



17 Maret 2018

EduBNI Belanda

**Informasi Mengenai Sistem Perpajakan
(Belasting) di Belanda bagi
kewirausahawan/ bisnis UKM dan Besar**

Harry Pattikawa RBC

Pattivali -Belasting, Boekhouding, Ondernemingswaardering-
www.pattivali.com

AGENDA

I. LAPOR PAJAK VS BAYAR PAJAK

- A. Penjelasan umum mengenai ketentuan lapor pajak dan bayar pajak
- B. Cara Inspektur Pajak Belanda melacak wajib pajak yang melanggar undang-undang

II. WIRASWASTA SKALA MENENGAH DAN KEBAWAH

- A. *Omzet Belasting* {BTW} (pajak pertambahan nilai)
- B. *Inkomsten belasting & premies volks verzekering* (pajak pendapatan)

III. WIRASWASTA SKALA ATAS

IV. ASPEK PERPAJAKAN REMITANSI, REKENING BNI DAN HARTA YANG ANDA PUNYA

V. ASPEK PERPAJAKAN INTERNASIONAL

VI. PERTANYAAN ANDA TENTANG TOPIK SHARING INFORMASI PAJAK BELANDA?

I. LAPOR PAJAK VS BAYAR PAJAK

A. Penjelasan umum mengenai ketentuan lapor pajak dan bayar pajak

Pendapatan (*Inkomen*), Penjualan > Biaya

1. Lapor pajak adalah kewajiban yang harus dilakukan untuk setiap orang yang tinggal di Belanda. Dari laporan pajak timbulah kewajiban untuk membayar pajak atau hak untuk mendapat *refund* pajak, misalnya *rente aftrek eigen woning*.
2. Untuk yang bukan penduduk Belanda, juga bisa menjadi wajib pajak di Belanda kalau mereka mempunyai aset tidak bergerak di Belanda.
3. Yang harus di laporkan adalah semua pendapatan dan harta Anda di seluruh dunia (*woonplaatsbeginsel*).
4. Akan tetapi tidak semua pendapatan Anda yang ada di dunia, di pajak di Belanda karena adanya mekanisme *tax-treaty* (perjanjian pajak) antara Belanda dan negara-negara lain.
5. Tidak semua pendapatan Anda harus di ikutsertakan di laporan pajak Anda. Hanya jika Anda mencetak laba/ keuntungan.

Contoh:

Anda menjual produk online di facebook (makanan, obat-obatan), lewat wadah perkumpulan masyarakat (pengajian, *socialgathering*) di mana Anda mendapat laba/ keuntungan, dalam arti penjualan lebih besar dari pada biaya-biaya yang dikeluarkan (€).

Diwajibkan untuk melaporkan pendapatan ini di laporan pajak.

Contoh-contoh lain yang harus di laporkan keuntungannya, misalnya : *catering*, pijat, kegiatan keagamaan, ngajar nari dll.

Sumber: www.belastingdienst.nl (welke-bijverdiensten-moet-ik-aangeven)

B. Cara Inspektur Pajak Belanda melacak wajib pajak yang melanggar undang-undang

6. Laporan publik. Jika Anda mengetahui seseorang melanggar undang-undang pajak, Anda bisa melaporkan secara anonim ke: fiod.fraudemelden@belastingdienst.nl
7. *Random sampling*
8. Fluktuasi omzet di laporan pajak anda

Tentang Denda Pajak

9. Seseorang mendapat denda pajak jika:

- Tidak meminta agar di kirim “formulir pajak” dalam kurun waktu 6 bulan setelah kewajiban. Denda: € 2.639
- Tidak mengirim laporan pajak atau telat mengirim: denda sebesar € 369 dan sampai € 5.278 jika terlau sering
- Dengan sengaja tidak melaporkan pendapatan di dalam laporan pajak. Denda sebesar 50% dari pajak yang dihitung yang dengan sengaja tidak laporkan. Jika seseorang acuh tak acuh tidak melaporkan sedangkan itu adalah kewajiban, dendanya sebesar 25% dari pajak
- Jika tidak melaporkan harta (asset, tanah dll), dendanya 150% dari pajak. 75% jika wajib pajak acuh tak acuh atau tidak sadar akan kewajiban

