

FA Rendement

Dit artikel wordt u aangeboden door FA Rendement

FA Rendement is een financieel administratief nieuws- en adviesmagazine voor administrateurs, boekhouders, hoofden en medewerkers afdeling financiële administraties. De insteek is: het praktisch informeren en selecteren van informatie voor de financieel-specialist, zodanig dat hij deze informatie ook direct in zijn dagelijks werk kan toepassen. FA Rendement behandelt voornamelijk de 'harde' kant van administratie, veel nieuws dus op het gebied van financiën, fiscaliteit, administratie, automatisering, inkoop, loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

FA Rendement onderscheidt zich door:

- Veel signalerend nieuws over veranderende regelgeving;
- Beknopte artikelen met veel tips die de lezer direct in de dagelijkse praktijk kan gebruiken;
- Elke keer een gedegen vergelijkend warenonderzoek onder FA- dienstverleners;
- Interactieve, persoonlijke e-mailservice met nieuwe vacatures, sites, congressen en publicaties.

Meer informatie op: www.rendement.nl/FA

Voordelig proefabonnement aanvragen? www.rendement.nl/FA/abonneren



HOUD BIJ LEASEN HET ONDERSCHIED TUSSEN LEVERING EN DIENST IN HET OOG

Leasen, leveren of een dienst verlenen?

De levering van goederen en het verrichten van een dienst zijn belastbare prestaties voor de BTW. Voor wat betreft de BTW kan het wel eens verschil maken of sprake is van een levering of een dienst. Bij leaseovereenkomsten is lang niet altijd even duidelijk of er sprake is van een levering of een dienst. Wanneer is lease een levering en wanneer een dienst en wat zijn daarvan de mogelijke BTW-gevolgen?

Leasen komt veel voor bij auto's, maar ook bij minder voor de hand liggende zaken zoals vliegtuigen, computers en productierechten in de agrarische sector. Bij leasing stelt de ene partij (de lessor) gedurende een vooraf bepaalde leaseperiode en tegen vooraf bepaalde te betalen leasetermijnen aan u (de lessee) een object ter beschikking.

Onderscheid

Afhankelijk van de inhoud van de overeenkomst is er daarbij onderscheid tussen financial lease en operational lease. Neemt u bedrijfseconomisch de positie in van iemand die een investering doet in een goed waarbij de lessor als financier optreedt, dan is sprake van financial lease. U krijgt dan het volledige economische eigendom, de lessor behoudt de juridische eigendom. Als er fiscaal geen sprake is van de levering van een object, is er sprake van een dienst. Als u dus bedrijfseconomisch dezelfde positie inneemt als iemand met een bindend gebruiksrecht, zoals bijvoorbeeld een huurder, dan is sprake

van operational lease. De lessor behoudt een deel van het economisch eigendom. Wanneer is BTW verschuldigd bij leasetransacties? De staatssecretaris van Financiën heeft in 2007 een

“ BTW-onderscheid levering en dienst bij leasen ”

besluit gepubliceerd waarin de BTW-problematiek rondom leasing centraal staat. In dit besluit is er onderscheid gemaakt tussen enerzijds een levering en anderzijds een dienst.

Dienst

Afhankelijk van de feiten en omstandigheden die zich voordoen is leasing de levering van een goed of het verrichten van een dienst. Het onderscheid tussen levering en dienst is onder andere van belang voor de facturering, het tijd-

stip waarop de BTW is verschuldigd en de eventuele toepasbaarheid van een vrijstelling. Daarnaast vindt BTW-heffing plaats enerzijds over de levering van het object en anderzijds over de dienst (de verhuur van het object).

Beschikkingmacht

Wanneer is er sprake van een levering en wanneer van een dienst? Volgens het genoemde besluit is leasing aan te merken als een levering zodra u de beschikkingmacht heeft over het geleasede goed. Van beschikkingmacht is sprake als de volgende voorwaarden gelden:

- Het goed staat feitelijk aan u ter beschikking.
- U neemt de kosten van gebruik, onderhoud en verzekering van het goed voor uw rekening vanaf het moment van terbeschikkingstelling.
- U heeft de optie om het goed aan het einde van de leaseperiode te kopen voor een zodanige lage prijs, dat aangenomen mag worden dat u dit zult doen.
- U heeft het recht om op elk moment de juridische eigendom van het goed te verkrijgen door de resterende leasetermijnen, exclusief het rentebestanddeel, ineens af te lossen en de optieprijs te voldoen.
- Tenzij u tussentijds de juridische eigendom verkrijgt, beëindigt de leaseovereenkomst niet.

Het is voor het vaststellen of er sprake is van een levering of een dienst niet noodzakelijk dat u het bedrijfsmiddel steeds onder u houdt. U kunt het dus ook op

grond van een overeenkomst van onderlease aan een derde ter beschikking stellen. De voorwaarde van feitelijke beschikking over het goed geldt dan nog steeds.

