

Moerdijk, 24 december 2024

Betreft: wetswijzigingen voor het jaar 2025

Geachte relatie,

Traditiegetrouw willen wij u ook dit jaar weer informeren over de diverse wetswijzigingen en andere wetenswaardigheden.

1. Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA)

Hoewel de Wet DBA sinds 2016 van kracht is, was de Belastingdienst in de afgelopen jaren terughoudend met handhaving. Dit was het gevolg van het zogenaamde handhavingsmoratorium, een tijdelijke opschorting van de handhaving om bedrijven en zelfstandigen de tijd te geven om zich aan te passen aan de nieuwe regels. Vanaf 1 januari 2025 zal de handhaving echter strenger worden. Dit betekent dat organisaties die zzp'ers inhuren ervoor moeten zorgen dat ze volledig voldoen aan de regels van de Wet DBA om naheffingen en boetes te voorkomen. Over 2025 zal de Belastingdienst nog geen boetes gaan opleggen. Er zullen eerst waarschuwingen worden gegeven.

Het handhaven door de Belastingdienst zal risicogericht plaatsvinden op basis van de gegevens uit de fiscale processen (fiscale aangiftes). Op basis hiervan kan een bedrijfsbezoek of een boekenonderzoek plaatsvinden.

Bedrijven die zzp'ers inhuren zullen kritisch moeten nagaan of de ingehuurde krachten daadwerkelijke ondernemers zijn of verkapte werknemers. Op 24 maart 2023 heeft de Hoge Raad een uitspraak gedaan in de zaak van Deliveroo. Hierbij kwam de Hoge Raad tot de conclusie dat de zelfstandige bezorgers in feite werknemers zijn.

De Hoge Raad heeft dit geconcludeerd op basis van de volgende 10 gezichtspunten:

1. De aard en de duur van de werkzaamheden.
2. De wijze waarop de werkzaamheden en de werktijden worden bepaald.
3. De inbedding van het werk en degene die de werkzaamheden verricht in de organisatie en de bedrijfsvoering van degene voor wie de werkzaamheden worden verricht.
4. Het al dan niet bestaan van een verplichting om het werk persoonlijk uit te voeren.
5. De wijze waarop de contractuele regeling van de verhouding van partijen tot stand is gekomen.
6. De wijze waarop de beloning wordt bepaald en waarop deze wordt uitgekeerd (bruto of te vermeerderen met BTW).
7. De hoogte van deze beloningen.
8. De vraag of degene die de werkzaamheden verricht daarbij commercieel risico loopt (ondernemersrisico).
9. Het gewicht dat toekomt aan een contractueel beding bij beantwoording van de vraag of een overeenkomst als arbeidsovereenkomst moet worden aangemerkt, hangt mede af van de mate waarin dat beding daadwerkelijk betekenis heeft voor de partij die de werkzaamheden verricht.
10. Ook kan van belang zijn of degene die de werkzaamheden verricht zich in het economisch verkeer als ondernemer gedraagt of kan gedragen, bijvoorbeeld:
 - a. bij het verwerven van een reputatie;
 - b. bij acquisitie;
 - c. wat betreft fiscale behandeling;

- d. en gelet op het aantal opdrachtgevers voor wie hij werkt of heeft gewerkt en de duur waarvoor hij zich doorgaans aan een bepaalde opdrachtgever verbindt.
- e. Het gewicht dat toekomt aan een contractueel beding bij beantwoording van de vraag of een overeenkomst als arbeidsovereenkomst moet worden aangemerkt, hangt mede af van de mate waarin dat beding daadwerkelijk betekenis heeft voor de partij die de werkzaamheden verricht.

Bovenstaande punten tellen allemaal mee in de beoordeling en er bestaat geen rangorde of weging tussen de gezichtspunten. Het blijft van alle omstandigheden van het geval in onderlinge samenhang bezien afhangen of is voldaan aan de vereisten van de definitie van “arbeidsovereenkomst” zoals volgt uit artikel 7:610 BW.

