

MKB ACTUEEL



WOORD VOORAF



Ondernemen is vooruitzien. De huidige positie van uw bedrijf bepalen, nieuwe kansen opzoeken en onderzoeken, plannen maken en uitvoeren. Om succesvol te kunnen ondernemen is het belangrijk dat u op de hoogte bent en blijft van de actuele ontwikkelingen die op uw bedrijf van invloed zijn.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag haar plannen voor 2024 bekendgemaakt. Voor u als ondernemer verandert er weer het nodige. In deze uitgave van Alan MKB Actueel zal hier aandacht aan worden besteed.

Wilt u meer weten over de in deze uitgave opgenomen artikelen of mocht u andere fiscale, bedrijfskundige of administratieve vragen hebben? Neem dan gerust contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Namens de directie en medewerkers wensen wij u veel leesplezier bij deze uitgave van Alan MKB Actueel.

Roelof Tolner en Marcel van Alphen

Verlaging mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van uw winst. U krijgt deze aftrekpost als u een of meerdere ondernemingen hebt. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en). Nu bedraagt dit percentage nog 14%, maar voorgesteld wordt om dit percentage in 2024 te verlagen naar 12,7%.

Minder afschrijven op gebouwen in eigen gebruik

U mag als ondernemer in de inkomstenbelasting nu over het bedrijfspand dat u in eigen gebruik heeft afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Volgend jaar wordt deze afschrijving op uw pand in eigen gebruik beperkt. Dan kunt u nog op uw pand afschrijven tot de WOZ-waarde. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die nu al geldt voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

Wijzigingen in bedrijfsopvolgingsregelingen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om uw onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen naar de volgende generatie. In veel gevallen is de bedrijfsoverdracht dan namelijk geheel vrijgesteld of slechts beperkt belast. Daarnaast bestaat er in de inkomstenbelasting een doorschuifregeling (DSR) die het mogelijk maakt om de aanmerkelijk belang aandelen (5% of meer) in een bv bij overlijden of door schenking over te dragen, zonder dat er belasting verschuldigd is (DSR ab). Beide regelingen wijzigen de komende jaren. De meeste maatregelen gaan pas in 2025 of 2026 in. De maatregelen voor 2025 zijn al wel opgenomen in het Belastingpakket 2024, maar die voor 2026 nog niet. Zo gaat de grens voor de 100%-vrijstelling in 2025 omhoog naar € 1,5 miljoen (nu: € 1,2 miljoen) en daarboven geldt een vrijstelling van 70% (nu: 83%) van het ondernemingsvermogen. Ook komt er dan voor de opvolgers een minimumleeftijd van 21 jaar om van de BOR en DRS ab gebruik te kunnen maken.

Verhuurd vastgoed is beleggingsvermogen

Vanaf 1 januari 2024 wordt aan derden verhuurd vastgoed wettelijk aangemerkt als beleggingsvermogen. Hierop kunnen de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling aanmerkelijk belang (DSR ab) dus niet (meer) worden toegepast. Deze regelingen gelden namelijk alleen voor ondernemingsvermogen. Hiermee komt vanaf 2024 een einde aan de discussies met de Belastingdienst over de vraag of bij (vaak omvangrijke) vastgoedportefeuilles wel of geen sprake is van het drijven van een onderneming en dus of er sprake is van ondernemingsvermogen.

Afbouw zelfstandigenaftrek

Sinds dit jaar wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks met € 1.280 afgebouwd tot en met 2025. Daardoor bedraagt deze aftrek in 2024 € 3.750 (in 2023: € 5.030). U komt in beginsel voor de zelfstandigenaftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd; én
- urencriterium tenminste 1.225 uren; én
- 50% van uw totale arbeidstijd besteedt aan werkzaamheden voor uw onderneming.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het urencriterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

Tip: Zorg dat u regelmatig een urenspecificatie bijhoudt van uw werkzaamheden voor uw onderneming, zodat u aannemelijk kunt maken dat u aan het urencriterium voldoet.

Wijzigingen in EIA en MIA

U kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energiebesparende investeringen in bedrijfsmiddelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de Energielijst. De EIA bedraagt nu 45,5%, maar wordt vanaf 2024 structureel verlaagd naar 40%. Het maximale investeringsbedrag zou ook omlaag gaan, maar dat hoeft niet meer door te gaan omdat het budget structureel is verhoogd met € 25 miljoen. De looptijd van de EIA wordt verlengd tot 2029. Deze verlenging geldt ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen.

