

A large, white, stylized outline of a lightbulb on the left side of the page, with horizontal lines inside representing the filament.

# Eindejaarstips voor ondernemers en ondernemingen

Nu het einde van het kalenderjaar nadert, maken wij met onze Eindejaarstips inzichtelijk waar u nog in 2023 op moet letten. Aangezien een deel van de voorgestelde wetswijzigingen uit het [Belastingplan 2024](#) al per 1 januari 2024 ingaat, is het belangrijk om tijdig stil te staan bij de fiscale consequenties van het Belastingplan. Welke nieuwe verplichtingen gelden er volgend jaar? Met welke zaken moet u nog vóór het einde van dit jaar rekening houden?

Lees hier meer over belangrijke fiscale aandachtspunten voor DGA's, ondernemers en ondernemingen. Uw adviseur bespreekt graag met u welke tips voor u in het bijzonder van belang zijn.

**Let op:** de Eerste Kamer moet nog met een aantal voorstellen instemmen. Het is mogelijk dat bepaalde maatregelen niet, of in gewijzigde vorm, worden ingevoerd.

## Inhoudsopgave

- **Tips voor ondernemers en ondernemingen (inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting)**
- **Btw-tips voor ondernemers**
- **Speciale tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting**
- **Speciale tips voor Vpb-ondernemingen**
- **Tips voor de directeur-grotaandeelhouder (DGA)**

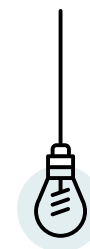
## Tips voor ondernemers en ondernemingen (inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting)

### Vorm voorzieningen voor grote uitgaven

Als u nu al weet dat u in 2024 of later een grote uitgave zult doen, dan kunt u daarvoor onder voorwaarden nog in 2023 een voorziening vormen. Een dotatie aan die voorziening verlaagt de belastbare winst in 2023. Voorwaarde is wel dat de toekomstige uitgave haar oorsprong vindt in feiten en omstandigheden die zich in of vóór 2023 voordoen. Ook moet er een redelijke mate van zekerheid zijn dat u de toekomstige uitgave zult doen. Denk bijvoorbeeld aan een transitievergoeding die volgend jaar betaald moet worden, of een schadeclaim die afgelopen jaar opkwam en naar verwachting volgend jaar betaald moet worden. Uw adviseur kan de voorwaarden en vereiste vastlegging met u bespreken.

### Vorm en benut een herinvesteringsreserve

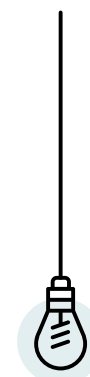
Heeft u een fiscale boekwinst gemaakt bij de verkoop van een bedrijfsmiddel met winst en heeft u een vervangingsvoornemen, en daarom een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Zorg dan dat u uw herinvesteringsvoornemen (jaarlijks) schriftelijk vastlegt en onderbouwt. De HIR moet in het jaar van vorming of de drie opvolgende jaren worden aangewend.



**Tip:** Loopt de aankoop van het nieuwe bedrijfsmiddel vertraging op door bijzondere omstandigheden en loopt u tegen de driejaarstermijn aan? U kunt de belastinginspecteur verzoeken om de termijn te verlengen als u al een begin heeft gemaakt met de herinvestering.

### Benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Wanneer u investeert in een bedrijfsmiddel, kunt u onder voorwaarden gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Met deze fiscale faciliteit kunt u, afhankelijk van het investeringsbedrag, de fiscale winst verlagen in het jaar waarin u de verplichting aangaat (bijvoorbeeld door een koopovereenkomst te tekenen of een offerte te accepteren). Neemt u het bedrijfsmiddel in 2023 nog niet in gebruik? Dan is de KIA beperkt tot het bedrag van de aanbetaling in 2023. Let op: wanneer het totaal van de investeringen meer dan € 353.973 bedraagt, is de KIA nihil. Wanneer u tegen het einde van het jaar deze grens dreigt te overschrijden, kan het verstandig zijn een investering uit te stellen tot 2024.



