

Werken als vrijgevestigd medisch specialist vanuit een eenmanszaak / persoonlijke onderneming

BELANGRIJKE AANDACHTSPUNTEN

Gefeliciteerd u gaat toetreden tot een vakgroep of u wordt zelfstandig ondernemer in een (privé) kliniek. U sluit hiermee de periode van in opleiding zijn als arts assistent of het werken in loondienst af en u staat aan de vooravond van een nieuw hoofdstuk “het zelfstandig ondernemer zijn”.

Dit betekent dat u een groot aantal zaken goed moet regelen. Sibbing accountants helpt u graag op weg, zodat u een goede basis legt voor uw verdere carrière. In deze uitgave gaan we daarom nader in op een aantal veel gestelde vragen uit onze dagelijkse praktijk.

BELANGRIJK BIJ DE START

1. Inschrijving Kamer van Koophandel

Voordat u als ondernemer aan de slag kunt, moet u zich als eenmanszaak inschrijven bij de Kamer van Koophandel. Een afspraak voor inschrijving maakt u online. Vervolgens meldt u zich persoonlijk bij het betreffende regiokantoor. Er vindt namelijk een legitimatiecontrole plaats waarbij u een geldig legitimatiebewijs moet tonen. Meer informatie: www.kvk.nl. Indien u tot een maatschap gaat toetreden dan moet u worden bijgeschreven bij de maatschap. De maatschap kan u daar meer over vertellen.

2. Aanmelding Belastingdienst

Ook dient u voordat u begint als zelfstandig ondernemer te zijn aangemeld bij de Belastingdienst. In principe verzorgt de Kamer van Koophandel deze aanmelding direct na de inschrijving voor u. Controleer voor de zekerheid wel even of bij uw aanmelding correct is aangegeven dat u voor het verlenen van medische diensten bent vrijgesteld van btw-heffing.

3. Aanmelding pensioenfonds SPMS

Binnen een maand na uw start als vrijgevestigd medisch specialist dient u zich aan te melden bij de SPMS, het beroepspensioenfonds voor medisch specialisten. Meer informatie: www.SPMS.nl. Uw adviseur kan u helpen met uw aanmelding.

4. Uw financiële administratie

U wordt als zelfstandig ondernemer geacht een deugdelijke financiële administratie te voeren. Omdat uw financiële administratie de basis voor uw belastingaangifte vormt, bent u bovendien wettelijk verplicht uw administratie – met name uw uitgaande declaraties, de afschriften van uw zakelijke bankrekening, inkoopfacturen, kassabonnetjes en uw agenda – 7 jaar te bewaren. Dat hoeft overigens niet per se fysiek: als u alles scant, toegankelijk houdt en veilig opslaat, is dat voldoende.

5. Regels voor factureren (n.v.t. indien werkzaam in ziekenhuis)

U ontvangt als ondernemer geen salaris, maar factureert uw werkzaamheden wekelijks, maandelijks of aan het einde van een (korte) periode aan uw opdrachtgever. Hiervoor kunt u een zelf ontworpen factuur gebruiken, maar u kunt ook kiezen voor een standaard factuurtemplate. Controleer dan of deze factuur in elk geval de volgende gegevens bevat:

- Uw volledige naam en adresgegevens;
- De volledige juridische naam of handelsnaam en het volledige vestigingsadres (géén postbus) van uw opdrachtgever;
- Uw btw-nummer (niet van toepassing indien u uitsluitend medische diensten declareert);
- Uw KvK-nummer;
- Uw BIG nummer (niet verplicht/optioneel);
- Uw zakelijke bankrekeningnummer (IBAN);
- Een opeenvolgend factuurnummer en de datum waarop de factuur is opgemaakt;
- Een omschrijving van de geleverde diensten en de data waarop u deze diensten heeft geleverd;
- Het gedeclareerde bedrag.

Levert u diensten die zijn vrijgesteld van omzetbelasting? Vermeld dan op uw factuur dat er een btw-vrijstelling van toepassing is.

Desgewenst kunnen wij u een model-factuur doen toekomen.

6. Toeslagen stopzetten

Mogelijk had u tijdens uw opleiding tot medisch specialist recht op inkomensafhankelijke toeslagen, zoals huurtoeslag, kinderopvangtoeslag of zorgtoeslag. Het kan zijn dat uw inkomen dusdanig stijgt, dat u hier niet langer recht op heeft. Verwacht u dat dit het geval zal zijn? Zet de toeslagen dan zo snel mogelijk stop. Zo voorkomt u dat u ten onrechte ontvangen toeslagen later moet terugbetalen.

