ander EU-land, verricht u een intracommunautaire verwerving. Dit heeft gevolgen voor de btw. Over het algemeen zal uw buitenlandse leverancier u geen btw in rekening brengen, als u zich tenminste kenbaar hebt gemaakt als Nederlandse ondernemer. Dat doet u met uw btw-identificatienummer. Dat nummer hebt u gekregen bij uw aanmelding bij de Belastingdienst.

Let op!

Als u accijnsgoederen koopt in een ander EU-land, dan moet u naast de btw-verplichtingen nog accijnsformaliteiten afhandelen.

Voor een intracommunautaire verwerving bent u in Nederland btw verschuldigd. Dat wil zeggen: u moet het gefactureerde bedrag van de goederen die u hebt gekocht, aangeven op uw btw-aangifte. Over dat bedrag berekent u btw. U past daarbij het btw-tarief toe zoals dat geldt voor leveringen in het binnenland. Deze btw kunt u volgens de geldende regels als voorbelasting aftrekken op uw btw-aangifte.

12.3 U verkoopt goederen aan een afnemer in een ander EU-land: intracommunautaire levering

Als u goederen verkoopt aan een ondernemer in een ander EU-land, dan is er sprake van een intracommunautaire levering. Deze levering is belast met het 0%-tarief. U brengt uw buitenlandse klant geen btw in rekening. U hoeft dus ook geen btw aan ons te betalen. Voor een intracommunautaire levering gelden de volgende twee voorwaarden:

- De goederen zijn daadwerkelijk naar een ander EU-land vervoerd.
- Uw klant is ondernemer en heeft een btw-identificatienummer in een ander EU-land.

De goederen zijn naar een ander EU-land vervoerd

U moet kunnen aantonen dat de goederen daadwerkelijk vanuit Nederland naar een ander EU-land zijn vervoerd. Dit doet u aan de hand van uw administratie. Het gaat dan om het geheel aan bewijzen, zoals:

- bestelformulieren
- orderbevestigingen
- bewijzen van betalingen uit het buitenland
- transportverzekeringen
- vervoersbewijzen
- facturen op naam van de buitenlandse koper

Uw klant is ondernemer en heeft een btw-identificatienummer in een ander EU-land

Voor een intracommunautaire levering moet uw klant btw verschuldigd zijn over de intracommunautaire verwerving. U kunt ervan uitgaan dat dit het geval is als uw klant zijn btw-identificatienummer aan u opgeeft. U kunt de juistheid van dit nummer controleren op de website van de Europese Commissie: www.ec.europa.eu/taxation_customs/vies/

Als uw afnemer geen btw-identificatienummer heeft, omdat hij bijvoorbeeld particulier is, dan brengt u uw afnemer gewoon btw in rekening. Dat doet u ook als blijkt dat het btw-identificatienummer niet klopt. Uitzonderingen hierop zijn de afstandsverkoop en de levering van nieuwe vervoermiddelen. Kijk voor meer informatie op onze internetsite bij 'Zakendoen met het buitenland' bij het onderwerp 'Btw' onder 'Zakelijk'. U moet bij een intracommunautaire levering aan de volgende verplichtingen voldoen:

- Op de factuur die u uw afnemer stuurt, vermeldt u uw eigen btw-identificatienummer en het btw-identificatienummer van uw afnemer.
- Op uw btw-aangifte geeft u het gefactureerde bedrag aan van de goederen die u tegen 0% aan een afnemer in een ander EU-land hebt geleverd. U specificeert uw intracommunautaire prestaties (naast intracommunautaire leveringen kan ook sprake zijn van intracommunautaire diensten, zie paragraaf 9.6) in de *Opgaaf intracommunautaire prestaties* (icp). U vindt deze opgaaf in het beveiligde gedeelte van www.belastingdienst.nl.

Let op!

Als de goederen niet worden vervoerd naar uw afnemer, maar in Nederland blijven, mag u niet leveren tegen 0%. U moet uw afnemer dan het btw-tarief in rekening brengen, zoals dat geldt voor binnenlandse leveringen. Worden de goederen niet vervoerd naar uw afnemer, maar naar een ander EU-land, dan gelden bijzondere regelingen.

12.4 U doet zaken buiten de EU

Bij het inkopen of verkopen van goederen buiten de EU is wel sprake van invoer en uitvoer. U krijgt dan te maken met de Douane. Ook krijgt u te maken met speciale belastingregelingen. Er zijn verschillende instanties die u daarbij kunnen helpen.

12.5 U voert goederen uit naar een land buiten de EU

Als u goederen uitvoert naar een land buiten de EU, dan heeft dat vooral gevolgen voor de btw. Verder krijgt u bij uitvoer te maken met de Douane: u moet aangifte ten uitvoer doen.

In de volgende paragrafen kunt u lezen waar u aan moet denken bij het uitvoeren van goederen naar landen buiten de EU. De volgende onderwerpen komen aan bod:

- Welke gevolgen heeft het uitvoeren uit de EU voor uw btw-aangifte?
- Hoe doet u aangifte ten uitvoer?

Let op!

In bepaalde gevallen kan uitvoeren uit de EU nog meer gevolgen hebben. Zo kunt u bij uitvoer van landbouwgoederen een teruggaaf krijgen. En voor uitvoer van sommige goederen hebt u een vergunning nodig.

12.5.1 Welke gevolgen heeft het uitvoeren uit de EU voor uw btw-aangifte?

Als u goederen uitvoert naar een afnemer in een land buiten de EU, dan geldt het 0%-tarief. U brengt uw afnemer dus geen bedrag aan btw in rekening. Of u aan een particulier of een ondernemer buiten de EU goederen levert, maakt niet uit. Dat is anders bij een intracommunautaire levering: wanneer u goederen in een ander EU-land levert, maakt het wel uit of u aan een particulier of een ondernemer levert.

Uit uw administratie moet blijken dat u terecht het 0%-tarief hebt toegepast. Bewaar daarom de papieren waarmee u kunt aantonen dat de goederen zijn uitgevoerd, zoals kopiefacturen op naam van de buitenlandse afnemer, vrachtpapieren, uitvoerbescheiden en invoeraangiften van het land van de afnemer. Op uw btw-aangifte geeft u de omzet aan over de goederen die u hebt uitgevoerd.

12.5.2 Hoe doet u aangifte ten uitvoer?

Als u goederen uitvoert, moet u bij de Douane aangifte ten uitvoer doen. Dat kunt u zelf doen, maar u kunt het ook laten doen door een douane-expediteur. U moet aangifte doen bij een kantoor van de Douane in de buurt van de plaats waar de goederen worden geladen. Het is raadzaam om de Douane te waarschuwen voordat de goederen ingeladen zijn. U voorkomt dan dat de goederen weer moeten worden uitgeladen voor douanecontrole. In een beperkt aantal gevallen kunt u ook aangifte doen bij het laatste kantoor van de Douane voor de buitengrens van de EU.

U kunt aangifte doen door het formulier *Enig document* in te vullen en te overhandigen aan de Douane. Verder kunt u ook digitaal aangifte ten uitvoer doen door gebruik te maken van het systeem Sagitta-uitvoer. Als u aangifte hebt gedaan, dan controleert de Douane de goederen. Als de Douane de aangifte heeft afgehandeld, mogen de goederen worden uitgevoerd.

12.6 U voert goederen in vanuit een land buiten de EU

Goederen die u invoert, moet u ten invoer aangeven. In de volgende paragrafen leest u wat er komt kijken bij het invoeren van goederen vanuit een land buiten de EU. U moet hierbij letten op de volgende zaken:

- aangifte ten invoer
- belasting bij invoer

Het kan zijn dat in te voeren goederen niet direct naar de plaats van bestemming gaan. In dat geval kunt u ze laten opslaan onder douaneverband.

12.6.1 Hoe doet u aangifte ten invoer?

Als u goederen in Nederland wilt invoeren, moet u aangifte ten invoer doen. U kunt zelf aangifte doen, maar u kunt ook een douane- expeditie voor u aangifte laten doen. U moet aangifte doen bij een kantoor van de Douane.

U kunt aangifte doen door het formulier *Enig document* in te vullen en te overhandigen aan de Douane. Verder kunt u ook digitaal aangifte ten invoer doen door gebruik te maken van het systeem Sagitta-invoer. Welke mogelijkheden dit systeem u kan bieden en hoe u een aansluiting op dit systeem kunt krijgen, kunt u navragen bij de BelastingTelefoon Douane: 0800 - 0143. Als u aangifte hebt gedaan, dan kan de Douane de goederen controleren. Als de Douane de aangifte heeft afgehandeld, kunt u over de goederen beschikken.

12.6.2 Belasting bij invoer

Bij invoer van goederen in Nederland krijgt u te maken met verschillende belastingen.

Invoerrechten

Bij invoer van goederen in Nederland moet u meestal invoerrechten betalen. Invoerrechten zijn belastingen die bij het invoeren van goederen worden geheven. Hoeveel invoerrechten u moet betalen, hangt af van het soort goederen. De hoogte van de invoerrechten is in de hele EU gelijk. Het maakt voor de invoerrechten dus geen verschil uit welk land van de EU u de goederen invoert.

Btw

Naast invoerrechten moet u meestal btw betalen. Het btw-tarief is hetzelfde als het tarief bij binnenlandse leveringen. De btw die u bij invoer betaalt, kunt u volgens de normale regels aftrekken als voorbelasting.

Als u geregeld goederen invoert, kunt u voor de btw gebruikmaken van de verleggingsregeling bij invoer. Die regeling houdt in dat u de btw niet betaalt bij de Douane op het moment van de invoer, maar dat u deze aangeeft op uw *Aangifte omzetbelasting*. Als u daar recht op hebt, kunt u de btw op diezelfde aangifte weer als voorbelasting aftrekken. Om gebruik te kunnen maken van de verleggingsregeling, hebt u een vergunning nodig. U kunt deze vergunning, een artikel 23-vergunning, aanvragen bij uw belastingkantoor.

Accijns

Bij invoer van accijnsgoederen moet u accijns betalen. Accijnsgoederen zijn: bier, wijn, tussenproducten (bijvoorbeeld port en sherry), andere alcoholhoudende producten, tabaksproducten en minerale oliën.

Andere heffingen

Soms moet u bij invoer nog andere heffingen betalen, bijvoorbeeld landbouwheffingen bij de invoer van landbouwproducten, of antidumpingheffingen. Voor sommige goederen hebt u een invoervergunning nodig, en voor bepaalde goederen kan zelfs een invoerverbod gelden.

12.6.3 Goederen gaan niet meteen naar de plaats van bestemming: opslag onder douaneverband

Het kan zijn dat de goederen na aankomst in Nederland niet direct naar de plaats van bestemming gaan, bijvoorbeeld omdat het vervoermiddel waarin ze moeten worden overgeladen, nog niet beschikbaar is. Of omdat de goederen eerst een bewerking moeten ondergaan, bijvoorbeeld bij de montage van onderdelen. In die gevallen kunt u de goederen laten opslaan onder douaneverband. Ook als u de goederen na aankomst in Nederland wilt doorvoeren naar een ander EU-land, kunt u ze eerst laten opslaan. Er zijn verschillende soorten opslag mogelijk.

12.7 Speciale regels voor dienstverlening

Als u diensten verricht voor een buitenlandse opdrachtgever of als een buitenlandse ondernemer diensten voor u verricht, gelden er andere regels dan wanneer u goederen verkoopt of koopt in het buitenland. Voor de btw zijn er bijzondere regels waarmee moet worden vastgesteld waar een dienst wordt verricht. Als u volgens deze regels in Nederland diensten verricht, moet u Nederlandse btw berekenen. Maar verricht u volgens de bijzondere regels de diensten in het buitenland, dan hoeft u geen Nederlandse btw te berekenen. Om de plaats van de dienst vast te stellen onderscheiden we twee situaties: diensten aan een niet-ondernemer (bijvoorbeeld een particulier) en diensten aan een ondernemer.

12.7.1 Diensten aan een niet-ondernemer

Dit zijn diensten die u verricht voor bijvoorbeeld een particulier. Bij deze diensten is het uitgangspunt dat ze worden verricht in het land waar de dienstverrichter is gevestigd. Als u in Nederland bent gevestigd moet u Nederlandse btw berekenen. Hierop zijn enkele uitzonderingen.

12.7.2 Diensten aan een ondernemer

Bij deze diensten is het uitgangspunt dat ze worden verricht in het land waar de afnemer van de dienst is gevestigd. Als u een dienst verricht voor een ondernemer in het buitenland hoeft u geen Nederlandse btw te berekenen. Op deze regel zijn uitzonderingen. Binnen de EU verlegt u in veel gevallen de buitenlandse btw naar uw afnemer. U moet aan de volgende verplichtingen voldoen:

- U stuurt een factuur aan uw afnemer zonder btw.
- Op de factuur noteert u 'btw verlegd'.
- Op de factuur noteert u het btw-identificatienummer van uw afnemer.
- U geeft deze dienst aan in uw *Aangifte omzetbelasting*.
- U geeft deze dienst op in de *Opgaaf intracommunautaire prestaties*.

De omgekeerde situatie kan zich ook voordoen. Als een buitenlandse ondernemer diensten voor u verricht is daarover Nederlandse btw verschuldigd. Deze btw wordt verlegd naar u. Dit betekent dat u de btw op uw *Aangifte omzetbelasting* moet aangeven. Meestal kunt u deze btw op dezelfde aangifte weer als voorbelasting aftrekken.

Hebt u nog vragen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Op www.belastingdienst.nl vindt u het hulpmiddel *Diensten in en uit het buitenland*. Hiermee kunt u bepalen of u de btw van uw diensten moet betalen.

12.8 Werken in het buitenland en verzekeringsplicht

In het algemeen bent u verzekerd in het land waar u de werkzaamheden verricht. Als u werkzaamheden verricht binnen de EU, de EER-landen die geen EU-land zijn (Liechtenstein, Noorwegen en IJsland) of Zwitserland, woont binnen de EU, EER of Zwitserland en de nationaliteit hebt van een van deze landen, zijn op u Europese verordeningen van toepassing. Deze verordeningen bepalen waar u verzekerd bent als u in Nederland woont en in een andere lidstaat van de EU, EER of Zwitserland werkzaamheden verricht. Nederland heeft socialeverzekeringsverdragen gesloten met veel landen buiten de EU, EER of Zwitserland. In deze verdragen is ook bepaald in welk land u verzekerd bent als u werkzaamheden buiten de EU, EER of Zwitserland verricht.

Binnen uw onderneming is het mogelijk dat:

- u zelf als ondernemer werkzaamheden verricht buiten Nederland
- uw personeel werkzaamheden verricht buiten Nederland

12.8.1 U verricht zelf als ondernemer werkzaamheden buiten Nederland

Als u tijdelijk werkzaamheden buiten Nederland verricht, kan het Nederlandse verzekeringsstelsel op u van toepassing blijven als er sprake is van uitzending (detachering). U moet dan beschikken over een geldige detacheringsverklaring. Deze detacheringsverklaring kunt u aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank (svb). Bij deze instantie kunt u ook terecht voor overige vragen over het verrichten van arbeid buiten Nederland.

12.8.2 Uw personeel verricht werkzaamheden buiten Nederland

Als u personeel uitzendt naar het buitenland om daar tijdelijk werkzaamheden te verrichten, geldt hetzelfde als in paragraaf 12.8.1 is genoemd. U kunt meer informatie vragen bij de svb. Meer informatie over andere situaties dan detacheringen naar het buitenland vindt u op www.belastingdienst.nl en in het *Handboek Loonheffingen*, dat u kunt downloaden van onze internetsite.



13

Aangifte doen,
belasting,
inkomens-
afhankelijke
bijdrage Zvw en
premies betalen

Inhoud

- 13.1 Aanmelden
- 13.2 Aangifte doen
 - 13.2.1 Verschil aanslagbelasting en aangiftebelasting
 - 13.2.2 Digitaal aangifte doen
 - 13.2.3 Bijzonderheden bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting
 - 13.2.4 Bijzonderheden bij de btw-aangifte
 - 13.2.5 Bijzonderheden bij de aangifte loonheffingen
- 13.3 Aangiften aanvullen of wijzigen
- 13.4 De aangifte is niet op tijd of onjuist
- 13.5 Soorten belastingaanslagen
 - 13.5.1 Aanslagbelastingen: de Belastingdienst berekent de belasting en u betaalt de belastingaanslag
 - 13.5.2 Aangiftebelastingen: u berekent zelf hoeveel belasting u moet betalen
- 13.6 Bezwaar, beroep en verzoek
 - 13.6.1 Bezwaar, beroep en verzoek bij aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting
 - 13.6.2 Bezwaar, beroep en verzoek bij btw-aangiften en loonheffingen
 - 13.6.3 Digitaal bezwaar en suppletie omzetbelasting
- 13.7 Belasting betalen of terugkrijgen
 - 13.7.1 Belasting betalen
 - 13.7.2 Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen?
 - 13.7.3 Hoe kunt u belasting betalen?
 - 13.7.4 Hoe krijgt u belasting terug?
- 13.8 Heffingsrente/belastingrente en invorderingsrente
- 13.9 Als u uw belasting niet op tijd betaalt
 - 13.9.1 Wat gebeurt er als u uw belastingaanslag niet op tijd betaalt?
 - 13.9.2 Wat staat u te wachten als u uw belasting niet betaalt?
 - 13.9.3 Wilt u uitstel van betaling of een betalingsregeling?
 - 13.9.4 Kunt u als ondernemer kwijtschelding krijgen?
- 13.10 Kunt u als bestuurder van een onderneming aansprakelijk worden gesteld?
 - 13.10.1 Wat moet u doen als de rechtspersoon de belastingen en premies niet kan betalen?
 - 13.10.2 Hoe kan een bestuurder het risico van aansprakelijkheidstelling beperken?
- 13.11 Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en de btw?
 - 13.11.1 Hoe kan een aannemer het risico van aansprakelijkheidstelling beperken?
- 13.12 Als u inlener of doorlener van uitzendkrachten bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en btw?
 - 13.12.1 Hoe kan een inlener of doorlener het risico van aansprakelijkheidstelling beperken?

