

KOR, niet alleen voor kleine ondernemers

De kleine ondernemersregeling kan tot een voordeel leiden voor de ondernemers die daar gebruik van kunnen maken. Immers, voorbelasting kan wel in aftrek worden gebracht terwijl niet of minder btw wordt afgedragen. De voordelen van de regeling zijn niet noodzakelijk beperkt tot kleine ondernemers.

De kleine ondernemersregeling (KOR) houdt in dat een ondernemer/natuurlijke persoon die per jaar na aftrek van voorbelasting niet meer dan € 1.883 aan btw moet betalen, een belastingvermindering krijgt. Als hij per jaar minder dan € 1.345 aan btw moet betalen, is de vermindering gelijk aan de af te dragen btw zodat per saldo geen rol. Met name bij een bv in oprichting of bij een startende ondernemer/natuurlijke persoon kan dit een voordeel opleveren. Te weten: geen afdracht van btw, wel aftrek van btw. Bovendien kunnen ondernemers die geen btw hoeven te betalen voor die btw ontheffing krijgen van de administratieve en factureringsverplichtingen en van de aangifteplicht. Dit komt in de praktijk niet zoveel voor. Met name huisartsen die bijvoorbeeld btw-belaste keuringen doen, maken gebruik van de kleine ondernemersregeling en zien af van administratieve verplichtingen.

Voor wie (niet)?

De kleine ondernemersregeling geldt alleen voor natuurlijke personen (eenmanszaken) en samenwerkingsverbanden van natuurlijke personen (bijvoorbeeld maatschap, vof, waaronder de zogenoemde man-vrouwfirma, commanditaire vennootschap niet op aandelen) die in Nederland wonen of zijn gevestigd, dan wel beschikken over een vaste inrichting in Nederland. De bv in oprichting, die door natuurlijke personen wordt opgericht, wordt als een soort vennootschap onder firma gezien en kan daardoor profiteren van de regeling. De kleine ondernemersregeling kan niet worden toegepast door:

- landbouwers die op eigen verzoek in de heffing van btw zijn betrokken;
- verhuurders van onroerende zaken die hebben geopteerd voor belaste verhuur.

De regeling geldt ook niet voor individuele personen die bijvoorbeeld in een vof samenwerken. Zo kan bijvoorbeeld een vof met drie firmanten slechts één keer gebruikmaken van de vermindering van maximaal € 1.345 (en dus niet van maximaal $3 \times € 1.345$).

Ook voor buitenlandse ondernemers geldt de kleine ondernemersregeling niet. Dat blijkt uit een recente uitspraak. Een Duitse ondernemer verricht prestaties in Duitsland waar hij Duitse btw over moet voldoen. De ondernemer heeft in een bepaald jaar ook leveringen tegen een vergoeding in Nederland verricht. Over de vergoeding moet hij Nederlandse btw op aangifte voldoen. Deze aangifte is ingediend door de ondernemer, maar hij stelt zich op het standpunt dat de Nederlandse kleine ondernemersregeling van toepassing is. In de optiek van de Duitse ondernemer zou dit leiden tot een nihilaangifte. De inspecteur verwijst naar de wettelijke regeling waarin is bepaald dat de kleine ondernemersregeling alleen kan worden toegepast door een natuurlijk persoon die in Nederland is gevestigd of in Nederland een vaste inrichting heeft. Na een bezwaarprocedure komt de zaak bij Rechtbank Breda. Onder verwijzing naar het arrest Schmelz van het Europese Hof van Justitie komt de rechtbank tot de conclusie dat de ondernemer ongelijk heeft. In het hiervoor bedoelde arrest is namelijk beslist dat de kleine ondernemersregeling alleen van toepassing is op kleine ondernemingen die gevestigd zijn in de lidstaat waar btw dient te worden voldaan. De koppeling met de vestigingsplaats is dus EU-proof.

Wijzigingen in het bedrijf in de loop van een jaar

Als een ondernemer zijn bedrijf in de loop van een boekjaar begint of beëindigt, dan mag hij toch de volledige vermindering voor kleine ondernemers toepassen. Dat geldt ook bij overlijden van de ondernemer. Wordt het bedrijf voortgezet door een koper of erfgenaam, dan heeft deze recht op vermindering vanaf het tijdstip van voortzetting tot het einde van het jaar. Maar let op: als een ondernemer na een huwelijk het bedrijf onder een andere naam voortzet, kan hij de

vermindering niet tweemaal genieten.

Bij de omzetting van een eenmanszaak in een vennootschap onder firma – al dan niet tussen echtgenoten (de zogenoemde man-vrouwfirma) – kan er als gevolg van die omzetting sprake zijn van twee verschillende ondernemers. In het jaar van zo'n omzetting kunnen, als ook aan de andere voorwaarden wordt voldaan, zowel de eenmanszaak als de firma de kleine ondernemersregeling toepassen.

