

EINDEJAARSTIPS EN EEN BLIK VOORUIT

.....

MKB ONDERNEMERS

- Let op belangrijke wijzigingen BOR en DSR per 2024
- Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023
- Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

WOORD VOORAF



De politiek blijft in beweging. In 2023 zijn een aantal aanpassingen in de wet- en regelgeving doorgevoerd en ook met ingang van 2024 verandert weer het nodige.

In deze uitgave van de Alan Eindejaarstips 2023 hebben wij een aantal belangrijke tips voor u op een rij gezet. De tips hebben betrekking op hoe u zo gunstig mogelijk het jaar afsluit of het nieuwe jaar begint. Veel nieuwe wetten en regels gaan in per 1 januari. Het is goed om u te realiseren wat voor u het meest gunstig is, de huidige regels of juist de nieuwe regels.

Vanzelfsprekend kunt u met uw vragen bij ons terecht. Onze adviseurs geven u graag een passend advies. Namens de directie en medewerkers wensen wij u veel leesplezier en alvast goede feestdagen.

Roelof Tolner en Marcel van Alphen

INHOUD

In 2023 dividend uitkeren, of juist niet?	2	Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden	4
Houd uw fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht	2	Zorg voor een urenadministratie!	5
Let op belangrijke wijzigingen BOR en DSR per 2024	2	Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023	5
Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel	2	Betaal premies voor lijfrenten op tijd	5
Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen	3	Check de voorlopige aanslag inkomstenbelastingbelasting 2023	5
Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe	3	Maak gebruik van de schenkvrijstellingen	6
Afschaffing ondernemersvrijstelling bpm bestelauto's in 2025	4	Maak gebruik van de werkkostenregeling	6
		Let op gebruikelijk loon	6

In 2023 dividend uitkeren, of juist niet?

Per 1 januari 2024 wordt het tarief in box 2, waaronder dus ook inkomen uit dividend valt, gewijzigd. Het huidige tarief van 26,9% wordt vervangen door twee tarieven. Een tarief van 24,5% op inkomsten tot € 67.000 (voor fiscale partners € 134.000 gezamenlijk) en een tarief van 33% over het meerdere. Anticipeer zo goed mogelijk op de komende tariefwijzigingen in box 2. De vraag is namelijk of het raadzaam is om in 2023 al dividend uit te keren of te wachten tot 2024 en latere jaren. Datzelfde geldt voor een voorgenomen aandelenvervreemding: is het raadzaam dit uit te voeren in 2023 of te wachten tot 2024? Een dergelijke beoordeling en beslissing vergt maatwerk en is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Overleg daarom altijd met uw adviseur.

Houd uw fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht

Zijn uw bv's op dit moment gevoegd in een fiscale eenheid voor de Vpb, houd deze dan eens tegen het licht. De fiscale eenheid betaalt vennootschapsbelasting over het geheel van winsten van de gevoegde bv's. Gezien het verschil tussen het lage en het hoge tarief kan het verbreken van de fiscale eenheid interessant zijn. Het tariefverschil bedraagt in 2024 6,8% (19% respectievelijk 25,8%) en heeft betrekking op de eerste € 200.000 winst. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke bv voor zich het tariefsopstapje benutten. Overleg wel met uw adviseur of verbreken van de fiscale eenheid geen andere – nadelige – consequenties heeft.

Let op belangrijke wijzigingen BOR en DSR per 2024

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling (DSR) zijn belangrijke faciliteiten bij het schenken of erven van een (familie)bedrijf. De BOR en DSR worden vanaf 2025 gewijzigd, maar één onderdeel wordt al per 1 januari 2024 ingevoerd. Dit betreft het aanmerken van verhuurd vastgoed als belegging. In veel gevallen is dat nu ook al zo, maar door deze wijziging zal dit vanaf 2024 per definitie het geval zijn. Overweegt u uw bedrijf op korte termijn te schenken en wilt u daarbij gebruikmaken van de

BOR of DSR, bekijk dan met uw adviseur of het – gelet op bovengenoemde wijzigingen – aantrekkelijk is dit nog in 2023 of 2024 te laten plaatsvinden, of juist te wachten tot 2025.

Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel

Heeft uw onderneming bestelauto's die aan het personeel ter beschikking worden gesteld? Dan moeten de werknemers in principe belasting betalen over de bijtelling voor het privégebruik van de bestelauto.

Rijdt uw werknemer op jaarbasis minder dan 500 km privé met deze bestelauto? Dan kan de werknemer, net als voor een personenauto, een 'Verklaring geen privégebruik auto' aanvragen. Voor bestelauto's zijn er daarnaast speciale mogelijkheden om de bijtelling te voorkomen als de werknemer niet privé kan of mag rijden met de bestelauto. Denk daarbij aan:

- een niet buiten werktijd te gebruiken bestelauto (auto 'achter het hek');
- een verbod op privégebruik bestelauto;
- een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'.