2. Belasting over het privé vermogen (box 3)

Het tarief in box 3 blijft per 1 januari 2025 36% over het fictieve rendement. Het fictieve rendement op banktegoeden wordt voorlopig vastgesteld op 1,44%. Het fictieve rendement op overige bezittingen (effecten, vorderingen en onroerend goed) bedraagt 5,88%.

Naar verwachting komt er half 2025 een formulier beschikbaar waarbij het werkelijke rendement over het box 3-vermogen berekend kan worden. Als dit werkelijke rendement lager is dan het berekende forfaitaire rendement, kan een deel van de belasting in box 3 worden teruggevorderd op grond van de massaal bezwaarprocedure.

De overheid wil de belastingheffing in box 3 gaan wijzigen van belastingheffing over het forfaitair naar belastingheffing over het werkelijk rendement. De ingangsdatum is inmiddels weer een jaar verschoven naar 1 januari 2028.

3. Verplichte verzekering arbeidsongeschiktheid IB-ondernemers

De verplichte verzekering arbeidsongeschiktheid gaat gelden voor alle ondernemers die winst uit de onderneming moeten opgeven voor hun aangifte inkomstenbelasting, ook wel IB-ondernemers genoemd. Dat laatste betekent alle ondernemers die door de Belastingdienst worden gezien als “ondernemer voor de inkomstenbelasting”. Meewerkende echtgenoten, directeur-groootaandeelhouders en diegene die “resultaat uit overige werkzaamheden” hebben vallen niet onder de regeling.

Deze Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ) gaat op zijn vroegst in per 1 januari 2027.

4. Werkkostenregeling

Binnen de werkkostenregeling (WKR) voor werkgevers kunt u in 2025 maximaal 2% van het totale fiscale loon (tot € 400.000) besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. Boven de loonsom van € 400.000 bedraagt het percentage 1,18%. Over het bedrag boven deze vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%.

In de aangifte loonheffingen over de maand januari 2026 zal de overschrijding van de vrije ruimte over 2025 moeten worden aangegeven.

5. Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Per 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap van kracht. Hoge schulden die directeur- grootaandeelhouders hebben aan hun eigen B.V. worden aangepakt en belast in box 2. Het gaat hierbij om schulden die hoger zijn dan € 500.000 (was in 2023 € 700.000). Schulden die betrekking hebben op financiering van de eigen woning worden hierbij niet meegenomen. Vanaf 1 januari 2023 is bij deze leningen verplicht dat bij nieuwe eigen woningschulden hypothecaire zekerheid wordt verstrekt. De heffing zal in de aangifte Inkomstenbelasting 2024 verwerkt worden. Hierbij wordt rekening gehouden met de afrekening die in de aangifte Inkomstenbelasting 2023 heeft plaatsgevonden.

6. Vennootschapsbelasting / box 2

De tarieven van de vennootschapsbelasting blijven in 2025 ongewijzigd ten opzichte van 2024. Het tarief van de vennootschapsbelasting in de 1^e schijf van € 200.000 blijft 19%. Het hoge tarief van de vennootschapsbelasting blijft 25,8% (vanaf € 200.000).

Als directeur-grootaandeelhouder bent u verplicht jaarlijks een zogenaamd “gebruikelijk loon” uit uw B.V. op te nemen. Zo wordt voorkomen dat u alleen inkomsten uit dividend heeft, hetgeen veelal voordeliger is dan “gewoon” loon. Het gebruikelijk loon is inclusief de eventuele bijtelling privé gebruik auto. Uw loon wordt ten minste vastgesteld op het hoogste bedrag van de 3 volgende bedragen:

- Het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking; of
- Het loon van de meestverdienende werknemer in uw B.V.; of
- € 56.000 per jaar (in 2024: € 56.000).

Het tarief van box 2 in de inkomstenbelasting blijft in 2025 ongewijzigd. Alleen de drempelbedragen wijzigen. Vanaf 2025 gelden de volgende tarieven en drempelbedragen: 24,5% over € 67.804 en 33% over het meerdere. Voor fiscaal partners geldt een dubbele drempel van € 135.608 waarover het lage tarief verschuldigd is.

