

Zonnepanelen

Voor de praktijk en thuis



Een praktijkmanager wil het beste voor de praktijkhouder en het team. Daarnaast staat de praktijkmanager ook midden in de samenleving waar verduurzaming een trend is. Hoe kan de praktijkmanager in zijn of haar professie aandacht geven aan verduurzaming van de samenleving en wat zijn de fiscale mogelijkheden hiervan voor de praktijkhouder en het team?

Janet Besten

Relatie praktijkmanager versus praktijkhouder

Een beter milieu begint bij jezelf, maar wat kan je dan zoal doen? De volgende zaken kan je al meteen toepassen: Vervang oude gloeilampen door ledlampen, zet lichten tijdig uit of plaats een lichtsakelaar, zet apparaten niet op stand-by, maar helemaal uit, zet stekkerblokken aan het eind van de dag uit en haal ongebruikte stekkers uit het stopcontact, decoratie door middel van planten, print bewust, maak gebruik van lokale partners, reis met het ov en de fiets, investeer duurzaam.

Veel van bovenstaande punten betreft bewustwording. De laatste twee punten bieden naast een milieubijdrage ook een fiscale tegemoetkoming. In dit artikel worden de duurzame investeringen toegelicht.

Om in aanmerking te komen voor de investeringsregelingen van de fiscus dient er een bedrijfsmiddel te worden aangeschaft waarvoor geldt dat:

- Een verplichting is aangegaan (bijvoorbeeld acceptatie van een geldige offerte) én
- Het bedrijfsmiddel langer dan 1 jaar meegaat.

De investeringsregelingen zijn:

1. Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (hierna te noemen KIA) (minimum investeringsbedrag* € 450)
2. Milieu-investeringsaftrek (hierna te noemen MIA) en VAMIL (minimum investeringsbedrag* € 2.500) + investering genoemd op milieulijst 2021 (site RVO.nl)
3. Energie-investeringsaftrek (hierna te noemen EIA) (minimum investeringsbedrag* € 2.500) + investering genoemd op energielijst 2021 (site RVO.nl)

**) investeringsbedrag is de aanschaf- en/of voortbrengingskosten inclusief BTW en inclusief aankoopkosten en installatiekosten*

Naast bovenstaande fiscale regelingen is er de subsidieregeling SDE++ 2021. Deze regeling opent 5 oktober 2021. Deze regeling geldt voor installaties die worden aangesloten op het elektriciteitsnet via een grootverbruikersaansluiting.

De investeringsregelingen zullen worden uitgelegd aan de hand van een voorbeeld met een zonnepanelen opstelling van meer dan 15kWp (alleen installaties



boven de 15kWp komen voor op de milieulijst en de energielijst) en zonder grootverbruik aansluiting. Voor onderstaande installatie is minimaal 1,7m2 ad 42 panelen = 71,4 m2 dakoppervlakte benodigd (uitgaande van 360 wp (Watt-piek) per paneel).

Situatie

Praktijkhouder is een verplichting aan-

gegaan om 42 panelen ad 360 wp voor een totaalbedrag ad € 15.427 (inclusief 21% BTW ad € 2677 en installatiekosten) op zijn bedrijfspand óf gehuurde bedrijfspand te leggen. De winst uit de praktijk bedraagt € 75.000. Hieronder zijn twee rekenvoorbeelden opgenomen:

- In rekenvoorbeeld 1A exploiteert de praktijkhouder een onderneming vanuit een B.V.
- In rekenvoorbeeld 1B exploiteert de praktijkhouder een onderneming vanuit een eenmanszaak.