HIR bij gedeeltelijke staking door overheidsingrijpen verruimd

Als u uw onderneming staakt of een bedrijfsmiddel met winst verkoopt, kunt u gebruikmaken van de herinvesteringsreserve (HIR). De winst reserveert u dan om later een vervangende investering te doen. Als je van de winst een HIR vormt, stel je de belastingheffing over die winst uit. De herinvestering moet in beginsel wel binnen 3 jaar na het jaar van de verkoop plaatsvinden en je moet steeds aantoonbaar de intentie hebben om te herinvesteren. Het demissionaire kabinet stelt voor om het toepassingsbereik van de HIR te verruimen naar situaties waarin slechts een deel van een onderneming wordt gestaakt door overheidsingrijpen.

Afschaffing giftenaftrek

Een bv kan de giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBI) aftrekken van haar winst. De aftrek is wel gemaximeerd tot 50% van de winst met een maximum van € 100.000. Wordt meer geschonken, dan wordt dit beschouwd als een winstuitdeling aan de aandeelhouder. Voorgesteld is om de giftenaftrek af te schaffen. Daarmee wordt ook de bovenmatige gift niet meer als winstuitdeling aangemerkt.

Twee box-2-tarieven

Vanaf 1 januari 2024 wordt een progressief tarief ingevoerd in box 2: een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 (fiscale partners € 134.000) en daarboven een tarief van 31%. Vorig jaar is ook de Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap aangenomen. Een van de artikelen in de wet verwijst naar het huidige box-2-tarief (26,9%). Omdat er volgend jaar twee box-2-tarieven bestaan, is de verwijzing in dat artikel daarop aangepast.

Verhogingen in de eerste tariefschijf

Het tarief in de eerste schijf van de inkomstenbelasting gaat vanaf 2024 omhoog van 36,93% naar 36,97%. Dit tarief geldt ook voor de aftrekposten. Daarnaast wordt de schijfgrens naar de tweede schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) verhoogd van € 73.031 naar € 75.624 in 2024.

Wijzigingen in de heffingskortingen

In 2024 gaat de algemene heffingskorting omhoog naar € 3.374 (in 2023: € 3.070). De afbouw begint dan bij een box-1-inkomen van € 24.904 (in 2023: € 22.660).

Ook de maximum arbeidskorting gaat in 2024 omhoog van € 5.052 (in 2023) naar € 5.553 bij een inkomen van € 39.898 (in 2023: € 37.691). Daarna wordt de korting net als in 2023 afgebouwd met 6,51%.

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) gaat in 2024 naar maximaal € 2.961 (in 2023: maximaal € 2.694). Vorig jaar is besloten dat de IACK vanaf 2025 vervalt voor nieuwe gevallen. U kunt de IACK daarna nog wel benutten tot uiterlijk 2037 als uw kind is geboren vóór 1 januari 2025. De IACK stopt sowieso in het jaar nadat uw jongste kind 12 jaar is geworden.

De ouderenkorting wordt in 2024 maximaal € 2.017 (in 2023: € 1.835). U krijgt de maximale ouderenkorting bij een inkomen tot en met € 44.936 (in 2023: € 40.888). Daarna wordt de korting afgebouwd met 15%. Bent u een alleenstaande oudere? Dan heeft u bovendien recht op de alleenstaande ouderenkorting van € 526 (in 2023: € 478).

Wijzigingen in IACK bij co-ouderschap

Bij co-ouderschap komen beide ouders vanaf 1 januari 2024 voor de IACK in aanmerking als het kind ten minste 156 dagen van het kalenderjaar in elk van beide huishoudens verblijft. Daarnaast wordt vanaf 2025 de inschrijfeis in de Basisregistratie Personen vervangen door een materiële eis.



Aandeel VvE-reservefonds en derdenrekening bij notaris in box 3

Aandelen in een reservefonds van een Vereniging van Eigenaren (VvE) worden vanaf 2024 met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 aangemerkt als 'bank- en spaartegoed'. Dit gaat ook gelden voor een derdenrekening bij een notaris. Voor de categorie 'bank- en spaartegoeden' geldt een veel lager forfait (in 2023: 0,36%) dan het forfait voor de 'overige bezittingen' (in 2023: 6,17%), waartoe deze vermogensbestanddelen nu nog worden gerekend.

Box-3-vorderingen en schulden in dezelfde aangifte

Vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind worden in 2024 gedefiscaliseerd met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023. Dat wil zeggen dat deze tegen elkaar worden weggestreept. Per saldo hoeft u deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg in de huidige box-3-regeling dat schulden aftrekbaar zijn tegen een forfait van 2,57% (2023), terwijl de vordering in de box-3-heffing wordt betrokken tegen een forfait van 6,17% (2023).

