

# De nieuwe kleineondernemersregeling (KOR)

## DE NIEUWE KLEINEONDERNEMERSREGELING (KOR)

Per 1 januari 2020 wordt de huidige kleineondernemersregeling (KOR) omgezet in een vrijstelling van de btw-plicht als de omzet niet meer bedraagt dan € 20.000 per kalenderjaar.

In plaats van de vermindering van de verschuldigde belasting hoeft de ondernemer helemaal geen aangifte omzetbelasting meer te doen. Doel van deze nieuwe regeling is om de administratieve lasten voor zowel kleine ondernemers als de Belastingdienst te verminderen. In tegenstelling tot de huidige regeling kunnen ook rechtspersonen, zoals stichtingen, verenigingen en BV's gebruik gaan maken van de nieuwe regeling.

Onder de nieuwe regeling brengt de ondernemer geen btw meer in rekening bij zijn klanten. Ook kan de ondernemer de btw die andere ondernemers bij hem in rekening brengen, niet meer terugvragen. Het is nog wel nodig om een administratie bij te houden.

De nieuwe regeling is facultatief mits de grens van € 20.000 omzet niet wordt overschreden. Vóór 20 november 2019 moet een ondernemer aangeven of hij wil deelnemen aan deze nieuwe regeling met ingang van 1 januari 2020. Na aanmelding geldt de nieuwe regeling voor tenminste drie jaar. Deze nieuwe vrijstelling vervangt vanaf 2020 de huidige kleineondernemersregeling. Daarmee vervalt de huidige korting op de btw als u in een boekjaar € 1.345 of minder btw moet betalen. Onder de oude regeling mocht u dit bedrag houden, maar vanaf 2020 moet u dit bedrag ook daadwerkelijk afdragen.

In deze update gaan we in op de nieuwe regeling die bestaat rondom de nieuwe kleineondernemersregeling. Daarbij gaan we nader in op de volgende punten:

- wie kan er meedoen met de nieuwe kleineondernemersregeling (KOR);
- hoe wordt de omzetgrens van € 20.000 bepaald;
- wat zijn de voor- en nadelen;
- herzien van de btw-aftrek bij aan- of afmelden;
- hoe bepaalt u het moment dat de KOR vervalt;
- wel of niet meedoen aan de nieuwe kleineondernemersregeling, een aantal voorbeelden;
- hoe aan- of afmelden voor de nieuwe regeling;
- samenvatting en de verschillen op hoofdlijnen.

## Wie kan meedoen met de nieuwe kleineondernemersregeling?

Als u voldoet aan de volgende voorwaarden, kunt u meedoen aan de nieuwe KOR:

- U bent btw-ondernemer.
- U bent als ondernemer in Nederland gevestigd. Of u hebt hier een vaste inrichting.
- Uw omzet is niet hoger dan € 20.000 (incl. omzetbelasting) per kalenderjaar.



### NIEUW OOK VOOR RECHTSPERSONEN

Deelname aan de nieuwe KOR is niet alleen voor natuurlijke personen. Ook rechtspersonen zoals stichtingen, verenigingen en BV's kunnen gebruik maken van de nieuwe regeling.

## De omzetgrens van € 20.000

Welke omzet telt mee?

- Het gaat om de hoogte van de Nederlandse omzet. Als u zich baseert op uw huidige omzet om 2019 houdt dan rekening met de omzet inclusief omzetbelasting.
- Omzet uit hoofde van prestaties die op grond van artikel 11 (o.a. onderwijs of gezondheidszorg) telt niet mee om de grens van € 20.000 te bepalen.
- Vrijgestelde prestaties die in de volgende categorieën vallen tellen wel mee om de grens te bepalen: levering of verhuur van onroerende zaken, financiële diensten en verzekeringsdiensten.
- Omzet waarbij u de btw binnen Nederland verlegt naar uw afnemer telt ook mee.

Ga zelf na of u mee kunt doen met de nieuwe KOR aan de hand van de **rekenhulp** van de Belastingdienst.

## Meedoen heeft voor- en nadelen

Grootste voordeel: u krijgt minder administratieve verplichtingen.

Grootste nadeel: u kunt geen btw meer aftrekken of terugvragen.

