



ACTIES VOOR 2023 EN BEGIN 2024

TELLINGEN PER 31 DECEMBER 2023

Actie 1) Contant geld in kassa of portemonnee tellen

We moeten nagaan of de stand die uit het kasboek blijkt ook daadwerkelijk overeenkomt met wat we aan geld in de portemonnee of kassa hebben zitten. Dus tel aub uw contant geld op 31 december 2023 en noteer het ook als eindstand in het kasboek.

Actie 2) Het tellen en waarderen van de aanwezige voorraad

Op de balans per 31 december 2023 moet een waarde voor de aanwezige voorraad aan handelsgoederen opgenomen worden als dat past bij uw onderneming. Daarvoor tellen we de hoeveelheden en doen dat keer de inkooprij exclusief BTW.

Naast magazijnen en winkelvoorraden, zouden ondernemingen ook onderhanden projecten kunnen hebben per 31 december 2023. Daarvoor hebben we een percentage nodig van wat er van het project af is. Daarnaast moeten we gaan waarderen in geld wat er van het project af is.

Bewaar aub de tellijsten of uw overzichten in Excel bijvoorbeeld.

Actie 3) Noteren waarden cryptomunten en edelmetalen

1 januari 2024 is de peildatum voor box 3. Crypto portefeuilles zijn achteraf moeilijk terug te rekenen, dus stel aub op 1 januari 2024 vast wat de waarde is van elke crypto munt x het aantal. Noteer dat in een Excel sheet en bewaar het voor uw boekhouder. Edelmetalen moeten ook gewaardeerd worden dus noteer de koers van 1 januari 2024 en de hoeveelheden.

Heeft u op 1 januari 2024 een vordering in de boedel van een overleden naaste, dan moet u uw aandeel opnemen in Box 3. De executeur testamentair hoort een overzicht op te stellen van de waarden van alle componenten en deze te verspreiden onder de erfgenamen.

Actie 4) Zorg dat u niet excessief leent van uw B.V.

1 januari 2024 is de eerste peildatum voor het excessief lenen van uw B.V. Alle vorderingen tezamen mogen niet meer bedragen dan € 700.000. Komt u daarboven, breng het dan terug door terug te storten in uw B.V. De eigenwoningsschuld telt niet mee.

GROTE KANS DAT UW BOEKHOUDER ER NAAR VRAAGT

Actie 5) Download uw bankafschriften en het financieel overzicht 2023

Standaardvraag van mij is het financieel overzicht 2023 van uw bank of hypotheekverstrekker te mailen. Zowel zakelijk als privé. In januari 2024 worden ze u door diverse partijen aangeboden. Meestal kunt u die online vinden in de berichten of documenten. Ook overzichten van financieringen en betaalde premie voor AOV of lijfrente ga ik u vragen. Dus verzamel deze alvast en sla ze op in een map op uw computer.

Ook is het handig om uw bankafschriften per maand zowel zakelijk als privé te downloaden en op te slaan. Later kan het misschien niet meer.



Actie 6) Noteer uw zakelijke ritten met privéauto

Rijd u nog wel eens zakelijk ritten met uw privéauto? Noteer dan de datum, bestemming en aantal kilometers per zakelijk rit. U declareert deze bij uw onderneming. Werknemers hebben hiervoor een overeenstemming met de werkgever nodig.

Andersom kan ook handig zijn. Noteer uw privé kilometers met uw zakelijke auto indien u minder dan 500 kilometer per jaar privé rijdt. Het kan ook voordeliger zijn om de btw-correctie op basis van een sluitende rittenadministratie te berekenen.

Actie 7) Noteer uw ondernemersuren

De zelfstandigenaftrek is alleen te claimen als u 1.225 ondernemersuren heeft gemaakt. Het komt regelmatig voor dat de BD om bewijs vraagt.

BESPAAR

Actie 8) Controleer de hoogte van uw voorlopige aanslagen IB en ZVW of VPB 2023

Per 1 januari 2024 wordt de belastingrente drastisch verhoogd. Aanslagen die worden vastgesteld na 1 juli 2024 bevatten belastingrente die berekent gaat worden vanaf die datum.

