



Eindejaars tips 2022

Met het einde van het jaar in zicht wil BelastingBelangen u zoals gebruikelijk graag wijzen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar uw belastingdruk te verminderen.

Daarnaast is het natuurlijk belangrijk dat u het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid ingaat. De eindejaars tips van BelastingBelangen brengen u volledig op de hoogte. Met deze eindejaars tips kunt u nog adequater reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die het kabinet per 1 januari 2023 wil doorvoeren, zoals de afbouw van de zelfstandigenaftrek, de afschaffing van de fiscale oudedagsreserve, de beperking van de periodieke giftenaftrek, de verhoging van de vrije ruimte in de werkkostenregeling en het vervallen van de doelmatigheidsmarge in de 30%-regeling.

De fiscale eindejaars tips scoren ieder jaar weer goed bij de MKB-ondernemers en hun adviseurs. Er valt geld te verdienen, en daar zijn ondernemers en hun adviseurs op gespist. BelastingBelangen is u graag van dienst om die besparingen te realiseren.

Diverse tips vergen actie op korte termijn. Neem de eindejaars tips daarom goed door en kijk of u op korte termijn nog iets moet regelen. Stem eventuele maatregelen wel af met uw adviseur.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Steven Oomens
hoofdredacteur

Rotterdam, november 2022



De redactie van BelastingBelangen heeft de eindejaars tips zo nauwkeurig mogelijk ingedeeld in categorieën. Sommige tips zijn van toepassing in meerdere categorieën. Check daarom altijd even alle categorieën om te zien of u niet iets belangrijks over het hoofd heeft gezien.

Inhoudsopgave



Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting	4
Zorg voor een urenadministratie!	4
Niet benutte zelfstandigenaftrek: alsnog incasseren	4
Houd rekening met snellere afbouw zelfstandigenaftrek	4
Doe vóór 2023 nog een laatste dotatie aan de oudedagsreserve	5
Heeft u investeringsplannen? Denk aan de investeringsaftrek!	5
MIA en EIA krijgen structureel hoger budget!	5
Voorkom de desinvesteringsbijtelling	6
Herinvesteren binnen drie jaar!	6
Bedrijfspann kopen? Doet het dit jaar nog!	7
Ook in 2023 fiscaal voordelig innoveren	7
Studiekosten: het op peil houden van kennis	8
Doe uw zakelijke giften aan ANBI's privé	8
Inventariseer uw mogelijkheden voor carry-back	8
Vraag om een voorlopige verliesverrekening	9
Omzetten naar BV nu wel voordeliger?	9
Voorkom belastingrente en invorderingsrente!	10
Oude administratie: weg ermee!	10



Tips voor de DGA	11
Kiest u voor loon of toch dividend?	11
Nieuwe regels voor gebruikelijk loon	11
Laat de BV dit jaar nog dividend uitkeren!	12
Kijk eens kritisch naar uw vermogen	12
Laat uw onverrekend verlies omzetten in korting	13
Moet u per 2023 meer bijtellen voor de bedrijfsauto?	13



Tips voor de BV	14
Inspelen op de veranderingen in het VPB-tarief	14
Let op met uitkeren van dividend	14
HIR wel of niet laten verlopen?	14
Kosten in de BV: privé of zakelijk motief?	15
Let op beperking bij aftrek gemengde kosten	15
Maak gebruik van afdrachtvermindering S&O	16
Let op giftenaftrek van uw BV	16
Voorkom verliesverdamping	16
Meerdere BV's? Overweeg de concernregeling in de WKR	17



Tips voor de BTW	18
BTW-correctie auto van de zaak	18
Denk aan 90%-verklaring voor BTW-belaste verhuur	18
Verzoek ambtshalve BTW-teruggaaf	19
Zonnepanelen plaatsen? Heroverweeg de KOR	19



Tips voor de werkgever	20
De werkkostenregeling: weer meer vrije ruimte in 2023	20
Hogere vergoeding voor thuiswerkende personeel?	20
Pak de loonkostenvoordelen	20
Profiteer van de 30%-regeling!	21
Overweeg een hogere onbelaste reiskostenvergoeding	22
Flinke stijging van minimumloon: bereid u voor!	22
Maak gebruik van de LIV	22



Tips voor de particulier	23
Schijven en aftrekposten in de inkomstenbelasting per 2023	23
Box 3 heffing in 2023: check uw spaarrekening!	23
Verlenging lagere accijnstarieven op brandstoffen	24
Boxhoppen is voordelig, maar ook riskant	24
Weer aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait	25
Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!	25
Vakantiewoning kopen? Regel dat nu!	26
Doe schenking van eigen woning vóór jaarwisseling!	26
Middeling: alleen nog over 2022 tot en met 2024	26
Koop vóór 2023 een elektrische auto	27
Profiteer van subsidie voor elektrische auto!	27
Investeer in uw ontwikkeling met het STAP-budget	27
Investeer in groene beleggingen	27
Regel uw fiscaal partnerschap	28
Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!	28
Schenken bij leven is voordeliger dan nalaten	29
Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot ruim € 1 miljoen!	29
Betaal premies voor lijfrente op tijd!	30
Betaal uw privébelastingsschulden op tijd!	30
Haal aftrekbare giften zo mogelijk naar voren!	30

Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting

Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale regelingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent, en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), moet u tevens aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming. Het is noodzakelijk dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd heeft gedaan. Een achteraf opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigenaftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reisure (waaronder óók het woonwerkverkeer), overleg en onderhoudswerkzaamheden, telefoongesprekken met klanten, administratievoering, acquisitie, enzovoort. Dergelijke indirecte werkzaamheden worden verricht met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming, de daaraan bestede uren tellen dan ook mee voor het uren criterium.



Niet benutte zelfstandigenaftrek: alsnog incasseren

Heeft u in 2022 weinig winst of zelfs verlies geleden? En kunt u daardoor de zelfstandigenaftrek (€ 6.310) niet volledig benutten? De zelfstandigenaftrek kan geen fiscaal verlies doen ontstaan: de aftrek stopt bij een winst uit onderneming van nihil. Het bedrag aan gemiste zelfstandigenaftrek kunt u verrekenen met uw winst uit onderneming in de komende negen jaren. Voorwaarde is dan wel dat in het verrekenjaar ook weer wordt voldaan aan het uren criterium. Vergeet u niet om de inspecteur te vragen om het bedrag van de niet gerealiseerde zelfstandigenaftrek bij beschikking vast te stellen?

Let op: bij staking van de onderneming door overlijden wordt in dat jaar veelal niet voldaan aan het uren criterium. Zeker niet als de ondernemer in de eerste helft van het kalenderjaar overlijdt. Inhaal van de gemiste zelfstandigenaftrek kan dan niet plaatsvinden. Financiën vindt dat niet wenselijk en heeft daar een oplossing voor getroffen: de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek kan toch in mindering worden gebracht op de stakingswinst. Aftrek op de laatste jaarwinst van de onderneming is echter niet toegestaan, de aftrek kan uitsluitend worden toegepast op de stakingswinst. Is de stakingswinst onvoldoende, dan vervalt het (resterende) bedrag van de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek. Als de stakingswinst gedeeltelijk wordt omgezet in een lijfrente moet het bedrag van de niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek worden afgezet tegen de stakingswinst minus de lijfrentevoorziening.

Houd rekening met snellere afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek gaat de komende jaren drastisch omlaag. Eén van de redenen is het verkleinen van de fiscale verschillen tussen zelfstandigen en werknemers. Het tijdpad voor het verlagen van de aftrek is al verschillende keren aangepast en versneld. Vorig jaar was het nog de bedoeling om de zelfstandigenaftrek terug te brengen naar € 3.240 in 2036. Maar in het coalitieakkoord had het nieuwe kabinet al besloten dat het sneller moest. In het Belastingplan 2023 dat op Prinsjesdag werd gepresenteerd staat dat de zelfstandigenaftrek nog sneller wordt afgebouwd:

- 2022: € 6.310
- 2023: € 5.030
- 2024: € 3.750
- 2025: € 2.470
- 2026: € 1.200
- 2027: € 900

Let op: Daarnaast geldt er een beperking van de aftrek. In 2022 is de zelfstandigenaftrek nog maar aftrekbaar tegen een maximumtarief van 40%. In 2023 is het aftrektarief gelijk aan het tarief in de eerste schijf van box 1 in de inkomstenbelasting en dat is maximaal 36,93%.

Doe vóór 2023 nog een laatste dotatie aan de oudedagsreserve

Via de fiscale oudedagsreserve (FOR) kunt u jaarlijks een bedrag opzij zetten om te sparen voor uw oudedagsvoorziening. Over dat bedrag hoeft u voorlopig geen belasting te betalen: u krijgt uitstel van betaling. Deze dotatie is geen verplichting. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan het urencriterium. Er is een maximumbedrag dat u jaarlijks mag toevoegen. Voor 2022 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 9,44% van de winst die u als ondernemer in Nederland heeft behaald. De maximale toevoeging is dit jaar € 9.632, tenzij de oudedagsreserve door de toevoeging boven het ondernemingsvermogen uitkomt. In dat geval mag u maximaal toevoegen tot uw oudedagsreserve even groot is als uw ondernemingsvermogen. De toevoeging aan de reserve vermindert de belastbare winst.

Vanaf 1 januari 2023 is het niet meer mogelijk om aan de oudedagsreserve toe te voegen. Dit geldt alleen voor nieuwe dotaties na 2022. U kunt een bestaande oudedagsreserve nog wel volgens de huidige regels afwickelen. Denk aan het verplicht vrijvallen van de FOR in de winst bij staking van de onderneming of als de FOR (deels) wordt omgezet in een lijfrente.

Let op: De stand van de opgebouwde oudedagsreserve moet u vermelden op de balans in de jaarstukken van uw onderneming. Bent u ondernemer van meerdere ondernemingen, dan kunt u de opgebouwde oudedagsreserve verdelen over de balansen van al uw ondernemingen.

Heeft u investeringsplannen? Denk aan de investeringsaftrek!

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2023. Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en daarmee tot meer belastingvoordeel. Om voor de KIA in aanmerking te komen moet een ondernemer in 2022 meer dan € 2.400 en maximaal € 332.994 investeren in bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 59.939; voor investeringen van meer dan € 59.939 tot € 110.998 is de KIA een vast bedrag van € 16.784. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de €110.998. Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden. Blijft u dit jaar met de investeringen onder de drempel van € 2.400, dan doet u er verstandig aan de in 2023 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2023 wederom onder de drempel blijft.

MIA en EIA krijgen structureel hoger budget!

