



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Eindejaarstips CC Boekhouding en Advies 2024

Deze tips zijn onvolledig, maar ik probeer je hiermee zo goed mogelijk bij te praten. Ze zijn vooral gericht op zzp-ers. Ik benoem de nieuwe tarieven, wijzigingen en wijs je op voor jouw situatie mogelijk belangrijke veranderingen. En ik geef tips voor jouw administratie in Snelstart.

Mijn advies is deze eindejaarstips goed door te lezen. Aarzel niet contact met mij op te nemen als je vragen hebt. Beter eerst even overleggen, dan zaken niet meer te wijzigen zijn in jouw nadeel.

Een goede administratie begint bij de input:

Een banksaldo in Snelstart dat aansluit met het werkelijke saldo op je bank, anders is de administratie niet volledig. Als je de nieuwe bankkoppeling hebt (zie hieronder meer), dan sluit het saldo op het dashboard aan met het saldo in bankieren.

Aankoopbewijzen in de vorm van bonnen en facturen voor je kosten. Als deze niet goed opgesteld zijn dan loop je btw en/of kostenafrek mis. Een factuur of bon is feitelijk een waardepapier om btw aftrek mogelijk te kunnen claimen.

En natuurlijk facturen die je zelf verstuurt volgens de factuureisen van de Belastingdienst. Ook als je met Snelstart gaat kan het niet goed gaan, doordat je een verkeerde keuze maakt voor btw tarief of de btw niet verlegd naar je klant op juiste wijze.

Een betrouwbare, volledige en transparante administratie voor je belastingaangiften, die aan de eisen van de Belastingdienst voldoet. Het voorkomt verkeerde aangiften en problemen met de Belastingdienst.

De administratie is volledig digitaal: alle inkomende en uitgaande facturen, berekeningen zitten ter onderbouwing bijgevoegd bij de boekingen. De Belastingdienst kan bij controle ook verzoeken om de Snelstart en deze inlezen in haar systemen.

Ik ben boekhouder, geen accountant of fiscalist. Ik verzorg aangiften inkomstenbelasting en omzetbelasting. Ook adviseer ik op het gebied van inrichten en bijhouden van je administratie in Snelstart.

Met andere vakgenoten ben ik aangesloten bij het Boekhouders Collectief <https://www.boekhouderscollectief.nl>, waarmee we lid zijn van Fiscount, een fiscaal kennis- en adviescentrum.

Onderwerpen

- I Administratie
- II Btw
- III Inkomstenbelasting
- IV Diverse



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Administratie in Snelstart bijhouden

Sinds kort is er Snelstart Polaris. Deze gaat de desktopversie vervangen en is een cloudoplossing, zie <https://www.snelstart.nl/blog/maak-kennis-met-snelstart-polaris>

Zet inkomende facturen en bonnen direct in je administratie. In Snelstart kan dit met de app, maar ik adviseer je ze te mailen naar je administratie of direct in Snelstart slepen. Mailen doe je altijd per factuur of bon, erin slepen kan met een hele map tegelijk. Het voordeel van mailen is dat je nog opmerkingen in de mail kunt zetten. Bijvoorbeeld met welke zakelijke relatie je geluncht hebt, waarvoor iets aangeschaft is. Hier kan dan geen misverstand over te ontstaan en ik het goed kan boeken. Ook heeft een foto mailen van de bon i.p.v. de app gebruiken als voordeel dat de bon niet kwijt kan raken als je op dat moment geen goed bereik hebt. De mail met foto blijft in je concepten hangen en dan kun je hem later alsnog een zetje geven. Bovendien is het meteen bewaard in je mail opslag.

Voordat je de factuur accepteert en gaat betalen, controleer of de factuur op je (bedrijfs)naam staat. Is dat niet het geval vraag dan om een correcte. Let ook op de factuureisen: staat het btw-nummer erop, kloppen de gehanteerde btw tarieven? Zie ook tip bij 'II Btw' m.b.t. of deze verrekenbaar is en https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/administratie_bijhouden/wat_administreert_u_voor_de_btw/ontvangen_facturen_administreren

Check gegevens van nieuwe klanten en leveranciers in Snelstart. De gegevens kun je daar uit de KvK halen. Als je de BTW in geval van een zakelijke EU-klant moet verleggen, dan kun je in Snelstart het btw-nummer van je klant controleren. Dit voorkomt fouten in de facturatie en aangifte icp.

Werk realtime bij: met de nieuwe bankkoppeling PSD2 hoef je geen bankmutaties meer in te lezen. Dit kan nu ook voor ASN, SNS en Bunq. En externe koppeling met Bizquit is dan niet meer nodig. Zie mijn aparte uitleg en ook <https://www.snelstart.nl/snelstart-bankkoppeling>

Via het dashboard houd je administratie in de gaten, zoals de nog te betalen en te ontvangen facturen en je omzet.

Download alle documenten uit Snelstart als het jaar voorbij is, zie <https://kennispleinweb.snelstart.nl/nl/bestanden-en-bijlagen-downloaden-in-snelstart-web> Je kunt deze in Dropbox in de map '9 download alle bijlagen uit Snelstart na afsluiten jaar' zetten.