Samenvatting

Als ondernemer gaat u aangifte doen en belasting betalen of ontvangen. Dit hoofdstuk gaat in op de verschillende aangiftes en hoe u die kunt doen. U leest wat u kunt doen als uw aangifte onjuist is of wat er gebeurt als u niet op tijd uw aangifte inlevert. Hoe u belasting moet betalen en wanneer u mogelijk belasting terugkrijgt, leest u ook. En wat er gebeurt als u uw aanslag te laat of niet betaalt. Als u het niet eens bent met een beslissing van de Belastingdienst, kunt u bezwaar maken en later eventueel beroep aantekenen. Het hoofdstuk eindigt met informatie over de aansprakelijkheid bij het betalen van belastingen en premies. U moet ieder jaar voor uw aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting uw winst aangeven. Als werkgever moet u ook aangifte doen voor de loonheffingen (loonbelasting/premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet). U bent ook verantwoordelijk voor het in rekening brengen en terugvragen van de btw en de intracommunautaire prestaties via de btw-aangifte.

In de volgende paragrafen leest u hoe u aangifte kunt doen en welke soorten aanslagen er zijn. Ook vindt u informatie over het betalen van aanslagen.

13 Aangifte doen, belasting, inkomensafhankelijke bijdrage Zvw en premies betalen

13.1 Aanmelden

Bij de start van uw onderneming meldt u zich eerst aan bij de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst. Wij bepalen aan de hand van uw gegevens voor welke belastingen en eventuele aangiftetijdvakken u in de administratie wordt opgenomen. U krijgt daarvan bericht.

Een ondernemer die in Nederland woont of is gevestigd moet de aangifte digitaal doen. Na uw aanmelding ontvangt u hiervoor een gebruikersnaam en wachtwoord. Hebt u nog geen gebruikersnaam en wachtwoord ontvangen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Let op!

De eerste btw-aangifte kunt u nog op papier ontvangen. Deze aangifte heeft vaak betrekking op een verstreken periode. Als u over die periode btw moet betalen, ontvangt u een naheffingsaanslag voor het bedrag dat u op uw aangifte hebt aangegeven. Hebt u geen btw-aangifte ontvangen? Bel dan de BelastingTelefoon 0800 - 0534.

13.2 Aangifte doen

13.2.1 Verschil aanslagbelasting en aangiftebelasting

Er zijn twee typen belastingen: aanslag- en aangiftebelastingen. Bij aanslagbelastingen staat het doen van de aangifte voorop. U bent verplicht aangifte te doen. Aan de hand van uw informatie berekenen wij de belasting die u moet betalen. Daarvoor krijgt u een belastingaanslag. Voorbeelden van aanslagbelastingen zijn de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting. Bij aangiftebelastingen staat de betaling voorop. U levert ons informatie in de vorm van een verplichte aangifte, maar nu berekent én betaalt u de belasting op eigen initiatief. U krijgt dus geen belastingaanslag. Voorbeelden van aangiftebelastingen zijn de loonheffingen en de btw.

13.2.2 Digitaal aangifte doen

Als in Nederland wonende of gevestigde ondernemer, bent u verplicht digitaal aangifte te doen voor de volgende belastingen:

- inkomstenbelasting
- vennootschapsbelasting
- btw
- loonheffingen

U vindt de aangiften op het beveiligde deel van onze internetsite.

Let op!

Als wij u een aangiftebrief sturen, moet u de digitale aangifte altijd invullen en op tijd terugsturen. Dat geldt ook als u vermoedt, of zelfs zeker weet, dat u geen belasting, inkomensafhankelijke bijdrage Zvw en premies hoeft te betalen of terugkrijgt. Als u wel belasting moet betalen, maar om wat voor reden dan ook geen aangiftebrief hebt gekregen,

moet u zelf om een aangifte vragen. U moet dat voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting doen vóór 1 juli van het jaar volgend op het belastingjaar. Voor de loonheffingen en btw moet u vóór het tijdstip waarop de belasting moet worden betaald om een aangifte vragen als u geen aangiftebrief hebt ontvangen. Als u niet of niet tijdig een aangifte doet, kunt u een boete krijgen.

U kunt op drie manieren digitaal aangifte doen:

- via aangifteprogramma's van de Belastingdienst
- via commerciële aangiftesoftware of administratiesoftware
- via een intermediair aan wie u de aangifte uitbesteedt

Aangifte doen via aangifteprogramma's van de Belastingdienst

Met uw gebruikersnaam en wachtwoord logt u in op het beveiligde gedeelte van de internetsite van de Belastingdienst. U ziet hier een overzicht van de aangiften die u nog moet indienen en de aangiften die u al hebt ingediend. Verleend uitstel voor het doen van een aangifte is niet zichtbaar.

Aangifte loonheffingen

De aangifte loonheffingen via internet is geschikt voor werkgevers met maximaal tien werknemers. Als u meer werknemers in dienst hebt, dan moet u een softwarepakket kopen of gebruikmaken van een fiscaal intermediair.

Als u gebruikmaakt van een gekocht softwarepakket, kunt u met dat pakket een digitale postbus en een proces-id aanvragen. Als u erg grote berichten gaat versturen (groter dan 2 MB) moet u een zogenoemd fos-account aanvragen. U kunt dit doen met een apart aanvraagformulier. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Uw softwareleverancier kan u daarbij ondersteunen.

Aangifte doen via commerciële aangiftesoftware of administratiesoftware

Met het softwarepakket stelt u de aangifte samen en verstuurt u deze naar ons. Aangiften die u zo indient, moet u altijd ondertekenen met een digitale handtekening: het digitale certificaat. Op de internetsite van de Belastingdienst kunt u inloggen met uw gebruikersnaam en wachtwoord en dan de status van uw aangiften bekijken. Verleend uitstel kunt u echter niet zien.

Aangifte laten verzorgen door een fiscaal intermediair

Als u uw aangiften laat verzorgen door een fiscaal intermediair, stelt hij de digitale aangifte met een softwarepakket samen en verstuurt deze naar ons. U kunt op de internetsite van de Belastingdienst inloggen met uw gebruikersnaam en wachtwoord om zo de status van uw aangiften te bekijken. Eventueel uitstel dat u of uw fiscaal intermediair heeft gekregen, wordt niet in het overzicht aangegeven. U kunt de aangifte ook door uw fiscaal intermediair laten voorbereiden, en deze zelf daarna digitaal invullen, ondertekenen en versturen.

13.2.3 Bijzonderheden bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting

Bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting zijn er enkele bijzonderheden:

Specificaties

De balans, de winst-en-verliesrekening en de fiscale winstberekening zijn volledig geïntegreerd in de digitale aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting. Ze hebben een vaste vorm en zijn verplichte onderdelen van de aangifte. Soms moet u de gegevens die u hier invult verder specificeren. Als u de aangifte doet via onze internetsite, kunt u dit alleen doen voor gegevens die verplicht gespecificeerd moeten worden. Maakt u gebruik van aangiftesoftware, dan kunt u, afhankelijk van het softwarepakket, ook nog andere gegevens specificeren.

U kunt geen bijlagen of toelichtingen toevoegen. In de digitale aangifte kunt u wel vragen om een expliciete uitspraak van de Belastingdienst. Bijvoorbeeld als uw standpunt in de aangifte afwijkt van de gangbare fiscale opvatting of als u een wijziging aanbrengt in de manier waarop u de winst berekent. Aangiften die om een expliciete uitspraak vragen, kunnen zo door ons geselecteerd worden. U mag er van uitgaan dat bij de behandeling van de aangifte en het opleggen van de aanslag rekening is gehouden met uw verzoek.

Let op!

Als u aangifte doet voor de inkomstenbelasting, gaat het om meer dan alleen de winst. U moet ook uw andere inkomen in box 1 (inkomen uit werk en woning), box 2 (inkomen uit aanmerkelijk belang) en box 3 (inkomen uit sparen en beleggen) aangeven.

Ondertekening

Een digitale aangifte kan niet door beide fiscale partners worden ondertekend. Dit is in enkele gevallen echter wel wettelijk verplicht. Wij gaan er daarom van uit dat u met uw handtekening voor uzelf en voor uw fiscale partner ondertekent. Wanneer uw fiscaal intermediair digitaal aangifte voor u doet, ondertekent hij in de regel met een digitaal certificaat. In dat geval gaan wij ervan uit dat hij gemachtigd is om zowel voor u als voor uw fiscale partner te ondertekenen.

13.2.4 Bijzonderheden bij de btw-aangifte

Nadat u zich als ondernemer hebt aangemeld, hoort u van ons wat uw aangiftetijdvak voor de btw is. Meestal zal dat een kwartaal zijn. Betaalt u doorgaans meer dan € 15.000 btw per kwartaal aan ons, dan is uw aangiftetijdvak één maand. Op grond van een goedkeuring mogen ondernemers die dit bedrag overschrijden toch kwartaalaangifte doen. Voor ondernemers die per jaar minder dan € 1.883 aan btw moeten betalen, kan het aangiftetijdvak een jaar zijn.

Zorg dat uw aangifte uiterlijk op de uiterste inleverdatum bij ons binnen is. Als u geen aangifte doet, krijgt u van ons een naheffingsaanslag. Wij maken dan een schatting van het btw-bedrag dat u verschuldigd bent.

U moet de eerste keer btw aangeven en betalen

Bent u een startende ondernemer? Dan sturen wij u de eerste btw-aangifte digitaal óf op papier. U ontvangt het aangifteformulier nadat u zich hebt aangemeld bij de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst. Op dit formulier geeft u de btw aan over de periode waarin u met uw onderneming bent gestart. Ook als u in die periode nog geen omzet hebt gemaakt, doet u aangifte. Voor elk tijdvak ontvangt u op papier een aangiftebrief waarin staat wanneer u aangifte moet doen.

Eerste aangifte vaak op papier

U krijgt uw eerste btw-aangifte vaak op papier. Als u btw moet betalen, ontvangt u een naheffingsaanslag met een acceptgiro. Krijgt u btw terug? Dan ontvangt u een teruggaafbeschikking. Dit is een brief waarin staat hoeveel u terugkrijgt.

Btw-aangifte digitaal

U doet digitaal aangifte op het beveiligde gedeelte van de internetsite. Wij sturen u hiervoor een gebruikersnaam en een wachtwoord.

Let op!

Hebt u geen btw-aangifte ontvangen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Verschuldigde belasting direct betalen

Het programma op het beveiligde gedeelte van onze internetsite berekent het bedrag dat u uiteindelijk moet betalen of terugkrijgt. Verschuldigde belasting moet u direct betalen. Dit kunt u doen met de acceptgiro die u samen met de aangiftebrief per post ontvangen hebt. De datum waarop wij uw aangifte en uw betaling uiterlijk moeten ontvangen vindt u op het beveiligde gedeelte in het scherm *Overzicht aangiften en opgaven*. Als u betaalt via internet, moet u het betalingskenmerk opgeven. Dit is een 16-cijferige code die u vindt op de acceptgiro. Als u aangifte doet via de internetsite van de Belastingdienst, staat het betalingskenmerk ook op de print die u kunt maken. Hebt u geen acceptgiro ontvangen, betaal dan toch op tijd. Vermeld dan op uw betaalopdracht uw aangiftenummer of btw-nummer, het aangiftetijdvak en het woord 'omzetbelasting'.

Doet u zaken met een ander EU-land?

Als u producten levert aan of diensten verricht voor een ondernemer in een ander EU-land, moet u uw intracommunautaire diensten en leveringen van goederen aan een ander EU-land specificeren op de *Opgaaf intracommunautaire prestaties*. Deze opgaaf dient als controlemiddel voor de verschillende belastingdiensten in de EU. Ook deze opgaaf kunt u digitaal en op dezelfde wijze (ingevuld) verzenden.

Uw laatste btw-aangifte van het jaar

De laatste btw-aangifte van het jaar is de aangifte over het vierde kwartaal of de aangifte over de maand december. Hierop moet u een aantal afrekeningen opnemen over het afgelopen kalenderjaar, zoals uw privégebruik van de auto van de zaak, van gas, water en elektra, de btw over uw interne diensten en herzieningen. Mogelijk kunt u de voorbelasting op goederen of diensten voor uw onderneming niet helemaal aftrekken, omdat u ze gedeeltelijk voor vrijgestelde doeleinden hebt gebruikt of gedeeltelijk voor privédoeleinden. In dat geval moet u het bedrag van de voorbelasting opnieuw berekenen. Ook corrigeert u de voorbelasting die u hebt afgetrokken bij de aanschaf van relatiegeschenken en andere giften en voorzieningen voor uw personeel, zoals de personeels catering. Ten slotte neemt u de (definitieve) vermindering als gevolg van de kleineondernemersregeling op. Hebt u de vermindering van de kleineondernemersregeling verkeerd toegepast? Dan kunt u dit corrigeren in de eerste aangifte van het volgende jaar of door het indienen van een suppletie.

13.2.5 Bijzonderheden bij de aangifte loonheffingen

Nadat u zich als werkgever bij ons hebt aangemeld, ontvangt u jaarlijks een aangiftebrief. Hierin staat voor welke aangiftetijdvakken van een belastingjaar u aangifte loonheffingen moet doen. U doet steeds aangifte per aangiftetijdvak. Gewoonlijk is dit een maand of vier weken. U vult de aangifte in aan de hand van de loonstaten van uw werknemers. U berekent ook hoeveel loonheffingen u moet afdragen. Bij een aangifte over een bepaald aangiftetijdvak kunt u correcties bijvoegen als u eerder een onjuiste aangifte hebt ingezonden van hetzelfde kalenderjaar. Eventuele positieve of negatieve correctiesaldo's verrekenet u met de afdracht over het aangiftetijdvak waar u de correcties hebt bijgevoegd.

U kunt loonheffingen op verschillende manieren betalen: digitaal, of per bank met uw eigen overschrijvingsformulieren. Vermeld altijd het betalingskenmerk dat staat in de *Aangiftebrief Loonheffingen*. Weet u het betalingskenmerk niet meer? Dan kunt u dat herleiden met de 'Zoekhulp betalingskenmerk'. U vindt deze module op www.belastingdienst.nl. U kunt ook bellen met de Belastingtelefoon: 0800 - 0543. Gebruik per aangifte (eventueel met bijgevoegde correcties) telkens een afzonderlijke betalingsopdracht en maak het volledige bedrag over.

Let op!

Doe op tijd aangifte en betaal op tijd. Daarmee voorkomt u eventuele boetes. Op tijd aangifte doen en betalen betekent het volgende:

- Wij ontvangen uw aangifte uiterlijk op de uiterste aangiftedatum. Voor het opleggen van een boete gebruiken wij een coulancetermijn die eindigt zeven kalenderdagen na het verstrijken van de uiterste aangiftedatum.
- Wij ontvangen uw betaling uiterlijk op de uiterste betaaldatum. Voor het opleggen van een boete gebruiken wij een coulancetermijn die eindigt zeven kalenderdagen na het verstrijken van de uiterste betaaldatum.
- De uiterste aangifte- en betaaldatum staan vermeld op de aangiftebrief.

13.3 Aangiften aanvullen of wijzigen

Het kan zijn dat u uw ingediende aangifte wilt aanvullen of wijzigen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen de aangifte inkomstenbelasting/vennootschapsbelasting, de btw-aangifte en de aangifte loonheffingen.

Aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting

Een aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting kunt u digitaal aanvullen of wijzigen zolang hiervoor nog geen definitieve aanslag is opgelegd. U past de eerder ingevulde en verstuurde aangifte aan en verstuurt deze opnieuw. Wij nemen deze aangifte dan in behandeling. Hebt u voor de eerder verzonden aangifte al een definitieve aanslag gekregen? Dan kunt u een wijziging alleen nog doorgeven door bezwaar te maken. Dit kan met het digitale formulier op onze internetsite. U kunt ook schriftelijk om een navorderingsaanslag vragen als u tot de conclusie bent gekomen dat de aanslag te laag is vastgesteld.

