

Informatiedocument m.b.t. de overgang van de KOR (Kleine Ondernemers Regeling) naar de OVOB (Omzetgerelateerde Vrijstelling van Omzet Belasting) per 1-1-2020

Inleiding

De KOR is opgenomen in de Wet op de Omzetbelasting 1968 en gaat alleen over de btw-aangifte en afdracht van de verschuldigde btw. In 2011 is al gevraagd om een modernisering van deze regeling. Hoofdrede is harmonisatie in Europees verband. Nederland is nog het enige land dat werkt met een afdrachtvermindering, andere lidstaten werken met een omzetgrens.

De modernisering neemt deze werkwijze over.

Dit document gaat middels de volgende hoofdstukken nader in op de overgang.

1. Doel van de OVOB
2. Voorwaarden voor de OVOB
3. Gevolgen van deelname aan de OVOB
4. Belangrijkste verschillen KOR en OVOB
5. Btw-herziening als gevolg van vrijstelling
6. Aanmelden voor de OVOB
7. Vergelijking oud en nieuw, een aantal praktijkgevallen
8. Welke voorbereidingen kunt u treffen?

1. Doel van de OVOB

Het doel van de nieuwe KOR is vermindering van de administratieve lastendruk. Na aanmelding voor de nieuwe KOR hoeft de kleine ondernemer geen btw-administratie meer te voeren. Hij hoeft geen btw meer af te dragen, maar krijgt ook niets terug. Omdat op langere termijn de afdracht altijd hoger is dan de aftrek (bij winstgevend ondernemerschap) kan dit ook een voordeel betekenen in financiële zin.

2. Voorwaarden voor de OVOB

Om in aanmerking te komen voor de OVOB dient de ondernemer te voldoen aan de volgende voorwaarden:

- a) Het bedrijf dient in Nederland gevestigd te zijn;
- b) De ondernemer dient een btw-identificatienummer te hebben;
- c) De omzet per kalenderjaar is maximaal € 20.000.

De hier bedoelde omzet is inclusief vrijgestelde prestaties, zoals bank- en verzekeringszaken.

De toepassing van de OVOB gebeurt pas na aanmelding door de ondernemer, waarna:

- d) de OVOB ingaat per de 1e van het volgende tijdvak;
- e) de OVOB blijft gelden tot wederopzegging door de ondernemer, maar minimaal voor een tijdvak van drie jaar;
- f) de OVOB eindigt meteen bij overschrijding van de omzetgrens.

De OVOB gaat in per 1 januari 2020. Aanmelding moet vóór 20 november 2019 binnen zijn.

3. Gevolgen van deelname aan de OVOB

Door deelname aan de OVOB is de ondernemer vrijgesteld van btw-verplichtingen. Hierdoor vervallen veel administratieve verplichtingen, zoals het doen van aangifte en het uitreiken van facturen. Als de ondernemer toch facturen wil uitreiken dan mag hij daarop geen btw vermelden én hij moet hierop aangeven dat hij vrijgesteld is. Ook is vooraf trek en dus teruggave bijvoorbeeld over investeringen, niet meer mogelijk.

Let op !

- De klant van een vrijgestelde ondernemer (huisarts/assurantie tussenpersoon) kan geen btw meer aftrekken!
- Tijdens de looptijd van de OVOB dient de ondernemer bij te houden of zijn omzet onder de € 20.000 blijft.
- Alle overige administratieve verplichtingen voor inkomstenbelasting en/of vennootschapsbelasting, zoals voor het doen van de winstaangifte blijven bestaan.

4. Belangrijkste verschillen KOR en OVOB

De KOR werkte achteraf: De KOR had een heel ander karakter door het mechanisme van afdrachtvermindering. De volledige btw-administratieplicht bleef in stand, waarna op het einde van het kalenderjaar op basis van de definitieve afdracht een korting mogelijk was. Tot een bedrag van € 1.345 aan af te dragen btw hoefde de ondernemer zelfs helemaal niets af te dragen. De KOR had dus het karakter van een omzetbelastingvermindering de OVOB zorgt voor een vrijstelling van de btw.

