

Belastingdienst

Handboek Ondernemen 2026

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	**7**
	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?	15
1.4	U neemt een onderneming over	16
1.5	Welke rechtsvorm kiest u?	16
1.5.1	Eenmanszaak	17
1.5.2	Maatschap	17
1.5.3	Vennootschap onder firma (vof)	17
1.5.4	Man-vrouwfirma	17
1.5.5	Commanditaire vennootschap (cv)	18
1.5.6	Besloten vennootschap (bv)	18
1.5.7	Stichting of vereniging	19
1.6	Financiering van uw onderneming	19
1.7	Verzekering voor ziektekosten	20
1.7.1	U bent ondernemer	20
1.7.2	U bent geen ondernemer, maar hebt wel inkomsten	20
1.7.3	U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv	20
1.7.4	U bent zelfstandige en hebt daarnaast een dienstbetrekking of uitkering	20
1.8	U steekt nu al tijd en geld in uw onderneming	20
2	**Aanmelden bij KVK en de Belastingdienst**	**21**
2.1	Inschrijven bij KVK	23
2.2	Als inschrijven in het Handelsregister niet mogelijk is	24
2.3	Als u personeel in dienst neemt: melden bij de Belastingdienst	24
2.4	Uw bedrijfsadres wijzigt	24
3	**Algemene spelregels**	**25**
3.1	Welke rechten hebt u bij de Belastingdienst?	27
3.2	Wat gebeurt er als u bezoek krijgt van de Belastingdienst?	28
4	**Een administratie opzetten**	**30**
4.1	Waarom is een goede administratie belangrijk?	32
4.2	Hoe lang moet u uw administratie bewaren?	32
4.3	Wat hoort er allemaal bij uw administratie?	33
4.4	Welke verplichtingen gelden voor de btw?	34
4.5	Welke verplichtingen hebt u als werkgever?	35
4.6	Vermogensetikettering in de inkomstenbelasting	35
5	**Kosten van uw onderneming, vrijstellingen, fiscale aftrekposten en verliesverrekening**	**37**
5.1	Soorten kosten	39
5.1.1	Aftrekbare en niet-aftrekbare kosten	39
5.1.2	Kosten die in 1 jaar aftrekbaar zijn tegenover kosten die over meerdere jaren gespreid aftrekbaar zijn	40
5.2	Kosten aftrekken: algemene aandachtspunten	40
5.3	Fiscale reserves, de ondernemersaftrek en de mkb-winstvrijstelling	41
5.3.1	Fiscale reserves	41
5.3.2	Ondernemersaftrek	42

5.3.3 Mkb-winstvrijstelling ... 44
5.3.4 Ondernemingsverliezen verrekenen ... 44
5.4 Btw aftrekken als voorbelasting ... 44
5.4.1 Welke voorwaarden gelden voor de aftrek van btw? ... 45
5.4.2 Wanneer kunt u geen btw aftrekken? ... 46

6 Bedrijfsruimte ... 47
6.1 U huurt een pand dat u helemaal voor uw onderneming gebruikt ... 49
6.2 U hebt een huurwoning en u gebruikt een deel ervan voor uw onderneming ... 49
6.3 Als het pand waarin de onderneming is gevestigd, uw eigendom is: privépand of ondernemingspand? ... 50
6.3.1 Afschrijving bedrijfspand ... 50
6.4 U hebt een pand in eigendom en gebruikt het uitsluitend voor uw onderneming ... 51
6.5 U hebt een pand in eigendom en gebruikt het als woning en voor uw onderneming ... 51
6.6 Waarmee moet u rekening houden als u een pand koopt voor uw onderneming? ... 51
6.6.1 Aankoopkosten meetellen bij waardering van de bedrijfsruimte ... 51
6.6.2 Investeringsaftrek ... 51
6.6.3 Btw bij aankoop van een bedrijfspand ... 52
6.6.4 Kiezen voor belaste aankoop ... 52
6.6.5 Verlegging van de btw ... 52
6.6.6 Fiscale bewaarplicht ... 52
6.6.7 Overdrachtsbelasting ... 52

7 Investeren en inkopen ... 53
7.1 Inkopen: wat is het en waarmee krijgt u te maken? ... 55
7.2 Investeren: wat is het en waarmee krijgt u te maken? ... 55
7.2.1 Wat is afschrijven? ... 56
7.2.2 Wat is investeringsaftrek? ... 58
7.3 Voorraden houden: wat betekent dat voor uw onderneming? ... 61
7.3.1 Welke bijzondere regels zijn er voor waardering van de voorraad? ... 61
7.4 Hoe trekt u de btw af die u hebt betaald? ... 62
7.4.1 Welke btw is niet aftrekbaar als voorbelasting? ... 62

8 Autokosten, fiets van de zaak ... 63
8.1 Uw autokosten ... 65
8.2 Keuzemogelijkheden auto ... 66
8.2.1 Inkomstenbelasting ... 67
8.2.2 Keuzemogelijkheden voor de btw ... 67
8.3 U rijdt in een auto van uw onderneming ... 67
8.3.1 Uw eigen auto wordt een auto van uw onderneming ... 67
8.3.2 U koopt een auto voor uw onderneming ... 68
8.3.3 U leaset een auto voor uw onderneming ... 68
8.3.4 U maakt gebruik van de auto van uw opdrachtgever ... 68
8.4 Privégebruik van een auto van uw onderneming ... 69
8.4.1 Gevolgen voor de winstberekening ... 69
8.4.2 Gevolgen voor de btw ... 73
8.5 U rijdt in uw privéauto ... 74
8.6 Uw werknemer rijdt in de eigen auto voor uw onderneming ... 74
8.7 Uw werknemer rijdt in een auto van uw onderneming ... 75
8.8 Bestelauto of personenauto? ... 76
8.9 Auto met buitenlands kenteken ... 76
8.10 Bijtelling privégebruik fiets van de zaak ... 76

9 Btw berekenen over uw omzet ... 77
9.1 Wat is met btw belast? ... 79
9.2 Over welke bedragen berekent u btw? ... 79
9.3 Welk btw-tarief geldt voor uw producten en diensten? ... 80
9.4 Vrijstelling van btw ... 80
9.5 De kleineondernemersregeling (KOR) ... 81
9.6 Registratiedrempel btw ... 83
9.7 Verricht u uw leveringen en diensten in Nederland? ... 83
9.8 U gebruikt goederen uit uw onderneming voor privédoeleinden ... 83
9.9 Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven? ... 84
9.10 Verleggingsregeling ... 87
9.10.1 Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers ... 87
9.10.2 Verleggingsregeling voor leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers ... 87
9.10.3 Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen ... 87
9.10.4 Verleggingsregeling voor handel in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets ... 88
9.11 Margeregeling voor handelaren in gebruikte goederen, kunst, antiek en voorwerpen voor verzamelingen ... 88

10 Hulp in uw onderneming ... 89
10.1 Wanneer is iemand bij u in dienstbetrekking? ... 91
10.2 Uw partner gaat meewerken ... 92
10.3 Uw kind gaat meewerken ... 94
10.4 U gaat samenwerken met een andere ondernemer ... 95
10.5 U besteedt werkzaamheden uit aan een andere onderneming ... 95
10.6 U huurt uitzendkrachten in of u leent personeel in van een andere onderneming ... 95
10.7 U schakelt freelancers of zzp'ers in ... 96
10.8 U hebt stagiairs in uw onderneming ... 96
10.9 U hebt dienstverleners aan huis ... 96
10.10 Pseudo-werknemers (opting-in) ... 97
10.11 Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde ... 97

11 Personeel in uw onderneming ... 98
11.1 Loonheffingen: wat zijn dat? ... 100
11.2 In welk geval krijgt u te maken met loonheffingen? ... 101
11.3 Over welke beloningen betaalt u loonheffingen? ... 101
11.3.1 Loon in natura ... 101
11.3.2 Aanspraken ... 102
11.3.3 Vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen ... 102
11.4 Loonkosten ... 102
11.4.1 Afdrachtverminderingen voor bepaalde groepen werknemers ... 103
11.4.2 Van welke andere stimuleringsmaatregelen kunt u profiteren? ... 104
11.5 Uw verplichtingen als werkgever ... 104
11.5.1 Verplichtingen als u een werknemer in dienst neemt ... 104
11.5.2 Aanleggen en onderhouden van een loonadministratie ... 106
11.5.3 Betalen van loon ... 106
11.6 Einde van een dienstverband ... 107

12 Zakendoen met het buitenland ... 108
12.1 U doet zaken binnen de EU ... 110
12.2 U koopt goederen uit een ander EU-land: intracommunautaire verwerving ... 110
12.3 U verkoopt goederen aan een afnemer in een ander EU-land: intracommunautaire levering ... 111
12.4 U doet zaken buiten de EU ... 112

12.5 U voert goederen uit naar een land buiten de EU ... 112
12.5.1 Welke gevolgen heeft het uitvoeren uit de EU voor uw btw-aangifte? ... 112
12.5.2 Hoe doet u aangifte ten uitvoer? ... 112
12.6 U voert goederen in vanuit een land buiten de EU ... 113
12.6.1 Hoe doet u aangifte ten invoer? ... 113
12.6.2 Belasting bij invoer ... 113
12.6.3 Goederen gaan niet meteen naar de plaats van bestemming: opslag onder douanetoezicht ... 114
12.6.4 Aanvragen van douanevergunningen ... 114
12.7 Speciale regels voor dienstverlening ... 114
12.7.1 Diensten aan een niet-ondernemer ... 114
12.7.2 Diensten aan een ondernemer ... 114
12.7.3 Btw berekenen bij uitgezonderde diensten ... 115
12.8 Werken in het buitenland: loonbelasting en sociale zekerheid ... 115

13 Aangifte doen, belasting en loonheffingen betalen ... 116
13.1 Aanmelden ... 118
13.2 Aangifte doen ... 118
13.2.1 Verschil aanslagbelasting en aangiftebelasting ... 118
13.2.2 Digitaal aangifte doen ... 118
13.2.3 Bijzonderheden bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting ... 119
13.2.4 Bijzonderheden bij de btw-aangifte ... 119
13.2.5 Bijzonderheden bij de aangifte loonheffingen ... 120
13.3 Aangiften aanvullen of wijzigen ... 121
13.4 De aangifte is niet op tijd of onjuist ... 121
13.5 Soorten belastingaanslagen ... 123
13.5.1 Aanslagbelastingen: de Belastingdienst berekent de belasting en u betaalt de belastingaanslag ... 123
13.5.2 Aangiftebelastingen: u berekent zelf hoeveel belasting u moet betalen ... 124
13.6 Bezwaar, beroep en verzoek ... 124
13.6.1 Bezwaar, beroep en verzoek bij aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting ... 124
13.6.2 Bezwaar, beroep en verzoek bij btw-aangiften en loonheffingen ... 125
13.6.3 Digitaal bezwaar ... 125
13.6.4 Bezwaar of beroep: denk aan motivering en termijnen ... 125
13.7 Belasting betalen of terugkrijgen ... 125
13.7.1 Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen? ... 125
13.7.2 Hoe kunt u belasting betalen? ... 126
13.7.3 Hoe krijgt u belasting terug? ... 126
13.8 Belastingrente ... 126
13.9 Als u uw belasting niet op tijd betaalt ... 127
13.9.1 Wat gebeurt er als u uw belasting niet op tijd betaalt? ... 127
13.9.2 Wat staat u te wachten als u uw belasting niet betaalt? ... 127
13.9.3 Wilt u uitstel van betaling of een betalingsregeling? ... 127
13.9.4 Kunt u als ondernemer kwijtschelding krijgen? ... 127
13.10 Kunt u aansprakelijk worden gesteld voor belastingschulden van de onderneming? ... 128
13.10.1 Wat moet u doen als de rechtspersoon de belastingen, bijdragen en premies niet kan betalen? ... 128
13.10.2 Hoe kan een bestuurder het risico van aansprakelijkstelling beperken? ... 128
13.11 Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen? ... 128
13.11.1 Hoe kan een aannemer het risico van aansprakelijkstelling beperken? ... 129
13.12 Als u inlener of doorlener van uitzendkrachten bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en btw? ... 129
13.12.1 Hoe kan een inlener of doorlener het risico van aansprakelijkstelling beperken? ... 129

14 Uw onderneming overdragen ... 130
14.1 U verkoopt uw onderneming of een deel daarvan ... 132
14.2 U draagt uw onderneming over aan een medeondernemer of werknemer ... 132
14.3 Uw onderneming draagt activiteiten over ... 133
14.4 U gaat scheiden of uw partner overlijdt ... 133
14.5 Rechtsvorm of samenwerkingsverband van uw onderneming verandert ... 133
14.6 Waar krijgt u mee te maken? ... 134

15 Uw onderneming stopt ... 136
15.1 U gaat failliet ... 138
15.2 U komt te overlijden ... 139

Servicekatern 140

Veelgestelde vragen ... 142

Verklarende woordenlijst ... 144

Gebruikte afkortingen ... 149

Handige internetadressen en telefoonnummers ... 150

Brochures ... 152



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 heeft, en die daarbij zelf (deels) de 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.

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 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, 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. 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.

Meer informatie

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie. Op douane.nl vindt u naast informatie over belastingen ook informatie over niet-fiscale taken van de Douane. Verder kunt u bellen met de BelastingTelefoon (0800 - 0543) of met het Douane Contact Center (0800 - 0143).

Informatie van andere instanties

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

Gratis webinars voor startende ondernemers

Wij organiseren gratis webinars voor startende ondernemers onder de naam 'Goede start met de Belastingdienst'. Tijdens deze webinars informeren wij u over zaken die op u afkomen bij het starten van uw onderneming. Op ondernemersplein.nl vindt u meer informatie. Daar kunt u zich ook aanmelden.



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
1.7 Verzekering voor ziektekosten
1.7.1 U bent ondernemer
1.7.2 U bent geen ondernemer, maar hebt wel inkomsten
1.7.3 U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv
1.7.4 U bent zelfstandige en hebt daarnaast een dienstbetrekking of uitkering
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.

Een onderneming heeft 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.

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

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. 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

Er zijn voor de inkomstenbelasting andere eisen voor 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 een fulltime dienstbetrekking af en toe voor eigen rekening boekhoudkundige adviezen geeft, is voor de inkomstenbelasting meestal geen ondernemer. Voor de btw kan de administrateur wel ondernemer zijn voor deze bijverdiensten.

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

> **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 KVK kan u daarover informeren.

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, 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). Uw gemeente kan u hierbij helpen.

1.2 Wanneer bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting?

Niet iedereen die een bedrijf begint, 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?
  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 1 of enkele opdrachtgevers af en neemt uw zelfstandigheid toe.
- 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 website, 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 waarschijnlijk ondernemer.

U verricht freelancewerkzaamheden

Als er geen sprake is van ondernemerschap of van een dienstbetrekking, maar u verricht wel werkzaamheden die rendabel zijn, hebt 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 aftrekken die u maakt voor deze werkzaamheden. 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, behalve als u wél ondernemer bent voor de btw. 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 afspreken dat uw opdrachtgever loonbelasting/premie volksverzekeringen en bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) op uw loon inhoudt en betaalt. Dit heet opting-in (zie paragraaf 10.10).

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. 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). Om te beoordelen of u ondernemer bent voor de btw, letten wij op de volgende zaken:

- Oefent u zelfstandig een bedrijf of beroep uit? Voor de btw is het niet van belang of u winst maakt. Ook een inschrijving bij KVK 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 een vaste baan regelmatig stucwerk doet, moet bijvoorbeeld over bijverdiensten btw berekenen. Ook kunt u bijverdiensten hebben doordat u goederen of diensten verkoopt via internet.
- Exploiteert u een vermogensbestanddeel of een recht? Als u een vermogensbestanddeel of een recht exploiteert (u verhuurt bijvoorbeeld een pand of u ontvangt een vergoeding voor octrooirechten voor een uitvinding), dan kunt u ook ondernemer voor de btw zijn.
- 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 in de zomervakantie een keer uw boot verhuurt aan vrienden of familieleden, bent u daarvoor geen ondernemer en hebt u niets met btw te maken.

Vooral voor startende ondernemers en freelancers is het wel eens onduidelijk of zij voor de btw ondernemer zijn en dus btw moeten berekenen. Het kan ook zijn dat u ondernemer bent voor de btw, maar misschien geen btw hoeft te betalen. Bijvoorbeeld als:

- er een btw-vrijstelling van toepassing is
  Meer informatie hierover vindt u in paragraaf 9.4.
- u kiest voor de kleineondernemersregeling (KOR)
  Meer informatie hierover vindt u in paragraaf 9.5.

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.

Als wij u registreren als btw-ondernemer, krijgt u een omzetbelastingnummer en een btw-identificatienummer.

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?
  U moet 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 en u zet de activiteiten op dezelfde wijze voort, mag de verkoper u geen btw in rekening brengen.
- 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. 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 is?
  Dan kan dat gevolgen hebben voor de gedifferentieerde premie Whk (Werkhervattingskas) van zowel u, als van de overdragende werkgever. U moet vaststellen welk percentage van de premieloonsom gedifferentieerde premie Whk van de overdragende werkgever is toe te rekenen aan de overgedragen activiteiten. Vul het formulier 'Melding Loonheffingen Overdracht van activiteiten' in. Het formulier kunt u downloaden van belastingdienst.nl. Op basis van het percentage van de overgenomen activiteiten berekenen wij welk percentage gedifferentieerde premie Whk voor u geldt.

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 1 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.

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 artsenpraktijk 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. Voor de btw is de maatschap ondernemer. 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 de 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. Voor de btw is de vof ondernemer. Als u bijvoorbeeld met drie personen 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 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.

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. Is er sprake van een ongebruikelijk samenwerkingsverband? En bestaat meer dan 70% van uw werkzaamheden voor dit samenwerkingsverband uit ondersteunende werkzaamheden? Dan tellen al uw gewerkte uren 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. Partners zijn met hun 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. Stille vennoten zijn ondernemers, omdat zij niet rechtstreeks aansprakelijk zijn voor de schulden van de onderneming. De inkomsten van deze vennoten worden wel belast als 'winst uit onderneming' en zij komen ook in aanmerking voor ondernemingsfaciliteiten die te maken hebben met investeringen. Op de overige ondernemingsfaciliteiten heeft de stille vennoot geen recht.

Voor de btw is de cv ondernemer. Als u namens de cv personeel in dienst neemt, krijgt de cv te maken met loonheffingen.

De cv is geen rechtspersoon. Beherende vennoten zijn met hun 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 naam van 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.

De bv wordt beschouwd als de ondernemer. De bv betaalt over de winst vennootschapsbelasting. Ook voor de btw is de bv ondernemer. 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 dezelfde belastingregels als voor andere werknemers. Over uw salaris houdt de bv als uw werkgever loonheffingen in, en u betaalt ook inkomstenbelasting. Sommige directeuren-grootaandeelhouders zijn niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

> **Let op!**
> Wanneer u als directeur-grootaandeelhouder uzelf 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 betalen.

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 bestuurder 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.

Weet u niet zeker of uw stichting of vereniging aangifte moet doen voor een bepaalde belasting? De Stivercheck kan u helpen.

1.6 Financiering van uw onderneming

Er zijn veel manieren om uw onderneming 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 kunnen aantonen, bijvoorbeeld aan de hand van een schriftelijke overeenkomst. Een bankafschrift is niet voldoende.

Schenking

Als u een schenking krijgt boven een vrijgesteld bedrag, moet u aangifte doen: u moet dan schenkbelasting betalen. U doet aangifte met het formulier 'Aangifte schenkbelasting' op Mijn Belastingdienst. Of u kunt op belastingdienst.nl het aangifteformulier downloaden. Uw aangifte moet bij ons binnen zijn voor 1 maart van het jaar dat volgt op het jaar waarin u de schenking kreeg.

Schenkt iemand u een onderneming? Dan kunnen wij onder voorwaarden (gedeeltelijke) vrijstelling verlenen van schenkbelasting als u de onderneming ten minste 3 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 het schenken van een onderneming zie de brochure 'Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling'.

Crowdfunding

Soms worden projecten of startende ondernemingen gefinancierd door crowdfunding. Een geldschieter verstrekt dan kapitaal aan de startende ondernemer of iemand die een project opstart. De tegenprestatie kan bestaan uit rente, aandelen of goederen.

Crowdfunding kent veel variaties, die allemaal weer andere fiscale gevolgen kunnen hebben. Laat u dus goed adviseren voordat u als ondernemer of geldgever deelneemt aan crowdfunding. Hebt u vragen? Neem dan contact op met uw belastingkantoor.

