

A teal-colored outline of a lightbulb, positioned to the left of the main title text.

Eindejaar**tips** voor ondernemers en DGA's

Nu het einde van het kalenderjaar nadert, maken wij met onze Eindejaarstips inzichtelijk waar u nog in 2024 op moet letten. Welke nieuwe verplichtingen gelden er volgend jaar? Met welke zaken moet u nog vóór het einde van dit jaar rekening houden? Omdat een deel van de voorgestelde wetswijzigingen uit het Belastingplan 2025 al op 1 januari 2025 ingaat, is het belangrijk om nu al stil te staan bij de fiscale gevolgen van dit Belastingplan. En uiteraard bespreken we ook een aantal jaarlijks terugkerende tips en aandachtspunten.

In deze tips leest u 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 Tweede en de Eerste Kamer moeten 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-groootaandeelhouder (DGA)**

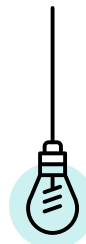
Tips voor ondernemers en ondernemingen (inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting)

Vorm voorzieningen voor grote uitgaven

Als u nu al weet dat u in 2025 of later een grote uitgave zult doen, dan kunt u daarvoor onder voorwaarden nog in 2024 een voorziening vormen. Een dotatie aan die voorziening verlaagt de belastbare winst in 2024. Voorwaarde is dat de toekomstige uitgave haar oorsprong vindt in feiten en omstandigheden die zich in 2024 of eerder 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 eisen voor 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.

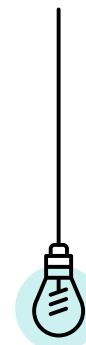


Tip: Loopt de aankoop van het nieuwe bedrijfsmiddel vertraging op door bijzondere omstandigheden en loopt u tegen de driejaarstermijn aan? U kunt de belastinginspecteur verzoeken om de termijn te verlengen als u al een begin heeft gemaakt met de herinvestering.

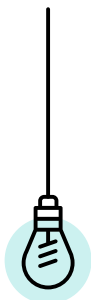
Benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

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 2024 nog niet in gebruik? Dan is de KIA beperkt tot het bedrag van de aanbetaling in 2024.

Let op: wanneer het totaal van de investeringen meer dan € 129.194 bedraagt, neemt het maximale bedrag van de KIA af. Als het totaal meer dan € 387.580 bedraagt, is de KIA zelfs nihil. Wanneer u tegen het einde van het jaar deze grenzen dreigt te overschrijden, kan het verstandig zijn een investering uit te stellen tot 2025.



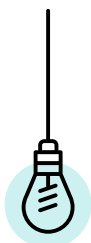
Tip 1: Had u recht op de KIA in een eerder jaar, maar heeft u deze niet toegepast? Dan kunt u de belastinginspecteur verzoeken om een ambtshalve vermindering van de belastingaanslag voor dat jaar. Dit geldt ook voor de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA), mits u aan de voorwaarden voldoet. In 2024 is 2019 het oudste jaar waarvoor u ambtshalve vermindering kunt vragen.



Tip 2: Wanneer u binnen vijf jaar een bedrijfsmiddel waarvoor u in het verleden een investeringsaftrek hebt gekregen verkoopt, kan een desinvesteringbijstelling van toepassing zijn. U moet dan in feite een deel van de genoten investeringsaftrek terugbetalen. Wilt u een dergelijk bedrijfsmiddel verkopen dat in 2020 is gekocht? Overweeg dan de verkoop uit te stellen tot 2025.

Let op de EIA, MIA en Vamil

Wanneer u heeft geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel dat op de Milieulijst 2024 of de Energielijst 2024 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 opdrachtbevestiging) melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).



Tip: Wilt u investeren in een bedrijfsmiddel dat nog niet op de Milieulijst staat, maar waarvan u vindt dat het wel op de Milieulijst 2026 zou moeten staan? Het is vanaf 1 januari 2025 mogelijk om hiervoor een voorstel in te dienen bij het RVO. Vraag uw adviseur naar de voorwaarden en vereisten.

Overweeg nog dit jaar een bestelauto aan te schaffen

De inschrijving in het kentekenregister van een bestelauto voor ondernemers is momenteel vrijgesteld van BPM-heffing. Deze vrijstelling vervalt per 1 januari 2025. Als de bestelauto nog in 2024 is aangeschaft en geregistreerd, kan de vrijstelling dankzij een overgangsregeling ook in 2025 van toepassing blijven.

Vraag WBSO 2025 snel aan!

Heeft u personeel in dienst en voert u in 2025 speur- en ontwikkelingswerk uit? Wellicht biedt de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) u mogelijkheden voor een verlaging van de (loon)kosten. Voor ondernemers met personeel is de deadline voor het aanvragen van een tegemoetkoming op basis van de WBSO 20 december 2024.

