

Eindejaarstips 2023



Fiscaal-online.nl

Introductie

Het einde van 2023 nadert. Om ervoor te zorgen dat jij goed voorbereid het nieuwe jaar in gaat, delen wij een aantal handige eindejaarstips. Zo kun jij optimaal gebruik maken van bestaande en nieuwe fiscale voordelen.

Inhoud

1. Tips voor iedereen	blz. 3
2. Tips voor ondernemers	blz. 5
3. Tips voor de dga	blz. 9
4. Tips voor werkgevers	blz. 12
5. Tips voor de btw	blz. 14

1. Tips voor iedereen

1.1 Laat heffingskortingen niet verloren gaan

Iedere Nederlander heeft recht op heffingskortingen. Deze mag je van de te betalen inkomstenbelasting aftrekken. Als je weinig of geen belasting betaalt, loop je het risico dat de heffingskortingen onbenut blijven. Vroeger kon iedereen deze niet benutte heffingskortingen volledig uit laten betalen als de partner voldoende belasting betaalde. Nu is dat alleen nog mogelijk als de minstverdienende partner voor 1 januari 1963 is geboren.

Box 3

Beschik je samen met je partner over belastbaar vermogen (box 3), dan kun je hiermee het verlies aan heffingskortingen (deels) voorkomen. Dit doe je door in de aangifte het vermogen geheel of gedeeltelijk aan de partner zonder (of met weinig) eigen inkomsten toe te rekenen.

Dividend

Deze slimigheid kun je ook in box 2 toepassen. Heb je een bv, dan kun je besluiten tot een dividenuitkering. In de aangifte kun je een deel van dat dividend aan de partner zonder (of met weinig) eigen inkomsten toerekenen.

Resultaat

Het toegerekende vermogen en/of dividend wordt nu bij de partner belast. Zo kan deze de heffingskortingen toch nog (geheel of deels) benutten.

1.2 Rente voorkomen met een voorlopige aanslag

Wanneer de Belastingdienst een aanslag oplegt met een te betalen bedrag, berekent de Belastingdienst meestal ook belastingrente. Deze rente bedraagt 6% voor inkomstenbelasting.



Tip! Voorkom deze belastingrente.

Rente

Over de aanslag inkomstenbelasting 2023 berekent de Belastingdienst geen belastingrente als je voor 1 mei 2024 jouw aangifte indient. Vaak is het niet mogelijk om zo snel al jouw aangifte in te dienen. Je kunt dan ook voor 1 mei 2024 om een (nadere) voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2023 vragen bij de Belastingdienst. Ook dan berekent de Belastingdienst geen belastingrente.



Tip! Verstuur als ondernemer of belastingadviseur snel en eenvoudig [aangiften inkomstenbelasting](#) met onze aangiftesoftware.

1.3 Belastingvrij schenken in 2023

Ouders mogen in 2023 een bedrag van € 6.035 belastingvrij schenken aan hun kind. Dat mag ook een pleegkind of een stiefkind zijn. De jaarlijkse vrijstelling voor het schenken aan alle andere personen is € 2.418 in 2023. Schenkingen zorgen naast een lagere heffing in box 3 ook voor een lagere erfenis, waardoor jouw erfgenamen uiteindelijk minder erfbelasting betalen. Voor de schenk- en erfbelasting gelden in principe dezelfde tarieven, maar deze zijn wel progressief. Boven de € 138.641 (2023) verdubbelt het tarief van 10% naar 20% voor kinderen. Overweeg daarom om, naast de belastingvrije schenking, tot een bedrag van € 138.641 te schenken om de eerste tariefschijf (10%) vol te maken.

1.4 Koop dit jaar nog waardevolle zaken voor persoonlijk gebruik

Roerende zaken voor persoonlijk gebruik hoef je niet aan te geven in box 3. Denk hierbij niet alleen aan een auto, boot of caravan, maar bijvoorbeeld ook aan de inboedel, kunst, juwelen of een duur horloge. Ben je van plan om binnenkort nog een dure aankoop te doen? Een aanschaf in december 2023, kan in 2024 een voordeel opleveren in box 3.

Let op: Zorg er dan wel voor dat je de aanschaf uiterlijk 31 december 2023 hebt gedaan en betaald.

1.5 Extra belastingvoordeel voor lijfrentepremies

Medio 2023 is de nieuwe pensioenwet ingevoerd. Deze maakt het mogelijk om, fiscaal gunstiger dan voorheen, aanvullend pensioen op te bouwen via lijfrentestortingen. De verruiming van de lijfrenteaf trek werkt terug naar 1 januari 2023. Door deze verruiming kun je nu meer fiscaal aftrekbaar inleggen op een geblokkeerde bankspaarrekening of op een lijfrente verzekering.