Pasal 67e en 67f Algemene Wet Inzake Rijsbelasting

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/betalenenontvangen/content/ik-heb-een-boete-gekregeen>

II. WIRASWASTA SKALA MENENGAH DAN KEBAWAH

A. Omzet Belasting (BTW)

Penjualan / Omzet

10. Untuk penjualan dikenakan *omzet belasting* sebesar 21% atau 6%. Anda adalah wajib *omzet belasting* jika Anda “*BTW-ondernemer*” (Wiraswasta PPN).

Kapan Anda menjadi *BTW-ondernemer*? Jika Anda secara mandiri melakukan bisnis aktivitas, bersaing di pasar, mendapatkan remunerasi dari jasa yang Anda berikan atau barang yang Anda jual.

Sebagai *BTW-ondernemer*, seseorang wajib melaporkan omzet belasting baik jika ada omzet, maupun tidak ada.

11. Anda mendapat pengurangan pajak BTW jika total BTW yang Anda harus bayar per tahun di bawah € 1.883. Fasilitas: “*Kleine Ondernemersregeling*” (peraturan perusahaan kecil).

12. Persyaratan *kleine ondernemersregeling* adalah:

- Badan hukum perorangan atau *eenmanszaak* atau kerjasama perorangan, *vennootschap onder firma*
- Total BTW yang di bayar di bawah € 1.883 pertahun.
- Perusahaan berdomisili di Belanda
- Memenuhi kewajiban administrasi BTW

13. Jika BTW yang Anda harus bayar di bawah € 1.345 per tahun, Anda tidak perlu membayar pajak BTW sama sekali.

14. Bila total BTW pertahun yang Anda harus bayar di antara € 1.833 dan € 1.345 maka pengurangannya adalah sebagai berikut:

$$2.5 \times (1.833 - X)$$

$$X = \text{antara } € 1.833 - € 1.345$$

15. Contoh kasus: bisnis restoran

In €	Excl. BTW	Tarif BTW	Penjelasan	BTW
Penjualan	75.000	6%	BTW bayar	(4.500)
Biaya belanja	(20.000)	6%	BTW terima	1.200
Biaya administrasi	(8.600)	21%	BTW terima	1.806
Penghasilan dari wiraswasta (<i>winst uit onderneming</i>)				
	46.400		saldo BTW bayar	(1.494)

Pengurangan BTW: **2,5 x (€ 1.883 - X)** **848**

$$X = 1.494$$

16. Jika Anda membeli mesin seharga € 20.000 dengan BTW € 4.200, lalu Anda meminjam dana di bank sebesar € 24.200 maka BTW € 4.200 bisa Anda langsung minta balik dari kantor pajak.

17. Sebagai *BTW-ondernemer*, seseorang wajib mempunyai administrasi/ pembukuan.

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/administratie_bijhouden/wie_moeten_een_btw_administratie_bijhouden/wie_moeten_een_btw_administratie_bijhouden

B. Inkomsten belasting & premies volksverzekering (pajak pendapatan)

18. Yang di pajak adalah pendapatan bersih Anda. Yaitu penjualan (omzet) di kurang biaya.

19. Tarif pajak adalah progresif. Makin tinggi pendapatan Anda makin tinggi pajak tarifnya.

Tarif pajak (belasting) 2018 sebelum usia pensiun

Tingkatan	Pendapatan di kena pajak	Persentase
1	Sampai dengan € 20.142	36,55%
2	dari € 20.143 sampai dengan € 33.994	40,85%
3	dari € 33.995 sampai dengan € 68.507	40,85%
4	Lebih dari € 68.507	51,95%