1.7 Verzekering voor ziektekosten

Voor uw zorgverzekering betaalt u premies aan uw zorgverzekeraar. Daarnaast moet u een bijdrage Zorgverzekeringswet betalen. Als u winst uit onderneming hebt, betaalt u de bijdrage Zvw over uw winst.

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.

1.7.2 U bent geen ondernemer, maar hebt wel inkomsten

Hebt u inkomsten die worden gezien als inkomsten uit overig werk, dan krijgt u een aanslag bijdrage Zorgverzekeringswet over dat resultaat.

Opting-in-regeling

Kiest u voor de opting-in-regeling (zie paragraaf 10.10), dan zal uw werkgever voor u over uw fee de bijdrage Zvw inhouden.

1.7.3 U verricht werkzaamheden voor uw eigen bv

Uw bv moet de bijdrage Zorgverzekeringswet voor u inhouden op uw nettoloon en betalen. Bent u als directeur-grootaandeelhouder verzekerd voor de werknemersverzekeringen? Dan moet de bv de werkgeversheffing Zvw betalen.

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 3 dagen per week in loondienst. De werkgever of uitkeringsinstantie betaalt werkgeversheffing Zvw over uw loon of uitkering of houdt daarover bijdrage Zvw in. Over uw inkomsten uit uw onderneming betaalt u zelf de bijdrage Zvw (zie paragraaf 1.7).

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 ondernemer 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.



2

Aanmelden bij KVK en de Belastingdienst

Inhoud

2.1 Inschrijven bij KVK
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. Allereerst moet u uw onderneming inschrijven in het Handelsregister bij KVK in uw regio. KVK geeft uw gegevens aan ons door. Wij bepalen voor welke belastingen u wordt opgenomen in onze administratie.

2 Aanmelden bij KVK en de Belastingdienst

Start u een onderneming? Dan moet u zich eerst inschrijven in het Handelsregister van KVK.
Wij krijgen automatisch bericht van uw inschrijving. Vervolgens registreren wij uw onderneming.

In enkele uitzonderingsgevallen is het niet mogelijk de onderneming in het Handelsregister in te schrijven.
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.

2.1 Inschrijven bij KVK

Voordat u van start gaat, schrijft u uw onderneming in in het Handelsregister bij KVK in uw regio.
Hierbij vermeldt u onder meer de naam van uw onderneming en de rechtsvorm. KVK stuurt uw gegevens aan ons door. De registratie van uw onderneming in onze administratie duurt vervolgens maximaal 10 werkdagen.

Burgerservicenummer of RSIN

Schrijft u een eenmanszaak in? Dan wordt u geregistreerd met uw burgerservicenummer (bsn). Schrijft u uw onderneming met een andere rechtsvorm in? Dan krijgt u van KVK een RSIN (Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer). Kijk op kvk.nl voor meer informatie.

Na de registratie in onze systemen krijgt u van ons bericht over bijvoorbeeld uw btw-identificatienummer, omzetbelastingnummer, of loonheffingennummer.

Eenmanszaak: Uw omzetbelastingnummer en btw-identificatienummer

Omzetbelastingnummer (ob-nummer)
Dit nummer gebruikt u bij contact met de Belastingdienst. Bijvoorbeeld als u ons een brief schrijft of de BelastingTelefoon belt.

Het ob-nummer ziet er zo uit: 9 cijfers, letter B, 2 cijfers. Bijvoorbeeld: 111234567B01. Bij eenmanszaken zijn de 9 cijfers gelijk aan het bsn.

Btw-identificatienummer (btw-id)
Dit nummer vermeldt u op uw facturen, uw website en andere communicatiemiddelen. Uw leveranciers en afnemers kunnen dit nummer controleren op de website van de Europese Commissie.

Het btw-id ziet er zo uit: landcode NL, 9 cijfers, letter B, en een controlegetal van 2 cijfers. Bijvoorbeeld: NL123456789B01.

Ik heb een eenmanszaak, waarom heb ik nu 2 nummers?
In het btw-id wordt uw eigen bsn niet gebruikt. Hierdoor is uw privacy beter beschermd; bijvoorbeeld als u een factuur naar een klant stuurt.

Ob-nummer of btw-id kwijt?
U vindt beide nummers als u inlogt op Mijn Belastingdienst Zakelijk. Klik daarna op 'Btw'.
Bij 'btw-identificatienummer' vindt u uw btw-id en uw ob-nummer.

2.2 Als inschrijven in het Handelsregister niet mogelijk is

Slechts in enkele uitzonderingsgevallen kunt u uw onderneming niet inschrijven in het Handelsregister. Is dit bij u het geval? Dan moet u zich rechtstreeks bij ons aanmelden. Dat doet u met het formulier 'Opgaaf startende onderneming (niet ingeschreven in het Handelsregister)'. Dit formulier kunt u downloaden van belastingdienst.nl.

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

Neemt u personeel in dienst? Dan meldt u zich bij ons aan als werkgever. De aanmelding doet u met het formulier 'Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever'. Dit formulier kunt u downloaden van 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 (premie Awf, gedifferentieerde premie Aof, gedifferentieerde premie Whk en opslag Wko)
- inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (werkgeversheffing Zvw en bijdrage Zvw)
- loonbelasting/premie volksverzekeringen

U moet meestal per maand of per 4 weken digitaal aangifte doen. 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 belastingdienst.nl.

2.4 Uw bedrijfsadres wijzigt

Als uw onderneming verhuist, geeft u dit door aan KVK. KVK 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.

Een postadres doorgeven of wijzigen

Voor zowel uw privéadres als uw zakelijke adres kunt u een ander adres doorgeven om onze post te ontvangen: een postadres. Dit kunt u doen met het formulier Postadres doorgeven.

U kunt dit formulier alleen gebruiken als u in Nederland woont. Of als uw onderneming in Nederland is gevestigd.



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 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 aangifte doen en u krijgt belastingaanslagen. Ook kunnen wij 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 recht op goede informatie.
- Wij moeten concrete toezeggingen nakomen.
- 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 belastingen, bijdragen 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 bijvoorbeeld onderling gegevens uit.

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.

Bent u het niet eens met onze beslissing op uw bezwaar? Dan kunt u in beroep gaan bij de rechtbank. In onze beslissing ziet u waar u bezwaar kunt maken, of in beroep kunt gaan.

Als het een geschil is over invoer of uitvoer van goederen, dan moet u soms bij een andere instantie beroep instellen.

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.

Mediation

Als u het gevoel hebt dat een fiscaal geschil escaleert en dat wij er in onderling overleg niet meer uitkomen, dan kunt u vragen om mediation. Hierbij probeert u samen met ons een aanvaardbare oplossing te vinden onder begeleiding van een onafhankelijke en professionele conflictbemiddelaar, de mediator.

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. Meer informatie vindt u op belastingdienst.nl bij 'Klacht indienen'.

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 6 weken de tijd om te reageren op een klacht. De ombudsman kan ook zelf een onderzoek instellen.

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

Als uw onderneming draait, kunt u vroeg of laat bezoek van ons verwachten.

Bedrijfsbezoek

Bij een bedrijfsbezoek kunnen wij langskomen om informatie te verzamelen en om inzicht te krijgen in uw bedrijfsvoering en administratie. We kunnen ook op bezoek komen om een specifieke aangifte te controleren. U krijgt bijna altijd een aankondiging van het bezoek. Wij maken een rapport van het bezoek.

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. Wij kunnen 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 wij bij uw onderneming een waarneming ter plaatse komen 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.

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.

> **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 medewerkers hiervan willen afwijken, informeren zij 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.
- Iedereen die aanwezig is in uw onderneming, moet zich kunnen identificeren. Niet alleen u en uw werknemers, maar ook eventuele klanten of leveranciers.



4

Een administratie opzetten

Inhoud

4.1 Waarom is een goede administratie belangrijk?
4.2 Hoe lang moet u uw administratie bewaren?
4.3 Wat hoort er allemaal bij uw administratie?
4.4 Welke verplichtingen gelden voor de btw?
4.5 Welke verplichtingen hebt u als werkgever?
4.6 Vermogensetikettering in de inkomstenbelasting

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 7 jaar bewaren. Gegevens over onroerende zaken moet u 10 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

Het is belangrijk een goede administratie op te zetten en bij te houden. 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.

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'. U moet dat ook doen als u geen aangifte hebt gedaan.

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 kleineondernemersregeling (KOR) (zie paragraaf 9.5).

4.2 Hoe lang moet u uw administratie bewaren?

Iedere ondernemer is wettelijk verplicht de administratie 7 jaar te bewaren (fiscale bewaarplicht).
Wij streven echter naar zo min mogelijk administratieve lasten en hanteren soms kortere bewaartermijnen.
Basisgegevens moet u altijd 7 jaar bewaren. Daarbij moet u denken aan:

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

Voor de overige gegevens kunt u met ons afspraken maken over kortere bewaartermijnen dan 7 jaar.

> **Let op!**
> Kortere bewaartermijnen gelden uitsluitend bij ons. Bij andere overheidsinstellingen kunt u dus nog te maken krijgen met de wettelijke bewaartermijn van 7 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.

Bepaal de start van de bewaartermijn door na te gaan of een gegeven nog actueel is. Actuele gegevens horen bij de administratie. Vervalt de actualiteitswaarde? Dan begint de bewaartermijn. Bijvoorbeeld: een leasecontract dat 4 jaar loopt, bewaart u gedurende deze periode van 4 jaar in uw administratie. Daarna begint de bewaartermijn van 7 jaar.

Uitzondering: soms geldt een bewaartermijn van 10 jaar

U moet de gegevens van onroerende zaken 10 jaar bewaren. Voor de btw geldt namelijk een herzieningstermijn van de aftrek voorbelasting voor onroerende zaken (zie paragraaf 7.4), zoals bedrijfspanden.

Hebt u gekozen voor de Unieregeling of de Invoerregeling van het éénloketsysteem? Dan geldt voor de leveringen en diensten die daaronder vallen een bewaarplicht van 10 jaar.

Afspraken maken over uw administratie

U kunt afspraken met ons maken over:
- de vorm waarin u de gegevens bewaart (op papier of digitaal)
- het detailniveau van uw administratie (bijvoorbeeld dagstaten of telstroken van de kassa)

Deze afspraken worden schriftelijk vastgelegd.

4.3 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.

Ook als u gegevens, direct of later, op papier afdrukt, moet u de gegevens digitaal blijven bewaren. En als u bijvoorbeeld een papieren factuur scant, moeten wij de echtheid en volledigheid van de factuur kunnen controleren.

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 meewerkaftrek) zijn namelijk afhankelijk van het aantal uren dat u aan de onderneming besteedt.

4.4 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

Doet u zaken met het buitenland? Dan hebt u extra administratieve verplichtingen.

Handelt u in gebruikte goederen, kunst, antiek of voorwerpen voor verzamelingen, dan kan de margeregeling van toepassing zijn (zie paragraaf 9.11).

> **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. De inkoopfacturen moet u altijd bewaren.

Welke gegevens van uw facturen moet u bijhouden?

Hieronder leest u welke gegevens van facturen u moet bijhouden.

Ontvangen facturen

Als u recht hebt op aftrek van btw, mag u de btw die uw leveranciers aan u hebben berekend, in uw aangifte aftrekken van de btw die u aan ons betaalt. U moet wel kunnen aantonen hoeveel btw uw leveranciers aan u hebben berekend. Daarom bewaart u de facturen die u ontvangt en legt u in uw administratie de volgende gegevens van ontvangen facturen vast:
- de datum van de factuur
- het nummer van de factuur
- de naam en het adres van de leverancier
- het btw-identificatienummer van de leverancier (alleen bij handel met andere EU-landen en daarmee samenhangende diensten)
- een duidelijke omschrijving van de goederen of diensten die aan u zijn geleverd
- de prijs exclusief btw, uitgesplitst naar btw-tarief
- het btw-bedrag, uitgesplitst naar btw-tarief

Uitgaande facturen

Als u goederen of diensten levert aan andere ondernemers brengt u meestal btw in rekening. Deze btw betaalt u vervolgens weer aan ons. U bewaart van elke factuur die u verstuurt een kopie in uw administratie. En u legt in uw administratie de volgende gegevens vast:
- de datum van de factuur
- het nummer van de factuur
- de naam en het adres van de afnemer
- het btw-identificatienummer van de afnemer
  Controleer altijd het btw-identificatienummer van de afnemer.
- een duidelijke omschrijving van de goederen of diensten die u hebt geleverd
- het aantal geleverde goederen of verleende diensten
- de prijs exclusief btw, uitgesplitst naar btw-tarief
- het te betalen btw-bedrag, uitgesplitst naar btw-tarief

Vereenvoudigde administratie van ontvangen en uitgaande facturen

U kunt ook kiezen voor een vereenvoudigde administratie van ontvangen en uitgaande facturen. Dit mag alleen als u bij de boeking van de factuur in de administratie een nummer of ander kenmerk opneemt. Aan de hand van dat kenmerk is de factuur die bij de boeking hoort makkelijk terug te vinden. Omgekeerd is de boeking die bij een factuur hoort ook makkelijk terug te vinden. Verder moeten de facturen alle verplichte gegevens bevatten (zie paragraaf 9.9).

Bij een vereenvoudigde administratie mag u de gegevens die u vastlegt in uw administratie beperken tot:
- het bedrag van de vergoeding
- het bedrag van de btw

Als u het kasstelsel toepast, dan hoeft u de facturen die u uitreikt niet afzonderlijk te boeken (zie paragraaf 9.9). U kunt volstaan met het overzichtelijk bewaren van een kopie van deze facturen.

4.5 Welke verplichtingen hebt u als werkgever?

U krijgt als werkgever te maken met loonheffingen (premies werknemersverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en loonbelasting/premie volksverzekeringen). U moet de loonheffingen zelf berekenen en betalen. Dat doet u met de aangifte loonheffingen die u digitaal moet inzenden. U kunt vooraf aangeven of u de aangifte per maand of per 4 weken wilt doen.

Als werkgever hebt u voor de loonheffingen een aantal verplichtingen:
- Meld u aan als werkgever voordat de 1e werknemer bij u komt werken.
- Zorg dat u de gegevens voor de loonheffingen van uw werknemers hebt ontvangen voordat zij bij u gaan werken.
- Stel de identiteit vast van de medewerkers. En maak een kopie van het identiteitsbewijs. Doe dit voordat iemand bij u gaat werken.
- Leg een loonstaat aan.
- Stuur de werknemer een loonstrook toe bij de 1e loonbetaling, en iedere loonbetaling die afwijkt van de vorige loonbetaling.
- Verstrek 1 keer per jaar inkomensgegevens aan de werknemer met een jaaropgaaf.

Meer informatie over de verplichtingen leest u in hoofdstuk 11. Meer informatie over loonheffingen vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

4.6 Vermogensetikettering in de inkomstenbelasting

Als u ondernemer bent voor de inkomstenbelasting, krijgt u te maken met vermogensetikettering. Dit betekent dat u bedrijfsmiddelen aanmerkt als privévermogen of bedrijfsvermogen. Bedrijfsmiddelen zijn zaken die u gebruikt voor het uitoefenen van uw onderneming, zoals een machine, een vervoermiddel, een gebouw, gereedschap, maar ook geld.

Vermogensetikettering geldt ook voor andere zaken, zoals vorderingen en schulden. In het Handboek Ondernemen bespreken we alleen de bedrijfsmiddelen.

Keuzevermogen

Vaak mag u zelf kiezen of een bedrijfsmiddel tot het ondernemingsvermogen of het privévermogen behoort. In dat geval is sprake van keuzevermogen. Bij uw keuze moet u wel binnen de grenzen van de redelijkheid blijven.

Verplicht ondernemingsvermogen of verplicht privévermogen

Soms mag u niet zelf kiezen. In die gevallen is sprake van verplicht ondernemingsvermogen of verplicht privévermogen. Gebruikt u een bedrijfsmiddel voor minder dan 10% zakelijk? Dan is het verplicht privévermogen. Bij meer dan 90% zakelijk gebruik, is het verplicht ondernemingsvermogen.

Ondernemingsvermogen op de balans

U móet een bedrijfsmiddel op de ondernemingsbalans zetten in de volgende gevallen:

- U kiest er bij keuzevermogen voor het bedrijfsmiddel tot het ondernemingsvermogen te rekenen.
- Er is sprake van verplicht ondernemingsvermogen.

Vervolgens schrijft u af op het bedrijfsmiddel. Als de aanschafwaarde van een bedrijfsmiddel € 450 of minder is, boekt u het bedrag in 1 keer als kosten.

Keuze herzien

Bij keuzevermogen kunt u de gemaakte keuze voor een bedrijfsmiddel herzien. Dit kan in het algemeen tot het moment dat de aanslag voor het jaar waarin u deze keuze hebt gemaakt, onherroepelijk vaststaat. Een aanslag staat onherroepelijk vast als er binnen de geldende termijn geen bezwaar of beroep meer tegen mogelijk is. Daarna kunt u uw keuze in een later jaar alleen nog wijzigen als u kunt aantonen dat er sprake is van een bijzondere omstandigheid.

Privégebruik en zakelijk gebruik

Gebruikt u privé een bedrijfsmiddel dat tot uw ondernemingsvermogen behoort? Dan moet u de daarvoor gemaakte kosten als privéonttrekking opnemen in uw aangifte inkomstenbelasting.
Maakt u binnen de onderneming gebruik van tot het privévermogen behorende of privé gehuurde muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers en beeldapparatuur? Dan mag u de kosten die daarmee verband houden, niet aftrekken.

In hoofdstuk 6 leest u meer over de etikettering en het gebruik van een bedrijfspand. In paragraaf 7.2 leest u meer over de afschrijving op bedrijfsmiddelen. En hoofdstuk 8 behandelt de etikettering en het privégebruik van een auto en een fiets.

Tip!
Rijdt u niet privé met de auto van uw onderneming? Houd dan een rittenregistratie bij.
Zo kunt u aantonen dat u alleen zakelijk hebt gereden.



5

Kosten van uw onderneming, vrijstellingen, fiscale aftrek-posten en verlies-verrekening

Inhoud

5.1 Soorten kosten
5.1.1 Aftrekbare en niet-aftrekbare kosten
5.1.2 Kosten die in 1 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 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. Ook om uw onderneming draaiende te houden, zult u allerlei kosten krijgen.

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.

5.1 Soorten kosten

Voor uw eigen administratie en voor de Belastingdienst moet u onderscheid maken tussen verschillende soorten kosten. Niet alle kosten zijn aftrekbaar. Ook is er een onderscheid tussen kosten die in hun geheel in 1 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 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 gedeelte en privégedeelte
- onderhoudskosten van een pand dat bestaat uit een zakelijk gedeelte en een privégedeelte
- telefoonkosten
- een auto van de zaak

Voorbeelden van kosten die niet aftrekbaar 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 1 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 moet u toerekenen 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 1 jaar mag aftrekken

Alle kosten die betrekking hebben op 1 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
- aanschaf 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 2 redenen waarom u sommige kosten niet in 1 keer mag aftrekken:
- Kosten kunnen 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.
- U mag 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 betrekking hebben op meerdere jaren. 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 3 jaar die u in 1 keer hebt betaald

5.2 Kosten aftrekken: algemene aandachtspunten

Bij het aftrekken van kosten moet u rekening houden met een paar algemene punten. In deze paragraaf lichten wij deze punten toe. Hierbij gaat het om kosten die aftrekbaar zijn in het jaar waarop ze betrekking hebben.

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 btw die aan u is berekend, 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. 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 geld 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. En door de mkb-winstvrijstelling is een deel van uw winst onbelast.

5.3.1 Fiscale reserves

Er zijn verschillende fiscale reserves, waaronder de herinvesteringsreserve en de egalisatiereserve.

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.

Gedeeltelijke staking bij overheidsingrijpen

Bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting? En stopt u gedeeltelijk met uw onderneming door overheidsingrijpen, bijvoorbeeld op basis van een beëindigingsregeling? Dan hebt u meer mogelijkheden om de herinvesteringsreserve te gebruiken, als u investeringen doet in een andere onderneming die u hebt.

Egalisatiereserve

De egalisatiereserve 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 egalisatiereserve vormen voor jaarlijks terugkerende uitgaven of voor de aanschaf van bedrijfsmiddelen.

5.3.2 Ondernemersaftrek

Wilt u in aanmerking komen voor de ondernemersaftrek, dan moeten wij u beschouwen als ondernemer voor de inkomstenbelasting. De ondernemersaftrek is het bedrag dat wordt afgetrokken van de winst en bestaat uit de volgende onderdelen:

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

Voor sommige van deze ondernemersaftrekken moet u voldoen aan het urencriterium.

In 2026 is het belastingvoordeel van de ondernemersaftrek beperkt. Het maximale tarief voor aftrek is 37,56%.