Investeert u in nieuwe bedrijfsmiddelen die door onze minister als milieu-investeringen zijn aangewezen, dan kunt u de milieu-investeringsaftrek (MIA) claimen. Die aftrek is in 2022 – afhankelijk van de categorie bedrijfsmiddelen – 27%, 36% en 45% bij een investering van meer dan € 2.500. Als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen kunt u gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek (EIA). Deze bedrijfsmiddelen mogen niet eerder zijn gebruikt en moeten door het ministerie van Economische Zaken zijn aangewezen als een energie-investering. De EIA bedraagt 45,5% (2022 en 2023) bij een investering van meer dan € 2.500. Vanaf 2023 verhoogt het kabinet het budget voor de EIA

en MIA structureel met respectievelijk € 100 miljoen en € 50 miljoen per jaar. Het extra budget van € 150 miljoen in 2023 zal voornamelijk nodig zijn om ervoor te zorgen dat de bestaande bedrijfsmiddelen gestimuleerd kunnen blijven.

Meldingen voor het toepassen van de EIA en de MIA moet u digitaal doen bij het e-loket van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl). U doet de aanvraag met behulp van e-Herkenning (minimaal niveau 2+).

Let op: De MIA en de KIA kunnen samenlopen, de MIA en de EIA niet. De EIA is wel te combineren met de KIA. Reden genoeg om hiermee rekening te houden bij uw investeringsplannen.

Voorkom de desinvesteringsbijtelling

De desinvesteringsbijtelling is een bijtelling bij de jaarwinst van de onderneming. De desinvesteringsbijtelling moet plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen waarbij eerder een investeringsaftrek ten laste van de winst is gebracht. De desinvesteringsbijtelling is van toepassing als de vervreemding plaatsvindt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden. Deze desinvesteringsbijtelling geldt ook in een aantal situaties die gelijk te stellen zijn met een verkoop. Heeft u in 2018 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als u dat bedrijfsmiddel gaat afstoten kunt u de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2023.

Herinvesteren binnen drie jaar!

Onder voorwaarden kunt u de boekwinst bij vervreemding van een bedrijfsmiddel opnemen in een herinvesteringsreserve. Hiervoor is onder andere vereist dat u op de balansdatum een voornemen heeft om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. De herinvesteringstermijn bedraagt in principe maximaal drie jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht. U moet die termijn dus goed in de gaten houden als u het verleden een herinvesteringsreserve heeft gevormd. Heeft u bijvoorbeeld een boekjaar dat gelijk is aan het kalenderjaar, dan loopt op 31 december 2022 de driejaarstermijn af voor de herinvesteringsreserve die in de loop van 2019 op de balans is gezet. Voor het einde van de herinvesteringstermijn moet u een verplichting zijn aangegaan tot herinvestering van het bedrijfsmiddel. Doet u dat niet, dan valt de reserve of het restant daarvan vrij in de winst. U betaalt dan alsnog belasting over de boekwinst op het bedrijfsmiddel. Bij de afboeking van de herinvesteringsreserve moet rekening worden gehouden met de boekwaarde-eis. Na afboeking van de herinvesteringsreserve mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel. Dit is een lastige eis die in de praktijk tot het nodige rekenwerk leidt.

Let op: Als u ultimo 2022 gebruik wilt maken van de herinvesteringsreserve, moet u maatregelen treffen om uw herinvesteringsvoornemen op die datum te kunnen aantonen. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. Houd er rekening mee dat veelal achteraf wordt getoetst of daadwerkelijk is geherinvesteerd.



Het voornemen tot herinvestering is niet alleen van belang voor de vraag of de reserve kan worden gevormd, maar ook of die reserve in de volgende (drie) jaren kan worden gehandhaafd. Zorg ervoor dat u de gegevens bij de hand heeft waarmee u het herinvesteringsvoornemen in die drie jaren kunt aantonen!

Bedrijfspand kopen? Doet het dit jaar nog!

Bent u van plan op korte termijn een bedrijfspand te kopen, wacht daar dan niet te lang mee. De overdrachtsbelasting wordt per 2023 verhoogd van 8% naar 10,4% voor:

- niet-woningen (zoals panden voor bedrijfshuisvesting); én
- voor verkrijgingen van woningen door rechtspersonen en particulieren die niet zelf langdurig in de woningen gaan wonen. Denk hierbij aan beleggers en vakantiewoningen.

Schaf een dergelijk pand zo mogelijk nog dit jaar aan. Voor woningen blijft de belasting 2%!

Ook in 2023 fiscaal voordelig innoveren

Met de Wet bevordering speur- en ontwikkelingswerk (WBSO) wil de overheid investeringen in innovaties stimuleren. Per 1 januari 2016 is de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk samengevoegd met de Research & Development Aftrek (RDA) tot één fiscale regeling. Na de samenvoeging is er één afdrachtvermindering met als grondslag alle kosten voor Research & Development (loonkosten, overige kosten en uitgaven). De hoogte van de afdrachtvermindering in de aangifte loonheffingen voor 2023 is net als dit jaar als volgt:

- 32% van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk, tot een bedrag van € 350.000;
- 16% over het meerdere.
Voor starters geldt een afwijkende afdrachtvermindering. Voor deze groep geldt in de eerste schijf een percentage van 40%.

Om in aanmerking te komen voor de afdrachtvermindering, moet de onderneming een S&O-verklaring aanvragen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl). De aanvraag voor de WBSO kunt u indienen via het nieuwe aanvraagportaal van RVO. Ook het doorgeven van de realisatie van innovaties en ideeën die tot succesvolle producten en diensten leiden, of het invoeren van BSN-nummers gaan via het nieuwe portaal. Voor het aanvragen van de WBSO-regeling moet u met eHerkenning3 inloggen op mijn.rvo.nl. Als u een aanvraag doet via een tussenpersoon, heeft die tussenpersoon een ketenmachtiging van uw onderneming nodig. WBSO-aanvragen voor de eerste periode van 2023 moeten uiterlijk 20 december 2022 bij RVO binnen zijn.

Ook zijn er sinds 1 januari 2022 vereenvoudigingen in de aanvraag-, mededeling- en verrekensystematiek:

- De periodes waar de S&O-verklaringen betrekking op hebben mogen elkaar overlappen. U mag maximaal vier aanvragen per jaar indienen. Ook moet de S&O-verklaring betrekking hebben op ten minste drie kalendermaanden. De laatste S&O-verklaring in het jaar moet dus op 30 september zijn ingediend.
 - Alle gemaakte uren, kosten en uitgaven kunnen meegenomen worden in de verrekening. Deze worden niet meer apart verrekend per S&O-verklaring. RVO gaat straks uit van het jaartotaal. Het totaal van de aangevraagde uren, kosten en uitgaven die in de verschillende S&O-verklaringen zijn toegekend, mogen niet overschreden worden.
 - Inhoudingsplichtigen mogen voor elk aangiftetijdvak waarop een S&O-verklaring betrekking heeft, bepalen welk deel aan S&O-afdrachtvermindering zij in mindering willen brengen. Dit mag niet meer bedragen dan de in dat aangiftetijdvak verschuldigde loonheffing. Daarnaast mag de S&O-vermindering niet al in een eerder tijdvak in mindering zijn gebracht.
-



Studiekosten: het op peil houden van kennis

De ondernemer die studiekosten maakt, kan die als bedrijfskosten opvoeren. Maar die aftrek blijft beperkt tot de kosten van het op peil houden van kennis. Als de ondernemer studiekosten maakt voor een uitbreiding van zijn vakbekwaamheid is géén aftrek mogelijk. Het 'op peil houden' heeft volgens de Hoge Raad – zo blijkt uit een recente uitspraak – een economische lading: het aanvullen van kennis, die nodig is om de economische positie van de onderneming te handhaven, valt hier ook onder.

Als de studiekosten zien op het verwerven van nieuwe vakbekwaamheid of het uitbreiden daarvan waardoor ook de aard van de producten en/of diensten wijzigt, zijn de studiekosten niet aftrekbaar. De economische identiteit van de onderneming wijzigt dan. De bakker

die studeert voor fotograaf kan de scholingskosten niet ten laste van zijn winst uit onderneming brengen. Het betreft een geheel andersoortige activiteit.

Doe uw zakelijke giften aan ANBI's privé

Als ondernemer kunt u een goed doel zakelijk of privé ondersteunen: u kunt een gift doen vanuit de zaak of vanuit privé. Het is verstandig om daarbij na te gaan of u uw zakelijke periodieke giften niet beter vanuit privé kunt gaan doen. Periodieke giften moesten tot 2014 bij notariële akte plaatsvinden. En dat werkte kostenverhogend. De wetgever heeft die eis afgeschaft om het doen van kleinere periodieke giften te stimuleren. Voor periodieke giften kunt u nu gebruikmaken van een onderhandse akte. Een model daarvoor staat op de website van de Belastingdienst.

Per 1 januari 2023 wordt de aftrek van periodieke giften aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) beperkt tot € 250.000 per kalenderjaar. Deze grens geldt voor u en uw eventuele fiscale partner samen. Er geldt wel een uitzondering voor periodieke giften die op 4 oktober 2022 om 16:00 uur al waren afgesproken. Deze giften zijn aftrekbaar tot uiterlijk 2027. Om voor het overgangsrecht in aanmerking te komen moet u voldoen aan de voorwaarden voor een periodieke gift. Er is sprake van een periodieke gift als:

- deze bestaat uit een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen;
- de bedragen minimaal vijf jaar achter elkaar zijn overgemaakt aan dezelfde instelling of vereniging;
- de gift uiterlijk stopt bij overlijden of het overlijden van een ander die is genoemd in de overeenkomst.

Voldoet een gift niet aan deze voorwaarden, dan is het een gewone gift. Bij een gewone gift is het drempelbedrag 1% van het 'drempelinkomen' (de totale inkomsten voor de inkomstenbelasting minus de persoonsgebonden aftrek) met een minimum van € 60. Het maximum is 10% van het drempelinkomen. Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar, zonder enige drempel. Let op: bij periodieke giften door een eenmanszaak moet u wel rekening houden met de fiscale gevolgen. Er geldt weliswaar geen drempel voor de aftrek, maar door de winstaftrek verspeelt u als ondernemer wel andere fiscale voordelen, bijvoorbeeld de 14% MKB-winstvrijstelling. De aftrek van de MKB-winstvrijstelling is in 2022 wel beperkt tot 40%. Dit wordt per 1 januari 2023 verder verlaagd tot 36,93%.

