



FlexNieuws

december 2023

EINDEJAARSACTUALITEITEN 2023

ONDERNEMERS EN BEDRIJVEN

Investeringsaftrek

Beoordeel of het wenselijk is om in 2023 of in 2024 te investeren. Veelal is investeren in 2023 voordeliger, dit mede door de mogelijkheid om investeringen in 2023 willekeurig af te schrijven, deze regeling vervalt in 2024. Om voor de investeringsaftrek in aanmerking te komen dient u minimaal € 2.600 op jaarbasis te investeren.

Desinvesteringsbijtelling

Verkoop nieuw bedrijfsmiddel pas in 2024 als deze in 2019 of hiervoor is gekocht, dit voorkomt een mogelijke terugbetaling van investeringsaftrek.

Herinvesteringsreserve

Bij de vervreemding van bedrijfsmiddelen moet u normaal gesproken afrekenen over de boekwinst. Als u opnieuw wilt investeren, kunt u de winst tijdelijk reserveren (herinvesteringsreserve). De herinvestering moet binnen 3 jaar plaatsvinden.

Fiscaal voordelig belonen van werknemers

U mag een onbelaste vergoeding aan uw werknemers geven voor maaltijden (onderweg of tijdens overwerk), cursussen of zakenreizen. Ook kan een personeelsfeest op de werkplek vrijwel belastingvrij plaatsvinden en mag u zakelijke reizen belastingvrij vergoeden. Ook de fiets van de zaak is voordelig (7% bijtelling). Ten slotte mag u schade of verlies van persoonlijke zaken belastingvrij vergoeden, mits tijdens de dienstbetrekking ontstaan. De ruimte binnen de Werkkostenregeling is in 2023 iets hoger dan in 2024.



Producten uit eigen bedrijf

Deze kunt u voordelig aan uw werknemers verkopen of geven. De korting bedraagt maximaal 20% van de waarde van het product met een maximum van € 500 per werknemer.

Innovatie

Bent u binnen uw bedrijf bezig met de ontwikkeling van innovatieve / vernieuwende activiteiten (productie, software / IT), dan komt u wellicht in aanmerking voor een lagere winstbelasting (9% in 2023 en 2024) of een verlaging van uw loonheffing (WBSO). Vraag de WBSO voor 2024 aan vóór 20 december 2023.

Laatste btw-aangifte 2023

Neem hierin de correctie privégebruik auto, correctie personeelsverstrekkingen, btw-belaste verhuur en gebruik pro rata op. Kijk ook even naar mogelijke btw-correctie op relatiegeschenken en personeelsverstrekkingen (het BUA). Bij een correctie van € 1.000 of minder mag u deze ook verwerken in uw reguliere aangifte btw (hoeft niet via suppletie).

Belastingvrije vergoedingen voor werknemers

Bepaalde zaken kunnen belastingvrij worden vergoed. Uw collega-ondernemers maken gebruik van de volgende regelingen: personeelsfeest op de werkplek, fitness op de werkplek, onbelaste vergoeding voor openbaar vervoer, onbelaste opleidingen, onbelaste vergoedingen voor schade of verlies van persoonlijke zaken van de werknemer (mits dit tijdens werk heeft plaatsgevonden), belastingvrije vergoeding maaltijden (met meer dan bijkomstig zakelijk karakter) tijdens overwerken of koopavonden (of tijdens opleidingen of zakenreizen).

Bijtelling auto

Voor werknemers met een (bestel-)auto geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting van veelal 22%. Soms kan een bijtelling worden voorkomen en voor bestelauto's gelden speciale regelingen. Zorg ervoor dat u op elke auto een regeling toepast.

Thuiswerken

Voorzieningen om thuis te werken mag de werkgever (mits zakelijk) belastingvrij vergoeden. De btw is (soms beperkt) verrekenbaar. Als een werknemer de thuiswerkplek ook privé gebruikt, is sprake van een bevoordeling. Hierdoor is niet alle btw op de aankoop verrekenbaar (maximale investering € 227 excl. btw per werknemer). Corona is wellicht een bijzondere situatie waardoor

- met beroep hierop - alle btw verrekenbaar is. Sinds 2022 mag er ook een thuiswerkvergoeding worden betaald van € 2,00 per dag.

Voorlopige aanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting 2023

Nazien of deze nog juist is, soms verhogen of verlagen. Reden: rente is hoog! Aanpassen aanslag 2023 vóór 1 mei 2024 (anders wordt er belastingrente in rekening gebracht door de Belastingdienst). De belastingrente wordt in 2024 fors verhoogd naar 7,5% (IB) tot 10% (vpb).