IB-ondernemers gaan **7,5% rente** betalen. Bij de VPB-aanslagen is dat **10%**. Invorderingsrente blijft **4%**.

U kunt voorkomen dat aanslagen na 1 juli 2024 een hoog bedrag bevatten door voorlopige aanslagen aan te vragen en op de juiste hoogte te zetten. Dus de voorlopige aanslagen 2023 kunnen nu nog aangepast en betaald worden.

Een voorlopige aanslag is ook prettig voor uw financiële planning. Vanaf februari tot en met december betaalt u de geschatte belasting van dat jaar of u betaalt ineens.

Actie 9) Investeren boven de € 2.600 voor de Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Ziet u mogelijkheden om in 2023 uw investeringen boven de € 2.600, = exclusief BTW te krijgen, dan ontvangt u een voordeel in de belastingsfeer. De KIA is 28% van het investeringsbedrag als korting.

Actie 10) de jaarruimte van 2023 is ruimer geworden; stort premie op uw lijfrenteverzekering of bankspaarproduct

Zolang er maar sprake is van onvoldoende pensioenopbouw via werkgevers. Dan kunt u zelf via een premiebetaling op een lijfrente bij verzekeraar of bank een aftrekpost creëren in uw aangifte. De aftrek is beperkt en daarvoor moeten we de jaarruimte uitrekenen.

De jaarruimte van 2023 is ruimer dan voorgaande jaren. Het gaat van 13,3% naar 30%.

De premie moet wel in 2023 betaald zijn.

Actie 11) Schenk belastingvrij

Ouders kunnen in 2023 elk kind een belastingvrij bedrag schenken van € 6.035, = (vrij te besteden). Iemand anders mag u € 2.418 belastingvrij schenken. Bijvoorbeeld een verre neef.

Er zijn eenmalig verhoogde vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen of een partner in de leeftijd tussen 18 en 40 jaar. Neem hiervoor wel contact op met uw belastingadviseur.



Actie 12) DGA-loon en management fee

Directeuren Groot Aandeelhouders wil ik vragen om voor 2023 en 2024 te kijken naar de verhouding tussen het DGA-loon en de management fee aan de werkmaatschappij(en).

De bepaling van het DGA-loon is niet vrij. Deze is aan regels gebonden en dat zijn:

“Het gebruikelijke loon is het salaris dat u als DGA minimaal moet verdienen voor uw werkzaamheden binnen de BV. In 2024 moet u het loon ten minste vaststellen op het hoogste bedrag van één van de volgende bedragen:

- Het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking; of
- Het loon van de meestverdienende werknemer in uw BV; of
- € 56.000 “

De vuistregel voor het bepalen van de management fee is het DGA-loon plus een opslag van circa 20 a 30%. De opslag zou uw andere kosten in de holding moeten kunnen dekken.

De management fee mag niet gebruikt worden om een deel van de winst in de werkmaatschappij(en) over te brengen naar de holding. De fee wordt vastgesteld in een managementovereenkomst.

Grote kans dat dit het controle thema is van 2024 bij de Belastingdienst.

Tot slot: er is geen causaal verband tussen het DGA-loon en winst. Neem gerust contact op.

Actie 13) Benut de vrije ruimte

In 2023 is de vrije ruimte eenmalig weer 3%. Benut deze met personeelsuitjes, kerstpakketten en bonussen. Houd contact met uw boekhouder om te weten wat het vrije bedrag is. Geef op tijd uw wensen door.

Actie 14) Controleer salarissen op minimum uurloon

Per 1 januari 2024 introduceert de overheid de Wet invoering minimumuurloon. Er is geen tabel meer over werkweek van 36 uur en 38 uur en 40 uur of minimumloon per dag of maand.

Er is nu 1 tabel met het minimumuurloon per verschillende leeftijdscategorieën.

Geef aanpassingen tijdig door aan uw salarisadministrateur. Dat geldt ook voor alle andere werknemers.

Actie 15) Stel aanschaf elektrische auto nog even uit

Ondernemers die willen overstappen op een elektrische of waterstof-elektrische bedrijfsauto kunnen in aanmerking komen voor de Subsidieregeling Emmissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). De subsidiepot van 2023 is al leeg. Vanaf dinsdag 9 januari 2024 kan subsidie (SEBA) aangevraagd worden uit de pot van 2024.

