

GEVOLGEN BTW VOOR KORTING EN KREDIET-BEPERKINGSTOESLAG

Kortingen en kredietbeperkingstoelagen kunnen ertoe leiden dat het totaal ontvangen bedrag niet overeenkomt met het bedrag dat in eerste instantie in rekening was gebracht. Dit heeft consequenties voor aftrek en afdracht van de BTW. In dit artikel krijgt u met behulp van de nodige rekenvoorbeelden te zien hoe u daar op een correcte manier mee om moet gaan. Hou daarbij ook rekening met de overgang van 19 naar 21 procent BTW.

SOMS KAN HET FACTUREREN BETER OP EEN ANDERE MANIER

Een korting heeft tot gevolg dat de vergoeding waarover de BTW moet worden berekend, lager uitvalt. Het verlenen van korting kan plaatsvinden op het tijdstip van de prestatie (korting voor contante betaling) of achteraf. Als de korting achteraf wordt verleend, moet de leverancier een creditfactuur uitreiken aan de afnemer. Per saldo is de leverancier alleen BTW verschuldigd over het bedrag dat hij ontvangt.

Voorbeeld A

Een producent van tennisrackets heeft een leverancier een korting van 10 procent toegezegd op de prijs van de rackets, vanaf het moment dat een afgenomen aantal van 250 is bereikt. Dit aantal wordt op 17 september 2012 behaald. Op de rackets die tot 1 oktober 2012 worden geleverd en voor de korting, moet men 19 procent BTW hanteren; daarna 21 procent BTW.

Voorbeeld B

Wanneer de korting achteraf wordt verleend, op alle afgenomen rackets bij het behalen van het aantal van 250 op 17 oktober 2012, moet men het BTW-tarief hanteren dat op het moment van de levering op de rackets en de korting van toepassing was. Dus voor rackets die geleverd zijn voor 1 oktober 2012, wordt 19 procent BTW berekend over de korting, en voor rackets geleverd na 1 oktober 2012, wordt 21 procent BTW berekend over de korting.

KORTING IN- OF EXCLUSIEF BTW

Een korting kan worden gegeven over de vergoeding inclusief of exclusief BTW. Wordt de korting gegeven over de vergoeding exclusief BTW, dan wordt over het bedrag dat na de korting overblijft BTW berekend. Zie tabel 1.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
- Geleverde goederen, exclusief BTW	€ 1.000,00	idem
- Korting bij betaling binnen tien dagen (à 2%)	€ 20,00	
Totaal	€ 980,00	idem
Btw (19% / 21%)	€ 186,20	€ 205,80
Totaal te betalen	€ 1.166,20	€ 1.185,80

Tabel 1.

Vindt het verlenen van korting plaats over de vergoeding inclusief BTW, dan is het bedrag dat overblijft na verrekening van de korting ook inclusief BTW. Het bedrag van de vergoeding inclusief BTW mag dan op de factuur worden vermeld, mits het BTW-bedrag daarop duidelijk is aangegeven. Zie tabel 2.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
- Geleverde goederen, inclusief BTW	€ 1.190,00	€ 1.210,00
- Korting bij betaling binnen tien dagen (à 2%)	€ 23,80	€ 24,20
Totaal incl. BTW	€ 1.166,20	€ 1.185,80
Totaal te betalen	€ 1.166,20	€ 1.185,80

Tabel 2.

KORTING VOOR CONTANTE BETALING

Bij het verlenen van korting voor contante betaling hoeft over het bedrag van de korting geen BTW te worden berekend. De korting maakt in dat geval geen deel uit van de vergoeding. Wanneer er een betalingstermijn van tien dagen is gegeven en de korting bedraagt 2 procent, ziet dit er op de factuur uit zoals weergegeven in tabel 3.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
Geleverde goederen	€ 300,00	idem
Korting bij betaling binnen tien dagen (à 2%)	€ 6,00	
Totaal	€ 294,00	idem
BTW (19% / 21%)	€ 55,86	€ 61,74
Totaal te betalen	€ 349,86	€ 355,74

Tabel 3.

Wanneer de betaling niet plaatsvindt binnen tien dagen, wordt geen korting verleend. Deze 2 procent zal de afnemer moeten betalen en over de niet-verleende korting moet de leverancier alsnog BTW betalen. De leverancier zal daarnaast een aanvullende factuur uitreiken. Indien het niet tijdig betalen (later dan tien dagen) zich vaker voordoet dan het wél tijdig betalen (binnen tien dagen), kan het factureren beter op een andere manier plaatsvinden. Anders moet de leverancier veel aanvullende facturen uitreiken.

Op de factuur kan men niet direct rekening houden met de korting voor contante betalingen. De korting mag dan niet van de vergoeding worden afgetrokken. Er is BTW verschuldigd over het totale bedrag. Zie tabel 4.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
Geleverde goederen	€ 300,00	idem
BTW (19% / 21%)	€ 57,00	€ 63,00
Totaal te betalen	€ 357,00	€ 363,00

Tabel 4.

