



Eindejaarstips

Moet ik nog iets doen voor de belasting?

Dit is een vraag die aan het eind van het jaar veel gesteld wordt. Wat kunt u doen om de belastingdruk zo laag mogelijk te houden? Er zijn verschillende opties die kunnen worden toegepast.

Zakelijk

Kijk naar de mogelijkheid om een voorziening (survey-reserve) te vormen

Weet u redelijk zeker dat u in 2025 (of later) bepaalde (grote) uitgaven moet doen? Dan kunt u misschien uw winst over 2024 al verlagen door een voorziening te vormen. U kunt een voorziening vormen voor kosten voor groot onderhoud (aan schip of motor).

Het is van belang dat u er redelijk zeker van bent dat de kosten zich uiteindelijk zullen voordoen en dat deze kosten voortvloeien uit bedrijfsactiviteiten die u nu uitoefent. Met andere woorden: het moet gaan om kosten die een gevolg zijn van het huidige gebruik van het schip of motor voor uw onderneming.

U kunt niet voor alle toekomstige kosten een voorziening vormen. Bij een grondige verbouwing om het schip of de motor weer geschikt te maken aan de eisen van deze tijd, heeft u het over kosten waarvoor u geen voorziening kunt vormen. Deze 'verbeteringskosten' moet u namelijk op de balans activeren. Wel kunt u op deze kosten jaarlijks afschrijven.

Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Misschien is het voordelig om dat nog dit jaar te doen of kunt u die juist beter (gedeeltelijk) uitstellen tot 2025. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting.

investering	aftrek		
€ 0	€ 2.800	-	
€ 2.800	€ 69.765	28 %	
€ 69.765	€ 129.194	€ 19.535	
€ 129.194	€ 387.580	€ 19.535	-/- 7,56% van investering boven € 129.194
€ 387.580			

Boven een bedrag van € 129.194 wordt het bedrag afgebouwd met 7,56%. De KIA geldt zowel voor nieuwe als gebruikte bedrijfsmiddelen, voor sommige bedrijfsmiddelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

Administratie- en
Advieskantoor Wave
specifiek voor de
binnenscheepvaart

Scheepmakerij 240
3331 MB Zwijndrecht

Postbus 142
3330 AC Zwijndrecht

KvK 52779173

Telefoon: 078-6199044

www.wavebinnenvaart.nl

info@wavebinnenvaart.nl

In dit nummer o.a.:

Benut EIA en MIA	2
Herinvesteren	3
Excessief lenen bij BV	4
Box 3 vermogen	5 + 6
Schenk vrijstellingen	7

.. Betaal minder belasting: benut energie- en milieu investeringsaftrek

Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieu-investeringsaftrek (MIA) als u bepaalde milieuvriendelijke investeringen doet.

De EIA bedraagt 40% van de investering. De MIA bedraagt afhankelijk van het bedrijfsmiddel 27%, 36% of 45%. Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor de EIA of MIA in aanmerking. Kleine investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking.

Let op!

U krijgt alleen EIA of MIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting (geven van de opdracht) bij het RVO zijn gemeld. Aan de hand van de energielijst of de milieulijst (te raadplegen op de site www.rvo.nl) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

Om in 2024 aftrek op uw inkomen te krijgen moet de investeringsverplichting zijn aangegaan en tenminste het bedrag van de investeringsaftrek (KIA en/of MIA/EIA) zijn aanbetaald voor 31 december 2024.

.. Voorkom een desinvesteringsbijtelling

Heeft u in de afgelopen vijf jaar investeringsaftrek genoten? En verkoopt u het bedrijfsmiddel weer? Dan krijgt u misschien te maken met de desinvesteringsbijtelling. Dit is een bijtelling bij de winst van uw onderneming, waardoor u dus een stukje van de eerdere investeringsaftrek moet terugbetalen. De bijtelling geldt alleen als u voor meer dan € 2.600 aan bedrijfsmiddelen vervreemdt.

Tip! Heeft u in 2020 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als u dat bedrijfsmiddel gaat afstoten, kunt u de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2025.

.. Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als er geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst.

Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

.. Ga na of alle overeenkomsten met de BV zijn vastgelegd

De directeur groot aandeelhouder (DGA) en de BV worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de BV en de DGA schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.



Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen

Heeft uw onderneming dit jaar bedrijfsmiddelen verkocht en daarbij winst behaald? Dan moet u daar waarschijnlijk belasting over betalen. Dit kunt u voorkomen door de winst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR).