Als u meedoet aan de nieuwe kleineondernemersregeling (KOR), betekent dat het volgende:

- U berekent geen btw aan uw klanten. U draagt dus ook geen btw af.
- U vermeldt geen btw op uw facturen. U hoeft zelfs helemaal geen facturen te versturen voor de btw. Maar als u zelf facturen wilt versturen, of als uw klanten daarom vragen, kunt u dat wel doen. U vermeldt dan op de factuur dat een vrijstelling van toepassing is.
- Vermeldt u wel de btw dan vervalt de ontheffing.
- U doet geen btw-aangifte meer. Behalve in een aantal gevallen, dan moet u toch incidentele aangifte doen (EU verlegde inkopen).
- U trekt de btw over uw zakelijke kosten en investeringen niet af.
- In sommige gevallen moet u de btw herzien die u in voorgaande jaren hebt afgetrokken. Hier komen we later op terug.

- U doet mee voor een periode van ten minste 3 jaar. Of tot uw omzet boven de € 20.000 komt in 1 kalenderjaar.  
U kunt uw deelname dus niet tussentijds beëindigen omdat u bijvoorbeeld een grote investering wil doen.  
Maar op het moment dat uw omzet boven de € 20.000 in 1 kalenderjaar komt, moet u dat meteen aan de Belastingdienst doorgeven. Want vanaf dat moment vervalt uw deelname aan de KOR.

#### Let op

De administratieve lastenverlichting geldt niet voor de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. U moet nog steeds een boekhouding bijhouden en jaarlijks de jaarstukken (balans en resultatenrekening) opstellen.

## Moet ik mijn btw-aftrek herzien vanwege de nieuwe KOR?

Als u investeringsgoederen of -diensten aanschaft, dan moet u bepalen hoeveel btw u daarvan mag aftrekken. Dat doet u door het maken van een inschatting in het jaar van aanschaf hoeveel u die goederen of diensten gaat gebruiken voor uw belaste prestaties. Later moet u dan kijken of die eerder gemaakte schatting nog steeds klopt. En als dat niet zo is, dan moet u de inschatting herzien. Investeringsgoederen zijn onroerende zaken en goederen waarop u voor de bepaling van de winst afschrijft. Voor onroerende investeringsgoederen (panden) geldt een herzieningstermijn van 10 jaar inclusief het jaar van investeren. Voor roerende goederen (computer, auto) geldt een herzieningstermijn van 5 jaar. Onder de nieuwe KOR worden prestaties die volgens de normale btw-regels belast zijn, vrijgesteld van btw. En omgekeerd, op het moment dat u uit de regeling stapt.

U kunt dus op een aantal momenten te maken krijgen met herziening van de btw:

- bij het aanmelden van uw deelname aan de nieuwe KOR als u alleen belaste prestaties hebt;
- bij het aanmelden van uw deelname aan de nieuwe KOR als u een combinatie van vrijgestelde en belaste prestaties hebt;
- bij het afmelden van de nieuwe KOR als u van vrijgestelde prestaties naar belaste prestaties gaat.

## Wanneer hoef ik mijn btw-aftrek niet te herzien?

De herziening voor aftrek bij investeringsgoederen hoeft u niet te doen als:

- het totale bedrag van de herziening in dat boekjaar minder is dan € 500;
- én het gaat om investeringsgoederen die in de jaren voor dat boekjaar in gebruik zijn genomen;
- én de herziening het gevolg is van het aanmelden of beëindigen van uw deelname aan de nieuwe KOR.

Dit is een speciale aanvulling op de gewone regels voor herziening van btw-aftrek die al bestaat.



#### **Voorbeeld (Aanmelden per begin kalenderjaar)**

Op 1 januari 2020 hebt u een auto aangeschaft die u direct in gebruik hebt genomen. U trekt de € 4.500 btw over deze aanschaf meteen af in uw btw-aangifte. Per 1 januari 2021 meldt u zich aan voor de nieuwe KOR.

Eind 2021 controleert u of u de btw-aftrek moet herzien. De herzieningsperiode voor investeringsgoederen, zoals deze auto, is 5 jaar (het jaar van ingebruikname en de 4 jaren daarna). Hierdoor is  $€ 4.500 / 5 = € 900$  van de btw die u eerder hebt afgetrokken, toe te wijzen aan 2021. Door uw deelname aan de nieuwe KOR zijn al uw prestaties vrijgestelde prestaties en hebt u geen recht op aftrek van de btw. Het verschil wijkt daarnaast meer dan 10% af (gewone regel voor herziening) en is hoger dan € 500. U moet daardoor deze € 900 terugbetalen.

Deze herziening herhaalt u ook in de volgende jaren van de herzieningsperiode (2022, 2023, 2024). Tenzij uw situatie verandert. Bijvoorbeeld als u uw deelname aan de nieuwe KOR per 1 januari 2024 beëindigt. Dan hebt u wel recht op de € 900 afgetrokken btw die is toe te wijzen aan 2024. U hoeft voor dat jaar niets te herzien.