Tip! Op de website van de Belastingdienst staat een rekenmodel waarmee je kunt bepalen welk bedrag je in 2023 nog als aftrekbare lijfrentepremie kunt storten.

Jaarruimte

Er mag vanaf 2023 tot 30 procent van de premiegrondslag worden afgetrokken aan lijfrentepremies, dit heet de jaarruimte. Voorheen was de jaarruimte 13,3 procent. Daarnaast is inleg toegestaan tot vijf jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd.

Reserveringsruimte

Ook het gebruik van de reserveringsruimte is verruimd. Tot 2022 kon je via de reserveringsruimte de niet-gebruikte jaarruimte over de achterliggende zeven jaar inhalen. Die periode is nu met terugwerkende kracht verlengd van zeven jaar naar tien jaar. De maximale reserveringsruimte is daarbij verruimd naar 38.000 euro.

Tip! Je hebt de keuze of je in een kalenderjaar eerst zoveel mogelijk de jaarruimte wilt benutten of juist de reserveringsruimte. Door eerst de reserveringsruimte te benutten en pas daarna de jaarruimte, kun je voorkomen dat de niet-gebruikte jaarruimte in voorgaande jaren 'verdampt'. In de aangifte over 2023 kun je de nog niet eerder gebruikte jaarruimtes uit 2013 tot en met 2022 inhalen.

1.6 Benut de startersvrijstelling Overdrachtsbelasting

Overdrachtsbelasting is de belasting die je moet betalen bij het kopen van een woning. Voor verschillende doelgroepen gelden verschillende tarieven. Ben je ouder dan 35 jaar dan betaal je altijd 2 procent overdrachtsbelasting. Als je niet zelf in de woning gaat wonen, moet je 10,4 procent overdrachtsbelasting betalen.

Startersvrijstelling

Een starter op de woningmarkt die nog geen 35 jaar is, kan onder voorwaarden gebruikmaken van de startersvrijstelling van de overdrachtsbelasting. Daarvoor geldt wel een maximale waarde van de woning.

Tip! Op 1 januari 2024 stijgt de maximale waarde van € 440.000 naar € 510.000. Het kan voor starters dus voordelig zijn om de aankoop van een woning die meer dan € 440.000 waard is, uit te stellen tot 2024.

2. Tips voor ondernemers

2.1 Speel slim in op jouw verwachte winst

Nu het einde van het jaar nadert, heb je meer duidelijkheid over je winstpositie. Ligt je winst in lijn met de verwachtingen? Wellicht kom je in de inkomstenbelasting net in het hoogste tarief? Dan kan het aantrekkelijk zijn om je winst te verlagen. Dat kan door bijvoorbeeld kosten of een geplande investering naar voren te halen. Houd hierbij wel rekening met de invloed die dit heeft op uw totale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Je kunt in 2023 ook gebruik maken van de eenmalige regeling willekeurige afschrijving.

Andersom kan het soms ook lonen om je winst juist te verhogen, bijvoorbeeld als je dit jaar naar verwachting in een lager tarief valt ten opzichte van volgend jaar. Hierbij speelt ook een rol dat de mkb-winstvrijstelling volgend jaar wordt verlaagd.

Tip! Wijkt je winst af van de verwachtingen? Vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag aan. Hiermee voorkom je de hoge belastingrente. Bij een teruggave voorkom je dat je geld renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

2.2 Welke beloning kies je voor je meewerkende partner?

Als je partner meewerkt in jouw onderneming kun je hier op verschillende manieren rekening mee houden. Je kunt kiezen voor:

- ✓ de meewerkaftrek
- ✓ een arbeidsbeloning
- ✓ een man/vrouw-firma

Meewerkaftrek

De meewerkaftrek is een belastingvoordeel voor ondernemers die samenwerken met hun partner in een eenmanszaak of vennootschap onder firma. Als je partner meewerkt in het bedrijf, kun je een deel van de winst aftrekken als compensatie voor die inzet. Je krijgt meewerkaftrek als je fiscale partner 525 of meer uren in jouw bedrijf werkt. Hij of zij krijgt hiervoor geen vergoeding, of de vergoeding is minder dan € 5.000. De meewerkaftrek heeft geen gevolgen voor het inkomen van jouw partner.

Arbeidsbeloning

Je kunt je partner ook in dienst nemen en een arbeidsbeloning geven. Met de arbeidsbeloning kun je voorkomen dat bij jouw partner heffingskortingen verloren gaan. Bepaalde heffingskortingen kan jouw partner, als deze zelf te weinig inkomen heeft, namelijk niet meer uitbetaald krijgen.