U moet dan wel het voornemen hebben om in hetzelfde jaar of in de drie volgende jaren nieuwe investeringen te doen.

Zolang u niet overgaat tot investeren, moet u uw herinvesteringsvoornemen aannemelijk maken. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om te herinvesteren. Bijvoorbeeld het aanvragen van offertes of via zoekopdrachten en dergelijke.

Herinvesteer op tijd

Heeft u in eerdere jaren een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Dan blijft deze in principe maximaal drie jaar in stand. Als u niet binnen die tijd investeert, dan wordt de HIR weer bij de winst opgeteld en moet u hierover alsnog belasting betalen.

Een herinvesteringsreserve die in 2021 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2024 worden gebruikt voor een nieuwe investering in bedrijfsmiddelen.

Investeer daarom op tijd. Van een herinvestering is al snel sprake. Het is namelijk al voldoende als u in 2024 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2024 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

Reiskosten

De kosten van het gebruik van een privéauto voor zakelijke doeleinden blijft € 0,23 per kilometer.

Ook aan medewerkers in loondienst mag vanaf 1 januari 2025 maximaal € 0,23 per kilometer vergoed worden. Dit maximum geldt voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer.



Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2024, Belastingdienst hanteert 10% rente

Is de definitieve aanslag hoger dan de voorlopige aanslag, dan bent u over dit verschil een belastingrente verschuldigd. Het tarief voor 2024 is 10% (2025: 9%).

U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag.

Controleer of de voorlopige aanslag aansluit met het resultaat over 2024 en neem zonodig contact op om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2024 te regelen. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Let op!

Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2025 een voorlopige aanslag over 2024 aan te vragen.

Bewaartermijnen: controleer uw administratie

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren, de bewaartermijn begint het jaar na het opstellen van de jaarrekening. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor geldt dus een langere bewaartermijn. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart.

Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Behalve officiële documenten, zoals overeenkomsten en notarisakten.

Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

Privé

Let op met uitkeren van dividend

Keert uw BV dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over (box 2 van de inkomstenbelasting).

Op dit moment betaalt u over dat dividend 24,5% belasting over de eerste € 67.000 per persoon (€ 134.000 voor u en uw fiscale partner tezamen), daarboven 33% (2025: 31%).

U kunt de ontvangen bedragen bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privé-schulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant met uw BV. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskortingen.

Houdt u er rekening mee dat een dividenduitkering ook gevolgen heeft voor de toeslagen!

Let op! Vanaf 2025 geldt er bij een dividenduitkering een afbouw van de algemene heffingskorting van 6,337%, waardoor de belastingheffing procentueel hoger is.

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2024

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen BV ingevoerd.

Op peildatum 31 december 2024 toetst de Belastingdienst of u fiscaal te veel heeft geleend bij uw eigen BV.

Heeft u samen met uw partner of met u verbonden personen (familie in rechte lijn) meer dan € 500.000 geleend van uw BV? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2, wat betekent dat u over het meerdere 24,5% belasting verschuldigd bent.

Een schuld aan de BV in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten.



Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Vanaf 2023 mag u meer storten dan voorgaande jaren, dit is natuurlijk geen verplichting. Door de nieuwe pensioenwetgeving per 1 juli 2023 is de berekening van de aftrek flink gewijzigd. De wijzigingen voor 2024 zijn:

De fiscale jaarruimte voor aftrek blijft 30% van het inkomen met een maximum van € 137.800.

- De maximale jaarruimte is verhoogd van € 34.550 naar € 36.077.
- U kunt tot 10 jaar terug gebruikmaken van de niet benutte reserveringsruimte. De maximale reserveringsruimte is verhoogd van € 38.000 naar € 41.608.
- U mag tot 5 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd lijfrentepremie storten.

Let op!

Wave kan voor u berekenen hoe hoog uw jaar- en reserveringsruimte is en tot welk bedrag de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is. Wilt u de premies aftrekken in 2024, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2024 betalen.

Samenwoners: voorkom hoge erfbelasting!

Samenwoners hebben bij het overlijden van hun partner een vrijstelling voor de erfbelasting van € 2.658 en het hoogste tarief (30% tot 40%). Met een notarieel samenlevingscontract ontstaat al na 6 maanden samenwonen recht op de hoge vrijstelling (maximaal € 795.156 in 2024) en het lage tarief (10% tot 20%). In dat contract moet wel een wederzijdse zorgverplichting staan.

