



## Eindejaarstips 2023

Het einde van 2023 nadert en als ondernemer, maar ook als particulier, heb je nog een aantal weken om actie te ondernemen om het belastingjaar fiscaal zo voordelig mogelijk af te sluiten.

Hieronder vind je de tips die wij de moeite van het noemen waard vinden. We hebben hierbij gekeken naar ons klantenbestand en de praktische toepasbaarheid van de tips.

Neem echt even de tijd om de tips bij de categorieën die op jou van toepassing zijn door te nemen. Wij hebben lang niet altijd zicht op alle aspecten van jouw situatie, al proberen we natuurlijk wel met iedereen mee te denken. Mocht je naar aanleiding van deze tips vragen hebben, mail deze dan naar Sandra via [support@hartvooradministratie.nl](mailto:support@hartvooradministratie.nl). Zij zorgt dan voor de opvolging.

### 👉 Fiscale tips voor alle soorten ondernemingen

- Investeer je op jaarbasis meer dan € 2.600 in bedrijfsmiddelen die meer hebben gekost dan € 450 (exclusief btw voor btw ondernemers) en die langer dan 1 jaar meegaan, dan krijg je een extra aftrek op je winst van 28% van het investeringsbedrag. Dit geldt niet voor investeringen in personenauto's.

Heb je in 2023 al investeringen gedaan en ben je van plan binnenkort een dure aanschaf te doen, dan zou het gunstig kunnen zijn om dat nog in dit jaar te doen.

Is de investering die je wilt gaan doen kleiner dan € 2.600 en is het de eerste/enige in dit jaar, dan lijkt het erop dat je beter kunt wachten met deze aankoop tot 2024.

Normaal gesproken helpt een investering aan het einde van het jaar niet direct om de winst van het boekjaar omlaag te brengen: je bent verplicht deze investeringen in minimaal 5 jaar af te schrijven. Dit betekent dat de kosten in de komende 5 jaar naar rato van de winst zullen worden afgetrokken, in 2023 nog maar voor de laatste maanden / weken. Maar in 2023 is er een uitzondering op deze regel, zie het punt hieronder.

- Ook interessant bij een investeringsbeslissing: in 2023 is er een eenmalige nieuwe regeling willekeurige afschrijving. Deze regeling geldt voor bepaalde nieuwe bedrijfsmiddelen. Die bedrijfsmiddelen kunt u voor maximaal 50% willekeurig afschrijven.

Disclaimer: Deze eindejaarstips zijn samengesteld voor de klanten van Hart voor Administratie. Wij realiseren ons dat deze lijst met tips niet volledig is. We hebben ervoor gekozen om tips te noemen die passen bij ons klantenbestand en die in onze ogen niet te ver gezocht zijn, praktisch uitvoerbaar zijn en ook daadwerkelijk voordeel op kunnen leveren voor onze klanten. Dat houdt het nog enigszins overzichtelijk!



Willekeurig afschrijven wil zeggen dat je in dit jaar zelf mag kiezen hoeveel je op het bedrijfsmiddel afschrijft. De afschrijving mag liggen tussen de 0 en 50%. Als je winst hoog is in 2023 kan het interessant zijn om direct 50% van de investering af te schrijven, om zo de winst te verlagen. Andersom kan het voordeliger zijn bij een verlies om in 2023 helemaal niet af te schrijven, zodat je de komende jaren (als je onderneming winstgevender is) meer afschrijvingskosten hebt.

Let op: deze regeling geldt niet voor o.a. personenauto's!

- Benut de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling. Binnen deze ruimte (in 2023 3% tot een loonsom van € 400.000, daarboven 1,18%) mag je je personeel (ook DGA) belastingvrij een vergoeden geven. Onder de vrije ruimte vallen ook bedrijfsuitjes, kerstpakketten en bedrijfsfitness.

De totale vergoedingen binnen de vrije ruimte mogen per persoon maximaal € 2.400 zijn, daarboven wordt door de Belastingdienst als 'bovenmatig' beschouwd.

- Wanneer je als ondernemer zelf je aangifte BTW doet, houd dan bij de aangifte over Q4 rekening met BTW op privégebruiken en eventueel de verhouding tussen belaste en vrijgestelde omzet.
- Heb je vorderingen op opdrachtgevers/klanten die al langere tijd openstaan? Wanneer de vordering één jaar na het opeisbaar worden nog niet is voldaan, kan de BTW op deze vordering worden teruggevraagd in de aangifte. Misschien is dit bij jou aan de hand, laat het ons dan weten voor de aangifte BTW over Q4.
- In 2023 is de FOR afgeschaft. Maar de jaarruimte is veel groter geworden en daarmee ook de mogelijkheid om fiscaal voordelig geld opzij te zetten voor je pensioen. Meer hierover vind je onder het kopje 'particulieren'.