Inventariseer uw mogelijkheden voor carry-back

Welke mogelijkheden heeft u als IB-ondernemer om de over voorgaande jaren betaalde winstbelasting van de fiscus terug te krijgen? Inventariseer uw mogelijkheden voor carry-back. Ga dan, met uw adviseur, na of u nog dit jaar maatregelen moet treffen om over 2022 een fiscaal verlies te creëren om dat te verrekenen met de winst over 2019. Dit jaar is de laatste kans om de over 2019 betaalde winstbelasting in de inkomstenbelasting terug te krijgen.

Voor inkomen in box 1 van de inkomstenbelasting (inkomen uit werk en onderneming) kunt u verliezen namelijk tot drie boekjaren terug verrekenen. Dit moet 'binnen de box' blijven!

Vraag om een voorlopige verliesverrekening

Als uw bedrijfsresultaat dit jaar naar verwachting negatief zal zijn, moet u snel uw voorlopige aanslag over dit jaar op nihil laten zetten. Uw liquiditeitspositie vaart daar wel bij. Na afloop van het boekjaar 2022 kunt u bij het indienen van de aangifte verzoeken om een voorlopige verliesverrekening. U kunt dan alvast 80% van het aangegeven verlies benutten voor carryback of carryforward. Bent u ondernemer in de inkomstenbelasting, dan kunt u drie jaar terug voor de verliesverrekening. Het verrekenen van een verlies in 2022 is dan mogelijk met winsten uit 2019, 2020 of 2021. Voorwaarde voor deze voorlopige verliesverrekening is wel dat de aanslag over het jaar waarmee u het verlies verrekent, definitief vast moet staan.

Omzetten naar BV nu wel voordeliger?

Ondernemers met een eenmanszaak, of een aandeel in een firma moeten zich elk jaar opnieuw afvragen of het niet voordelig is om hun onderneming om te zetten in een BV. Het verschil in belastingdruk tussen een BV en een persoonlijke onderneming, zoals een eenmanszaak of een aandeel in een firma, wordt steeds groter. De druk van de vennootschapsbelasting op de eerste € 395.000 (€ 245.000 in 2021) winst in de BV komt nu uit op 15%. Vanaf 2023 geldt het lage VPB-tarief nog maar tot een winst van € 200.000. Bovendien stijgt het lage tarief in de eerste schijf van de vennootschapsbelasting van 15% naar 19%.

Bij een onderneming die onder de heffing van inkomstenbelasting valt, worden bij een dergelijk winstniveau alle tariefschijven geraakt, te beginnen met een heffing in de eerste schijf van 37,07% (36,93% in 2023), en oplopend tot 49,5%. Dat verschil met de vennootschapsbelasting kan niet worden goedge maakt met de fiscale faciliteiten zoals de MKB-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek. Het devies is dan ook duidelijk: ondernemers die winst van enige omvang maken, moeten nagaan of zij niet beter hun onderneming in een BV kunnen omzetten. Zeker als er naar verwachting ook de komende jaren een goede winst zal worden behaald.. Bij de BV-belastingdruk moet nog wel rekening worden gehouden met een aanmerkelijk-belangheffing van 26,9% over de winstreserves in de BV. Dit zal wel veranderen in 2023. U moet vanaf 1 januari 2024 namelijk rekening houden met twee tarieven in box 2 van de inkomstenbelasting. Er geldt straks tot een inkomen van € 67.000 een tarief van 24,5% en boven die grens is het 31%.

Bij omzetting van de eenmanszaak en dergelijke in een BV moet met de fiscus afgerekend worden over de stille reserves en goodwill (de stakingswinst). Daarbij kan gebruik worden gemaakt van diverse fiscale faciliteiten. Naast de omzetting mét fiscale afrekening kan de eenmanszaak ook fiscaal geruisloos in een BV worden omgezet. De wet stelt daartoe diverse voorwaarden. Overleg met uw adviseur welke methode in uw situatie de beste is.



Voorkom belastingrente en invorderingsrente!

Houdt u er rekening mee dat de Belastingdienst een belastingrente en invorderingsrente in rekening brengt? Sinds 1 oktober 2020 geldt voor alle belastingen het tarief van 4% voor de belastingrente. Per 1 januari 2022 ging alleen de belastingrente voor de vennootschapsbelasting naar minimaal 8%. Als u nog aangifte moet doen, kunt u de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting. Let er op dat de (hoge) belastingrente ook een remmende factor is bij het opvoeren van voorzieningen enzovoorts. Als de inspecteur die voorziening corrigeert leidt dat tot een hogere aanslag, mét belastingrente!

De invorderingsrente gaat stapsgewijs terug naar het oude niveau. Op 1 juli 2022 werd het percentage invorderingsrente op 1% vastgesteld, op 1 januari 2023 gaat die naar 2% en vervolgens moet die in twee stappen uitkomen op 4% per 1 januari 2024. Het wetsvoorstel 'Wet delegatiebepaling geen invorderingsrente in specifieke gevallen' moet het mogelijk maken dat bij algemene maatregel van bestuur situaties zijn aan te wijzen waarin er geen invorderingsrente in rekening wordt gebracht. Het in rekening brengen ervan zou door uitzonderlijke omstandigheden namelijk niet redelijk zijn.

Oude administratie: weg ermee!

De wettelijke fiscale bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2015 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).

Tips voor de DGA

Kiest u voor loon of toch dividend?

Wilt u weten wat fiscaal gezien voordeliger is: de BV een dividend aan u laten uitkeren of meer salaris geven? Dat hangt af van de 'gecombineerde belastingdruk'. Bij een dividenduitkering is de winst eerst belast in de vennootschapsbelasting (VPB), en daarna betaalt u als DGA nog belasting in box 2 van de inkomstenbelasting (IB). Bovendien moet u bij een hoger salaris rekening houden met het tarief in box 1 van de IB. Het kabinet draait de afgelopen jaren flink aan deze belastingknoppen.

VPB-ondernemingen gaan vanaf 2023 weer sneller het hoge tarief in de VPB betalen over hun winst. Volgend jaar geldt het lage VPB-tarief nog maar tot een winst van € 200.000. Nu ligt de grens nog op € 395.000. Bovendien stijgt het lage tarief van 15% naar 19%. Het tarief in box 2 blijft 26,9% in 2023. Voor box 1 geldt dat het tarief juist zakt. Tot een inkomen van € 73.031 (2022: € 69.398) betaalt u in 2023 36,93% (2022: 37,07%) inkomstenbelasting. Daarboven is het tarief 49,5%.

Vanaf 2024 moet u rekening houden met twee tarieven in box 2 van de IB. Tot aan een inkomen van € 67.000 geldt straks een tarief van 24,5%, boven die grens is het 31%. Daarnaast is het tarief in box 2 van belang voor het wetsvoorstel dat 'excessieve' leningen van DGA's bij hun eigen BV's moet aanpakken. Door dit voorstel is een schuld boven de € 700.000 automatisch belast als inkomen in box 2. Oorspronkelijk zou de grens op € 500.000 komen te liggen, maar het nieuwe kabinet heeft dit opgehoogd naar € 700.000. De Tweede Kamer heeft ingestemd met dit wetsvoorstel, maar de Eerste Kamer heeft nog aardig wat vragen over het wetsvoorstel. Zoals: wat is nu eigenlijk de onderbouwing van de grens van € 700.000 voor excessieve leningen? De invoering staat nog altijd gepland voor 2023. De Belastingdienst kijkt dan eind 2023 voor het eerst hoe hoog de schuld van de dga bij de eigen BV is. Vraag uw adviseur naar de gevolgen van deze maatregel voor u en uw BV!

Nieuwe regels voor gebruikelijk loon

Het jaarsalaris van de DGA bij zijn BV moet op grond van de gebruikelijkloonregeling in beginsel op minstens € 48.000 (2022) worden gesteld. Wilt u als DGA een lager salaris in aanmerking nemen, dan zult u dat aannemelijk moeten maken. Staat u alleen op de payroll van de BV, dan kunt volstaan met een salaris van 75% van het voor u gebruikelijke loon (het zogenoemde doelmatigheidsmarge), maar ten minste € 48.000). Als gebruikelijk loon geldt de beloning die u als DGA bij een derde/werkgever had kunnen bedingen, in de meest vergelijkbare dienstbetrekking, gelet op opleiding, ervaring, aard en omvang van de werkzaamheden en alle andere voor de arbeidsmarkt relevante feiten en omstandigheden. Staan er naast u als DGA andere werknemers op de pay-roll, dan wordt uw salaris ten minste gesteld op de arbeidsbeloning van de best betaalde andere werknemer; u kunt dan wel aantonen dat uw salaris zakelijk gezien lager moet zijn.

U mag vanaf 1 januari 2023 bij het vaststellen van uw gebruikelijk loon geen rekening meer houden met de doelmatigheidsmarge. Vanaf 2023 moet u dus uitgaan van 100% (in plaats van 75%) van het loon van iemand in de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Dit betekent dat u een hoger salaris moet opgeven in de loonaangifte en dus meer belasting moet gaan betalen. Heeft u het gebruikelijk loon vastgesteld met de doelmatigheidsmarge en heeft u dit vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst met de Belastingdienst? U hoeft dan niet opnieuw overleg te voeren over het gebruikelijk loon. Aan deze regeling zijn de volgende twee voorwaarden verbonden:

- U moet uw loon ophogen van 75% naar 100% van het afgesproken salaris; en
- Er mag verder niets belangrijks in uw situatie veranderd zijn.



Voor innovatieve start-ups geldt een uitzondering: zij mogen drie jaar lang het wettelijk minimumloon als gebruikelijk loon voor de DGA hanteren. Het idee van de regeling is dat een start-up in het begin nog niet bulk van het geld. En dan zou een hoog gebruikelijk loon de innovatie in de weg kunnen zitten. Een van de voorwaarden om als innovatieve start-up aangemerkt te worden is dat de onderneming een zogeheten S&O-verklaring (speur- & ontwikkelingswerk) moet hebben. Maar in de praktijk blijkt dat maar een hele kleine groep start-ups gebruikmaakt van de regeling. Daarom komt deze regeling per 1 januari 2023 te vervallen. Er is nog wel overgangsrecht, zodat de start-up wel de volle drie jaar kan volmaken. Dus als u deze regeling dit jaar toepast, kunt u dat ook nog in 2023 en 2024 doen.

Bij de vaststelling van het gebruikelijk loon wordt aangesloten bij het loonbegrip uit de wet loonbelasting. Dat houdt in dat alleen het salaris in geld én in natura, zoals de bijtelling wegens privégebruik van de auto van zaak, in aanmerking komen. Andere beloningscomponenten, zoals pensioenaanspraken, blijven buiten beschouwing. Aangezien de bijtelling vanwege privégebruik van de auto meetelt voor het gebruikelijk loon, kunt u het brutoloon lager vaststellen. Door de vermindering van het gebruikelijk loon, dat minimaal € 48.000 (in 2022) dient te bedragen, betaalt u als DGA dus minder belasting in box 1.