Btw-aangifte

Een ingediende btw-aangifte kunt u niet wijzigen door deze nogmaals in te dienen. Wel kunt u digitaal een wijziging doorgeven in het formulier *Suppletie omzetbelasting* als u te veel of te weinig btw hebt betaald. Dit formulier vindt u in het beveiligde gedeelte van de internetsite. Het is niet de bedoeling om een gewijzigde btw-aangifte over hetzelfde tijdvak in te dienen. Hebt u een correctie van minder dan € 1.000? Dan kunt u dit vermelden in de eerstvolgende aangifte. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl.

Aangifte loonheffingen

Als u een onjuiste of onvolledige aangifte loonheffingen hebt ingediend moet u die altijd corrigeren. Er zijn drie situaties mogelijk:

- U moet corrigeren en de uiterste aangiftedatum is nog niet verstreken.
- U moet corrigeren, de uiterste aangiftedatum is al wel verstreken, terwijl u van datzelfde jaar nog een aangifte loonheffingen moet inzenden.
- U moet corrigeren, de uiterste aangiftedatum is al wel verstreken en de correctie heeft betrekking op een ander belastingjaar. Afhankelijk van hoe u aangifte doet (met het aangifteprogramma van de Belastingdienst, met andere administratie- of aangiftesoftware of op papier) gelden er verschillende handelwijzen. Meer hierover leest u in het *Handboek Loonheffingen* of op www.belastingdienst.nl.

13.4 De aangifte is niet op tijd of onjuist

Het kan voorkomen dat u uw aangifte niet op tijd kunt indienen. Soms kunt u dan uitstel aanvragen. Het niet of te laat indienen of het insturen van een onjuiste of onvolledige aangifte kan gevolgen voor u hebben.

Als u uw aangifte niet op tijd kunt indienen

Het kan zijn dat u door omstandigheden uw aangifte inkomsten- of vennootschapsbelasting niet op tijd kunt indienen. U kunt dan uitstel van aangifte bij ons aanvragen. Dat moet wel vóór de uiterste inleverdatum. Belastingconsulenten kunnen uitstel krijgen volgens een speciale regeling: de *Uitstelregeling belastingconsulenten*. Als u een belastingconsulent hebt, kan hij u daar meer over vertellen.

Voor de aangifte inkomstenbelasting kunt u telefonisch (via de BelastingTelefoon), schriftelijk of via het beveiligde gedeelte van de internetsite digitaal uitstel aanvragen. Dit moet u voor 1 april doen. Als u al uitstel hebt aangevraagd, maar u wilt dit verlengen, dan moet u dat schriftelijk doen.

Voor de aangifte vennootschapsbelasting kunt u schriftelijk of via het beveiligde gedeelte van de internetsite digitaal uitstel aanvragen. Digitaal uitstel aanvragen kan van 1 april tot 1 juni. Schriftelijk kunt u al eerder uitstel aanvragen, maar de aanvraag moet wel voor 1 juni bij ons binnen zijn.

Voor de btw-aangifte en aangifte loonheffingen kunt u alleen in uitzonderlijke situaties uitstel krijgen voor het indienen van de aangifte. Er moet dan sprake zijn van een ernstige calamiteit.

Als u uw aangifte te laat hebt ingediend

U krijgt altijd eerst een herinnering, en als u daar niet op reageert een aanmaning als u de aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting te laat hebt ingediend. In de aanmaning staat de nieuwe termijn waarbinnen u de aangifte moet doen. Als uw aangifte na die termijn wordt ontvangen, krijgt u een boete. Hebt u geen aangifte btw of loonheffingen gedaan, of niet op tijd? Dan is dat een aangifteverzuim. Daarvoor kunnen wij u een verzuimboete opleggen. U krijgt geen boete als u de aangifte te laat hebt ingediend, maar nog wel binnen zeven dagen na afloop van het tijdvak.

Als u uw aangifte niet hebt ingediend

Als u helemaal geen aangifte indient, dan gelden dezelfde boetes als bij te laat indienen. Ook kunt u strafrechtelijk worden vervolgd. En u moet er rekening mee houden dat wij het verschuldigde belastingbedrag gaan schatten. De inspecteur legt dan zelf een geschatte aanslag op die hij berekent. Dit heet een ambtshalve aanslag.

Voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting krijgt u eerst een herinneringsbrief en een aanmaning om de aangifte alsnog in te dienen. Doet u dat binnen de termijn die in de aanmaning staat, dan leggen wij geen ambtshalve aanslag op. U krijgt dan ook geen verzuimboete. U krijgt wel een ambtshalve aanslag en een verzuimboete als u geen aangifte doet binnen de termijn die de aanmaning stelt. Voor de btw en de loonheffingen krijgt u geen herinnering, maar wordt een geschatte naheffingsaanslag opgelegd.

Als u een onjuiste of onvolledige aangifte hebt ingediend

Het kan voorkomen dat u iets vergeet te vermelden in uw aangifte. U kunt de fiscale regels ook anders interpreteren, waarbij uw standpunt misschien onjuist, maar wel voor een rechter bepleitbaar is. In deze gevallen krijgt u geen vergrijpboete, ook niet als de inspecteur niet met de aangifte akkoord gaat. Als u echter opzettelijk onjuist of onvolledig aangifte doet, krijgt u wel een vergrijpboete. Dit is een boete die kan oplopen tot 100% (in bepaalde gevallen tot 300%) over het alsnog verschuldigde bedrag.

Correctiemogelijkheden

Voor een te laat ingediende aangifte bestaat geen mogelijkheid tot herstel. Voor een onjuiste aangifte bestaat wel een herstelmogelijkheid.

Mocht u erachter komen dat u een onjuiste aangifte inkomsten- of vennootschapsbelasting hebt gedaan, of u wist dit al wel maar u wilt alsnog een juiste aangifte doen, dan is dit mogelijk. U krijgt geen vergrijpboete als u deze verbetering vrijwillig en op tijd doet.

Voor een onjuiste aangifte van de loonheffingen bestaat de mogelijkheid een correctie te sturen. Hoe u dat moet doen en welke boetes dan gelden leest u in het *Handboek Loonheffingen*.

13.5 Soorten belastingaanslagen

De aanslag- en aangiftebelastingen kennen verschillende soorten aanslagen.

13.5.1 Aanslagbelastingen: de Belastingdienst berekent de belasting en u betaalt de belastingaanslag

Inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting zijn aanslagbelastingen. Nadat u een aangifte hebt ingediend, berekenen wij hoeveel belasting u moet betalen. Er zijn drie vormen belastingaanslagen: een voorlopige aanslag, een definitieve aanslag en een navorderingsaanslag.

Voorlopige aanslag

Een voorlopige aanslag wordt om verschillende redenen opgelegd:

- op uw eigen verzoek
- na een ingediende schatting door ondernemers
Op basis van de winst die u hebt opgegeven kunt u een voorlopige aanslag krijgen.
- na een ingediende aangifte
Een voorlopige aanslag kan ook worden opgelegd als u uw aangifte hebt ingediend, maar als wij de aangifte nog niet inhoudelijk hebben beoordeeld en daarom nog geen definitieve aanslag kunnen opleggen.
- aan het begin van een kalenderjaar
U kunt bij het begin van het kalenderjaar een voorlopige aanslag krijgen. Wij hebben dan een schatting gemaakt van uw inkomsten op basis van de belastingaanslag die u hebt ontvangen over het meest recente jaar. U kunt ook later in het jaar een voorlopige aanslag krijgen als wij daar aanleiding voor zien.
- bij een voorlopige aanslag waarbij u een teruggaaf ontvangt
Wij kunnen u via een voorlopige aanslag alvast een bedrag terugbetalen. Deze is gebaseerd op de voorlopige aanslag van het afgelopen belastingjaar. Als u geen voorlopige aanslag met een terug te ontvangen bedrag hebt gehad, kunt u deze aanvragen.

Als u maandelijks via een voorlopige aanslag inkomstenbelasting geld terugkrijgt, dan kan dit bedrag te hoog of te laag zijn. Als u wilt voorkomen dat u achteraf moet terugbetalen, dan kunt u een verzoek doen tot wijziging van de voorlopige aanslag. Ook als u recht hebt op een hogere terugbetaling, kunt u een verzoek doen tot wijziging van de voorlopige aanslag. Gebruik hiervoor het programma *Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2012*. Dit programma kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl. Wij beoordelen uw wijzigingen. Als wij vragen hebben of niet alle wijzigingen overnemen, nemen wij contact met u op. Op basis van uw uitleg beslissen wij dan welke wijzigingen wij overnemen.

Afwijkingsbeschikking

De wijzigingen die wij niet overnemen, staan in een afwijkingsbeschikking. U krijgt deze beschikking van ons. Tegen deze afwijkingsbeschikking kunt u bezwaar maken.

Definitieve aanslag

Als de inspecteur uw aangifte heeft beoordeeld of uw inkomen heeft geschat, ontvangt u een definitieve aanslag. Daarbij houden wij rekening met de bedragen die u al hebt ontvangen of betaald op de voorlopige aanslagen.

Let op!

Houd er rekening mee dat er veel tijd kan zitten tussen het einde van uw eerste boekjaar en het betalen van uw eerste belastingaanslag. U kunt pas na afloop van het boekjaar uw boekhouding afsluiten, uw jaarstukken opmaken en uw aangifte indienen. En dan moeten wij uw aangifte nog beoordelen. Daarom is het verstandig om tijdens het boekjaar een deel van uw winst te reserveren voor het betalen van belastingen en premies.

Navorderingsaanslag

Blijkt binnen vijf jaar na het belastingjaar waarvoor de aanslag is opgelegd dat deze niet klopt, dan kunnen we een navorderingsaanslag opleggen. Dit houdt in dat u het verschil tussen het nieuwe en het oude belastingbedrag, verhoogd met de belastingrente, moet bijbetalen. Als de aanslag door een fout van u niet klopt, kunt u daarbovenop ook nog een boete krijgen. Om een navorderingsaanslag op te mogen leggen, moeten wij wel een nieuw feit hebben of u moet te kwader trouw zijn geweest. Dit laatste houdt in dat u bewust de aangifte zo hebt ingediend dat er een te lage aanslag is opgelegd.

13.5.2 Aangiftebelastingen: u berekent zelf hoeveel belasting u moet betalen

U berekent én betaalt aangiftebelastingen op eigen initiatief. Wij leggen u dus geen belastingaanslag op. Voorbeelden zijn de loonheffingen en de btw. Deze belastingen kennen geen voorlopige en definitieve aanslagen.

Naheffingsaanslag

Bij deze belastingen wordt alleen een aanslag opgelegd als de door u betaalde belasting te laag was of als er geen aangifte is ingediend. In het laatste geval wordt door ons een bedrag geschat. Dit wordt een naheffingsaanslag genoemd. De naheffingsaanslag moet binnen vijf jaar na het belastingjaar waarin de belastingschuld is ontstaan, worden opgelegd. Voor het mogen opleggen van een naheffingsaanslag maakt het, in tegenstelling tot de navorderingsaanslag, niet uit of er een nieuw feit is ontdekt of dat u te kwader trouw was. Ook kunt u een boete krijgen als u te weinig belasting hebt betaald doordat u zelf een fout hebt gemaakt.

13.6 Bezwaar, beroep en verzoek

U kunt een bezwaarschrift, beroepschrift of verzoekschrift indienen.

13.6.1 Bezwaar, beroep en verzoek bij aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting

Als u het niet eens bent met een beslissing van de Belastingdienst, bijvoorbeeld met de hoogte van een definitieve aanslag of navorderingsaanslag, kunt u tegen die beslissing bijna altijd bezwaar maken. Dat doet u door een bezwaarschrift in te dienen bij het belastingkantoor dat de beslissing heeft genomen. U moet dit dan wel binnen zes weken na de dagtekening van de aanslag doen. Na de termijn van zes weken kunt u nog wel een verzoekschrift indienen. Hoe u bezwaar moet maken en op welke termijn staat altijd in de beslissing van de Belastingdienst. Soms is het mogelijk om rechtstreeks in beroep te gaan bij de rechter.

Het kan zijn dat met de beslissing op het bezwaarschrift (de uitspraak) de problemen de wereld uit zijn. Maar als u het ook met die beslissing nog niet eens bent, dan kunt u in beroep gaan bij de rechtbank. Hoe u een beroepschrift indient, binnen welke termijn en waar u het naartoe moet sturen, staat altijd op de uitspraak op het bezwaarschrift.

Tegen de uitspraak van de rechtbank kunt u eventueel in hoger beroep gaan bij het gerechtshof. Het gerechtshof kan, net als de rechtbank, een oordeel geven over de feiten die van belang zijn. Het is mogelijk om tegen de uitspraak van het gerechtshof in cassatie te gaan bij de Hoge Raad.

Let op!

Vermeld in een bezwaarschrift of beroepschrift altijd duidelijk waarmee u het niet eens bent en waarom niet.

Als u in uw bezwaarschrift aangeeft met welk gedeelte van de aanslag u het niet eens bent, wordt uw bezwaarschrift ook als een verzoek om uitstel van betaling gezien. U moet dan wel een berekening meesturen van het bedrag waarmee u het niet eens bent. U krijgt dan uitstel voor het bedrag waarmee u het niet eens bent. Het andere gedeelte moet u wel betalen.

Als u een beroepschrift indient, moet u ook apart een verzoek om uitstel van betaling bij ons indienen.

13.6.2 Bezwaar, beroep en verzoek bij btw-aangiften en loonheffingen

U kunt te veel belasting hebben ingehouden, voldaan of afgedragen. Hiertegen zult u meestal zelf bezwaar maken. Van belang hierbij is dat degene van wie te veel is ingehouden ook bezwaar mag maken. Als u beiden bezwaar maakt en als dit leidt tot een teruggave, dan gaat deze teruggave alsnog naar diegene van wie u de belasting hebt ingehouden. Voor de btw kunt u vragen om teruggaaf van te veel betaalde btw. Dit verzoek kunt u digitaal doen vanuit het beveiligde gedeelte van de internetsite.

De bezwaar- en beroepsprocedures verlopen hetzelfde als bij de aanslagbelastingen.

13.6.3 Digitaal bezwaar en suppletie omzetbelasting

U kunt via het beveiligde gedeelte van onze website bezwaar maken met het digitaal bezwaarformulier. U vindt dit formulier onder 'Overige formulieren'. Digitaal bezwaar is mogelijk tegen de definitieve aanslagen en navorderingsaanslagen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen, premie zorgverzekeringwet, vennootschapsbelasting en btw. Daarnaast kan digitaal een suppletie omzetbelasting worden aangemaakt.

13.7 Belasting betalen of terugkrijgen

Bij elke belasting krijgt u te maken met de volgende vragen (met belasting worden hier ook de premie volksverzekeringen, de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en de premies werknemersverzekeringen bedoeld):

- Hoe kom ik te weten of ik belasting moet betalen of kan terugkrijgen?
- Wanneer moet ik de belasting uiterlijk betalen en wanneer krijg ik belasting terug?
- Hoe kan ik belasting betalen?
- Hoe kan ik belasting terugkrijgen?
- Wat gebeurt er als ik een belastingaanslag niet op tijd betaal?

13.7.1 Belasting betalen

Voor de aanslag inkomsten- en vennootschapsbelasting ontvangt u van ons een acceptgiro, met het verzoek om het bedrag binnen een bepaalde termijn te voldoen. Met de aangifte loonheffingen en btw hebt u het bedrag zelf berekend en betaalt u op eigen initiatief.

13.7.2 Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen?

Op iedere aanslag inkomsten- en vennootschapsbelasting staat de datum waarop de belasting op onze rekening moet zijn bijgeschreven. Als u digitaal aangifte loonheffingen of omzetbelasting doet, vindt u in het scherm *Overzicht aangiften en opgaven* de datum waarop wij uw aangifte en betaling uiterlijk moeten ontvangen. Voor de loonheffingen staan die data ook op de *Aangiftebrief Loonheffingen*.

In principe gelden de volgende betalingstermijnen:

- betaling van voorlopige aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting met een dagtekening in het jaar waarover de aanslag is vastgesteld: het aantal maanden dat resteert in dat jaar met een minimum van zes weken na dagtekening van het aanslagbiljet
- betaling van overige voorlopige aanslagen en definitieve aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting: bij definitieve en voorlopige aanslagen zes weken na dagtekening, bij navorderingsaanslagen één maand na dagtekening
- betaling van de btw-aangifte en loonheffingen: uiterlijk één maand na het einde van het tijdvak waarop de aangifte betrekking heeft, bij naheffingsaanslagen veertien dagen na dagtekening

13.7.3 Hoe kunt u belasting betalen?

Er zijn verschillende manieren om belasting te betalen. U mag de manier kiezen die u het beste uitkomt. Bedenk wel dat een bank meestal enige dagen nodig heeft om uw betalingsopdracht te verwerken. Voor een tijdige betaling moet u dus rekening houden met die verwerkingstijd. Als uw bank een opdracht niet goed of te laat uitvoert, blijft u zelf verantwoordelijk voor de te late betaling.

