

# BTW-aangifte doen voor ondernemers



# INHOUD

- 3 | VOORWOORD**
- 4 | WAT IS BTW?**
- 7 | WELK BTW-TARIEF HANTEER JE? // 21% BTW // 6% BTW // BTW vrijstelling**
- 13 | HOE VERWERK JE BTW OP JE FACTUREN // Inclusief factuur // Exclusief factuur // Voorbeeld factuur**
- 17 | HOE DOE JE BTW-AANGIFTE? // Ontvangen BTW // Betaalde BTW (voorbelasting**
- 22 | 7 TIPS VOOR EEN GESTROOMLIJNDE BTW-AANGIFTE // Tip 1: Maak gebruik van een boekhoud-programma // Tip 2: Voorkom een boete // Tip 3: Gebruik de BTW-Alert app // Verstuur je BTW-aangifte ruim op tijd // Tip 5: Verstuur geen facturen aan het eind van een belasting-termijn // Tip 6: Maak gebruik van de kleine-ondernemers-regeling // Tip 7: Vergeet je aanloopkosten niet**
- 30 | TOT SLOT // Gratis InformerOnline proberen // Contact opnemen**

VOORWOORD

# BTW-AANGIFTE DOEN, HOORT BIJ HET ONDERNEMERSCHAP.

Ook als ZZP'er heb je hiermee te maken. Het is een verplicht onderdeel dat zich bij de meesten eens in het kwartaal aandient. Zeker wanneer je een goed geordende administratie hebt, zal het indienen hiervan niet snel tot problemen moeten leiden. Toch zijn er wel een aantal handige tips te bedenken om je BTW-aangifte zo goed mogelijk te laten verlopen en problemen hiermee te voorkomen.

Wanneer je nog maar pas bent begonnen als ondernemer en de BTW-aangifte helemaal nieuw voor jou is, is het ook prettig om enige uitleg hierover te krijgen. Voor de beginnende ZZP'ers en voor zelfstandigen die gewoon meer informatie over dit onderwerp willen lezen of graag

wat tips ontvangen, hebben wij dit e-book opgesteld.

Wij hopen dat we je met dit e-book kunnen aantonen dat je BTW-aangifte doen niet 'eng' hoeft te zijn en eigenlijk heel logisch is.

Met kennis over de basisbeginselen van de BTW en BTW-aangifte, heb jij voortaan het zelfvertrouwen om zelf de BTW-aangifte te verzorgen of om op gelijkwaardig niveau met jouw boekhouder / accountant of andere ondernemers hierover mee te praten.

Veel leesplezier!

# WAT IS BTW?



Via verschillende belasting-kanalen probeert de overheid inkomsten te genereren.

Zo kennen we o.a. niet alleen de inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, erfbelasting en verschillende soorten accijnzen (bijvoorbeeld op alcohol en tabak), maar ook de omzetbelasting.

De omzetbelasting is de belasting die leveranciers over hun producten en diensten moeten berekenen.

Deze 'heffing' wordt ook Belasting over de Toegevoegde Waarde (BTW) genoemd.

Het woord 'omzetbelasting' doet vermoeden dat het een belasting betreft die jij als ondernemer moet betalen, maar dat is niet het geval. Doordat jij als ondernemer de betaalde BTW over je uitgaven ('voorbelasting' genaamd) kunt terugvorderen bij de Belastingdienst, is het uiteindelijk alleen de consument die deze belasting betaalt. Jij fungeert echter als doorgeefluik. Als ondernemer heb jij van de Belastingdienst de verantwoordelijkheid gekregen om tijdelijk het beheer over dit belastinggeld tot je te nemen.



De 'verrekening' van deze BTW vindt meerdere keren per jaar plaats aan de hand van de BTW-aangifte. Bij de meeste ondernemers is dit eens per kwartaal. Heel simpel gezegd geef je met deze aangifte aan hoeveel BTW jij via jouw klanten hebt ontvangen en hoeveel jij zelf aan BTW hebt betaald.

De betaalde BTW (de voorbelasting die je mag terugvragen) verreken je vervolgens met de BTW die jij via jouw klanten hebt ontvangen en moet afdragen. In de meeste gevallen zal je dan de 'rest-BTW' moeten overmaken naar de Belastingdienst en in sommige gevallen krijg je geld terug. Daar later meer over.