Als blijkt dat de afnemer binnen tien dagen heeft betaald, mag hij 2 procent van het bedrag aftrekken als korting voor contante betaling. De leverancier heeft dan teveel BTW afgedragen en de afnemer heeft teveel BTW afgetrokken. De leverancier en de afnemer hoeven hier in principe niet meer op terug te komen. Wanneer de afnemer daarentegen geen recht op aftrek van voorbelasting heeft, zal hij een creditfactuur wensen. De teveel aan hem in rekening gebrachte BTW levert anders een extra hoge kostenpost op. Een ondernemer die het kasstelsel hanteert, draagt BTW af over de ontvangen bedragen. De korting voor contante betalingen beïnvloedt het verschuldigde bedrag aan BTW in dat geval niet.

KREDIETBEPERKINGSTOESLAGEN

Kredietbeperkingstoelagen komen met name in de hout- en bouwmaterialenhandel voor. Een kredietbeperkingstoelage is het tegenovergestelde van een korting voor contante betaling. In plaats van een korting bij betaling binnen de gestelde termijn, wordt bij een kredietbeperkingstoelage een percentage of een bedrag bovenop de prijs in rekening gebracht als de afnemer niet binnen de gestelde termijn betaalt.

In het volgende voorbeeld bedraagt de vergoeding voor de prestatie 4.000 euro. Als de afnemer niet binnen twee weken betaalt, wordt bovenop de vergoeding (exclusief BTW) een kredietbeperkingstoelage van 1 procent geteld. Zie tabel 5.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
Vergoeding	€ 4.000,00	idem
Kredietbeperkingstoelage bij betaling na veertien dagen (à 1%)	€ 40,00	idem
BTW (19% / 21%)	€ 767,60	€ 848,40
Totaal te betalen	€ 4.807,60	€ 4.888,40

Tabel 5.

Als de afnemer binnen twee weken betaalt, is hij de kredietbeperkingstoelage niet verschuldigd. De leverancier ontvangt dan minder dan het bedrag waarover hij BTW op aangifte heeft voldaan. Hij heeft feitelijk teveel BTW betaald en kan ervoor kiezen om een creditfactuur uit te reiken. Het bedrag dat wordt gecrediteerd is $1,19$ of $1,21 \times € 40 = € 47,60$ of $€ 48,40$.



De BTW over de kredietbeperkingstoelage die de afnemer eerder in aftrek heeft gebracht, is hij alsnog verschuldigd.

Als kredietbeperkingstoelagen in de praktijk al voorkomen op de factuur, dan betreft het vaak facturen van kleine omvang. Deze toelagen worden dan ook meestal geschrapd van de factuur en zodoende niet afgedragen door de afnemer. Er bestaat ook geen wettelijke verplichting om de kredietbeperkingstoelage te betalen, zelfs niet als men na de vervaldatum betaalt.

PRAKTISCHE GOEDKEURING

Omdat er in de praktijk voor kleine bedragen als de kredietbeperkingstoelage geen creditfactuur wordt uitgereikt, heeft de staatssecretaris zijn goedkeuring aan de leverancier verleend om slechts BTW aan de Belastingdienst te betalen over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoelage. Goedgekeurd is dat de kredietbeperkingstoelage wordt berekend over het factuurbedrag inclusief BTW. Zie tabel 6.

	Tot 1 oktober 2012	Vanaf 1 oktober 2012
Vergoeding	€ 4.000,00	idem
BTW (19% / 21%)	€ 760,00	€ 840,00
Subtotaal	€ 4.760,00	€ 4.840,00
Kredietbeperkingstoelage 1%	€ 47,60	€ 48,40
Totaal te betalen	€ 4.807,60	€ 4.888,40

Tabel 6.



In het tijdvak waarin de kredietbeperkingstoeslag wordt ontvangen, moet de leverancier over het bedrag van de toeslag 19/119 of 21/121 aan BTW betalen.



Dit bedrag aan BTW kan de afnemer niet in aftrek brengen, tenzij hij beschikt over een aanvullende factuur voor de kredietbeperkingstoeslag.

CONCLUSIE

Het verlenen van korting kan plaatsvinden op het tijdstip van de prestatie (korting voor contante betaling) of achteraf. Wanneer er korting voor contante betaling wordt verleend, hoeft men over het bedrag van de korting geen BTW te berekenen. Wordt een korting

achteraf verleend, dan moet de leverancier een creditfactuur uitreiken aan de afnemer.

Ook het object van de korting brengt gevolgen met zich mee. Wordt de korting gegeven over de vergoeding exclusief BTW, dan wordt over het bedrag dat na de korting overblijft BTW berekend. Vindt het verlenen van korting plaats over de vergoeding inclusief BTW, dan is het bedrag dat overblijft na verrekening van de korting ook inclusief BTW.

In de praktijk worden kredietbeperkingstoeslagen door de afnemer vaak niet afgedragen aan de leverancier. De staatssecretaris heeft zijn goedkeuring verleend aan de leverancier om slechts BTW te betalen over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoeslag. [K](#)