Vereisten kleine ondernemersregeling

Een ondernemer/natuurlijke persoon die de regeling toepast moet voldoen aan de verplichtingen tot het bijhouden van een boekhouding en het uitreiken van facturen. Als een ondernemer niet voldoet aan die verplichtingen, heeft hij geen recht op de vermindering voor kleine ondernemers. Ook als een ondernemer maar een paar klanten heeft, moet hij een (eenvoudige) boekhouding voeren. Een ondernemer komt in aanmerking voor de vermindering voor kleine ondernemers als de in een kalenderjaar verschuldigde btw na aftrek van de voorbelasting niet hoger is dan € 1.883. Als het boekjaar van een ondernemer afwijkt van het kalenderjaar, mag hij uitgaan van het boekjaar. De vermindering voor kleine ondernemers is niet steeds

Werking KOR

Twee voorbeelden verduidelijken de werking van de kleine ondernemersregeling.

1. Stel een ondernemer heeft een jaaromzet ex btw van € 70.000, waarvan € 40.000 belast is tegen het tarief van 19% en € 30.000 tegen 6%. Aan voorbelasting heeft de ondernemer € 7.900 betaald. De berekening voor de KOR is nu als volgt:

Af te dragen btw: $19\% \times € 40.000$	€ 7.600
$6\% \times € 30.000$	€ 1.800
Totaal	€ 9.400
Voorbelasting	€ 7.900 –
Verschuldigde btw ($< € 1.883$)	€ 1.500

De vermindering volgens de KOR is dan $2,5 \times (€ 1.883 - € 1.500) = € 958$. Uiteindelijk moet de ondernemer € 542 betalen.

2. Op basis van dezelfde gegevens als hierboven alleen nu heeft de ondernemer nu in totaal € 8.300 aan voorbelasting betaald.

Af te dragen btw: $19\% \times € 40.000$	€ 7.600
$6\% \times € 30.000$	€ 1.800
Totaal	€ 9.400
Voorbelasting	€ 8.300 –
Verschuldigde btw ($< € 1.345$)	€ 1.100

De verschuldigde btw is nu minder dan € 1.345, zodat de vermindering gelijk is aan het bedrag dat aan voorbelasting is betaald. De ondernemer hoeft dus uiteindelijk niets aan btw te betalen.



02 Doe jaaraangifte

Vraag de inspecteur om per jaar aangifte te mogen doen! Dat is veel eenvoudiger dan het toepassen van voorlopige verminderingen.

gelijk. Zij is kleiner naarmate de aan de Belastingdienst af te dragen btw (verschuldigde belasting minus de voorbelasting) dichter bij de € 1.883-grens ligt.

Twee gevallen kunnen worden onderscheiden:

- de af te dragen btw is € 1.345 of minder: de vermindering is gelijk aan de af te dragen btw;
- de af te dragen btw is meer dan € 1.345, maar niet meer dan € 1.883: de vermindering is gelijk aan 2,5 maal het verschil tussen € 1883 en de af te dragen btw. De vermindering kan niet hoger zijn dan de af te dragen btw.

De belastingvermindering bedraagt maximaal € 1.345.

Om de vermindering voor kleine ondernemers te genieten zijn er twee mogelijkheden:

- na afloop van het boek- of kalenderjaar wordt aan de hand van de jaarcijfers de vermindering berekend waarop recht bestaat. Vervolgens wordt dat bedrag in aftrek gebracht bij de laatste aangifte van het boekjaar dan wel bij de eerste aangifte van het nieuwe boekjaar. Als jaaraangifte wordt gedaan, wordt de vermindering uiteraard in die aangifte verwerkt;
- in de loop van het jaar wordt alvast een voorlopige vermindering toegepast. Na afloop van het jaar wordt de voorlopige vermindering verrekend met de definitieve vermindering.

De vermindering op basis van de kleine ondernemersregeling moet worden vermeld bij vraag 5d van de btw-aangifte.

Conclusie

De kleine ondernemersregeling kan tot een voordeel leiden omdat minder btw hoeft te worden afgedragen en er toch recht op aftrek van voorbelasting bestaat. Met name aan het einde van het jaar kan men hiermee plannen door bijvoorbeeld een investering juist wel nog te doen. De naam kleine ondernemersregeling doet vermoeden dat alleen kleine ondernemers hier gebruik van kunnen maken. Niets is minder waar. Ook een bv io kan gebruik maken van de regeling. Ook grote eenmanszaken en maatschappen kunnen gebruik maken van de kleine ondernemersregeling in het jaar dat zij grote investeringen doen waardoor de in een kalenderjaar verschuldigde btw na aftrek van voorbelasting niet hoger is dan € 1.883. ■

Bron: EG HvJ 26-10-2010, nr. C-97/09; Rb. Breda 23-12-2011, nr. 09/3389 (LJN: BV1052)