



Neder-Tax
administratie en re-integratie



**Broszura
informacyjna
dla firm w Holandii**

Broszura informacyjna dla firm w Holandii

Zagadnienia:

- ☑ Obowiązki przedsiębiorcy w Holandii
- ☑ Jakie warunki należy spełnić by móc się rozliczać z podatku dochodowego jako ZZP
- ☑ Ubezpieczenia
- ☑ Jakie koszty ponosi przedsiębiorca
- ☑ Jakie podatki trzeba rozliczyć
- ☑ Jakie ulgi Ci przysługują
- ☑ Ulga KOR
- ☑ Przykład rozliczenia podatkowego firmy ZZP



Oowiązki finansowe przedsiębiorcy ZZP

- ☑ Wystawianie faktur sprzedażowych
- ☑ Rozliczanie faktur kosztowych
- ☑ Rozliczanie rachunków do umów
- ☑ Rozliczanie podatków
- ☑ Zakup towaru
- ☑ Obsługa logistyczna i opłaty
- ☑ Poprawnie wystawione faktury.

Faktura powinna zawierać:

- ☑ Dane Twojej firmy
- ☑ Numer BTW
- ☑ Numer KVK
- ☑ Adres Twojej firmy
- ☑ Dane zleceniobiorcy
- ☑ Numer BTW klienta
- ☑ Data
- ☑ Numer faktury
- ☑ Opis usługi
- ☑ Kwota
- ☑ Podatek BTW (VAT)

Praktyczna porada dotycząca faktur!

Faktury kosztowe tj. te, które Ty opłacasz, również powinny zawierać powyższe informacje. Obowiązek administracji dokumentów finansowych obowiązuje 7 lat.

Istnieje również możliwość wystawiania uproszczonych faktur, czyli do max 100€ wraz z BTW, musi ona zawierać następujące dane:

- ☑ Data
- ☑ Nazwa firmy
- ☑ Adres firmy
- ☑ Opis usługi
- ☑ Podatek BTW (VAT)

Jakie warunki trzeba spełnić, by móc rozliczać się z podatku dochodowego jako ZZP?

Sama rejestracja firmy ZZP nie jest podstawą do tego, by móc się rozliczać. Do tego potrzeba:

- ✓ Prowadzić działalność nastawioną na zysk
- ✓ Osiągać zysk - więcej niż 5 000 €
- ✓ Prowadzić księgowość firmy
- ✓ Inwestować w reklamę w celu pozyskania klientów
- ✓ Mieć kilku klientów

Dopiero po ich spełnieniu można rozliczać się z podatku WINST UIT ONDERNEMING, czyli rezultatu z firmy. W innym wypadku przedsiębiorca podlega pod podatek dochodowy z pracy – OVERIGE ARBEIDSINKOMEN.

Jakie ubezpieczenia?

Ubezpieczenia są ważną pomijaną kwestią. Poniżej ubezpieczenia, nad którymi warto się zastanowić:

✓ **Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej**

(AVB – aansprakelijkheidverzekering voor bedrijven).

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC) zabezpiecza Cię na wypadek wyrządzonych przez Ciebie (oczywiście nieumyślnie) szkód na cudzym mieniu (materialnym i fizycznym). Dotyczy to sytuacji, kiedy w związku z usługą, którą wykonałeś doszło do szkody klienta. Składka jest zależna od wykonywanego zawodu.

✓ **Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy** **(AOV – arbeidsongeschiktheidsverzekering).**

Ubezpieczenie pokrywa choroby, czy też kontuzje, takie ubezpieczenie zapewni Ci płynność finansową na wypadek problemów ze zdrowiem.

Składka zależna jest od :

- ✓ Twojego wieku
- ✓ Dochodu jaki chcesz ubezpieczyć

- ✓ Branży, w której pracujesz
- ✓ Przestoju w płatności (np. pierwsza wypłata po miesiącu lub dwóch)
- ✓ Długość wypłacania świadczenia
- ✓ Dodatkowe pakiety np. burn-out

! Ważne: Jeśli dopiero startujesz jako ZZP'er i miałeś w ciągu ostatnich 13 tygodni umowę o pracę lub zasiłek, to możesz wystąpić o to ubezpieczenie do UWV, składki są o wiele niższe niż u prywatnych ubezpieczycieli.

✓ **Ubezpieczenie majątku firmy**

W ramach ubezpieczenia mienia możesz objąć ochroną lokale firmowe i budynki (łącznie z ich wyposażeniem), maszyny budowlane i produkcyjne, sprzęt elektryczny (również przenośny), oprogramowanie, surowce, półprodukty czy gotówkę. Można również ubezpieczyć mienie od ognia i zdarzeń losowych.

