

# Regels voor btw bij vouchers gaan veranderen

BTW - Vouchers, wie heeft ze niet liggen? Ontvangen als relatiegeschenk of bij een jubileum - de voucher is een populair cadeau. Wat de btw-gevolgen zijn bij verkoop van een voucher is niet altijd duidelijk. Bovendien zullen de btw-regels bij verkoop van vouchers op korte termijn wijzigen. Uit een wetsvoorstel van 7 juli 2017 (en de daaropvolgende nota naar aanleiding van het verslag van 22 december 2017) blijkt dat de btw-heffing op vouchers per 1 januari 2019 zal veranderen. Deze wijziging van regelgeving heeft gevolgen voor onder meer de verkoop van cadeaubonnen, dinercheques en soortgelijke producten.

Op dit moment is er over de verkoop van cadeaubonnen en andere soorten vouchers pas btw verschuldigd op het moment dat zij door de gebruiker worden aangewend voor de aankoop van een product of dienst. Op het moment dat de voucher wordt verkocht, is de verkoper geen btw verschuldigd.

De huidige regels zorgen voor een liquiditeitsvoordeel bij de verkoper van de voucher, omdat het moment waarop de btw afgedragen moet worden, wordt uitgesteld. Voor de staatskas is dit uiteraard een nadeel, omdat de btw op een later moment binnenkomt.

Door het ingediende wetsvoorstel verandert het moment waarop de btw over de verkoop van de voucher moet worden afgedragen. Het liquiditeitsvoordeel dat de verkoper van de voucher had, zal daardoor in veel gevallen verdwijnen.

## Reden wetsvoorstel

Naast dat de nieuwe voucherregeling de staatskas een liquiditeitsvoordeel oplevert, is een belangrijke reden voor de aanpassing van de wet om de verschillen tussen de landen in de Europese Unie tegen te gaan. Op dit moment worden de btw-gevolgen bij verkoop van vouchers door EU-lidstaten heel verschillend behandeld; dit zorgt voor onduidelijkheid.

Om deze onduidelijkheden uit de weg te ruimen en meer

---

**Door het wetsvoorstel verandert het moment waarop btw over de verkoop moet worden afgedragen**

---

eenheid te creëren, is een nieuwe EU-richtlijn opgesteld en aangenomen in 2016. Deze richtlijn moet in de Nederlandse wetgeving worden geïmplementeerd. Om dat te bereiken is de genoemde wetswijziging door de Tweede Kamer aangekondigd.

De EU-richtlijn moet uiterlijk 31 december 2018 door de lidstaten geïmplementeerd zijn. De aangepaste regelgeving met betrekking tot vouchers zal uiterlijk 1 januari 2019 in werking treden. Met aanpassing van de Nederlandse wet per 1 januari 2019 voldoet Nederland aan de Europese regels.

## Wetsvoorstel

Op grond van het wetsvoorstel moet onderscheid worden gemaakt tussen vouchers voor enkelvoudig gebruik en vouchers voor meervoudig gebruik. De btw-heffing vindt voor de beide soorten vouchers op een verschillend moment plaats.

Het onderscheid tussen vouchers voor enkelvoudig gebruik en vouchers voor meervoudig gebruik wordt als volgt gemaakt.

- *Enkelvoudig gebruik.* Als op het moment van verkoop van de voucher duidelijk is welke soort goederen of welke dienst met de voucher aangekocht zal worden, zodat vast te stellen is welk btw-tarief van toepassing is, is sprake van een voucher voor enkelvoudig gebruik.
- *Meervoudig gebruik.* Indien op het moment van verkoop van de voucher nog niet bepaalbaar is welk goed of welke dienst met de voucher zal worden aangeschaft, zodat het btw-tarief dat betaald zal moeten worden niet kan worden bepaald, is er sprake van een voucher voor meervoudig gebruik.

## Moment belasting verkoop voucher

De verkoop van een voucher voor enkelvoudig gebruik is met btw belast op het moment van verkoop van de voucher. De btw is verschuldigd over de prijs die voor de voucher wordt betaald, verminderd met de in de prijs begrepen btw. De te betalen btw bij verkoop van een enkelvoudige voucher waarop 21 procent btw verschuldigd is, wordt daardoor als volgt berekend:  $21/121 \times$  verkoopprijs voucher.