Het boekjaar afsluiten regel ik voor je, maar vergeet niet je factuurnummer te wijzigen naar 2025xxxx als je factureert met een jaartal facturen, zie <https://kennispleinweb.snelstart.nl/nl/volgend-factuurnummer-instellen-in-snelstart-web>

Download in januari 2025 je bankafschriften als PDF, CSV of Excel van al je zakelijke bankrekeningen van



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

2024. Deze digitale bankafschriften zijn ook nodig wanneer je een bankkoppeling met Snelstart hebt. Dit ter controle van het banksaldo in Snelstart, al geeft de koppeling dit nu ook aan. Bovendien horen ze in je administratie.

Als je geen bankkoppeling hebt met Snelstart, of als het saldo niet klopt in Snelstart met het banksaldo einde jaar, download dan de inleesbare bestanden. Dit zijn CAMT053-, MT940-, CSV of TXT- bestandstypen, afhankelijk van je bank. Deze bestanden nooit openen, maar direct in Dropbox zetten in de map '2024 cc' 'zakelijke bank. En dan in 'bankbestanden tbv inlezen CAMT053'. Je kunt ze ook in de map '_brievenbus gooii hier alles maar in' zetten. Deze map heb ik gemaakt voor jouw gemak, zodat je niet in mijn systeem hoeft te denken en daar alles in kan aanleveren.

Als je er niet uitkomt met de uitleg van Snelstart kun je hier veel uitleg vinden <https://www.snelstart.nl/klantenservice>

Wat hoort er allemaal bij je administratie?

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/ondernemen/administratie/>

Authenticiteit digitaal ontvangen facturen

Het is belangrijk dat je bij digitaal ontvangen facturen de authenticiteit kan aantonen. Als dit niet duidelijk is, bijvoorbeeld bij facturen die niet op je (bedrijfs)naam staan, maak dan een PDF van de bijhorende e-mail of mail deze door met de het bijbehorende document naar Snelstart.

Zakelijkheid facturen of bonnen

Op de facturen of bonnen moet staan welke goederen en/of diensten gekocht zijn, zodat de zakelijkheid eruit blijkt. Bij diensten moet de periode waarop ze betrekking hebben erop staan. Een pinbon is dus geen bon, want daar staat deze informatie niet op.

Representatiekosten en relatiegeschenken

Representatiekosten zijn kosten die je maakt om je bedrijf te representeren, maar waar geen tegenprestatie tegenover staat. Bijvoorbeeld uitgaven in de horeca. Er moet een zakelijke reden zijn, daarom is eten in je eentje niet aftrekbaar. Vermeld op deze bonnen de naam van het zakelijke contact of de zakelijke gelegenheid. Je kunt dit ook vermelden in de mail waarmee je de bon of factuur stuurt naar je administratie in Snelstart. De btw van een horeca-uitgave is niet verrekenbaar.

Reiskosten ov en zakelijke km met privé geëtiketteerd voertuig

Betaalbewijzen van ov-chip zijn niet aftrekbaar als zakelijke kosten.

Als je zakelijke ov-reiskosten op wilt voeren, lever dan je reisoverzichten aan van jouw ov-chipkaart en geef daarbij aan welke zakelijk zijn. Kilometers van reizen doorgeven in plaats van ov-reiskosten opvoeren kan ook:



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

deze kun je samen met je eventuele auto- en fietskilometers aanleveren.

Het kan handig zijn een zakelijk account bij de NS te nemen. Uiteraard blijft het belangrijk het alleen om zakelijke reizen gaat. Geef daarom aan wanneer het privéreizen zijn.

Houd je zakelijke kilometers dus goed bij als je geen bedrijfsauto, bedrijfsmotor, bedrijfsscooter of bedrijfsfiets hebt. Dit zijn namelijk de aftrekbare kosten voor vervoer. Parkeerkosten, tol, fietsenstalling enzovoorts zijn niet aftrekbaar in dat geval. Deze worden geacht in de forfaitaire kosten per kilometers te zitten. Sinds 2024 mag je 23 cent per km rekenen.

Uitgaven niet met zakelijke bankrekening betaald

Betaal alle zakelijke uitgaven met je zakelijke rekening en privé-uitgaven met je privérekening voor de inzichtelijkheid en overzichtelijkheid van je administratie. Maak je toch een vergissing? Vermeld het dan duidelijk bij de aanlevering, kan ook in de mail waarmee je de bon/factuur doorstuurt. In Snelstart kun je na het uploaden van de factuur of bon kiezen voor 'betaling registreren'. Vervolgens kies je voor grootboek 'Privébetaling' en vul je de datum van betaling in. De factuur of bon blijft dan niet open staan in je dashboard als te betalen.

Contante betalingen

Als je contante betalingen ontvangt, al is het er maar één per jaar, dan moet je een kasboek bijhouden. Dat houdt in dat je behalve de inkomsten en eventuele uitgaven ook de telling doet. Dus sluit het werkelijke geldbedrag aan met het kasboek? Er is een Excel-blad voor wat ingelezen kan worden in Snelstart, zie <https://www.sforsoftware.nl/blog/excel-kasboek-voor-snelstart>

Tijdige facturatie

Uiterlijk de 15e van de maand volgend op de maand waarin de diensten zijn verricht of de goederen zijn geleverd moet je je factuur versturen naar jouw klant.

Urenadministratie

Je agenda is een belangrijk onderdeel van je administratie. Maak een PDF van je online agenda van 2024 aan het begin van 2025 en bewaar deze bij je administratie.

Zorg ervoor dat je urenadministratie bijhoudt, zeker wanneer nog niet duidelijk is dat je een bron van inkomen uit je bedrijf haalt. Als je meer dan 1.225 uur aan je bedrijf besteedt, dan heb je recht op zelfstandigenaftrek en eventueel startersaftrek.