- a) Toegelaten kring van ondernemers is groter: De ondernemer voor de oude KOR kon alleen een natuurlijk persoon zijn of een groep van natuurlijke personen, de OVOB staat ook rechtspersonen (BV's) toe.
- b) Grondslagwijziging: De KOR werkte op basis van btw, de OVOB werkt op basis van een omzetgrens.
- c) Btw-aftrek van uw klant: Bij de OVOB heeft de klant geen aftrek btw meer.

5. Btw-herziening als gevolg van vrijstelling

Doordat de OVOB zorgt voor een vrijstelling, waar de KOR voor een afdrachtvermindering stond, ontstaat het gevaar dat de ondernemer eerder afgetrokken btw dient te herzien. Dit risico loopt hij bij investeringsgoederen die hij over langere tijd afschrijft en waar hij de btw bij aanschaf in aftrek brengt. Op dat moment schat hij in voor welk deel de investeringsgoederen gaan zorgen voor belaste omzet. Daarna brengt hij het overeenkomende deel in aftrek.

Door gebruik te maken van de OVOB ontstaat volledig vrijgestelde omzet en zal hij een te hoge schatting hebben gemaakt. Het (jaar)bedrag aan vooraf trek dient hij alsnog af te dragen, als dat meer bedraagt dan € 500. Bij het hoge btw-tarief van 21% en een afschrijfstermijn van 5 jaar betekent het dat hij moet opletten bij gedane investeringen van meer dan € 11.900. Dit lijkt veel, maar hij dient alle investeringen van de afgelopen vijf jaar bij elkaar op te tellen !

Voorbeeld

Een huisarts in ruste verricht alleen nog maar medische keuringen (€ 12.000 belast met btw) en verzorgt jaarlijks de griepvaccinatie (€ 6.000 btw-vrijgesteld). Hiervoor richt hij thuis een spreekkamer met wachtruimte in voor € 20.000 plus € 4.200 btw. De investering schrijft hij af in 5 jaar. Deze btw brengt hij voor 2/3e in aftrek op basis van de geschatte omzetten.

Zijn totale omzet is minder dan € 20.000 en hij kan dus deelnemen aan de OVOB. Als hij dat doet, dan is de totale omzet vrijgesteld en was de btw-aftrek dus onjuist. Hij corrigeert dit in de drie jaar dat de OVOB duurt door € 840 per jaar alsnog af te dragen aan btw, want dit is meer dan € 500.

6. Aanmelden voor de OVOB

Aanmelden kan het hele jaar door. De toepassing van de KOR gaat dan het eerstvolgende tijdvak in. De eerste aanmelding kan ingaan per 1 januari 2020. Deze dient binnen te zijn bij de Belastingdienst vóór 20 november 2019.

Let op !

Bent u nu al vrijgesteld van de administratieve verplichtingen? Dan gaat u automatisch over naar de OVOB, tenzij u zich voor 31 december 2019 afmeldt. Dit is van belang als u te maken krijgt met de Herzieningsregeling zoals hiervoor beschreven.

7. Vergelijking oud en nieuw, een aantal praktijkgevallen

Dienstverleners

De doelgroep lijkt erg beperkt te zijn door de lage omzetgrens. Wie nu gebruik maakt van de KOR kan eenvoudig aan het eind van het jaar vaststellen of zijn btw-afdracht onder € 1.883 komt. Hierop kan de afdrachtvermindering worden toegepast, zonder verdere verplichtingen of complicaties.

Voorbeeld: een thuiskapper heeft een omzet per jaar van € 22.000 inclusief 9% btw. Inkoop bedraagt € 2.500 met 21% btw. Af te dragen vóór vermindering: € 1.816 btw in omzet min € 525 btw op inkoop is per saldo € 1.291. Dit is onder de grens van € 1.345 en dan bedraagt de vermindering dit volledige bedrag. Voordeel uit de KOR bedraagt dus € 1.291.