Laat de BV dit jaar nog dividend uitkeren!

Vindt u dat u als DGA dit jaar wel eens wat extra loon heeft verdiend? Het kan fiscaal voordeliger zijn om de BV dat in de vorm van dividend te laten uitkeren. Dit heeft te maken met het tariefsverschil dat bestaat tussen de inkomstenbelasting (IB) en het gecombineerde tarief van de dividendbelasting en de vennootschapsbelasting (VPB). U moet dan wel in het hoogste inkomstenbelastingtarief van 49,50% zitten met uw inkomen (€ 69.398 in 2022), anders is het voordeel bijna nihil. Het kabinet verhoogt per 2023 het lage VPB-tarief van 15% naar 19%. U betaalt bovendien het lage tarief over winsten tot € 200.000 (in plaats van € 395.000). Tegelijkertijd blijft de belasting op inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2 van de IB) volgend jaar hetzelfde als dit jaar: 26,9%. Vanaf 2024 moet u wel rekening houden met twee tarieven. Tot aan een inkomen van € 67.000 geldt een tarief van 24,5%, boven die grens is het 31%.



Kijk eens kritisch naar uw vermogen

In het Belastingplan 2023 is opgenomen dat het huidige tarief in box 3 van de inkomstenbelasting (31%) met 1%-punt per jaar verhoogd wordt naar 34% in 2025. De vrijstelling voor box 3 gaat per 2023 omhoog van € 50.650 naar € 57.000. De belastingheffing in box 3 loopt wel op als uw vermogen stijgt: tussen € 50.650 en € 101.300 betaalt u 0,56% belasting, tussen € 101.301 en € 1.012.350 is dat 1,35% en boven de € 1.012.351 betaalt u 1,71% belasting. Het werkelijk behaalde rendement speelt daarbij geen enkele rol.

In box 3 wordt voor de heffing gerekend met een fictief rendement, en daar is veel kritiek op. Zeker nu het 'rendement' op spaargeld al tijden rond de 0% schommelt. De herijking van het fictieve rendement voor 2022 weerspiegelt dat wel steeds meer. Voor beleggingen rekent de fiscus in box 3 volgend jaar met 6,17% (5,53% in 2022) rendement, zo heeft het kabinet aangekondigd. Vanaf 2023 vindt de berekening van het rendement in box 3 plaats volgens het Wetsvoorstel Overbruggingswet box 3. Omdat het werkelijk in een kalenderjaar behaalde rendement pas na afloop van het belastingjaar wordt vastgesteld zijn de rendementspercentages voor banktegoeden en schulden voor 2022 en 2023 nog niet bekend.

Blijf dus kritisch kijken naar uw vermogen box 3. Misschien is het voordeliger om een schuld af te lossen, een investering te doen of het geld als kapitaal te storten in uw BV. Let er daarbij ook op dat de peildatum voor box 3 al op 1 januari volgend jaar is. Daarvoor moet u dus een keuze hebben gemaakt. Vraag ook eens aan uw adviseur hoe hij daarover denkt.

Laat uw onverrekend verlies omzetten in korting

Heeft u, DGA, en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel onverrekend verlies uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om de nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 26,9% (2022) van het bedrag van dit verlies. Deze korting vermindert de belasting en premie volksverzekeringen in box 1 (inkomen uit werk en woning), en kan tot negen jaar na het ontstaan van het verlies worden verrekend met de heffing in box 1.

Dien uw verzoek pas in bij de Belastingdienst vanaf het 2e jaar na het jaar waarin het verlies ontstond. Dat kan overigens alleen als er in de twee jaar na het verlies geen aanmerkelijk belang meer is. Had u bijvoorbeeld verlies uit aanmerkelijk belang in december 2020? U kunt de Belastingdienst dan vanaf december 2022 verzoeken om omzetting in een belastingkorting van het vastgestelde verlies uit aanmerkelijk belang.

Moet u per 2023 meer bijtellen voor de bedrijfsauto?

Het percentage aan bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak geldt gedurende een termijn van maximaal 60 kalendermaanden. Rijdt u in een elektrische auto van de zaak die in 2018 op kenteken is gezet? Dan verloopt volgend jaar de lage bijtelling van 4% over de hele cataloguswaarde in 2023. Vanaf dat moment geldt voor die auto een bijtelling van 16% tot een cataloguswaarde van € 30.000 (nu is dat € 35.000). Boven dit drempelbedrag betaalt u de gewone bijtelling van 22%. Let op: vanaf 2026 komt het drempelbedrag voor de elektrische auto te vervallen en geldt hetzelfde bijtellingpercentage als voor de normale auto (dus 22% bijtelling). Als u van plan bent om een elektrische auto aan te schaffen die meer kost dan € 30.000, doe dit dan voor het eind van het jaar. Op die manier kunt u nog 60 maanden profiteren van de lage bijtelling.

Krijgt u vanaf volgend jaar te maken met een hogere bijtelling, dan kan het lonen om de auto in privé te gaan rijden. U moet dan alle autokosten privé gaan betalen, maar uw BV kan dan voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer, een onbelaste vergoeding van € 0,19 (in 2023 € 0,21 en in 2024 € 0,22) per kilometer aan u geven.



Tips voor de BV

Inspelen op de veranderingen in het VPB-tarief

Het lage tarief van de vennootschapsbelasting gaat in 2023 omhoog van 15% naar 19%. En dit gaat gelden voor de eerste € 200.000 winst. Nu ligt de grens nog op € 395.000. In de tweede tariefschijf – voor winst in de BV boven de € 200.000 – blijft het tarief 25,8%. Doordat er vanaf 2023 minder winst onder het lage tarief valt, kan het in sommige gevallen aantrekkelijker zijn om de fiscale eenheid voor de VPB op te breken. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke BV zelfstandig het tariefopstapje van 6,8%-punt (19% en 25,8%) benutten en kunt u mogelijk de vermindering van de eerste tariefschijf deels compenseren.

Overleg met uw adviseur hoe de verbreking van de fiscale eenheid in uw situatie uitpakt. Let erop dat het verbreken van een fiscale eenheid voor de VPB niet met terugwerkende kracht kan plaatsvinden. Als verbreking per 2023 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2023 bij de Belastingdienst binnen zijn.

Wilt u nog iets besparen en verwacht u dit jaar geen winst boven de € 395.000? Het kan fiscaal voordelig zijn om de kosten van uw onderneming zo veel mogelijk uit te stellen en de opbrengsten in de tijd naar voren te halen. Op deze manier blijft uw winst dit jaar belast tegen een tarief van 15% in plaats van 19% of 25,8%.

Let op met uitkeren van dividend

Keert uw BV dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over (box 2 van de inkomstenbelasting). Volgend jaar betaalt u net als dit jaar over dat dividend 26,9% belasting. Vanaf 2024 moet u rekening houden met twee tarieven in box 2: tot aan een inkomen van € 67.000 geldt straks een tarief van 24,5%, boven die grens is het 31%. Heeft u geen doel voor het ontvangen dividend, dan moet u er rekening mee houden dat uw privévermogen (en dus ook het dividend) belast is in box 3. Afhankelijk van de omvang van uw vermogen kan dat voor- of nadelig uitpakken. Het moment van uitkeren van het dividend is ook van belang. U moet bij dit besluit namelijk ook letten op de peildatum voor box 3 (1 januari van het jaar) en wat de impact is voor uw heffingskortingen. Omdat de belangrijkste heffingskortingen inkomensafhankelijk zijn, betekent dit meestal dat de korting op de IB en premies volksverzekeringen minder wordt naarmate het inkomen stijgt (en andersom). Zo wordt bijvoorbeeld de algemene heffingskorting van maximaal € 3.070 (€ 2.888 in 2022) vanaf een bepaald inkomen uit werk en woning (box 1) geleidelijk afgebouwd tot nihil.

Het kabinet wil de afbouw van de algemene heffingskorting per 2025 ook afhankelijk maken van het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het inkomen uit sparen en beleggen (box 3). Heeft u een laag of nihil inkomen uit werk en woning, maar een hoog inkomen uit aanmerkelijk belang en/of sparen en beleggen, dan gaat u door deze maatregel meer belasting betalen.

HIR wel of niet laten verlopen?

Een van de belangrijkste vereisten voor het stallen van de boekwinst in een herinvesteringsreserves (HIR) is dat de BV steeds een voornemen moet hebben om het bedrag te herinvesteren, en dat ook aannemelijk moet maken. Het voornemen tot herinvestering is niet alleen van belang voor de vraag of de HIR kan worden gevormd, maar ook of die reserve in de volgende drie jaren kan worden gehandhaafd. Uw BV moet het geld van de HIR namelijk binnen drie jaar na de vorming herinvesteren. Zo niet, dan moet het bedrag worden opgeteld bij de winst. Een HIR die uw BV in 2020 gevormd heeft, moet de BV dus nog vóór 31 december 2022 benutten. Dit is alleen anders als voor de herinvestering echt langer de tijd nodig is of als de herinvestering door 'bijzondere omstandigheden' is vertraagd. Het kabinet heeft in het Besluit noodmaatregelen coronacrisis expliciet vastgelegd dat de coronacrisis een bijzondere omstandigheid is. Dat betekent dat de herinvestering ook iets langer dan drie jaar op zich kan laten wachten. De staatssecretaris van Financiën merkt in het besluit wel op dat uw BV in ieder geval 'een begin van uitvoering' moet hebben gegeven aan bijvoorbeeld het aanschaffen van een vervangende machine. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die uw BV heeft ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. Zorg dus ervoor dat u de gegevens bij de hand heeft waarmee u het herinvesteringsvoornemen in die drie jaren kunt aantonen!

De Hoge Raad heeft op 21 oktober van dit jaar geoordeeld dat het voor het vormen van een HIR niet nodig is dat er al een voornemen tot herinvestering in het jaar van vervreemding is. Er kan echter geen HIR worden gevormd als redelijkerwijs niet te verwachten is dat de herinvestering binnen de 3-jaarstermijn zal kunnen plaatsvinden.

Let op: door de stijging van het lage VPB-tarief van 15% naar 19% per 1 januari 2023 kan het verlopen van de HIR ook gunstig uitpakken. Als de HIR dit jaar nog vrijvalt in de winst, betaalt uw BV mogelijk slechts 15% belasting. Maar door de hogere afschrijvingen in 2023 bespaart uw BV 19% of 25,8% belasting. Ga met uw adviseur na of u de HIR al dan moet laten verlopen!