**Tip:** Heeft u in een eerder jaar de KIA niet toegepast, terwijl u daar wel recht op had? U kunt de belastinginspecteur verzoeken om ambtshalve vermindering van de belastingaanslag van dat jaar. Dit geldt eveneens voor de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA), indien en voor zover u aan de voorwaarden voldoet. In 2023 is 2018 het oudste jaar waarvoor u ambtshalve vermindering kunt vragen.

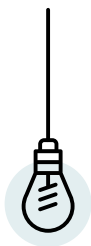


**Tip:** Wanneer u binnen vijf jaar een bedrijfsmiddel waarvoor u in het verleden een investeringsaftrek hebt gekregen verkoopt, kan een desinvesteringsbijtelling van toepassing zijn. U moet dan in feite een deel van de genoten investeringsaftrek terugbetalen. Wilt u een dergelijk bedrijfsmiddel verkopen dat in 2019 is gekocht? Overweeg dan de verkoop uit te stellen tot 2024.

### Let op de EIA, MIA en Vamil

De EIA (energie-investeringsaftrek) en de MIA (milieu-investeringsaftrek) zouden eindigen per 1 januari 2024. Deze regelingen worden echter verlengd tot en met 31 december 2028. Per 1 januari 2024 vindt wel een verlaging plaats van het percentage van de EIA van 45,5% naar 40%. Daarom is het aan te raden om, indien mogelijk, nog in 2023 uw energie-investering te doen.

**Let op:** wanneer u heeft geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel dat op de Milieulijst 2023 of de Energielijst 2023 staat, kunt u daarover mogelijk de MIA, de EIA of de Vamil (vervroegde afschrijving op milieu-investeringen) toepassen. Hiervoor moet u de investering binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting (in de regel ondertekening van de offerte of opdracht-bevestiging) melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).



**Tip:** Wilt u investeren in een bedrijfsmiddel dat in 2023 nog niet op de Milieulijst staat, maar waarvan u vindt dat het wel op de Milieulijst 2024 zou moeten staan? Het is vanaf 1 januari 2024 mogelijk om hiervoor een voorstel in te dienen bij het RVO. Vraag uw adviseur naar de voorwaarden en vereisten.

### Vraag WBSO 2024 snel aan!

Heeft u personeel in dienst en voert u in 2024 speur- en ontwikkelingswerk uit? Wellicht biedt de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) u mogelijkheden voor een verlaging van de (loon)kosten. De deadline (voor ondernemers met personeel in dienst) voor het aanvragen van een tegemoetkoming op basis van de WBSO is 20 december 2023.

## Btw-tips voor ondernemers

### Verwerk teruggaaf btw op oninbare vorderingen in uw aangifte omzetbelasting

Heeft u een factuur met btw uitgereikt, en blijkt deze vordering nu oninbaar? Als een afnemer uw factuur niet (geheel) betaalt, dan kunt u de afgedragen btw (deels) terugvorderen van de Belastingdienst. Dit moet u uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de betreffende vordering doen (of zoveel eerder als de definitieve oninbaarheid is vastgesteld).

U hoeft geen afzonderlijk verzoek bij de inspecteur in te dienen: het bedrag van de teruggaaf mag u verwerken in uw periodieke btw-aangifte. Let er op dat u de btw in het juiste tijdvak en in de juiste aangifterubriek terugvraagt. Als het juiste tijdvak al is verstreken, zou het kunnen zijn dat u een suppletieaangifte in moet dienen.

Als een oninbaar gebleken vordering op een later tijdstip alsnog door de debiteur wordt voldaan, dan moet u de teruggevraagde btw weer afdragen aan de Belastingdienst door middel van de (suppletie)aangifte.

### Controleer of u het drempelbedrag voor afstandsverkopen overschrijdt

Verkoopt en verzendt u producten aan consumenten in andere EU-landen? Dan bent u in principe in elk van die landen aan lokale btw-regelgeving onderworpen. Dit kan betekenen dat u in meerdere landen btw-aangiften moet indienen en btw moet afdragen.