Acceptgiro

Ontvangt u van ons een acceptgiro, dan kunt daarmee betalen via uw bankrekening. Gebruik de acceptgiro uitsluitend voor de betaling van belasting over het aangiftetijdvak waarop deze betrekking heeft. De datum van bijschrijving is bepalend voor de vraag of u tijdig hebt betaald.

Internetbankieren

Betaal iedere belastingaanslag of -aangifte afzonderlijk. Vermeld daarbij altijd:

- het verschuldigde bedrag en
- het aanslag- dan wel aangiftenummer of
- het betalingskenmerk

Sommige banken garanderen dat de belasting op het laatst mogelijke moment wordt betaald als u bijvoorbeeld een speciaal programma gebruikt of daarvoor in het menu kiest. Vermeld daarbij dan naast het verschuldigde bedrag ook het 16-cijferig betalingskenmerk. Weet u dat betalingskenmerk niet meer? Dan kunt u gebruikmaken van de omrekenmodule op www.belastingdienst.nl. Of vermeld het aanslag- of aangiftenummer. Betalingen aan ons doet u op IBAN (rekeningnummer) NL86 INGB 0002 4455 88 op naam van Belastingdienst Apeldoorn. Gebruik dit nummer ook als u elektronisch bankiert of betaalopdrachten automatisch vanuit uw administratie aanmaakt.

Automatische incasso

Automatische incasso is mogelijk als u voorlopige aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting in termijnen betaalt. Automatische incasso is ook mogelijk voor bepaalde rekeningen voor de motorrijtuigenbelasting. Een automatische incasso vraagt u aan door een brief te sturen aan Belastingdienst, Postbus 9048, 7300 GK Apeldoorn.

Verrekening met teruggaaf

Als u belasting moet betalen en tegelijk ook een teruggaaf verwacht, kan het te betalen bedrag soms met de teruggaaf worden verrekend. Wilt u daarvoor in aanmerking komen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Let op!

Het is niet mogelijk om contant te betalen bij een belastingkantoor.

13.7.4 Hoe krijgt u belasting terug?

Wij kijken eerst of het terug te geven bedrag met openstaande belastingaanslagen kan worden verrekend. Hiervan ontvangt u een specificatie. Het eventueel resterende bedrag wordt dan op uw bankrekening overgemaakt. Dat gebeurt meestal binnen enkele dagen nadat de teruggaaf is vastgesteld. Is uw rekeningnummer niet bij ons bekend, dan krijgt u eerst een formulier toegestuurd waarmee u kunt opgeven op welke rekening u de teruggaaf wilt ontvangen.

13.8 Heffingsrente/belastingrente en invorderingsrente

U kunt aan de Belastingdienst een bedrag verschuldigd zijn. Andersom komt het ook voor dat u juist geld van ons terugkrijgt. Degene die het geld onder zich heeft zolang er nog geen aanslag is opgelegd, kan het geld gebruiken. Als het geld bijvoorbeeld op de bank staat, ontvangt die persoon hierover rente. Om deze reden hanteerden wij tot 2013 de begrippen heffingsrente en invorderingsrente. Dat werkte twee kanten op. Als u geld van ons terugkreeg, vergoedden wij rente. En als u een bedrag aan ons verschuldigd was, betaalde u rente.

Heffingsrente wordt belastingrente

Vanaf 2013 geldt voor belastingtijdvakken die in 2012 of later beginnen een nieuw heffingsrentestelsel. Namelijk dat van de belastingrente. Voor de inkomstenbelasting houdt de belastingrenteregeling in dat rente wordt berekend vanaf 1 juli van het jaar volgend op het kalenderjaar. Voor het belastingjaar 2012 dus vanaf 1 juli 2013. Dit betekent dat als u op tijd aangifte doet (vóór 1 april) en de Belastingdienst op tijd een aanslag oplegt (vóór 1 juli), er géén belastingrente wordt berekend.

Geen rentevergoeding bij herziening of vermindering

Vanaf 2013 krijgt u geen invorderingsrente meer vergoed als een terugbetaling het gevolg is van een herziening of vermindering van een eerder betaalde belastingaanslag. Behalve als u geen uitstel van betaling hebt gekregen en in een bezwaar- of beroepsprocedure toch in het gelijk wordt gesteld. Dan krijgt u invorderingsrente over het bedrag dat u ten onrechte hebt betaald. Ook hebt u recht op een rentevergoeding als wij de belastingteruggaaf pas zes weken na dagtekening van de verminderingsbeschikking uitbetalen en dit niet aan u te wijten is.

13.9 Als u uw belasting niet op tijd betaalt

Het kan voorkomen dat u de belasting niet op tijd betaalt. Wat de gevolgen hiervan zijn, leest u in deze paragraaf.

13.9.1 Wat gebeurt er als u uw belastingaanslag niet op tijd betaalt?

Betaalt u te laat, dan kunt u een boete krijgen. Vraag daarom op tijd uitstel van betaling aan als u uw (voorlopige) aanslag niet op tijd kunt betalen. Als u een belastingaanslag inkomsten- of vennootschapsbelasting niet betaalt binnen de gestelde termijn krijgt u een betalingsherinnering. Als u ondanks de herinnering niet betaalt, ontvangt u vrij snel daarna een aanmaning om de belasting alsnog binnen veertien dagen te betalen. Geeft u ook hieraan geen gehoor, dan krijgt u een dwangbevel. Met het dwangbevel moet u binnen twee dagen te betalen. Doet u dat niet dan kan er beslag worden gelegd op zaken van uw onderneming of zelfs op privé zaken. Uiteindelijk kunnen wij overgaan tot verkoop van deze zaken om het geld binnen te krijgen.

Tip!

Als u niet op tijd kunt betalen, probeer dan ruim vóór de uiterste betaaldatum met ons een betalingsregeling te treffen.

U krijgt geen betalingsherinnering als u voor een aangiftebelasting een betalingsachterstand hebt. De overige invorderingsmaatregelen worden dan ook sneller genomen. Betaalt u niet op tijd of maar voor een deel? Dan kunt u een boete krijgen oplopend tot € 4.920. Ook zijn er boetes voor handelen of nalaten met grove schuld (25%) of opzet (50%).

13.9.2 Wat staat u te wachten als u uw belasting niet betaalt?

Als u steeds zou weigeren een belastingschuld te betalen, nemen wij maatregelen. U ziet in tabel 13.1 een globaal overzicht van de maatregelen die wij dan nemen om de schuld te innen: van eerste aanmaning tot openbare verkoop van uw spullen. Alle bijkomende kosten zijn voor uw rekening.

Tabel 13.1: Invorderingsmaatregelen

Termijn	Maatregel	Bijkomende kosten
U hebt niet of niet op tijd betaald.	In sommige gevallen ontvangt u een betalingsherinnering: u wordt verzocht het bedrag alsnog binnen zeven dagen te betalen.	€ 0
U hebt een betalingsherinnering ontvangen, maar het bedrag is niet binnen zeven dagen op de rekening van de Belastingdienst bijgeschreven. U hebt niet betaald maar u hebt geen betalingsherinnering ontvangen.	Aanmaning: u moet binnen veertien dagen betalen.	Voor een belastingschuld tot € 454: € 7. Voor een belastingschuld van € 454 of meer: € 15.
U betaalt niet binnen veertien dagen na de aanmaning.	Dwangbevel: in principe krijgt u een dwangbevel dat per post aan u wordt betekend. Ook kan de belastingdeurwaarder het dwangbevel aan u betekenen. Met het dwangbevel krijgt u het bevel om binnen twee dagen te betalen.	Voor een belastingschuld tot € 90: € 38. Voor een belastingschuld van € 90 of meer : € 38 + € 3 per € 45 die de eerste € 45 te boven gaat met een maximum van € 11.393.
U betaalt niet binnen twee dagen na het dwangbevel.	Als het dwangbevel per post aan u is betekend, doet de belastingdeurwaarder aan u een hernieuwd bevel tot betaling. Afhankelijk van de situatie houdt dit in dat u direct aan de belastingdeurwaarder moet betalen of dat u nog een termijn krijgt van twee dagen.	De kosten van een hernieuwd bevel tot betaling: € 15.
U betaalt ook niet op het hernieuwde bevel tot betaling.	Beslaglegging: u mag uw bezittingen niet meer verkopen, verhuren, verpanden, uitlenen, weggeven en dergelijke.	Proces-verbaal van beslag: € 54. De betekening van dat proces-verbaal: € 15. Eventuele bijkomende kosten: ongeveer € 100 (bijvoorbeeld bij geforceerde toegang tot het kantoor of de woning, de kosten van de sleutelsmid).
U betaalt niet: ongeveer vier weken na de beslaglegging.	Publieke bekendmaking van de openbare verkoop van uw bezittingen.	De bekendmaking van de verkoop (zonder de advertentiekosten): € 27 + de advertentiekosten.
U betaalt niet binnen vier dagen na de bekendmaking.	Openbare verkoop: uw bezittingen worden door de belastingdeurwaarder verkocht.	De openbare verkoop: € 69. Als de openbare verkoop langer duurt dan vier uur: € 15 extra voor elk uur. Eventuele bijkomende kosten: ongeveer € 100 (bijvoorbeeld bij geforceerde toegang tot het kantoor of de woning, de kosten van de sleutelsmid).

- Bij beslaglegging en executie van onroerende zaken moet u bovendien rekening houden met kadastrale en notariële kosten.
- De bedragen in deze tabel gelden vanaf 1 januari 2013.

Hoe voorkomt u invorderingsmaatregelen?

De beste manier om problemen te voorkomen, is natuurlijk op tijd betalen. Het kan zijn dat u wel wilt betalen, maar dat u op dat moment het geld niet hebt. Neem dan zo snel mogelijk contact op met het belastingkantoor dat uw zaken behandelt.

13.9.3 Wilt u uitstel van betaling of een betalingsregeling?

U komt in aanmerking voor uitstel van betaling of een betalingsregeling, als u volledige 'zekerheid' kunt stellen om de hele openstaande belastingsschuld te voldoen. Denk bij zekerheidstelling bijvoorbeeld aan een bankgarantie, een hypotheekrecht of een verpanding. Het maakt daarbij niet uit of het om btw, loonheffingen of inkomstenbelasting gaat. De zekerheid moet gelijk zijn aan de schuld waarvoor u uitstel vraagt, en eenvoudig uit te winnen of te verhalen zijn. De looptijd van een betalingsregeling kan niet langer zijn dan 12 maanden, gerekend vanaf de vervaldag van de belastingaanslag. In bijzondere gevallen kunt u ook uitstel van betaling krijgen zonder dat voor het volledige bedrag zekerheid is gesteld. U moet dan aan de hand van een door een derde-deskundige opgestelde verklaring aannemelijk maken dat:

- het gaat om werkelijk bestaande betalingsproblemen
- die betalingsproblemen van tijdelijke aard zijn
- de problemen vóór een bepaald tijdstip zullen worden opgelost
- er sprake is van een levensvatbare onderneming

Ten slotte kunt u soms zonder verder onderzoek voor maximaal 4 maanden uitstel van betaling krijgen. De belangrijkste voorwaarden zijn dan dat de totale schuld minder is dan € 20.000 en dat er geen aanslagen openstaan waarvoor dwangbevelen zijn betekend.

U kunt geen verschillende vormen van uitstel naast of na elkaar krijgen. Zorg er daarom voor dat u het uitstel kiest dat het best bij uw onderneming past als u een beroep doet op de mogelijkheid om uitstel van betaling te krijgen.

Wij beslissen per geval of er uitstel kan worden verleend. Bent u het niet eens met de beslissing, dan kunt u bij ons een beroepsschrift indienen. Richt uw beroepsschrift aan de directeur van de Belastingdienst.

13.9.4 Kunt u als ondernemer kwijtschelding krijgen?

In een enkel geval kunnen wij een ondernemer een deel van zijn belastingsschuld kwijtschelden. Daarvoor gelden bijzondere voorwaarden. Meestal gebeurt dat alleen bij een algehele schuldsanering waarbij alle schuldeisers zijn betrokken.

13.10 Kunt u aansprakelijk worden gesteld voor belastingsschulden van de onderneming?

Of en wanneer u aansprakelijk bent voor belastingsschulden van de onderneming, hangt af van de ondernemingsvorm:

- Hebt u een eenmanszaak? Dan bent u persoonlijk aansprakelijk voor alle schulden van uw onderneming.
- Is de onderneming een vennootschap onder firma? Dan bent u als bestuurder van deze vennootschap, meestal de vennoten, persoonlijk aansprakelijk voor de schulden.
- Is de onderneming een rechtspersoon, zoals een nv of bv? Dan bent u als bestuurder alleen in bepaalde gevallen aansprakelijk.

13.10.1 Wat moet u doen als de rechtspersoon de belastingen en premies niet kan betalen?

Als bestuurder van een rechtspersoon kunt u voor zakelijke belastingen aansprakelijk worden gesteld. Zakelijke belastingen zijn onder meer de btw en de loonheffingen. Als uw onderneming de belastingen niet kan betalen, is sprake van betalingsonmacht. Betalingsonmacht moet u zo snel mogelijk schriftelijk melden bij de Belastingdienst, uiterlijk binnen twee weken nadat u de belastingen had moeten betalen.

Het formulier waarmee u uw betalingsonmacht kunt melden, vindt u op het beveiligde gedeelte van de internetsite. U kunt u de betalingsonmacht ook melden met het formulier *Mededeling inzake betalingsonmacht*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

13.10.2 Hoe kan een bestuurder het risico van aansprakelijkstelling beperken?

Als bestuurder kunt u het risico van aansprakelijkstelling beperken met een melding van de betalingsonmacht. Uw melding van betalingsonmacht moet dan rechtsgeldig zijn. Dit betekent dat u als bestuurder:

- de melding schriftelijk en op tijd moet doen
- de soort belasting moet vermelden
- het tijdvak van de aangiften of aanslagen moet vermelden
- de omstandigheden waardoor uw onderneming niet kan betalen moet vermelden
- desgevraagd aanvullende informatie aan ons moet verstrekken

Hebt u een rechtsgeldige melding van de betalingsonmacht gedaan? Dan bent u alleen aansprakelijk als wij aannemelijk maken dat het niet betalen van de belasting aan kennelijk onbehoorlijk bestuur te wijten is.

Hebt u geen rechtsgeldige melding gedaan? Dan bent u aansprakelijk, behalve als u zelf aannemelijk kunt maken dat het niet aan u te wijten is dat u geen rechtsgeldige melding hebt gedaan. Meer informatie vindt u in de brochure *Aansprakelijkheid van bestuurders*. U kunt deze brochure downloaden van www.belastingdienst.nl.

13.11 Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen?

Stel, u krijgt een grote opdracht en u kunt het werk niet alleen aan. Dan kunt u een deel van het werk uitbesteden. U bent dan de aannemer en degene aan wie u het werk uitbesteedt, is de onderaannemer. Besteedt u als aannemer (bijvoorbeeld in de bouw, scheepsbouw, metaalconstructie of confectie-industrie) een deel van het werk uit aan een ander? Dan kunt u te maken krijgen met de ketenaansprakelijkheid. Dit houdt in dat bij uitbesteding van werk aan een onderaannemer de Belastingdienst de aannemer aansprakelijk kan stellen voor de loonheffingen die de onderaannemer behoort te betalen. U wordt als aannemer natuurlijk alleen aansprakelijk gesteld als de onderaannemer zelf de loonheffingen niet betaalt. Als uw onderaannemer een deel van het aangenomen werk verder uitbesteedt aan een volgende onderaannemer, geldt de ketenaansprakelijkheid ook voor de onderaannemer die het werk verder heeft uitbesteed. Als de uiteindelijke onderaannemer de loonheffingen niet betaalt, kan zowel u als uw onderaannemer die het werk verder heeft uitbesteed aansprakelijk worden gesteld voor de niet betaalde loonheffingen. Zo kan een hele reeks personen (een 'keten' van (hoofd)aannemer en onderaannemers) met deze aansprakelijkheid in aanraking komen.

Voor de btw krijgt u mogelijk te maken met de verleggingsregeling (zie paragraaf 9.9).

13.11.1 Hoe kan een aannemer het risico van aansprakelijkstelling beperken?

Een aannemer kan er zelf voor zorgen dat het risico van aansprakelijkstelling voor de loonheffingschulden van een onderaannemer zo klein mogelijk blijft. Uitsluiting van elk risico is niet mogelijk. Een goede manier om de financiële gevolgen van een aansprakelijkstelling te beperken, is het gebruik van een g-rekening.

Als u onderaannemer bent, kunt u een g-rekening bij ons aanvragen. U vindt het formulier *Aanvraag g-rekening* op onze internetsite. Op de g-rekening maakt uw aannemer het deel van de aanneemsom over dat bestemd is voor de loonheffingen voor het werk dat hij aan u heeft opgedragen. Als onderaannemer kunt u het geld op een g-rekening alleen gebruiken voor het betalen van loonheffingen en voor overboekingen naar andere g-rekeningen als u het aangenomen werk verder hebt uitbesteed.

