

DE KLEINE ONDERNEMERSREGELING (KOR)

Per 1 januari 2020 treedt er een nieuwe KOR in de omzetbelasting in werking.

Voorwaarden van de 'oude' KOR (tot en met 2019)

- alleen mogelijk voor ondernemers-natuurlijke personen (woonachtig of gevestigd in NL), dus eenmanszaak maar ook samenwerkingsverbanden als VOF of maatschap;
- de btw-plicht rust op het samenwerkingsverband en niet op de individuele vennoten of maten. Bij samenwerkingsverband met twee maten (bijv. man-vrouw-firma) is er dus slechts één keer een vermindering van maximaal € 1.345 mogelijk;
- de KOR is niet van toepassing voor:
 - verhuurders van onroerende zaken die hebben geopteerd voor btw-belaste verhuur
 - de ondernemer/landbouwer die op eigen verzoek in de btw-heffing is betrokken
 - ondernemers die niet in Nederland wonen of over een vaste inrichting in Nederland beschikken
 - rechtspersonen (zoals BV, NV, vereniging, stichting)
 - de ondernemer/particulier die onterecht btw op een factuur heeft vermeld;
- KOR is per ondernemer toe te passen. Een ondernemer met meerdere eenmanszaken dient deze bij elkaar op te tellen;
- van toepassing indien per saldo in een kalenderjaar niet meer dan € 1.883 btw is verschuldigd (na aftrek voorbelasting);
- bedraagt de verschuldigde btw in een kalenderjaar € 1.345 of minder, dan geen btw verschuldigd (volledige vermindering);
- bedraagt de verschuldigde btw in een kalenderjaar tussen € 1.346 en € 1.883, dan vermindering van 2,5 x (€ 1.883 -/- verschuldigde btw);
- de KOR heeft geen effect bij start of einde van de onderneming;
- er is een boekhouding bij te houden en er zijn facturen met btw uit te reiken. Bij toekenning van de KOR is ontheffing van administratieve verplichtingen mogelijk.

Ontheffing administratieve verplichtingen

- verzoek indienen bij belastingdienst;
- is mogelijk indien een btw-ondernemer door vermindering geen btw is verschuldigd en dat ook de komende jaren verwacht;
- ontheffing van administratieve verplichtingen én de verplichting om facturen uit te reiken;
- na verlening van de ontheffing hoeven alleen inkoopfacturen te worden bewaard in verband met de voorbelasting;
- wilt u toch facturen uitreiken, dan zonder btw!;
- er hoeft geen btw boekhouding te worden bijhouden en er hoeven geen btw-aangiften te worden ingediend.

Ontheffing levert een administratieve lastenverlichting op voor kleine ondernemers!

Sanctie

Wordt er tóch een factuur met btw uitgereikt, dan vervalt de ontheffing administratieplicht voor het jaar waarin de factuur met btw is uitgereikt. De vermindering KOR wordt **niet** verleend en de ondernemer moet de rest van dat jaar de administratieve verplichtingen naleven. Pas in het volgende kalenderjaar kan weer ontheffing worden verleend zonder dat een nieuw verzoek moet worden ingediend, mits ondernemer voldoet aan de gestelde voorwaarden.

Nadeel ontheffing → indien in enig jaar meer btw op inkoopfacturen is betaald dan aan btw is verschuldigd op de verkoopfacturen, dan is het verschil niet terug te vorderen!

Voorwaarden van de 'nieuwe' KOR (vanaf 2020)

- geldt niet alleen voor ondernemers-natuurlijke personen, maar ook voor rechtspersonen zoals een BV of een stichting;
- keuze voor KOR is mogelijk bij minder dan € 20.000 omzet (excl. btw);
- de ondernemer hoeft geen btw in rekening te brengen aan haar afnemers;
- er bestaat geen recht op aftrek van voorbelasting;
- de administratieve verplichtingen vervallen en – in beginsel – hoeven geen btw-aangiften meer te worden ingediend;
- ook geen aangifte indien Intracommunautaire leveringen worden verricht vanuit Nederland;
- bij Intracommunautaire verwervingen in huidig of vorig kalenderjaar van meer dan € 10.000, dan belast in Nederland.