✓ **Ubezpieczenie ryzyk cybernetycznych (Cyber)** - czyli polisa zapewniająca m.in. pomoc i pokrycie kosztów, w tym kar (RODO) w razie utraty danych osobowych. Polisa Cyber może zapewnić też pomoc po ataku hakerskim, zawirusowaniu systemu lub w przypadku błędów czy zaniechań pracowników prowadzących do powstania szkody związanej z systemem komputerowym i danymi przetwarzanymi przez firmę.

Jakie koszty ponosi przedsiębiorca?

W kontekście rozliczenia i możliwości odliczenia od podatku dzieli się je na 3 grupy:

W całości odliczane od podatku (te, które łatwo udokumentować)

- ✓ Podwykonawcy
- ✓ Koszta księgowego
- ✓ Koszta najmu lokalu firmowego, magazynu
- ✓ Koszta zakupu narzędzi i urządzeń niezbędnych do pracy
- ✓ Reklama – wizytówki, banery, reklama internetowa
- ✓ Koszta auta firmowego
- ✓ Literatura fachowa

Częściowo odliczane od podatku (te, które ciężko udokumentować)

- ✓ Koszta telefonu i internetu

- ☑ Koszta konsumpcyjne
- ☑ Koszta dojazdu do pracy samochodem „niefirmowym” – tzw. Kilometrówka. W roku 2023 za każdy przejechany kilometr 0,21€ w kosztach, a od 2024 kwota się zwiększa do 0,23€.

Nieodliczane od podatku

- ☑ Mandaty
- ☑ Wydatki prywatne np. zakup telewizora do domu
- ☑ Wakacje

Istotna jest również kwestia auta firmowego. Jeśli je posiadasz, to możesz odliczać koszty eksploatacji auta. Jednak w przypadku, gdy używasz go również do celów prywatnych (tj. przejeżdżasz nim więcej niż 500 km/rok), musisz liczyć się z kosztem 22% wartości katalogowej pojazdu tzw. BIJTELING. Gdy jest to auto elektryczne, koszt wynosi 16% wartości katalogowej auta.



Ważne:

Kupując rzeczy w sklepach gdzie otrzymujesz paragon a nie fakturę to należy dokonywać płatności kartą firmową, aby mieć potwierdzenie, iż są to Twoje paragony. Należy wystrzegać się przed płatnościami tych paragonów gotówką

Jakie podatki trzeba rozliczyć?

Przedsiębiorcy zobowiązani są do rozliczenia:

- ☑ Podatku dochodowego (inkomstenbelasting en Premie Volksverzekeringen)
- ☑ Premii ZVW (Zorgverzekeringwet) – jest to premia na ubezpieczenia społeczne i wynosi około 5,45%
- ☑ Podatku BTW, czyli VAT-u

% podatku dochodowego zależy od wysokości dochodu. Wyróżnia się dwa progi dochodowe:

- ☑ OD 0€ DO 73 031 € – 36,93 %
- ☑ POWYŻEJ 73 031 € – 49,50 %

Wysokość podatku jest duża, jednak prawo holenderskie uwzględnia wiele ulg.

Jakie ulgi przysługują przedsiębiorcy?

Można podzielić je na dwie grupy. Dla przedsiębiorców, którzy spełniają kryterium godzinowe i dla tych, którzy go nie spełniają.

Zasada jest prosta. Jeśli jesteś przedsiębiorcą i przepracowałeś więcej niż 1225 godzin w roku, masz prawo do dodatkowych ulg. Oto one:

- ☑ **Zelfstandigenaftrek** zniżka dla samodzielnego przedsiębiorcy. Ulgę ta w 2022 roku wynosiła 6 310 €. Uwaga! Do roku 2027 ma zmniejszyć się do 900 €!! Obowiązuje następujące tempo zmian:
2023 - 5 030 €
2024 - 3 750 €
2025 - 2 470 €
2026 - 1 200 €
2027 - 900 €
- ☑ **Startersaftrek** ulga dla początkującego przedsiębiorcy. Można wykorzystać maksymalnie 3 razy w ciągu 5 lat prowadzenia działalności. Wynosi 2 123 €.
- ☑ **Meewerkaftrek** ulga dla niepracującego partnera, który udziela się w firmie. Możliwe pomniejszenie podatku, jeśli partner poświęcił minimum 525 godzin Twojej firmie w roku + Ty przepracowałeś 1225 godzin/rok