Er zijn meer mogelijkheden om het risico van aansprakelijkstelling te beperken. Deze vindt u in de brochure *Aansprakelijkheid voor loonheffingen bij onderaanneming*.

13.12 Als u inlener of doorlener van uitzendkrachten bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en btw?

Stel, u hebt tijdelijk meer werk dan u met uw eigen personeel aan kunt. U kunt dan tijdelijk gebruikmaken van uitzendkrachten of personeel lenen van een andere onderneming. Degene die personeel leent, is dan inlener en degene die personeel uitleent dat bij hem in vaste dienst is, is uitlener.

Wanneer u als ondernemer personeel inleent, kunt u te maken krijgen met de inlenersaansprakelijkheid. Dit houdt in dat wij de inlenende ondernemer aansprakelijk kunnen stellen voor de loonheffingen en de btw die de uitlener niet heeft betaald. U wordt als inlener natuurlijk alleen aansprakelijk gesteld als de uitlener zelf de loonheffingen of btw niet betaalt.

De inlenersaansprakelijkheid geldt ook als u uitzendkrachten inleent en vervolgens op uw beurt weer uitleent aan een volgende inlener. U bent dan als doorlener aansprakelijk voor de loonheffingen en btw die de uitlener zelf niet betaalt.

13.12.1 Hoe kan een inlener of doorlener het risico van aansprakelijkstelling beperken?

Een inlener kan er zelf voor zorgen dat het risico van aansprakelijkstelling voor de schulden van een uitlener zo klein mogelijk blijft. Uitsluiting van elk risico is niet mogelijk. Een goede manier om de financiële gevolgen van een aansprakelijkstelling te beperken, is het gebruik van een g-rekening.

Als u uitlener bent, kunt u zo'n g-rekening bij ons aanvragen. U vindt het formulier *Aanvraag g-rekening* op onze website. Op de g-rekening maakt uw inlener het deel van de factuur over dat bestemd is voor de loonheffingen en btw voor de inlening van personeel. Als uitlener kunt u het geld op zo'n g-rekening alleen gebruiken voor het betalen van loonheffingen en btw, en voor overboekingen naar andere g-rekeningen als u het uitgeleende personeel op uw beurt zelf ook weer hebt ingeleend.

Er zijn meer mogelijkheden om het risico van aansprakelijkstelling te beperken. Daarover leest u meer in de brochure *Aansprakelijkheid voor loonheffingen en omzetbelasting bij inlening van personeel*.



14

Uw onderneming overdragen

Inhoud

- 14.1 U verkoopt uw onderneming of een deel daarvan
- 14.2 U draagt uw onderneming over aan een medeondernemer of werknemer
- 14.3 Uw onderneming draagt activiteiten over
- 14.4 U gaat scheiden of uw partner overlijdt
- 14.5 Rechtsvorm of samenwerkingsverband van uw onderneming verandert
- 14.6 Waar krijgt u mee te maken?

Samenvatting

Als u uw onderneming overdraagt, krijgt u te maken met 'fiscaal afrekenen'. Dat wil zeggen: u maakt de balans op en u rekent af met de Belastingdienst. In dit hoofdstuk kunt u lezen wat dat precies inhoudt.

Er komt onder meer aan de orde hoe u fiscaal afrekent over de stakingswinst en over uw fiscale oudedagsreserve. U krijgt in ieder geval te maken met fiscaal afrekenen als de rechtsvorm of het samenwerkingsverband van uw onderneming verandert, als u uw onderneming of een deel ervan verkoopt of als u uw onderneming overdraagt aan uw partner of (klein)kind.

14 Uw onderneming overdragen

U denkt erover om uw onderneming te verkopen. Misschien wilt u uw bedrijfsopvolging regelen door (een deel van) uw onderneming over te dragen aan een van uw kinderen of aan een werknemer. Deze en andere vormen van overdracht hebben gevolgen voor de belastingen. Wij behandelen overdracht van een onderneming als bedrijfsbeëindiging (staking). In dit hoofdstuk leest u hier meer over.

In de volgende situaties is sprake van overdracht:

- U verkoopt uw onderneming of een deel daarvan.
- U draagt uw onderneming over aan een medeondernemer of werknemer.
- U gaat scheiden of uw partner overlijdt.
- De rechtsvorm of het samenwerkingsverband van uw onderneming verandert.

14.1 U verkoopt uw onderneming of een deel daarvan

Als u (een deel van) uw onderneming verkoopt, moet u de stakingswinst berekenen. De stakingswinst is het verschil tussen de verkoopprijs en de boekwaarde van uw onderneming op het moment van overdracht. Over de stakingswinst moet u inkomstenbelasting betalen.

Tip!

Schakel een deskundige in voor het bepalen van de waarde van uw onderneming, de afwikkeling van de verkoop en uw fiscale afrekening.

14.2 U draagt uw onderneming over aan een medeondernemer of werknemer

Ook als u uw onderneming overdraagt aan een medeondernemer of werknemer, moet u de stakingswinst berekenen. Over de stakingswinst moet u inkomstenbelasting betalen.

Onder bepaalde voorwaarden hoeft u niet fiscaal af te rekenen. U maakt dan gebruik van een doorschuif-faciliteit. Degene die een onderneming overneemt, gaat verder met de 'bestaande' boekwaarden. Om van deze faciliteit gebruik te maken, moet de overdracht plaatsvinden aan een medeondernemer die ten minste 36 maanden als ondernemer winst uit uw onderneming heeft gehad of als werknemer in uw onderneming werkzaam was. Onder bepaalde omstandigheden, bijvoorbeeld bij arbeidsongeschiktheid of bij faillissement, kan deze termijn worden verkort. Als u uw onderneming overdraagt aan een medeondernemer of werknemer die ook uw partner is, kunt u onder voorwaarden uw oudedagsreserve aan deze overdragen. U moet daarvoor allebei een verzoek bij ons indienen.

In bepaalde gevallen hoeft er geen overdrachtsbelasting te worden betaald over onroerende zaken die met de onderneming mee worden overgedragen. Meer informatie hierover kunt u krijgen bij het belastingkantoor dat uw zaken behandelt.

14.3 Uw onderneming draagt activiteiten over

Draagt uw onderneming activiteiten over waar personeel voor nodig is? Dan moet worden vastgesteld welk percentage van de loonsom die u betaalde aan die activiteiten kan worden toegerekend. Het is niet van belang of u ook uw personeel overdraagt. Er is ook sprake van overdracht als u uw ondernemersactiviteiten onderbrengt in een bv.

U en degene die de onderneming overneemt moeten het formulier *Verklaring overdracht activiteiten* invullen en ondertekenen. U kunt dit formulier downloaden van www.belastingdienst.nl. Op basis van het percentage van de overgenomen activiteiten wordt berekend welk percentage gedifferentieerde premie WGA voor u als

overdragende ondernemer in het vervolg gaat gelden. Maar dit is ook van invloed op het percentage gedifferentieerde premie WGA voor de overnemende ondernemer. Bij het berekenen van deze premie telt de WAO- en/of WGA-instroom mee die de onderneming heeft 'veroorzaakt'. Neemt u personeel over, dan geldt dit ook. U hoeft niet opnieuw de identiteit vast te stellen en de gegevens voor de loonheffingen op te vragen.

14.4 U gaat scheiden of uw partner overlijdt

Als het ondernemingsvermogen van uw echtgenoot of partner op grond van erfrecht of huwelijksvermogensrecht op u overgaat, wordt ervan uitgegaan dat dit vermogen tegen de waarde in het economische verkeer aan u is overgedragen. U moet daarom stakingswinst berekenen. Als u echter het deel van de onderneming van uw echtgenoot of partner voortzet, kan een doorschuiffaciliteit gelden. De belastingclaim over de stakingswinst wordt dan doorgeschoven naar degene die uw onderneming heeft overgenomen. U hoeft dan geen stakingswinst te berekenen en kunt de onderneming voortzetten met dezelfde boekwaarden.

Let op!

De doorschuiffaciliteit is niet in alle gevallen toe te passen. Laat u goed informeren over uw specifieke situatie.

14.5 Rechtsvorm of samenwerkingsverband van uw onderneming verandert

De volgende veranderingen in de rechtsvorm van uw onderneming hebben altijd fiscale gevolgen:

- U brengt uw eenmanszaak in een samenwerkingsverband (maatschap of vof) in.
- U brengt uw eenmanszaak onder in een bv.
- Een van uw vennoten of maten van uw maatschap stopt.
- De maatschap of vof krijgt er een maat of vennoot bij.

In deze gevallen moet u de stakingswinst berekenen. Over de stakingswinst moet u inkomstenbelasting betalen. Onder bepaalde voorwaarden hoeft u niet fiscaal af te rekenen (doorschuifregeling). Bijvoorbeeld als u uw onderneming overdraagt aan een bv. U moet dan wel uw hele onderneming inbrengen en u mag de aandelen die u als tegenprestatie voor uw onderneming ontvangt, drie jaar lang niet verkopen.

Let op!

Het toepassen van een doorschuifregeling gebeurt op uw verzoek. Beoordeel aan de hand van uw eigen situatie of het verstandig is om fiscaal af te rekenen of gebruik te maken van een doorschuifregeling. Als u bijvoorbeeld nog een verlies kunt verrekenen, kan het financieel voordeliger zijn wel af te rekenen over de stakingswinst.

Voor de btw is er bij een verandering in rechtsvorm of samenwerkingsverband sprake van een nieuwe onderneming. Voor de loonheffingen betekent een verandering van rechtsvorm dat u de loonadministratie moet afsluiten en dat u zich opnieuw moet aanmelden als werkgever. Als u werknemers in dienst hebt, krijgt uw onderneming een nieuw loonheffingsnummer.

Als er onroerende zaken tot het vermogen van uw onderneming behoren, is er bij deze veranderingen meestal geen overdrachtsbelasting verschuldigd.

14.6 Waar krijgt u mee te maken?

Als u uw onderneming (voor een deel) overdraagt, maakt u de balans op en rekent u eerst af met de Belastingdienst, voordat u verder gaat. Dat heet 'fiscaal afrekenen'. Zo moet u de stakingswinst berekenen en daarover inkomstenbelasting betalen. De overdracht van uw onderneming is niet alleen van belang voor de inkomstenbelasting, de loonbelasting en btw, maar kan ook gevolgen hebben voor de overdrachtsbelasting of een sociale uitkering.

Let op!

De gevolgen van een overdracht kunnen ingrijpend zijn. Het is daarom verstandig u te laten adviseren door een deskundige of contact op te nemen met de Belastingdienst of de gemeente.

Stakingswinst berekenen

Als u (een deel van) uw onderneming staakt, moet u de stakingswinst berekenen. Stakingswinst is het verschil tussen de boekwaarde van uw onderneming en de werkelijke waarde op het moment van overdracht of bedrijfsbeëindiging. De stakingswinst maakt deel uit van uw inkomen in het jaar van staking. Over de stakingswinst moet u inkomstenbelasting betalen. De stakingswinst kan nog verhoogd worden met de desinvesteringsbijtelling. Het berekenen van de stakingswinst is erg ingewikkeld. Daarom is het verstandig u te laten adviseren.

Er gelden voor de stakingswinst enkele bijzondere aftrekposten:

- de stakingsaftrek
Een deel van uw stakingswinst is vrijgesteld van belasting als u uw onderneming staakt. De stakingsaftrek is €3.630 eenmaal per leven.
- extra aftrek lijfrentepremie
Het bedrag van de aftrek is afhankelijk van uw situatie (zie tabel 14.1).

Tabel 14.1: Extra lijfrentepremieaftrek 2013

Situatie	Extra aftrek lijfrentepremie
– overdracht door ondernemers 60 jaar en 1 maand of ouder – overdracht door invalide ondernemers – staking van de onderneming door overlijden	€ 443.059
– overdracht door ondernemers van 50 jaar en 1 maand tot 60 jaar en 1 maand – overdracht door ondernemers waarbij de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 221.537
– overige situaties	€ 110.774

Bijzondere situaties

In bepaalde gevallen hoeft er niet of niet geheel fiscaal afgerekend te worden over de stakingswinst. Dit is het geval als u gebruikmaakt van een doorschuiffaciliteit bij de volgende situaties:

- als u de onderneming overdraagt aan een medeondernemer of werknemer (zie paragraaf 14.2)
- bij een echtscheiding of als uw partner overlijdt (zie paragraaf 14.4)
- als u de onderneming overdraagt aan een bv (zie paragraaf 14.5)
- als u komt te overlijden (zie paragraaf 15.2)

Hebt u uw onderneming overgedragen aan iemand die de onderneming voortzet en de koopsom niet of niet helemaal heeft voldaan? Dan geldt voor de stakingswinst een regeling voor uitstel van betaling. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Uw oudedagsreserve afrekenen voor de inkomstenbelasting

Met het staken van uw onderneming wordt ook uw oudedagsreserve (gedeeltelijk) opgeheven. De bedragen waarover u uitstel hebt gekregen van heffing van belasting volgens de regeling van de oudedagsreserve, worden nu bij uw winst opgeteld.

Tip!

U kunt de oudedagsreserve laten afnemen met het bedrag dat u aan betaalde lijfrentepremies aftrekt. Het bedrag van de afneming wordt dan bij uw winst geteld. Maar daartegenover staat een even grote premieaftrek op uw inkomen uit werk en woning. Per saldo betaalt u dus geen hoger belastingbedrag. De belastingheffing vindt dan in feite plaats over de (toekomstige) lijfrente-uitkeringen.

Desinvesteringsbijtelling als u een investeringsaftrek hebt gekregen

Het kan zijn dat u bij het staken van uw onderneming een bedrijfsmiddel verkoopt waarvoor u een investeringsaftrek hebt gehad. Als u dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u deze investering deed, dan moet u een deel van de investeringsaftrek die u ervoor hebt gekregen, 'bijtellen'. U moet uw stakingswinst verhogen met een 'desinvesteringsbijtelling'.

Overdrachtsbelasting over onroerende zaken uit uw onderneming

Als uw onderneming ophoudt te bestaan, betekent dat ook een verdeling van het ondernemingsvermogen. Vaak behoren onroerende zaken, zoals een pand, bedrijfsruimte, winkelruimte of kantoor, tot het ondernemingsvermogen. Deze komen in handen van een nieuwe eigenaar. De nieuwe eigenaar zal overdrachtsbelasting moeten betalen over de waarde van de onroerende zaak. Als de nieuwe eigenaar degene is die het pand in de onderneming heeft ingebracht, hoeft hij geen overdrachtsbelasting te betalen. Houd er rekening mee dat er ook btw verschuldigd kan zijn.

Geen btw als u uw onderneming verkoopt

U mag geen btw over de verkoopprijs berekenen als de koper uw onderneming overneemt. De koper neemt dan eigenlijk de plaats in van de verkoper. Dus: alle btw-regelingen die op de onderneming van toepassing waren, gaan over op de volgende ondernemer. Wel blijft u aansprakelijk voor eventuele btw-schulden tot het tijdstip van de overdracht van de onderneming. Meer informatie over deze regeling kunt u bij ons krijgen.

Belastingsschulden

Als u met uw onderneming stopt of uw onderneming in een andere vorm voortzet, dan kunnen we nog een eindcontrole uitvoeren. Wij onderzoeken of u nog belastingsschulden hebt.

Gevolgen voor uw uitkering

Als u voor of na de start van uw onderneming een uitkering ontving, kan het stoppen van een onderneming gevolgen hebben voor uw recht op een uitkering. Dat is vooral het geval als u een van de volgende uitkeringen ontving:

- een werkloosheidsuitkering (ww)
- een arbeidsongeschiktheidsuitkering (Wet Wajong, wao of wia)
- een bijstandsuitkering (Wwb)

Het is daarom verstandig contact op te nemen met de uitkerende instantie, bijvoorbeeld uwv of de gemeente.

Als u uw onderneming stopt en u ontving voor de start een ww-uitkering of een arbeidsongeschiktheids-uitkering, dan kan het zijn dat deze uitkering weer wordt uitbetaald. Voor de ww gelden daarbij de voorwaarden dat u uw onderneming binnen achttien maanden na de start stopt en dat uw ww-rechten nog niet volledig waren verbruikt.

Als u verwacht dat u, nadat u bent gestopt met uw onderneming, niet kunt voorzien in de kosten van levensonderhoud, dan kunt u een beroep doen op de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ).

Om voor een IOAZ-uitkering in aanmerking te komen, geldt een aantal voorwaarden:

- U moet drie jaar lang een onderneming hebben gehad.
- U moet een aanvraag voor een IOAZ-uitkering indienen voordat u gestopt bent met uw onderneming.
- U kunt aanspraak hebben op een IOAZ-uitkering als u een gewezen zelfstandige bent die ouder is dan 55 jaar.