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/inkomstenbelasting/heffingskortingen_boxen_tarieven/boxen_en_tarieven/overzicht_tarieven_en_schijven/u-hebt-in-2018-de-aow-leeftijd-nog-niet-bereikt

Tarif premi asuransi rakyat (premie volksverzekeringen 2018)

Jaar	Tarif premi AOW	Tarif premi Anw	Tarif premi Wlz	Di hitung pada maksimal	Maximl yang harus di bayar
2018	17,90%	0,10%	9,65%	€ 33,994	€ 9,399

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/sociale_verzekeringen/premies_volks_e_n_werknemersverzekeringen/volksverzekeringen/hoeveel_moet_u_betalen

Algemene Ouderdomswet (AOW)
Algemene nabestaandenwet (Anw)
Wet langdurige zorg (Wlz)

Dana Pensiun
Jika partner meninggal, untuk merawat anak
Untuk biaya kosten sakit yang khusus

20. Pajak belanda juga memberikan fasilitas pengurangan pajak untuk wiraswastawan yang bekerja “full time” (1.225 jam setahun kerja di perusahaan sendiri).
21. Wiraswastawan dalam pengertian pajak adalah mereka yang turut serta dalam ajang bisnis dan bersaing dalam merebut konsumen, sudah mempunyai sumber pendapatan yang tetap dan berkesinambungan dan menanggung semua risiko dari bisnis mereka.
22. Sebagai wiraswastawan wajib pajak diwajibkan mempunyai administrasi. Tanpa adminisrasi, wajib pajak juga tidak bisa menunjukkan bahwa mereka mendapat hak dari fasilitas pengurangan pajak - yang akan di bahas setelah ini- karena mereka tidak bisa membuktikan pendapatan.

Wiraswastawan wajib menyimpan administrasinya selama 7 tahun seperti: buku besar, debitur dan credit administrsi, *verkoop* administrasi, gaji adminstrasi (Pasal 52 Algemene Wet Inzake Rijsbelasting)

23. Contoh kasus

Perumpamaan:

Anda seorang wiraswastwan (*ondernemer*). Bisnis Anda misalnya bisa di bidang restoran, travel umroh/ haji, ekspor-impor, keagamaan (pendeta, imam), pijat, taxi, ICT, penjualan online, penasehat pajak, dokter gigi, dokter umum, salon kecantikan, cukur rambut dll.

Anda berwiraswasta di bantu oleh istri/ suami Anda. Badan hukum adalah “*eenmanszaak*” di mana Anda adalah satu-satunya wiraswastawan (*ondernemer*).

Penyelesaiannya adalah:

Nr.	Penjelasan			Excl. BTW	
1	Penjualan			75.000	
2	Biaya belanja			(20.000)	
3	Biaya administrasi			(8.600)	
4	Penghasilan dari wiraswasta (winst uit onderneming)			46.400	
5	Pengurangan wiraswastawan (ondernemers aftrek):			(21.406)	
6	Pengurangan mandiri [Zelfstandig aftrek (pengurangan buat full-time wiraswastawan)]			(7.280)	
7	Pengurangan investasi kecil [Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek]	20.000	28%	(5.600)	
8	Pengurangan Pemula [Staters-aftrek]			(2.123)	
9	Pengurangan atas kontribusi partner [Meewerkaftrek [(4% x penghasilan dari wiraswasta)]	46.400	4%	(1.856)	
10	Penyisihan untuk hari tua (Oudedagsreserve)	46.400	9.80%	(4.547)	
11	Penghasilan dari wiraswasta setelah pengurangan wiraswasta (winst uit onderneming na aftrek)			24.994	
12	Pengurangan perusahaan menengah ke bawah (MKB aftrek)	24.994	14%	(3.499)	
13	Penghasilan wiraswasta kena pajak (belastbare winst uit onderneming)			21.495	
14	Charity (Giften) Gereja / Mesjid terdaftar di ANBI			(5.000)	
15	Jumlah di kenakan pajak (Belastbaar bedrag)			16.495	
16	Pajak pendapatan (Inkomstenbelasting)	16.495	36,55%	(6.029)	
17	Premi asuransi rakyat (premie volksverzekeringen)				
		AOW	16.495	17,90%	(2.953)
		ANW	16.495	0,10%	(16)
		Wlz	16.495	9,65%	(1.592)
18	Pajak pendapatan & premi asuransi rakyat [Inkomsten belasting en Premie volksverzekeringen]			(10.590)	
19	Kontribusi asuransi [Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw)]	16.495	5,40%	(891)	
20	Inkomsten belasting en premie volksverzekeringen bijdrage Zorgverzekeringswet			(11.480)	
21	Korting pajak umum (Algemene heffingskorting)			2.265	
22	Korting pekerja (Arbeidskorting)			2.081	
23	Total pembayaran			(7.134)	
24	Tarif pajak efektif			15,38%	