#### **Voorbeeld (Tussentijds aanmelden)**

Op 1 januari 2020 hebt u een auto aangeschaft die u direct in gebruik hebt genomen. U trekt de € 4.500 btw over deze aanschaf meteen af in uw btw-aangifte. U meldt zich per 1 juli 2020 aan voor de nieuwe KOR.

Eind 2020 gaat u controleren of u uw btw-aftrek moet herzien. Het gaat hier om het 1e jaar van ingebruikname van de auto. Voor de herziening moet u daarom kijken naar het volledige bedrag dat u eerder in uw aangifte hebt afgetrokken. En niet maar 1/5 van dat bedrag. Omdat u deelneemt aan de nieuwe KOR zijn uw prestaties dat jaar voor 50% belast en voor 50% vrijgesteld. U hebt daardoor maar recht op 50% aftrek van de btw over de aanschaf van de auto. U moet  $€ 4.500 / 2 = € 2.250$  terugbetalen.

Eind 2021 controleert u opnieuw of u uw btw-aftrek moet herzien. De herzieningsperiode voor investeringsgoederen, zoals deze auto, is 5 jaar (het jaar van ingebruikname en de 4 jaar daarna). Hierdoor is  $€ 2.250 / 5 = € 450$  van de btw die u eerder hebt afgetrokken toe te wijzen aan 2021. Door uw deelname aan de nieuwe KOR zijn in 2021 al uw prestaties vrijgestelde prestaties en hebt u geen recht op aftrek van de btw. Het verschil wijkt meer dan 10% af, maar blijft onder de € 500. Daardoor hoeft u de btw niet te herzien. U hoeft de € 450 niet terug te betalen.

Ook de volgende jaren (2022, 2023, 2024) hoeft u uw btw niet te herzien. Tenzij uw situatie verandert.

## Hoe geef ik door dat ik mijn btw ga herzien?

Moet u tijdens uw deelname aan de nieuwe KOR uw btw herzien? Dan vraagt u daarvoor zelf schriftelijk een incidentele aangifte omzetbelasting aan bij uw belastingkantoor. Zie hiervoor de site van de **Belastingdienst** of neem contact met ons op.

## Hoe bepaalt u het moment dat de KOR vervalt?

Uw deelname aan de nieuwe KOR vervalt met de levering of dienst waarmee u boven de € 20.000 komt. U past dus ook al direct vanaf die levering of dienst de normale btw-regels toe, zoals die voor u gelden zonder dat u de nieuwe KOR toepast.



### Voorbeeld omzet komt boven de € 20.000

U maakt in 2021 gebruik van de nieuwe KOR. Op 15 september 2021 is uw omzet € 19.750. Een dag later ontvangt u een voorschot van € 500 voor een nieuwe opdracht. Hiermee komt uw omzet boven de € 20.000 in dat kalenderjaar, waardoor de vrijstelling vervalt. U past vanaf dat moment de normale btw-regels toe die voor u gelden zonder toepassing van de nieuwe KOR. U stuurt dus op 16 september 2021 al een factuur met btw aan uw klant (als u daartoe verplicht bent). En u laat via het afmeldformulier weten dat u geen gebruik meer maakt van de nieuwe KOR. Zodra uw omzet in 1 kalenderjaar boven de €20.000 komt vervalt de KOR en kunt u 3 jaar lang niet meer meedoen.



### Let op

Het is dus van belang om de omzet die onder de gewone regels belast is met btw goed te monitoren in de administratie.

## Wel of niet meedoen aan de nieuwe kleineondernemersregeling?

Voor de ene ondernemer kan het interessanter zijn om mee te doen aan de nieuwe kleineondernemersregeling dan de andere. Dat hangt af van uw specifieke situatie. Twijfelt u of deelname aan de nieuwe KOR voor u interessant is? Dan kunnen verschillende overwegingen een rol spelen.

## Krijgt u door de KOR minder administratieve verplichtingen?

Deelname aan de nieuwe KOR vermindert uw administratieve verplichtingen voor de btw. U hoeft geen facturen meer te sturen aan uw klanten. U doet ook geen btw-aangifte meer.

In een aantal gevallen moet u toch incidentele aangifte doen voor de btw.

## Betaalt u nu ieder jaar btw, na aftrek van de voorbelasting?

Bij deelname aan de nieuwe KOR berekent u niet langer btw aan uw klanten. U trekt de btw over uw zakelijke kosten en investeringen ook niet af. Of dit voor u financieel voordelig is, hangt af van uw situatie. Moet u jaarlijks btw betalen? Dan is deelname aan de KOR voor u misschien interessant omdat de korting op de btw gaat vervallen. Krijgt u jaarlijks btw terug? Of bent u van plan om de komende tijd veel investeringen te doen? Dan kan dat een overweging zijn om (nog) niet aan de nieuwe KOR deel te nemen.