Als u gedwongen was uw onderneming te beëindigen, niet kunt voorzien in de kosten van levensonderhoud en u ook niet in aanmerking komt voor een IOAZ-uitkering, kunt u een beroep doen op de bijstandswet.



15

Uw onderneming
stopt

Inhoud

- 15.1 U gaat failliet
- 15.2 U komt te overlijden

Samenvatting

Als uw onderneming ophoudt te bestaan (bijvoorbeeld als u failliet gaat of komt te overlijden), moet er een 'fiscale afrekening' plaatsvinden. Dat wil zeggen dat de balans wordt opgemaakt en dat er wordt afgerekend met de Belastingdienst. In dit hoofdstuk leest u welke regels er dan van toepassing zijn.

Het kan gebeuren dat u failliet gaat. Een faillissement betekent dat de rechtbank vaststelt dat u uw schulden niet meer betaalt en dat er daarom beslag op uw vermogen en uw inkomsten moet worden gelegd. Hoe het faillissement wordt afgewikkeld, hangt onder meer af van de rechtsvorm van de onderneming.

15 Uw onderneming stopt

Als u komt te overlijden, moeten uw erfgenamen uw belastingzaken afwikkelen. Daarbij moeten zij rekening houden met de erfbelasting, de inkomstenbelasting en de btw.

Als u uw onderneming stopt en de onderneming blijft niet meer bestaan, is er sprake van bedrijfsbeëindiging (staking). U moet uw belastingzaken afwikkelen. Dat heet fiscaal afrekenen.

Let op!

Stopt u uw onderneming en start u daarna een nieuwe onderneming? Dan is het niet nodig om fiscaal af te rekenen. Dus ook niet als u vrijwillig uw onderneming stopt.

Wanneer u afrekent met de Belastingdienst, tellen ook de bedrijfsmiddelen en de voorraden uit uw onderneming mee. Houd daar dus rekening mee als u deze verkoopt, privé gaat gebruiken of weggeeft.

Ook voor de btw moet u afrekenen. Alle voorraden en bedrijfsmiddelen die u niet aan een ander levert, gaan over naar uw privévermogen. U levert dan als ondernemer aan uzelf als privépersoon en u bent daarvoor btw verschuldigd. Ga daarbij uit van de waarde van de goederen op het moment dat u ze zelf gaat gebruiken.

Het ontslag van uw werknemers moet u bij ons melden.

Mogelijk komt u gedurende de periode van beëindiging van uw onderneming in aanmerking voor een uitkering op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz-uitkering).

Let op!

Laat u goed adviseren voordat u uw onderneming staakt.

15.1 U gaat failliet

Het stoppen van een onderneming gebeurt helaas niet altijd vrijwillig. Als u uw schulden niet meer kunt betalen, kan de rechtbank u failliet verklaren. Dat kan op verzoek van uw schuldeisers, maar ook op uw eigen verzoek.

Een faillissement betekent dat de rechtbank vaststelt dat u uw schulden niet meer betaalt. Het faillissement is een algemeen beslag op al uw bezittingen en inkomsten. Als het faillissement is uitgesproken, kunt u niet meer over uw bezittingen en inkomsten beschikken. De rechtbank benoemt een curator die het faillissement afwikkelt.

Wie of wat wordt failliet verklaard?

Als u een eenmanszaak hebt, wordt uzelf (dus persoonlijk) failliet verklaard, niet uw onderneming. Als u met een of meer anderen in een maatschap of vof werkt, worden u en uw maten of vennoten failliet verklaard. Ook de vof wordt failliet verklaard. U en uw medefirmanten blijven wel ieder voor zich aansprakelijk voor de gehele schuld.

Als u een bv hebt, dan wordt de bv failliet verklaard, niet uzelf persoonlijk. Als er sprake is van wanbeleid, kunt u als bestuurder van een bv aansprakelijk worden gesteld voor schulden die de bv niet heeft betaald. Bij de cv zijn er verschillende mogelijkheden. Als u de enige beherende vennoot bent, wordt uzelf failliet verklaard. Zijn er nog andere beherende vennoten, dan worden de cv en alle beherende vennoten failliet verklaard. Ook hierbij geldt: de beherende vennoten zijn ieder voor zich aansprakelijk voor alle ondernemingsschulden.

Hoe zit het met de btw?

Vanaf het moment dat u als ondernemer failliet bent verklaard, is de curator verantwoordelijk voor het doen van aangifte en het betalen van de btw. De btw op een factuur die u niet betaalt, mag u niet als voorbelasting in aftrek brengen. Als achteraf blijkt dat u die btw toch in aftrek hebt gebracht, moet u de btw terugbetalen.

Ondernemen nadat u failliet bent gegaan?

Voor de Belastingdienst houdt een bv, een cv, een vof of een maatschap op te bestaan na een faillissement. Als uw eenmanszaak, maatschap, vof of cv failliet gaat en er blijven nog verrekenbare verliezen over, dan kunt u die naderhand nog voor de inkomstenbelasting verrekenen. Als u van plan bent weer als ondernemer te starten, moet u er rekening mee houden dat uw oude schuldeisers, ook de Belastingdienst, weer bij u kunnen aankloppen voor de schulden die u nog niet hebt betaald. Daarom is het in zo'n situatie verstandig u goed te laten adviseren.

15.2 U komt te overlijden

Als u komt te overlijden, moeten uw erfgenamen uw belastingzaken afwikkelen.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de erfbelasting

Het vermogen dat u na uw overlijden nalaat, heet uw nalatenschap. Deze nalatenschap gaat over op uw erfgenamen.

Na het overlijden sturen wij een *Aangifte erfbelasting* naar de erfgenamen als er vermoedelijk erfbelasting moet worden betaald. Of uw erfgenamen moeten betalen, hangt onder meer af van de waarde van uw nalatenschap, hun verwantschap tot u en eventuele vrijstellingen. De waarde van uw hele nalatenschap is de waarde van uw bezittingen min de waarde van uw schulden op uw sterfdag. Erfbelasting wordt berekend over de waarde van wat uw erfgenamen uit uw nalatenschap verkrijgen.

Als u uw onderneming drijft in de vorm van een eenmanszaak, maatschap, vof of cv, dan erven uw erfgenamen (een deel van) het ondernemingsvermogen. Als uw onderneming een bv is, dan erven uw erfgenamen de aandelen in de bv. De waarde van het ondernemingsvermogen of de aandelen hoort tot de nalatenschap.

Uw erfgenamen zijn over de verkrijging uit uw nalatenschap mogelijk erfbelasting verschuldigd. Op grond van een regeling in de Successiewet kunnen wij onder voorwaarden (gedeeltelijke) vrijstelling van erfbelasting verlenen aan de voortzetter van de onderneming. Ook kunnen wij uitstel van betaling verlenen voor het gedeelte waarover de voortzetter van de onderneming nog wel erfbelasting moet betalen. De voortzetter van de onderneming moet het verzoek om vrijstelling en uitstel van betaling doen in de aangifte erfbelasting. Meer informatie kunt u vinden in de brochure *Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling*. Deze brochure kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de inkomstenbelasting

Na uw overlijden sturen wij uw erfgenamen een speciale aangifte: het F-biljet. Hierop doen uw erfgenamen aangifte over uw inkomsten in de periode van 1 januari tot de dag van overlijden. Er zijn twee zaken van belang:

- de overlijdenswinst
Voor de inkomstenbelasting moet er worden afgerekend over de overlijdenswinst: de overwaarde van uw onderneming op het moment van overlijden. De overlijdenswinst is te vergelijken met de stakingswinst. De stakingsaftrek kan nog geheel of gedeeltelijk van toepassing zijn. Als uw erfgenamen de onderneming voortzetten, kan het zijn dat er fiscaal niet hoeft te worden afgerekend. Dit is het geval als zij de onderneming rechtstreeks (mede) voortzetten. In dat geval wordt degene die de onderneming voortzet, voor het bepalen van de winst geacht in uw plaats te zijn getreden. Dit heet doorschuiven. Het is niet vereist dat alle erfgenamen de onderneming voortzetten, het is voldoende dat een of enkele erfgenamen dat doen. Degenen die de onderneming voortzetten, moeten wel unaniem verzoeken om doorschuiving.
- de oudedagsreserve
Bij uw overlijden wordt uw oudedagsreserve opgeheven. Daarover moet dan fiscaal worden afgerekend. Maar als uw partner uw onderneming voortzet en de oudedagsreserve overneemt, hoeft dat niet. Uw partner moet daarvoor een verzoek indienen bij de aangifte.

Na uw overlijden wordt er van de volgende (fictieve) situatie uitgegaan: het vermogen van de onderneming is onmiddellijk voorafgaand aan het overlijden overgedragen aan degenen aan wie het op grond van erfrecht of huwelijksvermogensrecht toekomt. Hierbij wordt de waarde in het economische verkeer aangehouden. Voor de waardering van een woning die tot het ondernemingsvermogen behoort, geldt dat de waarde in het economische verkeer op 60% van de woz-waarde wordt gesteld. De woning moet dan wel ter beschikking blijven staan aan uw huisgenoten. Als de woning gaat behoren tot het ondernemingsvermogen van een van uw huisgenoten, die bovendien uw onderneming voortzet, geldt dat wordt aangesloten bij de waarde waartegen is afgerekend. Hebt u nog vragen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de btw

Voor de btw nemen uw erfgenamen uw plaats als ondernemer in. Dat betekent dus dat zij ook al uw btw-rechten en -verplichtingen overnemen.



Servicekatern

Inhoud

Fiscale begrippen

De meestgestelde vragen aan de BelastingTelefoon

Verklarende woordenlijst

Gebruikte afkortingen

Belangrijke internetadressen en telefoonnummers

Brochures

Fiscale begrippen

Fiscaal partner: getrouwd, geregistreerd partner of duurzaam gescheiden levend

In de periode dat u getrouwd bent of u uw partnerschap bij de burgerlijke stand hebt geregistreerd, bent u elkaars fiscale partner. U bent ook elkaars fiscale partner als u duurzaam gescheiden leeft. Uw fiscaal partnerschap eindigt op het moment dat u een verzoek voor scheiding of voor scheiding van tafel en bed hebt ingediend én niet meer op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie staat ingeschreven.

Let op!

Met geregistreerd partnerschap bedoelen we niet een samenlevingscontract dat door een notaris is opgemaakt. Ook als u samen met uw huisgenoot staat ingeschreven op hetzelfde adres in de administratie van de gemeente, betekent dat niet automatisch dat u een geregistreerd partnerschap hebt.

Fiscaal partner: ongetrouwd

Woont u ongetrouwd samen, dan moet u aan bepaalde voorwaarden voldoen om fiscaal partner te zijn. Voldoet u aan die voorwaarden, dan bent u fiscaal partner. Voldoet u niet aan de voorwaarden, dan bent u geen fiscaal partner. U bent fiscaal partner als u op hetzelfde adres staat ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie én aan één van de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt samen een notarieel samenlevingscontract. U moet dan allebei meerderjarig zijn.
- U hebt samen een kind.
- U of uw partner heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- U staat als partners geregistreerd bij een pensioenfonds.
- U bent allebei eigenaar van de woning die uw hoofdverblijf is.
- Op uw adres staat ook een minderjarig kind van één van u beiden ingeschreven (samengesteld gezin).
Let op: geldt deze situatie voor u, maar is er sprake van verhuur op zakelijke gronden? Dan bent u geen fiscale partners. U moet dan een schriftelijke huurovereenkomst hebben.
- U was vorig jaar al fiscale partners.

Als u in het kalenderjaar samenwoont met uw kind of met uw vader of moeder, geldt naast de bovenstaande voorwaarden ook dat u op 31 december van het jaar ervoor beiden 27 jaar of ouder was.

Als één van u buiten Nederland woont, bent u alleen fiscale partners als die persoon kiest voor behandeling als binnenlands belastingplichtige.

Uw fiscaal partnerschap begint op het moment dat u allebei op hetzelfde adres staat ingeschreven bij de gemeente en eindigt op het moment dat dat niet meer zo is.

Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.

Let op!

Overall waar in dit handboek de term 'fiscale partner' wordt gebruikt, wordt alleen degene bedoeld die de Belastingdienst als partner beschouwt.

Toeslagen

De overheid draagt in bepaalde gevallen bij in de kosten van zorg, huur en kinderen. Deze bijdrage heet een toeslag. Belastingdienst/Toeslagen zorgt ervoor dat de toeslagen terechtkomen bij de mensen die daar recht op hebben. Er zijn vier toeslagen:

- huurtoeslag
Huurtoeslag is een bijdrage van de overheid in de huurlasten.
- zorgtoeslag
Zorgtoeslag is een tegemoetkoming van de overheid in de kosten van de zorgverzekering.
- kinderopvangtoeslag
Kinderopvangtoeslag is een bijdrage van de overheid in de kosten van kinderopvang.
- kindgebonden budget
Het kindgebonden budget is een bijdrage in de kosten voor kinderen onder de 18 jaar. Het kindgebonden budget is onder meer afhankelijk van het aantal kinderen en hun leeftijd.

Op www.toeslagen.nl vindt u rekenmodules, waarmee u een proefberekening kunt maken van de hoogte van de toeslag. Hier staat alle informatie over de verschillende toeslageregelingen, inclusief het aanvraagprogramma. U kunt ook een aanvraagformulier aanvragen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Bereikbaarheid vanuit het buitenland

Nederlanders die wonen in het buitenland en Nederlandse bedrijven die zijn gevestigd in het buitenland kunnen voor fiscale vragen bellen met de BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385.

De BelastingTelefoon Buitenland is bereikbaar op maandag tot en met donderdag van 8.00 - 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 - 17.00 uur.

Grensoverschrijdend werken en ondernemen

De Duitse, Belgische en Nederlandse belastingdiensten werken samen. Het doel van deze samenwerking is het verstrekken van informatie aan ondernemers over de fiscale gevolgen van grensoverschrijdend ondernemen in een van die landen. Ondernemers kunnen contact opnemen met de belastingdienst in hun land.

Telefoonnummer

Vanuit Nederland: 0800 - 024 12 12

Vanuit België: 0800 - 902 20

Vanuit Duitsland: 0800 - 101 13 52

Meer informatie

Meer informatie vindt u op www.grensinfopunt.nl: wegwijzer voor inwoners van Nederland die vragen hebben over wonen, werken, ondernemen en studeren in België en Duitsland.

Waardering onroerende zaken (woz-waarde)

De woz-waarde wordt jaarlijks vastgesteld. Voor 2013 wordt de waarde van de onroerende zaken vastgesteld naar de waarde op 1 januari 2012.

De meestgestelde vragen aan de BelastingTelefoon

1 Wanneer ben ik voor de Belastingdienst een ondernemer?

De Belastingdienst beschouwt u als ondernemer als u aan bepaalde eisen voldoet. Als ondernemer kunt u gebruikmaken van speciale regelingen voor ondernemers. Voor de inkomstenbelasting gelden daarbij andere eisen dan voor de btw. Voor de btw bent u ondernemer als u ‘zelfstandig een bedrijf of beroep uitoefent’. Voor de inkomstenbelasting bent u ondernemer als u ‘winst uit onderneming’ behaalt. Bij de beoordeling of u ondernemer bent voor de inkomstenbelasting let de Belastingdienst op de volgende punten:

- omvang (in tijd en geld) van de werkzaamheden
- hoogte van de bruto-omzet en winst
- de tijd die u aan de onderneming besteedt
- de presentatie naar buiten
- het aantal opdrachtgevers
- het lopen van financieel risico
- eventueel uw aangifte inkomstenbelasting

Misschien bent u voor de btw wel ondernemer, maar voor de inkomstenbelasting niet. Dan moet u uw klanten wel btw in rekening brengen, maar u kunt niet gebruikmaken van de ondernemersregelingen voor de inkomstenbelasting. Bent u echter voor de inkomstenbelasting ondernemer, dan bent u dat in het algemeen ook voor de btw (zie voor meer informatie paragraaf 1.2 en 1.3). Bel bij twijfel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

2 Hoe vraag ik een *Verklaring arbeidsrelatie* aan?

U kunt een VAR aanvragen met het formulier *Aanvraag Verklaring Arbeidsrelatie*. Dit formulier kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl of bestellen bij de Belastingtelefoon: 0800 - 0543. Aan de hand van de gegevens die u invult, beoordelen wij of uw inkomsten worden gezien als loon uit dienstbetrekking, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden.

Let op!

Als u een VAR winst uit onderneming krijgt, betekent dit niet dat u als ondernemer bij ons bent aangemeld. Als u nog niet als ondernemer bent aangemerkt en u vindt dat u winst uit onderneming geniet, moet u het ondernemerschap nog laten beoordelen.

Bij de Kamer van Koophandel kunt u zich in de meeste gevallen aanmelden voor zowel de Kamer van Koophandel als de Belastingdienst.

3 Ik ben bezig mijn zaak op te zetten. Ik heb me nog niet schriftelijk aangemeld bij de Belastingdienst en ben ook nog niet langs geweest bij de Belastingdienst. Maar ik maak wel alvast kosten. Wat moet ik doen?

