

KREDIETBEPERKINGS- TOESLAGEN EN BTW



Veel ondernemers vinden het vervelend als een afnemer te laat betaalt. Daarom wordt op een factuur soms een kredietbeperkingstoeslag opgenomen. Deze toeslagen - maar ook kortingen - kunnen ertoe leiden dat het bedrag dat betaald wordt voor de prestatie, afwijkt van het bedrag dat in eerste instantie in rekening was gebracht. Kortingen verlagen de vergoeding, terwijl kredietbeperkingstoeslagen juist leiden tot een hogere vergoeding. De fiscale consequenties van het opleggen van een kredietbeperkingstoeslag komen in dit artikel aan bod.

In bepaalde sectoren wordt er op facturen regelmatig een kredietbeperkingstoeslag vermeld. Dit is in feite het tegenovergestelde van een korting voor contante betaling. In plaats van een korting die verleend wordt bij betaling binnen de gestelde termijn, wordt er bij een kredietbeperkingstoeslag juist een percentage of een bedrag bovenop de prijs in rekening gebracht, voor het geval de afnemer niet binnen de gestelde termijn betaalt.

De kredietbeperkingstoeslag die op de factuur boven op de prijs voor de geleverde of te leveren goederen of diensten in rekening wordt gebracht, is onderdeel van de vergoeding waarover BTW moet worden berekend. 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 kredietbeperkingstoeslag van 1 procent geteld. De factuur toont dan het volgende beeld:

- vergoeding	€ 4.000,-
- kredietbeperkingstoeslag bij betaling na 14 dagen (à 1%)	€ 40,-
- BTW (19%/21%)	€ 848,40
- totaal te betalen	€ 4.888,40

Als de afnemer binnen twee weken betaalt, hoeft hij de toeslag op de factuur niet te betalen. De leverancier ontvangt dan minder dan het gefactureerde bedrag waarover hij

BTW op aangifte heeft voldaan. Hij heeft feitelijk teveel BTW betaalt en kan ervoor kiezen om een creditfactuur uit te reiken. Het bedrag dat wordt gecrediteerd is $1,21 \times € 40 = € 48,40$.

Let op! Als de afnemer de btw over de kredietbeperkingstoeslag eerder in aftrek heeft gebracht, is hij deze alsnog verschuldigd.

PRAKTISCHE GOEDKEURING

De staatssecretaris keurt goed dat de leverancier alleen BTW betaalt aan de Belastingdienst over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoeslag. In de praktijk blijkt namelijk dat er voor kleine bedragen, waar het bij deze toeslag vaak om gaat, geen creditfactuur wordt uitgereikt. Op grond van de goedkeuring wordt de toeslag berekend over het factuurbedrag inclusief BTW. Dit ziet er dan als volgt uit:

- vergoeding	€ 4.000,00
- BTW (21%)	€ 840,00
- sub totaal	€ 4.840,00
- kredietbeperkingstoeslag (1%)	€ 48,40
- Totaal te betalen	€ 4.888,40

In het tijdvak waarin de kredietbeperkingstoeslag wordt ontvangen, moet de leverancier over het bedrag van de toeslag 21/121 aan BTW betalen. In het bovenstaande voorbeeld, is dat $€ 48,40 \times 21/121 = € 8,40$.

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

De ontvangen toeslagen moeten op een zodanige manier in de administratie worden verwerkt, dat de hierover verschuldigde BTW eenvoudig kan worden vastgesteld. Dit kan bijvoorbeeld door gebruik te maken van een grootboekrekening kredietbeperkingstoeslag. Het vastleggen van deze gegevens moet zodanig zijn vormgegeven, dat het duidelijk is welk BTW-percentage op de ontvangen toeslagen van toepassing is.

BOEKINGSGANGEN

Bij kredietbeperkingstoeslagen gaat het vaak om facturen van kleine omvang. De toeslagen worden dan ook meestal geschrapt en zodoende niet door de afnemer afgedragen. Er bestaat ook geen wettelijke verplichting om de kredietbeperkingstoeslag te betalen, zelfs niet als er na de vervaldatum wordt betaald. Als de kredietbeperkingstoeslag wordt berekend over de vergoeding exclusief BTW, moet de BTW op de factuur worden gewijzigd voor het deel van de niet-betaalde toeslag.

IN DE PRAKTIJK WORDT VOOR KLEINE BEDRAGEN MEESTAL GEEN CREDITFACTUUR UITGEREIKT

De boeking wordt, behoudens aanpassingen van de BTW over de toeslag achteraf, verwerkt zoals dat met andere facturen ook gebeurt. De boeking ziet er dan uit zoals weergegeven in onderstaande tabel.

BOEKINGSGANG ONTVANGEN FACTUREN		
Omschrijving	debet	credit
In rekening gebrachte kosten	xx	
Inkoop BTW 21%	xx	
Crediteuren		xx

KORTOM

Kredietbeperkingstoeslagen worden in de praktijk vaak niet betaald. Aan de andere kant doet de leverancier die een dergelijke toeslag in rekening heeft gebracht vaak geen moeite om een creditfactuur uit te reiken en de teveel betaalde BTW terug te vragen, omdat de kosten die hiermee samenhangen de voordelen overstijgen. Vaak gaat het immers om zeer kleine bedragen gaat. De staatssecretaris heeft daarom uit praktische overwegingen goedgekeurd dat de leverancier slechts BTW hoeft te betalen aan de Belastingdienst over de werkelijk ontvangen kredietbeperkingstoeslag in plaats van over het volledige bedrag op de factuur. ☐