Vouchers voor enkelvoudig gebruik kunnen gelijkgesteld worden met een vooruitbetaling. Door de wet aan te passen, wordt de wijze van btw-heffing bij verkoop van vouchers voor enkelvoudig gebruik gelijkgesteld met de wij-

ze van btw-heffing over vooruitbetalingen voor goederen en diensten.

Bij verkoop van een voucher voor meervoudig gebruik is pas btw verschuldigd op het moment dat de voucher wordt gebruikt voor de aanschaf van een goed of dienst. Het kan in deze situatie bijvoorbeeld gaan om een cadeaubon die kan worden besteed in een boekenwinkel waar zowel boeken gekocht kunnen worden waarbij bij

---

## Let als ondernemer goed op wanneer er vouchers worden verkocht

---

de verkoop het verlaagde btw-tarief verschuldigd is, als producten belast met 21 procent (zoals ansichtkaarten). Bij verkoop van de voucher staat dan niet vast welk btw-tarief over de met de voucher aan te schaffen producten verschuldigd is.

Een ander voorbeeld van een voucher voor meervoudig gebruik is de voucher die gebruikt kan worden voor een bezoekje aan een museum, maar die ook gebruikt kan worden in de museumwinkel (waar producten met 21 procent btw worden verkocht). Omdat de toegang tot het museum belast is met het verlaagde btw-tarief, is ook in deze situatie bij verkoop van de voucher niet te bepalen welk goed of welke dienst met de voucher aangekocht zal worden en welk btw-tarief daarop van toepassing is. Pas op het moment van inwisseling van de voucher is het btw-tarief en het btw-bedrag te bepalen. Om deze reden is de btw pas verschuldigd op het moment dat de voucher wordt ingewisseld.

De over de voucher verschuldigde btw wordt als volgt berekend, ervan uitgaande dat er 6 procent btw verschuldigd is, omdat de voucher wordt gebruikt voor de toegang tot het museum:  $6/106 \times \text{verkoopprijs voucher}$ . Houd er hierbij rekening mee dat het kabinet voornemens is om het verlaagde btw-tarief per 1 januari 2019 te verhogen. Het verlaagde btw-tarief zal volgens de plannen worden verhoogd van 6 procent naar 9 procent.

### Niet-ingewisselde vouchers

Uit de nota naar aanleiding van het verslag van 22 december 2017 blijkt dat de btw over de verkoop van vouchers voor enkelvoudig gebruik niet kan worden terug-

gevraagd door de verkoper, als de vouchers niet worden ingewisseld voor goederen of diensten.

### Tot besluit

Vanaf 1 januari 2019 wijzigen de regels voor de btw-heffing bij verkoop van vouchers, zo blijkt uit een wetsvoorstel. Let daarom als ondernemer goed op wanneer er vouchers worden verkocht. Tot op heden is pas btw verschuldigd op het moment dat de voucher door de koper wordt gebruikt. Vanaf 1 januari 2019 moet eerst bepaald worden of de verkochte voucher een voucher voor enkelvoudig gebruik of een voucher voor meervoudig gebruik is.

Zorg dat uit de administratie duidelijk blijkt om welke soort voucher het gaat, en zorg dat de btw op het juiste moment wordt afgedragen. Zorg ook dat uit de algemene voorwaarden bij de verkoop van de voucher blijkt om welke soort voucher het gaat en onder welke voorwaarden de voucher gebruikt kan worden.

Een ondernemer kan voordeel behalen door toe te staan dat de verkochte vouchers zowel voor goederen en diensten die belast zijn met het verlaagd btw-tarief, als voor goederen en diensten die belast zijn met 21 procent btw kunnen worden ingewisseld. De verkoop van de voucher is dan pas belast op het moment dat de voucher wordt gebruikt.

*(mr. C.W. van Vilsteren)*

### Tip!

Het kan voor een btw-ondernemer voordelig zijn om vouchers voor meervoudig gebruik te verkopen, zodat de ondernemer een liquiditeitsvoordeel voor de te betalen btw behaalt. Voor een ondernemer die zowel producten of diensten verkoopt die belast zijn met 21 procent btw, als producten en diensten die belast zijn met het verlaagd btw-tarief, kan het daarom bij verkoop van vouchers voordelig zijn om vast te leggen dat de vouchers voor al de door hem te verkopen goederen en diensten zijn in te wisselen. Op het moment van verkoop van de voucher is dan niet te bepalen welk btw-tarief verschuldigd zal zijn, zodat pas bij gebruik van de voucher voor aanschaf van een goed of dienst btw betaald zal moeten worden.