1A. Vennootschapsbelasting (VPB)

	Zonder panelen	Met panelen
Belastbaar bedrag voor aanschaf zonnepanelen	€ 75.000	€ 75.000
KIA; 28% € 15.427		€ -4.320
EIA: 45,5% van € 15.247		€ -6.937
Afschrijving zonnepanelen 2021: 6,67% € 15.247		€ -1.016
Belastbaar bedrag na aanschaf zonnepanelen	€ 75.000	€ 62.727
Te betalen VPB 15% (tarief 2021 t/m € 245.000)	€ 11.250	€ 9.409

1B. Inkomstenbelasting (IB)

	Zonder panelen	Met panelen
KIA; 28% € 15.427		€ -4.320
EIA: 45,5% van € 15.247		€ -6.937
Afschrijving zonnepanelen 2021: 6,67% € 15.247		€ -1.016
Aftrek fiscale winst	€ 0	€ -12.273
Voordeel IB (rekening houdende met MKB winstvrijstelling)*	€ 0	€ -3.916

**) indien belastbaar inkomen in de 1e schijf (tot € 68.508) blijft*

2. VPB/IB en BTW

	VPB	IB
Besparing aan VPB c.q. IB:		
- Besparing in het jaar van aanschaf (zie 1A c.q. 1B)	€ 1.841	€ 3.916
- Besparing in de resterende 14 jaar (bedrijfsmiddel wordt in 15 jaar afgeschreven)	€ 2.134	€ 4.538
	€ 3.975	€ 8.454
Te betalen BTW (zie kopje BTW (Omzetbelasting))	€ -207	€ -207
Besparing belasting	€ 3.768	€ 8.247

Uitgangspunten

- Aangenomen dat de praktijkhouder alleen activiteiten vrijgesteld van BTW verricht
- Aangenomen dat 50% van de opgewekte energie voor eigen gebruik is en 50% wordt terug geleverd aan de energie-maatschappij
- Aangenomen dat de panelen een rendement hebben van 85%
- Aangenomen dat de energieleverancier een tarief van € 0,19 voor eigen gebruik en € 0,07 voor terug levering in rekening brengt

Overige financiële gevolgen:

- Geen energiekosten (er wordt meer opgewekt dan verbruikt)
- Vergoeding voor meer opgewekte energie dan verbruikte energie

In bovenstaande berekening is gebruik gemaakt van de EIA in plaats van de MIA en VAMIL, omdat het percentage van de MIA categorie 1 36% bedraagt tegenover 45,5% van EIA.

BTW (Omzetbelasting)

Omdat er energie geproduceerd wordt is er sprake van een belaste activiteit. Voor deze belaste activiteit dient BTW aangifte gedaan te worden.

BTW aangifte (op jaarbasis)

Omzet terug geleverde energie 50% 42 panelen ad 360 wp ad 0,85 ad € 0,07 = € 450 excl BTW. Omzet eigen gebruik energie 50% 42 panelen ad 360 wp ad 0,85 ad € 0,19 = € 1.221 excl BTW

Af te dragen BTW 21% € 351

Voorbelasting € 144 = $1/5 * € 2.677 * 450 / (450+1221)$

Te betalen BTW € 207

Het is raadzaam om de kleine ondernemersregeling aan te vragen. Hierdoor hoeft er na het eerste jaar geen BTW aangifte meer gedaan te worden (en dus geen BTW meer betaald te worden).

Relatie praktijkmanager versus team (praktijkhouder als privé persoon)

Ook voor particulieren is het momenteel erg interessant om zonnepanelen aan te schaffen. De meest optimale situatie is de situatie dat de opgewekte energie ongeveer gelijk is aan het eigenverbruik. Aannemende dat er in een gezinssituatie 4000 wp benodigd is, is onderstaande berekening te maken.

Casus

Huishouding A is een verplichting aangegaan om 12 panelen ad 360 wp voor een totaalbedrag ad € 4.408 (inclusief 21% BTW ad € 765 en installatiekosten) op zijn/haar woning te leggen.

Het jaar van aanschaf:

Omzet volgens forfait € 100

Voorheffing € 765

Teruggaaf BTW € 665

Door een investering ad € 4.408 minus € 665 = € 3.743 heb je levenslang geen energiekosten. De investering is in 5 jaar terugverdiend! Gezien het huidige rendement op de spaarrekening en als voorziening voor de oude dag (lage woonlasten bij een pensioensituatie) is dit een zonnige investering.

Laat de zon maar schijnen!

Janet Besten is klantadviseur bij Van Oldeniel bedrijfs- en belastingadviseurs in Deventer.