### 👉 Fiscale tips voor BV's

- Het tarief voor de vennootschapsbelasting blijft in 2024 gelijk aan 2023: 19% voor de eerste € 200.000 en 25,8% over het meerdere.

Winst wordt in 2024 dus net zo zwaar belast als in 2023 en het is wat dat betreft niet nodig om omzet of kosten naar voren te halen of juist uit te stellen. Ook de investeringsaftrek levert in 2023 net zoveel op als in 2024.

- Wat wel belangrijk is om op te letten, is hoe je ervoor kunt zorgen dat je in je (werk) BV onder de grens van € 200.000 winst blijft. Dit kun je bijvoorbeeld doen door de managementfee die je betaalt aan de holding te verhogen. Nadeel daarvan is, dat de managementfee gekoppeld is aan het DGA salaris. Vanaf 2023 gaat de Belastingdienst uit van de verhouding 100 fee / 90 salaris. Je kunt een lager salaris (blijven) uitbetalen als dit goed onderbouwd kan worden met salarissen in loondienst van een soortgelijke functie.

Ook een mogelijkheid is het (heroverwegen van) een fiscale eenheid. Binnen een fiscale eenheid (twee of meerdere BV's die voor de VPB als één geheel worden gezien) kun je verliezen onderling verrekenen. Wil je juist twee keer gebruik kunnen maken van de tariefsopstap, dan is het wellicht mogelijk om de fiscale eenheid te verbreken.

Doe dit zo mogelijk altijd in overleg met ons, zodat we de fiscale consequenties goed kunnen beoordelen.

- Ook kun je overwegen om een nieuwe BV op te richten voor aparte activiteiten, voor personeel of onroerend goed. Dit zijn vergaande stappen, die je goed moet overwegen. Uitbreiding van de structuur brengt namelijk vaak ook extra kosten met zich mee. Denk daarbij aan advies- en oprichtingskosten, extra kosten voor de organisatie binnen je bedrijf en voor de extra administratie, jaarrekening en fiscale aangiften. Het is dan ook iets dat je alleen moet overwegen wanneer je structureel een voordeel hiervan ziet.
- Vanaf 2024 komen er 2 tarieven voor dividenduitkeringen (box 2-heffing). In 2023 is nog sprake van een vlak tarief van 26,9% in box 2 (aanmerkelijk belang). Per 1 januari 2024 wordt een tweeschijvenstelsel geïntroduceerd, met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 (€ 134.000 voor fiscale partners) en een toptarief van 33% over het meerdere.

Disclaimer: Deze eindejaarstips zijn samengesteld voor de klanten van Hart voor Administratie. Wij realiseren ons dat deze lijst met tips niet volledig is. We hebben ervoor gekozen om tips te noemen die passen bij ons klantenbestand en die in onze ogen niet te ver gezocht zijn, praktisch uitvoerbaar zijn en ook daadwerkelijk voordeel op kunnen leveren voor onze klanten. Dat houdt het nog enigszins overzichtelijk!



Over een dividenduitkering tot een bedrag van € 67.000 gaat het tarief omlaag, namelijk naar 24,5%. Voor de DGA wordt het voordeliger om te kiezen voor een dividenduitkering. Een hoger loon is belast in box 1 tegen 49,5% en voor dividenden geldt het gecombineerde tarief voor de Vennootschapsbelasting (19% tot € 200.000) en box 2, 43,5%.

Het inkomen in box 2 mag in de aangifte worden toegewezen aan de fiscaal partner. Omdat ook de fiscaal partner van de DGA het lage tarief van 24% mag toepassen over de eerste € 67.000, kan het interessant zijn om (een deel van) het dividend aan de partner met een laag (of geen) inkomen toe te wijzen, zodat hij of zij optimaal gebruik kan maken van de algemene heffingskorting.

- Vanaf 2023 mag de maximale rekening courant schuld € 700.000 bedragen (wetsvoorstel excessief lenen DGA). Dit bedrag is in 2024 niet gewijzigd.
- Vanaf 1 januari 2024 kunnen giften aan Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) en Sociaal Belang Behartigende Instellingen (SBBI's) niet meer van de winst worden afgetrokken. Nu kan een vennootschap per jaar tot maximaal 50% van de winst aftrekken, met een maximum van € 100.000.