# WELK BTW-TARIEF HANTEER JE?

In Nederland kennen wij 3 soorten  
BTW-tarieven:

**Het algemene BTW-tarief (21%)**

**Het verlaagde BTW-tarief (6%)**

**Het nultarief (0%)**

Naast de BTW-tarieven zijn er ook diensten en producten die vrijgesteld worden van BTW. Als ZZP'er zul je in de meeste gevallen of 21% of 6% BTW aan je klanten doorbelasten, maar het is uiteraard de bedoeling dat je van tevoren wel weet onder welk BTW-tarief jouw aanbod valt.

# 21%

Sinds 1 oktober 2012 staat het algemene BTW-tarief in Nederland op 21%. Dit tarief is het meest gangbare tarief. Dat wil zeggen dat op de meeste producten en diensten dit algemene tarief wordt geheven. De overige BTW-tarieven zijn de uitzonderingen.

Valt jouw product of dienst niet onder zo'n uitzondering? Dan hanteer je 21% voor de BTW.

# 6%

In het algemeen wordt het verlaagde BTW-tarief van 6% geheven op producten of diensten die voorzien in de primaire en culturele levensbehoeften, met uitzonderingen daar gelaten om bijvoorbeeld de economie te stimuleren.

Voorbeelden hiervan zijn:

- voedingsmiddelen
- agrarische goederen
- boeken
- diensten van kappers
- personenvervoer
- werkzaamheden aan woningen

Note: Op het moment van schrijven van dit e-book, zijn er binnen het kabinet besprekingen over het mogelijk verhogen van het lage BTW-tarief voor meerdere sectoren.

Op de website van de Belastingdienst staan lijsten met goederen en diensten die onder het verlaagde BTW-tarief vallen. Staat jouw dienst of product hier niet tussen? Dan is het erg aannemelijk dat die onder het algemene BTW-tarief van 21% valt.

# 0%

Het nultarief wordt voornamelijk toegepast bij internationale prestaties. Hierbij moet je denken aan export en intracommunautaire leveringen. Het betalen van Nederlandse belastingen is bedoeld voor inwoners en bedrijven die in Nederland gevestigd zijn.

Wanneer je iets exporteert naar een bedrijf buiten Nederland, dan zal dat bedrijf belasting moeten afdragen aan het land waar het gevestigd is en niet aan Nederland. Daarom geldt voor dat soort internationale betrekkingen een nultarief.

Ook voor het 0% BTW-tarief heeft de Belastingdienst lijsten opgesteld van goederen en diensten die hieronder vallen.

# BTW VRIJSTELLING



Voor sommige producten of diensten geldt een vrijstelling van BTW. Dit lijkt in eerste instantie misschien gelijk aan het nultarief, maar dat is zeker niet het geval. Bij een nultarief heb je nog steeds het recht op voorbelasting (het terugvorderen van betaalde BTW), maar bij BTW vrijstelling is dit niet altijd het geval. Wanneer je goederen of diensten inkoop voor een vrijgesteld product, dan kun je de hiervoor betaalde BTW niet terugvorderen. De BTW vrijstelling kent nogal wat schemergebieden over waar de grenzen liggen en dat kan tot verwarring leiden.

Als ZZP'er zal je hier naar alle waarschijnlijkheid niet snel mee te maken krijgen, tenzij jij jezelf als journalist of tekstschrijver verhuurt. Kom jij in aanmerking voor BTW vrijstelling? Doe dan voor de zekerheid navraag bij een accountant of boekhouder om duidelijkheid te krijgen over de grenzen.

Een aantal branches waarin BTW vrijstellingen voorkomen, zijn:

- Kinderopvang
- Gezondheidszorg
- Onderwijs
- Uitvaart
- Sportclubs

Op de website van de Belastingdienst staat een volledige lijst van branches en bedrijfsactiviteiten die in aanmerking komen voor BTW vrijstelling.

# HOE VERWERK JE BTW OP JE FACTUREN?



Nu je weet onder welk BTW-tarief jouw producten en/of diensten vallen, is de volgende stap om de BTW op de juiste manier op je facturen te verwerken. Dit kan op twee manieren, namelijk middels een **inclusief factuur** of een **exclusief factuur**. De keuze hieruit is geheel aan jou.