Indien u bent gevestigd in Nederland kan tot een drempelbedrag van € 10.000 aan omzet Nederlandse btw worden berekend en afgedragen. Overschrijdt u die € 10.000 in een jaar, dan bent u vanaf dat moment btw verschuldigd in het EU-land van aankomst van de goederen. Om te voorkomen dat bij een omzet boven het drempelbedrag een btw-registratie nodig is in ieder EU-land waar goederen worden geleverd, is het mogelijk om de verkopen en de verschuldigde btw in ieder EU-land in de One Stop Shop (OSS) aan te geven. Vermoedt u dat u in een kalenderjaar de drempel van € 10.000 gaat overschrijden? Zorg dan dat u zich op tijd registreert voor de OSS en dat u uw systemen en prijzen waar nodig aanpast.

**Let op:** de regeling kent maar zéér beperkte terugwerkende kracht. Het is belangrijk dat u vooraf goed op de hoogte bent van uw btw-verplichtingen en waar nodig op tijd actie onderneemt. Onze adviseurs praten u graag bij over de btw-gevolgen van grensoverschrijdende handel.

### Let op de gevolgen van DAC7 voor handel op digitale platforms

Sinds 1 januari 2023 moeten online platforms de Belastingdienst jaarlijks voorzien van bepaalde gegevens over betalingen en informatie over de verkopers op hun online marktplaats. Dit leidt ook tot een uitgebreidere due diligence en administratieplicht voor deze platforms.

Exploiteert u een platform? Zorg dan dat u goed op de hoogte bent van de nieuwe DAC 7-regels en zorg dat u de vereiste jaarlijkse rapportage tijdig indient.

**Let op:** de deadline voor het indienen van de gegevens over kalenderjaar 2023 is 31 januari 2024.

### Let op diensten tussen hoofdhuis en btw-vaste inrichting

De btw-behandeling van prestaties tussen een hoofdhuis en een btw-vaste inrichting ('VI') gaat wijzigen. Momenteel blijven dergelijke prestaties in Nederland buiten de heffing van btw. Dit verandert echter per 1 januari 2024. Vanaf dan kan in bepaalde situaties bij een prestatie tussen het hoofdhuis en een VI voor de btw wel sprake zijn van een relevante levering of dienst. Dat is het geval als het hoofdhuis en/of de VI in hun EU-land(en) van vestiging deel uitmaken van een fiscale eenheid voor de btw. Voor ondernemingen met één of meerdere btw-VI's, waarvan het hoofdhuis en/of een VI deel uitmaakt van een fiscale eenheid btw, is het daarom van belang om tijdig de btw-behandeling van de onderlinge prestaties te beoordelen.

→ [Lees hier meer over de gewijzigde btw-behandeling van diensten tussen hoofdhuis en VI.](#)

### Corrigeer de btw op de auto in de laatste btw-aangifte over het boekjaar

De btw op kosten voor de aanschaf, het onderhoud en het gebruik van zakelijke auto's is in principe aftrekbaar als de auto wordt gebruikt ten behoeve van btw-belaste activiteiten. Maar als een auto ook voor privédoeleinden is gebruikt, moet een correctie worden doorgevoerd in de laatste btw-aangifte van het boekjaar. Tenzij u het

werkelijke privégebruik heeft bijgehouden, bedraagt deze correctie 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm). Voor bepaalde auto's, bijvoorbeeld auto's die langer dan vijf jaar in de onderneming zijn gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5% van de catalogusprijs.



**Tip:** Houd goed bij voor welke auto's het lagere forfait kan worden toegepast, en controleer dit vóór het indienen van de aangifte.

### Dien een suppletieaangifte btw op tijd in

Blijkt uit uw administratie dat er te veel of te weinig btw is afgedragen? Dit dient u te corrigeren door middel van een suppletieaangifte als het correctiebedrag per saldo meer bedraagt dan € 1.000 per tijdvak.

**Let op:** de Belastingdienst kan de afgedragen btw vergelijken met de corresponderende post in de aangifte vennootschapsbelasting. Zorg daarom dat u eventuele suppleties op tijd indient en (na oplegging van een naheffingsaanslag) betaalt.



**Tip:** Bedraagt de correctie minder dan € 1.000 aan btw over een tijdvak? Dan mag u de correctie opnemen in de eerstvolgende aangifte btw in plaats van in een suppletieaangifte.

### Verwerk BUA-correctie in de laatste btw-aangifte over het boekjaar

Wanneer u btw heeft afgetrokken met betrekking tot relatiegeschenken of personeelsgeschenken, moet u deze mogelijk corrigeren. Indien het totaalbedrag (exclusief btw) per personeelslid of relatie meer bedraagt dan € 227 in een jaar, moet voor de betreffende personeelsleden en relaties een zogenoemde BUA-correctie worden toegepast.