Werknemers met lage lonen

Laat werknemers met lage lonen ten minste 1.248 uur binnen uw bedrijf werken. Als uw werknemer het minimumloon (of iets meer) zou verdienen heeft u recht op een tegemoetkoming van maximaal € 960 per werknemer, mits de werknemer 1.248 uur per jaar werkt. De vergoeding loopt via een aanvraag bij het UWV.

Vrije ruimte WKR

Controleer de vrije ruimte voor de WKR. In 2023 is deze nog 3% tot € 400.000 loonkosten (dus € 12.000) en over de hogere loonsom 1,18%. Als er nog ruimte over is kunt u deze gebruiken voor een bonus of leuk belastingvrij kerstpakket. Per 1 januari 2024 daalt de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van 3% naar 1,92%.

ONDERNEMERS (EENMANSZAAK, VOF)

Willekeurig afschrijven

Een speciale regeling voor 2023. U mag investeringen gedaan in 2023 willekeurig afschrijven. Dit is niet helemaal willekeurig, de maximale afschrijving is 50% van de aanschaffingskosten. Deze regeling geldt enkel voor in 2023 gedane investeringen. Het deel dat niet willekeurig wordt afgeschreven mag u daarna normaal afschrijven. Deze regeling geldt niet voor dieren, gebouwen, immateriële vaste activa en vervoermiddelen (tenzij vervoermiddelen zonder uitstoot).

WBSO

Regeling voor loonkosten bij innovatieve activiteiten. Hierdoor is er minder loonbelasting verschuldigd. De aanvraag voor 2024 moet vóór 20 december 2023 worden ingediend.

MKB Winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling daalt in 2024 van 14% tot 12,7%. Het gaat hierbij om de fiscale winst na ondernemersaftrek. Het kan dus voordelig zijn om fiscale winsten naar voren te halen.

Herinvesteringsreserve

Als u in 2020 een bedrijfsmiddel heeft verkocht en hierop boekwinst behaald welke is ondergebracht in een herinvesteringsreserve, dan moet u het herinvesteringsvoornemen elk jaar vastleggen en tevens moet u voor 1 januari 2024 herinvesteren. Lukt dit door bijzondere omstandigheden niet, stuur dan een verzoek aan de belastingdienst.

Investeringsaftrek (KIA-regeling)

Naast het feit dat een ondernemer of bv mag afschrijven over bedrijfsmiddelen is er ook - voor de meeste bedrijfsmiddelen - een speciale regeling: de investeringsaftrek (of KIA). Als u in een jaar meer dan € 353.000 zou investeren, is het beter een deel van de investering door te schuiven naar 2024. Kijk ook goed naar het moment waarop u een bedrijfsmiddel verkoopt, anders moet u wellicht KIA terugbetalen. De investeringsaftrek bouwt namelijk in 5 jaar af.



Energie investeringsaftrek (EIA)

Deze zou eindigen per 1 januari 2024 maar loopt nog wel even door (tot eind 2028). Het percentage wordt in 2024 wel lager en daalt van 45,5% naar 40%. Investeren in 2023 is dus veelal voordeliger. Meld ook binnen 3 maanden na het aangaan van de verplichting bij RVO.nl dat u dergelijke investeringen heeft gedaan. Anders mag u de EIA niet toepassen.

Aanpassen voorlopige aanslag

Bekijk of uw voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2023 te hoog of te laag is. Pas deze aan indien nodig. Als de aanslag te laag is, loopt u een risico dat u belastingrente (4%) moet gaan betalen. In 2024 wordt de belastingrente verhoogd naar 7,5%.

Dotatie fiscale oudedagsreserve

Om te kunnen doneren aan de fiscale oudedagsreserve (FOR), moet uw ondernemingsvermogen hoog genoeg zijn. Uw vermogen per eind 2022 moet gelijk zijn aan de FOR per eind 2021, deze regeling is per 2022 afgeschaft, dus als u de aangifte inkomstenbelasting 2022 nog niet heeft ingediend kunt u over dat jaar nog doteren. De maximale donatie bedraagt € 9.632.

IB-onderneming onderbrengen in bv

Een bv kan om tariefredenen aantrekkelijk zijn en hiermee voorkomt u ook risico's voor een aansprakelijkheidstelling van uw privévermogen (scheiding ondernemingsvermogen / privévermogen). De zelfstandigenaftrek bedroeg in 2022 nog € 6.310 en is in 2023 gedaald tot € 5.030. In 2024 is de aftrek nog slechts € 3.750. De zelfstandigenaftrek wordt de komende jaren afgebouwd tot € 900. Steeds meer ondernemers met hoge winsten brengen hun bedrijf (belastingvrij) in een bv.

