



# 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 2024 (of later) bepaalde (grote) uitgaven moet doen? Dan kunt u misschien uw winst over 2023 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 2024. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting.

investering		aftrek
€ 0	€ 2.600	-
€ 2.600	€ 63.716	28 %
€ 63.716	€ 117.991	€ 17.841
€ 117.991	€ 353.973	€ 17.841 -/- 7,56% van investering boven € 117.991
€ 353.973	€ -	

Boven een bedrag van € 117.991 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](http://www.wavebinnenvaart.nl)

[info@wavebinnenvaart.nl](mailto: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 45,5% 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](http://www.rvo.nl)) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

**Tip!** In 2024 wordt het EIA percentage voor investeringen in energiezuinige bedrijfsmiddelen verlaagd naar 40%. Als u in 2024 het voornemen heeft om te investeren energiezuinige bedrijfsmiddelen, dan kunt u wellicht deze investeringen naar voren halen om te profiteren van het hogere EIA percentage (45,5%) in 2023.

Om in 2023 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 2023.

## • 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 2019 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 2024.



## • Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit.

Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL), maar ook voor startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2023 tot maximaal € 353.973 willekeurig afschrijven op hun investeringen.

In 2023 geldt een eenmalige regeling van willekeurig afschrijven op bepaalde nieuwe bedrijfsmiddelen. Deze bedrijfsmiddelen kunt u voor maximaal 50% willekeurig afschrijven. Op het restant past u de gewone afschrijving toe. Voor deze eenmalige regeling gelden de volgende voorwaarden:

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

### Let op!

Schepen komen niet in aanmerking voor de nieuwe regeling willekeurige afschrijving.

**Tip!** Als u in 2024 het voornemen heeft om te investeren in nieuwe bedrijfsmiddelen, dan kunt u wellicht deze investeringen naar voren halen om te profiteren van de eenmalige willekeurige afschrijving in 2023.

## 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 offerten 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 2020 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2023 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 2023 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2023 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

## Reiskosten

De kosten van het gebruik van een privéauto voor zakelijke doeleinden wordt € 0,23 (2023 € 0,21) per kilometer.

Ook aan medewerkers in loondienst mag vanaf 1 januari 2024 maximaal € 0,23 per kilometer vergoed worden. Dit maximum geldt voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer.



## Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2023, Belastingdienst hanteert 10% rente

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2024 het tarief van 7,5% (afhankelijk van de ECB-rente), met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 10% (afhankelijk van de ECB-rente) geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag. Controleer of de voorlopige aanslag aansluit met het resultaat over 2023 en neem zonedig contact op met Wave om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2023 te regelen. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

### Let op!

Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2024 een voorlopige aanslag over 2023 aan te vragen.

## Bewaartermijnen: controleer uw administratie

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. 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 26,9% belasting. 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.

### Twee schijventarief aanmerkelijk belang 2024 (box 2)

In 2023 is het belastingtarief 26,9% in box 2, ongeacht de hoogte van uw inkomen uit aanmerkelijk belang, denk aan dividend uit uw BV. In 2024 wordt een tweeschijventarief ingevoerd. Over de eerste € 67.000 per persoon (€ 134.000 voor u en uw fiscale partner tezamen) betaalt u dan 24,5% belasting,

### Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen BV ingevoerd. Op peildatum 31 december 2023 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 € 700.000 geleend van uw BV? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2, wat betekent dat u over het meerdere 26,9% belasting verschuldigd bent. Een schuld aan de BV in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten.

#### Let op!

Vanaf peildatum 31 december 2024 wordt het maximale bedrag verlaagd naar € 500.000.



### 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 fiscale jaarruimte voor aftrek is verhoogd van 13,3% naar 30% van het inkomen met een maximum van € 128.810.
- De maximale jaarruimte is verhoogd van € 15.317 naar € 34.550.
- U kunt tot 10 jaar terug gebruikmaken van de niet benutte reserveringsruimte, dit was tot nu toe 7 jaar. De maximale reserveringsruimte is verhoogd van € 8.065 naar € 38.000.
- U mag tot 5 jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd lijfrentepremie storten. Tot nu toe lag die grens bij de AOW-leeftijd.

#### 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 2023, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2023 betalen.

### Samenwoners: voorkom hoge erfbelasting!

Samenwoners hebben bij het overlijden van hun partner een vrijstelling voor de erfbelasting van € 2.418 en het hoogste tarief (30% tot 40%). Met een notarieel samenlevingscontract ontstaat al na 6 maanden samenwonen recht op de hoge vrijstelling (maximaal € 723.526 in 2023) 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 2023 € 57.000 per persoon. Daarboven betaalt u 32% belasting het forfaitaire rendement in box 3. De inkomsten in box 3 worden per 1 januari 2023 als volgt berekend.

rendementsklasse	forfaitair rendement
banktegoeden	0,36% <sup>a</sup>
overige bezittingen	6,17%
schulden	2,57%

<sup>a</sup> Voorlopig cijfer; Vaststelling geschiedt met terugwerkende kracht in 2024.

### 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 2024.

### Let op!

In verband met antimisbruikbepalingen moet u een verlaging van de beleggingen in het laatste kwartaal van 2023 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 2024 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.

## Kies voor groene beleggingen

Heeft u vermogen in box 3 waarover u inkomstenbelasting moet betalen? Kijk dan ook eens of het voordelig is om te investeren in groene beleggingen. Er geldt namelijk een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 65.072 (2023), voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 130.144. Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting, zijnde 0,7% van het vrijgestelde bedrag. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

### Let op!

U kunt alleen gebruik maken van de vrijstelling en de heffingskorting als u op 1 januari 2024 groene beleggingen heeft.

### Let op!

Met ingang van 1 januari 2025 zal de vrijstelling voor groene beleggingen € 30.000 bedragen en voor partners € 60.000.

## .. 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 2024 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 2023, Belastingdienst hanteert 7,5% rente

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2024 het tarief van 7,5% (afhankelijk van de ECB-rente), met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 10% (afhankelijk van de ECB-rente) geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Blijkt dat u over 2023 moet bijbetalen? Neem dan contact op met Wave om een aanpassing van de voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2023 te regelen. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

### Let op!

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

## .. Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 6.035 in 2023) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 28.947 in 2023).

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	€ 6.035
door kind van 18 t/m 39 jaar van ouders:	
verhoogde vrijstelling	€ 28.947
kostbare studie /opleiding	€ 60.298
voor eigen woning	€ 28.947 <sup>a</sup>
overige verkrijgers	€ 2.418
overige verkrijgers van 18 t/m 39 jaar:	
voor eigen woning	€ 28.947 <sup>a</sup>

### Let op!

Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947, 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.

<sup>a</sup> verhoogde vrijstelling voor eigen woning vervalt in 2024

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

Ouders kunnen een kind in 2023 eenmalig € 60.298 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 € 60.298;
- 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.