Tip! Je mag jaarlijks voor een andere beloningsvorm kiezen als je dat wilt. Zorg wel dat je een eventuele meewerkbeloning schriftelijk vastlegt en ook daadwerkelijk betaalt. Voor de meewerkaftrek is dat niet nodig.

Man-vrouwfirma

Een man-vrouwfirma is een vorm van samenwerking tussen partners, vaak een echtpaar, in een onderneming. In plaats van een eenmanszaak runnen beide partners het bedrijf samen als een vennootschap onder firma (vof). Het voordeel hiervan is dat beide partners gelijkwaardig delen in de verantwoordelijkheden en de winst, en ze kunnen beiden gebruikmaken van de belastingvoordelen die het ondernemerschap biedt.

Let op: Als niet-verbonden personen zo'n samenwerkingsverband niet zouden aangaan, kan de Belastingdienst dit bestempelen als een ongebruikelijk samenwerkingsverband. Sommige belastingvoordelen vervallen dan.

2.3 Voorkom verliesverdamping

Verlies in box 1 van de inkomstenbelasting kun je verrekenen met positieve inkomsten in box 1 uit de drie voorafgaande jaren en de negen volgende jaren. Een (nog niet volledig verrekend) verlies uit 2014 kun je dit jaar voor het laatst verrekenen.

Tip! Verliezen in de vennootschapsbelasting zijn onbeperkt voorwaarts verrekenbaar. Er geldt wel een maximum dat je per jaar kunt verrekenen.

Winst verhogen

Dreigt je verlies uit het verleden verloren te gaan, beoordeel dan of er mogelijkheden zijn om je winst dit jaar te verhogen. Je kunt bepaalde uitgaven uitstellen of omzetten eerder realiseren. De verkoop van een bedrijfsmiddel met boekwinst in januari wordt dan wellicht in december extra aantrekkelijk. Misschien is het ook mogelijk om stille reserves te realiseren, winstgevende activiteiten in te brengen of fiscale voorzieningen af te bouwen.

Tip! Je kunt de winst van 2023 ook verhogen met de eenmalige regeling willekeurige afschrijving van in 2023 geïnvesteerde bedrijfsmiddelen.

2.4 Willekeurig afschrijven in 2023

Naast de willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen en de willekeurige afschrijving voor startende ondernemers, is er in 2023 een eenmalige nieuwe regeling willekeurige afschrijving voor bepaalde nieuwe bedrijfsmiddelen.

Wat betekent willekeurige afschrijving?

De faciliteit betekent dat je in 2023 eenmalig – rekening houdend met de restwaarde – 50 procent van het bedrijfsmiddel in één keer mag afschrijven. De overige 50 procent moet je op de normale manier afschrijven. Hiermee kun je de winst van 2023 verlagen, wat weer een directe belastingbesparing kan opleveren. Daar staat tegenover dat je daardoor in de resterende jaren minder kunt afschrijven, zodat je dan meer belasting betaalt. Willekeurig afschrijven hoeft dus niet altijd voordelig te zijn, bijvoorbeeld als je winst in 2023 belast wordt tegen een lager tarief dan in de komende jaren.

Minder afschrijven

Willekeurig is in de regeling ook echt willekeurig. Je mag elk percentage tussen de 0 procent en 50 procent kiezen. Door in 2023 minder of helemaal niet af te schrijven, kun je in de komende jaren meer afschrijven.

Voorwaarden

Je mag alleen willekeurig afschrijven over de aanschaf- en voortbrengingskosten die je in het kalenderjaar 2023 hebt gemaakt. Kosten uit eerdere of latere jaren mag je niet meetellen. Daarbij moet je het bedrijfsmiddel in gebruik nemen vóór 1 januari 2026.

Uitgesloten bedrijfsmiddelen

De nieuwe regeling willekeurige afschrijving is niet van toepassing op:

- ✓ Gebouwen
- ✓ Schepen
- ✓ Vliegtuigen
- ✓ Bromfietsen en motoren
- ✓ Personenauto's die niet zijn bestemd voor beroepsvervoer (auto's zonder CO₂-uitstoot komen wel in aanmerking voor de willekeurige afschrijving)
- ✓ Immateriële activa (zoals vergunningen en goodwill)
- ✓ Dieren
- ✓ Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk zijn bestemd voor verhuur, voor het openbaar verkeer openstaande wegen en paden, inclusief bruggen, viaducten, duikers en tunnels en bedrijfsmiddelen die al willekeurig worden afgeschreven op grond van een andere regeling

2.5 Stel aanschaf elektrische auto nog even uit

Ondernemers die willen overstappen (koop of financial lease) op een elektrische of waterstof-elektrische bedrijfsauto kunnen in aanmerking komen voor de Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). Voor 2023 raakte de subsidiepot op maandag 28 augustus leeg. Subsidie is dit jaar dus niet meer mogelijk. Ondernemers kunnen de SEBA vanaf dinsdag 9 januari 2024 opnieuw aanvragen.