Voorkom de hoge box 3-heffing

Het heffingvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2024 € 57.000 per persoon. Daarboven betaalt u 36% belasting het forfaitaire rendement in box 3. De inkomsten in box 3 worden per 1 januari 2024 als volgt berekend.

rendementsklasse	forfaitair rendement
banktegoeden	1,03% ^a
overige bezittingen	6,04%
schulden	2,47%

^a Voorlopig cijfer; Vaststelling geschiedt met terugwerkende kracht in 2025.

Let op!

Vanaf 1 januari 2023 worden contant geld, aandeel in het VvE-reservefonds en derdengeldenrekening notaris wel belast op grond van het forfaitaire rendement voor banktegoeden.

Tip! De forfaitaire percentages voor beleggingen zijn hoger dan voor banktegoeden en schulden. Het kan voordelig zijn voor de heffing in box 3 om beleggingen te gebruiken om schulden af te lossen, dan wel na verkoop van beleggingen de opbrengst aan te houden als banktegoed. Doe dit dan wel vóór de peildatum van 1 januari 2025.

Let op!

In verband met antimisbruikbepalingen moet u een verlaging van de beleggingen in het laatste kwartaal van 2024 ten gunste van uw banktegoed tenminste drie maanden handhaven. Tenzij u aannemelijk kunt maken dat hieraan zakelijke motieven ten grondslag liggen. Anders worden deze transacties op de peildatum van 1 januari 2025 genegeerd.



Cryptovaluta en uw aangifte inkomstenbelasting

De waarde van cryptovaluta moet vermeld worden als box 3 vermogen in uw aangifte inkomstenbelasting. Het beheer van uw cryptovaluta verloopt via een cryptocurrency wallet. Sommige aanbieders sturen elk jaar een jaaroverzicht met de waarde per 1 januari en 31 december. Wanneer dit niet het geval is, dan kunt u zelf een overzicht creëren.

In uw cryptocurrency wallet kunt u per cryptovaluta een overzicht maken betreft het verloop van uw cryptovaluta. Dit overzicht kunt u downloaden, een foto of printscreen maken of printen voor uw boekhouding.

Heeft u groene beleggingen?

Met ingang van 1 januari 2025 zal de vrijstelling voor groene beleggingen € 26.000 bedragen en voor partners € 52.000. Check of u binnen de vrijstelling van 2025 blijft. Wij raden u aan het groen sparen en beleggen te beperken tot het vrijgestelde bedrag. Daarnaast wordt per 1 januari 2025 de heffingskorting van 0,7% naar 0,1% verlaagd.

.. Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u belasting in box 3. Dergelijke bezittingen behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u een aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2025 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Mogelijk blijft u daarmee binnen het belastingvrije vermogen. Dat bespaart belasting in box 3.

.. Check uw voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2024, Belastingdienst hanteert 7,5% rente

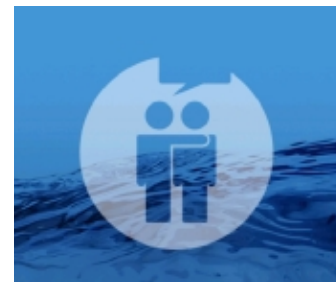
Is de definitieve aanslag hoger dan de voorlopige aanslag, dan bent u over dit verschil een belastingrente verschuldigd. Het tarief voor 2024 is 7,5% (2025: 6,5%). U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Blijkt dat u over 2024 moet bijbetalen? Neem dan contact op om een aanpassing van de voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2024 te regelen. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Let op!

Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2025 een voorlopige aanslag aan te vragen.

.. Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 6.633 in 2024) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 31.813 in 2024). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut, voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een 'grote' vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.



verkrijger	vrijstelling
door kind van ouders	€ 6.633
door kind van 18 t/m 39 jaar van ouders:	
verhoogde vrijstelling	€ 31.813
kostbare studie/opleiding	€ 66.268
overige verkrijgers	€ 2.658

Let op!

Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 31.813, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen.

U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.

Voorwaarden schenking aan uw kind voor het volgen van een kostbare studie / opleiding

- Ouders kunnen een kind in 2024 eenmalig € 66.268 belastingvrij schenken voor het volgen van een studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan: het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 66.268;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten, exclusief kosten van levensonderhoud, minimaal € 20.000 per jaar bedragen;
- de bestemming van het geschonken bedrag en de verwachte kosten van de studie of opleiding moeten in een notariële akte zijn vastgelegd en binnen twee jaar daaraan zijn besteed.