**Tip:** Baker Tilly heeft een [handige tool](#) ontwikkeld om de hoogte van een eventuele BUA-correctie eenvoudig vast te stellen. Neem contact op met onze [btw-specialisten](#) als u hier meer over wilt weten.

### Reik binnen 4 weken na afloop van het boekjaar een 90%-verklaring uit

Heeft u in 2022 een onroerende zaak gekocht en heeft u samen met de verkoper geopteerd voor een btw-belaste levering? Dan moet u (als uw boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar) vóór 28 januari 2024 een zogenoemde 90%-verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Hiermee bevestigt u dat u de onroerende zaak gebruikt voor doeleinden waarvoor u ten minste 90% recht op btw-aftrek hebt. Voldoet u in het eerste of tweede boekjaar na levering niet meer aan het 90%-criterium, dan wordt de levering met terugwerkende kracht als btw-vrijgesteld gezien. Dit heeft flinke gevolgen voor het aftrekrecht van de verkoper en vaak zal hierover in de koopovereenkomst een beding zijn opgenomen.

### Vraag waar gewenst de kleineondernemersregeling (KOR) aan

Wanneer uw jaaromzet niet meer bedraagt dan € 20.000 (exclusief btw), dan kunt u gebruik maken van de kleine-ondernemersregeling (KOR). Door toepassing van de KOR hoeft u geen btw in rekening te brengen aan uw klanten en vervalt uw recht op btw-aftrek. Als u de KOR in 2024 wilt toepassen, zorg dan dat u zich hiervoor op tijd bij de Belastingdienst aanmeldt. Houd rekening met een verwerkingstijd van minimaal 4 weken: om de KOR per 1 januari 2024 toe te mogen passen, moet u dus zeker vóór 1 december 2023 de relevantie informatie naar de Belastingdienst toesturen.



**Tip 1:** Voor de afweging om al dan niet gebruik te maken van de KOR moeten alle relevante omstandigheden zorgvuldig worden afgewogen. Ook de vraag of uw afnemers al dan niet recht hebben op aftrek van btw (en dus mogelijk een reguliere btw-facturering prefereren) kan hierbij een rol spelen.

**Tip 2:** Vanaf 1 januari 2025 wordt het voor in Nederland gevestigde kleine ondernemers mogelijk om de KOR (ook) in andere EU landen toe te passen. Hierdoor kunnen (mogelijk) btw-verplichtingen in andere EU landen worden voorkomen. Overleg met uw adviseur of u gebruik kunt maken van de regeling.

## Speciale tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting

### Let op het uren criterium!

Ondernemers voor de inkomstenbelasting kunnen gebruik maken van een aantal fiscale faciliteiten die de belastbare winst verlagen, zoals de ondernemersaftrek. De ondernemer moet daarvoor minimaal 1.225 uren hebben besteed aan de onderneming (en dit aannemelijk kunnen maken door bijvoorbeeld een urenadministratie bij te houden). Controleer of u in 2023 aan dit uren criterium voldoet.

### Verreken IB-ondernemingsverlies uit 2014

Wanneer uw IB-onderneming nog een niet-verrekend verlies heeft staan uit 2014, is 2023 het laatste jaar waarin verrekening plaats kan vinden. Na dit jaar 'verdamp't' het

verlies en kunt u het niet meer met toekomstige winsten verrekenen.

## Speciale tips voor Vpb-ondernemingen

→ [Klik hier om door te gaan naar speciale tips voor de directeur-groootaandeelhouder.](#)

### Vraag op tijd een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan

De Belastingdienst brengt rente in rekening wanneer een aanslag vennootschapsbelasting later dan zes maanden na afloop van het belastingjaar (in de regel dus 1 juli) wordt opgelegd. Het rentepercentage is sinds 1 januari 2022 8%. Door een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan te vragen, kunt u de verschuldigde belasting eerder betalen en belastingrente voorkomen of beperken. Bespreek met uw adviseur of het noodzakelijk is om een (gewijzigde) voorlopige aanslag voor 2022 of eerdere (openstaande) jaren aan te vragen.