Kosten in de BV: privé of zakelijk motief?

De belastingrechter is de laatste jaren steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in BV's waarbij de DGA de uitgaven kan doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zo is de aanschaf van een exclusieve auto nuttig en nodig voor zakelijke ritten, bijvoorbeeld voor het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer. Tegelijkertijd is het rijden in zo'n auto voor de DGA geen straf. Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer – de eenpersoons-BV – zo'n luxe auto? Uitgaven die de BV doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-BV een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen. En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken



gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de BV, of het organiseren van kartraces. Als de BV een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de DGA zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost. Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter 'kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming'. In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt. Dat criterium biedt geen soelaas bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de DGA te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is daarom geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien. Ga na of u in 2022 in uw BV geen 'al te gekke' uitgaven heeft gedaan waarvan de inspecteur probleemloos kan aantonen dat met die uitgaven vooral uw privédoeleinden zijn gediend. Voer zo nodig een correctie door en neem een deel van de uitgave voor uw eigen rekening.

Let op beperking bij aftrek gemengde kosten

U mag de gemengde kosten van uw BV tot een bedrag van € 4.800 (2022) niet in aftrek brengen. Heeft u werknemers in dienst, dan wordt dit bedrag vervangen door 0,4% van de totale loonkosten als dat hoger is dan € 4.800. Dus bij een totale loonsom van € 1.200.000 of meer wordt het niet-aftrekbare bedrag verhoogd. U kunt ook nog kiezen voor de

73,5%-regeling: u mag dan 73,5% van de kosten in uw VPB-aangifte in aftrek brengen. Bij de aangifte kunt u ervoor kiezen om loon uit vroegere dienstbetrekking niet tot de loonkosten te rekenen. Hierdoor kan de BV meer gemengde kosten in aftrek brengen. Overleg met uw adviseur hoe u dat in uw situatie het beste kunt aanpakken.

Maak gebruik van afdrachtvermindering S&O

Ook DGA's kunnen een beroep doen op de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O). Die afdrachtvermindering verlaagt de loonkosten voor werknemers (en dus ook voor een DGA die in dienst is van zijn BV) die zich bezighouden met S&O-werk. De BV kan een korting krijgen van 32% van de loonkosten en de overige kosten en uitgaven voor S&O-werk, tot € 350.000. Boven die grens kan de BV nog eens 16% korting krijgen. Het spreekt voor zich dat u dan wel zelf de S&O-uren moet maken. Als u op de loonlijst van de holding staat, geldt de S&O-verklaring van de werk-BV niet. U moet dan voor de holding ook een S&O-verklaring aanvragen.

Voor starters is de afdrachtvermindering S&O 40% van de loonkosten en de overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk, tot een bedrag van € 350.000 en 16% over het meerdere. Voor 2023 blijven de percentages hetzelfde als in 2022. Voor de afdrachtvermindering S&O is er sprake van een starter als u voldoet aan de volgende twee voorwaarden: (1) U was in één of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen werkgever. (2) In de vijf voorafgaande kalenderjaren heeft u niet meer dan twee keer de afdrachtvermindering S&O aangevraagd.

Let op giftenaftrek van uw BV

BV's kunnen profiteren van de giftenaftrek. De aftrek voor een BV bedraagt per jaar ten hoogste 50% van de belastbare winst. Hierbij geldt een maximum aan giftenaftrek van € 100.000 per jaar. Giften aan culturele instellingen worden ook extra gefaciliteerd. Deze giften kunnen voor de aftrek op de winst met 50% worden vermenigvuldigd, tot een maximumbedrag van € 2.500. Voor een periodieke gift geldt er geen drempelbedrag.

Er is sprake van een van een periodieke gift als:

- deze bestaat uit een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen;
- de bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar zijn overgemaakt aan dezelfde instelling of vereniging;
- de gift uiterlijk stopt bij overlijden of het overlijden van een ander die is genoemd in de overeenkomst.



Voorkom verliesverdamping

Ondernemers in de inkomstenbelasting kunnen verliezen drie jaar terugwentelen en met oude winst verrekenen, en maximaal negen jaar voorwaarts verrekenen met winst in die jaren. Voor de vennootschapsbelasting gelden afwijkende termijnen. In de vennootschapsbelasting kunt u een verlies verrekenen met de winst van het voorafgaande jaar en de zes volgende jaren. Na afloop van die termijnen verdampen de verliezen. Er zijn gelukkig volop mogelijkheden om verliesverdamping te voorkomen. Denk aan het realiseren van stille reserves, het fiscaal optimaal verantwoorden van winst en kosten, enzovoort.

Sinds 1 januari 2022 kunnen VPB-plichtige ondernemingen hun verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenen. Maar er geldt wel een maximum: boven de € 1 miljoen zijn verliezen nog maar voor 50% verrekenbaar in dat jaar. De beperkingen gelden voor verliezen die ontstaan na 1 januari 2022, of die aan het eind van 2021 nog voorwaarts verrekenbaar zijn. De aanpassing houdt in dat verliezen die op of na 1 januari 2013 zijn geleden, vanaf 2022 onbeperkt voorwaarts in tijd kunnen worden verrekend.

Meerdere BV's? Overweeg de concernregeling in de WKR

Als u meerdere BV's heeft, kunt u binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Hierdoor kan een BV die het hele kalenderjaar tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere BV binnen hetzelfde concern benutten. Er is sprake van een concern (niet te verwarren met een fiscale eenheid voor de VPB) als:

- De onderneming een belang van ten minste 95% in de andere werkgever heeft.
- De andere werkgever een belang van ten minste 95% in uw onderneming heeft.
- Een derde een belang van ten minste 95% in uw onderneming en ook in de andere werkgever heeft.

De Belastingdienst beschouwt uw BV samen met de andere deelnemende concernondernemingen als één inhoudingsplichtige. Er ontstaat dus een collectieve vrije ruimte. De als eindheffingsloon aangewezen vergoedingen en verstrekkingen van alle concernwerkgevers kunnen dan ten laste van die collectieve vrije ruimte worden gebracht. Dit zorgt voor een vereenvoudigde administratieve verwerking van het eindheffingsloon.

Het gebruik van de concernregeling pakt niet altijd voordelig uit. Ondernemingen die de concernregeling toepassen, mogen namelijk maar één keer gebruikmaken van de extra vrije ruimte van 1,7% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Dit percentage geldt namelijk per onderneming en een concern is in de ogen van de fiscus één inhoudingsplichtige. Dit jaar geldt een percentage van 1,7% over de eerste € 400.000 van de loonsom en 1,18% over het restant. Per 1 januari 2023 gaat de vrije ruimte omhoog naar 1,92% over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom. Over het restant van de loonsom blijft de vrije ruimte 1,18%. De staatssecretaris van Financiën heeft onlangs aangekondigd dat hij de vrije ruimte verder wil verruimen tot 3% over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom. De verhoging geldt tijdelijk voor het jaar 2023.

Toepassing van de concernregeling is geen verplichting. U kunt de keuze voor ieder jaar weer opnieuw maken. U kunt tot uiterlijk bij de aangifte loonheffingen over het tweede tijdvak van 2023 beslissen of u over 2022 de concernregeling wilt toepassen.

Tips voor de BTW

BTW-correctie auto van de zaak

Het privégebruik van een auto van de zaak wordt – als deze gratis ter beschikking is gesteld – aangemerkt als een fictieve dienst en belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Daarbij wordt woon-werkverkeer gezien als privégebruik, conform de Europese BTW-Richtlijn. De aftrek van de BTW-voorbelaasting op autokosten wordt via de BTW-heffing over de fictieve dienst gecorrigeerd naar het werkelijke privégebruik dat van de auto is gemaakt.

Het vaststellen van het werkelijke privégebruik van de auto(s) van de zaak is een forse verzwarende administratieve lasten van ondernemers/werkgevers. Heeft u geen administratie waaruit het privégebruik van de auto blijkt, dan mag u de BTW voor het privégebruik vaststellen op 2,7% van de catalogusprijs (inclusief BTW en BPM) van de auto. Kunt u aantonen dat de kosten van het werkelijk privégebruik lager uitkomen, dan kan de BTW-correctie over die lagere grondslag toegepast worden. Als de auto niet het volledige kalenderjaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, moet de BTW-correctie naar tijds-gelang worden berekend. Gebruikt u de auto ook voor BTW-vrijgestelde omzet? Dan wordt het verschuldigde BTW-bedrag verminderd naar evenredigheid van de verhouding belaste omzet-vrijgestelde omzet.

Is bij de aanschaf van de auto geen BTW als voorbelasting in aftrek gebracht – bijvoorbeeld omdat er sprake is van een marge-auto of omdat de auto vanuit het privévermogen in de onderneming is ingebracht – dan geldt een forfaitaire bijtelling van 1,5% van de cataloguswaarde. Dit lagere forfait geldt ook voor auto's die de ondernemer of werkgever nog in gebruik heeft na afloop van het vierde jaar, volgend op het jaar waarin hij de auto is gaan gebruiken. Bij gebruik van de auto door een werknemer is vereist dat die auto gratis – om niet – ter beschikking is gesteld.



Denk aan 90%-verklaring voor BTW-belaste verhuur

De verhuur van onroerende zaken is in principe vrijgesteld van BTW. De verhuurder hoeft dus ook geen BTW af te dragen. Het maakt niet uit wie de onroerende zaken verhuurt (stichting, BV of een eenmanszaak). Dit heeft echter één groot nadeel: de verhuurder kan de BTW op de kosten zoals onderhoud en schoonmaak, en op de bouw en andere investeringen van de onroerende zaak niet in aftrek brengen. De verhuurder zal dan in de regel tegen niet aftrekbare BTW aanlopen die hij vervolgens probeert door te berekenen in de huurprijs. Het kan daarom voor zowel de verhuurder als huurder (die aftrekrecht heeft) voordeliger zijn om gezamenlijk te kiezen voor BTW-belaste verhuur. De belangrijkste voorwaarde voor een BTW-belaste verhuur is dat de huurder de (door hem te huren) onroerende zaak gaat gebruiken voor prestaties waarvoor hij de BTW voor 90% of meer in aftrek kan brengen.

Let op: er geldt een lager percentage van 70% voor bepaalde branches zoals de makelaardij en de reisbureaubranche.

