



December 2023

In dit nummer

- 1 Algemeen
- 1 Zelfstandigenaftrek
- 2 MKB-winstvrijstelling
- 2 Tarief inkomstenbelasting box 1
- 2 Tarief inkomstenbelasting box 3
- 3 Beperking afschrijving gebouwen
- 3 Bedrijfsopvolgingsregeling
- 4 Andere maatregelen

Algemeen

In september hebben wij u de prinsjesdagspecial toegestuurd. Ondertussen zijn er meer wijzigingen definitief of zelfs van de baan. Met deze eindejaarsactualiteiten brengen wij u op de hoogte van alle van belang zijnde wijzigingen per 1 januari 2024.

LET OP! Ons kantoor is gesloten tussen kerst en oud en nieuw, wij zijn deze dagen telefonisch ook niet bereikbaar. Uiteraard kunt u wel een mail sturen, wij staan op 2 januari 2024 weer graag voor u klaar.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek (ZA) is een aftrekpost voor ondernemers die voldoen aan het urencriterium, dat wil zeggen als hoofdregel minstens 1225 uur per jaar in hun onderneming werkzaam zijn.

Vorig jaar was al aangekondigd dat de zelfstandigenaftrek versneld wordt afgebouwd. Dit jaar (2023) werd de zelfstandigenaftrek nog € 5.030,-, volgend jaar wordt hij € 3.750,- en wordt verder afgebouwd tot € 900,- in 2027. De startersaftrek blijft wel de huidige € 2.123,-.

In een tabel:

Jaar	Aftrek
2023	€ 5.030
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
v.a. 2027	€ 900

Wat betekent dat concreet voor u:

- door de daling van de zelfstandigenaftrek stijgt uw fiscale winst de komende jaren;
- door de stijging van de fiscale winst wordt u meer box 1-heffing verschuldigd.

MKB-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een vrijstelling die alle IB-ondernemers krijgen, ongeacht of ze voldoen aan het uren criterium of niet. De aftrek bedraagt tot en met 2023 nog 14% van de winst, maar wordt volgend jaar teruggebracht naar 13,31% van de winst.

Dat betekent dat de belastingheffing over uw winst uit onderneming effectief stijgt.

Tarief inkomstenbelasting box 1

Het inkomstenbelastingtarief in box 1 wordt verhoogd. De eerste schijf (bij een box 1-inkomen in 2023 tot € 73.031,-) stijgt van 36,93% naar 36,97% in 2024. Verder wordt de eerste schijf verlengd van € 73.031,- naar € 75.624,-. Dat lijkt mee te vallen, maar door het verlagen van de mkb-winstvrijstelling stijgt het effectief tarief toch nog substantieel.

Daar staat tegenover dat voor iedereen de algemene heffingskorting wordt verhoogd, evenals de arbeidskorting waar onder andere ook u als IB-ondernemers recht op heeft.

Wat betekent dat concreet voor u:

- u wordt over uw winst meer inkomstenbelasting verschuldigd;
- hoeveel meer hangt helemaal van uw privésituatie af. Dat is echt maatwerk.

In een tabel:

Box 1-inkomen		IB/PH
van	tot	
€ 0	€ 75.624	36,97%
€ 75.624	€ -	49,50%

Tarief inkomstenbelasting box 3

Het box 3 tarief wordt in 2024 verhoogd naar 36% (2023: 32%). Het kabinet had in het Belastingplan 2024 een beperktere verhoging (34%) voorgesteld, maar de Tweede Kamer heeft bij amendement daar nog 2%-punt bovenop gedaan.

Het heffingsvrije vermogen in box 3 blijft in 2024 gelijk aan dat in 2023, namelijk € 57.000 per belastingplichtige (voor partners € 114.000).

Beperking afschrijving gebouwen

Dit jaar mag u gebouwen nog afschrijven tot maximaal 50% van de WOZ-waarde, de zgn. bodemwaarde. Althans, als het gaat om gebouwen die u zelf in uw onderneming gebruikt. Voor verhuurde gebouwen geldt 100% van de WOZ-waarde als bodemwaarde voor de afschrijvingen.

Het percentage van 50% wordt volgend jaar verhoogd naar 100%. Dus zowel panden in eigen gebruik als verhuurde panden mogen dan tot maximaal 100% van de WOZ-waarde worden afgeschreven.

Het is overigens niet zo dat als de huidige boekwaarde van een gebouw al lager is dan die WOZ-waarde, u (belast) moet gaan herwaarden tot die hogere bodemwaarde.