Minder dan € 10.000 aan Intracommunautaire leveringen → de btw-ondernemer betaalt buitenlandse btw over de aankoop goederen in de andere EU-lidstaten. In NL daarvoor geen btw-verplichtingen. Wél inkoopfacturen bewaren voor eventueel derdenonderzoek;

- situaties waarin ondernemer toch btw-aangifte moet doen in Nederland:
 - heffing btw is verlegd naar de ondernemer in Nederland. Bijv. als de leverancier niet in Nederland is gevestigd;
 - overschrijding € 10.000 aan afstandsverkopen → belastingheffing in Nederland en btw-aangifte doen;
 - bij levering of aankoop van een (bijna) nieuw vervoermiddel aan een afnemer resp. van een leverancier uit een andere EU-lidstaat;
 - afname van goederen of diensten van een buitenlandse ondernemer waarbij de plaats van levering Nederland is (bijv: KOR-ondernemer wint advies in van een in Duitsland gevestigde adviseur);
 - bij invoer of inkoop van goederen waarop de verleggingsregeling van toepassing is;
 - bij aankoop van accijnsgoederen uit een andere EU-lidstaat;

Omzetgrens

De omzetgrens bedraagt € 20.000 (excl. btw) per kalenderjaar. Voor de grens tellen mee:

- in Nederland verrichtte btw-belaste leveringen van goederen en diensten;
- omzet van diensten die van btw zijn vrijgesteld, te weten verhuur of levering van onroerende zaken en leveringen en diensten van betaalmiddelen en

- effecten, financiële diensten of verzekering- of herverzekeringdiensten.
Andere btw-vrijgestelde omzet telt niet mee;
- omzet waarvan de btw-heffing is verlegd naar de afnemer(s);
 - buitenlandse transacties met toepassing 0%-tarief (o.a. leveringen aan andere EU-lidstaat).

Bij leveringen van goederen waarbij over de winstmarge btw is verschuldigd (zoals reiskbureau-regeling en margeregeling), wordt alleen de winstmarge meegerekend voor de omzeldrempel.

Belangrijk verschil tussen de huidige KOR en de nieuwe KOR

Bij de nieuwe KOR tellen de (hiervoor genoemde) btw-vrijgestelde leveringen en diensten mee voor de omzeldrempel van € 20.000 (excl. btw). Ondernemers die deze vrijgestelde leveringen of diensten verrichten komen daardoor minder snel of mogelijk helemaal niet meer in aanmerking voor de KOR.

Overschrijding omzeldrempel?

Deelname aan de nieuwe KOR vervalt met de levering of dienst waarmee de ondernemer gedurende het jaar boven de € 20.000 komt. De normale btw-regels zijn ook al direct vanaf die levering of dienst toe te passen zoals die voor de ondernemer gelden zonder dat de nieuwe KOR zou worden toegepast.

Vanaf dat moment is de ondernemer dus weer btw-plichtig. Er is weer een btw-administratie te voeren, btw-aangifte te doen en er zijn facturen met btw uit te reiken.

De ondernemer moet zelf de inspecteur vragen aan hem een btw-aangiftebiljet uit te reiken. Gebeurt dat niet tijdig, dan kan een boete worden opgelegd!

De omzet tot het tijdstip van overschrijding blijft vrij van btw!

Herziening: drempel van € 500

Voor aftrek van voorbelasting op investeringen in roerende en onroerende zaken geldt een herzieningsperiode van 5 jaar resp. 10 jaar.

Gevolg voor de KOR binnen de herzieningsperiode kan zijn dat eerder afgetrokken btw gedeeltelijk moet worden terugbetaald. De wetgever heeft daarbij een drempel ingevoerd van € 500 per kalenderjaar. Een herziening tot dit bedrag (per jaar) kan achterwege blijven.