Urencriterium

U voldoet aan het urencriterium als u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:

- U besteedt minimaal 1.225 uur per kalenderjaar aan uw onderneming. Onderbrak u het werk voor de onderneming door uw zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over totaal 16 weken toch mee als gewerkte uren.
- U moet meer tijd besteden aan uw onderneming dan aan andere werkzaamheden (bijvoorbeeld in loondienst). Was u in 1 van de 5 voorafgaande jaren geen ondernemer? Dan hoeft u niet te voldoen aan deze voorwaarde.

Let op!
Het urencriterium geldt per kalenderjaar: ook als u pas later in een jaar start, moet u minimaal 1.225 uur aan uw onderneming besteden.

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

Welke uren tellen mee?

Alle uren die u besteedt aan uw onderneming, tellen mee voor het urencriterium. Dit zijn dus niet alleen de uren die u in rekening brengt aan uw klanten. Tijd die u bijvoorbeeld besteedt aan het maken van offertes, het bijhouden van uw administratie of het maken van uw zakelijke website, telt u mee voor het urencriterium. U moet de hoeveelheid tijd die u aan uw onderneming besteedt, wel aannemelijk kunnen maken.

Samenwerkingsverband: uren die niet meetellen

Maakt u als ondernemer deel uit van een samenwerkingsverband (maatschap of vennootschap onder firma) met huisgenoten, of met bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of hun huisgenoten (de zogeheten verbonden personen)? Dan tellen uw gewerkte uren niet mee voor het urencriterium in de volgende situaties:

- Het samenwerkingsverband is ongebruikelijk en u doet voor 70% of meer ondersteunende werkzaamheden. Een samenwerkingsverband is ongebruikelijk als niet-verbonden personen zo'n samenwerkingsverband niet zouden aangaan.
- De verbonden personen genieten winst als ondernemer, maar u zelf niet. Bijvoorbeeld bij een ondermaatschap

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 aangaat met de assistente.

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 nog niet bereikt? Dan is de zelfstandigenaftrek in 2026 € 1.200. 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? Dan is de zelfstandigenaftrek 50% van de zelfstandigenaftrek voor ondernemers die aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben.

Startersaftrek

De startersaftrek is een verhoging van de zelfstandigenaftrek. U krijgt een extra aftrek van € 2.123 als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt in 2026 recht op zelfstandigenaftrek.
- In de jaren 2021 t/m 2025 hebt u niet meer dan 2 keer de zelfstandigenaftrek toegepast.
- In de jaren 2021 t/m 2025 hebt u minimaal 1 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 (1e jaar)
- € 8.000 (2e jaar)
- € 4.000 (3e 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 de ontwikkeling van technisch nieuwe producten en processen, 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 € 15.979. Deze aftrek wordt verhoogd met € 7.996 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.

Meewerkaftrek

Meewerkaftrek is een bepaald bedrag dat u van uw winst kunt aftrekken als uw partner onbetaald of tegen een kleine vergoeding meewerkt in uw onderneming. U moet dan wel voldoen aan het urencriterium. Het bedrag van de aftrek 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.

U mag de stakingsaftrek tijdens uw leven 1 keer toepassen.

5.3.3 Mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost op uw winst. De vrijstelling is 12,70% 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, kunt u dat verlies 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 mogelijk 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 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 aan u in rekening is gebracht op een factuur die aan alle eisen voldoet (zie paragraaf 9.9).

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, 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 datum van de factuur. 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 inkopen, kosten en investeringen aftrekken als voorbelasting als u aan de volgende 2 voorwaarden voldoet:
- U gebruikt de goederen en diensten zakelijk, dat wil zeggen voor uw onderneming.
- 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 inkopen, kosten 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. Investeringsgoederen zijn:
- onroerende zaken, bijvoorbeeld een bedrijfspand
- roerende zaken waarop u voor de winstberekening afschrijft, zoals een auto of een computer

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 de 4 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 jaren na het jaar van ingebruikneming toe- of afneemt, moet u btw terugbetalen of hebt u recht op een aanvullende aftrek.

Deze keuzemogelijkheid (etikettering) geldt niet als het investeringsgoed kan worden gesplitst in 2 zelfstandige goederen, waarvan er 1 uitsluitend voor bedrijfsdoeleinden en 1 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 een goed of een dienst zowel voor belaste als vrijgestelde bedrijfsactiviteiten gebruikt, 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 aannemelijk is dat het werkelijk gebruik nauwkeuriger is, splitst u de btw 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. Voor roerende zaken geldt hiervoor een periode van 4 jaar na ingebruikname en voor onroerende zaken een periode van 9 jaar na het jaar van ingebruikname.

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.
- de btw over personeelsvoorzieningen, zoals loon in natura, huisvesting, sport en ontspanning, als de totale kosten per persoon per jaar meer bedragen dan € 227 exclusief btw
- de btw over relatiegeschenken, als de ontvanger van het geschenk recht zou hebben op minder dan 30% aftrek van voorbelasting als de ontvanger het geschenk zelf had gekocht
  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 2e gedachtestreepje genoemde personeelsvoorzieningen meer bedraagt dan € 227 per persoon per jaar.

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?
6.3.1 Afschrijving bedrijfspand
6.4 U hebt een pand in eigendom en gebruikt het uitsluitend voor uw onderneming
6.5 U hebt een pand in eigendom en 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 Btw bij 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 hoort. Soms kunt u zelf een keus maken. 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.

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 privépand 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 horen 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 afspreken dat de verhuurder u btw in rekening brengt voor de verhuur van bedrijfsruimte die u 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% (of voor sommige branches 70%) 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 een 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 kostenaftrek. Wilt u weten of de (inrichtings)kosten aftrekbaar zijn? Gebruik dan het hulpmiddel 'Werkruimte in de woning' op belastingdienst.nl.

6.3 Als het pand waarin de onderneming is gevestigd, uw eigendom is: privépand 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 privépand of een ondernemingspand is. Dat heeft gevolgen voor de lange termijn. Laat u daarom goed adviseren bij de keuze die u maakt.

Stel dat het pand tot het vermogen van uw onderneming hoort en dat het in waarde stijgt. Die waardestijging is dan winst van uw onderneming. En over die winst moet u op een gegeven moment belasting betalen. De waarde van een pand dat u privé in eigendom hebt, moet u per jaar opgeven als vermogen in box 3 voor de inkomstenbelasting.

6.3.1 Afschrijving bedrijfspand

Over het deel van een eigen pand dat u voor uw onderneming gebruikt, schrijft u af. Gebruikt u het hele pand voor uw onderneming, dan kunt u dus over het hele pand afschrijven. De afschrijving op gebouwen wijkt af van de afschrijving op andere bedrijfsmiddelen.

Uitgangspunten voor het bepalen van de afschrijving:
- De hoogte van de afschrijving hangt af van de gebruiksduur van het pand. Meestal is de gebruiksduur van een pand 30 tot 50 jaar.
- U moet rekening houden met een restwaarde van het pand. Dit is de waarde die het pand heeft aan het einde van de gebruiksduur.
- U mag niet afschrijven over grond.

U schrijft af over de aanschafwaarde van het pand. Dit is de koopsom inclusief de aankoopkosten van het pand. Als u recht hebt op aftrek van btw, neemt u de kosten exclusief de btw op in de aanschafwaarde. Als u geen recht hebt op aftrek van de btw die aan u is berekend, neemt u de aankoopkosten inclusief de btw. De aankoopkosten zijn bijvoorbeeld:
- notariskosten
- makelaarskosten
- overdrachtsbelasting

Hoogte van de afschrijving berekenen

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) en de gebruiksduur (stel: 50 jaar). De hoogte van de afschrijving per jaar is A - R - G x 2%.

De toepassing van de jaarlijkse afschrijving op het pand is alleen mogelijk als:
- de boekwaarde van het pand hoger is dan de bodemwaarde. Deze waarde is gelijk aan de WOZ-waarde.
- de jaarlijkse afschrijving over uw pand niet groter is dan het verschil tussen de boekwaarde en de bodemwaarde

6.4 U hebt een pand in eigendom en 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 horen 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 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 in de woning' op belastingdienst.nl.

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 1 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 Btw bij aankoop van een bedrijfspand

Als u een bedrijfspand koopt van een ondernemer, kunt u te maken krijgen met de btw. De levering van een pand dat langer dan 2 jaar geleden voor het eerst in gebruik is genomen, is vrijgesteld van btw. Als u een pand koopt dat nieuw is of minder dan 2 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 bedrijfsgedeelte. 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 bedrijfsgedeelte, als het gaat om een belaste verkoop.

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 latere verkoop geen btw verschuldigd.
- Kiest u voor ondernemingsvermogen? Dan is alleen de voorbelasting voor het bedrijfsgedeelte aftrekbaar.

Let op!
Houd er rekening mee dat de verkoop van een pand alleen belast is als de verkoop binnen 2 jaar na 1e ingebruikname plaatsvindt. Als de verkoop niet belast is voor de btw, krijgt u mogelijk wel te maken met herziening van de btw die u in het verleden hebt afgetrokken.

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.

Is de verkoop van het bedrijfspand onderdeel van de verkoop van het héle bedrijf? Dan kunt u niet kiezen voor belaste verkoop.

6.6.5 Verlegging van de btw

Meestal is degene die de goederen levert, btw verschuldigd. Maar 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. De koper moet de btw op de aangifte invullen en kan deze btw op dezelfde aangifte weer aftrekken als voorbelasting. De verkoper geeft in de aangifte aan dat de btw is verlegd.

6.6.6 Fiscale bewaarplicht

Documenten die te maken hebben met de koop of verkoop van een bedrijfspand, zoals een notariële akte, moet u 10 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. Kijk op belastingdienst.nl/overdrachtsbelasting voor meer informatie.



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?
7.3 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 investeringsaftrek, maar daar kan later een desinvesteringsbijtelling tegenover staan als u het bedrijfsmiddel binnen 5 jaar verkoopt.

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 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.

Investeringen 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 btw in rekening. Als u zelf goederen levert of diensten verricht die met btw zijn belast, kunt u de btw die aan u in rekening is gebracht meestal aftrekken van de btw die u moet betalen.

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.

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 9.11).

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 computer daalt in waarde, doordat er steeds snellere systemen op de markt komen.

Als u gaat investeren in bedrijfsmiddelen, heeft dat meestal 2 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 3 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: afschrijving per jaar = (aanschafkosten - restwaarde) : vermoedelijke gebruiksduur.

Voorbeeld
U schaft 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, dan mag u alleen over dat deel afschrijven. Stel dat u de machine op 1 oktober 2026 koopt, dan mag u over 2026 afschrijven: 3/12 x € 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. De bodemwaarde is gelijk aan de woz-waarde van het gebouw.

Let op!
U kunt niet meer afschrijven 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 2 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 aanschaft 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.
- Investeringen in bedrijfsmiddelen komen in 2026 tot een maximum van € 398.236 in aanmerking voor willekeurige afschrijving. Komen uw totale investeringen 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 5 jaar na het begin van het jaar waarin u de investering deed, 1 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

Investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen kunt u willekeurig afschrijven. Dit noemen we de willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil). U hoeft bij deze milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen niet uit te gaan van de vermoedelijke gebruiksduur. Milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen staan op de 'Milieulijst MIA\Vamil' van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Let op!
De 'Milieulijst MIA\Vamil' is een gecombineerde lijst voor de regelingen MIA (zie paragraaf 7.2.2) en Vamil. Let goed op de gebruikte codes om te bepalen of u het bedrijfsmiddel willekeurig kunt afschrijven.

Milieubedrijfsmiddelen die op de milieulijst staan, mag u voor maximaal 75% willekeurig afschrijven. Op de overige 25% past u de normale afschrijving toe.

Wilt u gebruikmaken van de Vamil? Geef dat op tijd door via het e-loket van RVO.
Op rvo.nl vindt u meer informatie

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 3 soorten investeringsaftrek mogelijk:
- de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- de energie-investeringsaftrek
- de milieu-investeringsaftrek

Om voor deze investeringsaftrekken in aanmerking te komen, moet u voldoen aan voorwaarden.
Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl bij 'Investeringsaftrek en desinvesteringsbijtelling'.

Wanneer kunt u investeringsaftrek toepassen?

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!
U moet de investeringsaftrek aanvragen in het jaar waarin u de verplichting bent 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, vaartuigen voor representatieve doeleinden, effecten, vorderingen, goodwill en publiekrechtelijke vergunningen (maar u kunt wel milieu-investeringsaftrek krijgen voor woonhuizen)
- personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer (maar u kunt wel milieu-investeringsaftrek krijgen voor bijvoorbeeld elektrische auto's)
- bedrijfsmiddelen die zijn bestemd voor gebruik in het buitenland
- bedrijfsmiddelen die minder dan € 450 per stuk kosten voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, of minder dan € 2.500 per stuk kosten voor de energie- en de milieu-investeringsaftrek
- bedrijfsmiddelen zoals gereedschap die u van uw privévermogen overbrengt naar het vermogen van uw onderneming
- investeringen waarvoor u verplichtingen aangaat tegenover personen die horen tot uw huishouden, bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die horen tot hun huishouden
  Als u bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel koopt van uw vader, hebt u geen recht op investeringsaftrek.
- als u een 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. U kunt verzoeken om ontheffing voor de uitsluiting van de investeringsaftrek. Bel voor meer informatie de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u in 2026 een bedrag tussen € 2.901 en € 398.236 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.

Hoe hoog de investeringsaftrek is, hangt af van uw totale investeringen in een jaar (zie tabel 7.1).

De volgende bedrijfsmiddelen komen niet in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:

- bedrijfsmiddelen die minder dan € 450 kosten
- bedrijfsmiddelen die zijn bestemd voor verhuur

Tabel 7.1: Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in 2026

Investering	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
Niet meer dan € 2.900	0%
€ 2.901 t/m € 71.683	28% van het investeringsbedrag
€ 71.684 t/m € 132.746	€ 20.072
€ 132.747 t/m 398.236	€ 20.072 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven de € 132.746
Meer dan € 398.236	0%

Energie-investeringsaftrek

Als u 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, naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, de 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. Ook niet door een ander.
- Het bedrijfsmiddel moet op de 'Energie-investeringsaftrek (EIA) Energielijst' staan. Op rvo.nl vindt u deze lijst.
- Het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel is minimaal € 2.500.
- U moet uw voornemen om te investeren op tijd digitaal melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland.

De energie-investeringsaftrek is 40% van uw energie-investeringen in het boekjaar. Op rvo.nl vindt u meer informatie over de energie-investeringsaftrek.

Milieu-investeringsaftrek

Investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen die milieuvriendelijk zijn, komen in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek (MIA). Milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen staan op de 'Milieulijst MIA\Vamil' van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

> **Let op!**
> De 'Milieulijst MIA\Vamil' is een gecombineerde lijst voor de regelingen MIA (zie paragraaf 7.2.2) en Vamil. Let goed op de gebruikte codes om te bepalen of u voor het bedrijfsmiddel de milieu-investeringsaftrek kunt gebruiken.

Als het bedrijfsmiddel op de milieulijst staat en het investeringsbedrag is minimaal € 2.500, dan mag u 27%, 36% of 45% van het investeringsbedrag aftrekken van de winst. U moet de investering wel op tijd digitaal melden bij RVO.

Sommige kosten van een milieuadvies kunt u ook tot de investeringskosten van die milieu-investering rekenen. Bel voor meer informatie over deze regeling de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. Op rvo.nl vindt u meer informatie over de milieu-investeringsaftrek.

> **Let op!**
> U kunt voor hetzelfde bedrijfsmiddel geen energie-investeringsaftrek én milieu-investeringsaftrek tegelijk krijgen. U kunt de energie- of milieu-investeringsaftrek wel combineren met de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Verkoop binnen 5 jaar na de investering: desinvesteringsbijtelling

Als u een bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 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 2026 voor € 2.900 of minder aan bedrijfsmiddelen verkoopt, hoeft u geen desinvesteringsbijtelling toe te passen.

Als 'verkopen' wordt voor de desinvesteringsbijtelling ook beschouwd:
- het bestemmen van het bedrijfsmiddel voor verhuur
- het overbrengen van het bedrijfsmiddel naar uw privévermogen
- het niet binnen 12 maanden na de investering in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel én 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 krijgen van investeringsaftrek
- het niet binnen 3 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.

7.3 Voorraden houden: wat betekent dat voor uw onderneming?

Voorraden 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 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 in de 4 jaar na het jaar waarin u de investering in gebruik hebt genomen.
- Bij onroerende zaken kan de voorbelasting worden herzien in de 9 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 9 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. U hebt ook te maken met herziening bij een toe- of afname van het privégebruik van onroerende investeringsgoederen (zie paragraaf 5.4.1).

Let op!
Mag u bij de aankoop van een goed geen btw of niet alle btw aftrekken? En verkoopt u datzelfde goed later – binnen de herzieningsperiode – en brengt u daarbij wel btw in rekening? Dan mag u voor de eerdere aankoop alsnog (een deel van) de btw aftrekken.

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 eten en drinken in de horeca

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 2 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, van de vraag of het gaat om roerende of onroerende zaken (zie paragraaf 5.4) en van de vraag of er sprake is van een investeringsgoed.
- 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, fiets van de zaak

Inhoud

8.1 Uw autokosten
8.2 Keuzemogelijkheden auto
8.2.1 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
8.3.4 U maakt gebruik van de auto van uw opdrachtgever
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 privéauto
8.6 Uw werknemer rijdt in de 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
8.10 Bijtelling privégebruik fiets van de zaak

Samenvatting

In dit hoofdstuk worden de autokosten van uw onderneming behandeld. Als ondernemer kunt u kiezen uit 2 mogelijkheden:
– U rijdt in een auto van uw onderneming (uw onderneming heeft bijvoorbeeld een auto gekocht of geleaset).
– 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 aftrekken van de opbrengsten van uw onderneming. 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. Voor ondernemers die rijden in een bestelauto kunnen andere regels gelden.

Als u uw eigen auto voor uw onderneming gebruikt, dan hebt u voor de zakelijke ritten recht op kostenaftrek voor de zakelijke kilometers. Over bepaalde kosten mag u btw aftrekken. Als uw werknemer in de eigen auto zakelijke ritten voor uw onderneming maakt, dan kunt u daarvoor een belastingvrije kilometervergoeding betalen.

Er geldt ook een bijtelling in de inkomstenbelasting voor het privégebruik van een fiets van de zaak.

8 Autokosten, fiets van de zaak

U hebt 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 personen- of bestelauto gebruikt voor uw onderneming.

8.1 Uw autokosten

Enkele autokosten waarmee u te maken kunt krijgen:
- motorrijtuigenbelasting
- belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm)
- verzekeringspremies, onderhoud, reparatie en leasekosten
- afschrijving
- brandstofkosten
- belasting zware motorrijtuigen (bzm)

Motorrijtuigenbelasting

Als u een motorrijtuig gekocht hebt, laat u dat op uw naam schrijven. Hiermee hebt u aangifte gedaan en bent u dus motorrijtuigenbelasting verschuldigd. Het maakt geen verschil of u nu met het motorrijtuig de weg op gaat of het op privéterrein laat staan.

Bpm bestelauto

Wanneer u als ondernemer een bestelauto koopt moet u daar de belasting van personenauto's en motorrijwielen (bpm) over betalen. Voor een bestelauto met een datum eerste toelating vanaf 1 januari 2025 wordt de bpm berekend op basis van de CO_2-uitstoot.

Koopt u een bestelauto met een datum eerste toelating van 31 december 2024 of eerder? Dan 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 omzetbelastingnummer.
- De bestelauto met een datum eerste toelating van 31 december 2024 of eerder 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.
- De bestelauto voldeed tot en met 31 december 2024 aan de inrichtingseisen voor de bpm.

Let op!
Wanneer u als ondernemer de bestelauto met een datum eerste toelating van 31 december 2024 of eerder niet meer gebruikt, bijvoorbeeld bij beëindiging van de onderneming of door verkoop van de auto, moet u mogelijk alsnog (een deel van) de bpm betalen. U moet hiervan zelf aangifte doen. De betaling van de bpm betreft alleen de 1e 5 jaar na de 1e registratie van de bestelauto met een datum eerste toelating van 31 december 2024 of eerder. Na deze periode hoeft u geen bpm meer te betalen. Als u de bestelauto waarvoor u een vrijstelling hebt gekregen, ombouwt of aanpast tot een personenauto, moet u alsnog (een deel van) de bpm betalen. De aangifte hiervan moet u zelf doen. Deze aangifteplicht vervalt niet na 5 jaar. Ook na de 5-jaarstermijn moet u bij aanpassing of ombouw voor de bestelauto de resterende bpm betalen.