Als je een gift wilt doen, doe dat dan dus nog in 2023!

Een gift aan een culturele ANBI mag voor 150% als gift worden afgetrokken in de aangifte vennootschapsbelasting. De gift moet schriftelijk worden bewezen.

- Aan het einde van het jaar heb je meer duidelijkheid over het resultaat waarover belasting verschuldigd is. Wijk dit resultaat af van de verwachtingen? Vraag dan op tijd een (nieuwe) voorlopige aanslag aan, om belastingrente (die is 8% voor de VPB!!) volgend jaar te voorkomen. Wij kunnen een aanvraag heel eenvoudig indienen via onze aangifte software.



### 👉 Fiscale tips voor ondernemers (eenmanszaak / vof)

- Voor 2024 wordt de tariefschijf in box 1 verhoogd van 36,93% naar 36,97%. De grens van schijf 2 wordt per 2024 opgerekt van € 73.031 naar € 75.549, waardoor je later 49,5% belasting gaat betalen.
- De zelfstandigenaftrek wordt ieder jaar lager en zal uiteindelijk worden afgebouwd naar € 900. Door deze daling, wordt de fiscale winst hoger en betaal je dus eerder belasting over je winst.

Winst wordt op die manier ieder jaar iets zwaarder belast.

Als het mogelijk is om omzet nog in het jaar 2023 te laten vallen, en kosten uit te stellen tot 2024, dan loont dit de moeite. Denk dan bijvoorbeeld ook aan de hierboven genoemde investeringsaftrek: dit levert in 2024 meer belastingvoordeel op dan in 2023.

- De MKB-winstvrijstelling gaat omlaag van 14% naar 12,7% in 2024. Ook dit zorgt voor een hogere winst voor belasting.
- Ondernemers in de nieuwe Kleine Ondernemers Regeling (KOR) zijn sinds 2020 vrijgesteld voor de BTW wanneer de belaste jaaromzet onder de € 20.000 blijft. Kom je hierboven, dan ben je vanaf dat moment weer BTW plichtig. Voor het bepalen van de jaaromzet kijkt de Belastingdienst naar de **factuurdatum**. Wanneer je aan het einde van het jaar dicht tegen de grens voor deze regeling zit, kan het wenselijk zijn om een factuur pas na 1 januari 2024 naar de opdrachtgever te sturen.
- Aan het einde van het jaar heb je meer duidelijkheid over het resultaat van je onderneming. Wijkt dit resultaat af van de verwachtingen? Vraag dan op tijd een (nieuwe) voorlopige aanslag aan, om belastingrente volgend jaar te voorkomen. Wij kunnen een aanvraag heel eenvoudig indienen via onze aangifte software.
- Bekijk de openstaande facturen (omzet). Als duidelijk is dat een klant niet wil of kan betalen, dan kun je de BTW die over deze omzet is afgedragen direct terugvragen. In ieder geval wordt de vordering als oninbaar beschouwd uiterlijk 1 jaar na de uiterste betaaldatum die met de klant is afgesproken.

Disclaimer: Deze eindejaarstips zijn samengesteld voor de klanten van Hart voor Administratie. Wij realiseren ons dat deze lijst met tips niet volledig is. We hebben ervoor gekozen om tips te noemen die passen bij ons klantenbestand en die in onze ogen niet te ver gezocht zijn, praktisch uitvoerbaar zijn en ook daadwerkelijk voordeel op kunnen leveren voor onze klanten. Dat houdt het nog enigszins overzichtelijk!



- Door het verlagen van de ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling kan het eerder fiscaal aantrekkelijk zijn om je onderneming om te zetten in een BV. Dit kan al voordeliger zijn bij een winst uit onderneming vanaf € 90.000.

Wanneer je denkt dat de BV voor jou onderneming een goede optie is, neem dan gerust contact met ons op voor advies. We denken en rekenen graag met je mee!

