

dracht van eerder opgebouwd pensioenkapitaal naar een nieuwe pensioenregeling. De compensatie is gegeven voor een in het kader van de dienstbetrekking verrichte dienst, het afzien van waardeoverdracht, en daarom een directe arbeidsbeloning. De werkgever bevindt zich hier overigens op glad ijs. Het is maar de vraag of de werknemer nu echt niet de waardeoverdracht in gang kan laten zetten. Uitgangspunt van de Pensioenwet is immers dat dit wettelijk recht gewoon doorgang vindt als een werknemer in weerwil van de afspraak met de werkgever het waardeoverdrachtverzoek toch tijdig indient bij de nieuwe pensioenuitvoerder. De werkgever moet diens compensatie dan nog maar eens terug zien te krijgen. De Belastingdienst vindt het logisch dat de stamrechtvrijstelling niet toe-

gepast kan worden. Uitkeringen uit een stamrecht zouden direct in kunnen gaan en een pensioen zal qua ingangsdatum leeftijdsgebonden zijn. Dit is nu eenmaal echter inherent aan de systematiek van de stamrechtvrijstelling en de stamrechtvoorwaarden in de Wet op loonbelasting 1964. Een waardeoverdracht levert een werknemer niet direct meer pensioenaanspraken op, maar eventueel wel in de toekomst bij salariswijzigingen. Die aanspraken worden dus op voorhand gecompenseerd en dan is het ook best logisch om de stamrechtvrijstelling daarop toe te passen om progressie-nadeel te voorkomen.

Tja, nu dus maar afwachten of de Belastingdienst zich met diens standpunten ook niet op glad ijs begeeft.  
(*mr. M. Rijdsdijk*)

## Handleiding voor de verwerking van kortingen en kredietbeperkingstoelagen

**BTW - In de praktijk speelt vaak de vraag hoe ondernemingen om moeten gaan met kortingen en kredietbeperkingstoelagen. Hoe moeten zij bijvoorbeeld de btw juist in de administratie verwerken? Een korte handleiding.**

Een korting verlaagt de vergoeding (maatstaf van heffing) waarover de ondernemer btw moet berekenen. In principe kan hij kortingen op twee manieren verwerken:

- hij kan korting geven over de vergoeding exclusief btw. Over het bedrag dat na de korting overblijft, berekent hij vervolgens de btw;
- hij kan ook korting verlenen over de vergoeding inclusief btw. Het bedrag dat na de korting overblijft, is dan ook inclusief btw. Op de factuur mag hij de vergoeding inclusief btw vermelden, mits hij op duidelijke wijze aangeeft wat het btw-bedrag is.

De leverancier kan natuurlijk ook een korting achteraf verlenen. Hij mag de korting dan niet op de factuur verwerken! Verleent de leverancier een korting achteraf, dan zal hij een creditfactuur moeten uitreiken.

### Korting voor contante betaling

Als een ondernemer op een factuur een korting voor contante betaling in mindering brengt op het in rekening te brengen bedrag, hoeft hij over de korting geen btw te berekenen. De korting behoort niet tot de vergoeding. Hij kan als volgt factureren:

#### Let op!

Deze wijze van factureren is niet aan te bevelen als de afnemer de korting vaak niet krijgt en de afnemer recht op aftrek van voorbelasting heeft.

Geleverde goederen	€ 102,00
Korting bij betaling binnen 10 dagen	€ 2,00 -
Totaal	€ 100,00
Btw 19 procent	€ 19,00 +
Totaal te betalen	€ 119,00

Als de afnemer niet op tijd betaalt en de korting dus niet krijgt, moet de leverancier over het bedrag van de achteraf niet verleende korting alsnog btw betalen. Bovendien moet hij voor dat bedrag een aanvullende factuur uitreiken. Als hij op de factuur niet meteen rekening houdt met de korting voor contante betaling, mag hij de korting niet van de vergoeding aftrekken. Over het totale bedrag is btw verschuldigd. De leverancier moet dan als volgt factureren:

Geleverde goederen	€ 102,00
Btw 19 procent	€ 19,38 +
Totaal te betalen	€ 121,38

Bij betaling binnen tien dagen mag de ondernemer twee euro aftrekken wegens korting voor contante betaling. Als de afnemer tijdig betaalt en dus de korting geniet, heeft de

leverancier in feite te veel btw afgedragen en heeft de afnemer te veel btw afgetrokken. Hierop hoeft niet te worden teruggekomen.