Afzonderlijk

In de voorwaarde dat u de kosten van gebruik, onderhoud en verzekering van het goed voor uw rekening neemt, komt tot uitdrukking dat de lessor en u de bedoeling hebben het bedrijfsmiddel in economische zin aan u over te dragen en dat de juridische eigendom van het object voor de lessor strekt tot zekerheid voor de betaling van de leasetermijnen. Als de lessor de kosten van onderhoud en verzekering betaalt, kunnen deze kosten steeds voor uw rekening komen. De kosten worden in dat geval afzonderlijk aan u doorberekend.

Koopoptie

Op zich is het verlenen van een koopoptie onvoldoende om te stellen dat het goed aan het eind van de leaseperiode definitief aan u is overgedragen. Maar als de optieprijs maximaal 10% van de waarde in het economisch verkeer aan het eind van de leaseperiode bedraagt, zoals deze

“ **Overname mag bij uiteindelijke optieprijs van 10%** ”

waarde in redelijkheid is geschat op het moment waarop de overeenkomst wordt aangegaan, kunt u het object aan het einde van het contract overnemen en is aan de voorwaarde voldaan.

Boeteclausule

Een andere voorwaarde is dat u op elk moment de juridische eigendom kan verwerven door de resterende leasetermijnen te voldoen. Dit is vergelijkbaar met een situatie van huurkoop. Aan de uitoefening van het recht om tussentijds

Voor- en nadelen van leasen ten opzichte van bankkrediet

Het leasen van bedrijfsmiddelen kent zowel voor- als nadelen ten opzichte van het aanvragen van een regulier krediet.

Voordelen:

- de lessor financiert meestal het volledige bedrijfsmiddel;
- u betaalt alleen leasetermijnen over de periode dat u het bedrijfsmiddel ook echt gebruikt;

- het leasetermijnbedrag bepaalt u van tevoren, dus u komt niet voor verrassingen te staan.

Nadelen:

- er zijn relatief hoge kosten verbonden aan leasen;
- de lessor kan het bedrijfsmiddel opeisen als aflossing niet lukt en u minder dan 75% van uw schuld afbetaalde.

de eigendom te verwerven mag de lessor een boeteclausule verbinden. Ook mag de lessor overeenkomen dat hij u bij de aflossing van de resterende leasetermijnen kosten in rekening brengt. Daarbij geldt wel als voorwaarde dat het verschuldigde bedrag niet zo hoog mag zijn, dat u nooit van dit recht gebruik zal maken.

Ontbinden

Om van een levering te kunnen spreken, moet aan alle hiervoor genoemde voorwaarden worden voldaan. Als aan één voorwaarde niet voldaan is, is dus geen sprake van een levering maar van een dienst. De lessor mag de overeenkomst dan ontbinden als u bijvoorbeeld niet aan uw betalingsverplichting heeft voldaan.

BTW

Ook is er sprake van de levering van een goed, als uit de voorwaarden van het leasecontract blijkt dat de lessor de macht om als eigenaar over het goed te beschikken aan u heeft overgedragen. Voor overeenkomsten die als levering gelden moet de lessor aan het begin van de leaseperiode ('up front') BTW in rekening brengen over de verkooptransactie van het object; u betaalt dan dus de BTW over de aankoopprijs van het bedrijfsmiddel. Over de leasetermijnen is in dat geval geen BTW verschuldigd. Dit kan het geval zijn in de volgende twee situaties:

- 1 De lessee betaalt de BTW rechtstreeks aan de leverancier en verkrijgt daarmee de eigendom over het object. Ver-

volgens geldt het object als zekerheid voor de leaseovereenkomst.

- 2 De lessor koopt het te leasen object van de leverancier en betaalt de BTW aan de leverancier. De lessee betaalt dan de BTW aan de leasemaatschappij gelijk met de eerste leasetermijn.

Overeenkomsten die u als operational lease mag zien, vallen voor de BTW onder een dienst. U betaalt dan BTW over de geleverde dienst. Hiervoor moet de lessor bij elke leasetermijn BTW in rekening brengen. Als u aan het einde van de looptijd van de leaseovereenkomst een koopoptie heeft om het object over te nemen, vindt op dat moment de levering

“ **Koopoptie is vergoeding voor levering** ”

plaats. De koopoptie vormt de vergoeding voor de levering van het object aan u. Als u van de koopoptie gebruikmaakt, moet de lessor over die koopoptie dus BTW afdragen. U moet beoordelen of de lease een levering of dienst is. Is sprake van een levering, dan is bij de eerste leasetermijn BTW verschuldigd over de totale vergoeding, terwijl bij een dienst BTW verschuldigd is over de leasetermijnen.

Mr. Carola van Vilsteren, Van Vilsteren BTW Advies, tel: (026) 707 17 10, e-mail: info@btwadvis.com, www.btwadvies.com