**Tip:** Kunt u begin 2024 al inschatten wat de belastbare winst voor het belastingjaar 2023 is? Overweeg dan een voorlopige aanslag aan te vragen. Blijkt dat de schatting te hoog of te laag was? U kunt altijd nog verzoeken om een aangepaste voorlopige aanslag.

### Zorg voor tijdige deponering van uw jaarrekening

Het deponeren van de jaarrekening van een bv moet uiterlijk 8 dagen na vaststelling van de jaarrekening plaatsvinden. De uiterste datum is in elk geval 12 maanden na afloop van het boekjaar. De uiterste

deponerdatum voor een jaarrekening van het boekjaar 1 januari 2022 tot 31 december 2022 is dus 31 december 2023.



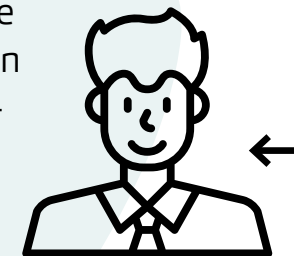
**Tip:** Bij dreigend faillissement is het tijdig deponeren van de jaarrekening extra belangrijk. Niet-tijdig deponeren kan ertoe leiden dat de bestuurder hoofdelijk aansprakelijk wordt gesteld voor de schulden van de bv die niet door vereffening zijn te voldoen.

### Controleer verrekenprijzen en transfer pricing-verplichtingen

Gelieerde partijen moeten onderling zakelijke prijzen hanteren. Dit geldt voor zowel binnenlandse als grensoverschrijdende prestaties. Afhankelijk van de hoogte van de omzet van een internationaal opererende groep, kunnen [aanvullende documentatie- en rapportageverplichtingen](#) spelen. Bespreek met uw adviseur of dit op uw vennootschap of concern van toepassing is.

### Voorlopige aanslag

Door een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan te vragen, kunt u de verschuldigde belasting eerder betalen en belastingrente voorkomen of beperken.





**Tip 1:** Als een Nederlandse vennootschap onderdeel is van een internationale groep met een geconsolideerde groepsomzet van € 750 miljoen of meer, moet een Country-by-Country Report (CbCR) worden ingediend. Deze verplichting kan op de Nederlandse bv rusten. Voor reguliere boekjaren moet deze rapportage uiterlijk 31 december van het volgende jaar zijn ingediend.

**Tip 2:** Wanneer een Nederlandse vennootschap onderdeel is van een internationale groep met een geconsolideerde groepsomzet van € 750 miljoen of meer, moet er een Country-by-Country notificatie worden ingediend, waarin onder andere staat vermeld welke entiteit de CbCR zal indienen. Deze notificatieplicht rust op iedere Nederlandse bv die onderdeel is van een zodanige groep, maar de notificatie kan eventueel gezamenlijk worden ingediend. De notificatie moet uiterlijk op de laatste dag van het boekjaar van de moedermaatschappij van de internationale groep zijn ingediend.

**Let op:** het boekjaar van de moedermaatschappij kan afwijken van het boekjaar van de Nederlandse bv. Houd hier rekening mee bij het bepalen van de notificatiedeadline.



**Tip 3:** Het kan voorkomen dat een buitenlandse groepsentiteit een andere verrekenprijzen-methodiek hanteert dan de Nederlandse bv. Hierdoor kan de winst die de buitenlandse groepsentiteit en de Nederlandse bv aangeven van elkaar verschillen. In sommige gevallen zal de belastinginspecteur geen verlaging van de Nederlandse fiscale winst op basis van de Nederlandse verrekenprijsmethodiek toestaan. Dit is het geval wanneer er geen corresponderende verhoging van de belastinggrondslag in het buitenland plaatsvindt. Het is dan ook belangrijk deze problematiek goed te analyseren en documenteren.

### **Bereid uw onderneming zo nodig voor op Pillar 2**

Vanaf 1 januari 2024 geldt nieuwe en ingrijpende wetgeving voor ondernemingen die internationaal opereren. Op verschillende niveaus kan belasting worden bijgeheven wanneer in een andere jurisdictie sprake is van een effectief belastingtarief van minder dan 15%. Aangezien de Wet minimumbelasting 2024 (ook wel bekend als 'Pillar 2-wetgeving') naar verwachting wereldwijd wordt ingevoerd, is het uitermate belangrijk om vast te stellen welke gevolgen de nieuwe regels hebben voor uw belastingheffing, rapportage en bedrijfsmodel.