2.6 Optimaliseer de (kleinschaligheids)investeringsaftrek (KIA)

Wanneer je investeert, heb je als ondernemer recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen (KIA). Er gelden wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2023 bepaald op € 2.600. De KIA krijg je bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop je moet afschrijven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten. Investeer je in 2023 in totaal dus minstens voor € 2.600 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens € 450 kosten? Dan heb je recht op de KIA.

Bundel meerdere kleine investeringen

Soms kunnen meerdere kleine investeringen samen 1 bedrijfsmiddel vormen. Je koopt voor jouw onderneming bijvoorbeeld een computer van € 350 met een beeldscherm van € 150, een muis van € 15 en een toetsenbord van € 25. Dit vormt samen één bedrijfsmiddel van € 540. Elk afzonderlijk komen deze investeringen niet in aanmerking voor de KIA. Maar omdat zij samen één bedrijfsmiddel vormen tellen zij alsnog mee.

Spread investeringen

Het percentage aan aftrek is in 2023 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.600 en € 63.716 (namelijk: 28%). Tussen € 63.716 en € 117.991 is de KIA een vast bedrag van € 17.841. Het plannen en, waar mogelijk, het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

Vervroeg investeringen

Zit je dit jaar met je investeringen net onder de minimumgrens van € 2.601, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen, zodat je toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen. Wil je de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte inkomstenbelasting 2023 meenemen? Dan moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2023 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek door naar latere jaren.

Let op: Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doe je dit niet? Dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

2.7 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Heb je in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 2019 en 2023) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoop je het bedrijfsmiddel weer of ruil je het in? Dan krijg je mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling. Je moet dan weer een gedeelte van de aftrek terugbetalen. Houd hier rekening mee.



Tip! Stel de desinvestering (als dat mogelijk is) uit tot na de vijfjaarstermijn.

2.8 Investeer in 2023 nog energiezuinig

De energie-investeringsaftrek, EIA, wordt in 2024 verlaagd van 45,5 naar 40%. Ben je toch al van plan binnenkort energiezuinig te investeren? Doe dit dan zo mogelijk nog in 2023. Beslissend is het moment dat je je handtekening voor aankoop zet. Daarna moet je de investering tijdig melden (binnen drie maanden bij RVO.nl).

Let op: Bij een nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel in het jaar van investeren, is de EIA gemaximaliseerd tot het bedrag dat is betaald. Het restant komt in de jaren daarna aan de orde.

2.9 Profiteer dit jaar nog van de ISDE

Je kunt alleen in 2023 nog gebruikmaken van de Investeringssubsidie duurzame energie en energiebesparing (ISDE) voor kleinschalige windturbines en zonnepanelen. Hiervoor is in 2023 € 30 miljoen beschikbaar. De subsidie geldt voor alle rechtspersonen, maar ook voor de maatschap, stichting, vof en cv.

3. Tips voor de dga

3.1 Is jouw loon nog wel gebruikelijk in 2023?

In Nederland geldt de gebruikelijkloonregeling voor directeuren-grotaandeelhouders (dga's) die werkzaam zijn in hun eigen bv. Het gebruikelijk loon is het salaris dat je als dga minimaal moet verdienen voor je werkzaamheden binnen de bv. In 2023 moet je het loon ten minste vaststellen op het hoogste bedrag van één van de volgende bedragen:

- ✓ het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking; of
- ✓ het loon van de meestverdienende werknemer in uw BV; of
- ✓ € 51.000 (€ 48.000 in 2022).

Doelmatigheidsmarge afgeschaft

Tot en met 2022 hanteerde de Belastingdienst nog een doelmatigheidsmarge van 75% bij de vergelijking van het loon met het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Dit betekende dat het loon tot 25% lager kon worden vastgesteld dan het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Deze doelmatigheidsmarge is in 2023 afgeschaft. Hierdoor kan het in aanmerking te nemen gebruikelijk loon in 2023 aanzienlijk hoger uitvallen. Ga na of je het gebruikelijk loon misschien om andere redenen kunt verlagen. Bijvoorbeeld vanwege eventuele verliezen of een negatief vermogen in de bv.