Advies voor eigenaren van een (on)roerende zaak die nog in de herzieningsperiode zitten → afmelden dan wel niet aanmelden voor de nieuwe KOR!

Verhuur onroerende zaken

Een ondernemer die btw-belast verhuurt en dat wil blijven doen kan zich **niet** aanmelden voor de nieuwe KOR. Aanmelding voor de KOR betekent het einde van de btw-belaste verhuur en dat kan leiden tot btw-herziening zoals hiervoor genoemd! Ondernemers die kiezen voor de KOR kunnen dus **nooit** meer opteren voor een btw-belaste verhuur van onroerende zaken!

Wel of niet kiezen voor de 'nieuwe' KOR?

Als een ondernemer op 31 december 2019 de oude KOR toepast én is ontheven van administratieve verplichtingen, dan wordt hij automatisch aangemeld voor de nieuwe KOR per 1 januari 2020. Wil de ondernemer de nieuwe KOR niet toepassen, dan dient dit vóór 20 november 2019 te worden gemeld bij de Belastingdienst.

Maakt een ondernemer geen gebruik van de oude KOR, maar hij wil met ingang van 1 januari 2020 wel gebruik maken van de nieuwe KOR (bij verwachting btw-jaaromzet lager dan € 20.000) dan is dat eveneens vóór 20 november 2019 te melden bij de Belastingdienst.

Vindt melding ná 20 november 2019 plaats, dan is de ondernemer per 1 januari 2020 aan de normale btw-regels onderworpen. De nieuwe KOR kan op zijn vroegst ingaan per 1 april 2020!

Startende ondernemers die de nieuwe KOR willen toepassen dienen tenminste vier weken vóór de start van de bedrijfsactiviteiten bij de Belastingdienst melden.

De keuze voor toepassing van de nieuwe KOR geldt voor minimaal drie kalenderjaren, tenzij de drempel van € 20.000 (excl. btw) wordt overschreden. Indien er geen sprake is van drempeloverschrijding, dan kan de ondernemer de KOR opzeggen nadat die tenminste drie kalenderjaren van toepassing is geweest. Na opzegging is pas na drie jaar weer te kiezen voor hernieuwde toepassing van de KOR. Deze termijn geldt eveneens bij overschrijding van de omzeldrempel.

De btw-ondernemers zijn in vier groepen onder te verdelen voor de nieuwe KOR.

1) Ondernemers die ontheffing hebben van administratieve verplichtingen en een omzet (in 2020) van niet meer dan € 20.000

De nieuwe KOR gaat automatisch in. Er hoeft vanaf 1 januari 2020 geen btw in rekening te worden gebracht en afgedragen. Er is geen recht op aftrek van voorbelasting. De ontheffing van administratieve verplichtingen blijft in stand.

2) Ondernemers die geen ontheffing van administratieve verplichtingen hebben en een omzet (in 2020) van niet meer dan € 20.000

De nieuwe KOR gaat NIET automatisch in. In beginsel is btw in rekening te brengen en af te dragen én er moet worden voldaan aan de administratieve- en factureringsverplichtingen. Er is recht op aftrek voorbelasting (tenzij er sprake is van een aftrekbepanking). Vóór 20 november 2019 verzoeken om toepassing nieuwe KOR.

3) Ondernemers die ontheffing van administratieve verplichtingen hebben en meer dan € 20.000 omzet (in 2020)

Toepassing nieuwe KOR is niet mogelijk. Er hoeft geen actie ondernomen te worden, tenzij er geen uitnodiging tot het doen van btw-aangifte in 2020 wordt ontvangen. Vóór 30 april 2020 moeten deze ondernemers zijn uitgenodigd tot het doen van aangifte. Anders moet daar zelf om verzocht worden.

4) Ondernemers die geen ontheffing van administratieve verplichtingen hebben en een omzet (in 2020) van meer dan € 20.000

Toepassing van de nieuwe KOR is niet mogelijk. Geen actie nodig.