Pillar 2 richt zich op grote multinationals, maar kan ook zeker gevolgen hebben voor (kleinere) groeps-ondernemingen en omvangrijke binnenlandse groepen. De Nederlandse wetgeving neemt de geconsolideerde (wereldwijde) groepsomzet als uitgangspunt: bedraagt die € 750 miljoen of meer, dan valt in principe elke individuele groepsentiteit onder de wetgeving. Dit betekent dat ook een relatief kleine Nederlandse onderneming die deel uitmaakt van een groep, door de wetgeving geraakt kan

worden. [Lees hier meer over Pillar 2 en hoe u uw onderneming hierop kunt voorbereiden.](#)

### **Let op de nieuwe dividendstrippingregels**

Het ontgaan van dividendbelasting via dividendstripping is niet toegestaan, maar is tegelijkertijd moeilijk te herkennen door de Belastingdienst. Dividendstripping wordt bestreden door een voorwaarde te stellen aan de verrekening, teruggaaf of vermindering van dividendbelasting: de ontvanger van het dividend moet de uiteindelijk gerechtigde zijn. Bij dividendstripping is het voor de Belastingdienst lastig om te bepalen of aan deze voorwaarde wordt voldaan. Daarom is voorgesteld dat (vanaf 1 januari 2024) degene die een beroep doet op verrekening, teruggave of vermindering, aannemelijk moet maken dat aan de voorwaarden wordt voldaan. Dit verbetert de bewijspositie van de Belastingdienst. Houd er dus rekening mee dat u vanaf 1 januari 2024 mogelijk meer bewijs moet bijhouden over uw (of uw aandeelhouders) uiteindelijke gerechtigdheid tot dividenden.

**Let op:** deze regel geldt in principe pas vanaf een bedrag van € 1.000 aan geheven dividendbelasting op jaarbasis.

### **Verzoek op tijd om aangifte in vreemde valuta**

In sommige gevallen kan het handig zijn om de Nederlandse belastingaangifte in een andere valuta dan de Euro op te stellen, bijvoorbeeld wanneer de Nederlandse vennootschap deel uitmaakt van een internationale groep. Om dit vanaf 2024 te mogen doen, moet u vóór 1 januari 2024 een verzoek indienen bij de belastinginspecteur op basis van de 'Regeling functionele valuta'. Let op: deze keuze geldt in principe voor een periode van tien jaar. Overleg met uw adviseur over bijvoorbeeld de eisen die in zo'n geval gesteld worden aan de jaarrekeningen.

## Controleer of uw zorginstelling nog voldoet aan de vereisten voor de zorgvrijstelling

Zorginstellingen kunnen onder bepaalde voorwaarden gebruikmaken van de zorgvrijstelling, waardoor zij geen vennootschapsbelasting verschuldigd zijn. Het is belangrijk om in de gaten te houden of doorlopend aan onder andere de werkzaamhedeneis en de winstbestemmingseis is voldaan. Mocht in het licht van de winstbestemmingseis een statutenwijziging noodzakelijk zijn, voer deze dan vóór het einde van het kalenderjaar uit.

## Tips voor de directeur-groootaandeelhouder (DGA)

### Kijk goed naar dividenduitkeringen in 2023

In 2024 wordt naar verwachting een nieuw tariefsysteem in box 2 ingevoerd. Momenteel wordt inkomen uit aanmerkelijk belang (waaronder dividenden) tegen een tarief van 26,9% belast in de inkomstenbelasting. Maar vanaf 2024 geldt een tarief van 24,5% tot een box 2-inkomen van € 67.000, en 33% over het meerdere. Het kan daarom lonen om een kleinere dividenduitkering (tot € 67.000 per fiscaal partner) uit te stellen of een grotere uitkering juist nog in 2023 uit te voeren. Uw adviseur bespreekt graag wat in uw situatie raadzaam is.