Heb je een baan naast je bedrijf hebt en ben je geen starter meer? Dan moet je ook de uren bijhouden die je aan je werk in loondienst besteedt met de bijhorende reistijd. Dit om aan te laten zien dat je meer uren aan je bedrijf dan aan je baan hebt besteed.

Het is aan jou om aan te tonen dat je deze uren gehaald hebt en je mag het niet achteraf opstellen.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Zakelijk banktegoed

In een eenmanszaak of vof mag je alleen liquide middelen aanhouden die voor je bedrijfsvoering noodzakelijk zijn. Daarbij hoort niet je te betalen inkomstenbelasting, zorgverzekeringswetbijdrage en uitgaven voor inkomensvoorziening. Met inkomensvoorziening wordt bedoeld geld wat je apart zet voor je pensioen of voor arbeidsongeschiktheid op geblokkeerde rekeningen of premies daarvoor zoals een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). Je mag dus niet sparen in je bedrijf. Mijn advies om je zakelijke banksaldi lager dan € 30.000 te houden. Hier is echter geen duidelijke regel voor, want het is per situatie weer anders.

Bewaarplicht administratie

Als ondernemer moet je jouw administratie minimaal zeven jaar bewaren informatie met betrekking tot vastgoed tien jaar. Het is daarom belangrijk oude administratie op een deugdelijke manier op te slaan. Administratie is een ruim begrip. In principe moet alles wat is opgemaakt, worden verstrekt. Denk hierbij aan:

- inkoop- en verkoopbonnen;
- e-mails;
- sms-en en apps;
- bankafschriften;
- overeenkomsten;
- agenda-inhoud; en
- urenregistratie

De exacte omvang van de administratie verschilt per bedrijf. Volgens de wet moeten ondernemingen een zodanige administratie voeren dat daaruit altijd duidelijk hun rechten en verplichtingen ten aanzien van belastingen blijken.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

De ondergrens van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is €2.800 voor 2024. Dit zijn alle investeringen bij elkaar in één jaar. Investeringen zijn aanschaffingen die meerdere jaren meegaan en boven €450 exclusief btw als je deze kunt verrekenen. Investeer alleen als het nuttig is voor je bedrijf, want het heeft maximaal een fiscaal voordeel het ongeveer 10%.

Bovendien krijg je mogelijk te maken met desinvesteringsbijtelling wanneer je binnen vijf jaar het goed verkoopt en niet vervangt, of je stopt met je bedrijf.

Zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/investeringsaftrek_en_desinvesteringsbijtelling/desinvesteringsbijtelling

Milieu Investeringsaftrek (MIA)

Check bij aankoop bepaalde goederen (speed pedelec, elektrische bakfiets) of er mogelijk MIA op zit. Dit moet binnen 3 maanden aangevraagd worden na aanschaf. Ik kan dit voor je verzorgen. Ik heb nog niet kunnen achterhalen dit ook in 2025 van toepassing is.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Uitbetaling aan derden (UAB), renseigningsverplichting

Heb je gefactureerd zonder btw, of een vergoeding gekregen van een bedrijf dat personeel heeft, dan is dit bedrijf verplicht deze betaalde bedragen aan jou aan de Belastingdienst door te geven. Het is dus voor alle natuurlijke personen die factureren zonder btw. Maar ook voor commissieleden in veel gevallen. Uitgezonderd is vrijwilligersvergoeding als die voldoet aan de vrijwilligersregeling Zie uitleg hier <https://www.abab.nl/artikelen/renseigningsverplichting-opgaaf-uitbetaalde-bedragen-aan-derden>

De bedragen die aan de Belastingdienst worden doorgegeven komen als ROW (Resultaat Overige Werkzaamheden) op je VIA (Vooraf Ingevulde Aangifte), terwijl ze mogelijk in je winst verwerkt worden. Het is belangrijk de opgaven te krijgen van jouw klant, zodat je het bij vragen van de Belastingdienst kunt verklaren hoe je deze verwerkt hebt in je aangifte inkomstenbelasting.

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/personeel_en_loon/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/inhoudingsplichtig Voor 2024 moet dit uiterlijk in januari 2025 gebeuren. Het bedrijf zal daarvoor jouw BSN, NAW en geboortedatum nodig hebben. Zie hier hoe je ze door moet geven: https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/personeel_en_loon/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde-bedragen-aan-derden-aanleveren/uitbetaalde-bedragen-aan-derden-aanleveren

Studie- en opleidingskosten

Alleen de opleidingskosten voor het op peil houden van je vakkennis zijn aftrekbare kosten in je bedrijf. Kosten voor opleidingen en cursussen ten behoeve van zelfontplooiing zijn niet zakelijk aftrekbaar.

AOV- pensioenadvieskosten en kosten van FFP-ers (financieel planners) zijn geen bedrijfskosten en ook niet aftrekbaar als inkomensvoorziening in box 1.

Kosten voor advies, contributies voor deelname, bemiddeling voor AOV (arbeidsongeschiktheidsverzekering), pensioen en advies van FFP-ers (Financial Planners) zijn niet aftrekbaar als bedrijfskosten en ook niet als inkomensvoorziening.