Is de datum eerste toelating van uw bestelauto 31 december 2024 of eerder? En verkoopt u de bestelauto aan een ondernemer die ook voldoet aan de vrijstellingsvoorwaarden? Dan hoeft u geen bpm te betalen. Als deze ondernemer de bestelauto binnen die 5 jaar niet meer gebruikt voor de onderneming komt de eventuele bpm voor rekening van deze ondernemer. In uw administratie moet u wel een verklaring opnemen waarin u en de koper de verkoop van de bestelauto bevestigen. U kunt hiervoor het formulier 'Bestelauto - Bpm doorschuifregeling ondernemers' gebruiken. U kunt dit formulier downloaden van belastingdienst.nl.

Bent u ondernemer in de autobranche en vraagt u regelmatig kentekens voor personenauto's aan? Dan kunt u toestemming vragen om de bpm achteraf per maand of kwartaal te betalen. Daarvoor gebruikt u het formulier 'Aanvraag, wijziging of intrekking aangifte bpm per tijdvak'. U kunt dit formulier downloaden van belastingdienst.nl.

U komt in aanmerking voor deze toestemming als u:
- regelmatig bij de RDW vraagt om inschrijving van kentekens van personenauto's en motoren
- zekerheid kunt stellen, bijvoorbeeld door een bankgarantie
- aan bepaalde administratieve verplichtingen voldoet
- een RDW Erkenning Bedrijfsvoorraad hebt
  Kijk op rdw.nl voor meer informatie.

Afschrijving

Auto's verliezen hun waarde in de loop der jaren. Houd daarom rekening met de afschrijving op uw auto.

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 daar bij de ANWB of de BOVAG meer informatie over krijgen.

Belasting zware motorrijtuigen (bzm)

Als u een vrachtauto hebt, moet u daar motorrijtuigenbelasting voor betalen. Naast deze belasting moet u ook bzm (Eurovignet) betalen. Bzm moet u betalen als u met uw vrachtauto gebruikmaakt van de autosnelweg. 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

Als u de bzm hebt betaald, hebt u ook betaald voor het gebruik van de (autosnel)wegen in Luxemburg en Zweden.

Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl bij 'Belasting zware motorrijtuigen'.

De bzm vervalt op 1 juli 2026

Vanaf 1 juli 2026 hebt u in Nederland geen Eurovignet meer nodig. In de andere Eurovignet lidstaten (Luxemburg en Zweden) is een Eurovignet nog wel verplicht voor vrachtauto's.

In plaats van het Eurovignet komt er een vrachtwagenheffing. De ingangsdatum van deze heffing is 1 juli 2026.

8.2 Keuzemogelijkheden auto

Als u een auto zowel voor uw onderneming als privé wilt gebruiken, hebt u 2 mogelijkheden:
- U rijdt in een auto van uw onderneming. De auto hoort dan tot het ondernemingsvermogen.
- U rijdt in uw eigen auto. De auto hoort 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 Inkomstenbelasting

Een auto is verplicht ondernemingsvermogen als u deze nagenoeg geheel (meer dan 90%) zakelijk gebruikt. Een auto is ook verplicht ondernemingsvermogen als u meer zakelijke kilometers dan privékilometers rijdt en er op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé mee rijdt. Een auto is verplicht privévermogen als u deze nagenoeg geheel (meer dan 90%) gebruikt voor privédoeleinden.

In alle andere gevallen behoort de auto tot het keuzevermogen.

De keuze die u maakt, geldt per auto. U geeft uw keuze aan in uw aangifte inkomstenbelasting. Als u eenmaal hebt gekozen, kunt u de keuze alleen herzien als deze nog geen onherroepelijke gevolgen heeft gehad. Van een onherroepelijk gevolg is bijvoorbeeld sprake als u geen bezwaar meer kunt maken 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 situatie voor de inkomstenbelasting speelt hierbij geen rol.

8.3 U rijdt in een auto van uw onderneming

Als u in een auto van uw onderneming rijdt, hoort 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.
- U maakt gebruik van een auto van derden, bijvoorbeeld uw opdrachtgever, en uw onderneming neemt (een deel van) de autokosten voor haar rekening.

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 onderhoud, reparatie en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto gebruikt voor belaste omzet van uw onderneming.

In paragraaf 8.4.2 vindt u informatie over de gevolgen voor de btw van privégebruik.

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. U kunt deze btw aftrekken voor zover u de auto gebruikt voor belaste omzet. Privégebruik van de auto geldt als belaste omzet en de btw daarvoor kunt u dus aftrekken. Dit geldt ook voor de btw op onderhoud, reparatie en gebruikskosten. 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 onderhoud, reparatie en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto gebruikt voor belaste omzet. Gebruikt u de auto ook privé? In paragraaf 8.4.2 vindt u informatie over de gevolgen voor de btw van privégebruik.

8.3.3 U leaset een auto voor uw onderneming

Een leaseauto hoort niet altijd tot het vermogen van uw onderneming. Bij financial lease draagt u alle financiële risico's. In dat geval is de auto een bedrijfsmiddel dat tot het vermogen van uw onderneming hoort. Bij operational lease is de situatie meer vergelijkbaar met huur. Dan is de auto geen bedrijfsmiddel en geen onderdeel van het vermogen van uw onderneming.

Uw onderneming maakt kosten voor een leaseauto, zoals leasetermijnen en brandstof. Voor een leaseauto gelden 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 verrekenen met uw autokosten.

De leasemaatschappij brengt u btw in rekening. U kunt deze btw aftrekken voor zover u de auto gebruikt voor belaste omzet. Als u de auto ook privé gebruikt, moet u over het privégebruik btw betalen.
In paragraaf 8.4.2 vindt u informatie over de gevolgen voor de btw van privégebruik.

8.3.4 U maakt gebruik van de auto van uw opdrachtgever

Als u in verband met de uitvoering van een opdracht de auto van de opdrachtgever mag gebruiken, moet u misschien voor deze auto rekening houden met het voordeel van privégebruik. Dat is het geval wanneer uw onderneming kosten maakt voor deze auto en u niet kunt aantonen dat u met deze auto op jaarbasis niet meer dan 500 km privé hebt gereden.

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 is ook bekend als bijtelling. Dit bedrag is maximaal het bedrag van de autokosten. Het bedrag dat u verrekent met uw autokosten, hangt af van de cataloguswaarde van de auto, de CO_2-uitstoot en de datum waarop de auto voor het eerst is geregistreerd.

Bijtelling voor auto's die voor het eerst zijn toegelaten in 2026

In 2026 vallen alleen bepaalde auto's zonder CO2-uitstoot in het 18%-tarief. Het verlaagde percentage van 18% geldt voor zonnecelauto's en auto's op waterstof. Voor nulemissie-auto's zonder zonnecellen of auto's die niet op waterstof rijden, geldt de 18%-bijtelling tot een cataloguswaarde van € 30.000. Voor het deel daarboven geldt de bijtelling van 22%.

Tabel 8.1 Percentage bijtelling voor auto's met een datum van 1e toelating in 2026

CO_2-uitstoot (gr/km)	Bijtelling
0	18%
meer dan 0	22%

Afhankelijk van de CO2-uitstoot en de datum waarop de auto voor het eerst werd toegelaten, kan de bijtelling lager zijn voor een periode van 60 maanden. Deze periode begint op de 1e dag van de maand die volgt op de maand dat de auto voor het eerst werd toegelaten op de weg. Wordt een auto voor het eerst op 7 maart toegelaten, dan start de 60-maandsperiode dus op 1 april. Na deze periode wordt het percentage opnieuw vastgesteld.

Het tarief en de termijn van 60 maanden zijn gekoppeld aan de datum van eerste toelating of de datum van eerste registratie in het kentekenregister. Deze datums staan op het kentekenbewijs. Het tarief en de termijn blijven gelden als de auto van eigenaar of van werknemer wisselt.

Bijtellingspercentages eerdere jaren

De uitstootgrenzen en bijtellingspercentages van auto's die in eerdere jaren op naam zijn gesteld, vindt u in paragraaf 23.3.4 en 23.3.5 van het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Waarde van de auto

De waarde van de auto is de catalogusprijs inclusief btw, bpm en de accessoires die door of namens de fabrikant of de importeur zijn aangebracht vóór het toekennen van het kenteken aan de auto.

Op rdw.nl vindt u de catalogusprijs van de meeste auto's.

Laadpaal

De kosten van het plaatsen van een laadpaal voor een elektrische auto die deel uitmaakt van uw ondernemingsvermogen, zijn aftrekbaar. De laadpaal verhoogt de catalogusprijs van de auto niet.

Auto's ouder dan 16 jaar

Voor auto's die meer dan 16 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. Als een auto bijvoorbeeld 16 jaar wordt op 1 mei, gaat u de 1e 4 maanden van het jaar uit van de catalogusprijs inclusief btw en bpm, en de overige maanden van de waarde in het economisch verkeer.

Excessief privégebruik

In alle gevallen geldt dat u rekening moet houden met een hogere verrekening als wij kunnen aantonen dat u de auto te veel privé en te weinig zakelijk gebruikt.

Bestelauto's

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.

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.

Rittenregistratie

Met een rittenregistratie kunt u aantonen dat u op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé hebt gereden. U hoeft dan niets te verrekenen 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 2 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

De rittenregistratie kunt u ook geautomatiseerd laten doen met een rittenregistratiesysteem. Het systeem legt automatisch per rit een aantal gegevens vast waarvan u een schriftelijke rapportage kunt krijgen. Het systeem draagt zo bij aan verminderen van het administratieve werk. De bestuurder moet zelf wel aangeven of het om een zakelijke rit of privérit gaat. Daarom blijft het bij een geautomatiseerde registratie nodig om bijvoorbeeld agenda's en orderbriefjes te bewaren.

Als u een rittenregistratiesysteem zonder keurmerk gebruikt, moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Het rittenregistratiesysteem moet sluitend zijn, dat wil zeggen: er moeten dezelfde gegevens in staan als in een handmatige volledig sluitende rittenadministratie.
- Als de afgelegde afstand wordt bepaald met externe systemen zoals gps, wijkt deze afstand af van de afgelegde kilometers volgens de kilometerteller. In dat geval moet u minimaal elke 2 maanden het verschil tussen de afgelegde afstand volgens de kilometerteller en de afgelegde afstand volgens het rittenregistratiesysteem met een aparte correctierit verwerken in de rittenregistratie. Het verschil verdeelt u evenredig over de zakelijke kilometers en privékilometers die in die periode zijn gereden.

Maakt u gebruik van een systeem met een Keurmerk RitRegistratieSystemen, dan gaan wij ervan uit dat uw rittenregistratie sluitend is. Wij kunnen nog wel controleren of een rit zakelijk of privé is.

Als uw rittenregistratie niet voldoet aan de eisen of als u geen rittenregistratie hebt bijgehouden, dan moet u de bijtelling privégebruik auto verrekenen met de autokosten van uw onderneming. 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.

De auto staat u korter dan 1 jaar ter beschikking

Als u de auto korter dan 1 jaar ter beschikking hebt, moet u het jaarbedrag aanpassen. Als u bijvoorbeeld 5 maanden over de auto kunt beschikken, is de correctie voor het privégebruik van de auto: 5/12 x 22% 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 5 maanden tijd 100 kilometer privé hebt gereden, dan is het privégebruik op jaarbasis: 12/5 x 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 1 auto

Als u tegelijkertijd meer dan 1 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 kunt aantonen dat u met geen enkele auto meer dan 500 kilometer privé hebt gereden, hoeft u niets te verrekenen.

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 22%	€ 6.600	-
Aftrekbare autokosten (€ 10.000 - € 6.600 =)	€ 3.400	

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

U rijdt meer dan 500 kilometer privé in een auto van uw onderneming. De auto heeft een cataloguswaarde van € 50.000. Uw privégebruik van de auto is: (€ 50.000 x 22% =) € 11.000. De totale autokosten zijn € 9.000. Uw privégebruik is is echter maximaal het bedrag aan autokosten. In dit geval is de bijtelling dus geen € 11.000, maar € 9.000.

Uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto: geen bijtelling

Gebruikt u een bestelauto van uw onderneming uitsluitend zakelijk, dus helemaal niet privé? Dan kunt u gebruikmaken van de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. U vindt deze verklaring als u inlogt op Mijn Belastingdienst Zakelijk. U hoeft bij de berekening van de winst geen rekening te houden met een correctie voor privégebruik. 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. 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. Als u niet kunt aantonen dat een rit een zakelijke rit is, gaan wij ervan uit dat u de bestelauto op jaarbasis voor meer dan 500 kilometer privé hebt gebruikt.

8.4.2 Gevolgen voor de btw

Hebt u een personenauto of een bestelauto tot uw ondernemingsvermogen gerekend? En wordt deze auto door u of uw werknemer ook privé gebruikt? Voor het bepalen van het privégebruik is het van belang of u een kilometeradministratie bijhoudt. Woon-werkverkeer geldt voor de btw als privégebruik.

Auto met kilometeradministratie

Houdt u een kilometeradministratie bij of kunt u op een andere manier het privégebruik aantonen? Dan trekt u alle btw op de aanschaf, het onderhoud en het gebruik af. Het privégebruik geeft u aan in uw btw-aangifte over het laatste tijdvak van het jaar. Dit privégebruik berekent u op basis van het aantal gereden privékilometers ten opzichte van het totaal aantal gereden kilometers.

Let op!

- Hebt u geen btw op de aanschaf van de auto afgetrokken? Dan trekt u de btw op het onderhoud en het gebruik af op basis van het aantal gereden zakelijke kilometers ten opzichte van het totaal aantal gereden kilometers. U hoeft dan aan het einde van het jaar geen btw te betalen voor het privégebruik.
- Gebruikt u de auto ook voor vrijgestelde omzet? Dan mag u de btw die betrekking heeft op het gebruik van de auto voor vrijgestelde omzet niet aftrekken.

Auto zonder kilometeradministratie

Hebt u geen kilometeradministratie? Of geen andere geldige vorm van bewijs? Dan trekt u alle btw op de aanschaf, het onderhoud en het gebruik af. Voor het privégebruik moet u dan 2,7% x de cataloguswaarde (inclusief btw en bpm) betalen. Dit bedrag geeft u aan in uw btw-aangifte over het laatste tijdvak van het jaar. Een rekenvoorbeeld vindt u op belastingdienst.nl onder 'Btw en privégebruik auto van de zaak'.

Let op!

- Hebt u geen btw op de aanschaf van de auto afgetrokken? Of is de auto bij u meer dan 5 jaar in gebruik (het jaar van aanschaf telt mee als een vol jaar)? Dan gebruikt u voor de berekening van het privégebruik 1,5% in plaats van 2,7%. Dit geldt niet voor auto's die u leaset. Voor deze auto's blijft de bijtelling 2,7%.
- Gebruikt u de auto ook voor vrijgestelde omzet? Dan mag u de btw die betrekking heeft op het gebruik van de auto voor vrijgestelde omzet, niet aftrekken. Het bedrag dat u moet terugbetalen voor het privégebruik wordt dan naar evenredigheid ook minder.

Brengt u aan uw werknemer een eigen bijdrage in rekening? Lees dan wat u moet doen op belastingdienst.nl bij 'Privégebruik auto van de zaak'.

8.5 U rijdt in uw privéauto

U mag € 0,23 per kilometer van uw opbrengst aftrekken voor de zakelijke ritten die u met uw eigen auto maakt. Ook als u de auto privé huurt, mag u € 0,23 per zakelijk gereden kilometer van uw opbrengst aftrekken. U mag geen kosten, zoals brandstof, verzekering, tol of parkeren, van uw opbrengsten aftrekken. Alle kosten zitten verwerkt in de € 0,23 per kilometer.

Gevolgen voor de btw

Als uw auto privévermogen is, kunt u geen btw aftrekken bij de aankoop. Ook over de € 0,23 per kilometer die u van uw opbrengsten mag aftrekken, mag u geen btw aftrekken. Wel mag u de btw op onderhoud, reparatie en gebruikskosten aftrekken voor zover u de auto gebruikt voor belaste omzet. Voor zover u de auto gebruikt voor privédoeleinden, hebt u geen recht op aftrek (zie paragraaf 8.4.2). Hierbij geldt woon-werkverkeer als privégebruik. Voor het bepalen van het privégebruik maakt het uit of u een kilometer-administratie bijhoudt.

Auto met kilometeradministratie

Houdt u een kilometeradministratie bij? Dan kunt u met behulp hiervan berekenen wat de verhouding is tussen zakelijk gebruik en privégebruik. Kijk voor een rekenvoorbeeld op belastingdienst.nl bij 'Btw en zakelijk gebruik van de privéauto'.

Auto zonder kilometeradministratie

Hebt u geen kilometeradministratie? Dan trekt u alle btw op het onderhoud en gebruik af. Voor het privégebruik moet u dan 1,5% x de cataloguswaarde (inclusief btw en bpm) betalen. Dit bedrag geeft u aan in uw btw-aangifte over het laatste tijdvak van het jaar. Kijk voor een rekenvoorbeeld op belastingdienst.nl bij 'Zakelijk gebruik van de privéauto'.

> **Let op!**
> Gebruikt u de auto ook voor vrijgestelde omzet? Dan mag u de btw die betrekking heeft op het gebruik van de auto voor vrijgestelde omzet, niet aftrekken. Het bedrag dat u moet terugbetalen voor het privégebruik wordt dan naar evenredigheid ook minder.

8.6 Uw werknemer rijdt in de eigen auto voor uw onderneming

Als uw werknemer in de eigen auto zakelijke ritten maakt voor uw onderneming, kunt u daarvoor een onbelaste kilometervergoeding betalen van maximaal € 0,23 per kilometer. Deze vergoeding kunt u uw werknemer ook betalen voor woon-werkverkeer.

> **Let op!**
> Als een werknemer in de 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 de 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 de werknemer heeft bij het privégebruik van de auto belast als loon in natura, als de werknemer 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). Een eigen bijdrage van uw werknemer voor het privégebruik van de auto mag u hierop in mindering brengen. Is deze bijdrage hoger dan de bijtelling, dan wordt de bijtelling nul. De kosten die de werknemer zelf voor de auto aan derden heeft betaald, zoals brandstofkosten, mag u niet aftrekken van het bedrag van de bijtelling. Tenzij de werknemer de betaling voor of namens u doet en deze betaling als bijdrage voor privégebruik kan worden aangemerkt. U moet dit wel uitdrukkelijk afspreken met uw werknemer, voordat de werknemer deze kosten maakt. 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 hoort 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. Als u weet dat de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' niet juist is, mag u de bijtelling niet achterwege laten.
- 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 de werknemer alsnog loonbelasting, premies en bijdrage Zvw betalen voor dit gebruik.

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

Uitgebreide informatie over de regels vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl. U kunt ook bellen met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Btw

Het maakt niet uit wie de auto privé gebruikt, u of uw werknemer. In beide gevallen gelden dezelfde regels. Zie paragraaf 8.4.2 voor meer informatie.

8.8 Bestelauto of personenauto?

Niet elke auto die gebruikt wordt voor vervoer van goederen, is een bestelauto volgens de belastingregels. Kijk op belastingdienst.nl/mrb-eisen-bestelauto voor de eisen waaraan een bestelauto moet voldoen.

Bent u van plan veranderingen aan te brengen aan uw bestelauto, let dan goed op of de auto nog wel aan de eisen 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.

Vrijstelling bij kortstondig gebruik

U kunt vrijstelling voor bpm en motorrijtuigenbelasting krijgen om maximaal 2 weken aaneengesloten met dezelfde auto over de Nederlandse weg te rijden zonder dat u bpm of motorrijtuigenbelasting moet betalen, bijvoorbeeld als u een buitenlandse auto huurt of koopt. Deze vrijstelling vraag u aan op belastingdienst.nl met het formulier 'Vrijstelling bpm en mrb bij kortstondig gebruik'. U vindt daar ook de voorwaarden voor deze vrijstelling.

Werknemersvrijstelling

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 werknemersvrijstelling krijgen om met die auto in Nederland te rijden, zonder mrb en bpm te hoeven betalen vanwege het binnen Nederland brengen van die auto. Meer informatie hierover vindt u bij 'Vrijstelling bpm werknemer - voorwaarden en aanvraag'.

Werkgeversvrijstelling

Woont u in Nederland, hebt u een onderneming in het buitenland en hebt u een auto met een buitenlands kenteken? Dan kunt u een vrijstelling krijgen om met die auto in Nederland te rijden, zonder mrb en bpm te hoeven betalen. Meer informatie hierover vindt u bij 'Vrijstelling bpm werknemer - voorwaarden en aanvraag'.