III. WIRASWASTA SKALA ATAS

24. *Vennootschapsbelasting* adalah pajak yang ditetapkan pada perusahaan bisnis yang berbadan hukum. Badan hukum ini bernama *Besloten Vennootschap*, di singkat BV (PT).
25. Kalau Anda menggunakan BV, Anda tidak mendapat fasilitas wiraswasta menengah kebawah dengan badan hukum perorangan yang sudah kita bahas di atas.
26. Anda adalah *Directeur Grootaandeelhouder* atau “DGA” jika Anda pemilik BV dan juga merangkap sebagai direktur dari BV tersebut.
27. Pendapatan dari BV, di pajak dengan tarif 20% untuk pendapatan sampai dengan € 20.000 dan 25% ke atas. DGA wajib melaporkan pajak BV. Jika BV mendistribusikan dividen ke DGA sebagai pemilik saham, maka pajaknya adalah 15%. DGA atau BV wajib mengirim laporan pajak dividen. Laporan pajak dividen wajib di lakukan dan di bayar dalam 30 hari setelah rapat pemegang saham yang memutuskan mendistribusikan dividen.
28. Total pajak pendapatan jika Anda mempunyai BV adalah $20\% + 15\% = 35\%$ atau $25\% + 15\% = 40\%$.
29. Jika DGA memakai fasilitas BV untuk privat (yang sangat sering terjadi pada BV), maka dikenakan pajak dividen sebesar 15% di tambah dengan denda, karena DGA tidak melaporkan dividen ke kantor pajak.
30. Jika DGA meminjam uang dari BV tanpa kontrak yang persis sama dengan kontrak kalau minjam dari bank, maka pinjaman ini di pajak 15% karena di anggap sebagai dividen (pinjaman tidak berdasarkan prinsip bisnis). BV juga mendapat denda karena tidak melakukan laporan pajak dividen.
31. BV wajib menggaji DGA sebagai direktur berdasarkan ketentuan pasar. Banyak DGA yang tidak melakukan penggajian sehingga mendapat denda karena tidak melakukan laporan pajak gaji.
32. Minimum gaji untuk DGA adalah € 45.000 untuk tahun 2018 (bruto). Jadi DGA wajib membayar gaji pajak dan premi dari € 45.000 untuk DGA itu sendiri. Jika DGA bisa membuktikan bahwa pendapatan sebagai DGA di bawah € 45.000, maka minimum gaji dapat dipertanggungjawabkan.

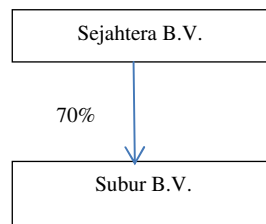
https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/aanmerkelijk_belang/loon_en_aanmerkelijk_belang/loon_en_aanmerkelijk_belang

33. **Perpajakan di BV mengenal beberapa fasilitas** di antaranya de innovatiebox (Research & Development). De innovatiebox di introduksi untuk memberikan insentif pajak bagi penelitian inovatif oleh pengusaha. Semua keuntungan yang Anda buat dengan aktivitas inovatif di pajak dengan tariff 7% untuk tahun 2018.