## Kunnen uw klanten de btw aftrekken die u aan hen berekent?

Kunnen uw klanten btw aftrekken? Dan verhoogt de btw op een factuur de prijs voor hen niet. Kunnen zij de btw niet aftrekken? Dan verhoogt deze btw de prijs voor uw klanten. Zij hebben er dus misschien voordeel bij als u deelneemt aan de vrijstelling. Dat kan een reden zijn voor u om deel te nemen.

## Kunt u door de KOR op kosten besparen?

Krijgt u jaarlijks btw terug, na aftrek van de voorbelasting? Of kunnen uw klanten de door u berekende btw aftrekken? Dan lijkt deelname aan de nieuwe KOR in eerste instantie misschien financieel nadelig. U moet bij het maken van uw keuze daarom ook rekening houden met eventuele besparingen op andere kosten. Denk hierbij bijvoorbeeld aan kosten die u maakt voor hulp bij het doen van uw administratie, zoals het invullen van uw btw-aangiftes. Ook kunt u overwegen om een deel van de niet terug te vragen voorheffing in inkopen door te berekenen aan uw klant.

## Hebt u een sterk wisselende omzet?

Het kan zijn dat u te maken hebt met een sterk wisselende omzet, die het ene jaar onder de drempel van €20.000 zit en het andere jaar erboven. Dan is deelname op sommige momenten misschien wel mogelijk. Maar waarschijnlijk niet wenselijk. Zodra uw omzet in 1 kalenderjaar namelijk boven de €20.000 komt, vervalt de KOR en kunt u 3 jaar lang niet meer meedoen. U kunt dus niet per jaar beslissen of u wel of niet mee gaat doen.

Wij hebben daarom voor u een aantal voorbeelden op een rijtje gezet waarin u ziet hoe deze regeling in de praktijk werkt voor verschillende beroepsgroepen en in verschillende situaties.



Hieronder staan **twee voorbeelden**. De ene ondernemer kiest ervoor om wel mee te doen aan de nieuwe KOR en de andere niet.

### Voorbeeld 1: Sven

Sven betaalt jaarlijks btw. De klanten van Sven zijn vrijgestelde ondernemers. Zij kunnen geen btw aftrekken.

#### De financiën van Sven

- Zijn omzet is € 10.000. Hij is btw verschuldigd. Dat is 21% van € 10.000 = € 2.100.
- Hij heeft voor € 5.000 ingekocht en de voorbelasting is 21% = € 1.050.

Per saldo betaalt Sven € 1.050.

#### Wat betekent deelname aan de KOR voor Sven?

Als Sven deelneemt aan de nieuwe KOR, berekent hij niet langer btw aan zijn klanten. Dat betekent dat hij die € 1.050 niet meer hoeft af te dragen. Omdat zijn klanten de btw niet kunnen terugvragen, is dit voordelig voor zijn klanten. Sven besluit dan ook om deel te nemen aan de nieuwe KOR.

### Voorbeeld 2: Elif

Elif betaalt jaarlijks btw. De klanten van Elif zijn belaste ondernemers. Zij kunnen btw aftrekken.

#### De financiën van Elif

- Haar omzet is € 10.000. Ze is 21% btw verschuldigd. Dat is 21% van € 10.000 = € 2.100.
- Ze heeft voor € 5.000 ingekocht en de voorbelasting is 21% = € 1.050.

Per saldo betaalt Elif € 1.050.

#### Wat betekent deelname aan de KOR voor Elif?

Als Elif deelneemt aan de nieuwe KOR, dan kan ze geen btw meer aftrekken. Dat is in dit geval € 1.050 die zij niet meer terug kan vragen in haar aangifte. Haar klanten ondervinden geen voor- of nadeel want zij kunnen btw terugvragen. Elif wil graag wel de btw af kunnen blijven trekken. Daarom zal zij dan ook niet deelnemen aan de nieuwe regeling.



## Aanmelden voor de nieuwe kleineondernemersregeling

Wilt u zich aanmelden voor de nieuwe KOR? Dat kan alleen met het **aanmeldformulier**.

Ik wil vanaf 1 januari 2020 deelnemen aan de nieuwe KOR

Zorg er dan voor dat uw formulier uiterlijk 20 november 2019 bij de Belastingdienst binnen is.