8.10 Bijtelling privégebruik fiets van de zaak

Behoort er tot uw ondernemingsvermogen een fiets die u ook privé kunt gebruiken? Dan moet u een bedrag bij de winst tellen voor privégebruik. De bijtelling is 7% van de adviesprijs van de fiets. Kunt u de adviesprijs niet achterhalen? Neem dan de adviesprijs van een vergelijkbare fiets.



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 (KOR)
9.6 Registratiedrempel btw
9.7 Verricht u uw leveringen en diensten in Nederland?
9.8 U gebruikt goederen uit uw onderneming voor privédoeleinden
9.9 Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven?
9.10 Verleggingsregeling
9.10.1 Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers
9.10.2 Verleggingsregeling voor leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers
9.10.3 Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen
9.10.4 Verleggingsregeling voor handel in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets
9.11 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 met een omzet van maximaal € 20.000, is er de kleineondernemersregeling (KOR).

Past u het kasstelsel toe? Dan moet u de btw verwerken in de aangifte van het tijdvak waarin u de vergoeding hebt ontvangen. Past u het factuurstelsel toe? Dan bent u de btw verschuldigd op het moment waarop u een factuur uitreikt of uiterlijk had moeten uitreiken.

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, chips, spelcomputers, laptops en tablets. 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 voor het eerst opdrachten. Kortom: uw onderneming gaat lopen, u maakt omzet. Over die omzet moet u 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 zonnescherm 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 fictieve leveringen en diensten. Hiervan is sprake als u goederen aan uw onderneming 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% (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 x 21/121 = € 17,35.

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

De btw heeft verschillende tarieven: 21%, 9% 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 de meeste goederen en diensten. In bijzondere gevallen geldt het verlaagde tarief van 9% of 0%.

Het 9%-tarief geldt onder meer voor:
- levering van eten en drinken, behalve alcoholhoudende dranken
- levering van sierteeltproducten
- levering van geneesmiddelen
- levering van braille-artikelen voor blinden en slechtzienden
- personenvervoer
- verhuur van kampeerplaatsen
- diensten door kappers
- herstellen van kleding, schoenen en fietsen
- schilderen en stukadoren van woningen ouder dan 2 jaar
- schoonmaakwerkzaamheden binnen woningen
- isolatiewerkzaamheden aan woningen ouder dan 2 jaar
- gebruikmaken van een zwembad of badhuis, inclusief sauna

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. Het 0%-tarief geldt ook voor de levering en installatie van zonnepanelen op woningen.

Goederen en diensten met verschillende tarieven

Levert u goederen of diensten waarvoor verschillende btw-tarieven gelden? Dan moet u in uw administratie rekening houden met de verschillende tarieven. U kunt bijvoorbeeld de ontvangsten die onder verschillende tarieven vallen, apart registreren. Met een modern afrekensysteem 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 inkopen. Informeer in dat geval bij uw belastingkantoor.

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 die langer dan 2 jaar in gebruik zijn
- onderwijs
- diensten in de medische sector
- diensten door sportverenigingen
- bepaalde 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 belastingdienst.nl, of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Welke gevolgen heeft een vrijstelling van btw?

Als u vrijgestelde goederen levert of vrijgestelde diensten verricht, dan heeft dat 2 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 (KOR)

De KOR biedt ondernemers met een jaaromzet van maximaal € 20.000 de mogelijkheid te kiezen voor vrijstelling van btw. De maximale omzet van € 20.000 geldt voor het kalenderjaar waarin u zich aanmeldt én voor het kalenderjaar daarvoor.

De vrijstelling betekent in het kort:

- U doet geen btw-aangifte meer. U draagt dus geen btw af. In een aantal gevallen moet u toch incidenteel aangifte doen.
- U brengt geen btw meer in rekening bij uw klanten.
- U kunt de btw die andere ondernemers bij u in rekening brengen, niet meer aftrekken of terugvragen van de Belastingdienst. Dit geldt ook voor btw die u hebt betaald in een ander EU-land.
- In bepaalde gevallen moet u de btw herzien die u eerder hebt afgetrokken.
- U moet uw omzet wél bijhouden in uw administratie.
- Op het moment dat uw omzet boven de € 20.000 in 1 kalenderjaar komt, moet u dat meteen aan ons doorgeven, via Mijn Belastingdienst Zakelijk. Want vanaf dat moment vervalt uw deelname aan de KOR.

Voorwaarden

Er gelden 3 voorwaarden voor toepassing van de KOR:

- U bent btw-ondernemer.
- U bent in Nederland gevestigd of hebt een vaste inrichting in Nederland.
- U hebt per kalenderjaar een omzet van maximaal € 20.000.
  De maximale omzet van € 20.000 geldt voor het kalenderjaar waarin u zich aanmeldt, én voor het kalenderjaar daarvoor.

Kijk voor de voorwaarden op belastingdienst.nl/kor.

Wie kunnen meedoen?

Alle natuurlijke personen en samenwerkingsverbanden van natuurlijke personen kunnen meedoen. Daarnaast kunnen ook rechtspersonen zoals bv's, nv's, stichtingen en verenigingen gebruikmaken van de KOR. Bij het toepassen van de KOR kunt u niet opteren voor met btw belaste verhuur van onroerende zaken.

Welke omzet telt u mee?

- De volledige door u in Nederland behaalde belaste omzet moet u meetellen, ongeacht welk btw-tarief van toepassing is en of de heffing van btw is verlegd naar uw afnemer.
- Ook moet u enkele specifieke van btw vrijgestelde prestaties meetellen.

Gebruik het hulpmiddel op belastingdienst.nl/kor om te bepalen welke omzet u meetelt.

Bepaalde leveringen vallen niet onder de KOR. Hiervoor gelden de normale btw regels. Het betreft:
– de levering van een onroerende zaak die in uw bedrijf is gebruikt.
– de levering van een nieuw of bijna nieuw vervoermiddel naar een ander EU-land.

Omzet boven de € 20.000 in 1 kalenderjaar

Zodra uw omzet boven € 20.000 in 1 kalenderjaar komt, mag u geen gebruik meer maken van de KOR en moet u zich direct afmelden. Ook de omzetoverschrijdende handeling zelf valt niet meer onder de btw-vrijstelling. U moet daarom over het volledige bedrag van die levering of dienst btw aan uw klant in rekening brengen.

Herziening

Onder de KOR worden prestaties die volgens de normale btw-regels belast zijn, vrijgesteld van btw. En op het moment dat u uit de regeling stapt omgekeerd. U kunt dus zowel op het moment van aanmelding als op het moment van beëindiging van deelname aan de KOR te maken krijgen met herziening van de btw.

Wanneer het totale bedrag aan herziening als gevolg van het aanmelden of beëindigen van deelname aan de KOR in een jaar minder bedraagt dan € 500, dan blijft herziening achterwege. Dit geldt voor investeringsgoederen die vóór dat jaar in gebruik zijn genomen.

Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over herziening van btw.

Aanmelden

Neemt u nog niet deel aan de KOR en wilt u zich daarvoor aanmelden? Dan kunt u zich aanmelden via Mijn Belastingdienst Zakelijk.

Houd rekening met een verwerkingstijd van 4 weken. Meld u dus aan uiterlijk 4 weken voor de ingangsdatum van uw aangiftetijdvak.

Afmelden

Wilt u zich afmelden voor de KOR? Dat doet u via Mijn Belastingdienst Zakelijk.

Is uw omzet per kalenderjaar niet meer dan € 20.000, maar wilt u zich vrijwillig afmelden voor de KOR? Dat kan alleen met ingang van de 1e dag van uw aangiftetijdvak. Wij hebben tijd nodig om uw afmelding te verwerken. Doe uw afmelding daarom uiterlijk 4 weken voor u de afmelding wilt laten ingaan. Alle leveringen en diensten die met ingang van die datum worden verricht, vallen niet meer onder de btw-vrijstelling.

Kleineondernemersregeling in een ander EU-land (EU-KOR)

Doet u als kleine ondernemer ook zaken in andere EU-landen? Dan is het mogelijk om deel te nemen aan de KOR in de EU (EU-KOR). U kunt dan een btw-vrijstelling krijgen voor 1 of meer EU-landen waar u zakendoet. Voor deelname aan de EU-KOR moet u aan 4 voorwaarden voldoen:
1. U bent gevestigd in Nederland
2. Uw omzet is niet hoger dan de nationale omzetgrens voor de EU-KOR van het betreffende EU-land
3. Uw totale omzet in de EU is niet hoger van € 100.000 per kalenderjaar
4. U bent geen deelnemer aan de Invoerregeling.

Wilt u meer weten over de EU-KOR? Kijk dan op Kleineondernemersregeling in de EU (EU-KOR).

9.6 Registratiedrempel btw

Als uw omzet niet meer is dan € 2.200 per kalenderjaar én u bent niet verplicht om uw onderneming in te schrijven bij KVK, dan kunt u ervoor kiezen u niet als btw-ondernemer aan te melden. U maakt dan automatisch gebruik van de KOR. Om te bepalen of uw omzet niet boven de € 2.200 uitkomt, neemt u de omzet zoals deze is omschreven in paragraaf 9.5 bij het onderdeel 'Welke omzet telt u mee?'.

U kunt de registratiedrempel niet meer toepassen vanaf de levering of dienst waarmee u boven de € 2.200 komt. U past dus ook al direct vanaf die levering of dienst de normale btw-regels toe, zoals die voor u gelden zonder dat u de registratiedrempel toepast. Ook moet u zich aanmelden als ondernemer voor de btw.

In paragraaf 9.5 leest u meer over de KOR.

9.7 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.

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 ondernemers 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 geen btw-aangifte doet en in een EU-land woont of is gevestigd, moet u in de regel buitenlandse btw berekenen. Dit zijn zogenoemde afstandsverkopen. Meer informatie over zakendoen binnen de EU vindt u in paragraaf 12.1. Op belastingdienst.nl staat het hulpmiddel 'Ik lever goederen naar het buitenland'. Hiermee kunt u zien in welk land uw leveringen belast zijn en wie er btw moet betalen.

Verlenen van diensten

Bij dienstverlening aan niet-ondernemers (bijvoorbeeld particulieren) is het uitgangspunt dat een ondernemer die in Nederland is gevestigd, alle 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 belastingdienst.nl staat het hulpmiddel 'Diensten in en uit het buitenland'. Hiermee bepaalt u wie de btw over uw diensten moet betalen.

9.8 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 fictieve 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 2 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.

9.9 Op welk tijdstip moet u de verschuldigde btw aangeven?

Wanneer u de btw over bepaalde leveringen of diensten moet verwerken in uw aangifte, hangt ervan af of u het kasstelsel of het factuurstelsel toepast.

Uw klanten zijn vooral particulieren: u past het kasstelsel toe

Valt u onder het kasstelsel, dan moet u de btw aangeven in het tijdvak waarin u de vergoeding krijgt.
Het kasstelsel is verplicht voor:

- winkeliers (inclusief webwinkels)
- marktkooplieden
- schoenmakers
- kappers
- glazenwassers
- wasserijen
- fietsenmakers
- schoonheidsverzorgingsbedrijven
- behangers
- stoffeerders
- horecabedrijven
- autorijscholen
- advocaten die hun praktijk alleen uitoefenen
- ondernemers die voor meer dan 90% van hun omzet goederen of diensten leveren vanuit een inrichting die bestemd is voor het leveren van goederen en diensten aan particulieren

Hoort u tot deze groep ondernemers, maar wilt u liever het factuurstelsel toepassen? Dat kan alleen als u het schriftelijk bij uw belastingkantoor meldt.

Andere ondernemers die het kasstelsel mogen toepassen

Hoort u niet tot deze groep ondernemers, maar levert u langer dan 1 kalenderjaar voor ten minste 80% goederen of diensten aan particulieren? Dan kunt u bij uw belastingkantoor een verzoek indienen om het kasstelsel te mogen toepassen. U moet op basis van uw omzet kunnen aantonen dat u voor meer dan 80% aan particulieren levert.

Uw klanten zijn vooral ondernemers: u past het factuurstelsel toe

Valt u onder het factuurstelsel, dan moet u de btw aangeven in het tijdvak waarin u een factuur hebt verstuurd of had moeten versturen. U valt onder het factuurstelsel als u vooral goederen en diensten levert aan ondernemers, of aan rechtspersonen die geen ondernemer zijn, zoals het geval kan zijn bij verenigingen of stichtingen.

Wanneer moet u factureren?

Voor alle leveringen van goederen en diensten aan een andere ondernemer moet u een factuur uitschrijven. Dit geldt ook als u levert aan een rechtspersoon die geen ondernemer is. 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 na 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.

U moet de btw uiterlijk aangeven over het tijdvak waarin uw klant u betaald heeft. Ook als u de factuur nog niet hebt verstuurd. Als uw klant betaalt voordat u de factuur stuurt, bent u de btw verschuldigd in het tijdvak dat u de betaling ontvangt.

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 gegevens bevatten:

- uw volledige naam en die van uw afnemer
  U vermeldt de juridische naam. De handelsnaam mag ook, als die in combinatie met het adres en woonplaats bij KVK is geregistreerd. Bij fiscale eenheden is het gebruikelijk dat de naam van het onderdeel dat de prestatie levert op de factuur staat.
- uw volledige adres en dat van uw afnemer
  U vermeldt het adres waar de onderneming feitelijk is gevestigd. Vermelding van alleen een postbusnummer is niet voldoende.
- uw btw-identificatienummer (btw-id)
  Het btw-id is het nummer met 'NL' ervoor. Bij fiscale eenheden is dat het btw-id van het onderdeel dat de prestatie levert.
- uw KVK-nummer
- de datum waarop de factuur is uitgereikt
- een uniek volgnummer
- een omschrijving van de goederen of diensten die u hebt geleverd
- het aantal geleverde goederen of diensten
- de datum waarop de goederen of diensten zijn geleverd, of de datum van een vooruitbetaling
- het bedrag dat u in rekening brengt, exclusief btw
  Levert u prestaties met verschillende btw-tarieven? Vermeld dan de aparte bedragen. Neem daarnaast de eenheidsprijs op, als dit van toepassing is.
- het btw-tarief dat u in rekening brengt
- het btw-bedrag

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

- bij intracommunautaire leveringen
- bij diensten voor ondernemers in een ander EU-land
- 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 personeel in de bouw, de scheepsbouw en de schoonmaakbranche
  - afval en oude materialen
  - handel in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets
  - leveringen en diensten aan u 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 (zie paragraaf 9.11)
- toepassing van een verleggingsregeling
  Vermeld geen btw op de factuur, maar 'btw verlegd'.
- toepassing van de reisbureauregeling
  Vermeld geen btw op de factuur, maar 'bijzondere regeling reisbureaus'.

Een overzicht van alle bijzondere regelingen vindt u op belastingdienst.nl bij 'Aangepaste regels voor facturen'.

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.

Aangepaste regels voor facturen

In sommige situaties gelden aanvullende regels voor facturen. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

9.10 Verleggingsregeling

Als u goederen levert of diensten verricht, moet u 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 is onder andere voor:

- aannemers en onderaannemers
- leveringen en diensten door buitenlandse ondernemers
- leveringen van afval en oude materialen
- handel in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets

Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl bij 'Verleggingsregeling'.

9.10.1 Verleggingsregeling voor aannemers en onderaannemers

Als u werkt in de bouw, scheepsbouw, metaalconstructie of de schoonmaakbranche, 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-id ook het btw-id van de hoofdaannemer op de factuur vermelden. Het btw-id is het nummer met 'NL' ervoor. U bent dus geen btw verschuldigd. Wel moet u de omzet die onder de verleggingsregeling valt, aangeven in uw btw-aangifte (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 in uw btw-aangifte (rubriek 2a). Deze btw kunt u op dezelfde aangifte meestal weer als voorbelasting aftrekken.

9.10.2 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 in uw btw-aangifte. 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).

9.10.3 Verleggingsregeling voor levering van afval en oude materialen

Deze 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.

9.10.4 Verleggingsregeling voor handel in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets

Handelt u in mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops of tablets met een ondernemer in Nederland? En gaat het om factuurbedragen van € 10.000 of meer (exclusief btw) per goederensoort en per levering? Dan moet u deze goederen leveren zonder btw. Op de factuur vermeldt u 'btw verlegd'.

Uw klanten nemen de btw dan op in hun aangifte als te betalen btw. In diezelfde aangifte kunnen uw klanten die btw aftrekken, voor zover zij de goederen gebruiken voor belaste omzet.

Is het orderbedrag per goederensoort € 10.000 of meer (exclusief btw), maar reikt u daarvoor meerdere facturen uit? En komt daardoor bij 1 of meer facturen het bedrag onder de € 10.000 (exclusief btw) uit? Dan moet u toch op de volledige order de verlegging toepassen: u vermeldt op iedere factuur 'btw verlegd'.

Een exacte omschrijving van de begrippen mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets vindt u op belastingdienst.nl bij 'Verlegging bij mobiele telefoons, chips, spelcomputers, laptops en tablets'.

9.11 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 1 van de volgende termen:

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

Verder moet uw factuur voldoen aan de normale eisen voor een factuur (zie paragraaf 9.9).



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 of zzp'ers in
10.8 U hebt stagiairs in uw onderneming
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 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 iemand bij u in dienstbetrekking, dan moet u loonheffingen inhouden en betalen.

Loonheffingen zijn:
- de loonbelasting/premie volksverzekeringen
- de premies werknemersverzekeringen
- de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (werkgeversheffing Zvw en bijdrage Zvw)

Met inhouden en betalen van loonheffingen bedoelen we:
- loonbelasting/premie volksverzekeringen inhouden op het loon van de werknemer en betalen
- premies werknemersverzekeringen betalen
- de werkgeversheffing Zvw betalen of bijdrage Zvw inhouden op het loon van de werknemer en betalen

Als werkgever bent u inhoudingsplichtig voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

Voorwaarden voor een dienstbetrekking

Hoe bepaalt u of iemand die meewerkt in uw onderneming, bij u in dienstbetrekking is?
Hiervoor gelden de volgende 3 voorwaarden:
- Deze persoon heeft zich verplicht om voor u te werken (persoonlijke arbeid te verrichten).
- Deze persoon ontvangt daarvoor loon.
- Tussen u en de werknemer is een ‘gezagsverhouding’. Dat wil zeggen: u kunt de werknemer opdrachten en aanwijzingen geven over het werk dat moet worden gedaan, en de werknemer 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 belastingdienst.nl.

Weet u niet zeker of het gaat om loondienst?

Gebruik bij twijfel de Webmodule Beoordeling Arbeidsrelatie op de website van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De webmodule is bedoeld voor opdrachtgevers en kan helpen bij het bepalen of een opdrachtnemer een opdracht in loondienst doet of niet.

U vindt in hoofdstuk 1 van het Handboek Loonheffingen meer informatie over dienstbetrekkingen (loondienst). U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Belt u de BelastingTelefoon om uw arbeidsrelatie te laten beoordelen? Onze medewerkers kunnen u daarop geen antwoord geven. Aan de telefoon kunnen we niet alle feiten en omstandigheden van uw situatie goed beoordelen.

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 samen 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.

> **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 urencriterium. 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 1 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. De vergoeding zelf mag u niet aftrekken. U hebt alleen recht op de meewerkaftrek. Uw partner hoeft een vergoeding van minder dan € 5.000 niet aan te geven.

Tabel 10.1: Percentages meewerkaftrek 2026

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 schulderkenning (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 moet de vergoeding dus aangeven voor de inkomstenbelasting.

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.

U en uw partner worden samen ondernemer

Als u en uw partner samen ondernemer 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 3 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 ten minste 15 jaar, moet u loonbelasting/premie volksverzekeringen en de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet berekenen en betalen. Het kind is dan verzekerd voor de volksverzekeringen en de Zorgverzekeringswet, maar niet voor de werknemersverzekeringen.

Vereenvoudigde regeling

U kunt gebruikmaken van een vereenvoudigde regeling voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Voor die regeling gelden de volgende voorwaarden:
- U hebt een eenmanszaak, een maatschap, een vof of een cv.
- Voor de 1e 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.
- Uw kind heeft geen winst uit onderneming.

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 naam, geboortedatum en burgerservicenummer.
- U maakt gebruik van een apart loonheffingennummer. U kunt daarmee aangifte voor andere meewerkende kinderen doen.
- 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 1e werkdag van het volgende kalenderjaar. U betaalt dan ook de werkgeversheffing Zvw.

U doet 1 maand na afloop van het kalenderjaar aangifte. Dit betekent dat u de aangifte over 2026 uiterlijk 31 januari 2027 moet doen.

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 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 goed leesbare kopie van een identiteitsbewijs bij uw administratie bewaren. U of uw kind moet zelf zorgen voor verzekeringen tegen 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 zogenoemde 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.

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 loonheffingen bij onderaanneming'. U kunt deze brochure downloaden van belastingdienst.nl.