Let op de fiscale behandeling van de CV, de FGR en de vbi vanaf 1 januari 2025

De fiscale kwalificatie van de commanditaire vennootschap (CV), het fonds voor gemene rekening (FGR) en van bepaalde buitenlandse rechtsvormen gaat veranderen. Deze wijzigingen komen voort uit het Belastingplan 2024 en gelden vanaf 1 januari 2025. Heeft u deze wijzigingen nog niet in beeld? Overleg dan zo snel mogelijk met uw adviseur of het wenselijk is nog dit jaar actie te ondernemen.

Let op 1: *als een nv of FGR gedurende het jaar niet langer aan de voorwaarden voldoet, verliest deze de vbi-status met terugwerkende kracht vanaf het begin van het jaar. Het hangt van de (verwachte) resultaten af of dit fiscaal gunstig is.*

Let op 2: *door overgangsrecht is het mogelijk om in 2024 de structuur van een CV of FGR zonder heffing van inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting te wijzigen in een vennootschap. Overleg met uw adviseur of dit voor uw specifieke situatie geldt en wenselijk is.*

Houd rekening met wijzigingen op het gebied van vastgoed

Er zijn verschillende vastgoedgerelateerde regelingen in de overdrachtsbelasting en de omzetbelasting. Een aantal van deze regelingen **is gewijzigd, of wijzigt de komende jaren**. Denk bijvoorbeeld aan de gewijzigde **btw-behandeling nutsvoorzieningen en servicekosten** bij verhuurd vastgoed per 1 januari 2025. En aan de vorig jaar gewijzigde **samenloopvrijstelling overdrachtsbelasting**. De verkrijging van aandelen in een vastgoedvennootschap, waarbij het onderliggende vastgoed voor btw-doeleinden kwalificeert als nieuwe onroerende zaak, is door de gewijzigde samenloopvrijstelling per 1 januari 2025 in principe belast met 4% overdrachtsbelasting. Er geldt een uitzondering als de achterliggende (nieuwe) onroerende zaken op het moment van verkrijging en de twee jaren daarna onafgebroken worden gebruikt voor ten minste 90% btw-belaste doeleinden. In dat geval kan de samenloopvrijstelling overdrachtsbelasting onder omstandigheden alsnog worden toegepast.



Bespreek met uw adviseur welke vastgoedontwikkelingen voor u van belang kunnen zijn.

Btw-tips voor ondernemers

Verwerk teruggaaf btw op oninbare vorderingen in uw btw-aangifte

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 erop 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 afstandsverkoop 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.

Als u in Nederland bent gevestigd, 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. Deze omzeldrempel is het bedrag exclusief btw. 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 heeft zeer beperkte terugwerkende kracht. Zorg ervoor dat u vooraf goed op de hoogte bent van uw btw-verplichtingen en tijdig actie onderneemt waar nodig. Onze adviseurs helpen u graag met informatie 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 op tijd indient.

Let op: de deadline voor het indienen van de gegevens over kalenderjaar 2024 is 31 januari 2025.

Let op diensten tussen hoofdhuis en btw-vaste inrichting

De btw-behandeling van prestaties tussen een hoofdhuis en een btw-vaste inrichting ('VI') is per 1 januari 2024 gewijzigd. In bepaalde situaties kan bij een prestatie

tussen het hoofdhuis en een VI voor de btw 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 een of meerdere btw-VI's, waarvan het hoofdhuis en/of een VI deel uitmaakt van een fiscale eenheid voor de 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. In onze [Autobrochure](#) leest u meer over de fiscale behandeling van de auto van de zaak.



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. Als het totaalbedrag (exclusief btw) per personeelslid of relatie meer dan € 227 in een jaar bedraagt, moet voor die personeelsleden en relaties een zogenaamde 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 2023 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 2025 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-af trek 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.

Check toepassing margeregeling

Verkoopt u antiek-, kunst- of verzamelvoorwerpen waarop de margeregeling van toepassing is? De margeregeling kan vanaf 1 januari 2025 niet worden toegepast als de wederverkoper de margegoederen heeft aangekocht tegen een verlaagd btw-tarief. Ga na of deze wijziging gevolgen voor u heeft.

Vraag waar gewent de kleineondernemersregeling (KOR) aan

Wanneer uw jaarmzet 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-af trek. Als u de KOR in 2025 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 2025 toe te mogen passen, moet u dus vóór 1 december 2024 de relevante 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-factoring prefereren) kan hierbij een rol spelen.

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



Houd de invoering van nieuwe Europese regelgeving in de gaten

Er worden op Europees niveau verschillende initiatieven uitgerold om de klimaatambities te halen. Denk bijvoorbeeld aan de [koolstofgrensheffing \(CBAM\)](#) die vorig jaar is ingevoerd.