34. Jika BV Anda mempunyai anak perusahaan yang juga berbadan hukum BV, dividend yang anak perusahaan bayar ke BV induk, tidak di pajak untuk dividen pajak.

Contoh:

Subur BV sebagai anak perusahaan membayar dividen € 100.000 ke induknya Sejahtera B.V., maka € 100.000 di bebaskan dari pajak dividen (15%).



IV. ASPEK PERPAJAKAN REMITANSI. REKENING BNI DAN HARTA YANG ANDA PUNYA

35. Belanda menganut system pajak *het woonplaatsbeginsel*. Yaitu pajak di tetapkan berdasarkan tempat tinggal.
36. *Het woonplaatsbeginsel* berarti pendapatan Anda dan harta Anda di seluruh dunia di pajak di Belanda. Akan tetapi, sumber pendapatan Anda dan harta Anda di luar Belanda mendapat pengurangan pajak berdasarkan “perjanjian pajak” (*tax treaty*) antara Belanda dan negara yang bersangkutan.
37. Wajib pajak diwajibkan menyebut harta mereka di laporan pajak di Belanda, jika total harta mereka € 25.000 dan lebih. Untuk suami istri € 50.000.
38. Harta termasuk: Uang di bank, rumah (selain rumah tinggal), tanah, berlian, emas dan perhiasan yang tidak dipakai sendiri dll.
39. **Yang di pajak adalah selisih dari harta di kurang hutang.** Dengan begitu jumlah uang yang Anda transfer ke BNI / ke Indonesia di Indonesia tidak di pajak. **Pajak Belanda pun tidak memajak transaksi keuangan.**
40. Kantor Pajak Belanda bisa mengetahui berapa simpanan Anda di institusi keuangan di Indonesia melalui kebijakan *Common Reporting Standard*. Kebijakan ini di inisiasi oleh negara-negara maju termasuk Indonesia.

Kantor pajak dari negara-negara ini secara otomatis menukar informasi perbankan di antara mereka. Jadi jika Anda mempunyai tabungan di bank di Indonesia, bank ini wajib mengirim data-data Anda ke kantor pajak Indonesia. Kantor pajak Indonesia wajib mengirim data Anda ke Belanda secara otomatis.

41. Contoh kasus:

Harta (nilai ekonomi)		
<i>Tahun fiskal 2017 (In €)</i>	01.01.2017	
Rumah (Indonesia)	500.000	
Tanah (Indonesia)	200.000	
Saldo tabungan di BNI (Indonesia)	100.000	
Berlian permata koleksi (Belanda)	105.000	
Rumah ke dua (Belanda)	<u>700.000</u>	
Total harta	1.605.000	A

Hutang		
<i>Tahun fiskal 2017 (In €)</i>	01.01.2017	
Hutang Rabo Bank (Belanda)	500.000	
Hutang ING (Belanda)	700.000	
Hutang ke Mertua (Belanda)	150.000	
Hutang ke Ayah kandung (Belanda)	<u>130.000</u>	
Total hutang	1.480.000	B

Total harta	1.605.000	C	A
Total hutang	<u>1.480.000</u>	D	B
Nilai bersih harta	125.000	E	

Keringanan pajak harta 25.000 F

Harta kena pajak 100.000 G

	H	I	J	K	L
			H x I		J x K
Tingkat (Schijf)	Harta kena pajak	Kenaikan fiksi %	Nilai kenaikan fiksi	Keuntungan fiksi %	Keuntungan
1	75.000	67%	50.250	1.63%	819
	75.000	33%	24.750	5.39%	1.334
2	25.000	21%	5.250	1.63%	86
	25.000	79%	19.750	5.39%	1.065
	Total keuntungan fiksi				3.303
	Total pajak			30%	991
	Di kurangi keringana pajak Indonesia *				(432)
	Jumlah yang harus di bayar				559