Istnieją również ulgi, które nie mają wpływu na fakt, ile godzin przepracowałeś. Należą się one zawsze i dotyczą małych i średnich przedsiębiorców. Oto one:

- ☑ **MKB-winstvrijstelling** stała ulga 14% dla małych i średnich firm. Ulgę wynosi 14% pomniejszenia od dochodu. **Uwaga!** Od 2024 roku następuje zmiana do 12,7 %.
- ☑ **Investeringsaftrek** ulga inwestycyjna 28%. Pomniejszenie kosztów o 28% jeśli zainwestowałeś w środki trwałe (maszyny, auto służbowe). Cena maszyny musi przekraczać 450 €. Z ulgi tej możesz skorzystać, jeśli w danym roku zainwestowałeś w środki trwałe więcej niż 2 301 €.

Ulgą KOR (Kleineondernemersregeling)

Czym jest ta ulga? Jest to nowa zasada zwalniająca z naliczania podatku BTW od świadczonych usług lub sprzedawanych produktów.

Zasady KOR:

- ☑ obrót poniżej 20 000 € rocznie
- ☑ nie nalicza się BTW na fakturach
- ☑ nie można odliczać BTW z kosztów
- ☑ trwa minimalnie 3 lata
- ☑ rozliczenia kwartalne przepadają
- ☑ pozostaje dalszy obowiązek prowadzenia administracji do poprawnego rozliczenia rocznego

Ważne:

Zgłoszenie ulgi KOR wchodzi w życie na kolejny kwartał, czyli obecny nadal trzeba normalnie rozliczyć.

Zarabiasz więcej niż 20 000 € w roku kalendarzowym?

Musisz wtedy natychmiast wypisać się z KOR. Od chwili, z którą przekroczysz limit 20 000 €, naliczasz podatek BTW. Od tego momentu musisz również prowadzić normalną administrację BTW.

Obrót przed przekroczeniem pozostaje wolny od podatku BTW. W tej sytuacji nie możesz korzystać z tej ulgi przez następne trzy lata.

Rozliczenie roczne dla firm w Holandii ZZP – przykład za 2022 rok

Poniżej przykład – rozliczenia podatku dochodowego ZZP z uwzględnieniem kryterium godzinowego 1225 godzin w skali roku.

Kryterium Godzinowe > 1225h

Netto obrót 60 000 €

Koszta 10 000 €

Fiskalny zysk = 50 000 €

Ulgi przedsiębiorcy, który wypracował więcej niż 1225h

Zelfstandigaftrek - 6 310 €

Startersaftrek - 2 123 €

Zysk po ulgach = 41 567 €

MKB vrijstelling 14% (ulga pomniejszająca zysk po odjęciu powyższych ulg o 14% dla każdego przedsiębiorcy)

- $41\,567 \text{ €} \cdot 14\% = 5\,819 \text{ €}$
- 35 748 € (dochód do opodatkowania)
- Od tego odliczana jest jeszcze algemene heffingskorting, zależnie od dochodu max. 2 888 € ulgi.

W tym przypadku 1 671 €

- Odliczana jest również ulga arbeidskorting tak samo zależna od dochodów.

W tym przypadku 3 134 €

Finalnie podatek do zapłaty: **8 397 €**

Składki ZVW do zapłaty: **1 941 €**

Brak kryterium godzinowego przepracowanie mniej niż 1225h / rok

Netto obrót 60 000 €

Koszta 10 000 €

Fiskalny zysk = 50 000 €

Brak ulg

0 €

0 €

Zysk bez ulg = 50 000 €

MKB vrijstelling 14% (ulga pomniejszająca zysk o 14% dla każdego przedsiębiorcy)

- $50\,000 \cdot 14\% = 7\,000 \text{ €}$
- 43 000 € (dochód do opodatkowania)
- Od tego odliczana jest jeszcze algemene heffingskorting, zależnie od dochodu max. 2 888 € ulgi.

W tym przypadku 1 585 €

- Odliczana jest również ulga arbeidskorting tak samo zależna od dochodów.

W tym przypadku 3 050 €

Finalnie podatek do zapłaty: **11 245 €**

Składki ZVW do zapłaty: **2 335 €**



Neder-Tax
administratie en re-integratie

Zwartewaterallee 44-48
8031DX Zwolle

M: 06 85819072
E: info@neder-tax.nl
I: www.neder-tax.nl

ING Bank
NL72INGB0006281511

BTW ID
NL002459032B14

KvK nr
61056928