3.2 Voorkom belastingrente met een voorlopige aanslag

Wanneer de Belastingdienst een aanslag oplegt met een te betalen bedrag, berekent de Belastingdienst meestal ook belastingrente. Deze rente bedraagt 8% voor de vennootschapsbelasting.



Tip! Je kunt deze belastingrente voorkomen.

Rente

Over de aanslag vennootschapsbelasting 2023 berekent de Belastingdienst geen belastingrente als je voor 1 juni 2024 jouw aangifte indient. Ondanks dat dit een maand later is dan voor de inkomstenbelasting, is het ook voor de vennootschapsbelasting vaak niet mogelijk om zo snel aangifte te doen. De belastingrente kun je voor de vennootschapsbelasting ook voorkomen door op tijd een (nadere) voorlopige aanslag aan te vragen. Let op. Hiermee kun je niet wachten tot 1 juni 2024. De voorlopige aanslag moet je vóór 1 mei 2024 aanvragen.

Let op: De voorlopige aanslag moet je vóór 1 mei 2024 aanvragen. Je kunt hiermee niet wachten tot 1 juni 2024.

3.3 In 2023 dividend uitkeren, of juist niet?

Op dit moment geldt er in box 2 één tarief van 26,9%. Vanaf 1 januari 2024 wordt het huidige tarief in box 2 vervangen door twee tarieven.

- ✓ 24,5% op inkomsten tot € 67.000 (voor fiscale partners € 134.000 gezamenlijk)
- ✓ 33% over het meerdere (de Tweede Kamer heeft een motie aangenomen die het voorgestelde tarief van 31% verder verhoogt naar 33%).

Dit betekent dat het lage box 2-tarief vanaf 2024 lager is dan het huidige tarief. Het hoge tarief is daarentegen fors hoger dan het tarief van 2023. Het kan dus lonen hierop te anticiperen. Stel jezelf de vraag 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.

3.4 Dividend 2023 uitbetalen?

Als je ervoor kiest om in 2023 een dividenduitkering uit je bv te doen, dan komt deze uitkering (na inhouding van 15% dividendbelasting door de bv) in je box 3-vermogen terecht. Het telt dan op 1 januari 2024 (de peildatum) mee voor jouw box-3 belasting over 2024.

Agio

Een mogelijkheid om dit te voorkomen is om de dividenduitkering eind 2023 meteen weer te gebruiken als kapitaalstorting (agio) in de bv.

Schuldig blijven

Een andere optie is dat de bv het dividend nog niet daadwerkelijk uitkeert, maar schuldig blijft. In dat geval heb je als dga een vordering op je eigen bv. Deze vordering wordt belast in box 1 in plaats van in box 3. Het is dus wel even rekenen wat nu de meest voordelige optie is.

3.5 Hoge lening aan bv aflossen

De Wet excessief lenen bij eigen vennootschap is dit jaar in werking getreden. De wet is erop gericht om bovenmatig lenen van dga's bij hun eigen bv terug te brengen. Het eerste peilmoment is 31 december 2023. Als je op die datum meer dan € 700.000 van je bv hebt geleend, wordt over het meerdere in box 2 belasting geheven tegen 26,9% (tarief 2023). Ook leningen aan verbonden personen (dat zijn (klein)kinderen en (groot)ouders) tellen mee boven een grens van € 700.000 per verbonden persoon. Eigenwoningleningen waarvan de rente in box 1 in aftrek komt tellen dan weer niet mee. Als jouw bv deze eigenwoninglening in 2023 verstrekt heeft, moet er wel een hypotheekrecht voor de bv gevestigd zijn. Zo niet, dan telt deze lening ook mee als excessieve lening.

Let op: Met ingang van 2024 wordt de grens verlaagd naar € 500.000. Het peilmoment is dan 31 december 2024. Dus als je nu jouw schulden aan de bv hebt verlaagd naar € 700.000, dan heb je volgend jaar weer een excessieve lening van € 200.000.

Heffing voorkomen

Om deze heffing te voorkomen kun je de lening bij de bv aflossen met privébezittingen, bijvoorbeeld een beleggingsportefeuille of vorderingen. Met het overdragen van onroerend goed moet je rekening houden met de overdrachtsbelasting van 10,4%. Een andere mogelijkheid is het oversluiten van de schuld aan de bv naar een financiële instelling. Door de gestegen rente is dit nu echter minder aantrekkelijk.

Afrekenen

In sommige gevallen kan het ook interessant zijn om de excessieve lening gewoon in stand te houden en de box 2-heffing voor lief te nemen. Het is dan wel belangrijk om na te gaan of er voldoende liquide middelen zijn om de box 2-heffing te betalen. In verband met de verlaging van de franchise volgend jaar van € 700.000 naar € 500.000 is het wel een overweging om dan dit jaar toch nog een (netto) dividenduitkering voor € 200.000 te doen tegen 26,9%. Anders reken je volgend jaar af tegen 33%.