U moet het privégebruik dan wel onmogelijk maken en het autogebruik controleren. Voor het verbod op privégebruik kunt u eventueel gebruik maken van een voorbeeldafpraak die u kunt downloaden van [belastingdienst.nl](#).

Tip: *Worden de bestelauto's doorlopend wisselend gebruikt en is het privégebruik per werknemer niet te bepalen? Dan kunt u kiezen voor een eindheffing van € 300 per bestelauto. Als woon-werkverkeer niet is uitgesloten, leidt dit voor de btw wel tot een volle correctie btw voor privégebruik. Voor de btw is woon-werkverkeer namelijk privégebruik.*

Let op! *Als de bestelauto door zijn aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen, hoeft u geen rekening te houden met een forfaitaire bijtelling.*



Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL), maar ook voor startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2023 tot maximaal € 353.973 willekeurig afschrijven op hun investeringen.

In 2023 mag u op een aantal, in 2023 geïnvesteerde nieuwe investeringsgoederen willekeurig afschrijven. Hierdoor kunt u uw winst in 2023 verlagen, hetgeen een directe belastingbesparing kan opleveren. Anderzijds kunt u daardoor de resterende jaren minder afschrijven, zodat u dan meer belasting betaalt. Willekeurig afschrijven hoeft dus niet altijd voordelig te zijn, bijvoorbeeld als uw winst in 2023 belast wordt tegen een lager tarief dan in de komende jaren. De faciliteit betekent dat u eenmalig in 2023 – rekening houdend met de restwaarde – 50% van het bedrijfsmiddel willekeurig mag afschrijven, de overige 50% moet u op de normale manier afschrijven. Maar u mag er ook voor kiezen om over de helft van het investeringsbedrag – minus restwaarde – minder of helemaal niet af te schrijven, zodat u in de komende jaren meer kunt afschrijven. Overweeg nog in 2023 willekeurig af te schrijven als dit voordelig voor u is.

Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe

Ondernemers in Nederland met een btw-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor de btw-vrijstelling voor kleine ondernemers: de kleineondernemersregeling (KOR). Deelname aan de KOR vermindert de administratieve verplichtingen voor de btw. De ondernemer mag dan geen btw meer in rekening brengen bij zijn afnemers én geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen. Deze regeling geldt ook voor bv's en andere rechtspersonen, zoals stichtingen en verenigingen.

Wilt u gebruik maken van de KOR, dan is de omzetbelasting op zakelijke kosten en investeringen niet aftrekbaar. Dat geldt ook voor btw die u heeft betaald in een ander EU-land, zoals de btw over tanken in Duitsland. Mogelijk moet u eerder in aftrek genomen btw terugbetalen, op grond van de herzieningsregels. Vraag uw adviseur naar de gevolgen van de KOR voor uw onderneming.

Tip: *Wilt u de KOR niet meer toepassen, dan kunt u zich afmelden met een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst. Het gevolg is dan wel dat u drie jaar lang geen gebruik kunt maken van de KOR. Raadpleeg vooraf uw adviseur voor de gevolgen.*





Afschaffing ondernemersvrijstelling bpm bestelauto's in 2025

Bent u ondernemer voor de btw en schaft u een bestelauto aan in uw onderneming? Dan kunt u nu nog gebruik maken van de vrijstelling voor de bpm voor bestelauto's onder de ondernemersregeling. Die regeling wordt in 2025 afgeschaft. De grondslag voor de bpm wordt dan gebaseerd op de CO2-uitstoot, zoals ook geldt voor personenauto's. De afschrijvingstermijn voor de bpm wijzigt dan van 5 naar 25 jaar.

Tot 31 december 2024 en ook daarna bij ongewijzigd gebruik kunt u gebruik maken van deze ondernemersvrijstelling zolang u aan de voorwaarden blijft voldoen. Gedurende de nog niet verstreken duur van de vijfjaars-termijn na 31 december 2024, hoeft u bij verkoop aan een particulier het vrijgestelde bedrag aan bpm niet terug te betalen.

Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona) belastingsschulden

Veel ondernemers verkeerden in zwaar weer door de coronacrisis. Het betalen van belasting kon daardoor lastig zijn. Vanaf 1 april 2022 moet u weer aan uw lopende betalingsverplichtingen voldoen. Voor het terugbetalen van de openstaande belastingbedragen heeft het kabinet een speciale regeling in het leven geroepen. Vanaf 1 oktober 2022 moet uw onderneming de belastingsschuld gaan aflossen. Deze aflossing kunt u uitsmeren over een periode van maximaal 60 maanden. Heeft u moeite met

dat tempo van aflossen? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de betalingsregeling te versoepelen. U kunt onder voorwaarden verzoeken om betaling in kwartaaltermijnen in plaats van maandtermijnen, om een betaalpauze van maximaal zes aaneengesloten maanden of twee aaneengesloten kwartalen, om verlenging van de terugbetalingsperiode naar 7 jaar in plaats van 5 jaar, of om een combinatie van deze versoepelingen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden en voorwaarden.

Let op! *Versoepelen van de betalingsregeling heeft gevolgen voor de te betalen invorderingsrente. De invorderingsrente bedraagt vanaf 1 juli 2022 1%, vanaf 1 januari 2023 2%, vanaf 1 juli 2023 3% en vanaf 1 januari 2024 4%.*

Tip: *Lukt het u niet uw belastingsschuld en andere schulden te betalen? Dan kunt u misschien een saneringsakkoord sluiten. Tot 1 april 2024 neemt de Belastingdienst genoegen met hetzelfde uitkeringspercentage. Raadpleeg uw adviseur voor de mogelijkheden.*



Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat meer dan de helft van de voor werkzaamheden beschikbare tijd is besteed aan uw onderneming.

Tip: Bent u startende ondernemer, houd al uw werkzaamheden inclusief tijdsbesteding voor uw onderneming nauwkeurig bij en raadpleeg op tijd uw adviseur.

Let op! Vanaf ingang 1 januari 2024 wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks verlaagd. De zelfstandigenaftrek wordt:

2023	2024	2025	2026	2027
€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ 900

De startersaftrek blijft ongewijzigd.

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Op peildatum 31 december 2023 toetst de Belastingdienst of u fiscaal te veel heeft geleend bij uw eigen bv. Heeft u samen met uw partner of hebben met u verbonden personen meer dan € 700.000 geleend van uw bv? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten. Neem over de gevolgen van deze wet tijdig contact op met uw adviseur.

Let op! Vanaf 2024 (peildatum 31 december 2024) wordt het maximale leenbedrag verlaagd van € 700.000 naar € 500.000.

Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Heeft u een extra pensioenpotje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente misschien een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2023, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2023 betalen.

Let op! De betaalde premie is alleen aftrekbaar als u een pensioentekort heeft. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte en reserveringsruimte. Uw adviseur kan bepalen of u een pensioentekort heeft en u informeren of de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is.

Tip: In 2023 zijn de fiscale jaarruimte en reserveringsruimte voor de aftrek van lijfrentepremies verruimd. Hierdoor kunt u waarschijnlijk meer lijfrentepremies aftrekken dan voorgaande jaren. Raadpleeg uw adviseur om na te gaan of dit interessant voor u is.

Check de voorlopige aanslag inkomstenbelastingbelasting 2023

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2024 het tarief van 7,5% (afhankelijk van de ECB-rente), met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 10% (afhankelijk van de ECB-rente) geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Controleer uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2023. Blijkt dat u over 2023 moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2023. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Let op! Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2024 de aangifte inkomstenbelasting in te dienen.

Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 6.035 in 2023) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 28.947 in 2023). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een ‘grote’ vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.

Let op! Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen. Heeft u voor uw kind al een keer gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling. U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u alleen gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.

Maak gebruik van de werkkostenregeling

Maak gebruik van de vrije ruimte in de werkkostenregeling en bepaal zelf wat u onbelast aan uw werknemers vergoedt, geeft of beschikbaar stelt. Het bedrag dat u onbelast mag besteden is over het fiscale loon tot en met € 400.000 3,0%. Over het bedrag van de loonsom boven € 400.000 is de vrije ruimte 1,18%. Komt het bedrag dat u onbelast besteedt, boven de grens van de vrije ruimte? Dan moet u over het gedeelte dat boven de grens komt, 80% belasting betalen. Conform het antwoord van de staatssecretaris wordt de vrije ruimte tot een fiscaal loon van € 400.000 per 2024 weer verlaagd van 3,0% naar 1,92%.

Let op gebruikelijk loon

Indien u werkzaam bent in uw BV waarin u aanmerkelijk belang hebt, dan wordt u geacht een bepaald loon te genieten, het gebruikelijk loon. Dit loon moet minimaal het hoogste bedrag zijn van de volgende bedragen:

- het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het loon van de meestverdienende werknemer bij de vennootschap of van de meestverdienende werknemer van een verbonden vennootschap van de werkgever;
- ten minste € 51.000 voor 2023, dit wordt in 2024 € 52.020.

Wij wensen u prettige feestdagen
en een gezond en succesvol 2024



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