

Kortingen en toeslagen

Veel ondernemingen verlenen aan hun klanten (betalings)kortingen of brengen een kredietbeperkingstoeslag in rekening. In de praktijk blijkt dat ondernemers moeite hebben om dit goed in hun btw-administratie te verwerken.

Een korting verlaagt de vergoeding (maatstaf van heffing) waarover btw moet worden berekend. In principe kunnen kortingen op twee manieren worden verwerkt:

- de korting kan worden gegeven over de vergoeding exclusief btw. Over het bedrag dat na de korting overblijft, wordt vervolgens de btw berekend;
- de korting kan worden verleend over de vergoeding inclusief btw. Het bedrag dat na de korting overblijft, is dan ook inclusief btw. Op een factuur mag het bedrag van de vergoeding inclusief btw worden vermeld, mits duidelijk wordt aangegeven wat het btw-bedrag is.

Een leverancier kan natuurlijk ook achteraf een korting verlenen. Hij mag de korting dan niet op de factuur verwerken, maar moet een creditfactuur uitreiken.

Korting voor contante betaling

Als op een factuur een korting voor contante betaling in mindering wordt gebracht op het in rekening te brengen bedrag, hoeft over de korting geen btw te worden berekend. De korting behoort immers niet tot de vergoeding. De leverancier kan als volgt factureren:

Geleverde goederen	€ 102,00
Korting bij betaling binnen 10 dagen	€ <u>2,00 -/-</u>
Totaal	€ 100,00
Btw 19%	€ <u>19,00 +</u>
Totaal te betalen	€ 119,00

Als de afnemer niet op tijd betaalt en dus geen recht heeft op de korting, moet de leverancier over het bedrag van de achteraf niet verleende korting alsnog btw afdragen aan de Belastingdienst. De afnemer moet deze btw ook gewoon betalen en de leverancier moet voor dit bedrag een aanvullende factuur uitreiken. Deze wijze van factureren is niet aan te bevelen als de afnemer recht heeft op aftrek van voorbelasting en zelden in aanmerking komt voor de betalingskorting.

Als op de factuur geen rekening wordt gehouden met de korting voor contante betaling, mag deze niet van de vergoeding worden afgetrokken. Over het totale bedrag is dan btw verschuldigd. De leverancier moet als volgt factureren:

Geleverde goederen	€ 102,00
Btw 19%	€ <u>19,38 +</u>
Totaal te betalen	€ 121,38

Bij betaling binnen tien dagen mag € 2 worden afgetrokken wegens korting voor contante betaling.

Als de afnemer tijdig betaalt en dus de betalingskorting geniet, heeft de leverancier in feite te veel btw afgedragen en de afnemer te veel btw afgetrokken. Hierop hoeft niet te worden teruggekomen. De leverancier kan wel een creditnota uitreiken voor de genoten korting, waarna hij de btw over de korting kan verrekenen. De afnemer moet dan de btw over de korting terugbetalen aan de Belastingdienst. Het uitreiken van een creditnota is alleen voordelig als de afnemer geen recht heeft op de aftrek van voorbelasting.

Kredietbeperkingstoeslag

Een kredietbeperkingstoeslag is een toeslag die in rekening wordt gebracht voor het geval de afnemer niet binnen tien dagen betaalt. Zo'n toeslag is eigenlijk het spiegelbeeld van een korting. De kredietbeperkingstoeslag moet worden opgeteld bij de vergoeding exclusief btw. De factuur ziet er dan als volgt uit:

Vergoeding	€ 3.000,00
Kredietbeperkingstoeslag 1%	€ 30,00
Btw 19%	€ <u>575,70 +</u>
Totaal	€ 3.605,70

Als de afnemer binnen tien dagen betaalt of de kredietbeperkingstoeslag niet betaalt, heeft de leverancier minder ontvangen en dus te veel btw op aangifte voldaan. Hij kan dan een creditfactuur uitreiken. Een bedrag van € 35,70 (incl. btw) wordt gecrediteerd (€ 30 + € 5,70). De afnemer moet de in aftrek gebrachte btw over de toeslag dan alsnog betalen aan de Belastingdienst.

Praktische goedkeuring

Met name het uitreiken van creditfacturen leidt in de praktijk tot bezwaren. Daarom wordt toegestaan dat de leverancier slechts btw betaalt aan de Belastingdienst over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoeslag. De kredietbeperkingstoeslag moet in dit geval worden berekend over het factuurbedrag inclusief btw.

Vergoeding	€ 3.000,00
Btw 19%	€ <u>570,00 +</u>
Subtotaal	€ 3.570,00
Kredietbeperkingstoeslag 1%	€ <u>35,70 +</u>
Totaal	€ 3.605,70

De leverancier moet over de ontvangen kredietbeperkingstoeslag 19/119 (dan wel 6/106, afhankelijk van het btw-percentage) btw betalen over het tijdvak waarin de toeslagen zijn ontvangen. De afnemer kan de btw die in de toeslag is begrepen alleen in aftrek brengen na ontvangst van een aanvullende factuur. ■