7. Loonadministratie

Eind november hebben alle werkgevers een brief ontvangen van de Belastingdienst inzake “Mededeling Loonheffingen Gedifferentieerd premiepercentage Werkhervattingskas”. Wij zouden graag deze brief ontvangen, omdat wij deze nodig hebben voor de loonadministratie. U kunt de brief mailen naar: salaris@ghaccountants.nl.

8. Uitbetaalde bedragen een derden (UBD)

Ondernemingen met personeel die bedragen betalen voor werkzaamheden van personen die geen werknemer zijn, moeten voor 1 februari 2025 een “opgaaf uitbetaalde bedragen aan derden” doen. Hierin moet aan de Belastingdienst doorgegeven worden welke bedragen aan welke personen zijn betaald. Het gaat daarbij om personen die factureren zonder btw, factureren met btw verlegd of helemaal niet factureren. Het gaat dus niet om personen / ondernemers die met 9% of 21% btw factureren.

9. Auto

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding blijft per 1 januari 2025 € 0,23 per zakelijke kilometer (inclusief woon-werkverkeer).

10. Salderingsregeling zonnepanelen

Per 1 januari 2027 wordt de salderingsregeling bij zonnepanelen beëindigd. Er vindt geen geleidelijke afbouw plaats, maar een definitieve beëindiging in één keer.

De regeling stelde eigenaren van zonnepanelen in staat om de stroom die zij aan het net terug leverden te verrekenen met hun eigen energieverbruik. Dit maakte zonnepanelen aantrekkelijk door lagere energierekeningen en een kortere terugverdientijd. De reden voor de afschaffing is dat huishoudens op zonnige dagen onbeperkt stroom kunnen terug leveren aan het net, zonder gestimuleerd te worden om deze energie zelf te benutten. Dit leidt tot overbelasting van het stroomnet.

11. btw verhoging boeken, cultuur en sport

Per 1 januari 2026 gaat het btw-tarief voor boeken, cultuur en sport van 9% naar 21%. Dit levert de overheid € 1,2 miljard extra opbrengsten op. Als er een alternatief wordt gevonden om dit bedrag bij elkaar te krijgen, gaat deze btw verhoging niet door. Deze alternatieve maatregel zal dan wel gesteund moeten worden door de meerderheid van de 1^e en 2^e Kamer. Overigens zit er op de contributie van bijvoorbeeld een voetbal- of hockeyvereniging geen btw. De btw verhoging zal dan ook geen invloed hebben op de contributie van deze verenigingen. Een sportvereniging die als hoofdactiviteit heeft het bevorderen van een sport en het bieden van de gelegenheid om te sporten is namelijk vrijgesteld van btw.

Per 1 januari 2026 gaat het btw tarief op logies (hotels, vakantiewoningen e.d.) omhoog van 9% naar 21%.

12. Vrijstelling schenkbelasting

Aan kinderen en kleinkinderen mag belastingvrij worden geschonken.
 De vrijstellingen voor 2025 bedragen:

relatie	
kind	€ 6.713
kind van 18 tot en met 39 jaar (éénmalig)	€ 32.195
kleinkind of derden	€ 2.690

13. Bewaarplicht administratie

De wettelijke bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2017 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole.

De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de btw-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. De (al dan niet vrijgestelde) btw-ondernemer blijft daarom verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan – betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen – gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de btw-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn)

Ons inziens zijn bovenstaande punten de belangrijkste wijzigingen voor 2025. Mocht u nader geïnformeerd willen worden over één of meerdere van bovenstaande of andere onderwerpen, neem dan contact met ons op.

Tenslotte rest ons nog u een gezond en voorspoedig 2025 toe te wensen.

Met vriendelijke groet,



Mark Huysmans



Anton Goorden

Accountantskantoor
Goorden & Huysmans