Consumentenbescherming en inboedelverzekering bij bonnen op naam

Consumentenbescherming geldt niet wanneer je op je bedrijfsnaam iets gekocht hebt, al gaan verkopers daar verschillend mee om. Het kan daarom verstandig zijn op je persoonlijke naam zaken aan te schaffen. In geval van een eenmanszaak maakt dat voor de btw-aftrek niet uit, maar wel in als je een bv of vof hebt. Dan moet de bedrijfsnaam op de factuur staan om btw aftrek te kunnen claimen als het bedrag hoger dan € 100 inclusief btw is. Ook voor de aansprakelijkheidsverzekering kan het beter zijn de factuur op je eigen naam te laten zetten, omdat bij inbraak in je woon- of werkpand het niet vergoed wordt. Vraag dit na bij je verzekeringskantoor.

Verschil tussen declaratie en factuur

Vaak zie ik dat er op de factuur nog zaken gedeclareerd worden. Dan worden er bijvoorbeeld ov-kosten gefactureerd met 9%, of km kosten zonder btw, terwijl de diensten met 21% worden gefactureerd. Je kunt



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

ervoor kiezen deze kosten mee te factureren (feitelijk omzet), waarbij ze het btw-tarief van jouw dienst volgen. Je kunt ook een aparte declaratie in dienen bij je klant. In dat laatste geval kun je ook de aankoop via je privérekening laten lopen, omdat de kosten niet in je bedrijf horen en de btw niet verrekenbaar is. Ook niet voor je klant. Je declareert de uitgaven dus inclusief btw.

Als je te veel ontvangt of betaalt geen creditfactuur (laten) maken

De klassieke vergissing: je ontvangt of betaalt te veel op een factuur en als oplossing maak, of laat je deze maken, een creditfactuur. Dit is niet de goede oplossing, want daarmee verander je het gefactureerde bedrag en dat was juist correct. Eenvoudig het verschil terug (laten) betalen is de manier om dit weer recht te trekken.

Zakelijk of privé etiketteren activa

Wanneer je een activum voor meer dan 10% zakelijk gebruikt, maar niet meer dan 90%, dan kun je ervoor kiezen of je het zakelijk of privé wilt etiketteren. Is het gebruik meer dan 90%, dan is het verplicht zakelijk vermogen. Voor de auto is deze keuze voor zowel de btw als inkomstenbelasting.

Zie <https://www.abab.nl/artikelen/vermogensetikettering-privé-of-zakelijk>

Zoekhulp Betalingskenmerk Belastingdienst

Zorg ervoor dat je bij betaling van belastingaanslagen het juiste betalingskenmerk vermeldt. Vanwege de AVG moest de Belastingdienst de handige zoekhulp voor betalingskenmerk offline gehaald worden, maar gelukkig kan het nu weer op deze manier: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/betalenenontvangen/content/hulpmiddel-zoekhulp-betalingskenmerk>

Fiets van de zaak

Of een fiets van de zaak voordelig is hangt van een aantal factoren af, zie <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/fiets/fiets-van-de-zaak> en de rekentool van de Fietsersbond <https://www.fietsersbond.nl/nieuws/kosten-leasefiets/>

Mogelijk komt de fiets in aanmerking komt voor investeringsaftrek (KIA).

De bijtelling van 7% van de consumentenprijs van de fiets kan nooit meer zijn de dan de fietskosten inclusief afschrijving. Voor de btw moet je inschatten hoeveel procent je hem privé gebruikt, wat de basis is voor de berekening van het btw-privégebruik. Dit geldt voor een eenmanszaak: ben je DGA in je BV, dan gelden andere regels.

Auto van de zaak

De bijtelling bedraagt 22% op de cataloguswaarde en telt voor 5 jaar. Voor elektrische auto's is er een korting die stapsgewijs wordt afgebouwd tot 22% in 2026. Deze korting van 6% wordt alleen tot een bedrag van € 30.000 gerekend in 2024. In 2025 is de korting 5% en vanaf 2026 is er geen korting meer voor elektrische auto's. Zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/privégebruik_auto/privégebruik_auto



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Wijzigen ondernemersvorm

Het omslagpunt waarop een bv fiscaal aantrekkelijker wordt is maatwerk. Laat me weten als ik een expert moet inschakelen voor je om dat te berekenen. Het kan van € 100.000 winst aantrekkelijk zijn, maar het is helemaal afhankelijk wel DGA salaris je jezelf toekent. In 2024 moet dit minimaal € 56.000 zijn. Natuurlijk is het fiscale niet alleen leidend, maar ook wat je privé behoefte is en hoe je je aansprakelijkheid wilt indekken. Oprichtingskosten en de kosten voor instandhouding van de bv zijn aanmerkelijk hoger dan bij een eenmanszaak of vof.

Staken onderneming

Dat heeft altijd veel voeten in de aarde. Hier is een soort van overzicht wat je mogelijk meer inzicht geeft:

<https://ondernemersplein.kvk.nl/bedrijf-stoppen-of-verkopen/>

II Btw

Checkpunten bij opstellen btw-aangifte vierde kwartaal

- Reken de bijtelling privégebruik van zakelijke geëtiketteerde zoals mogelijk auto, fiets, telefoon, computers uit. Voor een auto gelden forfaitaire percentages. Voor overige goederen op basis van werkelijk gebruik, dus ook voor de fiets. Deze bijtelling bereken je ook over de afschrijvingstermijn en alle bijbehorende kosten van het activum.
- De factuurdatum is leidend voor btw aftrek of afdracht, omdat je er volgens het factuurstelsel gewerkt moet worden (in de meeste gevallen) en niet volgens het kasstelsel. Neem dus alle inkomende en verstuurde facturen btw uit 2024 mee, ongeacht of ze ontvangen en betaald zijn in 2024. Ze komen als debiteuren en crediteuren op je balans.
- Bij met btw belaste en onbelaste omzet reken je de verrekenbare voorheffing naar verhouding van de belaste en onbelaste omzet uit. Het gedeelte met betrekking tot de onbelaste omzet is niet verkenbaar, maar dit zijn wel bedrijfskosten. Icp is geen onbelaste omzet, want dat is belast met 0% btw. De btw-heffing is naar je klant verlegd.
- Als de btw naar jou verlegd is bij aankopen in de EU, dan moet je deze afdragen. Je rekent btw over deze aankopen, welke je weer aftrekt als voorbelasting met eventueel een correctie voor niet verrekenbare btw in verband met onbelaste omzet.
- Wanneer je de auto voor de btw niet als zakelijke hebt geëtiketteerd kun je de btw met betrekking tot de zakelijke kilometers terugvragen. Belangrijk is dat je brandstof met je zakelijke rekening betaalt of met een bankpas op je bedrijfsnaam, zodat het herleidbaar is naar jou. Ook btw uit onderhoud en parkeerkosten telt mee. Je kunt ook alle btw optellen en correctie 1,5% cataloguswaarde voor privégebruik berekenen. Kijk wat het voordeligst is.
- Maak aan het begin van het jaar een foto van je km teller van je auto om de privé en zakelijke km te kunnen aantonen.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Kom je er niet uit? Dat is geen probleem, want met de jaarrekening herreken ik de btw en dien ik eventueel een suppletie voor btw in.

Btw oninbare vorderingen

Om te voorkomen dat je btw van oninbare vorderingen niet meer terug kunt vragen, is het belangrijk goed je openstaande vorderingen in beeld te hebben. Deze btw kun je namelijk maar één jaar tot na de uiterste betaaldatum van de factuur terugvragen, zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw_aangifte_doen_en_betalen/aangifte_corrigeren/btw_terugvragen/teruggaaf_door_oninbare_vorderingen

Stel btw alert in zodat je niet vergeet om tijdig aangiften in te dienen.

Zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_funcies/prive/contact/apps_voor_uw_mobiele_telefoon/app_btw-alert

Verkopen in EU

Controleer altijd het btw-nummer in VIES voordat je een factuur verstuurt. VIES is een online-systeem voor het controleren van btw-nummers van bedrijven die in de Europese Unie zijn ingeschreven. Met Snelstart kun je dat direct controleren bij het aanmaken van een klant <https://kennispleinweb.snelstart.nl/nl/een-klant-invoeren-in-snelstart-web> of anders in https://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/

Maak een PDF van de melding dat het btw-nummer klopt en bewaar dat onder naam van de klant in ons gedeelde mapje 2 'BTW ICP aangifte' van het desbetreffende jaar in Dropbox. Je hebt dan het bewijs dat ten tijde van controle het btw-nummer correct was.

Aankopen in EU

Wanneer je in een ander EU-land aankopen doet, dan moet je de btw naar jou laten verleggen. Dit doe je door jouw btw-nummer door te geven aan het bedrijf. Doe dit vooraf je je bestelling plaatst, want later is het niet meer te wijzigen in veel gevallen.

Wanneer je dit niet doet, dan is de btw van dat land niet aftrekbaar. Je kunt deze btw in dat land terugvragen wanneer het bedrag groter is dan €50, voor oktober het jaar erop. Je moet er eerst een inlog aanvragen, zie <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/btw/content/hulpmiddel-btw-terugvragen-eu-landen-inlogegevens-aanvragen>

Soms krijg je ook Nederlandse btw in rekening gebracht door de leverancier en de leverancier vermeldt heeft geen NL btw nummer zoals bijvoorbeeld Microsoft, wat je op hun factuur kunt zien. Zonder een NL btw nummer van de leverancier, wordt je dan gefactureerd als consument en deze btw is dan niet verrekenbaar.

Aankopen buiten EU

Ook in geval je Nederlandse btw in rekening gebracht krijgt van leverancier buiten Nederland met EU-btw-nummer, dan is het een factuur aan een particulier. Je hebt in dit geval geen btw-aftrek, omdat de leverancier



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

de btw naar jou moet verleggen. Als je aan de leverancier jouw btw-nummer doorgeeft dan kan hij (in de toekomst) de btw verleggen. Maar ook hier kan het zijn dat leverancier een NL btw nummer heeft en de btw wel aftrekbaar is.

Let dus goed hoe de factuur opgesteld is, om tijdig te kunnen acteren. Btw die niet verrekenbaar is gaat mee in de kosten.

Let op met Amazon.nl

Als je bij Amazon.nl iets zakelijks koopt, dan koop je eigenlijk iets bij Amazon uit een ander EU-land. Dus dan moet Amazon de btw verleggen wat ze ook doen als je jouw btw-nummer hebt ingegeven in je account daar. Ze schrijven eerst het volledige bedrag af, maar storten naderhand het te veel betaalde bedrag terug.

Als je de betaling aan Amazon in Snelstart web wilt verwerken dan boek je het te veel betaalde bedrag op grootboek 1298. Je selecteert eerst de factuur en daarna kies je voor 'meer wijzigen'. Als je het te veel betaalde bedrag terugontvangt boek je het ook weer op grootboek 1298.

