

Belastingplicht omzetbelasting en de KOR

Wel of niet omzetbelasting-plichtig (btw-plichtig) als mentor

Ik begeleid regelmatig nieuwe aspirant mentoren bij het aanvragen van hun toelating tot professioneel mentor. Bij het opstarten van een bedrijf in de vorm van een eenmanszaak bijvoorbeeld, wordt de onderneming ingeschreven in de Kamer van Koophandel (KvK). Als service stuurt de KvK een aanvraag naar de belastingdienst in de betreffende regio om geregistreerd te kunnen als 'ondernemer voor de omzetbelasting'. Helaas komt het voor dat mentoren te horen krijgen dat hun diensten niet onder de btw-plichtige diensten valt en daarmee is het voor de mentor niet mogelijk btw te verrekenen. De verschillende regio's van de belastingdienst mogen zelf oordelen over het al dan niet registreren als ondernemer voor de omzetbelasting. Het is natuurlijk niet te verkopen dat de ene mentor wel de btw mag verrekenen en de ander niet, terwijl beide mentoren dezelfde diensten aanbieden. Hoe dat komt? Er is voor mentorschappen geen eigen SBI code die bij de KvK vastgelegd kan worden. Vaak wordt het dan een SBI code die in groep van welzijnswerk zit. Belastinginspecties kunnen daarbij oordelen dat het om zorg gaat en zorg kent geen btw. Uit ervaring weet ik dat het vrijwel onmogelijk is in zo'n situatie de belastingdienst te overtuigen dat mentoren wel degelijk btw-plichtig zijn.

Bovenstaande 'selectie' wordt aan de voorkant vastgelegd. Ben je eenmaal 'ondernemer voor de omzetbelasting' dan kun je zelf de keuze maken of je gebruik wilt maken van een vrijstelling, de Kleine OndernemersRegeling (KOR) genaamd. De regeling bestaat al heel lang, maar is per 1 januari 2020 aangepast. In de 'oude' regeling was het netto bedrag aan te betalen omzetbelasting bepalend voor de KOR; vanaf 1 januari 2020 is de omzet bepalend. Ik heb het afgelopen jaar veel vragen over de regeling gehad en met name of het verstandig is de regeling te gebruiken. Ik ben weliswaar geen fiscalist maar heb wel enig inzicht in de materie.

Is de omzet op jaarbasis meer dan € 20.000,- (excl. btw) dan kun je geen gebruik maken van de regeling. De regeling is dus voor mentoren met een beperkt aantal dossiers. Je kunt ieder kwartaal 'instappen' in de regeling nadat je een aanvraag hebt ingediend bij de belastingdienst. In principe zit je dan 3 jaar aan de regeling vast, tenzij je in de tussentijd de omzet ziet groeien tot boven de € 20.000,-. In dat geval meld je dit direct bij de belastingdienst en moet je daarna weer gewoon aangifte gaan doen.

Wat betekent de KOR in de praktijk?

Kort gezegd mag je op je omzetfacturen geen btw opvoeren, maar je mag op kosten ook geen btw meer terugvorderen.

Als je op facturen aan je cliënten geen btw mag opvoeren, hoef je dus ook geen btw af te dragen aan de belastingdienst. Heel zwart-wit geredeneerd heb je hiermee dus wel een concurrentievoordeel ten opzichte van de collega-mentoren die geen gebruik (mogen) maken van de regeling. De andere kant van de medaille is dat de kosten voor mentorzorg als geheel wel iets goedkoper wordt, omdat de cliënt de btw niet kan verrekenen (zit aan het einde van de keten).

Zoals geschreven mag je dus ook geen btw op je kostenfacturen terugvorderen. Hiermee zijn je kosten dus eigenlijk 21% hoger en houd je minder winst over. Is dat erg? Dat hoeft niet, want je betaalt uiteraard ook minder inkomstenbelasting omdat je minder winst hebt. Per saldo onder streep zal je netto iets minder overhouden. Zie voorbeeld hieronder.

Voor de gangbare kosten maakt het niet veel uit. De KOR kan wel in je nadeel gaan werken als je een grote uitgave doet zoals de aanschaf van een computer of dure telefoon. Daar zit best een groot

bedrag aan btw op, die je dus niet kunt terugvragen. Maar ook hiervoor geldt hetgeen in de vorige alinea is beschreven: minder winst is minder inkomstenbelasting.

Een simpel voorbeeld: Aanschaf telefoon € 500,- exclusief € 105, btw. Bij geen gebruik van de KOR geldt: kosten € 500,- (€ 105,- krijg je terug van de belastingdienst) → effect inkomstenbelasting bij 35% belasting, € 175. Netto kosten € 325,-

Bij toepassing van de KOR: kosten € 500,- plus de btw € 105,- (omzetbelasting mag je immers niet terugvorderen) is € 605,-. Effect inkomstenbelasting bij 35% belasting, € 212,-. Netto kosten € 393,-.

Conclusie

Het gebruikmaken van de KOR scheelt wat administratief werk, maar werkt eigenlijk ook concurrentie (ongewild) in de hand. Voor je inkomsten (omzet minus kosten) uit je bedrijf is het gebruikmaken van de KOR eigenlijk ongunstig. De afweging zul je uiteindelijk zelf moeten maken, maar zeker als je af en toe grotere uitgaven doet, kun je veel btw mislopen.

Henk Slootweg

Deskundige Kwaliteitseisen benoemd door de Rechtbank

Voor contact: info@slootwegbusinessconsulting of 06-49308307