Belonen van meewerkende partner

Hiervoor zijn er meerdere opties, onder meer (a) de meewerkaftrek (als uw partner geen beloning heeft ontvangen) of de (b) meewerkbeloning (minimaal € 5.000). De beloning is aftrekbaar van de winst en veelal bij uw partner belastingvrij. Is de vergoeding lager dan € 5.000, dan is de vergoeding niet aftrekbaar en bij uw partner onbelast. Ten slotte kunt u overwegen om een VOF met uw partner aan te gaan. Dit kan progressievoordelen opleveren.

De zelfstandigenaftrek

Deze bedraagt in 2023 € 5.030. Hiervoor moet u wel voldoen aan het zogenaamde uren criterium van 1.225 uur per jaar. Voldoet u hieraan niet, dan heeft u geen recht op de zelfstandigenaftrek, meewerkaftrek en de FOR. Houd uw uren dus goed bij in uw agenda. Om te voldoen aan het uren criterium moet u ook meer dan 50% van uw totale arbeidstijd besteden aan uw onderneming (tenzij u starter bent).

Afschrijving gebouwen

Ondernemers mogen gebouwen niet verder afschrijven dan tot de zogeheten bodemwaarde. Voor gebouwen die een IB-ondernemer als belegging (verhuur aan derde(n)) heeft gekocht, is de bodemwaarde gelijk aan de WOZ-waarde. Voor een gebouw in eigen gebruik van een IB-onderneming bedraagt de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde. Per 2024 wordt dit anders, de bodemwaarde voor alle gebouwen wordt dan gesteld op de WOZ-waarde. Waardeer het gebouw dus in 2023 zo laag mogelijk, vanaf 2024 is afschrijven erg lastig en eigenlijk meestal niet meer mogelijk. Overweeg ook een onderhoudsvoorziening.

BV (RECHTSPERSONEN)

Willekeurig afschrijven

Een speciale regeling voor 2023. U mag investeringen gedaan in 2023 willekeurig afschrijven. Dit is niet helemaal willekeurig, de maximale afschrijving is 50% van de aanschaffingskosten. Deze regeling geldt enkel voor in 2023 gedane investeringen. Het deel dat niet willekeurig wordt afgeschreven mag u daarna normaal afschrijven. Deze regeling geldt niet voor dieren, gebouwen, immateriële vaste activa en vervoermiddelen (tenzij vervoermiddelen zonder uitstoot).

Vordering op de bv

Los deze af na 1 januari 2024 anders valt deze aflossing in box 3.

WBSO

Regeling voor loonkosten bij innovatieve activiteiten. Hierdoor is er minder loonbelasting verschuldigd. De aanvraag voor 2024 moet vóór 20 december 2023 worden ingediend.

Herinvesteringsreserve

Als u in 2020 een bedrijfsmiddel heeft verkocht en hierop boekwinst behaald welke is ondergebracht in een herinvesteringsreserve, dan moet u het herinvesteringsvoornemen elk jaar vastleggen en tevens moet u voor 1 januari 2024 herinvesteren. Lukt dit door bijzondere omstandigheden niet, stuur dan een verzoek aan de belastingdienst.

Investeringsregeling (KIA)

Naast het feit dat een ondernemer of bv mag afschrijven over bedrijfsmiddelen is er ook – voor de meeste bedrijfsmiddelen – een speciale regeling de investeringsaftrek (of KIA). Als u in een jaar meer dan € 353.000 zou investeren, is het beter een deel van de investering door te schuiven naar 2024. Kijk ook goed naar het moment waarop u een bedrijfsmiddel verkoopt, anders moet u wellicht KIA terugbetalen. De investeringsaftrek bouwt namelijk in 5 jaar af.

Energie investeringsaftrek (EIA)

Deze zou eindigen per 1 januari 2024 maar loopt nog wel even door (tot eind 2028). Het percentage wordt in 2024 wel lager en daalt van 45,5% naar 40%. Investeren in 2023 is dus veelal voordeliger. Meld ook binnen 3 maanden na het aangaan van de verplichting bij RVO.nl dat u dergelijke investeringen heeft gedaan. Anders mag u de EIA niet toepassen.

Afschrijving gebouwen

Ondernemers mogen gebouwen niet verder afschrijven dan tot de zogeheten bodemwaarde. Voor gebouwen die een ondernemer als belegging (verhuur aan derde(n)) heeft gekocht is de bodemwaarde gelijk aan de WOZ-waarde. Voor een gebouw in eigen gebruik van een onderneming bedraagt de bodemwaarde 50% van de WOZ-waarde. Per 2024 wordt dit anders, de bodemwaarde voor alle gebouwen wordt dan gesteld op de WOZ-waarde. Waardeer het gebouw dus in 2023 zo laag mogelijk, vanaf 2024 is afschrijven erg lastig en eigenlijk meestal niet meer mogelijk. Overweeg ook een onderhoudsvoorziening.