Overige voorstellen box 3

Naast de hiervoor genoemde herkwalificaties van box-3-vermogensbestanddelen worden ook de volgende voorstellen gedaan ten aanzien van box 3:

- verhoging box-3-tarief van 32% naar 34%;
- geen verhoging van het heffingsvrije vermogen van € 57.000 per belastingplichtige;
- in de Overbruggingswet box 3 die tot de invoering van het nieuwe box-3-stelsel geldt, wordt een onduidelijkheid bij fiscale partners weggenomen door expliciet te vermelden dat het forfaitaire rendement moet worden berekend op basis van de waarde van de bezittingen en schulden van u en uw partner tezamen.

Nieuw box-3-stelsel in de maak

Vanaf 2026 zou er een nieuw box-3-stelsel naar werkelijk rendement in werking treden. Dit wordt in elk geval een jaar uitgesteld naar 2027. Een wetsvoorstel is er nog niet, maar wel een voorstel van het demissionaire kabinet, waarop een nieuw kabinet zou kunnen voortborduren. Op dit voorstel kunnen belangstellenden tot 20 oktober 2023 reageren. Met de uitkomsten van deze consultatie kan een nieuw kabinet aan de slag om een definitief wetsvoorstel te maken. Op hoofdlijnen komt het voorstel op het volgende neer. Uitgangspunt is dat de werkelijke inkomsten minus kosten worden belast. Daarnaast worden de waardeontwikkelingen minus kosten jaarlijks in de box-3-heffing betrokken. Is er een verlies, dan mag dat vanaf een bepaalde drempel verrekend worden met box-3-inkomen

uit andere jaren. Bij enkele vermogensbestanddelen (onder andere vastgoed en minder dan 5%-aandelenpakketten in familiebedrijven) wordt de waardeontwikkeling pas belast bij realisatie, bijvoorbeeld bij de verkoop van het vermogensbestanddeel. De vakantiewoning voor eigen gebruik wordt belast via een vast percentage over de WOZ-waarde. Het heffingsvrije vermogen wordt vervangen door een heffingsvrij inkomen.

Reiskostenvergoeding

Het maximale onbelaste bedrag van de reiskostenvergoeding wordt per 1 januari 2024 verhoogd naar € 0,23 per zakelijke kilometer;

OV-abonnementen

De huidige twee regelingen voor het onbelast verstrekken van OV-abonnementen door werkgevers worden vervangen door één vrijstelling. Het privégebruik van een OV-kaart die wordt vergoed, verstrekt of ter beschikking gesteld wordt gericht vrijgesteld, mits de werknemer de OV-kaart ook (in welke mate dan ook) voor zakelijke reizen (waaronder woon-verkeer) gebruikt.

Per 1 januari 2024 invoering wettelijk minimumuurloon

Op 1 januari 2024 wijzigt de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag (WML). Vanaf dan is het verplicht om werknemers per uur minimaal het wettelijke minimumuurloon te betalen. Op dit moment geldt in de WML nog één vast minimummaandloon, terwijl het per sector of organisatie kan verschillen hoeveel uren er in een fulltime werkweek zitten. Bijvoorbeeld 36, 38 of 40 uur.

Transpanter en eerlijker minimumloon

Dat leidt er in de praktijk toe dat voor werknemers met een dienstverband van 40 uur per week een lager uurloon geldt dan voor werknemers met een dienstverband van minder dan 40 uur per week. Met de invoering van het wettelijk minimumuurloon geldt voor iedereen één uniform minimumuurloon en verdwijnen de vaste dag-, week- en maandbedragen. Dat maakt het minimumloon transparanter en eerlijker.

Loonsverhoging voor werknemers met meer dan 36-urige werkweek

Omdat de hoogte van het wettelijk minimumuurloon wordt afgeleid van het huidige feitelijke uurloon bij een dienstverband van 36 uur, leidt de invoering van het wettelijk minimumuurloon ook tot een loonsverhoging voor werknemers die een arbeidsduur van meer dan 36 uur per week hebben en het minimumloon verdienen. Voor uw organisatie kan dit dus een extra kostenpost betekenen.



Lorentzpark 8
9351 VJ LEEK

Postbus 101
9350 AC LEEK

t (0594) 55 85 25
f (0594) 55 85 20

e info@alan.nl
i www.alan.nl

MKB Actueel is een
uitgave van Alan
Accountants en
Adviseurs.

*Alan Accountants en Adviseurs
aanvaardt geen enkele
aansprakelijkheid voor schade
van welke aard dan ook als
gevolg van beslissingen en/of
handelingen gebaseerd op de
informatie uit MKB Actueel..*

Vormgeving/dtp:
Dox Imagemakers