**Let op 1:** een bv mag niet onbeperkt dividend uitkeren. Bespreek met uw adviseur welke mogelijkheden u heeft om desgewenst dividend uit te keren.

**Let op 2:** een dividenduitkering in 2023 kan ertoe leiden dat uw box 3-belasting in 2024 toeneemt.

## Breng schulden bij de eigen bv in kaart

Heeft u een (hypotheek)schuld bij de eigen bv? Er is een aantal redenen om dit nog eens goed te bekijken en de schulden goed in kaart te brengen. Zo wordt de hypotheekrenteaftrek steeds verder beperkt. De rente op een kwalificerende eigenwoninglening mag in 2023 tegen een maximaal tarief van 36,93% worden afgetrokken in box 1 van de inkomstenbelasting. Een niet-kwalificerende eigenwoninglening of andere schuld aan de bv valt daarentegen in box 3 en levert daar een negatief rendement van 2,57% op (voorlopig percentage 2023).

Daarnaast is de 'Wet Excessief lenen bij eigen vennootschap' per 1 januari 2023 in werking getreden. DGA's die (tezamen met o.a. hun partner) meer dan € 700.000 euro schuld bij de eigen bv hebben, zullen over het meerdere belasting moeten betalen in box 2. Overigens tellen hypothecaire schulden bij de eigen bv in verband met de financiering van de eigen woning in beginsel niet mee voor deze Wet.

**Let op:** het eerste peilmoment voor excessieve schulden is 31 december 2023. Overweeg om vóór die tijd schulden af te lossen of te herfinancieren. Overleg met uw adviseur of het wenselijk is uw schuldenpositie af te doen nemen, bijvoorbeeld door middel van een dividenduitkering. Houd hierbij ook rekening met de voorgestelde verlaging van de drempel in 2024, naar een maximum van € 500.000.

**Tip 1:** Heeft u een vordering op uw bv? Deze zal vaak in box 1 van de inkomstenbelasting vallen. Als u een box 1-vordering int voor de peildatum voor box 3 (31 december van het belastingjaar), neemt uw belastbaar vermogen in box 3 toe.

**Tip 2:** Wilt u tijdelijk een geldbedrag van uw bv lenen? Overweeg dan hiermee te wachten tot na 31 december 2023 als u met de nieuwe lening boven de grens van de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap uitkomt. Ook als u geëmigreerd bent en betalingsuitstel op een conserverende aanslag hebt gekregen, kan het aangaan van een lening in 2023 nadeliger uitpakken dan in 2024. Uw adviseur licht dit punt graag toe.



### Evalueer uw gebruikelijk loon

Een directeur-groootaandeelhouder die werkzaamheden voor zijn bv verricht moet zichzelf loon betalen. Op grond van de gebruikelijkloonregeling is het minimum in 2023 het hoogste van de volgende drie bedragen:

- 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- Het loon van de medewerker binnen het bedrijf/concern die het meest verdient;
- De ondergrens van € 51.000 (bedrag 2023).

De doelmatigheidsmarge is per 1 januari 2023 afgeschaft. Dit betekent dat als onderdeel van de bovengenoemde drie bedragen 100% (voorheen 75%) van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking moet worden meegenomen. Dit zal voor veel DGA's betekenen dat het loon in 2023 verhoogd zal moeten worden ten opzichte van 2022.





**Tip 1:** Door alle veranderingen op het vlak van de gebruikelijkloonregeling en de belastingpositie van de DGA is het verstandig om extra aandacht te besteden aan het vaststellen (en documenteren) van het gebruikelijk loon. Uw adviseur kan u bijstaan in het bepalen van het loon.

**Tip 2:** Voor innovatieve start-ups gold in 2022 nog dat het gebruikelijk loon voor een periode van maximaal drie jaar op het minimumloon mag worden gesteld. Deze regeling is per 2023 vervallen, maar er is overgangsrecht voor DGA's die in 2022 al gebruik maakten van de regeling.