3.6 Past de fiscale eenheid voor de vpb nog wel?

Door het verschil tussen het lage en het hoge vpb-tarief, kan het verbreken van de fiscale eenheid interessant zijn. Hoewel het verschil niet meer zo groot is als voorheen, bedraagt het in 2024 nog steeds 6,8% (19% respectievelijk 25,8%). Het lage tarief geldt voor de eerste € 200.000 winst. De fiscale eenheid betaalt vennootschapsbelasting over het geheel van de winsten van de gevoegde bv's. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke bv voor zich het tariefsopstapje benutten.

Let op: Houd er rekening mee dat het verbreken van de fiscale eenheid ook andere, nadelige, gevolgen kan hebben.

4. Tips voor werkgevers

4.1 Kerstdiner of nieuwjaarsfeest op de werkplek

Wanneer je een plek zoekt om een personeelsfeest te houden, denk je daarbij meestal niet direct aan je eigen kantoor, winkel of fabrieksterrein. Je kunt daarmee echter wel veel belasting besparen. Verstrekkingen op de 'werkplek' zijn immers belastingvrij.

Werkplek

Het begrip 'werkplek' is fiscaal erg ruim. Een werkplek kan elke plaats zijn waar de werkgever volgens de Arbowet verantwoordelijk voor is. Dit is dus naast het kantoor of de kantine ook het eigen parkeerterrein of het magazijn. Door hier het feest te houden, hoeven je werknemers geen belasting te betalen. Ook niet als je een bekende zanger of DJ laat komen.

Maaltijden

Maaltijden op de werkplek zijn wel belast. Fiscaal mag je hier echter uitgaan van een vast bedrag van € 3,55 (2023) per werknemer. Dat bedrag is niet afhankelijk van de werkelijke kosten. Je mag daarvoor ook een diner van meerdere gangen door een beroemde chef-kok laten serveren.

Let op: Besluit je het personeelsfeest extern te organiseren? Dan zijn de kosten per werknemer bij hen als loon belast. Wil je dat niet, dan kun je belastingheffing voorkomen door het feest onder te brengen in de werkkostenregeling.

4.2 Benut je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling

De vrije ruimte van de werkkostenregeling biedt een werkgever de mogelijkheid om vergoedingen of verstrekkingen die eigenlijk belast moeten worden, toch onbelast uit te keren. In 2024 wordt de vrije ruimte in de werkkostenregeling verlaagd. Tot een loonsom van € 400.000 bedraagt de vrije ruimte nu nog 3%. In 2024 wordt dit 1,92%. Over het meerdere blijft de vrije ruimte in 2024, net als in 2023, 1,18%. Beoordeel daarom je nog resterende vrije ruimte. Wellicht kun je in 2023 sommige zaken nog vergoeden of verstrekken.

Bonus

Het is ook mogelijk om een bonus of een eindejaarsuitkering via de vrije ruimte onbelast uit te keren. Houd daarbij rekening met de grens van € 2.400. De Belastingdienst heeft namelijk goedgekeurd dat een werkgever per werknemer een dergelijk bedrag mag opnemen in de vrije ruimte, zonder dat daarbij de gebruikelijkheid wordt getoetst.

4.3 Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers

Werkgevers met meer dan 100 werknemers moeten vanaf 1 juli 2024 de CO²-uitstoot van reiskilometers van hun personeel bijhouden. Dit is de rapportageverplichting werkgebonden personenmobiliteit (WPM). Werkgevers moeten alle reizen van het personeel bijhouden, dus zowel het woon-werkverkeer als alle (overige) zakelijke reizen. Het RVO berekent de CO²-emissie op basis van de ingediende gegevens.

Als je aan de criteria voldoet heb je tot uiterlijk 1 januari 2024 de tijd om je administratie hierop aan te passen. De gegevens van 2024 moet je uiterlijk 30 juni 2025 insturen. Voorlopig geldt overigens alleen de verplichting tot rapportering.

Rapportage voorbereiden

Welke gegevens je nodig hebt, staat in de handreiking 'Gegevensverzameling werkgebonden personenmobiliteit'. In die handreiking staan ook tips over hoe je de gegevens verzamelt. Je hebt bijvoorbeeld deze gegevens nodig:

- ✓ Het totaal aantal kilometers dat je werknemers in een kalenderjaar hebben afgelegd voor zakelijk en woon-werkverkeer.
- ✓ Jaartotaal aan kilometers verdeeld in soort vervoermiddel en brandstoftype.