Een andere nieuwe regeling is de Ontbossingsverordening (EUDR), die van toepassing wordt op ondernemingen, marktdeelnemers en handelaren die zich binnen de Europese Unie bezighouden met de import, export of productie van bepaalde risicogoederen.

Let op: de EUDR zou oorspronkelijk vanaf 30 december 2024 gaan gelden, maar de Europese Commissie heeft voorgesteld om de implementatie van de Ontbossingsverordening uit te stellen. Als het Europees Parlement en de Raad instemmen met dit uitstel, wordt de wet op 30 december 2025 voor grote ondernemingen, en op 30 juni 2026 voor micro- en kleine ondernemingen van toepassing.



[Lees hier meer over de Ontbossingsverordening, en overleg met uw adviseur of u uw onderneming moet voorbereiding op de EUDR.](#)

Speciale tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting

Let op het urencriterium!

Ondernemers voor de inkomstenbelasting kunnen gebruikmaken 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 2024 aan dit uren-criterium voldoet.

Verreken IB-ondernemingsverlies uit 2015

Wanneer uw IB-onderneming nog een niet-verrekend verlies heeft staan uit 2015, is 2024 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.

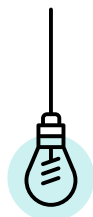
Speciale tips voor Vpb-ondernemingen

→ [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 momenteel 10% (2024). Door een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan te vragen, kunt u de verschuldigde belasting eerder betalen en belastingrente voorkomen of beperken.

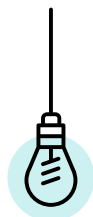
Bespreek met uw adviseur of het noodzakelijk is om een (gewijzigde) voorlopige aanslag voor 2023 of eerdere (openstaande) jaren aan te vragen.



Tip: Kunt u begin 2025 al inschatten wat de belastbare winst voor het belastingjaar 2024 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 2023 tot 31 december 2023 is dus 31 december 2024.



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 kunnen worden voldaan.

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 rapportage-verplichtingen](#) gelden. Bespreek met uw adviseur of dit op uw vennootschap of concern van toepassing is.



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 moeder-





maatschappij 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.

Let op: Denk in het kader van uw aangifte vennootschapsbelasting ook aan andere relevante documentatieverplichtingen, zoals [ATAD2](#) voor Nederlandse vennootschappen die deel uitmaken van een internationale groep. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

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. Sinds 1 januari 2024 moet degene die een beroep doet op verrekening, teruggave of vermindering, aannemelijk maken dat aan de voorwaarden wordt voldaan. Dit verbetert de bewijspositie van de Belastingdienst. Houd er dus rekening mee dat u in bepaalde gevallen 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.

Let op de fiscale behandeling van aftrekbaar rente

Rentelasten zijn niet altijd volledig aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. De algemene renteaftrek-

beperking bepaalt dat als de rentelasten van een vennootschap hoger zijn dan de rentebaten, het saldo aan rentelasten aftrekbaar is tot het hoogste van ofwel 20% (2024) van de fiscale EBITDA, ofwel € 1 miljoen.

Er zijn wijzigingen voorgesteld per 1 januari 2025. Het algemene percentage stijgt mogelijk naar 25%. Voor vennootschappen waarvan de bezittingen (na correctie) gedurende minimaal de helft van het jaar hoofdzakelijk (70% of meer) bestaan uit onroerende zaken die aan derden ter beschikking worden gesteld, vervalt de drempel van € 1 miljoen mogelijk. Deze vennootschappen kunnen dan het saldo aan rentelasten alleen nog aftrekken tot 25% (voorgesteld percentage 2025) van de fiscale EBITDA.



De regels voor renteaftrek gaan waarschijnlijk veranderen.

[Lees hier meer](#)

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 2025 te mogen doen, moet u vóór 1 januari

2025 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.

Doe nog in 2024 een gift vanuit de bv

Als DGA kunt u er momenteel voor kiezen om een gift niet uit privé, maar vanuit de bv te doen. Een schenking vanuit de bv is momenteel aftrekbaar van de winst van de bv als de gift wordt gedaan aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of een steunstichting SBBI. Deze aftrek is gemaximeerd tot 50% van de winst met een maximum van € 100.000.

Vanaf 2025 is dit niet meer mogelijk en leidt een gift door de bv tot een belaste winstuitdeling aan de aandeelhouders. Op het niveau van de bv is de gift bovendien niet aftrekbaar. Overweegt u vanuit de bv te schenken? Kijk dan of het wenselijk is dit nog in 2024 te doen.