Giften

Bv's kunnen profiteren van de giftenaftrek. De aftrek in de bv bedraagt maximaal 50% van de belastbare winst. Maximum is € 100.000 per jaar. Voor giften aan culturele instellingen geldt een extra gunstige regeling, deze mogen met 50% worden verhoogd (maximum € 2.500).

DGA

Dividend uitkeren

Het tarief in box 2 (bij uitkering van dividenden) stijgt in 2024 van 26,9% tot 33%. Omdat er ook een opstaptarief komt (24,5% tot € 67.000, bij fiscaal partner tot € 134.000) is het wellicht fiscaal voordelig om met een dividenduitkering te wachten tot 2024.

Loon of dividend

Laat eens een berekening maken wat voordelig is, dividend uitkeren of salaris verlagen / verhogen. Heeft u gebruik gemaakt van de NOW-regeling, dan mag u soms geen dividend uitkeren over 2022, wel over 2023.

Niet werkende partner

Als de partner van de DGA niet werkt, dan kunt u dividend uitkeren uit uw bv en deze aan uw partner toerekenen (bijvoorbeeld € 10.000). Hiermee maakt uw partner gebruik van de heffingskortingen. De uitkering is vrijwel belastingvrij.

Lenen van uw bv

Er moet een zakelijke overeenkomst met zekerheid en een zakelijke rente worden overeengekomen (liefst met notulen). In 2024 mag er nog maximaal € 500.000 van uw bv worden geleend (met uitzondering van leningen voor een eigen woning). De Belastingdienst controleert hier steeds vaker op. Eind 2023 is

Verbreken fiscale eenheid

Soms is het voordelig om de fiscale eenheid voor de VPB te verbreken i.v.m. het opstaptarief. Tot € 200.000 wordt de winst belast met een tarief van 19%; over het meerdere moet u 25,8% vennootschapsbelasting betalen. Deze tarieven zijn in 2023 en 2024 gelijk. Het verbreken van een fiscale eenheid kan dus soms een behoorlijk voordeel opleveren (in 2023: 6,8% van € 200.000 = € 13.600). Laat u wel adviseren! Laat winsten in 2023 zoveel mogelijk in het lage tarief voor de VPB vallen in 2023.

Deponeer tijdig uw jaarrekening

Uw jaarrekening 2022 moet vóór 31 december 2023 worden gepubliceerd. Als de aandeelhouders ook bestuurder zijn moet de jaarrekening 2022 vóór 8 november 2023 gepubliceerd worden.



dit saldo nog maximaal € 700.000. Over het meerdere betaalt u belasting in box 2 (zie percentage hierboven).

Vordering op uw bv

Als een DGA een vordering op zijn bv heeft, dan moet hierover rente worden berekend. Deze rente is belast in box 1 en voor de bv aftrekbaar, fiscaal is dit meestal ongunstig. Er geldt een uitzondering voor vorderingen tot € 17.500. Hierover hoeft geen rente berekend c.q. belast te worden.

Bedrijfsopvolging (BOR)

Denk met uw familie eens na over een bedrijfsopvolging. U kunt uw bedrijf (materiële onderneming) vrijwel belastingvrij overdragen aan uw kinderen. Als u uw bedrijf heeft verkocht, dan bent u zomaar 30 - 45% aan belastingen verschuldigd (box 2 en schenkbelasting). Via de bedrijfsopvolgingsregeling is het tarief slechts 5%. Als u uw bedrijf wilt overdragen of schenken aan uw kinderen of aan een andere opvolger moet er belasting worden betaald. Via de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kan dit in veel gevallen tegen een erg laag tarief (fiscaal gunstig). Via de regeling kunt u ruim 40% inkomstenbelasting / schenkbelasting besparen bij de overdracht van uw vermogen. Vanaf 2025 wordt de regeling iets aangepast. De voorwaarde dat uw kind (of opvolger) 3 jaar in dienstbetrekking moet zijn komt te vervallen. Ook moet uw kind (of opvolger) ten minste 21 jaar zijn.

DGA-loon

Een DGA moet een minimumloon van € 51.000 genieten volgens de wetgever. Door het verhogen van de doelmatigheidsmarge is het mogelijk dat uw DGA-loon in 2023 moet worden verhoogd, bekijk dit in overleg met uw accountant of fiscalist. Het loon moet ook ten minste gelijk zijn aan het loon van de meestverdienende werknemer binnen de BV en ten minste gelijk zijn aan vergelijkbare banen.