#### 👉 Fiscale tips voor de aangifte inkomstenbelasting

- Voor 2024 wordt de tariefschijf in box 1 verhoogd van 36,93% naar 36,97%. De grens van schijf 2 wordt per 2024 opgerekt van € 73.031 naar € 75.549, waardoor je later 49,5% belasting gaat betalen.
- Voor belastingplichtigen met een inkomen in de hoogste schijf geldt een lager tarief voor de aftrekposten, namelijk 36,93% in 2023. Het gaat om de volgende aftrekposten:
  - Rente eigen woning
  - Persoonsgebonden aftrek (oa partneralimentatie, zorgkosten, giften)
  - Maar ook: de ondernemersfaciliteiten (oa zelfstandigenaftrek, MKB winstvrijstelling, meewerkaftrek)

De beperking geldt niet voor betaalde lijfrentepremie en premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

- Voor de aftrek van hypotheekrente kijkt de Belastingdienst naar het jaar waarin de rente is betaald. In dat jaar mag ook de aftrek plaatsvinden. Eerdere jaren was het vanwege de afbouw van het aftrektarief aantrekkelijk om hypotheekrente vooruit te betalen. Dat is in 2023 niet het geval.
- Voor de vermogensbelasting wordt gekeken naar de bezittingen en schulden per 1 januari van het jaar waarover je aangifte doet. Voor 2023 lag de grens (het heffingsvrij vermogen) op € 57.000 per persoon. In 2024 blijft dat zo.

Het belastingtarief in box 3 gaat omhoog van 32% in 2023 naar 36% in 2024.

- Door een uitspraak van de Hoge Raad mag de Belastingdienst in ieder geval vanaf 2021 niet meer uitgaan van één forfaitair rendement voor alle vormen van vermogen en schulden.

Disclaimer: Deze eindejaarstips zijn samengesteld voor de klanten van Hart voor Administratie. Wij realiseren ons dat deze lijst met tips niet volledig is. We hebben ervoor gekozen om tips te noemen die passen bij ons klantenbestand en die in onze ogen niet te ver gezocht zijn, praktisch uitvoerbaar zijn en ook daadwerkelijk voordeel op kunnen leveren voor onze klanten. Dat houdt het nog enigszins overzichtelijk!



Vanaf 2027 komt er een nieuw stelsel voor box 3 waarin het werkelijke rendement op vermogen wordt belast. Voor de tussenliggende jaren werkt het kabinet met overbruggingswetgeving. De tijdelijke wetgeving gaat uit van de werkelijke verdeling van spaargeld, beleggingen en schulden. Daarbij gebruikt de Belastingdienst rendementspercentages die dichtbij de echte percentages voor sparen, beleggen of lenen liggen.

Tot het zover is, rekt de Belastingdienst (in 2023) met een forfaitair rendement van 0,01% op bank- en spaartegoeden, 6,17% op overige bezittingen (effecten, kapitaalverzekeringen, onroerend goed) en 2,46% op schulden. De percentages voor bank- en spaartegoeden en voor schulden zijn voorlopig, ze worden definitief vastgesteld begin 2024.

Het kan fiscaal gezien gunstig zijn om tussen de verschillende categorieën te schuiven, bijvoorbeeld door een schuld in box 3 (rekening-courant DGA bijvoorbeeld) af te lossen met het geld uit een effectenportefeuille. Of om een deel van het vermogen in een groene belegging om te zetten.

Uiteraard is dit alleen vanuit de box 3 heffing bekeken!

- De verhoging van de box 3 heffing op effecten in combinatie met de ruimere mogelijkheid om fiscaal voordelig te sparen voor pensioen, maken een lijfrentestorting erg aantrekkelijk.

Met het afschaffen van de FOR (fictieve pensioenopbouw) betekent dit dat veel ondernemers er voor kiezen om daadwerkelijk stappen te nemen om geld opzij te zetten voor pensioen.

Het fiscale voordeel werkt als volgt:

1. De inleg van premie is fiscaal aftrekbaar in box 1, waardoor een deel van de inleg (37 tot 49,5%) al direct naar je terugkomt in de vorm van minder te betalen inkomstenbelasting.
2. De uitkering op het moment dat je met pensioen bent, wordt tegen een lager tarief belast.
3. Het vermogen dat je opbouwt, is niet belast in box 3.

Disclaimer: Deze eindejaarstips zijn samengesteld voor de klanten van Hart voor Administratie. Wij realiseren ons dat deze lijst met tips niet volledig is. We hebben ervoor gekozen om tips te noemen die passen bij ons klantenbestand en die in onze ogen niet te ver gezocht zijn, praktisch uitvoerbaar zijn en ook daadwerkelijk voordeel op kunnen leveren voor onze klanten. Dat houdt het nog enigszins overzichtelijk!