Actie 16) aanvullen van gedeeltelijk betaalde jubelton

Mocht u nou in 2022 begonnen zijn de jubelton gespreid te schenken, dan moet u de aanvulling tot het maximum bedrag van € 106.671 doen voor 1 januari 2024. De begiftigde moet de schenking dan besteed hebben aan de eigen woning voor 1 januari 2025.



DIVERSE WEETJES

Weetje 1) Laatste tijdvak BTW bevat soms wat extra

Het laatste tijdvak van de btw-aangiften reeks in 2023 moet extra zaken bevatten mits van toepassing:

- Forfaitbedrag zonnepanelen
- Btw-correctie privégebruik zakelijke auto
- Herzieningen van BTW op investeringsgoederen en onroerend goed.

Houdt u daarom rekening met een extra bedrag af te dragen in *januari 2024 als dat bij u het geval is*.

Weetje 2) Registratie UBO's verplicht per 27 maart 2022

Eigenaren met het uiteindelijke financieel belang (van minimaal 25%) in een V.o.f., stichting of B.V. moeten zich registreren in een UBO-register via de website van de KvK.

Weet ook dat u de data up-to-date moet houden. Bij veranderingen van UBO's of de grootte van het belang moet u dat ook doorgeven.

Het is tijdelijk niet mogelijk een uittreksel uit het UBO-register aan te vragen.

Weetje 3) Dubbel dividend bij fiscale partners

Verse kennis over dividenduitkeringen vanuit de BV aan de natuurlijke personen eigenaren:

Ongeacht wie de aandelen van een BV houdt en ongeachte de huwelijkse voorwaarden. Het is mogelijk om 2 x het dividend van € 67.000 te nemen in 2024 en te splitsen over de fiscale partners. Dan is het dubbele dividend geheel belast met het lage tarief, 24,5%.

Weetje 4) Geen betalingskorting meer

De voorlopige aanslagen IB, ZVW of VPB 2024 zullen geen betalingskorting meer bevatten. Dus zelfs die ene euro voordeel wordt niet meer gegund. U kon betalingskorting krijgen als u de voorlopige aanslag meteen bij ontvangst eind januari ineens betaalde.

Weetje 5) Achter de schermen

Op de website van ons kantoor staat een menu met de naam "achter de schermen".

Heeft u die al gelezen?

Weet u dat onder Downloads de nieuwsbrieven zijn terug te vinden? En dat Links handige links bevat?

Weetje 6) Updaten standaard teksten

Volgend jaar ga ik proberen wat standaard teksten up te daten. Sommige teksten komen ieder jaar weer terug. Bijvoorbeeld de notulen van vergaderingen van aandeelhouder, de samenstellingsverklaring, de teksten van opdrachtbevestigingen, offertes, enz.

Tevens ga ik weer van alles updaten wat te maken heeft met de WWFT en de AVG.



Weetje 7) Binnenkort komt een 2^e mailing met de fiscaliteiten 2024

Er is weer veel gaande in het land van de belastingwetgeving. Dus binnenkort kom ik met een selectie uit de fiscaliteiten voor 2024.

Ook zijn er nieuwtjes op langere termijn maar daar moeten we voorzichtig in zijn, vanwege de komst van een nieuw kabinet. Dan kunnen de zaken ineens heel anders gaan.

Verder kom ik tussendoor nog met een overzicht van zaken die er komen kijken bij het nemen van personeel. Er zijn behoorlijk wat wetten die ineens van toepassing zijn en het lijkt alsof niemand enig overzicht heeft daarin. Ik heb 2 dagen uitgetrokken om op grote lijnen wat overzicht te krijgen hierin en dat ga ik met u delen.

Tot dan

Tino Willemse

Disclaimer

De acties en weetjes zijn zorgvuldig door mij geselecteerd, maar zullen niet volledig zijn. Het is niet de bedoeling geweest om een totaaloverzicht te geven. U kunt hier geen rechten aan ontlennen.