4.4 Vraag op tijd WBSO aan

De Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) is een fiscale regeling in Nederland die bedrijven stimuleert om te investeren in research en development (R&D). De regeling is bedoeld om de innovatiekracht van Nederlandse ondernemingen te versterken. De WBSO vergoedt een deel van de loonkosten van een S&O-project. Ondernemingen met personeel kunnen daarbovenop een aftrek ontvangen over andere kosten en uitgaven van het S&O-project, zoals de inkoop van materialen.

Let op: Als je personeel in dienst hebt, dan moet je de aanvraag voor WBSO voor januari 2024 uiterlijk op 20 december 2023 indienen.

4.5 Let op personeelsuitgaven en relatiegeschenken in de laatste btw-aangifte

Uiterlijk eind januari moeten de meeste ondernemers de laatste btw-aangifte van het jaar 2023 indienen. Vergeet hierbij niet te kijken naar de uitgaven voor personeel en relatiegeschenken. De btw op deze uitgaven is niet altijd (volledig) aftrekbaar, ook niet als de onderneming prestaties verricht die belast zijn met btw.

Personeelsuitgaven

Dit zijn bijvoorbeeld personeelsuitjes en het bekende kerstpakket. Voor een aantal voorzieningen geldt een uitzondering of een speciale regeling. Dit geldt in elk geval voor verhuiskosten, de auto van de zaak en voor fietsen. De btw ten aanzien van personeelsuitgaven is niet aftrekbaar als de uitgaven voor het personeelslid in een jaar meer bedragen dan € 227 (excl. btw). Blijven de uitgaven onder dit bedrag, dan is de btw wel aftrekbaar.

Let op: Bereken wat de uitgaven aan personeelsvoorzieningen per werknemer in een jaar zijn geweest.

Relatiegeschenken

Deze kunnen verschillend van aard zijn. De btw op relatiegeschenken is niet aftrekbaar als de ontvanger van het geschenk minder dan 30% van de btw in aftrek zou kunnen brengen als hij het zelf zou kopen én als je in dat jaar aan deze relatie meer dan € 227 (excl. btw) aan relatiegeschenken hebt gegeven.

Als je op personeelsuitgaven en relatiegeschenken in de loop van het jaar te veel of juist te weinig btw in aftrek hebt gebracht, dan moet je dit in de laatste btw-aangifte corrigeren.

5. Tips voor de btw

5.1 Vergeet btw privégebruik auto niet in je laatste btw-aangifte

Voor auto's van de zaak die ook privé gebruikt worden, moet je in de laatste btw-aangifte van het jaar de btw over het privégebruik aangeven. Daar staat tegenover dat je door het jaar heen de btw op alle autokosten in aftrek kunt brengen (als je de auto gebruikt voor btw-belaste omzet).

Voor het btw-privégebruik moet je uitgaan van de verhouding tussen de zakelijke en privékilometers, afgezet tegen de vooraftrek.

Let op: Voor de btw geldt woon-werkverkeer als privé. Als deze gegevens niet blijken uit je administratie, mag je gebruikmaken van een forfaitaire regeling. Ga daarbij uit van een btw-heffing van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

Tip! Voor de auto van de zaak die meer dan vier kalenderjaren (ná het jaar van ingebruikneming) in de onderneming is gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5%. Datzelfde percentage geldt ook als je bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek kon brengen.

Let op: Het kan voordeliger zijn om de btw te berekenen op basis van het werkelijk privégebruik. Je moet daarvoor een (globale) kilometerregistratie bijhouden, waarbij woon-werkverkeer als privé wordt gezien.

Tip! De niet-aftrekbare btw in verband met het privégebruik is een kostenpost en dus aftrekbaar van de winst.

5.2 Let op de herzieningstermijn

Als je in de afgelopen tien jaar een onroerende zaak met btw hebt aangeschaft, let er dan op dat de in aftrek gebrachte btw in het jaar van ingebruikname en de negen opvolgende jaren in bepaalde gevallen moet worden gecorrigeerd. Corrigeren moet als de verhouding van het gebruik van de onroerende zaak voor btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties voor meer dan 10% is gewijzigd ten opzichte van het gebruik waarvan je bent uitgegaan op het moment van aanschaf.

Door de herziening krijg je mogelijk btw terug van de Belastingdienst of moet je btw bijbetalen. Deze herzienings-btw geef je op in de laatste btw-aangifte van het jaar.

Let op: Ook voor roerende zaken waarop je afschrijft, geldt een herzieningstermijn. De termijn hiervoor bedraagt echter het jaar van ingebruikname en de vier jaren erna.