Let op !

In dit voorbeeld kan hij niet meedoen met de OVOB. De omzet exclusief btw is groter dan € 20.000.

Stel nu dat deze kapper verwacht dat zijn omzet zal dalen door verloop in zijn klantenbestand. Is het dan interessant om aan de OVOB mee te doen?

In principe wel, omdat er dan geen btw-plicht meer geldt. Maar let op:

- a) hij moet dan in de afgelopen vijf jaar niet hebben geïnvesteerd in bijvoorbeeld een kappersstoel en verlichting voor meer dan € 11.900, want dan geldt de btw-herziening.
- b) Ook is het van belang of de omzet de komende drie jaar stabiel is. Mocht hij toch weer stijgen dan vervalt de vrijstelling, zodra de grens van € 20.000 overschreden is. Dit is erg lastig in de gaten te houden, want dat moet de ondernemer bij elke nieuw te maken factuur vaststellen.

Conclusie: Toepassing van de OVOB vraagt om een toekomstvisie. De KOR kon de ondernemer altijd achteraf wel of niet toepassen.

Handelaren

Door de lage omzetgrens zijn kleine handelaren zo goed als kansloos. Bij hen staat tegenover de omzet een grote inkoopkostenpost. Omdat de oude regeling het saldo tussen afdracht en vooraf trek in ogenschouw nam, kon men met behoorlijke omzetten toch een vermindering toepassen.

Voorbeeld: Een tweedehands boekenhandelaar koopt partijen in en verkoopt die met gemiddeld 50% winst. In een jaar boekt hij € 45.000 omzet inclusief 9% btw. De inkoop bedraagt dan € 30.000 inclusief 9% btw. De btw-afdracht bedraagt € 1.238. Onder de KOR gold een vermindering voor het volledige bedrag. Voor de OVOB komt deze klant niet in aanmerking wegens een (veel) te hoge omzet.

Particulieren met zonnepanelen

Voor particulieren met zonnepanelen verandert er niet veel ten opzichte van de huidige situatie. Sinds 2013 zijn ze ondernemer voor de btw, omdat ze energie opwekken en leveren met hun zonnepanelen. De aftrek bij investering maakt dit interessant, want de afdracht bij levering bleef onder het bedrag van € 1.345 en viel bij de aangifte onder de vermindering. Verder zullen de meeste ontheffing van de administratieve verplichtingen hebben aangevraagd en verkregen. Deze loopt automatisch door in de OVOB, dus zij hoeven niets te doen.

Ook is het risico van herziening beperkt: speciaal voor deze doelgroep is de grens van € 500 ingevoerd. De gemiddelde particulier zal hier onder blijven.

Let op !

Als het totaal aan investeringen in zonnepanelen groter is dan € 11.900, dan is het belangrijk dat de particulier zich afmeldt. Hij zal dan jaarlijks de verschuldigde btw over de levering moeten gaan afdragen

8. Welke voorbereidingen kunt u treffen?

- 1) Ga na of u nu al bent vrijgesteld van administratieve handelingen, omdat u voorzienbaar geen btw zou afdragen. Als dat zo is en u voldoet ook aan de voorwaarden voor de nieuwe regeling dan hoeft u verder niets te doen. Zo niet, dan meldt u zich af vóór 31 december 2019.
- 2) Is uw omzet groter dan € 20.000? Dan voldoet u niet aan de basisvoorwaarde, u hoeft niets te doen en u blijft het komend jaar btw-aangifte doen.

Als uw omzet kleiner is dan € 20.000, dan kan de OVOB interessant zijn, tenzij:

- Uw btw over investeringen heeft afgetrokken en de btw-vrijstelling zorgt voor een grotere correctie dan € 500 per jaar;
- Uw klanten btw-plichtig zijn en btw over uw omzet in vooraf trek willen brengen;
- U verwacht dat uw omzet in de loop van het komende kalenderjaar boven de € 20.000 komt.
- Neem bij twijfel of andere vragen contact op met ons !