10.7 U schakelt freelancers of zzp'ers in

Het begrip 'freelancer' of 'zzp'er' zegt op zichzelf niets over het feit of u wel of niet te maken krijgt met loonheffingen. Het hangt ervan af of de freelancer of zzp'er de werkzaamheden helemaal zelfstandig uitvoert of dat er een gezagsverhouding is tussen u en deze persoon.

Gebruik bij twijfel de Webmodule Beoordeling Arbeidsrelatie op de website van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De webmodule is bedoeld voor opdrachtgevers en kan helpen bij het bepalen of een opdrachtnemer een opdracht in loondienst doet of niet.

U vindt in hoofdstuk 1 van het Handboek Loonheffingen meer informatie over dienstbetrekkingen (loondienst). U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Belt u de BelastingTelefoon om uw arbeidsrelatie te laten beoordelen? Onze medewerkers kunnen u daarop geen antwoord geven. Aan de telefoon kunnen we niet alle feiten en omstandigheden van uw situatie goed beoordelen.

10.8 U hebt stagiairs in uw onderneming

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 de stagiairs een beloning krijgen zonder een arbeidsovereenkomst, dan is er sprake van een fictieve dienstbetrekking. De stagiairs zijn wel verzekerd voor de Wet Wajong en de Ziektewet. U hoeft daarvoor echter geen premies te betalen. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl of bel 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 betalen.

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

Zie voor meer informatie het 'Handboek Loonheffingen'.
U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

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 bijdrage Zvw inhouden. Dit heet 'opting-inregeling'.

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

Als u en uw 'werknemer' voor deze regeling kiezen, moeten u en de werknemer 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 belastingdienst.nl.

Let op!
- Opting-in is niet mogelijk als uw werknemer de werkzaamheden verricht als ondernemer.
- Opting-in geldt niet voor de werknemersverzekeringen.

10.11 Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde

Doet u uitbetalingen aan derden die niet bij u in (fictieve) dienstbetrekking werken en die de werkzaamheden niet hebben verricht als ondernemer? Dan moet u deze uitbetalingen aan ons melden. Hoe u dat doet, leest u op de pagina 'Uitbetaalde bedragen aan derden'.



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 Vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen
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 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 betalen 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 betalen.

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.

Ten slotte vindt u in dit hoofdstuk wat u moet doen als uw werknemer ziek wordt of het 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 (premie AWF, gedifferentieerde premie Aof en gedifferentieerde premie Whk)
- 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 in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Inhouden en betalen van loonheffingen betekent:
- loonbelasting/premie volksverzekeringen inhouden op het loon van de werknemer en betalen
- premies werknemersverzekeringen betalen
- werkgeversheffing Zvw betalen of bijdrage Zvw inhouden op het loon van de werknemer en betalen

Let op!
Voor personeel dat in het buitenland woont of werkt, gelden aparte regels. Meer informatie hierover vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van 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 arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). De premies werknemersverzekeringen worden door de werkgever betaald. U berekent de verschuldigde premies en betaalt die aan ons. Meer informatie vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

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 de werkgeversheffing Zvw berekenen over het loon van uw werknemer en betalen.

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 in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Loonbelasting en premie volksverzekeringen

Loonbelasting en premie volksverzekeringen vormen samen 1 heffing. Loonbelasting is de belasting die een werknemer over het 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 Wet langdurige zorg (Wlz).

In speciale gevallen kunt u als werkgever de loonbelasting/premie volksverzekeringen voor uw rekening nemen. Het komt dan niet op het loonstrookje. Dit wordt de 'eindheffing' genoemd. Daarvoor gelden speciale tarieven die in afzonderlijke tabellen zijn opgenomen. Meer informatie vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

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.

11.3 Over welke beloningen betaalt u loonheffingen?

Loonheffingen moeten worden betaald over alles wat een werknemer op grond van de dienstbetrekking krijgt. De belangrijkste vorm van loon is loon in geld: salaris, vakantiegeld, overwerkloon, provisie, 13e maand en alles wat u verder aan de werknemer in geld uitbetaalt als beloning voor het werk. Maar er zijn ook andere vormen van loon:

- beloningen in natura
- aanspraken
- vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen

Binnen de loonheffingen geldt de werkkostenregeling (WKR). Van uw fiscale loonsom tot en met € 400.000 kunt u 2% (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. Over de rest van de loonsom boven € 400.000 kunt u 1,18% besteden. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen door gerichte vrijstellingen toe te passen. Daarnaast zijn bepaalde voorzieningen op de werkplek op nihil gewaardeerd. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%.

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 kunnen aan de werknemer worden verstrekt of ter beschikking gesteld. In het 1e geval wordt uw werknemer eigenaar en in het 2e geval blijft u eigenaar. De btw over loon in natura is niet altijd aftrekbaar (zie paragraaf 5.4.2).

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). Meer informatie vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

11.3.2 Aanspraken

Een aanspraak is een recht om na verloop van tijd of onder een voorwaarde 1 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 betalen over de waarde van de aanspraak.

Sommige aanspraken zijn vrijgesteld, bijvoorbeeld aanspraken op een ouderdomspensioen. 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 in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

11.3.3 Vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen

Alles wat u uw werknemer vergoedt of verstrekt voor de dienstbetrekking, is loon. Bepaalde voordelen zijn geen loon of belast loon. Voor een aantal vergoedingen, verstrekkingen of terbeschikkingstellingen bestaan gerichte vrijstellingen of nihilwaarderingen. Deze gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen zijn geen belast loon voor uw werknemer en gaan niet ten koste van uw vrije ruimte. Voor gerichte vrijstellingen gelden soms 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 aan te wijzen als eindheffingsloon, als loon van de werknemer te belasten of een combinatie van de twee.

Gerichte vrijstellingen moet u aanwijzen als eindheffingsloon (bijvoorbeeld door ze op te nemen in uw administratie). Meer informatie vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

11.4 Loonkosten

Als u met een werknemer een loon afspreekt, 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.

Houd er rekening mee dat de kosten die u hebt om uw werknemer het loon te kunnen uitbetalen, hoger zijn dan het brutoloon dat u afspreekt. 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 scholierenregeling, waarbij u in veel gevallen minder loonbelasting/premie volksverzekeringen inhoudt dan zonder deze regeling. 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 studenten en scholieren uit de EU, IJsland, Noorwegen, Zwitserland of Liechtenstein die een International Student Identity Card (ISIC) hebben.

Meer informatie over de studenten- en scholierenregeling vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Kinderopvang

Alle werkgevers dragen bij aan de kosten voor kinderopvang. U betaalt hiervoor een Uniforme opslag kinderopvang van 0,50%. 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.

U komt mogelijk in aanmerking voor de volgende afdrachtverminderingen:
- speur- en ontwikkelingswerk
- zeevaart

Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

Als uw onderneming zich bezighoudt met technisch-wetenschappelijk onderzoek of het ontwikkelen van nieuwe producten, kunt u onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor een speur- en ontwikkelingsverklaring (S&O-verklaring) van RVO. Als u een S&O-verklaring hebt, dan hebt u recht op een afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk. Wilt u meer informatie, dan kunt u bij RVO.nl een brochure aanvragen.

Afdrachtvermindering zeevaart

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

Alle voorwaarden voor de toepassing van deze afdrachtvermindering en meer vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

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:

- Als de arbeidsprestatie van een werknemer door ziekte of gebrek duidelijk minder is dan normaal, kunt u UWV vragen om u loondispensatie te verlenen.
- 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.

Er zijn ook tegemoetkomingen voor de werknemersverzekeringen.

Meer informatie over de regelingen kunt u krijgen bij UWV en KVK. U vindt ook informatie in het 'Handboek Loonheffingen' en op werk.nl voor werkgevers. U kunt het 'Handboek Loonheffingen' downloaden van belastingdienst.nl.

11.5 Uw verplichtingen als werkgever

Als u personeel in dienst neemt, moet u loonheffingen inhouden en betalen. 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 kopie maken van een geldig identiteitsbewijs (geen rijbewijs)
  Als u een werknemer in dienst neemt, mag u een kopie van het identiteitsbewijs maken.
- een loonadministratie aanleggen

Aanmelden bij de Belastingdienst

Neemt u bij de start van uw onderneming meteen 1 of meer werknemers in dienst? Dan moet u zich bij ons aanmelden als werkgever. Dat kan met het formulier Melding Loonheffingen Aanmelding Werkgever.

Neemt u later personeel in dienst, dan moet u zich op dat moment als werkgever bij ons aanmelden met datzelfde formulier. Het kan zijn dat uw 1e 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 premies werknemersverzekeringen betalen'. Dit formulier kunt u downloaden van belastingdienst.nl.

Na uw aanmelding als werkgever ontvangt u het volgende:
- een loonheffingennummer
  Dit loonheffingennummer 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 Whk (Werkhervattingskas).

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 hebt betaald, kunt u ook 1 of meer boetes krijgen.

Als u een werknemer in dienst neemt, moet u voordat die bij u gaat werken 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 digitale of schriftelijke, ondertekende en gedagtekende verklaring ontvangen met daarop de volgende gegevens:
- naam en voorletters
- geboortedatum
- burgerservicenummer (als uw werknemer nog geen burgerservicenummer heeft gekregen, gebruikt u het personeelsnummer, totdat de werknemer wel een burgerservicenummer heeft)
- 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

Voor deze verklaring kunt u gebruikmaken van het formulier 'Model opgaaf gegevens voor de loonheffingen'. Dit formulier kunt u downloaden van belastingdienst.nl en door de werknemer laten invullen. U moet de verklaring bewaren bij uw loonadministratie.

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 werknemers vaststellen voordat zij beginnen met werken. Hoe u dat doet, leest u in het Stappenplan Verificatieplicht. Hiermee kunt u de identiteit van uw werknemer vaststellen. 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. 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 1 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 belastingdienst.nl. De loonstaat bestaat uit 3 rubrieken:

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

Wij kunnen u bezoeken om uw loonadministratie te controleren.

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'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Werkgeversheffing Zvw

De werkgeversheffing Zvw is een percentage van het maximumbijdrageloon per jaar. U moet per loontijdvak waarin u aangifte loonheffingen doet rekening houden met dit maximum.

Premies werknemersverzekeringen

Over het loon moeten ook premies werknemersverzekeringen worden betaald. 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.

Loonstrook

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

- bij de 1e loonbetaling
- bij elke wijziging in de loonbetaling

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

Voor de loonstrook is geen verplicht model: u gebruikt eigen formulieren.

11.6 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 aan ons door binnen een maand na afloop van het laatste aangiftetijdvak waarin u nog inhoudingsplichtig bent. U kunt hiervoor gebruikmaken van het formulier 'Melding Loonheffingen Afmelden werkgever'. Doe dit alleen als u verwacht dat dit ten minste 12 maanden het geval zal zijn. U ontvangt een 'Intrekking aangiftebrief'. In deze brief staat met ingang van welk aangiftetijdvak u geen aangifte meer hoeft in te zenden.

Als u korter dan 12 maanden 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 betalen, maar nog wel personeel waarvoor u loonbelasting/premie volksverzekeringen moet inhouden en betalen, dan meldt u dit aan ons. U kunt hiervoor gebruikmaken van het formulier 'Melding Loonheffingen Afmelden werkgever'. Wij verbreken dan uw aansluiting bij een sector. Zodra u weer personeel in dienst neemt waarvoor u premies werknemersverzekeringen moet betalen, meldt u dit weer aan ons met het formulier 'Melding loonheffingen premies werknemersverzekeringen betalen' (zie paragraaf 11.5.1). U kunt dit formulier downloaden van belastingdienst.nl.



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 douanetoezicht
12.6.4 Aanvragen van douanevergunningen
12.7 Speciale regels voor dienstverlening
12.7.1 Diensten aan een niet-ondernemer
12.7.2 Diensten aan een ondernemer
12.7.3 Btw berekenen bij uitgezonderde diensten
12.8 Werken in het buitenland: loonbelasting en sociale zekerheid

Samenvatting

Als u zakendoet 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. Want er is vrij goederenverkeer tussen de landen van de EU. Het kopen van goederen van een ondernemer in een ander EU-land is een 'intracommunautaire verwerving', het verkopen van goederen aan een 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.

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.
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.

Werkt u of uw werknemer in het buitenland? Dan gelden er aparte regels voor de loonbelasting en sociale zekerheid.

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. Het maakt daarbij heel wat uit of u binnen of buiten de Europese Unie (EU) zakendoet.

12.1 U doet zaken binnen de EU

Binnen de EU is 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 Europese Unie). Als u vanuit Nederland goederen verkoopt aan ondernemers in een ander EU-land en de goederen naar een ander EU-land worden vervoerd, dan verricht u een intracommunautaire levering. Koopt u goederen van een ondernemer in een ander EU-land en worden de goederen in Nederland afgeleverd, dan is dit een intracommunautaire verwerving.

EU-landen

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

Verenigd Koninkrijk

Het Verenigd Koninkrijk (VK) heeft de officiële status van derde land (niet-EU-land) voor de levering en afname van diensten.

Noord-Ierland heeft binnen het VK een aparte status: het blijft voor de btw een EU-land als het om levering van goederen gaat. Dit geldt voor verwervingen uit en leveringen van goederen aan Noord-Ierland. Maar ook voor het overbrengen van voorraad op afroep.

De aparte status van Noord-Ierland geldt niet als het om diensten gaat. Het gehele VK (inclusief Noord-Ierland) wordt voor de levering van diensten aan en afname van diensten uit het gehele VK als een niet-EU-land beschouwd.

Regeling afstandsverkopen/E-commerce

Levert u goederen of diensten aan klanten in andere EU-landen die geen btw-aangifte doen? Dan betaalt u meestal btw in het EU-land van uw klant. Op belastingdienst.nl leest u hier meer over.

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

Als u goederen koopt van een ondernemer 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 en de goederen in Nederland worden afgeleverd, dan 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 (btw-id). Het btw-id is het nummer met 'NL' ervoor.

Let op!
Als u accijnsgoederen koopt in een ander EU-land, dan moet u naast de btw-verplichtingen nog accijns-formaliteiten afhandelen. Lees hierover meer op belastingdienst.nl, onder Accijns en verbruiksbelasting.

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 in 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 en de goederen naar een ander EU-land worden vervoerd, dan verricht u 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 intracommunautaire leveringen van goederen mag u het 0%-tarief toepassen. U moet dan wel voldoen aan de volgende voorwaarden:
- U kunt aan de hand van uw administratie aantonen dat de goederen naar een ander EU-land zijn vervoerd.
- U kunt aantonen dat u goederen hebt geleverd aan een ondernemer met een geldig btw-identificatienummer (btw-id).
- U hebt uw 'Opgaaf intracommunautaire prestaties' op tijd, juist en volledig gedaan.

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
- een juiste Opgaaf intracommunautaire prestaties

U hebt goederen geleverd aan een ondernemer met een geldig btw-identificatienummer

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 het btw-id aan u opgeeft. Dit mag geen Nederlands btw-id zijn. U moet de juistheid van dit nummer controleren. Meer over deze controle leest u op belastingdienst.nl/btw-id-controleren.

Uw afnemer heeft geen btw-identificatienummer

Als uw afnemer geen btw-id heeft, omdat de afnemer bijvoorbeeld particulier is, dan brengt u uw afnemer gewoon btw in rekening. Uitzonderingen hierop zijn de afstandsverkopen en de levering van nieuwe vervoermiddelen. Kijk voor meer informatie op belastingdienst.nl bij 'Zakendoen met het buitenland' bij het onderwerp 'Btw'.

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 leveringen in de 'Opgaaf intracommunautaire prestaties'. U vindt deze opgaaf op belastingdienst.nl als u inlogt op Mijn Belastingdienst Zakelijk.

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.

Voorraad op afroep

Vervoert u als leverancier goederen naar een ander EU-land? En levert u deze goederen op een later tijdstip aan een al bekende afnemer? Dan noemen we dat 'overbrengen van voorraad op afroep'.

Als u als leverancier voldoet aan de voorwaarden van overbrengen van voorraad op afroep, dan hoeft u zich niet te registreren in het EU-land van deze afnemer. Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie over deze regeling en alle voorwaarden.

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.

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 kunt u te maken krijgen met de Douane (aangifte doen ten uitvoer).

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.

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.
In uw btw-aangifte geeft u de omzet aan van 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 douanevertegenwoordiger. U moet aangifte doen bij een kantoor van de Douane dat bevoegd is voor het ambtsgebied waarbinnen:
- u als exporteur bent gevestigd
- de goederen zijn verpakt
- de goederen zijn geladen met het oog op de uitvoer

Op deze algemene regel bestaan uitzonderingen. Meer informatie hierover kunt u krijgen bij het Douane Contact Center (0800-0143) of uw douanekantoor. Op douane.nl vindt u de adressen van de douanekantoren.

U moet digitaal aangifte doen met het aangiftesysteem van de Douane. Als u zélf digitaal aangifte wilt doen, neem dan eerst contact op met de Nationale Helpdesk Douane: (088) 156 66 55. Deze servicedesk helpt u op weg met een informatie- en aanmeldingspakket of verwijst u door naar aanspreekpunten binnen de Douane. Als u incidenteel een aangifte ten uitvoer doet, kunt u ook een douanevertegenwoordiger inschakelen.

De Douane beoordeelt uw aangifte op juistheid en volledigheid. De Douane kan een onderzoek instellen naar de aangifte, de bewijsstukken en de goederen. U mag de goederen pas wegvoeren als u hiervoor toestemming hebt gekregen van de Douane. Kijk op douane.nl voor meer informatie over uitvoer.

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 douanetoezicht.

12.6.1 Hoe doet u aangifte ten invoer?

Als u goederen wilt invoeren, moet u aangifte ten invoer doen. U kunt zelf aangifte doen, maar u kunt ook een douanevertegenwoordiger voor u aangifte laten doen. U moet aangifte doen bij een kantoor van de Douane.

U moet digitaal aangifte doen met het het aangiftesysteem van de Douane. Als u zélf digitaal aangifte wilt doen, neem dan eerst contact op met de Nationale Helpdesk Douane: (088) 156 66 55. Deze servicedesk helpt u op weg met een informatie- en aanmeldingspakket of verwijst u door naar aanspreekpunten binnen de Douane. Als u incidenteel een aangifte ten invoer doet, kunt u ook een douanevertegenwoordiger inschakelen.

De Douane beoordeelt uw aangifte op juistheid en volledigheid. De Douane kan een onderzoek instellen naar de aangifte, de bewijsstukken en de goederen. U mag de goederen pas wegvoeren als u hiervoor toestemming hebt gekregen van de Douane. Als de Douane de aangifte heeft afgehandeld, kunt u over de goederen beschikken. Kijk op douane.nl voor meer informatie over invoer.

12.6.2 Belasting bij invoer

Bij invoer van goederen krijgt u te maken met verschillende belastingen.

Invoerrechten

Bij invoer van goederen moet u meestal invoerrechten betalen.

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 in uw btw-aangifte. Als u daar recht op hebt, kunt u de btw in 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 en verbruiksbelasting

Bij invoer van accijns- of verbruiksbelastinggoederen moet u accijns of verbruiksbelasting betalen.

12.6.3 Goederen gaan niet meteen naar de plaats van bestemming: opslag onder douanetoezicht

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. In die gevallen kunt u de goederen laten opslaan onder douanetoezicht. Ook als u de goederen na aankomst in Nederland wilt doorvoeren naar een ander EU-land, kunt u ze eerst laten opslaan.

Bij opslag onder douanetoezicht hoeft u geen invoerrechten en andere belastingen bij invoer te betalen. Bovendien gelden bepaalde handelspolitieke en landbouwpolitieke maatregelen en invoerverboden en invoerbeperkingen niet. Er zijn meer mogelijkheden voor de opslag van goederen onder douanetoezicht. U moet wel altijd een vergunning hiervoor hebben. Kijk op douane.nl voor meer informatie over opslag.

12.6.4 Aanvragen van douanevergunningen

Naast de vergunning voor opslag van goederen onder douanetoezicht, zijn er verschillende andere douanevergunningen voor faciliteiten. Houd u er rekening mee dat de Douane daaraan voorwaarden verbindt. Zo stellen we eisen aan uw administratieve organisatie en interne beheersing. Ook moet u soms zekerheid stellen. Bereid u daarom goed voor, voordat u een vergunning bij de Douane aanvraagt. Een externe adviseur of een douanevertegenwoordiger kan u daarbij helpen. Kijk op douane.nl voor meer informatie over het aanvragen van een vergunning bij de Douane.

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 2 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-id van uw afnemer.
- U geeft deze dienst aan in uw btw-aangifte.
- 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 in uw btw-aangifte 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 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.