Huurt u in 2022 een pand en heeft u samen met de verhuurder geopteerd voor BTW-belaste verhuur? Zorg er dan voor dat u binnen vier weken na afloop van dit boekjaar een verklaring uitreikt aan de verhuurder en de Belastingdienst waaruit blijkt of u voldoet aan de 90%-norm. Een verklaring over boekjaar 2022 moet u dus uiterlijk 28 januari 2023 verstrekken. Als u in het eerste boekjaar niet meer voldoet aan het 90%-criterium, gaat de inspecteur er vanuit dat de verhuur met terugwerkende kracht alsnog vrijgesteld is van BTW. Voor de verhuurder betekent dit dat het recht op BTW-aftrek vervalt en hij dus de in vooraftekt gebrachte BTW moet terugbetalen aan de Belastingdienst.

Verzoek ambtshalve BTW-teruggaaf

Heeft u in het verleden te veel BTW op aangifte voldaan, bijvoorbeeld vanwege een verkeerde tarief-toepassing? Of heeft u te weinig BTW op aangifte teruggevraagd, bijvoorbeeld u bent vergeten de BTW op bepaalde inkoopfacturen mee te nemen? U kunt dan een verzoek om ambtshalve teruggaaf doen. Als de belastinginspecteur hiermee akkoord gaat, zal hij u de gevraagde teruggaaf verlenen. De inspecteur beoordeelt in beginsel geen verzoeken die betrekking hebben op tijdvakken langer dan vijf jaar geleden. Dat betekent dat u nog tot 31 december 2022 de tijd heeft om BTW terug te vragen die betrekking heeft op 2017. Daarna zal een verzoek over 2017 (waarschijnlijk) niet meer in behandeling worden genomen.

Zonnepanelen plaatsen? Heroverweeg de KOR

Als ondernemer of natuurlijk persoon kunt u de kleineondernemersregeling (KOR) in de BTW toepassen. Sinds 1 januari 2020 is de opzet van de KOR ingrijpend gewijzigd: het is nu een omzetregeling. De nieuwe KOR is gerelateerd aan de omzet. Is die minder dan € 20.000, dan kunt u de KOR gebruiken. Ook BV's, stichtingen en verenigingen kunnen een beroep doen op de KOR. U moet dan wel ondernemer zijn voor de BTW, als ondernemer in Nederland gevestigd zijn en uw omzet is niet hoger dan € 20.000 per kalenderjaar. Niet alle omzet telt echter mee bij het bepalen van deze grens (zie hiervoor het hulpmiddel op de website van de Belastingdienst). Een ander verschil met de oude regeling is de 'afkoeltermijn'. Als u ervoor kiest om de KOR te gebruiken, zit u er minstens drie jaar aan vast. Stapt u uit de KOR, dan mag u de regeling de eerstvolgende drie jaar niet gebruiken.



BTW-ondernemers met een jaaromzet van maximaal € 1.800 kunnen de KOR toepassen zonder dat ze dit hoeven te melden aan de Belastingdienst. Zij zijn hiermee ook niet meer gebonden aan de minimale toepassingsduur van de KOR van drie jaar of aan een wederopzegging van de regeling. Deze goedkeuring is ideaal voor bijvoorbeeld particulieren die investeren in zonnepanelen met een opwekvermogen van maximaal 10.000 Wattpiek en geen BTW-administratie willen doen. Komt u als particuliere koper boven 10.000 Wattpiek uit, dan moet u zich wel registreren bij de Belastingdienst. U kunt de BTW dan terugvragen omdat u als 'kleine ondernemer' stroom tegen vergoeding teruglevert aan het energiebedrijf. Doe wel tijdig een beroep op de KOR. Wilt u vanaf 2023 hier gebruik van maken? Meldt u zich dan uiterlijk eind november hiervoor aan! Het kan echter voordelig zijn om de aanschaf of installatie uit te stellen tot 2023. Vanaf 2023 gaat het BTW-tarief voor de aanschaf en installatie van zonnepanelen op of in de nabijheid van woningen namelijk naar 0%. Nu is dat nog 21%. Dit scheelt voor particulieren veel administratieve rompslomp.

Let op: Het nultarief gaat niet gelden voor bedrijfspanden die worden volgehangen met een flink aantal zonnepanelen. Ook voor overheidsgebouwen gaat het nultarief niet gelden.



Tips voor de werkgever

De werkkostenregeling: weer meer vrije ruimte in 2023

U mag een gedeelte van uw fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. We noemen dit de vrije ruimte. Voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom geldt een percentage van 1,7%. Per 1 januari 2023 gaat de vrije ruimte omhoog naar 1,92%. Voor het deel van de loonsom boven de € 400.000 geldt (net als dit jaar) een vrije ruimte van 1,18%. De staatssecretaris van Financiën heeft in oktober aangekondigd dat hij de vrije ruimte verder wil verruimen tot 3% over de eerste € 400.000. Deze verhoging gaat tijdelijk gelden voor het jaar 2023.

Met die vrije ruimte kunt u 'leuke dingen' doen voor uw werknemers. U kunt hen diverse vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij toekennen. Zolang u binnen de vrije ruimte blijft, bent u ter zake geen belasting verschuldigd. Overschrijdt u die vrije ruimte, dan bent u 80% eindheffing verschuldigd over het bedrag van de overschrijding. Tegen het einde van het jaar kunt u gaan brainstormen over de invulling van de resterende vrije ruimte. Wordt het een recht-toe, recht-aan kerstpakket of een vergoeding van verkeersboetes, een vergoeding boven de toelaatbare € 0,19 (€ 0,21 in 2023) per kilometer, een vergoeding voor het stallen van de auto van de zaak in de privégarage van de werknemer of toch dat exclusieve Armani-kostuum. Keuze te over. U moet daarbij wel rekening houden met het zogenoemde gebruikelijkheids criterium. Het moet gebruikelijk zijn dat een werknemer iets van een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Vraag het eens na bij uw adviseur!



Hogere vergoeding voor thuiswerkende personeel?

Vanaf 1 januari 2022 kunt u gebruikmaken van de nieuwe gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten. Het is dus mogelijk om werknemers een belastingvrije vergoeding van € 2 per thuiswerkdag te geven. Uit de Nieuwsbrief Loonheffingen 2023 blijkt dat onbelaste thuiswerkvergoeding volgend jaar € 2,15 wordt. U wijst de vergoeding aan als eindheffingsloon en zorgt ervoor dat u op één werkdag niet een onbelaste vergoeding geeft voor zowel thuiswerken als voor de reiskosten voor woon-werkverkeer. Ga tijdig aan de slag als u de huidige kostenvergoedingsregelingen voor uw werknemers wilt aanpassen. En let erop dat u ook volgend jaar moet kiezen voor een thuiswerkvergoeding of een reiskostenvergoeding, op een dag waarop de werknemer zowel thuis als op kantoor werkt. Het is goedkoper om op zo'n 'gemengde' dag een thuiswerkvergoeding te betalen als de werknemer zes kilometer of meer van zijn werk woont.

Pak de loonkostenvoordelen

De overheid wil kwetsbare groepen werknemers betere kansen geven op de arbeidsmarkt. Om werkgevers daarbij te betrekken biedt de overheid hen diverse voordelen in de loonkostensfeer. Per 1 januari 2018 zijn er vier nieuwe loonkostenvoordelen (LKV's) ingevoerd. Dat zijn jaarlijkse tegemoetkomingen op grond van de Wet tegemoetkomingen loondomein die werkgevers duizenden euro's voordeel kunnen opleveren. Het gaat om de volgende loonkostenvoordelen:

1. LKV oudere werknemer;
2. LKV arbeidsgehandicapte werknemer;
3. LKV doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden;
4. LKV herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer.

Een werkgever kan voor meerdere werknemers recht hebben op een loonkostenvoordeel. Werkgever én werknemer moeten aan diverse voorwaarden voldoen om voor een LKV in aanmerking te komen. Die voorwaarden verschillen per LKV. Voor alle LKV's moet u in ieder geval beschikken over een doelgroepverklaring. Zonder doelgroepverklaring in de loonadministratie beschouwt de Belastingdienst een verzoek om een LKV via de loonaangifte (bij de betreffende indicatie 'ja' invullen) als onjuist.

De begroting van het ministerie van SZW voor 2023 bevat de volgende wijzigingen voor de LKV's per 1 januari 2025:

- De voorwaarden van het LKV herplaatste arbeidsgehandicapte werknemer worden gewijzigd, waardoor werkgevers vaker aanspraak kunnen gaan maken op dit LKV.
- De hoogte van het LKV voor uitkeringsgerechtigden van 56 jaar en ouder, arbeidsgehandicapten, herplaatste arbeidsgehandicapten gaat omlaag.
- Voor de uitkeringsgerechtigden van 56 jaar en ouder, arbeidsgehandicapten en herplaatste arbeidsgehandicapten moet een nieuwe werkgever LKV kunnen ontvangen voor een werkgever die eerder een doelgroepverklaring heeft ontvangen waarvan de looptijd nog niet is verstreken.
- Het LKV werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden wordt structureel beschikbaar. Dit maakt dan een einde aan de maximale toepassingsperiode van drie jaar die nu geldt. Ook kunnen werkgevers straks dit LKV toepassen voor alle werknemers die ze in dienst hebben, en niet alleen voor de werknemers die onlangs in dienst zijn getreden. Verder wordt de doelgroepverklaring afgeschaft.

Profiteer van de 30%-regeling!

Werknemers die in het buitenland geworven zijn, of die vanuit het buitenland zijn uitgezonden om in Nederland te komen werken, kunnen – onder voorwaarden – in aanmerking komen voor de 30%-regeling. Die regeling biedt een belastingvrije vergoeding voor de extra kosten van het verblijf in Nederland tot 30% van het loon. De werknemer die deze profijtelijke regeling wil benutten, moet beschikken over een specifieke deskundigheid die niet of nauwelijks te vinden is op de Nederlandse arbeidsmarkt. Voor werknemers die naar Nederland komen gelden de volgende voorwaarden om gebruik te mogen maken van de 30% regeling:

- De werknemer is bij uw onderneming in dienst.
- De werknemer beschikt over specifieke deskundigheid. Voor het aantonen van die specifieke deskundigheid geldt een inkomensnorm. Voor 2022 is dat € 39.467 (exclusief de gerichte vrijstelling); dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Als de (in het buitenland geworven) werknemer een salaris heeft van dit bedrag of meer wordt hij geacht te beschikken over specifieke deskundigheid.
- De werknemer voldoet aan de definitie van ingekomen werknemer. Werknemers die in het buitenland in de grensstreek met Nederland wonen, kunnen slechts voor de 30%-regeling in aanmerking komen als zij in de 24 maanden voor de eerste werkdag in Nederland, meer dan 16 maanden op een afstand van ten minste 150 kilometer van de Nederlandse grens wonen.
- De Belastingdienst heeft een beschikking afgegeven waaruit blijkt dat uw onderneming de 30%-regeling voor een werknemer mag toepassen.

U en de expat kunnen er ook voor kiezen om de extra kosten van diens verblijf in Nederland niet forfaitair tot 30% van het loon te vergoeden, maar tot het bedrag van de werkelijk gemaakte kosten. Als het aan het kabinet ligt moet u vanaf 2023 per kalenderjaar kiezen of u de werkelijke extraterritoriale kosten vergoedt of de 30%-regeling toepast. Zo is te lezen in het Belastingplan 2023. De gemaakte keuze moet blijken uit de eerste loonbetaling van ieder kalenderjaar. Er geldt wel een uitzondering voor de eerste vier maanden van tewerkstelling. Let op: de voorgestelde maatregel geldt voor alle extraterritoriale werknemers, dus voor zowel ingekomen als uitgezonden werknemers. Verder wil het kabinet de toepassing van de 30%-regeling vanaf 2024 beperken tot het maximumsalaris van topfunctionarissen dat is vastgelegd in de Wet normering topinkomens (WNT). De 30%-regeling mag vanaf 2024 alleen nog over dat maximumsalaris worden toegepast. Door deze beperking kan het interessant zijn om de 30%-regeling en de regeling voor de



werkelijke extraterritoriale kosten afwisselend toe te passen. Vraag er eens naar bij uw adviseur, zodat u zeker weet dat u de 30%-regeling juist toepast.

Er geldt een overgangsregeling voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast. Bij deze groep vindt de aftopping van de 30%-regeling plaats vanaf 1 januari 2026. Voor ingekomen werknemers die vanaf 1 januari 2023 toetreden tot de 30%-regeling geldt geen overgangsregeling per 1 januari 2024.

Overweeg een hogere onbelaste reiskostenvergoeding

Onder de regels van de werkkostenregeling kunt u een werknemer een onbelaste vergoeding geven voor de zakelijke kilometers die hij met het eigen vervoer maakt. Per 1 januari 2023 stijgt het bedrag van deze gerichte vrijstelling van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. Uit het Belastingplan blijkt dat het bedrag per 2024 nog verder zal stijgen naar € 0,22. Alleen het bedrag van de gerichte vrijstelling gaat omhoog. U mag dus zelf weten of u dit ook doorvoert in de arbeidsvoorwaarden van de werknemer. Regel dit wel tijdig!

Flinke stijging van minimumloon: bereid u voor!

Alles wordt duurder: ook het personeel. Heeft u personeel in dienst, dan betaalt u in de tweede helft van 2022 aan werknemers van 21 jaar en ouder met een fulltime dienstverband minimaal € 1.756,20 bruto per maand. Dit gaat per 1 januari 2023 met 10,15% omhoog. Per 1 januari 2023 stijgt het minimumloon met 8,05%, met daarbovenop de reguliere indexatie. Het bruto wettelijk minimumloon voor werknemers van 21 jaar en ouder met een fulltime dienstverband bedraagt in de eerste helft van 2023 € 1.934,40 per maand, € 446,40 per week en € 89,28 per dag. De verhoging van het minimumloon loopt parallel aan de implementatie van de Richtlijn toereikende minimumlonen in de Europese Unie, waarmee het Europees Parlement in september van dit jaar nog instemde.

Maak gebruik van de LIV

Het kabinet wil per 2024 een minimumloon per uur gaan introduceren. Nu zijn alleen het minimumloon per maand en per week in de wet vastgelegd. Straks zult u ook rekening moeten houden met een wettelijk minimumuurloon. Ondernemingen die daar nu nog niet aan voldoen, krijgen dus te maken met hogere personeelskosten. Deze kosten komen bovenop de betaling van belastingen die door het coronacrisis werden uitgesteld en de fikse prijsstijgingen voor onder meer huur en energie. Ondernemersorganisaties pleiten daarom voor een compensatie voor deze extra kosten. Het kabinet geeft hier gehoor aan en presenteerde in november van dit jaar een pakket aan fiscale maatregelen om het midden- en kleinbedrijf (mkb) een steuntje in de rug te geven. Zo worden werkgevers met een tijdelijke verruiming van het lage inkomensvoordeel (LIV) tegemoet gekomen in de verhoging van het wettelijk minimumloon.

Met het LIV kunt u een tegemoetkoming krijgen als u werknemers aanneemt die op of net boven het minimumloon verdienen. Om in aanmerking te komen voor het LIV moet u voldoen aan een aantal voorwaarden. De eerste voorwaarde is dat de werknemer minimaal 1.248 verloonde uren in het kalenderjaar heeft. Omgerekend is dat gemiddeld minimaal 24 uur per week. Onbetaald verlof, onbetaald overwerk of andere onbetaalde uren tellen niet mee. Die zijn immers niet verloond. De tweede voorwaarde draait om het gemiddelde uurloon van de werknemer. Dit houdt in dat het gemiddelde uurloon over alle verloonde uren van de werknemer in het kalenderjaar minimaal 100% en maximaal 125% van het wettelijk minimumloon moet zijn. Uit de Nieuwsbrief Loonheffingen 2023 blijkt dat er twee wijzigingen komen:

- 1) Voor 2022: het bedrag aan LIV dat in 2023 wordt uitbetaald over 2022 wordt eenmalig € 0,78 per verloond uur (was: € 0,48). Het maximale bedrag wordt € 1.520 (was: € 960) per werknemer per kalenderjaar.
Voor 2023: het bedrag aan LIV dat in 2024 wordt uitbetaald over 2023 wordt eenmalig € 0,63 per verloond uur (was: € 0,49). Het maximale bedrag wordt € 1.242 (was: € 960) per werknemer per kalenderjaar.
- 2) De bovengrens van het uurloon wordt verhoogd. Deze bovengrens wordt vastgesteld als het wettelijk minimumloon van juli 2023 wordt vastgesteld.

Daarnaast heeft het kabinet aangegeven dat het LIV per 2025 volledig wordt afgeschaft.

Tips voor de particulier

Schijven en aftrekposten in de inkomstenbelasting per 2023

Het kabinet heeft per 1 januari 2020 het nieuwe tweeschijvenstelsel ingevoerd om 'werken nog lonender te maken'. Dit betekent voor 2023 een tariefschijf van 36,93% (37,07% in 2022) voor een inkomen tot € 69.398 en een tweede schijf van 49,5% voor het inkomen daarboven. Het is voor de tweede keer in jaren dat de bovengrens stijgt voor het lage tarief van de inkomstenbelasting en loonbelasting. De grens gaat in 2023 van € 69.398 naar € 73.031.

Met de nieuwe tariefstructuur is ook de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt: deze aftrekposten kunnen tegen een afnemend tarief in aftrek worden gebracht. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: in 2021 was dat tegen 43%, in 2022 tegen 40% en in 2023 tegen 36,93%.

Voor particulieren gaat het om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrekposten: dat zijn de partneralimentatie, giften, zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen. Voor IB-ondernemers betreft het de ondernemersaftrek: de zelfstandigen-, meewerk-, stakings- en speur- en ontwikkelingsaftrek – en de MKB-winstvrijstelling. Ook de TBS-vrijstelling valt onder de aftrekbeperking. Drie aftrekposten zijn uitgesloten van het lagere aftrektarief, namelijk premies voor lijfrenten, premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, én de toevoegingen aan de oudedagsreserve. Deze aftrekposten kunnen – bij een inkomen boven de € 73.031 – tegen het toptarief van 49,5% in aftrek worden gebracht (omdat de uitkeringen uit deze bronnen van inkomen ook tegen het toptarief belast kunnen worden). De vermindering van het aftrektarief betekent minder belastingvoordeel op uw aftrekposten. Probeer die schade te beperken door de aftrekposten zoveel mogelijk in de tijd naar voren te halen: een aftrek in 2022 levert meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.



Box 3 heffing in 2023: check uw spaarrekening!



De vermogensrendementsheffing, de box 3 heffing, is gebaseerd op een forfaitair rendement, maar dat rendement is de afgelopen jaren genuanceerd om de heffing meer in lijn te brengen met de werkelijk behaalde rendementen. Het forfaitaire rendement wordt gebaseerd op de landelijk gemiddelde verdeling van het box 3-vermogen over spaargeld én beleggingen. Deze vermogensmix wordt afgeleid uit alle belastingaangiften voor box 3 over de voorgaande jaren. Over beide vermogenscomponenten – het spaardeel én het beleggingsdeel – wordt een forfaitair rendement gerekend, dat afgeleid wordt uit de in het verleden daadwerkelijk behaalde rendementen. Dat forfaitaire rendement wordt elk jaar weer opnieuw vastgesteld, voorafgaand aan het belastingjaar, op basis van de meest recente gegevens omtrent het werkelijk behaalde rendement.

Het rendement op het spaardeel – Rendementsklasse 1 – wordt afgeleid uit de gemiddelde rentevergoeding over het voorgaande jaar. Voor 2021 was die rente vastgesteld op 0,03%.

Het rendement op het beleggingsdeel – Rendementsklasse 2 – is het meetkundig gemiddelde met het laatste jaar voor een vijftiende deel. Dat rendement was voor 2021 vastgesteld op 5,69%, voor 2022 wordt dat waarschijnlijk 5,53%. De percentages voor 2022 staan nog niet vast. Uiterlijk 28 februari 2023 zijn de definitieve cijfers bekend. Het box 3-vermogen wordt verdeeld over drie schijven, met een gemiddelde vermogensmix per schijf. Dat leidt tot een oplopend forfaitair rendement. Het heffingsvrije vermogen gaat per 2023 flink omhoog naar € 57.000 per persoon (2022: € 50.650). Die vrijstelling wordt in de eerste vermogensschijf in aanmerking genomen. In 2022 is het tarief 31%. In het Belastingplan 2023 is opgenomen dat het huidige tarief in box 3 met 1%-punt per jaar verhoogd wordt naar 34% in 2025: in 2023 geldt dus een tarief van 32% en in 2024 is dat 33%.

Heeft u uw spaargeld geparkeerd op een spaarrekening in box 3 tegen een lage rente? Check of u in box 3 een belastbaar vermogen heeft dat uitkomt boven het heffingsvrije vermogen. Als dat zo is kunt u kiezen voor een andere vorm van belegging, met een hoger rendement. Of u brengt uw spaargeld in een BV of een fonds voor gemene rekening onder. Dan verplaatst u de heffing naar de goedkopere box 2 van de inkomstenbelasting. Fiscale partners kunnen het gezamenlijke box 3-vermogen – na aftrek van het heffingsvrije vermogen – onderling vrijelijk verdelen. Deze verdeling kan effect hebben op de belastingdruk, vanwege het oplopende forfaitaire rendementspercentage. Vraag het eens na bij uw adviseur!