Tips voor de directeur-grotaandehouder (DGA)

Kijk goed naar dividenduitkeringen in 2024

In 2024 is een nieuw tariefsysteem in box 2 ingevoerd. Voor box 2-inkomen geldt een tarief van 24,5% tot een box 2-inkomen van € 67.000, en 33% over het meerdere. Er is voorgesteld het hogere tarief in 2025 te verlagen naar 31%. Bent u van plan dividend uit te keren dat onder het toptarief valt? Overleg dan met uw adviseur wat de fiscale gevolgen zijn.

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 2024 kan ertoe leiden dat uw box 3-belasting in 2025 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 hypotheekrenteaf trek steeds verder beperkt. De rente op een kwalificerende eigenwoninglening mag in 2024 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 2,47% op (voorlopig percentage 2024).

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 € 500.000 schuld (2024) bij de eigen bv hebben, zullen over het

meerdere belasting moeten betalen in box 2. Overigens tellen schulden bij de eigen bv met een hypothecaire inschrijving in verband met de financiering van de eigen woning in beginsel niet mee voor deze wet.

Let op: het peilmoment voor excessieve schulden in 2024 is 31 december 2024. Overleg met uw adviseur of het wenselijk is uw schuldenpositie af te doen nemen, bijvoorbeeld door middel van een dividenduitkering.

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.

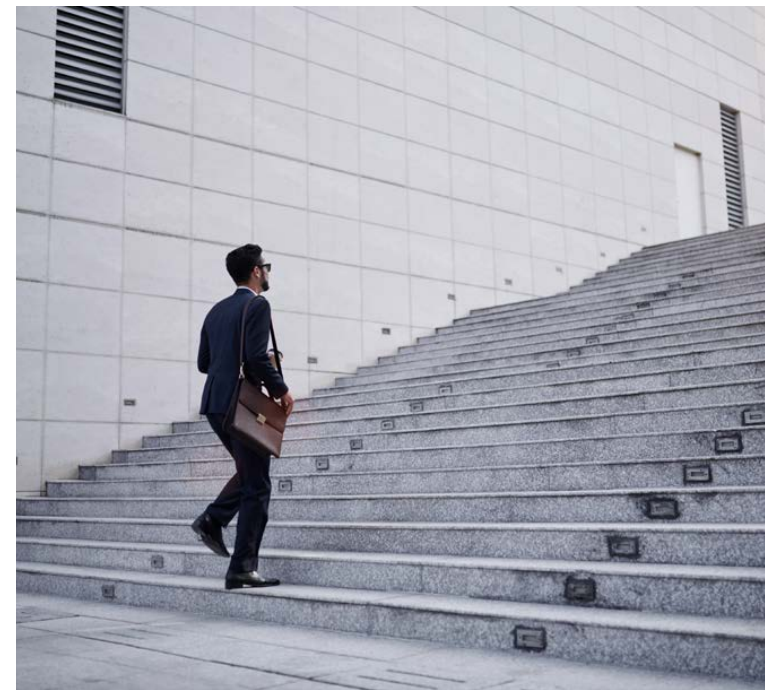
Tip 2: Wilt u tijdelijk een geldbedrag van uw bv lenen? Overweeg dan hiermee te wachten tot na 31 december 2024 als u met de nieuwe lening boven de grens van de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap uitkomt.



Evalueer uw gebruikelijk loon

Een directeur-grotaandehouder die werkzaamheden voor zijn bv verricht moet zichzelf loon betalen. Op grond van de gebruikelijkloonregeling is het minimum in 2024 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 € 56.000 (bedrag 2024).



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 gebruikmaakten van de regeling. Dit overgangsrecht loopt tot en met 2024.



Benut een belastingkorting uit aanmerkelijk belang vóór 2025

Had u in 2023 en 2024 geen aanmerkelijk belang (ab) meer, maar wel een openstaand verlies uit aanmerkelijk belang? Dan kunt u dit verlies in 2024 omzetten in een belastingkorting. Deze korting bedraagt 24,5% van het openstaande verlies uit aanmerkelijk belang. De korting kan worden verrekend met het box 1-inkomen van belastingjaren 2024 tot en met 2031.

Houd rekening met wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregelingen

In 2023 is een aantal wijzigingen goedgekeurd rond de bedrijfsopvolgingsregeling voor de schenk- en erfbelasting (BOR) en de doorschuifregeling voor de inkomstenbelasting (DSR). Deze wijzigingen gaan per 1 januari 2025 in. Het [Belastingplan 2025](#) bevat zoals verwacht aanvullende wijzigingen per 2025 en 2026. Overleg met uw adviseur of deze wijzigingen invloed hebben op uw opvolgingsplannen, en of u nog voor het einde van 2024 stappen moet nemen.

[Lees hier meer over de bekende en beoogde wijzigingen van de bedrijfsopvolgingsregeling](#)

➔ [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 20 oktober 2024. 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 een aantal 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.