Ongeachte het soort factuur dat je kiest, de BTW en het gehanteerde BTW-tarief moeten altijd duidelijk op de factuur vermeld staan.

## INCLUSIEF FACTUUR

De inclusief factuur is een factuur zoals de meeste particulieren deze kennen. De prijzen van producten of diensten worden inclusief BTW op de factuurregels getoond. Als consument kijk je immers altijd naar inclusief BTW bedragen, want dat is het bedrag dat je ook daadwerkelijk betaalt. Omzetbelasting kan door een particulier niet worden teruggevorderd bij de Belastingdienst. De prijs exclusief BTW is voor hen daarom niet van belang. Wanneer je voornamelijk of alleen maar zaken doet met particulieren, is het voor de 'klantvriendelijkheid' daarom aan te raden om een inclusief factuur te hanteren.

## EXCLUSIEF FACTUUR


Bij een exclusief factuur worden de producten en diensten juist zonder BTW op de factuurregels getoond. Dit soort facturen worden bij voorkeur gebruikt voor B2B verkopen. Na het terugvorderen van de BTW zijn de prijzen exclusief BTW immers de bedragen die zij daadwerkelijk ervoor betalen. Dit soort facturen zijn ook voor de zakelijke administratie gemakkelijker te verwerken.

# BTW AFRONDEN

Doordat de BTW wordt berekend aan de hand van een percentage van het exclusief BTW bedrag, zal de BTW niet altijd uit mooie ronde getallen bestaan. Sterker nog, in de meeste gevallen komt het zelfs uit op een bedrag met een paar decimalen achter de komma. In dat geval moet de BTW volgens de rekenkundige methode worden afgerond op hele centen. Dat wil zeggen dat wanneer het 3e cijfer achter de komma lager is dan 5, je het bedrag naar beneden afrondt tot een hele cent. Wanneer het 3e cijfer 5 of hoger is, dan rond je naar boven af tot een hele cent.

Voor dit afronden mag je kiezen uit 2 methodes:

 **Afronden per product of dienst.**

 **Afronden op het totaalbedrag.**

Je mag echter maar 1 van deze methodes kiezen en die moet je consequent blijven toepassen.

# VOORBEELD FACTUUR



Aan de lay-out van een factuur worden door de Belastingdienst allerlei eisen gesteld. Met betrekking tot de BTW moeten op de factuur bijvoorbeeld altijd je BTW-nummer, het gebruikte BTW-tarief en het BTW-bedrag vermeld staan. Omdat voor een factuur meerdere regels gelden en omdat de vereiste lay-out met afbeeldingen beter is te begrijpen, hebben wij op onze website een voorbeeld factuur inclusief uitleg geplaatst..

# HOE DOE JE DE BTW-AANGIFTE?



Het einde van de belastingperiode, in de meeste gevallen een kwartaal, is gepasseerd. Dit betekent dat het tijd is voor de BTW-aangifte. Binnen een maand na het verstrijken van de belastingperiode moet deze ingediend én betaald zijn. Het afgelopen kwartaal heb je facturen verstuurd en waarschijnlijk ook facturen (en bonnetjes) ontvangen. De ontvangen en betaalde bedragen aan BTW moet je nu verzamelen en invullen op de BTW-aangifte. Als ZZP'er zal je naar alle waarschijnlijkheid minder snel met uitzonderingen te maken hebben, dus behandelen we hier de eenvoudige aangifte.

# ONTVANGEN BTW

Voor de ontvangen BTW wordt op de BTW-aangifte onderscheid gemaakt tussen het 21% BTW-tarief en die van 6%. Ook je omzet moet worden opgesplitst in omzet die is belast met 6% BTW en omzet die is belast met 21%. Op je BTW-aangifte wordt dit, indien de verkoop van je diensten en/of producten binnen Nederland heeft plaatsgevonden, ingevuld bij Rubriek 1 'Prestaties binnenland'. Het is voor het snel verwerken van je BTW-aangifte daarom aan te raden om ook in je administratie hier al onderscheid in te maken. Dat scheelt uitzoekwerk op het moment dat je de BTW-aangifte wilt invullen. Wanneer je maar één BTW-tarief hanteert, is dit uiteraard niet van toepassing.