Hypotheek bij eigen bv

Wellicht is er binnen uw holding of bv voldoende geld aanwezig om een hypotheek aan u in privé te verstrekken. Er is dan meer

controle op uw geld en leningsvoorwaarden dan bij de bank. De leningsvoorwaarden bepalen wel of de schuld aftrekbaar is in box 1 of niet, zo moet de schuld in 30 jaar worden afgelost. Rente op aflossingsvrije schulden zijn dus niet aftrekbaar. Aftrek van hypotheekrente is wel steeds minder aantrekkelijk, in 2023 slechts tegen 36,93%. In box 3 levert een hypotheekschuld (bij positieve bezittingen) een voordeel op van 2,57%. Soms is een hypotheek in box 3 voordeliger dan in box 1. Laat uw fiscalist dit eens voor u berekenen.

ALGEMEEN

Pas middeling toe

Wisselen uw inkomsten uit uw onderneming? Dan kan het zijn dat u per saldo meer belasting betaalt dan wanneer dit inkomen gelijkmatig over de jaren verdeeld zou zijn. In dat geval kunt u de middelingsregeling toepassen. Deze regeling wordt volgend jaar (waarschijnlijk) afgeschaft. De laatste periode waarover gemiddeld kan worden is dan 2022-2023-2024.

Bij toepassing van de middelingsregeling telt u het inkomen uit box 1 van drie aaneengesloten kalenderjaren bij elkaar op en deelt u dit door drie. Daarna berekent u hoeveel belasting (inkomstenbelasting en premie volksverzekering zonder heffingskorting) u in elk jaar over dit berekende gemiddelde inkomen zou moeten betalen. U vergelijkt dit met de werkelijk door u betaalde belasting over die drie jaren. Indien het verschil meer dan € 545 bedraagt, kunt u voor dit meerdere een teruggaaf krijgen. Overigens houden wij dit voor u in de gaten en zullen – indien van toepassing – de aanvraag verzorgen.

Ruim uw administratie op

Uw administratie moet u zeven jaar bewaren. Ga na of u uw administratie op orde heeft. De administratie over 2016 kunt u vernietigen per 31 december 2023.

Verras uw (klein)kinderen met een schenking

Profiteer ook dit jaar van de schenkvrijstelling in de schenkbelasting. U kunt namelijk uw kinderen ieder belastingvrij € 6.035 schenken en uw kleinkinderen of derden € 2.418. Daarnaast geldt dit jaar voor kinderen tussen 18 en 40 jaar een eenmalige verhoging van dit bedrag tot:

- € 28.947; mag het kind zelf beslissen over wijze van besteding;
- € 60.298; bedrag moet gebruikt worden voor studie;
- € 28.947; bedrag moet gebruikt worden voor eigen woning (koop, verbouwing, aflossing eigenwoningsschuld).

Stel de schenking niet langer uit, omdat de eenmalige schenking van € 106.671 ten behoeve van de eigen woning in 2023 verlaagd is naar € 28.947 en per 2024 helemaal wordt afgeschaft. U kunt de schenking verdelen over dit en volgend jaar. De verkrijger moet

de schenking uiterlijk in 2024 besteden voor de eigen woning. Om te voorkomen dat de schenking wordt belast als er niet wordt voldaan aan de gestelde voorwaarden, is het een optie om te schenken “onder voorbehoud”. Maak er daarom nu nog gebruik van.

Combinatiekorting vervalt

De inkomensafhankelijke combinatiekorting vervalt per 2025. Voor kinderen die uiterlijk 31 december 2024 geboren zijn blijft deze korting wel bestaan zolang aan de voorwaarden wordt voldaan.



INDEXATIE

Denkt u aan de indexatie van diverse posten per 1 januari 2024, voorbeelden hiervan zijn:

- uw prijzen / tarieven;
- alimentatie (wettelijk geregeld);
- huur bedrijfspanden of woningen.



*Namens ons hele team
wensen wij iedereen
hele fijne feestdagen,
een goed en vooral
gezond 2024!*



KERSTGIFT GOED DOEL

Het is onze traditie dat wij als kantoor geen kerst- en nieuwjaarskaarten versturen. Jaarlijks besteden wij deze gelden liever aan een door ons uit te zoeken goed doel.

Ook dit jaar hebben we het weer dicht bij huis gezocht en wordt cliënten en begeleiding van Dagbesteding De Hofstede te Doornenburg een kerstbuffet aangeboden.

Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.