In principe moet u de onderneming aanmelden voordat u de onderneming start. Bewaar in ieder geval zorgvuldig alle bewijsstukken, zoals nota's, facturen en rekeningen. U hebt die straks nodig als de Belastingdienst u met terugwerkende kracht registreert als ondernemer. Voor de inkomstenbelasting kunt u dan de zakelijke kosten in de aanloopfase alsnog aftrekken. Het is zelfs mogelijk dat u met terugwerkende kracht gebruik kunt maken van bepaalde regelingen voor ondernemers.

Uw leveranciers brengen u misschien btw in rekening. Als wij u eenmaal als ondernemer hebben geregistreerd, kunt u die btw alsnog als voorbelasting aftrekken op uw btw-aangifte (zie paragraaf 1.3).

4 Als ik voor mijzelf begin, wat is dan voor mij het voordeligst: met mijn eigen auto zakelijke ritten maken of in een auto van de zaak rijden?

Een algemeen antwoord op deze vraag is niet te geven. Wat het voordeligst is, hangt af van uw omstandigheden. Als ondernemer kunt u in principe kiezen uit twee mogelijkheden: rijden in een auto van uw onderneming of in een auto van uzelf. Maar als u bijna alleen zakelijke kilometers met uw eigen auto maakt, zal de Belastingdienst de auto als een auto van uw onderneming zien. En andersom, als u met een auto van uw onderneming bijna alleen maar privéritten maakt, ziet de Belastingdienst de auto als die van uzelf.

5 Als ik met verlies draai, heb ik dan nog wel recht op aftrekposten, zoals zelfstandigenaftrek?

Ja. Ook in een jaar waarin u verlies maakt, hebt u recht op bepaalde aftrekposten, zoals de zelfstandigenaftrek. U moet dan wel aan de voorwaarden voldoen. Door de zelfstandigenaftrek kan de winst niet negatief worden, behalve als u in dat jaar ook recht hebt op startersaftrek. Als uw winst te laag is om de zelfstandigenaftrek geheel toe te passen, kunt u het bedrag aan niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek verrekenen in de volgende negen jaar. De winst moet in die jaren dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek in die jaren.

6 Wanneer heb ik recht op startersaftrek?

De startersaftrek is een verhoging van de zelfstandigenaftrek. U hebt in een jaar recht op startersaftrek als u in maximaal twee van de vijf voorgaande jaren zelfstandigenaftrek hebt gehad en in minimaal een van de vijf voorgaande jaren geen onderneming hebt gehad. Dat betekent dat u drie jaar lang recht kunt hebben op de startersaftrek. U moet daarnaast ook voldoen aan de voorwaarden voor zelfstandigenaftrek (zie paragraaf 5.3).

7 Wanneer moet ik mijn klanten btw in rekening brengen?

Of u uw klanten btw moet laten betalen, is afhankelijk van de goederen die u levert en de diensten die u verricht. Sommige goederen en diensten zijn vrijgesteld van btw, bijvoorbeeld financiële diensten en erkende vormen van medische hulpverlening. Als uw onderneming uitsluitend in vrijgestelde goederen en diensten handelt, dan mag u nooit btw berekenen aan uw klanten. De btw die u zelf hebt betaald aan uw leveranciers, mag u in dat geval niet aftrekken (zie hoofdstuk 9). Hoeveel btw u uw klanten in rekening brengt, hangt af van de producten die u levert of de diensten die u verricht. De btw kent drie verschillende tarieven voor goederen en diensten.

- Het 0%-tarief geldt voor transacties met afnemers in het buitenland. Dus als u goederen uitvoert naar het buitenland, brengt u 0% btw in rekening. Hiervoor gelden wel speciale voorwaarden. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.
- Het 6%-tarief geldt onder andere voor voedingsmiddelen, geneesmiddelen en agrarische producten.
- Voor alle overige goederen en diensten geldt het tarief van 21%.

8 Mijn boekhouder had het over de ‘kleineondernemersregeling’. Wat is dat voor regeling en hoe moet ik die toepassen?

De kleineondernemersregeling is een regeling voor ondernemers die weinig btw hoeven af te dragen. Als u gebruik kunt maken van die regeling, dan hoeft u aan de Belastingdienst minder of soms helemaal geen btw af te dragen. U moet in ieder geval aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Het bedrag aan btw dat u per jaar zou moeten afdragen, is lager dan € 1.883.
- U hebt een eenmanszaak, of u vormt met een aantal natuurlijke personen een maatschap of vennootschap onder firma.
- U voldoet aan de normale administratieve verplichtingen voor de btw (zie paragraaf 9.5).
- Uw onderneming is in Nederland gevestigd (deze voorwaarde geldt niet als u als buitenlandse ondernemer uitsluitend in Nederland prestaties verricht).

9 Ik heb gehoord dat ondernemers te maken krijgen met de Zorgverzekeringswet. Is dat zo?

Als ondernemer betaalt u zelf een inkomensafhankelijke bijdrage over uw inkomsten. Omdat u niet in loondienst werkt, kan deze bijdrage niet voor u worden ingehouden op uw inkomen. Dit geldt ook als u andere inkomsten (bijvoorbeeld een periodieke uitkering) ontvangt waarop geen loonheffingen is ingehouden. Op uw inkomen wordt geen loonheffingen ingehouden. Daarom stuurt de Belastingdienst u een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet.

10 Hoe moet ik de Belastingdienst inlichten als ik personeel in dienst neem?

Als u personeel in dienst neemt, moet u de Belastingdienst inlichten door het formulier *Melding loonheffingen aanmelding werkgever* op te sturen. Dit formulier kunt u downloaden of bestellen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Na de aanmelding krijgt u binnen vijf werkdagen een loonheffingennummer. Dit nummer gebruikt u steeds in uw correspondentie met de Belastingdienst. Ook ontvangt u een aangiftebrief loonheffingen. Daarin staan de tijdvakken waarover u aangifte loonheffingen moet doen, met daarbij de uiterste aangifte- en betaaldatum. Als u premies werknemersverzekeringen af moet dragen, ontvangt u ook een beschikking sectoraansluiting, waarin de sectorcode staat die u moet gebruiken bij het doen van aangifte loonheffingen.

11 Moet ik digitaal aangifte doen?

De digitale aangifte is wettelijk verplicht voor alle ondernemers en voor alle soorten ondernemingen, stichtingen en verenigingen die in Nederland belastingplichtig zijn en in Nederland wonen of gevestigd zijn. U kunt aangifte doen via www.belastingdienst.nl of via aangifte- of administratiesoftware.

Verklarende woordenlijst

Aangiftebrief

Ondernemers doen hun aangiften digitaal. Via een aangiftebrief wijst de Belastingdienst u erop aangifte te doen. In deze brief staat voor welke soort belasting u aangifte moet doen. Afhankelijk van het soort belasting wordt ook aangegeven wanneer de aangifte moet zijn ingeleverd en wanneer er moet zijn betaald.

Accijnsgoederen

Goederen waarover accijns in rekening wordt gebracht op het moment waarop ze worden geproduceerd, ingevoerd of overgebracht naar Nederland vanuit een ander EU-land: bier, wijn, tussenproducten en andere alcoholhoudende producten, tabaksproducten en minerale oliën.

Afschrijven

Het verdelen van de aanschafkosten van een bedrijfsmiddel over de jaren waarin het bedrijfsmiddel wordt gebruikt. Op deze manier worden deze kosten in die jaren ten laste van de winst gebracht. Zie ook: 'Bedrijfsmiddel'.

Bedrijfsbezoek

Bezoek door de Belastingdienst om informatie te verzamelen en inzicht te krijgen in uw bedrijfsvoering en uw administratie. Het gaat daarbij niet om een onderzoek naar een specifieke aangifte. U krijgt bijna altijd een aankondiging. De medewerker van de Belastingdienst maakt een rapport op van het bezoek. Een onderdeel van een bedrijfsbezoek kan zijn de 'waarneming ter plaatse'. Daarbij gaat het erom inzicht te krijgen in de dagelijkse gang van zaken in uw onderneming.

Bedrijfsmiddel

Zaak die u in uw onderneming gebruikt en die u niet hebt aangekocht om te verkopen. Op de meeste bedrijfsmiddelen moet worden afgeschreven, behalve als het bedrijfsmiddel minder dan €450 heeft gekost. Voorbeelden van bedrijfsmiddelen zijn een machine, een gebouw of een vergunning.

Belasting op aangifte

Belasting waarvan u zelf het te betalen bedrag moet berekenen. U vermeldt dit bedrag op een aangifte en betaalt de belasting dan meteen uit eigen beweging. Voorbeelden zijn de btw en de loonheffingen.

Belasting op aanslag

Belasting waarvoor u een aanslag krijgt waarop het te betalen bedrag staat. De belastingaanslag is in de regel gebaseerd op een aangifte die u hebt gedaan. U hoeft de belasting pas te betalen na ontvangst van de belastingaanslag. Voorbeelden zijn de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting.

Beroepschrift

Schriftelijk en gemotiveerd verzoek aan de rechter om een beslissing op een bezwaarschrift van de Belastingdienst te herzien.

Bezwaarschrift

Gaat vooraf aan een beroepschrift. Schriftelijk en gemotiveerd verzoek aan de Belastingdienst om een beslissing te herzien waarmee de indiener van het bezwaarschrift het niet eens is.

Boekenonderzoek

Controlebezoek door de Belastingdienst om na te gaan of op basis van de boekhouding uw aangiften kloppen. Het onderzoek gaat over een bepaalde periode of bepaalde onderdelen van de boekhouding.

Btw-nummer

Het nummer dat voor btw-doeleinden aan u is toegekend. Als u facturen uitreikt, moet u uw eigen btw-nummer altijd op de factuur vermelden.

Cataloguswaarde auto

De nieuwprijs van een auto in het bouwjaar, inclusief btw en eventueel bpm en zonder aftrek van eventueel verleende kortingen. Zie ook: 'Privégebruik van auto van onderneming'.

Correctie (loonheffingen)

Met een correctie kunt u een eerder verzonden aangifte loonheffingen corrigeren.

Eerstedagsmelding

Wij kunnen u verplichten om een eerstedagsmelding te doen. Als wij u hiertoe hebben verplicht, moet u als u een werknemer in dienst neemt dit uiterlijk de dag vóór de eerste werkdag van deze werknemer melden bij de Belastingdienst. De eerstedagsmelding doet u digitaal.

Eigenwoningforfait

Het bedrag van een woning of een woongedeelte in een bedrijfspand dat u moet aangeven in de aangifte. Anders gezegd: het 'genot' dat de eigenaar van een pand ervan heeft, uitgedrukt in geld. In veel gevallen is het bedrag van de eigenwoningforfait wettelijk vastgesteld. Het wordt afgeleid van de woz-waarde die de gemeente voor de woning of het bedrijfspand heeft vastgesteld.

Enig document

Aangifteformulier voor in- en uitvoer dat de Europese Commissie heeft voorgeschreven.

Factuur

Rekening voor geleverde goederen of diensten waarop ten minste wordt vermeld: naam en adres van de leverancier en de afnemer, datum en volgnummer van de factuur, datum en omschrijving van de geleverde goederen of diensten, prijs exclusief btw en bedrag van de btw.

Factuurstelsel

Systeem voor het bepalen van het tijdstip waarop de btw aan de Belastingdienst verschuldigd wordt. Bij het factuurstelsel is de uitreikdatum, of de datum waarop de factuur uitgereikt had moeten worden, het moment waarop de btw verschuldigd wordt. Zie ook: 'Kasstelsel'.

Fiscaal partnerschap

In de periode dat u getrouwd bent of dat u uw partnerschap bij de burgerlijke stand hebt geregistreerd, bent u elkaars fiscale partners. Ook als u duurzaam gescheiden leeft, bent u elkaars fiscale partner. Woont u ongetrouwd samen, dan bent u fiscaal partner als u aan bepaalde voorwaarden voldoet.

Gemengde kosten

Kosten die u maakt voor uw onderneming en die u tegelijk privévoordeel opleveren.

Inlenersaansprakelijkheid

Als een ondernemer uitzendkrachten inhuurt of personeel inleent van een andere onderneming, kan hij aansprakelijk worden gesteld voor de betaling van loonbelasting/premie volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en premies werknemersverzekeringen en btw. Dat kan wanneer het uitzendbureau of de uitlenende onderneming deze loonheffingen of btw niet betaalt.

Intracommunautaire levering

Levering van goederen door een leverancier in een EU-land aan een ondernemer die in een ander EU-land is gevestigd.

Intracommunautaire verwerving

Aankoop van goederen door een ondernemer in een EU-land van een leverancier die in een ander EU-land is gevestigd.

Investeren

Bedrijfsmiddelen aanschaffen voor een onderneming. Zie ook: 'Bedrijfsmiddel'.

Invorderingsmaatregelen

Maatregelen die de Belastingdienst neemt om een belastingschuld te innen als die schuld niet of niet op tijd wordt betaald.

Jaarstukken

Financieel jaaroverzicht van een onderneming, dat bestaat uit de balans, de winst-en-verliesrekening en de toelichting hierop.

Kasstelsel

Systeem voor het bepalen van het tijdstip waarop de btw aan de Belastingdienst verschuldigd wordt. Bij het kasstelsel is de datum waarop de bedragen van de afnemer ontvangen worden, het moment waarop de btw verschuldigd wordt. Het kasstelsel wordt gebruikt als de afnemers vooral particulieren zijn. Zie ook: 'Factuurstelsel'.

Ketenaansprakelijkheid

Aansprakelijkheid voor belasting- en premieschulden van iemand die in een reeks (keten) van personen een lagere plaats inneemt dan degene die aansprakelijk wordt gesteld. Ketenaansprakelijkheid komt voor bij aanneming van werk. Een voorbeeld van een keten is: opdrachtgever – aannemer – onderaannemer.

Kleineondernemersregeling

Btw-regeling voor ondernemers die, zonder toepassing van de regeling, in een jaar minder dan € 1.883 btw moeten betalen: de te betalen btw wordt verminderd of er hoeft helemaal geen btw te worden betaald.

Loonkosten

De totale kosten van het betalen van loon aan een werknemer: ten minste het brutoloon plus de premies werknemersverzekeringen en de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet.

Margeregeling

Btw-regeling voor handelaren in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen: de btw wordt niet berekend over de totale omzet, maar over het verschil tussen verkoopprijs en inkoopprijs.

Omzetbelasting

De officiële naam van de btw. De afkorting btw duidt op het systeem van heffing: heffing van belasting over de toegevoegde waarde.

Ondernemer

Ondernemer bent u als u bijvoorbeeld eigenaar bent van een boekwinkel, als u venoot bent van een accountantskantoor of als u een schoonmaakbedrijf hebt. U investeert in een pand, computers en materiaal. Waar nodig neemt u personeel in loondienst. U gaat voor de onderneming verbintenissen aan met eventuele medevennoten en met uw werknemers.

Ondernemingsvermogen

De bestanddelen van het vermogen van een ondernemer die hij gebruikt voor zijn onderneming en die op de balans van de onderneming staan. Vermogensbestanddelen die zowel zakelijk als privé worden gebruikt, kunnen ook bij het ondernemingsvermogen horen, bijvoorbeeld een pand dat de ondernemer grotendeels voor de onderneming gebruikt en waarin hij ook woont.

Privégebruik van auto van onderneming

Het voordeel (uitgedrukt in geld) dat een ondernemer heeft doordat hij een auto van de onderneming ook voor privéritten gebruikt. Het privégebruik moet worden verrekend met de autokosten van de onderneming. Bij een personenauto is het vaak een vast percentage van de cataloguswaarde. Zie ook: 'Cataloguswaarde auto'.

Privévermogen

De bestanddelen van het vermogen van een ondernemer die uitsluitend of voornamelijk privé worden gebruikt en die niet op de balans van de onderneming staan. Vermogensbestanddelen die zowel zakelijk als privé worden gebruikt, kunnen ook bij het privévermogen horen, bijvoorbeeld een pand waarin de ondernemer woont en waarvan hij een klein deel gebruikt voor de onderneming.

Rechtspersoon

De juridische hoedanigheid van een niet-natuurlijke persoon. Juridisch wordt er onderscheid gemaakt tussen natuurlijke personen en niet-natuurlijke personen (rechtspersonen). Een persoon is hier een drager van rechten en plichten. Om duidelijk te maken dat ook anderen dan natuurlijke personen rechten en plichten kunnen hebben, is in de wet de rechtspersoon in het leven geroepen. Voorbeelden van rechtspersonen zijn: bv's, nv's, verenigingen, stichtingen, maar ook de Staat, provincies, gemeenten en kerkenootschappen. Zie ook: 'Rechtsvorm'.

Rechtsvorm

Juridische vorm waarin een onderneming wordt gedreven: eenmanszaak, samenwerkingsverband van twee of meer personen (bijvoorbeeld een maatschap) of rechtspersoon (bijvoorbeeld een bv).