De leverancier kan voor de genoten korting wel een creditnota uitreiken waarna hij de btw over de korting kan verrekenen. In dat geval moet de afnemer de btw over de korting terugbetalen aan de Belastingdienst.

**Let op!**

Het uitreiken van een creditnota is alleen voordelig als de afnemer geen recht heeft op aftrek van voorbelasting.

De creditnota kan luiden:

Korting voor contante betaling	€ 2,00
Btw 19 procent	€ 0,38 +
Te crediteren	€ 2,38

Voor ondernemers die het kasstelsel mogen hanteren, heeft de korting voor contante betaling geen invloed op de door hen verschuldigde btw, omdat zij de btw afdragen over de ontvangen bedragen.

**Kredietbeperkingstoeslag**

Een kredietbeperkingstoeslag is een toeslag die de ondernemer in rekening brengt voor het geval de afnemer bijvoorbeeld niet binnen tien dagen betaalt. Eigenlijk is dit het spiegelbeeld van een korting. De kredietbeperkings-toeslag moet in beginsel bij de vergoeding exclusief btw worden opgeteld. De factuur ziet er dus als volgt uit:

Vergoeding	€ 3.000,00
Kredietbeperkingstoeslag 1 procent	€ 30,00
Btw 19 procent	€ 575,70 +
Totaal	€ 3.605,70

Als de afnemer binnen tien dagen betaalt of de kredietbeperkingstoeslag niet betaalt, heeft de leverancier minder ontvangen en dus feitelijk te veel btw op aangifte vol- daan. Hij kan er dan voor kiezen een creditfactuur uit te reiken. Een bedrag van 35,70 euro inclusief btw wordt gecrediteerd (30 euro + 5,70 euro).

**Let op!**

De afnemer is dan de door hem in aftrek gebrachte btw over de toeslag alsnog verschuldigd.

Uit de praktijk blijkt dat voor dergelijke kleine bedragen geen creditfacturen zullen worden uitgereikt. Gaat het om

substantiële bedragen dan zullen leveranciers eerder geneigd zijn creditfacturen uit te reiken om zo de teveel aan de Belastingdienst betaalde btw terug te vragen.

**Praktische goedkeuring**

Met name het uitreiken van creditfacturen leidt in de praktijk tot bezwaren vanuit het bedrijfsleven. Daarom wordt toegestaan dat de leverancier slechts btw aan de Be- lastingdienst betaalt over de werkelijk ontvangen krediet- beperkingstoeslag. De kredietbeperkingstoeslag moet in dit geval worden berekend over het factuurbedrag inclu- sief btw. Voor alle duidelijkheid een cijfervoorbeeld.

Vergoeding	€ 3.000,00
Btw 19 procent	€ 570,00 +
Subtotaal	€ 3.570,00
Kredietbeperkingstoeslag 1 procent	€ 35,70 +
Totaal	€ 3.605,70

De leverancier moet over de ontvangen kredietbeper- kingstoeslag 19/119 (dan wel 6/106, afhankelijk van het btw-percentages dat van toepassing is op de verrichte le- veringen of diensten) btw betalen, in het tijdvak waarin hij de toeslagen heeft ontvangen.

De ontvangen toeslagen moet de leverancier zodanig in de administratie verwerken dat de daarover verschuldigde btw op een eenvoudige wijze kan worden bepaald, bijvoorbeeld door de grootboekrekening kredietbeperkingstoeslag.

**Let op!**

De afnemer kan de btw die is begrepen in de kre- dietbeperkingstoeslag niet in aftrek brengen, tenzij hij een aanvullende factuur voor de betaalde toeslag krijgt van de leverancier.

**Goedkeuring staatssecretaris**

Een kredietbeperkingstoeslag houdt in dat de btw-onder- nemer een bedrag, meestal een percentage van de prijs, bovenop de overeengekomen prijs in rekening brengt. Als de afnemer op tijd betaalt, kan hij deze toeslag vervolgens in mindering brengen. De kredietbeperkingstoeslag valt onder de vergoeding waarover btw verschuldigd is. Op het moment dat de afnemer de betaling tijdig voldoet, moet de btw-ondernemer formeel een creditfactuur voor de kredietbeperkingstoeslag uitreiken. Dit brengt veel extra administratief werk met zich mee. Om die reden keurt de staatssecretaris het goed dat de btw-leverancier uitsluitend btw afdraagt over de ontvangen kredietbeperkingstoesla- gen als de kredietbeperkingstoeslag wordt berekend over het factuurbedrag inclusief btw. (mr. C. van Vilsteren)