- Voor groene beleggingen geldt nog steeds een vrijstelling in box 3. In 2023 is deze vrijstelling maximaal € 65.072 en voor fiscale partners zelfs € 130.144. Daarnaast heb je bij groene beleggingen recht op een extra heffingskorting van 0,7% van het vrijgestelde bedrag. Ook in 2024 blijft deze vrijstelling gehandhaafd. De nieuwe vrijstelling wordt waarschijnlijk € 71.514 (€ 143.028 voor fiscale partners).
- De belasting op verhuurde woningen wordt hoger, omdat alleen voor panden die 5% of minder van de WOZ waarde aan huur opleveren nog een korting geldt voor de verhuurde staat van de woning.
- Betaal premie voor de zorgverzekering van 2023 vooruit. Een andere manier om het vermogen op de peildatum te drukken, is om in december al de jaarpremie voor de zorgverzekering vooruit te betalen. Vaak levert dit ook een korting op bij de zorgverzekeraar.
- Ook het doen van grote uitgaven in november/december (kleine verbouwing/onderhoud, aanschaf van een nieuwe auto) kan aanzienlijk schelen in de hoogte van het vermogen op de peildatum.
- Dit laatste geldt ook voor het doen van schenkingen. Met een schenking verlaag je je vermogen op de peildatum en je bespaart op toekomstige erfbelasting.

Voor schenkingen van ouders aan kinderen is de vrijstelling in 2023 € 6.035. Voor alle overige schenkingen geldt een belastingvrij bedrag van € 2.418.

De eenmalige verhoogde vrijstelling geldt alleen als de ontvanger van de schenking op het moment van schenken tussen de 18 en 40 jaar is óf een partner heeft tussen de 18 en 40 jaar. De dag van de 40<sup>e</sup> verjaardag telt nog mee.

De verhoogde vrijstelling is eenmalig en mag worden gebruikt voor:

- Een eigen woning > belastingvrij € 28.947
- Een dure studie > belastingvrij € 60.298
- Een bestedingsdoel waarover de ontvanger zelf beslist > belastingvrij € 28.947

De verhoogde vrijstelling wordt in 2024 helemaal afgeschaft. Maak dus nog in 2023 gebruik van deze regeling!





- Giften aan een ANBI (of onder voorwaarden aan een vereniging die niet de ANBI status heeft) zijn aftrekbaar van je inkomen, mits ze boven de drempel van 1% van je inkomen komen. Voor periodieke giften geldt deze drempel niet! Het is dus gunstig om van je giften periodieke giften te maken. Veel ANBI's bieden zelf een formulier aan op de website waarmee je dit kunt regelen. De gift moet een looptijd hebben van minimaal 5 jaar.
- Een gift aan een culturele ANBI mag in 2023 in de aangifte worden verhoogd met 25%. Maar maximaal met een bedrag van € 1.250.
- Wanneer iemand in jouw huishouden op doktersvoorschrift een dieet volgt, mag je hier een vast bedrag voor aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Laat ons weten wanneer dit het geval is!
- Een lijfrente storting is aftrekbaar van je inkomen. Maar let op, lijfrente is alleen aftrekbaar als je daar ruimte voor hebt (de jaarruimte of reserveruimte). Wil je weten hoeveel ruimte je hebt? Wij kunnen deze berekening voor je maken.

### 👉 Toeslagen

- Houd rekening met de vermogenstoets voor de diverse toeslagen! Voor alle toeslagen behalve de kinderopvangtoeslag, geldt een zogenaamde vermogenstoets. Dat wil zeggen dat je geen recht hebt op de toeslag als jouw vermogen te groot is. Zelfs als je een laag inkomen hebt.

De toetsingsdatum is 1 januari.

Zorgtoeslag en kindgebonden budget > toetsingsvermogen max € 140.213 en met toeslagpartner € 177.301.

Huurtoeslag > max € 33.748 en met toeslagpartner € 67.496. Ook een medebewoner mag niet méér dan € 33.748 aan vermogen hebben.

De genoemde maxima voor de huurtoeslag gelden voor het jaar 2023, voor 2024 zullen de bedragen iets worden verhoogd.



- Heb je over 2023 nog geen toeslag aangevraagd en blijk je er toch recht op te hebben? Zorgtoeslag, huurtoeslag en kindgebonden budget kun je nog aanvragen tot en met 1 september in het volgende jaar. Dus over 2023 dient de aanvraag vóór 2 september 2024 gedaan zijn.
- De kinderopvangtoeslag wordt in 2024 verhoogd. Je kunt een proefberekening maken om te kijken of je er in 2024 recht op hebt:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/hulpmiddel-proefberekening-toeslagen>

Kinderopvangtoeslag vraag je over het algemeen altijd direct aan en kan maar beperkt met terugwerkende kracht worden aangevraagd. Op het moment van aanvragen heb je recht op de toeslag van de lopende maand en drie maanden hieraan voorafgaand.