Resultaatgenieter

Als u naast uw dienstbetrekking bijvoorbeeld af en toe voor eigen rekening boekhoudkundige adviezen geeft en als u als huishoudelijk hulp bij een klant drie uur per week gaat schoonmaken, dan bent u geen ondernemer. Over de beloning die u voor dit werk ontvangt, moet u belasting betalen. De beloning wordt inkomsten uit overig werk (resultaat uit overige werkzaamheden) genoemd. Bij de Belastingdienst bent u dan bekend als 'resultaatgenieter'.

Sectoraansluiting

Iedere werkgever die werknemers in dienst heeft waarvoor premies werknemersverzekeringen afgedragen moeten worden, behoort aangesloten te worden bij een sector. Het bedrijfs- en beroepsleven in Nederland is ingedeeld in sectoren. Voor sectoren kunnen verschillende premiepercentages gelden.

Sectorcode

De code die de sector aanduidt waarbij de werkgever is aangesloten. Zie ook: 'Sectoraansluiting'.

Verleggingsregeling

Btw-regeling waarbij niet de leverancier, maar de afnemer btw moet berekenen en aangeven. Verleggingsregelingen worden onder meer toegepast bij aankoop van onroerende zaken waarbij wordt gekozen voor belaste levering, bij onderaanneming in de bouw, de schoonmaakbranche en de confectie- en metaalindustrie.

Volksverzekeringen

Sociale verzekeringen die alle inwoners van Nederland aanspraak geven op bepaalde uitkeringen of voorzieningen, bijvoorbeeld bij het bereiken van de aow-leeftijd. In principe betalen alle inwoners premie voor de volksverzekeringen. Volksverzekeringen zijn de verzekeringen op grond van de aow, Anw en Awbz (en ook de Algemene Kinderbijslagwet; daarvoor wordt echter geen premie betaald).

Voorbelasting aftrekken

Aftrekken van de btw die een ondernemer aan andere ondernemers heeft betaald (de voorbelasting) van de btw die hij van afnemers heeft ontvangen. Het verschil moet de ondernemer aan de Belastingdienst betalen of krijgt de ondernemer terug van de Belastingdienst.

Werkkostenregeling (WKR)

Met deze regeling kunt u een maximaal 1,5% van uw totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Over het deel boven de vrije ruimte betaalt u 80% eindheffing. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast vergoeden of verstrekken door gebruik te maken van gerichte vrijstellingen. U mag tot en met 2014 kiezen of u gebruikmaakt van de werkkostenregeling of van vrije vergoedingen en verstrekkingen.

Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet en bijdrage Zorgverzekeringswet

Iedere verzekeringsplichtige moet maandelijks een nominale premie Zvw aan de zorgverzekeraar betalen. Daarnaast betaalt een werkgever voor de meeste werknemers over het loon een werkgeversheffing Zvw. De werkgever houdt over bepaalde uitkeringen en betalingen aan ex-werknemers een bijdrage Zvw in op de betaling. Die bijdrage komt geheel ten laste van de uitkeringsgerechtigde of ex-werknemer. Ondernemers betalen via de aangifte inkomstenbelasting de bijdrage Zvw.

Werknemersverzekeringen

Sociale verzekeringen voor een uitkering bij ziekte, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid die verplicht zijn voor alle werknemers of een bepaalde groep werknemers. Werknemersverzekeringen zijn de verzekeringen op grond van de Ziektewet, WAO/WIA en WW.

Winst

Winst is opbrengst minus kosten: het positieve of negatieve financiële resultaat van een onderneming. Ondernemingsverliezen zijn negatieve winst.

Gebruikte afkortingen

AKW	Algemene kinderbijslagwet	RSIN	Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer
Anw	Algemene nabestaandenwet	SVB	Sociale Verzekeringsbank
AOW	Algemene Ouderdomswet	UWV	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten	VAMIL	Willekeurige afschrijving milieu-investeringen
Awf	Algemeen Werkloosheidsfonds	VAR	Verklaring arbeidsrelatie
Bbz	Besluit bijstandverlening zelfstandigen	vof	Vennootschap onder firma
bpm	Belasting van personenauto's en motorrijwielen	VUT	Vervroegde uittreding
BSN	Burgerservicenummer	Wajong	Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten
btw	Belasting over de toegevoegde waarde	WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
bv	Besloten vennootschap	WGA	Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten
bzm	Belasting zware motorrijtuigen	WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
CV	Commanditaire vennootschap	woz	Wet waardering onroerende zaken
EIA	Energie-investeringsaftrek	ww	Werkloosheidswet
EER	Europese Economische Ruimte	Wwb	Wet werk en bijstand
EU	Europese Unie	Zvw	Zorgverzekeringswet
IOAZ	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen	ZW	Ziektewet
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten		
MIA	Milieu-investeringsaftrek		
nv	Naamloze vennootschap		

Belangrijke internetadressen en telefoonnummers

Belastingdienst

Algemene informatie voor ondernemers

Internet: www.belastingdienst.nl
BelastingTelefoon: 0800 - 0543
BelastingTelefoon Buitenland: +31 555 385 385
(op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur)

BelastingTelefoon Autoheffingen: 0800 - 0749

Informatie over motorrijtuigenbelasting en belasting zware motorrijtuigen

Belastingdienst/Landelijk Coördinatiecentrum auto
Postbus 843, 7600 AV Almelo

Informatie over privégebruik auto

Agentschap NL

Informatie over investeringsregelingen en subsidie

Internet: www.agentschapnl.nl
Den Haag Telefoon: (088) 602 50 00
Utrecht Telefoon: (088) 602 70 00
Sittard Telefoon: (088) 602 20 00
Zwolle Telefoon: (088) 602 30 00

Den Haag (NL EVD Internationaal)
Telefoon: (088) 602 80 60

Rijswijk (NL Octrooicentrum)
Telefoon: (088) 602 60 00

CBS (Centraal Bureau voor de Statistiek)

Informatie over starterspakket met branchegerichte statistische informatie per gemeente

Internet: www.cbs.nl
Telefoon: (088) 570 70 70

CRvB (Centrale Raad van Beroep)

Informatie over beroep bij geschillen over werknemersverzekeringen

Internet: www.rechtspraak.nl/organisatie/crvb
Telefoon: (030) 850 21 00

CVZ (College voor zorgverzekeringen)

Coördineert de uitvoering en de financiering van de Zorgverzekeringswet en de AWBZ

Internet: www.cvz.nl
Telefoon: (020) 797 85 55

De notaris

Algemene informatie over aan- en verkoop van onroerende zaken, hypotheek en dergelijke

Internet: www.notaris.nl
Notaristelefoon: 0900 - 346 93 93 (€ 0,80 per minuut)

Douane Internet: www.douane.nl BelastingTelefoon Douane: 0800 - 0143 (op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur) Vanuit het buitenland: +31 45 574 30 31	Informatie over invoer/uitvoer en accijnzen
Nationale Helpdesk Douane dienstverlening/ServiceDesk Douane: (055) 577 66 55	Informatie over transit en andere douanesystemen
Belastingdienst/Douane Noord/Centrale dienst voor in- en uitvoer: (088) 151 21 22	Vergunningen voor in- en uitvoer van goederen waarvoor in- en uitvoerbeperkingen gelden, zoals chemicaliën waarvan drugs kunnen worden gemaakt en goederen die kunnen worden gebruikt voor militaire doeleinden
EVO Internet: www.evo.nl Telefoon: (079) 346 73 46	Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden binnen de branche goederenvervoer
FENEX (Nederlandse organisatie voor expeditie en logistiek) Internet: www.fenex.nl Telefoon: (010) 402 03 98	Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden binnen de expeditiebranche
Inspectie SZW Internet: www.rijksoverheid.nl/ministeries/szw	Houdt toezicht op de uitvoering van de sociale zekerheid
Kamers van Koophandel Internet: www.kvk.nl	Algemene informatie voor ondernemers, over adressen van Kamers van Koophandel en over het Handelsregister
LTO (Land- en Tuinbouworganisatie) Internet: www.lto.nl Telefoon: (070) 338 27 00	Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden binnen de land- en tuinbouwbranche
MKB-Nederland Internet: www.mkb.nl Telefoon: (015) 219 12 12	Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden in het midden- en kleinbedrijf
Nationale Ombudsman Internet: www.nationaleombudsman.nl Telefoon: 0800 - 335 55 55	Informatie over klachten over overheidsinstanties
RDW (Rijksdienst voor het wegverkeer) Internet: www.rdw.nl Telefoon: 0900 - 0739 (€0,10 per minuut)	Informatie over het aan- en afmelden van auto's

SVB (Sociale Verzekeringsbank) Internet: www.svb.nl Telefoon: (020) 656 52 77 Bureau Belgische Zaken: (076) 548 58 40 Bureau Duitse Zaken: (024) 343 18 11	<i>Informatie over verzekeringsplicht sociale verzekeringen bij internationale detacheringen</i>
UWV Internet: www.uwv.nl Telefoon: 0900 - 9295	<i>Informatie over werknemersverzekeringen</i>
UWV WERKbedrijf Internet: www.werk.nl	<i>Trefpunt voor werkzoekenden en werkgevers</i>
VNO-NCW Internet: www.vnoncw.nl Telefoon: (070) 349 03 49	<i>Informatie, adviezen, producten en diensten voor ondernemers</i>
Welder Internet: www.weldergroep.nl	<i>Helpdesk voor startende ondernemers met een arbeidshandicap</i>

Brochures

Wilt u meer weten over een bepaald onderwerp? Raadpleeg dan internet: www.belastingdienst.nl. Via internet kunt u ook brochures en folders downloaden. Hieronder ziet u een overzicht van producten van de Belastingdienst waar u als ondernemer meer informatie in kunt vinden. U vindt hier ook een overzicht van de brochures van de Douane voor als u zaken met het buitenland doet.

Aansprakelijkheid van bestuurders

Als uw onderneming de belastingen en premies niet kan betalen, kunt u als bestuurder aansprakelijk gesteld worden. Deze brochure gaat over de aansprakelijkheid als bestuurder.

Aansprakelijkheid voor loonheffingen bij onderaanneming

Ketenaansprakelijkheid en g-rekening: daarmee krijgt u te maken als u werk uitbesteedt aan onderaannemers. In deze brochure leest u hoe de ketenaansprakelijkheid precies in elkaar zit en hoe de g-rekening wordt gebruikt.

Als u uw belasting niet op tijd kunt betalen

Als belastingen niet op tijd worden betaald, moet de Belastingdienst invorderingsmaatregelen nemen. In deze brochure leest u welke invorderingsmaatregelen mogelijk zijn en wat u kunt doen om die te voorkomen.

Als uw onderneming de belasting niet kan betalen

In deze brochure leest u voor welke belastingen kwijtschelding mogelijk is, en onder welke voorwaarden u daarvoor in aanmerking komt. U leest ook hoe u een verzoek om kwijtschelding moet doen. Verder vindt u informatie over de gevolgen die kwijtschelding van belasting voor uw onderneming heeft.

Als uw onderneming de belasting niet op tijd kan betalen

In deze brochure leest u wanneer en onder welke voorwaarden u uitstel van betaling van belasting kunt krijgen. Ook kunt u hierin lezen hoe u een verzoek om uitstel van betaling doet.

Belasting en erven

Eens zal de tijd komen dat uw erfgenamen uw bezittingen en dus uw ondernemingsvermogen krijgen. Het is verstandig om bijtijds uit te zoeken welke regels gelden voor belastingen en erven en na te denken over hoe uw erfgenamen uw nalatenschap moeten afwikkelen. In deze brochure vindt u alles over belastingzaken bij overlijden en erven.

Belasting en schenken

Als u een behoorlijke som geld krijgt van iemand, of als u een voorwerp krijgt dat veel waard is, dan moet u soms belasting betalen: de schenkbelasting. In deze brochure kunt u lezen wat de schenkbelasting voor u inhoudt.

Belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm)

Als u zelf aangifte moet doen

Hebt u in het buitenland een auto of motor gekocht? Hebt u een bestelauto omgebouwd tot personenauto of tot kampeerauto? Rijdt u in Nederland met een auto met buitenlands kenteken? Dan kunt u te maken krijgen met bpm. In deze brochure leest u hier meer over.

Bestelauto's motorrijtuigenbelasting

In deze brochure vindt u de regels voor de motorrijtuigenbelasting voor bestelauto's.

Betalingskorting op uw belastingaanslag

Als u een belastingaanslag in termijnen mag betalen, dan krijgt u betalingskorting aangeboden. U mag van deze betalingskorting gebruikmaken als u het bedrag van de belastingaanslag in één keer betaalt voor de eerste vervaldag. Het bedrag van de betalingskorting mag u aftrekken van het bedrag van de belastingaanslag. U kunt de betalingskorting dan ook vergelijken met een korting voor contante betaling. U kunt in deze brochure lezen aan welke voorwaarden u moet voldoen om hiervoor in aanmerking te komen.

Bezwaar tegen een beslissing van de Belastingdienst (informatieblad voor particulieren)

Dit informatieblad behandelt de rechtsmiddelen die u hebt als u het niet eens bent met een beslissing van de Belastingdienst. U leest in dit informatieblad hoe u daarvan gebruikmaakt.

De verleggingsregeling bij onderaanneming en uitlening van personeel

Bent u ondernemer in de bouw, de scheepsbouw, de metaalconstructie of de confectie-industrie? Dan hebt u waarschijnlijk regelmatig te maken met onderaanneming en uitlening van personeel. In deze situatie geldt een speciale regeling voor de btw: de verleggingsregeling. Volgens deze regeling wordt de btw verlegd van de onderaannemer of uitlener naar de aannemer of inlener. In deze brochure leest u over deze regeling.

De kleineondernemersregeling

Hebt u een onderneming en maakt u weinig omzet? Dan is er voor u de kleineondernemersregeling. Volgens deze regeling kunt u in aanmerking komen voor vermindering van de btw die u moet betalen. Bovendien kunt u in sommige gevallen een ontheffing van de administratieve verplichtingen krijgen. In deze brochure kunt u lezen aan welke voorwaarden u moet voldoen en hoe u het bedrag van de vermindering kunt berekenen.

Douane

De Douane heeft een aantal brochures en folders die van belang zijn als u zaken doet met het buitenland. Kijk op www.douane.nl of vraag de brochures en folders aan bij de BelastingTelefoon Douane: 0800 - 0143.

Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling

In deze brochure vindt u informatie over het betalen van erfbelasting of schenkbelasting bij het erven of het door schenking krijgen van een onderneming. Als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, kan uitstel van betaling of vrijstelling worden verleend.

Handboeken Loonheffingen

In het *Handboek Loonheffingen 2013 Werkkostenregeling* en het *Handboek Loonheffingen 2013 Vrije vergoedingen en verstrekkingen* vindt u informatie over de loonheffingen: de loonbelasting/premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. De handboeken zijn bestemd voor iedereen die te maken heeft met het inhouden en betalen van loonheffingen, bijvoorbeeld werkgevers.

Handleiding artiesten en beroepssportersregeling

Deze handleiding bevat informatie over de speciale regels voor de loonbelasting en premies werknemersverzekeringen van artiesten en beroepssporters.

Informatieblad Beroep (voor particulieren)

Dit informatieblad behandelt de rechtsmiddelen die u hebt als u het niet eens bent met een beslissing van de Belastingdienst. U leest in dit informatieblad hoe u daarvan gebruikmaakt.

Lpg inbouwen of verwijderen bij personenauto's en bestelauto's

U vindt in deze folder informatie over wat u moet doen als u een lpg-installatie in uw auto laat zetten of laat weghalen.

Uw bedrijf en het kassasysteem

Bij verkopen waarbij contant afgerekend wordt, is het belangrijk dat u die goed vastlegt. Een kassa of een afrekensysteem is daar een goed middel voor. Veel kassa's voldoen niet aan de eisen die de Belastingdienst stelt. In deze brochure leest u aan welke normen een afrekensysteem moet voldoen.

Uw geautomatiseerde administratie en de fiscale bewaarplicht

Als ondernemer moet u alle gegevens uit uw geautomatiseerde administratie bewaren die belangrijk zijn voor de belastingheffing. Deze fiscale bewaarplicht geldt voor een periode van zeven jaar. In deze brochure staat welke gegevens u moet bewaren. U kunt hierin ook lezen hoe u gegevens bewaart en aanlevert voor controle door de Belastingdienst.

De Verklaring arbeidsrelatie

Voert u werkzaamheden uit voor een opdrachtgever, bijvoorbeeld als freelancer of zelfstandige zonder personeel? Dan kan er onduidelijkheid zijn over uw arbeidsrelatie: bent u zelfstandig ondernemer of hebt u een dienstbetrekking? De *Verklaring arbeidsrelatie* geeft u en uw opdrachtgever duidelijkheid over de inhouding van loonbelasting/premie volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zvw en de afdracht van premies werknemersverzekeringen. In deze brochure leest u meer over de verklaring en de gevolgen ervan.

Vrachtauto's motorrijtuigenbelasting

De regels voor de motorrijtuigenbelasting voor vrachtauto's vindt u in deze brochure.