12.7.3 Btw berekenen bij uitgezonderde diensten

Voor sommige diensten gelden afwijkende regels voor de plaats waar de dienst belast is. Dit zijn zogenoemde uitgezonderde diensten.

Uitgezonderde diensten geleverd aan ondernemers:
- diensten die te maken hebben met onroerende zaken
- diensten die te maken hebben met het verlenen van toegang tot evenementen op het gebied van cultuur, kunst, sport, wetenschap, ontspanning of onderwijs
- verhuur van een vervoermiddel voor korte periodes
- personenvervoer
- restaurant- of cateringdiensten

Uitgezonderde diensten geleverd aan particulieren:
- overdragen en verlenen van auteursrechten, octrooien, licentierechten, handelsmerken en soortgelijke rechten
- het (gedeeltelijk) niet uitoefenen van een beroepsactiviteit of een hierboven vermeld recht
- reclamediensten
- diensten door adviseurs, ingenieurs, advocaten of accountants en soortelijke diensten
- gegevensverwerking en informatieverschaffing
- beschikbaar stellen van personeel
- verhuur van roerende zaken, met uitzondering van vervoermiddelen
- financiële diensten, verzekeringsdiensten en bankverrichtingen, met uitzondering van de verhuur van safeloketten
- transport- en emissiediensten via aardgas- en elektriciteitsdistributiesystemen (inclusief toegang geven tot deze systemen) en diensten die hiermee samenhangen
- verhuur van een vervoermiddel
- personen- of goederenvervoer
- restaurant- of cateringdiensten
- diensten die te maken hebben met cultuur, kunst, sport, wetenschap, ontspanning of onderwijs
- werkzaamheden aan roerende zaken, waaronder onderzoek door deskundigen
- bemiddeling in naam en voor rekening van derden
- diensten die te maken hebben met onroerende zaken
- activiteiten die met goederenvervoer samenhangen, zoals laden, lossen, intern vervoer en soortgelijke diensten
- telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten (digitale diensten)

Levert u 1 van deze uitgezonderde diensten? Soms is het lastig te bepalen waar de dienst belast is en wie de btw moet aangeven. Gebruik dan het hulpmiddel 'Ik lever diensten in en uit het buitenland – hoe zit het met de btw?'.

12.8 Werken in het buitenland: loonbelasting en sociale zekerheid

Werkt u of uw personeel in het buitenland? Dan gelden aparte regels voor het inhouden van loonbelasting en voor het betalen van premie volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en premies werknemersverzekeringen. Meer informatie vindt u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.



13

Aangifte doen, belasting en loonheffingen 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
13.6.4 Bezwaar of beroep: denk aan motivering en termijnen
13.7 Belasting betalen of terugkrijgen
13.7.1 Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen?
13.7.2 Hoe kunt u belasting betalen?
13.7.3 Hoe krijgt u belasting terug?
13.8 Belastingrente
13.9 Als u uw belasting niet op tijd betaalt
13.9.1 Wat gebeurt er als u uw belasting 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 aansprakelijk worden gesteld voor belastingschulden van de onderneming?
13.10.1 Wat moet u doen als de rechtspersoon de belastingen, bijdragen en premies niet kan betalen?
13.10.2 Hoe kan een bestuurder het risico van aansprakelijkstelling beperken?
13.11 Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen?
13.11.1 Hoe kan een aannemer het risico van aansprakelijkstelling 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 aansprakelijkstelling 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 ook 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 en loonheffingen betalen

13.1 Aanmelden

Een ondernemer die in Nederland woont of is gevestigd moet de aangifte digitaal doen. Na uw aanmelding krijgt u bericht voor welke belastingen u aangifte moet doen.

Let op!
De 1e btw-aangifte krijgt u soms nog op papier.

13.2 Aangifte doen

13.2.1 Verschil aanslagbelasting en aangiftebelasting

Er zijn 2 typen belastingen: aanslag- en aangiftebelastingen. Bij aanslagbelastingen staat het doen van de aangifte voorop. 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 levert u 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 onder meer de volgende belastingen:

- inkomstenbelasting
- vennootschapsbelasting
- btw
- loonheffingen

Let op!
Als wij u een aangiftebrief sturen, moet u de digitale aangifte altijd invullen en op tijd indienen. Dat geldt ook als u vermoedt, of zelfs zeker weet, dat u niets hoeft te betalen of terugkrijgt. Als u wel belasting moet betalen, maar om wat voor reden dan ook geen aangifte of aangiftebrief hebt gekregen, moet u zelf een aangifte aanvragen. Doet u dit niet, dan loopt u het risico op een boete.

U kunt op 3 manieren digitaal aangifte doen:

- via aangifteprogramma's van de Belastingdienst
  Gebruikt u de aangiftesoftware van de Belastingdienst om aangifte loonheffingen te doen, dan doet u aangifte via Mijn Belastingdienst Zakelijk. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.
- met fiscale software
- via een fiscaal dienstverlener aan wie u de aangifte uitbesteedt

Aangifte doen via aangifteprogramma's van de Belastingdienst

Met DigiD of e-herkenning logt u in op Mijn Belastingdienst Zakelijk. 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.

Wilt u aangifte inkomstenbelasting doen? Dan logt u met DigiD in op Mijn Belastingdienst.

Aangifte loonheffingen

De aangifte loonheffingen via ons aangifteprogramma is geschikt voor werkgevers met maximaal 10 werknemers. Als u meer werknemers in dienst hebt, dan moet u een softwarepakket kopen of gebruikmaken van een fiscaal dienstverlener.

Aangifte doen via aangifte- of administratiesoftware

Gebruikt u voor uw aangiften en opgaven fiscale software? Dan moet u Standard Business Reporting (SBR) gebruiken voor onder meer:

- aangiften inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting
- aangiften btw en opgaven intracommunautaire prestaties
- aangiften loonheffingen en eerstedagsmeldingen

U gebruikt met SBR het beveiligde digitale kanaal van de overheid: Digipoort. Meer informatie over SBR vindt u op belastingdienst.nl/sbr.

Op Mijn Belastingdienst Zakelijk kunt u de status van uw aangiften bekijken.

Aangifte laten verzorgen door een fiscaal dienstverlener

Als u uw aangiften laat verzorgen door een fiscaal dienstverlener, stelt de fiscaal dienstverlener de digitale aangifte met een softwarepakket samen en verstuurt deze naar ons. U kunt op Mijn Belastingdienst Zakelijk de status van uw aangiften bekijken. Eventueel uitstel dat u of uw fiscaal dienstverlener heeft gekregen, wordt niet in het overzicht aangegeven. U blijft altijd zelf verantwoordelijk voor uw aangifte. Ook als u uw aangifte laat verzorgen door uw fiscaal dienstverlener.

13.2.3 Bijzonderheden bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting

Bij de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting zijn er de volgende bijzonderheden:

Specificaties

De balans, de winst-en-verliesrekening en de fiscalewinstberekening 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. U kunt geen bijlagen of toelichtingen toevoegen.

> **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.

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.

Wilt u per jaar aangifte doen? Dan kunt u een verzoek doen aan uw belastingkantoor. U moet voldoen aan alle volgende voorwaarden:

- U betaalt per jaar minder dan €1.883 btw.
- U hebt geen vergunning artikel 23.
- U bent een natuurlijk persoon (eenmanszaak) of een combinatie van natuurlijke personen, bijvoorbeeld een maatschap of vof.
- U hebt per jaar voor minder dan €10.000 aan elk van de volgende activiteiten:
  - intracommunautaire leveringen
  - intracommunautaire diensten
  - intracommunautaire verwervingen
  - afgenomen intracommunautaire diensten

Doet u aangifte per jaar en voldoet u niet meer aan de voorwaarden? Dan veranderen wij uw aangiftetijdvak. U krijgt dan een nieuwe aangiftebrief van ons.

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 1e keer btw aangeven en betalen

Bent u een startende ondernemer? Dan sturen wij u de 1e btw-aangifte digitaal óf op papier. U ontvangt het aangifteformulier nadat u zich hebt aangemeld bij KVK 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, moet u aangifte doen.

1e aangifte vaak op papier

U krijgt uw 1e btw-aangifte vaak op papier. Als u btw moet betalen, ontvangt u een naheffingsaanslag. Krijgt u btw terug? Dan ontvangt u een teruggaafbeschikking. Dit is een brief waarin staat hoeveel u terugkrijgt.

> **Let op!**
> Hebt u geen btw-aangifte ontvangen? Bel dan de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Btw-aangifte digitaal

U doet digitaal aangifte via Mijn Belastingdienst Zakelijk.

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 in de 'Opgaaf intracommunautaire prestaties'. Deze opgaaf dient als controlemiddel voor de verschillende belastingdiensten in de EU. Ook deze opgaaf doet u via Mijn Belastingdienst Zakelijk.

Uw laatste btw-aangifte van het jaar

De laatste btw-aangifte van het jaar is de aangifte over het 4e 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 gas, water en elektra, de btw over uw fictieve 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 personeelscatering. Hebt u de aangifte over het laatste belasting tijdvak al ingediend? Gebruik dan het correctieformulier 'Suppletie btw' op Mijn Belastingdienst Zakelijk.

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 4 weken. U vult de aangifte in aan de hand van de loonstaten van uw werknemers. U berekent ook hoeveel loonheffingen u moet betalen. 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 verrekent u met de betaling over het aangiftetijdvak waar u de correcties hebt bijgevoegd.

> **Let op!**
> Doe op tijd aangifte en betaal op tijd. Daarmee voorkomt u eventuele boetes. De uiterste aangifte en betaaldatums staan in 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 inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting

Een aangifte inkomstenbelasting kunt u digitaal aanvullen of wijzigen, ook als u al een definitieve aanslag hebt gekregen. U past de aangifte aan en verstuurt deze opnieuw. Wij nemen deze aangifte dan in behandeling.

Uw aangifte vennootschapsbelasting kunt u aanvullen zolang er nog geen definitieve aanslag is opgelegd. Hebt u al een definitieve aanslag gekregen? En leidt uw wijziging ertoe dat u minder belasting moet betalen? Dan kunt u een wijziging alleen nog doorgeven door bezwaar te maken. Dit kan met een digitaal formulier dat u vindt onder 'Overige formulieren' op Mijn Belastingdienst Zakelijk. Moet u meer belasting betalen door deze wijziging? Vraag dan schriftelijk om een navorderingsaanslag. Wacht daar niet te lang mee, anders kunt u een boete krijgen.

Btw-aangifte

Een ingediende btw-aangifte kunt u niet wijzigen door deze nogmaals in te dienen. Wel kunt u digitaal een wijziging doorgeven met het correctieformulier 'Suppletie btw' als u te veel of te weinig btw hebt betaald. Dit formulier vindt u op Mijn Belastingdienst Zakelijk. Hebt u een correctie van € 1.000 of minder? Dan kunt u dit vermelden in de eerstvolgende aangifte.

Aangifte loonheffingen

Als u een onjuiste of onvolledige aangifte loonheffingen hebt ingediend moet u die altijd corrigeren. Er zijn 3 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 kalenderjaar nog een aangifte loonheffingen moet inzenden waarvan de aangiftetermijn nog niet voorbij is.
- U moet corrigeren, de uiterste aangiftedatum is al wel verstreken en de correctie heeft betrekking op een ander kalenderjaar.

Op welke manier u moet corrigeren is afhankelijk van het aangiftetijdvak dat u wilt corrigeren en van de vraag of u ons aangifteprogramma gebruikt of andere aangifte- of administratiesoftware. Meer hierover leest u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van 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 leiden tot een boete.

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 voor belastingconsulenten. Een belastingconsulent kan daar meer over vertellen.

Voor de aangifte inkomstenbelasting kunt u via de BelastingTelefoon, schriftelijk of via Mijn Belastingdienst digitaal uitstel aanvragen. Als u al uitstel hebt aangevraagd, maar u wilt dit verlengen, dan moet u dat schriftelijk doen.

Voor de aangifte vennootschapsbelasting kunt u digitaal uitstel aanvragen als u inlogt op Mijn Belastingdienst Zakelijk. Of u kunt op belastingdienst.nl het formulier downloaden.

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 calamiteit.

Als u uw aangifte te laat hebt ingediend

Voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting krijgt u eerst een herinnering, en als u daar niet op reageert een aanmaning. 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 7 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. En u moet er rekening mee houden dat wij het verschuldigde belastingbedrag gaan schatten. De inspecteur legt dan zelf een geschatte aanslag op. Dit heet een ambtshalve aanslag. In een bezwaar- of beroepsprocedure tegen een ambtshalve aanslag moet u wel meer bewijs overleggen dan bij bezwaar tegen een gewone aanslag.

Voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting krijgt u eerst een herinneringsbrief en daarna een aanmaning om de aangifte alsnog in te dienen. Doet u dat binnen de termijn die in de brief of 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, eventueel met boete.

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 is, maar wel voor een rechter bepleitbaar. 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, kunt u wel een vergrijpboete krijgen. Dit is een boete die kan oplopen tot 100% (in bepaalde gevallen tot 300%) over het alsnog verschuldigde bedrag.

Correctiemogelijkheden

Voor een onjuiste aangifte bestaat een herstelmogelijkheid.

Mocht u erachter komen dat u een onjuiste aangifte inkomstenbelasting 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 zwartsparen in het buitenland krijgt u wél een vergrijpboete. We kunnen deze boete verminderen als u buitenlands vermogen alsnog opgeeft, en meewerkt aan ons onderzoek.

Hebt u een onjuiste aangifte van de loonheffingen gedaan? Dan kunt u een correctie sturen. Hoe u dat moet doen en welke boetes dan gelden leest u in het 'Handboek Loonheffingen'. U kunt het handboek downloaden van belastingdienst.nl.

Hebt u een vergissing gemaakt in uw btw-aangifte? Hebt u bijvoorbeeld dit jaar of de 5 voorafgaande jaren te veel of te weinig btw aangegeven? Meld dit dan met het correctieformulier 'Suppletie btw' op Mijn Belastingdienst Zakelijk. U mag een suppletie ook doen met uw eigen aangifte- of administratiesoftware of laten verzorgen door een fiscaal intermediair.

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 3 soorten 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 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 aanslag is gebaseerd op de belastingaanslag die u hebt ontvangen over het meest recente jaar. Of op de ingediende aangifte van het voorgaande jaar. U kunt deze voorlopige aanslag met een teruggaaf ook aanvragen.

Wij geven geen voorlopige teruggaaf als u de aangifte over het voorgaande jaar niet op tijd hebt ingediend.

Als u maandelijks via een voorlopige aanslag inkomstenbelasting geld terugkrijgt of betaalt, 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 minder hoeft te betalen of recht hebt op een hogere terugbetaling, kunt u een verzoek doen tot wijziging van de voorlopige aanslag. Op Mijn Belastingdienst kunt u online een voorlopige aanslag aanvragen of wijzigen. 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 boekjaar en het betalen van uw 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 5 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 (zie paragraaf 13.8), 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 meestal 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. Hebben wij een fout gemaakt, waardoor u te weinig belasting hebt betaald? Dan kan het zijn dat we deze belasting nog navorderen.

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 de aangiftebelastingen wordt alleen een belastingaanslag 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 5 jaar na het belastingjaar waarin de belastingschuld is ontstaan, worden opgelegd. Een naheffingsaanslag mogen wij vrijwel altijd opleggen. In tegenstelling tot de navorderingsaanslag, maakt het niet uit of een feit nieuw is 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. U moet dit doen binnen 6 weken na de datum die op de aanslag staat. Hoe u bezwaar moet maken en op welke termijn staat altijd in de beslissing van de Belastingdienst.

Het kan zijn dat met de beslissing op het bezwaarschrift (de uitspraak) het probleem is opgelost. Maar als u het ook met die beslissing nog niet eens bent, dan kunt u in beroep gaan bij de rechtbank.

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.

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 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 loonheffingen zijn 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 via Mijn Belastingdienst Zakelijk. De bezwaar- en beroepsprocedures verlopen hetzelfde als bij de aanslagbelastingen.

13.6.3 Digitaal bezwaar

Voor een aantal belastingen kunt u kunt bezwaar maken met het formulier 'Bezwaar zakelijk'. Voor de loonheffingen gebruikt u het formulier 'Bezwaar loonhefingen'.

Fiscaal dienstverleners kunnen met eigen aangiftesoftware bezwaar maken tegen aanslagen inkomensheffing, btw en vennootschapsbelasting.

13.6.4 Bezwaar of beroep: denk aan motivering en termijnen

Vermeld in uw bezwaar of beroep altijd duidelijk waarmee u het niet eens bent en waarom u het daar niet mee eens bent. U hebt 6 weken de tijd om bezwaar te maken of in beroep te gaan. De bezwaartermijn begint op de dag na de datum die staat op het besluit, bijvoorbeeld de belastingaanslag. Of met ingang van de dag na het betalen als het om een aangiftebelasting gaat, bijvoorbeeld bij de loonheffingen.

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):

- Wanneer moet ik de belasting uiterlijk betalen?
- Hoe kan ik belasting betalen?
- Hoe kan ik belasting terugkrijgen?
- Wat gebeurt er als ik een belastingaanslag niet op tijd betaal?

13.7.1 Wanneer moet u uiterlijk belasting betalen?

Op iedere aanslag inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting staat de datum waarop het bedrag op onze rekening moet zijn bijgeschreven. Voor de loonheffingen en de btw staan de datums op de aangiftebrief.

13.7.2 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. Als uw bank een opdracht niet goed of te laat uitvoert, blijft u zelf verantwoordelijk voor de te late betaling.

Internetbankieren

Betaal iedere belastingaanslag of -aangifte afzonderlijk. Vermeld daarbij altijd:

- het verschuldigde bedrag
- 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 'Zoekhulp betalingskenmerk'. Of vermeld het aanslag- of aangiftenummer. Betalingen aan ons doet u op rekeningnummer NL86 INGB 0002 4455 88 op naam van Belastingdienst Apeldoorn.

> **Let op!**
> Vanaf 1 mei 2026 stapt de Belastingdienst over van ING naar de Rabobank. Wij gebruiken vanaf dat moment nieuwe rekeningnummers. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

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. U moet hiervoor een machtiging afgeven. Een machtigingsformulier vraagt u aan bij de BelastingTelefoon Auto: 0800 - 0749.

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.

13.7.3 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. 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 Belastingrente

Belastingrente is een vergoeding voor gemiste rente. U kunt rente vergoed krijgen van ons en wij kunnen u rente in rekening brengen. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

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 belasting niet op tijd betaalt?

Betaalt u te laat, dan kunt u te maken krijgen met extra kosten. Vraag daarom op tijd uitstel van betaling aan als u uw (voorlopige) aanslag niet op tijd kunt betalen. Als u een aanslag inkomstenbelasting 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 14 dagen te betalen. Geeft u ook hieraan geen gehoor, dan krijgt u een dwangbevel waarbij ook extra kosten worden berekend. U moet het totaalbedrag dat op het dwangbevel staat binnen 2 dagen betalen. Doet u dat niet dan kan er beslag worden gelegd op zaken van uw onderneming of soms zelfs op uw privézaken. Uiteindelijk kunnen wij overgaan tot verkoop van deze zaken om het geld binnen te krijgen.

U krijgt geen betalingsherinnering als u voor een aangiftebelasting een betalingsachterstand hebt. Betaalt u niet op tijd of maar voor een deel? Dan krijgt u een naheffingsaanslag.

13.9.2 Wat staat u te wachten als u uw belasting niet betaalt?

Als u blijft weigeren een belastingschuld te betalen, nemen wij maatregelen: van 1e aanmaning tot openbare verkoop van uw bezittingen. Alle bijkomende kosten zijn voor uw rekening.

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.
Doe dan een verzoek voor een betalingsregeling of uitstel van betaling.

> **Tip!**
> Als u niet op tijd kunt betalen, probeer dan ruim vóór de uiterste betaaldatum met ons een betalingsregeling te treffen.

13.9.3 Wilt u uitstel van betaling of een betalingsregeling?

Wij kunnen als voorwaarde voor uitstel van betaling vragen dat u zekerheid stelt. Denk bij zekerheidstelling bijvoorbeeld aan een bankgarantie, een hypotheekrecht of een verpanding. 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 meestal niet langer zijn dan 12 maanden.

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.

Soms zijn tijdelijke versoepelingen van kracht. Kijk daarom op belastingdienst.nl voor actuele informatie.

13.9.4 Kunt u als ondernemer kwijtschelding krijgen?

In een enkel geval kunnen wij een ondernemer een deel van zijn belastingschuld kwijtschelden. Daarvoor gelden bijzondere voorwaarden. Meestal gebeurt dat alleen bij een algehele schuldsanering waarbij alle schuldeisers zijn betrokken. Kwijtschelding kunt u aanvragen met het 'Verzoek kwijtschelding belasting en/of premie voor ondernemingen' op onze website.