Let op met Bol.com

Bestel altijd met een zakelijk account bij Bol.com. Van een wederverkoper krijg je dan nog niet direct een factuur op je bedrijfsnaam, maar die kun je aanvragen. Als je niet met een zakelijk account bestelt, dan krijg je vaak alleen een betaaloverzicht, zonder gespecificeerde en daardoor niet verrekenbare btw.

Tenaamstelling facturen boven de € 100 incl. btw

Tenaamstelling bij een eenmanszaak mag op je eigen naam in plaats van op je bedrijfsnaam als je zzp-er bent. Let bij een vof en bv erop dat ze altijd op de bedrijfsnaam staan. Als je een factuur vergeten bent aan te vragen, dan kun je dat bij veel bedrijven achteraf nog vragen bij de servicebalie of dergelijke.

Als een medewerker een declaratie indient, dan moeten alle bonnen en facturen wel op naam van je bedrijf staan, ongeacht ze lager dan € 100 incl. btw zijn. Vraag ook om een betaalbewijs van de kosten, zodat je kunt aantonen dat de kosten op je medewerker drukken.

Bij Ikea kun je hem online aanvragen, zie <https://www.ikea.com/nl/nl/customer-service/services/finance-options/factuur-pubb3a135d0> Uitzondering hierop zijn de brandstofbonnen: die hoeven niet op bedrijfsnaam te staan. Wel moet de betaling herleidbaar zijn naar jou, dus met (zakelijke) rekening of brandstofpas op bedrijfsnaam betaald zijn voor mogelijke btw aftrek.

Verkopen/inruil activa: spullen van je activastaat (MVA) omruilen, verkopen of naar privé

Op jouw activastaat staan inventaris, apparatuur en vervoersmiddelen die bij aanschaf meer dan €450 exclusief btw kosten. In Snelstart wordt de afschrijving tot de restwaarde automatisch geboekt. De verkoop of inruil is altijd met btw belast, ongeacht je ze met of zonder btw gekocht hebt. Ook als je ze privé gaat



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

gebruiken, moet er btw over de marktwaarde worden betaald.

Ik zie geregeld dat het zonder btw ingeruild wordt, wat jammer is, want dan moet je achteraf er alsnog btw uit afdragen. Bovendien had je je verkoopprijs dan ook anders gesteld. En als het een zakelijke inkoper betreft dan had die die de btw ook mogelijk kunnen verrekenen.

Kleine Ondernemers Regeling (KOR)

Er zijn verschillende wijzigingen per 2025.

Zo is het niet meer verplicht voor 3 jaar deel te nemen en kun je je weer na een kalenderjaar plus afmeldperiode ervoor weer aanmelden, zie <https://goedestartbelastingdienst.nl/page/view/203c9451-7bf3-4727-a6bb-8e5e8b53f1de/wijzigingen-van-de-kor-per-1-januari-2025>

Het aan- en afmelden kan alleen nog maar digitaal via Mijn Belastingdienst Zakelijk. Als je een BV hebt of een ander rechtspersoon, via e-herkenning. Ik kan dit ook voor je verzorgen.

Je kunt kiezen om geen btw aan je klanten te hoeven berekenen, wanneer je btw belaste omzet lager is dan € 20.000 op jaarbasis zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/hoe_werkt_de_btw/kleineondernemersregeling/kleineondernemersregeling

Wanneer je omzet lager is dan € 1.800 op jaarbasis ben je niet verplicht je als btw-ondernemer aan te melden. Je maakt dan automatisch gebruik van de KOR. Vanaf 2025 wordt de registratiedrempel € 2.200.

Let er ook op dat wanneer je je btw-nummer hebt doorgegeven aan EU partij en deze de btw naar jou verlegt, terwijl je deze niet mag verrekenen. Je geeft deze aan in een incidentele btw aangifte. Je ziet dat doordat er dan btw 0%, dus geen btw op de factuur staat.

EU KOR

Vanaf 2025 is de KOR grensoverschrijdend te passen. Dit heet de EU-KOR. Je doet dan elk kwartaal een opgave van je omzet per EU-land, ook van je omzet in Nederland.. Je kunt per land kiezen waar het toe wilt laten passen.

De totale omzet in de EU moet onder de € 100.000. De nationale omzet varieert per EU-land een is maximaal € 85.000 per kalenderjaar. Voor Nederland inde omzet € 20.000 per jaar.

Iedere combinatie is mogelijk, dus in NL geen KOR, in DL wel, België niet, maar let op herzieningsregeling. Zie https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw_afrekken/belaste_en_vrijgestelde_omzet/inschatting_van_het_gebruik2/herziening_aftrek_bij_investeringsgoederen2/herziening_aftrek_bij_investeringsgoederen



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

III Inkomstenbelasting

Aangiften inkomstenbelasting die ik voor je verzorgd heb zie je niet in je persoonlijke omgeving. Dit komt doordat ik ze met de professionele software heb aangegeven en niet via de site van de Belastingdienst. Ik zet de mail van de bevestiging dat je aangifte is ontvangen door de Belastingdienst en het bijbehorende txt bestand daarom in mapje 4 van het aangiftejaar.

Wil je mij direct op de hoogte brengen, als je een aanslag inkomstenbelasting hebt gehad van de Belastingdienst die afwijkt van wat ik heb ingediend?

Betaal voorlopige aanslagen inkomstenbelasting 2025 met dagtekening in 2025 nog niet in 2024

Eind 2024 worden de voorlopige aanslagen inkomstenbelasting en zorgverzekeringswet 2025 verstuurd met dagtekening in 2025. Betaal deze niet in 2024, omdat de Belastingdienst de betaling nog niet kan verwerken en daarom de betaling terugstuurt.