Wat betekent dat concreet voor u:

- u zult sneller de bodemwaarde van gebouwen hebben bereikt, waardoor u niet langer op het gebouw mag afschrijven.

Bedrijfsopvolgingsregeling

U kunt als IB-ondernemer uw onderneming onder voorwaarden fiscaal erg gunstig overdragen aan iemand anders. Als dan sprake is van een schenking, is niet of nauwelijks schenkbelasting verschuldigd op grond van de zgn. BedrijfsOpvolgingsRegeling (BOR).

De BOR wordt in de komende jaren (al vanaf 2024) op een flink aantal punten versoerd en op een aantal punten juist weer verruimd. Zo veranderen bijvoorbeeld de vrijstellingsbedragen. Soms is het gunstig om een bedrijfsopvolging naar voren te halen (zo is de BOR bij een schenking vanaf 2025 alleen toegestaan als de verkrijger ten minste 21 jaar oud is), soms is het vanuit een fiscaal perspectief juist weer gunstig om hiermee te wachten (omdat bijvoorbeeld minder strenge eisen aan de bezitsperiode van de onderneming worden gesteld). Althans, als uw planning dat toestaat. Het spreekt voor zich dat u zich nooit door alleen fiscale regels moet laten leiden. U bepaalt uw eigen marstempo. Alleen als u toch van plan bent om uw bedrijf over te dragen, is het slim om goed over het tijdstip van overdracht na te denken.

Wat betekent dat concreet voor u:

- het kan zijn dat het vervroegen of vertragen van een bedrijfsopvolging fiscaal gunstig kan uitpakken;
- bespreek dit met uw adviseur: in welk jaar is in uw specifieke situatie een bedrijfsopvolging het meest gunstig, althans vanuit een fiscaal perspectief.

Andere maatregelen

Behalve bovenstaande maatregelen gaat nog een aantal fiscale zaken veranderen, die voor u als IB-ondernemer belangrijk kunnen zijn.

Energie-investeringsaftrek (EIA)

De EIA wordt verlaagd van 45,5% dit jaar naar 40% in 2024. De regeling kostte de overheid meer geld dan het budget was. Er zou oorspronkelijk ook een investeringsplafond worden geïntroduceerd, maar dat gaat niet door.

Onbelaste reiskostenvergoeding

De onbelaste reiskostenvergoeding voor zakelijke kilometers en woon-werkverkeer wordt verhoogd. Nu is die nog € 0,21 per kilometer (2023), maar wordt vanaf volgend jaar verhoogd naar € 0,23.

Daarbij maakt het niet uit hoe de werknemer reist: met de auto, met de fiets of te voet.

Vrije ruimte WKR

Vanaf 2024 wordt de vrije ruimte over de eerste € 400.000 weer 1,92%. Over het bedrag boven de € 400.000 is en blijft de vrije ruimte 1,18%.

Minimumloon per 1 januari 2024

Op 1 januari 2024 wordt het wettelijk minimumuurloon ingevoerd. Dat is het brutominimumloon per uur. Vanaf 2024 verdwijnen de vaste minimum maand-, week- en daglonen.

Vanaf 1 januari 2024 is de werkgever volgens de wet verplicht om werknemers per uur minimaal het minimumuurloon te betalen. Er geldt altijd 1 vast minimumuurloon voor alle werknemers van 21 jaar en ouder. Voor werknemers onder 21 jaar gelden vanaf 1 januari 2024 vaste minimumjeugdlonen per uur. Deze minimumjeugdloonen zijn afgeleid van het wettelijk minimumuurloon. Net als in 2023.

Leeftijd	Per uur
21 jaar en ouder	€ 13,27
20 jaar	€ 10,62
19 jaar	€ 7,96
18 jaar	€ 6,64
17 jaar	€ 5,24
16 jaar	€ 4,58
15 jaar	€ 3,98

Tabel: minimumloon per uur naar leeftijd (brutobedragen per 1 januari 2024)

Schenkeningen 2024

De bedragen die in 2024 zonder schenkbelasting mogen worden geschonken worden per 1 januari weer aangepast. In de tabel ziet u de bedragen zoals deze per 1 januari gelden. De schenkingen voor eigen woning zijn geheel afgeschaft.