Ik wil na 1 januari 2020 deel gaan nemen aan de nieuwe KOR

Houd er dan rekening mee dat de Belastingdienst 4 weken nodig heeft om uw aanmelding te verwerken. Meld u dus aan uiterlijk 4 weken voor de ingangsdatum van uw aangiftetijdvak.

Wat gebeurt er na 3 jaar?

Uw deelname is voor een periode van ten minste 3 jaar. Wilt u ook na die 3 jaar gebruik blijven maken van de nieuwe KOR? Dan hoeft u niets te doen.

## Afmelden voor de nieuwe kleineondernemersregeling

Wilt u zich afmelden voor de nieuwe KOR? Dat kan alleen met het **afmeldformulier**. Houd er rekening mee dat de Belastingdienst 4 weken nodig heeft om uw afmelding te verwerken. Afmelden doet u dus uiterlijk 4 weken voor de datum waarop u de afmelding in wilt laten gaan. U kunt zich alleen afmelden per 1e dag van uw aangiftetijdvak. Hebt u zich afgemeld? Dan kunt zich pas na 3 jaar weer aanmelden.

Doet u mee?

Dan is dat voor een periode van tenminste 3 jaar. U kunt uw deelname alleen tussentijds beëindigen als:

- uw omzet boven de € 20.000 in 1 kalenderjaar komt;
- u automatisch bent aangemeld door de Belastingdienst voor de nieuwe KOR, omdat u op 31 december 2019 ontheffing had van uw administratieve verplichtingen.

## Samenvatting

De nieuwe kleineondernemersregeling is vooral interessant voor ondernemers:

- ❖ Met een belaste omzet van minder dan € 20.000 op jaarbasis.
- ❖ Voor klanten die op dit moment ook in aanmerking komen voor de huidige kleineondernemersregeling.
- ❖ Met particuliere klanten óf afnemers die zelf geen recht hebben op aftrek van voorheffing op grond van de werkzaamheden (overheid, onderwijsinstellingen, banken, zorgverleners).
- ❖ Zonder grote inkopen vanuit de EU.
- ❖ Zonder recente grote investeringen of investeringsplannen.
- ❖ Waarbij de herzieningsregeling geen impact heeft.
- ❖ Met een stabiele omzet in de onderneming (geen fluctuaties of grote groeiverwachtingen).

**Gezien de impact van de regeling op de gehele bedrijfsvoering, is het maken van de juiste keuze in sommige situaties lastig. Overleg daarom met uw adviseur.**

### MEER INFORMATIE

Op de site van de Belastingdienst wordt de nieuwe KOR uitvoering toegelicht en kunt u de diverse aan- of afmeldformulieren en de rekenhulp terugvinden.

## De verschillen in grote lijnen

KOR t/m 2019	Nieuwe KOR vanaf 2020
<ul style="list-style-type: none"> <li>• U trekt de btw die u zelf hebt betaald af van de btw die u hebt gerekend aan uw klanten. Is het bedrag dat overblijft minder dan €1.883? Dan hoeft u maar een gedeelte of helemaal geen btw te betalen.</li> <li>• Of u kunt een ontheffing van de administratieve verplichtingen krijgen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De korting op de btw vervalt. U kunt vanaf 2020 dat bedrag niet meer terugvragen.</li> <li>• De ontheffing van de administratieve verplichtingen vervalt.</li> <li>• De nieuwe KOR is een <b>vrijstelling</b> voor de btw. Dit betekent btw-herziening.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alleen natuurlijke personen of samenwerkingsverbanden van natuurlijke personen kunnen meedoen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ook rechtspersonen, zoals stichtingen, verenigingen en BV's kunnen gebruik maken van de nieuwe KOR.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• U hebt een btw-identificatienummer.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• U hebt een btw-identificatienummer</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Er wordt gekeken naar het bedrag aan btw dat u betaalt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De hoogte van de omzet is bepalend. Die mag niet hoger zijn dan €20.000.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• U doet nu wel btw-aangifte.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• U doet geen aangifte meer.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• U stuurt nu wel btw-facturen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• U stuurt geen btw-facturen meer. U hoeft voor de btw zelfs helemaal geen facturen meer te versturen.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• U rekent wel btw aan uw klanten en u trekt de btw af die u betaald hebt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• U rekent geen btw meer aan uw klanten en u trekt de btw die u betaalt ook niet meer af.</li> </ul>



Markt 102

4875 CH Etten-Leur

T 076 88 92 722

E [info@bd-accountancy.nl](mailto:info@bd-accountancy.nl)

W [www.bd-accountancy.nl](http://www.bd-accountancy.nl)