Voorlopige aanslagen inkomstenbelasting 2024 en 2025

Pas de voorlopige aanslag aan, als deze niet benadert wat je aan winst verwacht voor dat jaar. Wanneer je geen voorlopige aanslag hebt gehad, terwijl je wel winst uit onderneming verwacht, vraag hem dan aan. Ook als je verwacht dat je aanslag inkomstenbelasting 2024 erg afwijkt van de aangifte, kun je hem laten aanpassen tot 1 mei 2025. Als je moet betalen kan het belastingrente voorkomen. Deze staat nu op 7,5%.

Belastingrente

Momenteel loopt er een bezwaarprocedure tegen de belastingrente voor de vennootschapsbelasting. Dit kan ook gevolgen hebben voor de belastingrente voor de inkomstenbelasting, zie <https://www.sra.nl/nieuwsoverzicht/2024/modellen-bezwaar-en-stroomschema-belastingrente-voorlopige-aanslag-vpb-en-ib>

Om je recht veilig te stellen kan het zin hebben bezwaar te maken tegen de opgelegde belastingrente in je aanslag. Dat hangt natuurlijk van het bedrag af wat je moet betalen ervoor t.o.v. de kosten van het bezwaar. Contact mij in dat geval om mee te denken.

Aftrekbare giften

Overeenkomsten voor periodieke giften hoeven niet bij notaris vastgelegd te worden. Dit onderhands via de ANBI, zie voor voorwaarden op: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/afrek-en-kortingen/content/verschil-periodieke-giften-gewone-giften>

Periodieke giften zijn fiscaal voordelig, omdat er dan geen drempel geldt: de gift is dan direct aftrekbaar van het inkomen. De drempel is 1% van het gezamenlijke inkomen met een minimum van € 60.

De ANBI status kun je checken op https://www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken/



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Middelen inkomens

Bij sterk wisselende inkomsten kan middelen belastingvoordeel opleveren. Laat het weten als je hier gebruik van wilt maken. Middelen wordt afgeschaft, de laatste middelingsjaren zijn 2022-2023-2024. Zie <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/werk-en-inkomen/content/hoe-kan-ik-mijn-inkomen-middelen-en-geld-terugkrijgen>

Belasting box 1 inkomsten

In 2025 komen er weer drie belastingschijven

Tot € 38.441: 35,82%

Tussen € 38.441 en € 76.817: 37,48%

En vanaf € 76.817: 49,50%

In 2024 geldt tot €75.518 een tarief van 36,97% En daarboven 49,50%.

Afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek verlaagt je belastbare winst en wordt stapsgewijs afgebouwd, zoals eerder bekend was. Alleen is dit versneld als volgt:

Belastingjaar	Aftrek
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

De startersaftrek van € 2.123 wordt niet verlaagd.

De mkb-winstvrijstelling wordt lager: van 13,31% in 2024 naar 12,70% in 2025

Heffingskorting

Heffingskorting is directe korting op de te betalen inkomstenbelasting over boxen 1, 2 en 3. Er zijn verschillende soorten en ze zijn inkomens gerelateerd. Het gaat daarbij om het inkomen van box 1 tot op heden.

Vanaf 2025 wordt er gekeken naar het verzamelinkomen. Dat is het inkomen van box 1, 2 en 3 opgeteld. Box 1 is inkomen uit onder andere arbeid en vroege arbeid, maar ook bijtelling woning (eigenwoningforfait), resultaat overige werkzaamheden (ROW) of ter beschikkingstellen van vermogen (TBS). Box 2 is aanmerkelijk belang: inkomsten uit aandelen die je in je BV hebt of van je partner. Bijvoorbeeld dividend. Box 3 is inkomen uit bezit, zoals spaartegoeden, aandelen portfeuille en dergelijke. Dus heb je bijvoorbeeld een laag inkomen, maar wel hoog bezit, dan telt dat ook mee voor het de hoogte van de heffingskortingen.

De maximale algemene heffingskorting wordt verlaagd van € 3.362 in 2024 naar € 3.027 in 2025.

De maximale arbeidskorting wordt verhoogd van € 5.532 in 2024 naar € 5.599 in 2025.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) voor ouders met kinderen onder de 12 jaar is € 2.950 in 2024 en € 2.986 in 2025, met inkomensgrens van € 6.074. Vanaf 2027 de maximale korting afgebouwd in 9 jaar.

Beperking aftrekposten

Wanneer onderstaande aftrekposten in de tweede belastingschijf vallen, zijn deze aftrekbaar naar de eerste belastingschijf inkomstenbelasting in 2024 en de tweede belastingschijf inkomstenbelasting in 2025:

- Persoonsgebonden aftrek: giften, ziektekosten, alimentatie
- Ondernemersaftrek: zelfstandigenaftrek, startersaftrek, mkb-winstvrijstelling, stakingsaftrek
- Kosten eigen woning, hypotheekrente en boeterente

De aftrekbeperking geldt niet voor lijfrente en arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV).

Eigenwoningforfait en wet Hillen

Het eigenwoningforfait wordt bij je inkomen geteld en is een percentage van de WOZ-waarde van je eigen woning per 1 januari 2023 voor je aangifte inkomstenbelasting 2024. Dit forfait is 0,35% in 2024 en in 2025.