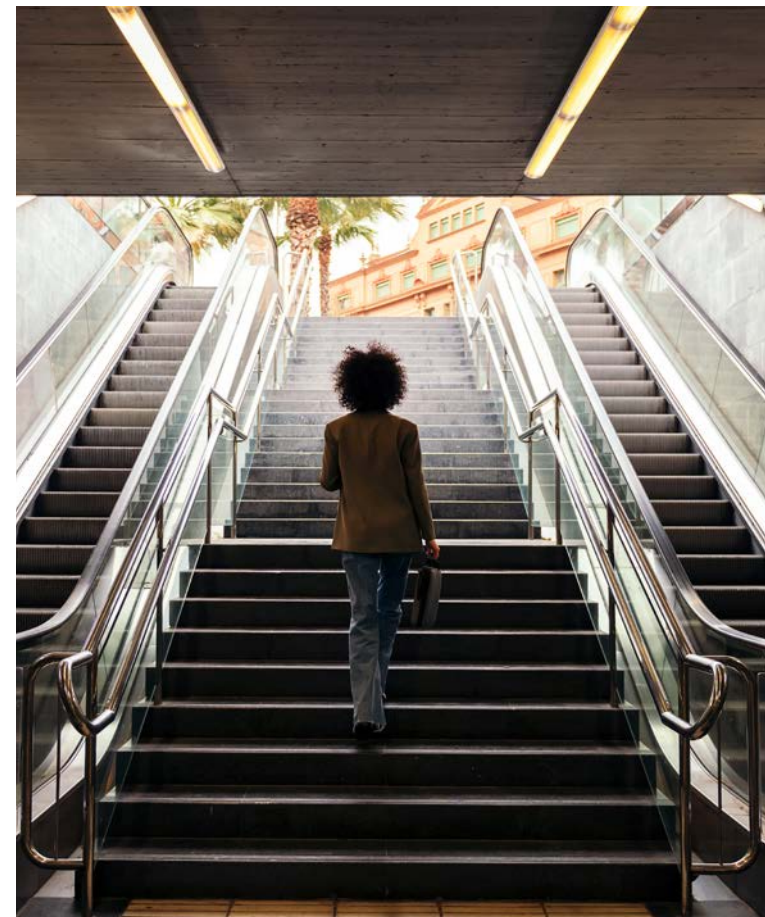
### **Benut een belastingkorting uit aanmerkelijk belang vóór 2024**

Had u in 2022 en 2023 geen aanmerkelijk belang (ab) meer, maar wel een openstaand verlies uit aanmerkelijk belang? Dan kunt u dit verlies in 2023 omzetten in een belastingkorting. Deze korting bedraagt 26,9% van het openstaande verlies uit aanmerkelijk belang. De korting kan worden verrekend met het box 1-inkomen van belastingjaren 2023 tot en met 2030.

### **Neem uw bedrijfsopvolger in dienst**

Door toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kunt u de fiscale claim doorschuiven bij schenking van uw aandelen aan bijvoorbeeld uw kinderen. Hiervoor geldt een aantal voorwaarden. Eén van de voorwaarden is dat de opvolger minimaal 36 maanden in dienstbetrekking was bij de bv op het moment van overdracht. Deze zogenoemde dienstbetrekkingseis zal naar verwachting per 1 januari 2025 komen te vervallen. De dienstbetrekkingseis wordt vervangen door de eis dat de verkrijger op het moment van de schenking 21 jaar of ouder moet zijn. Als u de aandelen in uw bv wilt schenken aan uw kind dat al 36 maanden in de onderneming werkt maar in 2023 de leeftijd van 19 jaar niet gaat bereiken, is het van belang ervoor te zorgen dat de schenking vóór 2025 geregeld is. [Lees hier meer over bedrijfsopvolging.](#)

➔ [Lees hier ook onze Eindejaarstips voor werkgevers en particulieren.](#)



Dit overzicht is met de grootst mogelijke zorg samengesteld op basis van de stand van het wetgevingsproces tot 28 oktober 2023. Dit overzicht is bedoeld als algemene informatie en niet als specifiek advies of volledig overzicht van alle wijzigingen. Een aantal onderwerpen, tips, maatregelen en wetsvoorstellen is niet in dit overzicht opgenomen. Let op: voor de meeste maatregelen geldt dat zij nog niet definitief zijn. Het is mogelijk dat er gedurende het wetgevingsproces nog wijzigingen plaatsvinden. Overleg met uw adviseur welke gevolgen de voorgestelde wijzigingen voor uw situatie hebben.