<b>1. Prestaties binnenland</b>		
1A. Leveringen/diensten belast met 21%	0	0
1B. Leveringen/diensten belast met 6%	0	0

In het eerste veld op de regel van **'1A'** vul je de totale omzet van het kwartaal (zonder de BTW meegerekend) in. In het tweede veld van dezelfde regel, vul je de totale 21% BTW in dat over het eerste veld is berekend. In de velden van **'1B'** doe je precies hetzelfde, maar dan van de totale omzet die belast is met 6% BTW en de totale hoeveelheid BTW die onder het 6% BTW-tarief valt. De afronding van de bedragen doe je in hele euro's. Let op, de **afronding** hiervan mag **in jouw voordeel!** Dit betreft BTW die jij via jouw klanten hebt ontvangen en moet afdragen. Alles wat je minder hoeft af te dragen, steek je in je eigen zak. Dus ook

al eindigt het bedrag op 99 cent, dan mag je het bedrag in hele euro's naar beneden afronden.

De eerste velden dienen als aanvullende informatie. Daar wordt in de aangifte zelf niets mee gedaan. Alleen wat bij rubriek 1 in de tweede velden wordt ingevuld, wordt in de berekening meegenomen. Het totaal van de tweede velden is de BTW die jij moet gaan afdragen aan de Belastingdienst.

## BETAALDE BTW (VOORBELASTING)

De BTW die jij zelf hebt betaald, valt in de BTW-aangifte onder het kopje 'voorbelasting'. Dit is terug te vinden in Rubriek 5 'Voorbelasting, kleineondernemersregeling en schatting' op de aangifte. Dit betreft de BTW die jij weer kunt terugvorderen.

<b>5. Voorbelasting, kleineondernemersregeling en schatting</b>	
5A. Verschuldigde omzetbelasting (rubrieken 1 t/m 4)	0
5B. Voorbelasting	0
5C. Subtotaal (rubriek 5a min 5b)	0

## SALDO

Nadat je de ontvangen en de betaalde BTW hebt ingevuld, blijft uiteindelijk het saldo (de 'rest-BTW') over. Dit bepaalt of jij geld moet overmaken naar de Belastingdienst of dat zij geld aan jou uitbetalen. De betaalde BTW wordt afgetrokken van de ontvangen BTW. Is het saldo positief, dan moet jij geld betalen. Dit bedrag moet binnen een maand na het einde van de belastingperiode op de rekening van de Belastingdienst staan. Is het saldo negatief dan zal er geld overgemaakt worden naar jouw rekeningnummer dat bij de Belastingdienst bekend is.

# 7 TIPS VOOR EEN GESTROOMLIJNDE BTW-AANGIFTE

Voor een gestroomlijnde BTW-aangifte en om ongewenste verrassingen te voorkomen, volgen hieronder 7 handige tips.

1

## MAAK GEBRUIK VAN EEN BOEKHOUD- PROGRAMMA

Het is altijd belangrijk om je zakelijke kennis op peil te houden. Vandaar ook dit e-book met informatie over de BTW en BTW-aangifte. Het is echter ook belangrijk om het jezelf zo gemakkelijk mogelijk te maken. Als ondernemer moet je efficiënt werken. Het is daarom aan te raden om een boekhoudprogramma te gebruiken. Alle door de Belastingdienst opgestelde eisen zijn hierin al verwerkt. Zo is o.a. de lay-out van jouw facturen door zo'n programma reeds ingesteld en bevat het alle vereiste gegevens. Ook worden de omzet en de BTW al voor jou gegroepeerd per BTW-tarief en verdeeld in ontvangen en betaalde BTW. Bovendien zijn er boekhoudprogramma's die een koppeling hebben met de Belastingdienst, waardoor je voor de BTW-aangifte niet eens meer iets handmatig hoeft in te vullen. Kortom, eenvoudiger je BTW-aangifte verzorgen, kan gewoon niet!

## 2

# VOORKOM EEN BOETE

Voorkom dat je een boete ontvangt voor het indienen (of eigenlijk niet indienen) van je BTW-aangifte. De boetes liegen er niet om en dat is uiteraard zonde van je welverdiende centen. Ben je te laat met je aangifte omzetbelasting, dan kun je een boete van € 65,- ontvangen voor 'aangifteverzuim'. Daarnaast (of aanvullend) kun je ook een boete ontvangen voor het niet of te laat betalen van de af te dragen omzetbelasting. In dat geval wordt er gesproken over 'betaalverzuim'. De boete hiervan bedraagt 3% van de af te dragen BTW met een minimum van € 50,- en een maximum van wel € 5.278,-.