Relatie tot schenker	2023	2024
Kind (jaarlijks)	€ 6.035	€ 6.633
Kind 18-40 jaar (éénmalig)	€ 28.947	€ 31.813
Kind 18-40 jaar voor dure studie (éénmalig)	€ 60.298	€ 66.268
Overige verkrijgers	€ 2.418	€ 2.658
ANBI's en SBBI's	Volledige vrijstelling	Volledige vrijstelling

Tabel: vrijstelling schenkbelasting 2024

Afschaffing verlaagd btw-tarief op agrarische goederen

In het kader van de evaluatie van de btw-verlaagde tarieven ter vereenvoudiging van het belastingstelsel, stelt het kabinet voor om per **1 januari 2025** het verlaagde btw-tarief op agrarische goederen af te schaffen. Op grond van de huidige btw-wetgeving zijn leveringen van bepaalde agrarische goederen belast tegen een verlaagd tarief, zoals peulvruchten en granen die niet voor menselijke consumptie zijn bestemd, pootgoed, vee, beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoeders, vlas en wol, zowel ruw en ongewassen. Nu de landbouwregeling in de btw per 1 januari 2018 is afgeschaft en de agrarische ondernemers niet langer vrijgesteld van btw zijn, is er niet langer de noodzaak om het verlaagde btw-tarief van toepassing te laten zijn op deze agrarische goederen. Omdat agrarische ondernemers geen recht op aftrek van voorbelasting hadden, zorgde een verlaagd btw-tarief op de goederen die zij inkochten voor hun productie tot een relatief minder hoge voordruk. Hiermee komt bijvoorbeeld een eind aan het onderscheid waarbij voer voor cavia's anders wordt belast dan het voer voor konijnen. Eveneens per 1 januari 2025 zal – door middel van een nota van wijziging op het wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2024 – de toepassing van het verlaagde tarief voor de opfok van dieren en het kweken van planten worden afgeschaft.

Nieuwe percentages belastingrente 2024

Belastingrente wordt berekend wanneer de Belastingdienst in de definitieve aanslag afwijkt van het belastingbedrag dat u in eerste instantie heeft aangegeven en betaald. Moet u bijbetalen dan wordt belastingrente in rekening gebracht. Per 1 januari 2024 wordt een nieuw systeem ingesteld voor het vaststellen van de percentages van de belasting- en invorderingsrente.

Door het nieuwe systeem stijgt de belastingrente voor de VPB naar 10% (nu 8%). Voor de IB en andere belastingen (behalve voor de toeslagen, blijft 4%) wordt het 7,5% (nu 6%). Een flinke stijging dus! Zaak dus om het betalen van belastingrente zoveel mogelijk te voorkomen.

Het demissionaire kabinet heeft op Prinsjesdag in een Kamerbrief aangegeven dat er per 2024 een nieuw systeem gaat gelden voor het vaststellen van de percentages voor de belastingrente. De rentepercentages worden voortaan eenmaal per jaar vastgesteld, gebaseerd op de laatst gepubliceerde ECB-rente voor 31 oktober van dat jaar. De rentes treden dan per 1 januari van het daaropvolgende jaar (dus nu per 1 januari 2024) in werking.

Belastingrente voor de IB voorkomen

Om de belastingrente te voorkomen moet er dus voor 1 mei a.s. een verzoek zijn gedaan voor een voorlopige aanslag voor 2023. U krijgt dan in principe niet te maken krijgen met belastingrente. Dit gebeurt alleen als de Belastingdienst daarna nog afwijkt van de aangifte. Er moet wel belastingrente betaald worden als de Belastingdienst de aanslag oplegt na 1 juli volgend op het belastingjaar. Op tijd een voorlopige aangifte indienen is dus de belangrijkste manier om de betaling van belastingrente te voorkomen.

Belastingrente voor de VPB

Een belastingplichtige voor de VPB moet, als het boekjaar van de bv gelijkloopt met het kalenderjaar, de aangifte VPB van het voorgaande kalenderjaar vóór 1 juni hebben ingediend bij de Belastingdienst. Maar voor de berekening van de belastingrente gelden voor de VPB andere data:

- De bv betaalt wel belastingrente als de Belastingdienst de aanslag oplegt op of na 1 juli volgend op het belastingjaar.
- De bv betaalt geen belastingrente als zij vóór 1 juni volgend op het belastingjaar aangifte doet en de fiscus de gegevens uit de aangifte ongewijzigd overneemt.
- Ook betaalt de bv geen belastingrente als zij voor 1 mei volgend op het belastingjaar om een voorlopige aanslag VPB vraagt en de fiscus deze voorlopige aanslag oplegt zoals de belastingplichtige heeft gevraagd.

Om de belastingrente te voorkomen moet de bv dus voor 1 mei a.s. een verzoek hebben gedaan om een voorlopige aanslag voor 2023. De belastingrente kan de bv ook voorkomen door vóór 1 juni van het jaar volgend op het boekjaar, de aangifte VPB in te dienen. Deze aangifte moet de fiscus dan wel volgen.