Tot 2019 werd dit eigenwoningforfait niet bij je inkomen geteld als je hypotheekrenteaftrek lager was, dus ook in geval van een afgelost huis. Vanaf 2019 wel, maar stapsgewijs in 30 jaar tot en met 2048. In 2024 wordt de aftrek dan nog voor 80% in aanmerking genomen, in 2025 76,67%.

Belasting box 3 bezittingen en schulden

Momenteel is hier nog veel om te doen door de uitspraak van de hoge raad deze zomer waarin gesteld werd dat er bij de berekening van het inkomen uit bezittingen en schulden uitgegaan kan worden van het werkelijk rendement. Goed in acht te houden is dat hierbij ook ongerealiseerde waardeinstijgingen meetellen en kosten aftrek, op rente na, niet wordt meegenomen. Ook wordt er geen rekening gehouden met de vrijstelling in box 3 zoals bij de berekening van het fictieve rendement. Contact me als je er meer informatie over wilt, of lees dit alvast <https://www.sra.nl/dossiers/dossier-hoge-raad-box-3/werkelijke-rendement-box-3-2017-2026/box-3-een-overzichtsartikel-met-de-belangrijkste-verwijzingen-werkelijk-rendement-box-3-2017-2026> en https://www.jongbloed-fiscaaljuristen.nl/databank/inkomstenbelasting/box_3/box_3_niet_rechtsgeldig/

Vrijstelling box 3 (bezit) is in 2025 € 684 hoger dan in 2024, toen het € 57.000 bedroeg per fiscale partner. Het belastingtarief over het fictief rendement is in 2025 36%, net als in 2024. Zie hier de uitleg hoe het berekend wordt. <https://www.vanlanschotkempen.com/nl-nl/private-banking/inspiratie/beleggen-en-sparen/de-rendementspercentages-in-box-3-voor-2023-2024-en-2025> Je kunt er dus ook voor kiezen om te laten belasten tegen werkelijk rendement.

Voor 2025 kun je alleen nog je vermogen beïnvloeden, gezien de peildatum daarvan 1 januari 2025 is. Zoals uit de uitleg blijkt wordt het fictieve rendement beïnvloed door de verhouding van je vermogen in vermogensklasse 1 of 2 en je schulden. De tarieven voor 2025 worden pas begin 2025 bekend. Anticiperen erop is een rekenklus, waarbij veel aannames gemaakt moeten worden. Ik adviseer je daarvoor een fiscalist in te schakelen.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

IV Diverse

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Het tarief inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet gaat omlaag van 5,32% in 2024 naar 5,26% in 2025. Het maximale bijdrage inkomen bedraagt in 2025 € 75.864, was € 71.624 in 2024.

Zorgtoeslag en andere toeslagen

Vraag zorgtoeslag aan om dit niet mis te lopen als je verwacht nabij de inkomensgrens hiervoor te zitten: voor alleenstaande € 39.719 in 2025 (€ 37.496 in 2024) en toeslagpartners € 50.206 in 2025 (€ 47.368 in 2024). De vermogensgrens is bij zorgtoeslag aanmerkelijk hoger, namelijk € 141.896 voor een alleenstaande en € 179.429 met een toeslagpartner in 2025. Bij andere toeslagen ligt de vermogensgrens op € 37.395 in 2025 (in 2024 was dat € 36.952) en met toeslagpartner € 74.790 (in 2024 was dat € 73.904).

Schat het anders voorzichtig in, ten nadele van je, zodat je te zijner tijd mogelijk geld terugkrijgt.

Kindgebondenbudget

Zie <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/kindgebonden-budget/kindgebonden-budget> Ook hier geldt een hogere vermogensgrens, zie <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/kindgebonden-budget/content/maximaal-vermogen-kindgebonden-budget>

Schenken

Schenkingsvrijstelling voor een kind wordt in 2025 verhoogd naar € 6.713 (van € 6.633 in 2024) als kind en partner ouder zijn dan 40 jaar. Anders gelden er andere bedragen, zie <https://verklaringvanerfrechtservice.nl/schenk-en-erfbelasting-2024-vrijstellingen-en-tarieven/>

Laat je vooraf goed informeren, want er zijn nogal wat valkuilen.

Handhaving Schijnzelfstandigheid (wet DBA)

Ga na of je ook in de situatie zit of je mogelijk feitelijk in loondienst ben, met <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/arbeidsrelaties/arbeidsrelaties>

Zie ook <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/aanpak-schijnconstructies/maatregelen-tegen-schijnconstructies> En <https://www.workadvocaten.nl/news/zzper-of-toch-werknemer-vanaf-1-januari-2025-strengere-handhaving-op-schijnzelfstandigheid/> en ook hier <https://ondernemersplein.kvk.nl/schijnzelfstandigheid-voorkomen-met-dba-voor-zzpers/>

De Belastingdienst gaat vanaf 1 mei 2026 bij de Rabobank bankieren i.p.v. bij de ING

Zie <https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2024/12/13/nieuwe-huisbank-voor-de-belastingdienst-en-dienst-toeslagen-in-2026>



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Bronnen:

ABAB, Belastingdienst, Firm24m, Fiscount, NOAB, SRA, Moore DRV,
Cijfermeester, Jongbloed Fiscaal Juristen, Van Lanschot Kempen,
Verklaringerfechtservice



Oehoe heeft van Sanne Kloosterboer geleerd
'Geen mens is op aarde om jaarrekeningen op
te stellen, beleidsrapporten te schrijven of
projecten te managen'

Lay-out en foto: Haka Prins