* hanya untuk contoh soal

V. ASPEK PERPAJAKAN INTERNASIONAL

42. Episentrum dari pajak international adalah ada dua negara yang memajak satu obyek dari satu wajib pajak. Pajak dalam konteks ini adalah pajak pendapatan.
43. Agar wajib pajak tidak di pajak oleh dua negara, maka di buatlah perjanjian pajak antara dua negara atau perjanjian antara Belanda dan Indonesia (*tax treaty*).
44. Contoh kasus:

Bisnis:

- A. Anda tinggal di Groningen Belanda. Disamping itu Anda mempunyai tambak udang di Cirebon. Menurut undang-undang Belanda, Anda di pajak berdasarkan total pendapatan Anda di dunia, termasuk tambak udang di Cirebon. Indonesia pun berhak memajak Anda karena tambak udang Anda di Indonesia.

Menurut perjanjian pajak Indonesia-Belanda (pasal 5 ayat 2-f) tambak udang di kategorikan sebagai cabang. Kunci di sini adalah cabang karena lewat cabang bisnis di kelola dan di realisasikan. Karena adanya cabang di Indonesia, penghasilan dari tambak udang di pajak di Indonesia.

Yang perlu dicatat. Anda melaporkan total pendapatan Anda di dunia yang di dalamnya sudah termasuk tambak udang Anda di Indonesia. Jadi pendapatan Anda dari tambak udang tersebut dilaporkan juga di Belanda. Di dalam laporan pajak Belanda ada fungsi untuk menghitung pengurangan pajak dari tambak udang.

Contoh

Pendapatan dunia	€ 100.000 (di mana tambak udang € 10.000)
Pajak di Belanda	€ 100.000 x 40%* = € 40.000
Pajak di Indonesia	€ 10.000 x 30% = € 3.000
Pengurangan pajak Belanda	10.000/100.000 x 40.000 = € 4.000

*tariff 40% untuk contoh

- B. Anda tinggal di Indonesia. Setahun sekali Anda ke Belanda untuk melakukan praktek mengajar tarian tradisional Indonesia untuk penduduk Indonesia di Belanda. Untuk jasa ini Anda mendapat pendapatan dari penduduk Indonesia di Belanda. Anda tidak mempunyai tempat milik sendiri di mana aktivitas Anda dilakukan dan Anda tidak tinggal di Belanda untuk kegiatan ini lebih dari 91 hari. Karena tidak ada tempat di Belanda dan tidak lebih dari 91 hari, maka hanya kantor pajak Indonesia yang berhak memajak Anda (pasal 15 perjanjian pajak Indonesia Belanda).

Tapi jika Anda mempunyai tempat yang dimaksud, maka pendapatan Anda di pajak di Belanda atau Anda tidak mempunyai tempat tapi beraktivitas lebih dari 91 hari, maka pendapatan Anda di pajak di Belanda.

Kerja

- C. Anda bekerja di Unilever Belanda dan tinggal di Belanda. Pada tahun 2017. Anda di kirim ke Unilever Indonesia. Total gaji Anda € 70.000 pada tahun 2017 di mana € 30.000 untuk kegiatan Anda di Indonesia.

Indonesia atau Belanda yang berhak memajak € 30.000?

Kata kunci pertama di sini adalah di mana Anda tinggal. Kata kunci ke dua di mana tempat employer yang membayar gaji Anda.

Belanda berhak memajak € 30.000 jika secara kumulatif ketiga unsur ini terpenuhi:

1. Anda tinggal di Indonesia tidak lebih dari 183 hari, dan
2. Gaji Anda tidak di bayar oleh Unilever Indonesia, dan
3. € 30.000 tidak di transfer (doorbelast) ke sebuah cabang yang di miliki oleh Unilever "Indonesia"

**VI. PERTANYAAN ANDA TENTANG TOPIK SHARING INFORMASI
PAJAK BELANDA?**

TERIMAK KASIH UNTUK KE HADIRANNYA