BANKZAKEN

7. Zakelijke bankrekening openen

Uw praktijkadviseur begeleidt u in de financiële afwikkeling ten aanzien van de aanvraag van de mogelijke goodwill lening of rekening courant faciliteit. Tegelijkertijd wordt bij de desbetreffende bank een zakelijke rekening geopend. Het heeft de voorkeur dat vóór het versturen van uw eerste declaratie c.q. ontvangst van uw bevoorschotting een zakelijke bankrekening is geopend. Hieraan kunt u eventueel een zakelijke creditcard koppelen. Een zakelijke bankrekening heeft diverse voordelen. Allereerst is het handig om uw financiën zakelijk en privé goed te scheiden, zodat u – zeker als u starter bent – uw inkomsten en uitgaven goed in de gaten kunt houden. Daarnaast kunt u de bankmutaties van uw zakelijke bankrekening eenvoudig als MT940-bestand downloaden. Dat is noodzakelijk, want deze bestanden kunnen we automatisch in uw financiële administratie inlezen en hierdoor kunnen we nog efficiënter werken.

Bij een zakelijke bankrekening kunnen we in de meeste gevallen een koppeling maken met de administratie. Mutaties worden dan elke nacht in de administratie ingelezen en het downloaden van een MT940-bestand wordt dan overbodig. Bespreek met uw relatiebeheerder of dit mogelijk is bij de bank van uw keuze.

8. Zo gebruikt u uw zakelijke bankrekening

U gebruikt uw zakelijke bankrekening uitsluitend voor al uw zakelijke en zakelijk gerelateerde ontvangsten en uitgaven.

Onder de ontvangsten vallen onder meer:

- Declaraties;
- Reiskostenvergoedingen;
- Uitkeringen van bijvoorbeeld het UWV of uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar;
- Belastingteruggaven.

Onder de uitgaven vallen onder meer:

- Contributies voor beroepsverenigingen;
- Abonnementen voor vak- en beroepstijdschriften;
- Kosten voor bijscholing, cursussen en congressen;
- Vervoerskosten, zoals reiskosten openbaar vervoer en zakelijk gereden kilometers. Maakt u gebruik van uw privéauto dan ontvangt u een vergoeding voor zakelijk gereden kilometers (€ 0,21 per kilometer). U kunt dan de autokosten niet aftrekken van uw resultaat. Rijdt u een auto 'van de zaak', dan vallen ook leasekosten, wegenbelasting, autoverzekering, onderhoudskosten, brandstofkosten, parkeergeld en tolgeld onder vervoerskosten en zijn deze kosten aftrekbaar.
- Pensioenpremies en premies voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering en eventuele overige zakelijke verzekeringen (zoals rechtsbijstand, en beroepsaansprakelijkheid etc.);
- Inschrijfkosten Kamer van Koophandel;
- Lunch- en dinerkosten met een zakelijk karakter. Bijvoorbeeld tijdens zakelijke besprekingen;
- Representatiekosten (etentjes en besprekingen met collega's en opdrachtgevers);
- Kosten voor mobiele telefoon;
- Accountants- en advieskosten met betrekking tot uw onderneming;
- Overige zakelijke uitgaven.

Daarnaast voldoet u bij voorkeur ook uw belastingaanslagen (inkomstenbelasting en ZvW) van uw zakelijke bankrekening

9. Privé voorgeschoten zakelijke kosten

Heeft u in de aanloopfase van uw carrière zakelijke uitgaven privé voorgeschoten, omdat u nog geen zakelijke bankrekening had? Zoals bijvoorbeeld de inschrijving bij de Kamer van Koophandel. Maak deze dan over naar uw privérekening, zodra u wél een zakelijke bankrekening en voldoende liquide middelen/saldo heeft. Dat kan per uitgave, maar u mag ook alle zakelijke uitgaven in één overzicht verzamelen en het totaalbedrag ineens overmaken. Bevestig alle relevante kassabonnen en facturen aan het overzicht en berg ze op in uw administratie. Of scan (bij voorkeur) alle relevante stukken en sla ze veilig op.

BELASTINGREGELINGEN VOOR ONDERNEMERS

10. Zelfstandigenaftrek

Bent u zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting én voldoet u aan het urencriterium? Dan heeft u recht op zelfstandigenaftrek en mag u € 5.030,- (2023) van de behaalde winst aftrekken. Hierdoor betaalt u minder belasting. Het maximale tarief voor aftrek is 36,93%. De zelfstandigenaftrek wordt de komende jaren tot 2027 in stappen afgebouwd naar een bedrag van € 900,=. Het urencriterium is bepaald op 1.225 uur per kalenderjaar, wat grofweg neerkomt op drie dagen per week. Voor het urencriterium tellen de volgende activiteiten mee:

- Waarnemen;
- Reistijd;
- Lezen van vakliteratuur en deelname aan intervisiebijeenkomsten;
- Cursussen en trainingen;
- Bijhouden van uw administratie (financieel én medisch) en factureren;
- Acquisitiegesprekken en andere zakelijke afspraken, bijvoorbeeld met uw accountant of adviseur.

Let op: Onderbreekt u uw werk als ondernemer door zwangerschap? Dan tellen de niet-gewerkte uren over in totaal 16 weken tóch mee als gewerkte uren.

Tip: gebruik voor het bijhouden van uw uren het Excel-document dat u van ons heeft ontvangen!

11. Startersaftrek

Heeft u recht op zelfstandigenaftrek en heeft u deze aftrek de afgelopen 5 jaar maximaal tweemaal gebruikt, dan heeft u ook recht op startersaftrek en mag u nóg eens € 2.123,- (2023) van uw winst aftrekken. Ook over dit bedrag hoeft u dus geen inkomstenbelasting te betalen. Het maximale tarief voor de aftrek bedraagt 36,93%.

12. Mkb-winstvrijstelling

Bent u zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting, dan heeft u ook recht op de mkb-winstvrijstelling. Dit is een aftrekpost van 14% (2023) van uw winst. Wél moet u deze winst eerst verminderen met de ondernemersaftrek, die in uw geval bestaat uit de eerdergenoemde zelfstandigenaftrek en (eventueel) de startersaftrek. Ook als u niet voldoet aan het uren criterium (zie punt 10) heeft u recht op de mkb-winstvrijstelling. Het maximale tarief voor aftrek is 36,93%.

BELASTINGAANGIFTE DOEN

13. Voorlopige aanslagen aanvragen

Uw opdrachtgever(s) of Maatschap of Medisch Specialistisch Bedrijf lees: vakgroep dan wel (privé) kliniek houden op uw vergoedingen c.q. bevoorschotting geen belastingen in. De winst die u genereert, is dus bruto inkomen waarover u zelf belasting moet afdragen. U bent verplicht om hiervoor actief belastingaangifte te doen. Dat kan éénmaal per jaar, na afloop van het kalenderjaar waarop de winst betrekking heeft. Dit zou echter betekenen dat u gedurende het jaar een deel van uw inkomsten moet reserveren voor belastingen, terwijl u in de tussentijd niet weet waar u uiteindelijk aan toe bent. Om dit te voorkomen, kunt u een voorlopige aanslag aanvragen. Wij kunnen u daarbij begeleiden. Uw relatiebeheerder bepaalt en adviseert u ten aanzien van het aanvragen van deze aanslag. Hij/zij zal bij de start van deze nieuwe fase een voorlopige aangifte – gebaseerd op uw verwachte winst – bij de Belastingdienst indienen.

U ontvangt vervolgens een voorlopige aanslag 'Inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen' en een voorlopige aanslag 'Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet'. U mag deze beide aanslagen in maandelijkse termijnen voldoen. Na afloop van het belastingjaar doet u aangifte, waarna u de definitieve aanslagen ontvangt. Eerder door u betaalde voorlopige aanslagen worden hiermee verrekend. Door voorlopige aanslagen aan te vragen, bespaart u bovendien belastingrente: rente die de Belastingdienst aan u in rekening brengt wanneer u achteraf betaalt.

Let op: verwacht u in een bepaald jaar veel meer of veel minder te gaan werken dan u aanvankelijk had verwacht? Geef dit dan zo snel mogelijk door, zodat uw voorlopige aanslag tussentijds kan worden aangepast!

Tip: kiest u er ondanks de voordelen voor om geen voorlopige aanslag in te dienen? Reserveer dan minimaal 40% van uw inkomsten voor belastingen!

14. Afsluiten van het boekjaar

Aan het begin van een nieuw kalenderjaar (ongeveer de 3^e week van de maand januari) ontvangt u van ons een checklist waarop alle stukken staan vermeld die we nodig hebben

om uw jaarcijfers en uw aangifte inkomstenbelasting te kunnen opmaken. We ontvangen alle benodigde stukken bij voorkeur in één keer wanneer alles compleet is.

15. Uitstel van aangifte

In principe moet uw belastingaangifte vóór 1 mei bij de Belastingdienst worden ingediend. Het is voor accountants echter onmogelijk om alle administraties tegelijk te verwerken en alle aangiftes in korte tijd op te stellen. En ook bij de Belastingdienst ontbreekt het aan capaciteit om alle aangiftes in korte tijd te verwerken. Daarom valt Sibbing accountants bij de Belastingdienst onder de uitstelregeling. Dit houdt in dat we de aangiftes gespreid mogen indienen en 12 maanden langer de tijd hebben om elke aangifte zorgvuldig af te handelen.

16. Aangifte inkomstenbelasting

Belangrijk voor uw aangifte inkomstenbelasting zijn onder meer uw winst uit onderneming, eventuele inkomsten uit arbeid, betaalde hypotheekrente, het eigenwoningforfait en vermogensbestanddelen zoals spaargeld. Indien u een partner heeft, dan kunnen wij ook voor uw partner de aangifte verzorgen.

17. Btw of niet?

Ondernemers moeten doorgaans omzetbelasting (btw) aan hun klanten in rekening brengen. Medische diensten zijn echter vrijgesteld van omzetbelasting (zie punt 5). U dient deze vrijstelling wél op uw facturen te vermelden indien u inderdaad facturen aan uw opdrachtgever(s) verstuurt.

Let op: als u niet btw-plichtig bent, kunt u de btw die u over zakelijke uitgaven betaalt ook niet terugvragen.

FISCAAL AFTREKBARE KOSTEN

18. Ondernemingskosten en investeringen

Als ondernemer mag u de kosten die u maakt in het kader van het uitoefenen van uw beroep aftrekken van de winst. Hierdoor betaalt u minder belasting. Onder uw beroepskosten vallen nagenoeg alle kosten die u als vrijgevestigd medisch specialist maakt om uw beroep te kunnen uitoefenen. Een overzicht hiervan treft u aan onder punt 8 (zakelijke uitgaven).

Of een zakelijke uitgave onder uw beroepskosten valt of als investering moet worden aangemerkt, hangt af van de hoogte van het bedrag. Aankopen tot € 450,- vallen onder beroepskosten, aankopen van € 450,- en meer worden als investering beschouwd. Een investering mag u in 5 jaar fiscaal afschrijven, wat betekent dat u gedurende 5 jaar elk jaar 20% van de aanschafwaarde in mindering mag brengen op de winst. Voorbeelden van investeringen in uw geval zijn de laptop, telefoon, computer, router en fiets.

Investeert u binnen één kalenderjaar voor meer dan € 2.600,- (2023)? Dan heeft u recht op de zogeheten kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor investeringen tot circa € 63.716,- (2023) bedraagt deze aftrek 28% van het investeringsbedrag.

Een uitzondering op deze richtlijn is de aankoop van een auto. Deze investering kent geen investeringsaftrek.

19. Auto van de zaak

Een auto van de zaak is vaak alleen gunstig als u hem (bijna) nieuw aanschaft óf wanneer hij 15 jaar of ouder is (young timer). In alle andere gevallen is het vaak voordeliger om een privéauto te rijden en de zakelijk gereden kilometers bij te houden. Zakelijke kilometers hebben niet alleen betrekking op autoritten, die u maakt tijdens uw diensten en voor woon-

werkverkeer, maar ook voor het bezoeken van cursussen, nascholingen en congressen, onderhoud van uw netwerken en acquisitiesprekken. Neem voor een advies op maat contact op met uw relatiebeheerder bij Sibbing Accountants en Adviseurs.

20. Fiets van de zaak

Pakt u liever de fiets naar uw werk? Zet dan een fiets op de zaak. U mag in dat geval alle kosten – aanschaf, onderhoud en reparatie – zakelijk betalen. De aanschaf schrijft u volledig af in 5 jaar. U hoeft voor een fiets van de zaak niet aan te tonen of bij te houden hoeveel zakelijke kilometers u daadwerkelijk fietst. Daar staat tegenover dat u 7% van de aanschafwaarde van de fiets plus accessoires als bijtelling bij uw inkomen moet optellen. Hierover moet u inkomstenbelasting betalen.

OVERIGE AANDACHTSPUNTEN

21. Ondernemer zijn en zwangerschap

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) met zwangerschapsdekking? Dan heeft u recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering indien u na het afsluiten van de verzekering zwanger wordt. Omdat een zwangerschapsuitkering niet wordt beschouwd als inkomen, wordt deze niet belast met inkomstenbelasting.

Daarnaast kunt u bij het UWV een ZEZ-uitkering (Zelfstandig En Zwanger) aanvragen. Uw recht op deze uitkering en de hoogte ervan zijn afhankelijk van de winst uit onderneming die u heeft behaald in het jaar voorafgaand aan het jaar waarin u zwanger bent. Dus: als u in 2023 zwanger wordt, geldt uw winst in 2022 als maatstaf. Bent u pas in 2023 gestart, dan was er in 2022 nog geen sprake van winst uit onderneming en heeft u geen recht op een ZEZ-uitkering. Deze ZEZ-uitkering is overigens wel belast met inkomstenbelasting.

MEER WETEN?

Heeft u na het lezen van deze uitgave nog vragen of mist u informatie? Neem dan gerust contact op met uw relatiebeheerder bij Sibbing accountants.

Disclaimer

Alle informatie en gegevens zijn gebaseerd op de huidige kennis en regelgeving (publicatie: 1 januari 2023)