3

## GEBRUIK DE BTW- ALERT APP

In het verlengde van het voorkomen van een boete, is het zaak om te zorgen dat je tijdig een herinnering ontvangt voor het indienen van jouw BTW-aangifte. De Belastingdienst helpt je daarbij graag een handje. Zij hebben hiervoor de [BTW-Alert app](#) ontwikkeld. Het is een simpele, maar effectieve app die je op verschillende manieren aan je BTW-aangifte kan helpen herinneren. Deze app is gratis te downloaden, dus maak er gebruik van!

4

## VERSTUUR JE BTW-AANGIFTE RUIM OP TIJD

Al word je nog zo vaak aan je BTW-aangifte herinnerd, veel ondernemers blijven wachten tot het laatste moment voordat ze hun aangifte ook daadwerkelijk indienen. Wanneer jij je administratie up-to-date houdt, is dat uitstellen eigenlijk helemaal niet nodig. Bovendien zijn er goede andere redenen om je aangifte ruim op tijd de deur uit te doen. Het ruim op tijd inleveren zorgt voor minder stress en komt dus je gemoedstoestand ten goede. Bovendien is het al vaker voorgevallen dat er technische problemen waren met de website van de Belastingdienst. Door overbelasting van de server is de site soms onbereikbaar en dat is natuurlijk erg vervelend als je op het laatste moment je BTW-aangifte wilt indienen. Zo'n moment heeft een behoorlijke stressfactor. Verwacht je geld terug van de Belastingdienst? Dan heb je helemaal een goede reden om op tijd te zijn. Tijdig geld ontvangen is immers goed voor de liquiditeit van jouw bedrijf.

5

## VERSTUUR GEEN FACTUREN AAN HET EIND VAN EEN BELASTING- TERMIJN

Het is misschien niet iets waar je meteen bij stilstaat, maar het is zeker een slimme tip om rekening mee te houden. Zorg dat je jouw facturen ruim voor het einde van een belastingtermijn verstuurt en niet vlak ervoor of stel het factureren iets langer uit tot het begin van de volgende maand. Zo voorkom je dat je geld moet afdragen van BTW dat je nog niet eens hebt ontvangen. Geld moeten voorschieten is natuurlijk niet goed voor de liquiditeit. Je wilt met je bedrijf geen risico's nemen die kunnen leiden tot een faillissement.

6

## MAAK GEBRUIK VAN DE KLEINE- ONDERNEMERS- REGLING

Ben je bijvoorbeeld net begonnen als ZZP'er en hoef jij over heel het jaar maar minder dan € 1.883,- aan BTW af te dragen? Dan kom jij misschien wel in aanmerking voor de kleineondernemersregeling. Een deel of de gehele af te dragen BTW hoef je dan niet te betalen aan de Belastingdienst, maar mag je in je bedrijf investeren. Het is bedoeld als een steun in de rug voor startende ondernemers en wordt verrekend op de laatste BTW-aangifte van het jaar.

7

## VERGEET JE AANLOOPKOSTEN NIET

Voordat je jouw bedrijf inschrijft bij de KvK, heb je waarschijnlijk al wat kosten moeten maken. Denk bijvoorbeeld maar aan het laten uitvoeren van een marktonderzoek of het doen van een studie. Als jij kan aantonen dat dit zakelijke kosten zijn die tijdens de aanloopfase van je bedrijf zijn gemaakt, dan kun je deze aanloopkosten in mindering brengen op je winst en de BTW hiervan terugvorderen via jouw BTW-aangifte.

TOT SLOT

# WIJ HOPEN DAT DIT E-BOOK JE HEEFT GEHOLPEN OF GAAT HELPEN BIJ JOUW BTW-AANGIFTE.

## Gratis InformerOnline proberen

Wil je het InformerOnline online boekhoudprogramma eens proberen? Meld je dan nu aan en probeer het 30 dagen gratis! Binnen 2 minuten kun je al aan de slag.

## Contact opnemen

Heb je vragen naar aanleiding van dit e-book of hulp nodig bij de keuze van een voor jou geschikt boekhoudprogramma? Stuur een e-mail naar info@informer.nl. Wij nemen dan zo spoedig mogelijk contact met je op.