13.10 Kunt u aansprakelijk worden gesteld voor belastingschulden van de onderneming?

Of en wanneer u aansprakelijk bent voor belastingschulden 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, bijdragen en premies niet kan betalen?

Als uw onderneming de belastingen niet kan betalen, is sprake van betalingsonmacht. Betalingsonmacht moet u zo snel mogelijk schriftelijk melden bij de Belastingdienst. Doe dit binnen 2 weken nadat u de belastingen had moeten betalen.

Het formulier waarmee u uw betalingsonmacht kunt melden, vindt u als u inlogt op Mijn Belastingdienst Zakelijk. U kunt de betalingsonmacht ook melden met het formulier 'Melding van betalingsonmacht bij belastingen en premies'. Dit formulier kunt u downloaden van belastingdienst.nl.

Een melding betalingsonmacht geldt niet automatisch als een verzoek om uitstel van betaling of als een verzoek om kwijtschelding. Wilt u uitstel van betaling of kwijtschelding? Dan moet u een apart verzoek indienen.

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 gedetailleerd 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 moet u aannemelijk maken dat het niet uw schuld is dat de belastingen en premies niet zijn betaald.

Meer informatie vindt u in de brochure 'Aansprakelijkheid van bestuurders'. U kunt deze brochure downloaden van belastingdienst.nl.

13.11 Als u aannemer bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen?

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 hoort te betalen. U wordt als aannemer natuurlijk alleen aansprakelijk gesteld als de onderaannemer zelf de loonheffingen niet betaalt.

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 loonheffingenschuld 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 storten van een deel van het factuurbedrag op een geblokkeerde rekening (de g-rekening) van de (onder)aannemer.

Onderaannemer

Als u onderaannemer bent, kunt u een g-rekening bij ons aanvragen. U kunt het formulier 'Aanvraag g-rekening' downloaden van belastingdienst.nl. Op de g-rekening maakt uw aannemer het deel van de aanneemsom over dat bestemd is voor de loonheffingen voor het werk dat uw aannemer aan u heeft opgedragen. Als onderaannemer kunt u het geld op uw 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', die u kunt downloaden van belastingdienst.nl.

13.12 Als u inlener of doorlener van uitzendkrachten bent: wie is aansprakelijk voor loonheffingen en btw?

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 loonheffingen- en btw-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 storten van een deel van het factuurbedrag op een geblokkeerde rekening (de g-rekening) van de uitlener.

Als u uitlener bent, kunt u zo'n g-rekening bij ons aanvragen. U kunt het formulier 'Aanvraag g-rekening' downloaden van belastingdienst.nl. Op de g-rekening maakt uw inlener het deel van het factuurbedrag over dat bestemd is voor de loonheffingen en btw voor de inlening van personeel. Als uitlener kunt u het geld op uw g-rekening alleen gebruiken voor het betalen van loonheffingen en btw en voor overboekingen naar andere g-rekeningen als u het uitgeleende personeel 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 btw bij inlening van personeel', die u kunt downloaden van belastingdienst.nl.



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 1 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.

Afhankelijk van de omstandigheden waaronder de overdracht plaatsvindt, kan sprake zijn van een schenking en moet de overnemer schenkbelasting betalen. Onder voorwaarden kunt u gebruik maken van de bedrijfsopvolgingsregeling. Meer informatie hierover vindt u in de brochure 'Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling'. Deze brochure kunt u van belastingdienst.nl downloaden.

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.

Zie paragraaf 14.3 als uw onderneming activiteiten overdraagt waarvoor personeel nodig is.

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 doorschuiffaciliteit. 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 aan een werknemer die gedurende 36 maanden 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.

Zie paragraaf 14.3 als uw onderneming activiteiten overdraagt waarvoor personeel nodig is.

14.3 Uw onderneming draagt activiteiten over

Draagt uw onderneming activiteiten over waar personeel bij betrokken is? Dan moet worden vastgesteld welk percentage van de loonsom die u betaalde aan die activiteiten kan worden toegerekend. Er is ook sprake van overdracht als u uw ondernemersactiviteiten onderbrengt in een bv.

U en degene die de onderneming overneemt moeten het formulier 'Melding Loonheffingen Overdracht van activiteiten' invullen en ondertekenen. U kunt dit formulier downloaden van belastingdienst.nl. Op basis van het percentage van de overgenomen activiteiten wordt berekend welk percentage gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) voor u als overdragende ondernemer in het vervolg gaat gelden. Maar dit is ook van invloed op het percentage gedifferentieerde premie WhK voor de overnemende ondernemer.

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 kunnen fiscale gevolgen hebben:
- U brengt uw eenmanszaak in een nieuw opgerichte of bestaande vof, maatschap, bv of nv in.
- Er komt een maat of vennoot bij uw vof of maatschap.
- Een maat van uw maatschap of een vennoot van uw vof valt weg (bijvoorbeeld door uittreding of overlijden).

In deze situaties moet u soms stakingswinst berekenen. Over de stakingswinst moet u inkomstenbelasting betalen. Of u bij een verandering van rechtsvorm stakingswinst moet berekenen, is afhankelijk van veel factoren. Laat u dus goed adviseren.

Onder bepaalde voorwaarden hoeft u niet fiscaal af te rekenen. 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, 3 jaar lang niet verkopen.

Let op!
Beoordeel aan de hand van uw eigen situatie of het verstandig is om fiscaal af te rekenen of gebruik te maken van een doorschuifregeling of inbreng. 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 loonheffingennummer. Meer informatie over de gevolgen van de verandering voor de gedifferentieerde Whk vindt u in paragraaf 14.3.

Als er onroerende zaken tot het vermogen van uw onderneming horen, 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

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. 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 2026

Situatie	Extra aftrek lijfrentepremie
– staking door een ondernemer met een leeftijd van 62 jaar of ouder – staking door een invalide ondernemer – staking van de onderneming door overlijden	€ 574.867
– staking door een ondernemer met een leeftijd tussen 52 jaar en 62 jaar – staking door een ondernemer als de lijfrente-uitkering direct ingaat	€ 287.445
– overige gevallen	€ 143.732

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

Hebt u in het verleden een Fiscale Oudedagsreserve gevormd, en gebruikt u deze voor het kopen van een lijfrente? Dan telt u dit bedrag eerst bij de winst. Maar daar tegenover staat een even grote premieaftrek voor de lijfrente. De belastingheffing vindt dan plaats over de toekomstige lijfrente-uitkeringen.

Desinvesteringsbijtelling als u investeringsaftrek hebt gekregen

Het kan zijn dat u bij het staken van uw onderneming een bedrijfsmiddel verkoopt waarvoor u investeringsaftrek hebt gehad. Verkoopt u dit bedrijfsmiddel binnen 5 jaar na het begin van het jaar waarin u de investering deed? Dan moet u 'bijtellen': u moet een deel van de ontvangen investeringsaftrek (de desinvesteringsbijtelling) optellen bij uw stakingswinst.

Overdrachtsbelasting over onroerende zaken uit uw onderneming

Als uw onderneming ophoudt te bestaan, betekent dat ook een verdeling van het ondernemingsvermogen. Vaak horen onroerende zaken, zoals een 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 de nieuwe eigenaar 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 en op dezelfde wijze voortzet. 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.

Belastingschulden

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 belastingschulden hebt.

Aangifte doen na staking

Nadat u zich hebt uitgeschreven bij KVK, kan er wat tijd overheen gaan voordat wij u ook hebben uitgeschreven als ondernemer. Krijgt u in de tussentijd het bericht dat uw onderneming een bepaalde aangifte moet doen? Dan moet u die aangifte nog doen, ook als u geen activiteiten meer had.



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 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.

Als u definitief stopt, schrijft u zich uit bij KVK. KVK geeft dit door aan de Belastingdienst.

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 aan uzelf als privépersoon. U bent daarvoor btw verschuldigd als u de btw eerder hebt afgetrokken. Ga daarbij uit van de waarde van de goederen op het moment dat de onderneming stopt.

Het ontslag van uw werknemers moet u bij ons melden via de aangifte loonheffingen. Daarnaast moet u schriftelijk aan ons doorgeven dat u niet langer aangifte loonheffingen hoeft te doen. Dit doet u binnen 1 maand na afloop van het laatste aangiftetijdvak waarin u nog inhoudingsplichtig bent. Doet u dat niet dan bent u nog steeds verplicht om aangifte loonheffingen te doen, ook al hebt u geen personeel meer.

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 1 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?

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.

De Belastingdienst als schuldeiser

De Belastingdienst heeft een preferente positie als schuldeiser. Dat betekent dat wij meestal voorrang hebben op andere schuldeisers.

15.2 U komt te overlijden

Als u komt te overlijden, moeten uw erfgenamen uw belastingzaken afwikkelen.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de erfbelasting

Na het overlijden sturen wij een brief 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.

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.

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. Meer informatie kunt u vinden in de brochure 'Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling'. Deze brochure kunt u downloaden van belastingdienst.nl.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de inkomstenbelasting

Na uw overlijden doen uw erfgenamen aangifte over uw inkomsten in de periode van 1 januari tot de dag van overlijden. Voor de inkomstenbelasting moet er worden afgerekend over de stakingswinst door overlijden: de overwaarde van uw onderneming op het moment van overlijden. 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.

Nabestaandenmachtiging

Met een nabestaandenmachtiging kan iemand de belasting- en toeslagzaken regelen van een overledene. Met de machtiging is het mogelijk om in te loggen op Mijn Belastingdienst, Mijn Belastingdienst Zakelijk en Mijn Toeslagen. Ook het doen van aangifte voor de inkomstenbelasting en de btw is dan mogelijk.

Afwikkeling van de nalatenschap voor de btw en de loonheffingen

Voor de btw en de loonheffingen nemen uw erfgenamen uw plaats in. Dat betekent dus dat zij ook al uw rechten en verplichtingen overnemen.



Servicekatern

Inhoud

Veelgestelde vragen

Verklarende woordenlijst

Gebruikte afkortingen

Handige internetadressen en telefoonnummers

Brochures

Veelgestelde vragen

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'. 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 Ik ben bezig mijn zaak op te zetten. Ik heb me nog niet aangemeld 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 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.

3 Als ik met verlies draai, heb ik dan nog wel recht op de zelfstandigenaftrek?

Ja. Ook in een jaar waarin u verlies maakt, hebt u recht op 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 9 jaar. De winst moet in die jaren dan wel hoger zijn dan de zelfstandigenaftrek in die jaren.

4 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 2 van de 5 voorgaande jaren zelfstandigenaftrek hebt gehad en in minimaal 1 van de 5 voorgaande jaren geen onderneming hebt gehad. Dat betekent dat u 3 jaar lang recht kunt hebben op de startersaftrek. U moet daarnaast ook voldoen aan de voorwaarden voor zelfstandigenaftrek (zie paragraaf 5.3).

5 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 kinderopvang. Als uw onderneming uitsluitend in vrijgestelde goederen en diensten handelt, dan mag u nooit btw berekenen aan uw klanten. De btw kent 3 verschillende tarieven voor goederen en diensten:

- Voor de meeste goederen en diensten geldt het tarief van 21%.
- Het 9%-tarief geldt onder andere voor voedingsmiddelen en geneesmiddelen.
- 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.

6 Wat is de kleineondernemersregeling en hoe moet ik die toepassen?

De kleineondernemersregeling (KOR) is een btw-vrijstelling voor ondernemers die in Nederland zijn gevestigd met een omzet in een kalenderjaar van maximaal € 20.000. Een ondernemer die kiest voor de KOR hoeft geen btw meer in rekening te brengen, geen btw-aangifte meer te doen, maar kan ook geen btw meer terugvragen.

7 Ik heb gehoord dat ondernemers te maken krijgen met de Zorgverzekeringswet. Is dat zo?

Als ondernemer betaalt u zelf een bijdrage over uw inkomsten. Omdat u niet in loondienst werkt, kan deze bijdrage niet voor u worden ingehouden op uw inkomen. Op uw inkomen worden geen loonheffingen ingehouden. Daarom stuurt de Belastingdienst u een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet.

8 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 van belastingdienst.nl.

9 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. Voor de aangifte Inkomstenbelasting moet een ondernemer inloggen op Mijn Belastingdienst, niet op Mijn Belastingdienst Zakelijk.

Verklarende woordenlijst

Aangiftebrief

Ondernemers doen hun aangiften digitaal. Via een aangiftebrief kunnen wij u erop wijzen 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.
Accijnsgoederen zijn:

- bier
- wijn
- tussenproducten, bijvoorbeeld port en sherry
- andere alcoholhoudende producten
- tabaksproducten
- minerale oliën
- kolen
- aardgas dat niet via een pijpleiding wordt geleverd

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. 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. 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
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-identificatienummer
Het nummer dat voor btw-doeleinden aan u is toegekend. Als u facturen uitreikt aan andere ondernemers, moet u uw eigen btw-identificatienummer altijd op de factuur vermelden. Het btw-identificatienummer (btw-id) is het nummer met 'NL' ervoor.

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.

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 partner: getrouwd, geregistreerd partner of duurzaam gescheiden levend
In de periode dat u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, bent u elkaars fiscale partner. U bent ook elkaars fiscale partner als u duurzaam gescheiden leeft.

Fiscaal partner: ongetrouwd
Woont u ongetrouwd samen, dan bent u fiscale partners als u aan bepaalde voorwaarden voldoet. Meer informatie hierover vindt u op belastingdienst.nl bij 'Fiscaal partnerschap'.

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 een ondernemer aansprakelijk worden gesteld voor de betalingen van loonheffingen 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, waarbij de goederen naar een ander EU-land worden vervoerd.

Intracommunautaire verwerving
Aankoop van goederen door een ondernemer in een EU-land van een leverancier die in een ander EU-land is gevestigd, waarbij de goederen uit een ander EU-land worden ontvangen.

Investeringsgoederen

Of iets een investeringsgoed is, is vooral van belang bij de aftrek en de eventuele herziening van voorbelasting (btw) in verband met privégebruik van die goederen. Investeringsgoederen zijn:

– onroerende zaken, bijvoorbeeld een bedrijfspand
– roerende zaken waarop u voor de winstberekening afschrijft

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 (KOR)

Btw-vrijstelling voor ondernemers die een jaaromzet hebben van maximaal € 20.000. Ondernemers die voor deze regeling hebben gekozen hoeven geen btw meer in rekening te brengen, geen btw-aangifte te doen, maar kunnen ook geen btw meer terugvragen.

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.

Omzetbelastingnummer

Dit nummer gebruikt u als u contact hebt met de Belastingdienst. Bijvoorbeeld als u een brief schrijft of de BelastingTelefoon belt.

Privégebruik van auto van onderneming

Het voordeel (uitgedrukt in geld) dat een ondernemer heeft doordat de ondernemer 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 de ondernemer 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 kerkgenootschappen. Zie ook: 'Rechtsvorm'.

Rechtsvorm
Juridische vorm waarin een onderneming wordt gedreven: eenmanszaak, samenwerkingsverband van 2 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 3 uur per week gaat schoonmaken, dan bent u geen ondernemer. Over de beloning die u voor dit werk ontvangt, moet u wel belasting betalen. De beloning wordt inkomsten uit overig werk genoemd. Bij de Belastingdienst bent u dan bekend als 'resultaatgenieter'.

Verleggingsregeling
Btw-regeling waarbij niet de leverancier, maar de afnemer btw moet 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 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 Wlz (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 de ondernemer 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 percentage van uw totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. Ook kunt u bepaalde zaken onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen door gebruik te maken van gerichte vrijstellingen. Daarnaast worden bepaalde voorzieningen op de werkplek op nihil gewaardeerd.

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

Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene ouderdomswet
Awf	Algemeen werkloosheidsfonds
Bbz	Besluit bijstandverlening zelfstandigen
bpm	Belasting van personenauto's en motorrijwielen
bsn	Burgerservicenummer
btw	Belasting over de toegevoegde waarde
bv	Besloten vennootschap
bzm	Belasting zware motorrijtuigen
cv	Commanditaire vennootschap
DBA	Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties
EIA	Energie-investeringsaftrek
EU	Europese Unie
KVK	Kamer van Koophandel
MBD	Mijn Belastingdienst
MBDZ	Mijn Belastingdienst Zakelijk
MIA	Milieu-investeringsaftrek
nv	Naamloze vennootschap
RSIN	Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer
RVO	Rijksdienst voor Ondernemend Nederland
UWV	Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen
Vamil	Willekeurige afschrijving milieu-investeringen
vof	Vennootschap onder firma
VUT	Vervroegde uittreding
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
WGA	Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten
Whk	Werkhervattingskas
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
WKR	Werkkostenregeling
Wlz	Wet langdurige zorg
WOZ	Wet waardering onroerende zaken
ww	Werkloosheidswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
ZW	Ziektewet

Handige internetadressen en telefoonnummers

Belastingdienst Internet: 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) X: @BDzakelijk BelastingTelefoon Auto: 0800 - 0749 BelastingTelefoon voor Nabestaanden: 0800 - 235 83 54	*Algemene informatie voor ondernemers*
CRvB (Centrale Raad van Beroep) Internet: rechtspraak.nl/organisatie/crvb Telefoon: 088 - 362 11 11	*Informatie over beroep bij geschillen over werknemersverzekeringen*
De notaris Internet: notaris.nl Notaristelefoon: 0900 - 346 93 93 (€ 0,80 per minuut)	*Algemene informatie over aan- en verkoop van onroerende zaken, hypotheken en dergelijke*
Douane Internet: douane.nl Douane Contact Center: 0800 - 0143 (op werkdagen van maandag tot en met vrijdag van 7.00 tot 23.00 uur en zaterdag en zondag van 8.00 tot 16.30 uur) Vanuit het buitenland: +31 55 538 53 89	*Informatie over invoer/uitvoer en accijnzen*
Nationale Helpdesk Douane dienstverlening/Servicedesk Douane: 088 - 156 66 55	*Informatie over transit en andere douanesystemen*
Douane Groningen/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*
FENEX (Nederlandse organisatie voor expeditie en logistiek) Internet: fenex.nl Telefoon: 088 - 456 75 76	*Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden binnen de expeditiebranche*
Kamers van Koophandel Internet: kvk.nl Telefoon: 088 - 585 15 85	*Algemene informatie voor ondernemers, over adressen van Kamers van Koophandel en over het Handelsregister*
LTO (Land- en Tuinbouworganisatie) Internet: lto.nl Telefoon: 070 - 338 27 00	*Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden binnen de land- en tuinbouwbranche*

MKB-Nederland
Internet: mkb.nl
Telefoon: 070 - 349 09 09
Informatie, adviezen, producten en diensten voor leden in het midden- en kleinbedrijf

Nationale Ombudsman
Internet: nationaleombudsman.nl
Telefoon: 0800 - 335 55 55
Informatie over klachten over overheidsinstanties

Nederlandse Arbeidsinspectie
Internet: nlarbeidsinspectie.nl
Telefoon: 0800 - 5151
Houdt toezicht op de uitvoering van de sociale zekerheid

Ondernemersplein
Internet: ondernemersplein.nl
Website van verschillende overheidsorganisaties met antwoorden op veel vragen van ondernemers

RDW (Rijksdienst voor het wegverkeer)
Internet: rdw.nl
Telefoon: 088 - 008 7447
Informatie over het aan- en afmelden van auto's

Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO)
Internet: rvo.nl
Telefoon: 088 - 042 42 42
Informatie over investeringsregelingen en subsidies

Sociale Verzekeringsbank (SVB)
Internet: svb.nl
Telefoon: 020 - 656 52 77
Bureau Belgische Zaken: 076 - 548 58 40
Bureau Duitse Zaken: 024 - 343 18 11
Informatie over verzekeringsplicht sociale verzekeringen bij internationale detacheringen

UWV
Internet: uwv.nl
Telefoon: 088 - 898 20 01
Informatie over werknemersverzekeringen

UWV WERKbedrijf/WERKplein
Internet: werk.nl
Trefpunt voor werkzoekenden en werkgevers

VNO-NCW
Internet: vno-ncw.nl
Telefoon: 070 - 349 03 49
Informatie, adviezen, producten en diensten voor ondernemers

Zorginstituut Nederland
Internet: zorginstituutnederland.nl
Telefoon: 020 - 797 85 55
Coördineert de uitvoering en financiering van de Zorgverzekeringswet

Brochures

Wilt u meer weten over een bepaald onderwerp? Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie. Ook kunt u daar 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.

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.

Douane

De Douane heeft een aantal brochures en folders die van belang zijn als u zakendoet met het buitenland. Kijk op douane.nl of vraag de brochures en folders aan bij het Douane Contact Center: 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.

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 7 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.

AA 970 - 1Z61FD