Ontdek hoe het is om snel en eenvoudig btw-aangiften te versturen met onze [scherp geprijsde aangiftesoftware](#).

5.3 Meld je aan voor de KOR

Ondernemers met een lagere jaaromzet dan € 20.000 kunnen kiezen voor de kleineondernemersregeling (KOR). De regeling is niet verplicht.

Tip! De KOR geldt ook voor rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen.

Geen btw

De keuze voor de KOR houdt in dat je geen btw in rekening hoeft te brengen. Met name voor ondernemers die te maken hebben met klanten die de btw niet kunnen terugvragen, kan de KOR uitkomst bieden. Bijkomstig voordeel is dat je met de KOR automatisch bent ontheven van allerlei administratieve btw-verplichtingen.

Geen aftrek

De kleine ondernemersregeling (KOR) is sinds 2020 een vrijstellingsregeling. Neem je deel aan de KOR, dan verlies je het recht op btw-aftrek.

Toch hogere omzet?

Ondernemers die hebben gekozen voor de KOR en die vervolgens in de loop van enig jaar de omzetgrens van € 20.000 overschrijden, worden vanaf dat moment weer btw-plichtig.

Aanvragen!

Ondernemers die de KOR willen toepassen, dienen dit tijdig te melden bij de inspecteur. Het aanmeldformulier hiervoor moet uiterlijk vier weken voor de ingangsdatum van het aangiftetijdvak waarin je de KOR wilt laten ingaan, door de Belastingdienst zijn ontvangen.

Tip! Meld je nog in december 2023 aan. Dan kun je de KOR toepassen vanaf de tweede aangifte in 2024.

Drie jaar

Een eenmaal gemaakte keuze voor de KOR geldt voor een periode van minstens 3 jaar. Wil je ook na die 3 jaar gebruik blijven maken van de KOR? Dan hoeft je niets te doen.

5.4 Meld je op tijd aan voor de One-Stop-Shop (OSS)

Als je goederen of digitale diensten verkoopt aan particulieren in de EU dan moet je (bij het overschrijden van een totale EU-omzetsdrempel van € 10.000) de btw voldoen in de lidstaten van je klanten. Deze regeling is op 1 juli 2021 ingegaan. Om te voorkomen dat je je in alle verschillende lidstaten moet registreren, bestaat de mogelijkheid de buitenlandse btw-aangifte(n) via het zogenaamde éénloketsysteem (OSS, One Stop Shop) in te dienen.

Wil je van het éénloketsysteem gebruikmaken? Dan moet je je eerst aanmelden bij de Belastingdienst. Log daarvoor in met eHerkenning in de ondernemingsportal 'Mijn Belastingdienst Zakelijk'.

Tip! Wacht hier niet te lang mee. Je kunt de Unieregeling gebruiken vanaf de 1e dag van het kwartaal dat volgt op je registratie. Voorbeeld: als je vanaf 1 januari 2024 gebruik wilt maken van het OSS-aangiftesysteem, is het verstandig je vóór 1 januari 2024 aan te melden bij de Belastingdienst.

Tip! Maak gebruik van onze aangiftesoftware. Je kun je pakket eenvoudig uitbreiden met de licentie Eénloketsysteem. Of wijs je adviseur op onze software waarmee hij met één druk op de knop aangifte kan doen in alle landen van de EU.

5.5 Vraag de btw op oninbare vorderingen terug

Als afnemers/debiteuren niet betalen, kun je de afgedragen btw terugkrijgen. Vroeger moest je dan duidelijk maken dat de afnemer niet meer zal betalen, zoals bij een faillissement. Tegenwoordig is een niet-betaalde vordering sowieso één jaar na de opeisbaarheid daarvan oninbaar.

Tip! Vraag de btw terug in de reguliere aangifte in het tijdvak waarin de vordering oninbaar is gebleken. Een later ingediend verzoek om teruggaaf biedt minder zekerheid op succes.

Als de afnemer toch nog betaalt nadat je de btw hebt teruggevraagd, kun je deze weer aangeven in de btw-aangifte van het tijdvak waarin je de betaling ontving.

Soms is ook al eerder duidelijk dat je niet meer op betaling hoeft te rekenen, bijvoorbeeld bij een faillissement. In dat geval verwerk je dit in de aangifte over het tijdvak waarin duidelijk is geworden dat de factuur oninbaar is.

Maak nu een gratis proefaccount aan en probeer de aangiftesoftware van Fiscaal-online.nl gratis uit.

Gratis uitproberen
zonder verplichtingen

Disclaimer

Deze content is met uiterste zorg samengesteld, desondanks kan Fiscaal-online.nl op geen enkele wijze aansprakelijkheid worden gesteld voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden.