International Card Services

Bespaar geld met uw declaratieproces
Gebruik een zakelijke creditcard



ICS-332-NL-06/2023

Bespaar geld met uw declaratieproces; gebruik een zakelijke creditcard

Declaraties controleren kost tijd en geld. Daar bovenop heeft u te maken met de werkkostenregeling (WKR) die ook invloed heeft op het declaratieproces binnen uw organisatie. Reden genoeg om het declaratieproces door en door te kennen en optimaal te beheersen. Daarom vindt u in deze whitepaper van ICS alles over onkostendeclaraties, de WKR en manieren om uw declaratieproces zo goed mogelijk te stroomlijnen.

Wat mag een werknemer nu eigenlijk wel en niet declareren?

Kort gezegd: als werkgever mag u zelf bepalen wat u uw medewerkers vergoedt. Vaak is het zo dat iemand die hoger in de organisatie staat en/of een buitendienstfunctie heeft meer kan declareren. Deze medewerkers eten vaker met klanten buiten de deur, geven vaker relatiegeschenken en gaan vaker op zakenreis.

Als de declaraties binnen het beleid vallen, voorzien zijn van een handtekening en zijn goedgekeurd door de werkgever, worden ze vergoed. Om onregelmatigheden en verdenkingen te voorkomen zijn transparantie en duidelijkheid echter van groot belang. Niet alleen over hoe en wat er gedeclareerd mag worden, maar ook wat betreft de controle op de vergoedingen.

Die controle ligt in eerste instantie in handen van de leidinggevende, daarnaast speelt de accountant een rol. Die laatste kijkt in principe niet naar afzonderlijke declaraties, maar kan in geval van een vermoeden van fraude wel een interne of externe controleur inschakelen.

Een belangrijk aandachtspunt bij het bepalen van wat wel en niet gedeclareerd mag worden, is de fiscale wetgeving. Sommige vergoedingen zijn vrijgesteld van belasting en over andere moet u loonbelasting betalen, soms zelfs een eindheffing van 80%. Veel van de fiscale regels omtrent declaraties zijn te herleiden tot de werkkostenregeling (WKR) uit de loonbelasting.

De Werkkostenregeling, hoe zat het ook alweer?

De hoofdregels

Alle werkgevers moeten de werkkostenregeling toepassen. De regeling geldt voor alle vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikking gestelde voorzieningen die onder het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking worden gerekend. Via de werkkostenregeling mag u maximaal 1,2% van het totale brutoloon onbelast vergoeden en verstrekken aan uw werknemers. Dit is de zogeheten 'vrije ruimte'. Over het bedrag hierboven betaalt u een eindheffing op de loonbelasting van 80%. Hierover betaalt u geen premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en werkgeversheffing Zvw. U moet alle vergoedingen en verstrekkingen wel in uw administratie opnemen als eindheffingsloon.

Om te weten of iets in de WKR valt, stelt u zichzelf de volgende vragen:

- Valt een vergoeding onder het loon (ook loon in natura)?
- Valt een vergoeding onder het loon van de werknemer (waarover u dus loonbelasting en premies betaalt)?
- Valt de vergoeding binnen de gerichte vrijstellingen of nihilwaarderingen?
- Valt een vergoeding binnen de 1,2 % vrije bestedingsruimte?



Als het antwoord op de eerste vraag 'ja' en op de volgende vragen 'nee' is, betaalt u 80% loonbelasting in de vorm van een eindheffing over de vergoeding. Het gaat hierbij om de vergoedingen die als loon worden gezien, maar waarover geen loonbelasting en premies worden betaald, zoals reiskosten, kerstpakketten en feesten.

Daarnaast waardeert de Belastingdienst sommige spullen op 'nul' (de 'nihilwaarderingen') en kunt u een aantal zaken onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen via de 'gerichte vrijstellingen'.



Gerichte vrijstellingen

Binnen de werkkostenregeling bestaan voor een aantal vergoedingen en verstrekkingen ‘gerichte vrijstellingen’. Denk hierbij aan reiskosten, verhuiskosten, cursuskosten, congreskosten, kosten voor een outplacement en werkplekvoorzieningen.

Om een gerichte vrijstelling te gebruiken moet u de vergoeding of verstrekking aanwijzen als eindheffingsloon. Binnen bepaalde normen is de vergoeding of verstrekking dan onbelast. Op deze manier gaan gerichte vrijstellingen niet ten koste van uw vrije ruimte. Vergoedt of verstrekt u meer dan de norm, dan mag u voor dit bovenmatige deel kiezen: aanwijzen als eindheffingsloon, als loon van de werknemer belasten, of een combinatie hiervan.

Welke gerichte vrijstellingen zijn er?

Op de website van de Belastingdienst staan ze op een rij. Er zijn gerichte vrijstellingen voor het vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen van:

- Vervoer
- Tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking, zoals overnachtingen tijdens dienstreizen en maaltijden
- Cursussen, congressen, vakliteratuur en dergelijke voor het onderhouden en verbeteren van de kennis en vaardigheden die nodig zijn voor het werk
- Studie en opleiding met het oog op het verwerven van (meer) inkomen en procedures tot erkenning van verworven competenties (evc-procedures)
- Verhuizingen
- Extraterritoriale kosten
- Gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur als deze voldoen aan het zogenoemde noodzakelijkheidscriterium
- Korting op producten uit eigen bedrijf
- Arbovoorzieningen
- Hulpmiddelen

Op www.belastingdienst.nl/wkr worden deze vrijstellingen in meer detail beschreven.

Noodzakelijkheidscriterium: gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur

Vergoedingen, verstrekkingen en ter beschikkingstellingen van gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur zijn gericht vrijgesteld als deze voldoen aan het zogenoemde noodzakelijkheidscriterium.
Dit is het geval als:

- de voorziening naar uw redelijke oordeel noodzakelijk is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking
- u de voorziening betaalt en de kosten niet doorberekent aan de werknemer
- uw werknemer de voorziening moet teruggeven of de restwaarde van deze voorziening aan u moet betalen als hij deze niet meer nodig heeft voor de dienstbetrekking.

Als uw werknemer privé een voordeel heeft van de voorziening, hoeft u dit voordeel niet tot het loon te rekenen. U mag wel een eigen bijdrage vragen als u uw werknemer laat kiezen voor een duurdere uitvoering van de noodzakelijke voorziening. De eigen bijdrage trekt u dan van het nettoloon af.

Op www.belastingdienst.nl/wkr vindt u meer informatie over het noodzakelijkheidscriterium.

Nihilwaardering

Er zijn ook kosten die u op nul mag waarderen (‘nihilwaardering’) en die dus sowieso niet meetellen voor de WKR:

- voorzieningen die uw werknemer op de werkplek gebruikt
- consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd
- ter beschikking gestelde werkkleding
- het rentevoordeel van een personeelslening als uw werknemer daarmee een (elektrische) fiets of elektrische scooter koopt
- ter beschikking gestelde ov-abonnementen als uw werknemer het abonnement ook voor het werk gebruikt
- de waarde van huisvesting en inwoning (inclusief verstrekte energie, water en bewassing) die u op de werkplek ter beschikking stelt voor de vervulling van de dienstbetrekking. Dit is een nihilwaardering als de werknemer niet op de werkplek woont en hij redelijkerwijs wel gebruik moet maken van deze voorziening (zoals in een brandweerkazerne)
- voorzieningen in de werkruimte thuis

Op www.belastingdienst.nl/wkr worden deze nihilwaarderingen in meer detail beschreven.

Tips

Houd alle vergoedingen bij

Bereken aan het begin van het jaar uw totale fiscale loonsom. Zo weet u precies wat u maximaal onbelast mag vergoeden. Houd goed bij wat u uitkeert en ook wanneer er een medewerker in dienst komt of juist vertrekt (dit verandert de loonsom en dus de kosten die u mag vergoeden binnen de WKR-regeling). Houd tenslotte goed in de gaten of en wanneer u de vrije ruimte overschrijdt. Over het bedrag hierboven bent u namelijk loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80% verschuldigd.





Benut de vrije ruimte optimaal

U mag de vrije ruimte niet meenemen naar een volgend jaar. Heeft u dus nog ruimte aan het einde van het jaar, geef uw personeel dan een leuk extraatje (kerstfeest, oudejaarsborrel, enzovoort).

Pas de gedeelde vrije ruimte voor concerns toe

Concerns hoeven niet per dochteronderneming apart af te rekenen. Zij mogen van één collectieve vrije ruimte gebruikmaken waarin ze alle werkkosten kunnen onderbrengen. Het grote voordeel is dat de ongebruikte vrije ruimte van de ene dochteronderneming gebruikt kan worden door de andere.

Alle fiscale en administratieve aspecten van de werkkostenregeling staan uitgebreid beschreven op de website van de Belastingdienst.

2 Zorg dat uw medewerkers niet te veel of te weinig declareren

Naast de werkkostenregeling heeft u te maken met medewerkers die in het kader van hun functie zakelijke kosten maken. Denk aan reiskosten, etentjes met klanten en zakenreizen. Dat declareren verloopt niet altijd vlekkeloos. De ene werknemer laat te veel geld liggen, de andere probeert te veel te declareren.

Te weinig declareren is zonde, voor werknemer en werkgever
Kosten die werknemers nogal eens vergeten te declareren zijn bijvoorbeeld kosten tijdens zakenreizen, telefoon of internet thuis (voor mensen die vaak thuis werken) en het lidmaatschap van een vakbond. Dit zijn kosten die flink in de papieren kunnen lopen en die vaak voor vergoeding door de werkgever in aanmerking komen. Voor de werknemer zijn ze dus zeker de moeite van het indienen waard. Voor de werkgever op zijn beurt geldt dat de kosten over het algemeen aftrekbaar zijn (via de WKR of als onbelaste onkostenvergoeding). Het is daarom ook in uw belang de werknemer te wijzen op de declaratiemogelijkheden die hij of zij heeft. Daar komt bij dat de werknemer u dankbaar zal zijn voor de financiële compensatie, en dat is weer goed voor de betrokkenheid en de productiviteit.

Tegenover te weinig declareren, staat te veel declareren. Werknemers declareren wereldwijd voor miljarden euro's ten behoeve van bijvoorbeeld dure etentjes, exclusieve wijn, privéchauffeurs, casino's, boeken, kappers, kleding, enzovoort. In veel gevallen worden deze kosten vergoed ook, soms ten onrechte.



3 Tips voor een efficiënt en medewerkervriendelijk declaratieproces

Een goed gecontroleerd declaratieproces is meer dan de moeite waard. Maar hoe zorgt u dat dit proces zo goed en eerlijk mogelijk verloopt, zowel voor uw onderneming als voor uw werknemers? Hieronder een aantal tips:



- Communiceer uw declaratieregels duidelijk.
- Wees flexibel - binnen de vrije ruimte is veel mogelijk, dus kies vergoedingen waar uw werknemers echt iets aan hebben.
- Controleer de declaraties die binnenkomen direct; betaal onterechte declaraties niet (of vorder ze snel terug) en spreek de betreffende medewerker op zijn of haar declaratiegedrag aan.
- Bestraf fraude en misbruik. Consequent.
- Verstrek zakelijke creditcards voor optimaal inzicht in en controle op declaraties.
- Maak gebruik van een online declaratieoplossing. Dit vereenvoudigt het declaratieproces (voor u en voor uw werknemers) en verbetert de controle.
- Wijs uw werknemers op het belang van tijdige en correcte declaraties (met bijbehorende bonnetjes!). Hoe beter uw werknemers hun declaraties indienen, hoe minder tijd en geld het declaratieproces u kost.

Bespaar tijd en verdien geld. Met een app!

Het declaratieproces is voor zowel werknemers als werkgevers vaak een tijdrovend proces. Vooral als er iets misgaat. Denk aan bonnetjes die zijn verdwenen, het declareren van onterechte rekeningen en/of onjuiste bedragen, of een declaratie die niet is goedgekeurd door de leidinggevende. Gelukkig kan dit sneller en eenvoudiger: door digitaal te declareren.

De medewerker hoeft in dat geval slechts een foto te maken van de bon en deze te uploaden naar het systeem. Hierna geeft het betreffende systeem automatisch aan of de declaratie correct is en of deze vergoed wordt. De manager of werkgever hoeft nu de declaraties alleen nog maar goed te keuren. Deze staan vervolgens meteen in het boekhoud- en/of ERP-systeem.

Op de juiste plek, met de juiste codes. Door te declareren met een app kunt u zo tot maar liefst 65% tijd besparen. Tijd die u nu weer kunt besteden aan uw bedrijfsvoering.

De SRXP declaratietool

SRXP is een zeer efficiënte en gebruiksvriendelijke tool om uw declaratieproces te digitaliseren. De SRXP declaratietool bestaat uit een bewezen workflow waarin declaranten een mobiele of online app gebruiken om bonnen te fotograferen, declaraties volledig te maken en voor goedkeuring in te dienen bij de manager. Met SRXP staat alles bovendien direct op de juiste plaats voor de WKR-verwerking. Zakelijke betalingen die gedaan zijn met een Corporate Card, worden bovendien met SRXP gebundeld in een creditcardstatement en ook deze gaan een workflow door. Alle bonnen en uitgaven worden tenslotte door SRXP automatisch afgeletterd.

Managers kunnen eenvoudig door de bonnen scrollen en de declaraties accorderen. Daarnaast is het mogelijk een laatste controle in te bouwen (bijvoorbeeld door de afdeling Finance) en kan men vervolgens met één muisklik uploaden naar elk gewenst boekhoud - of ERP-pakket.

Voordelen digitaal declareren met SRXP:

- Verdien geld door de geïntegreerde buitenlandse BTW-teruggave
- Voorkom kwijt-geraakte bonnetjes (foto's van bonnen worden 10 jaar lang veilig bewaard)
- Bespaar veel tijd door declaraties niet meer handmatig te verwerken
- De SRXP-app past naadloos binnen uw financiële processen
- Eenvoudige controle van elke uitgave met geoptimaliseerde workflows, bedrijfs-regels en creditcard-integratie
- Realtime inzicht in de uitgaven van uw bedrijf; alle uitgaven met de MasterCard Corporate komen automatisch in SRXP te staan, al voordat het creditcardstatement binnen is
- Gebruiksvriendelijk op elk platform; Android, iOS, Windows Phone, iPad, zowel online als offline
- SRXP bespaart 65% tijd op uw declaratieproces

International Card Services heeft een exclusieve samenwerking en integratie met het SRXP. Bekijk online een kort demofilmpje op www.businesscard.nl/srxp om u te overtuigen van het gemak van de SRXP-app voor uw declaratieproces.

Kies voor een zakelijk betaalmiddel

Maken uw medewerkers zakelijke kosten? Laat hen dan afrekenen met een zakelijk betaalmiddel, zoals een zakelijke bankpas, maar nog liever met een zakelijke creditcard. Zodoende hoeft de onderneming de kosten niet te verrekenen met het loon of terug te betalen en dat scheelt veel tijd en geld. Bovendien is het positief voor de cashflow omdat u alle zakelijke uitgaven met de creditcard eens per maand, achteraf, betaalt. Kiest u voor betaling via overboeking, dan heeft u 21 dagen de tijd om de creditcardrekening te betalen.

Daarnaast voorkomt u met een zakelijke creditcard onterechte declaraties: u heeft namelijk altijd online inzicht in de betalingen die met de creditcard zijn gedaan, voordat ze van uw rekening afgeschreven worden.

U kunt de bestedingsruimte van de zakelijke creditcards van uw bedrijf altijd inzien, per medewerker en organisatiebreed. Dreigt de limiet overschreden te worden? Dan kunt u tijdig ingrijpen. Ofwel door de medewerkers aan te spreken op hun uitgaven ofwel door uw limieten te verhogen.

Optimale controle

Werken met zakelijke creditcards maakt het mogelijk uw declaratieproces vele malen eenvoudiger te maken en efficiënter in te richten.



Meer informatie?

International Card Services (ICS) biedt zakelijke creditcards van Visa en Mastercard voor iedere onderneming, van eenmanszaak tot multinational. Neem contact op en laat u informeren over de mogelijkheden voor uw specifieke bedrijf.

Over ICS
International Card Services BV (ICS) is creditcardspecialist en marktleider in zakelijke creditcards in Nederland. ICS verzorgt al meer dan 30 jaar de uitgifte, promotie, administratie en transactie-verwerking van creditcards van Mastercard en Visa. Sinds 2012 biedt ICS een breed assortiment zakelijke Cards die specifiek voorzien in de behoefte en wensen van bedrijven en hun mede-werker(s). Van zzp'ers tot multinationals. De diverse Cards bieden ondersteuning in het vereenvoudigen van het financieel management voor elke onderneming.

Daarnaast biedt ICS bedrijven ook andere financiële diensten en producten, zoals 24/7 Fraude-preventie, diverse verzekeringen en een Business Card Servicedesk die 24 uur per dag, 7 dagen per week bereikbaar is. International Card Services (ICS) is een 100% dochteronderneming van ABN AMRO Bank N.V.

Meer informatie?
Informeer bij ICS naar de mogelijkheden voor uw onderneming.

www.icsbusiness.nl

Publicatiedatum: februari 2019

Disclaimer
International Card Services (ICS) publiceert whitepapers over voor ondernemers relevante onderwerpen. De inhoud is uitsluitend bedoeld voor informatiedoeleinden en kan niet worden aangemerkt als (financieel- of fiscaal-) advies. Hoewel onze whitepapers met de grootste zorg worden samengesteld, kunnen aan de inhoud geen rechten worden ontleend. ICS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van onjuistheid of onvolledigheid van de inhoud van deze whitepaper. De in deze whitepaper genoemde producteigenschappen van producten of diensten van ICS reflecteert de status op publicatiedatum. Ga voor een actueel overzicht van producteigenschappen naar www.icsbusiness.nl.

Bekijk ook onze andere whitepapers op www.icsbusiness.nl/whitepapers