Vanaf 2026 wil het kabinet een nieuw stelsel invoeren voor de box 3 heffing. Tot die tijd geldt er een overbruggingswet. In deze wet die voor de periode 2023 tot en met 2025 gaat gelden is opgenomen dat de belastingheffing van box 3 gebaseerd gaat worden op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Er komen drie vermogenscategorieën: banktegoeden (hieronder valt ook contant geld), overige bezittingen en schulden. Voor iedere categorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage. Dat percentage is voor spaargeld vooralsnog lager dan voor beleggingen. Voor het percentage van de banktegoeden en schulden wordt zoveel mogelijk aangesloten bij het werkelijk in dat jaar behaalde rendement. Dit kan dus pas aan het eind van het jaar vastgesteld worden. Voor de categorie overige bezittingen blijft de huidige meerjarige formule van rendementsklasse II van toepassing. Het rendement voor elke vermogenscategorie wordt berekend door het forfaitaire rendementspercentage te vermenigvuldigen met de waarde van de desbetreffende bezitting of schuld (na aftrek van de schuldendrempel) op de peildatum (1 januari van het desbetreffende kalenderjaar).

Omdat de stand van het vermogen per 1 januari het uitgangspunt vormt voor de belastingheffing in box 3, kan een belastingplichtige rond het peilmoment tijdelijk beleggingen verkopen en dat geld op een spaarrekening zetten. Hierdoor valt de heffing dus lager uit. Er zit echter een antimisbruikregeling in de wet. Deze zorgt ervoor dat verschuivingen van bijvoorbeeld beleggingen naar spaargeld binnen drie maanden rond de peildatum worden genegeerd. Bij een omzetting van beleggingen naar spaargeld op pakweg 5 december wordt het geld als belegging aangeslagen.

Verlenging lagere accijnstarieven op brandstoffen

Omdat de energieprijzen langere tijd hoog blijven, worden de verlaagde accijnstarieven die gelden sinds 1 april 2022 verlengd tot en met 30 juni 2023. De verlaging bedraagt per liter ongelode benzine € 0,173, diesel € 0,111 en LPG € 0,041. Voor de periode 1 juli 2023 tot en met 31 december 2023 blijft het kabinet de hoge brandstofprijzen gedeeltelijk dempen om zo huishoudens te kunnen blijven ondersteunen.

Boxhoppen is voordelig, maar ook riskant

Vermogensbestanddelen moeten aan het einde van het jaar aan een van de drie boxen worden toegedeeld. Bij die toedeling geldt een duidelijke rangorde: een vermogensbestanddeel dat in box 1 valt, kan niet aan box 2 of box 3 worden toegedeeld, ook niet als in box 1 een vrijstelling geldt. Hetzelfde geldt voor de rangorde tussen box 2 en box 3. De overgang tussen de boxen – aangeduid als boxhoppen – kan fiscaal voordeel opleveren. Boekt u bijvoorbeeld uw privé spaargeld kort vóór de peildatum van 1 januari 2023 naar uw eenmanszaak in box 1 of uw BV in box 2, dan vermijdt u de zware belastingheffing over het rendement op dat spaargeld in box 3. De wetgever heeft ‘stevige’ maatregelen tegen het boxhoppen getroffen. Een vermogensbestanddeel dat rondom de peildatum voor de vermogensrendementsheffing vanuit box 3 naar box 1 of 2 wordt overgebracht én dat niet langer dan zes aaneengesloten maanden



dienstbaar is aan het verwerven van inkomen in die andere box, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. Dat betekent dubbele belastingheffing!

De inkomsten die uit het 'verschoven' vermogensbestanddeel worden genoten tijdens de periode van minder dan zes maanden worden in box 1 of box 2 belast. Het betreffende vermogensbestanddeel wordt dan betrokken in de heffing van box 3. Als het vermogensbestanddeel niet langer dan drie maanden uit box 3 is weggeweest, worden de inkomsten zonder meer in beide boxen in de heffing betrokken. Is het vermogen meer dan drie, maar minder dan zes maanden verschoven? Dan blijft toerekening aan box 3 - en daarmee de dubbele belastingheffing - achterwege als u aantoont dat er zakelijke argumenten aan de vermogensverschuiving ten grondslag liggen.

Weer aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait

De aftrek van eigenwoningrente wordt elk jaar verlaagd tot het basistarief is bereikt. De aftrek wordt sinds 2020 versneld afgebouwd: het aftrektarief gaat in een paar stappen naar het basistarief van 36,93% in 2023. In 2021 kon u de aftrekbare kosten van de eigen woning voor maximaal 43% in aftrek brengen. Dit jaar is dat 40%. Ter compensatie van de versnelde aftrekbeperking wordt het eigenwoningforfait verlaagd. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 75.000 tot € 1.110.000 staat het percentage nu nog op 0,45% staat. Vanaf 2023 zakt dit naar 0,35% voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.200.000. Het eigenwoningforfait vanaf € 1.200.000 blijft 2,35%. Voor dit jaar geldt dit percentage nog voor woningen met een WOZ-waarde vanaf € 1.110.000. De exacte grensbedragen voor 2023 zijn op dit moment nog niet bekend.



Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!

Verwacht u dat uw belastingdruk in box 1 in 2023 lager zal zijn dan dit jaar? Dan is het voordelig om (hypotheek) rente op uw eigen woning/hoofdverblijf nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2022 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 40%, in 2023 is dat 36,93%. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2023 is in 2022 volledig aftrekbaar. Loopt de verplichting om rente te betalen door tot ná 30 juni 2023? Bijvoorbeeld als in de leenovereenkomst expliciet is vastgelegd dat de rente jaarlijks vervalt op 1 december? Dan is het niet mogelijk om vooruitbetaalde rente af te trekken. Uiteraard kunt u dan wél in overleg met de schuldeiser de condities van de lening zodanig aanpassen dat aftrek van vooruitbetaalde rente alsnog mogelijk wordt. Overleg met uw schuldeiser of ze hieraan willen meewerken. Door de (hypotheek)rente dit jaar vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Door de rente nog dit jaar vooruit te betalen loopt u wel wat rente mis op uw spaarrekening, maar dat is bij de huidige lage rentestand geen bezwaar.

Vakantiewoning kopen? Regel dat nu!

Per 1 januari 2023 gaat de overdrachtsbelasting voor woningen die geen eigen woning zijn omhoog van 8 naar 10,4%. Wil u op korte termijn bijvoorbeeld een vakantiewoning kopen of een woning kopen die u vervolgens gaat verhuren aan een derde? Doe dit dan nog dit jaar. Let er wel op dat het moment van de verkrijging van de woning bepalend is voor het tarief. De datum van de koopovereenkomst is niet van belang, maar de datum waarop de notariële akte van levering bij de notaris wordt opgemaakt en ondertekend.



Doe schenking van eigen woning vóór jaarwisseling!

De belastingvrije schenking voor een eigen woning die mensen tussen de 18 en 40 jaar kunnen krijgen voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning is in 2022 nog € 106.671. Dit bedrag mag ook gebruikt worden voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklekking met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningschuld of een restschuld van de verkochte eigen woning. In 2023 zakt deze 'jubelton' naar minstens het bedrag van een eenmalige schenking van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar. Dat is € 28.947 in 2023 (€ 27.231 in 2022). Vanaf 2024 verdwijnt deze vrijstelling volledig. De schenkingsvrijstelling voor de eigen woning kan onder voorwaarden gespreid over drie opeenvolgende jaren benut worden. Schenkingen die in 2021 zijn gedaan behouden deze optie. Schenkingen die in 2022 zijn gedaan, kunnen helaas alleen nog in 2023 worden aangevuld tot het maximumbedrag dat voor 2022 gold. Vanaf 2023 is spreiding niet meer mogelijk.

Let op: de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning staat niet alleen open voor ouders, maar ook voor andere gulle gevers, ook zonder familieband. Schenkingen van partners worden wel bij elkaar opgeteld. In 2023 kunnen ouders voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar ook gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947, waaraan geen voorwaarden zijn verbonden. Ouders moeten in 2023 wel een keuze maken, zij kunnen géén beroep doen op beide vrijstellingen.

Middeling: alleen nog over 2022 tot en met 2024

Waarschijnlijk heeft u door de huidige crisis een sterk wisselend (belastbaar) inkomen gehad in box 1 over de afgelopen drie jaren. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren kunt u dit jaar nog de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend en wel op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt terugbetaald. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1. In box 2 en box 3 geldt immers een vast proportioneel tarief, zodat middeling hier zinloos is. Het verzoek om middeling moet worden ingediend binnen 36 maanden nadat de laatste belastingaanslag over de drie jaren van het middelingstijdvak onherroepelijk is geworden. Financiën heeft goedgekeurd dat het jaar van overlijden – onder voorwaarden – ook in een middelingstijdvak kan worden begrepen. Verder is middeling alleen mogelijk als het verschil tussen de betaalde belasting en de berekende belasting bij middeling groter is dan de drempel van € 545.

Let op: omdat er relatief weinig gebruik wordt gemaakt van de middelingsregeling, wordt deze per 1 januari 2023 geschrapt. Het laatste tijdvak waarover u nog gebruik kunt maken van middeling is 2022, 2023 en 2024. Middelen over een middelingstijdvak met alleen kalenderjaren vanaf 2023 is dus niet meer mogelijk.

Koop vóór 2023 een elektrische auto

Als u meer dan 500 privékilometers rijdt met uw auto van de zaak, leidt dat tot een bijtelling. Van 2022 tot en met 2024 moet u rekening houden met een bijtelling van 16%. In 2025 bedraagt de bijtelling 17% en uiteindelijk 22% vanaf 1 januari 2026. De verlaagde bijtelling van 16% geldt tot een catalogusprijs van € 30.000 (2022: € 35.000), daarboven geldt alsnog 22%. Deze cap wordt verlaagd van € 35.000 in 2022 naar € 30.000 van 2023 tot en met 2025. In 2026 zal de cap verdwijnen en geldt hetzelfde bijtellingpercentage als voor de normale auto (dus 22% bijtelling). Volgens het kabinet zou het aanbod aan betaalbare elektrische auto's in 2026 namelijk zo groot moeten zijn dat de voordelen kunnen vervallen. De hiervoor genoemde 'cap' geldt niet voor auto's op waterstof en auto's met zonnecellen als aandrijving. De definitie van een zonnecelauto is ontleend aan de definitie die in 2020 van toepassing was voor de milieu-investeringsaftrek. Voor deze auto's is de korting op de bijtelling niet gemaximeerd. Voor een waterstofauto en een zonnecelauto bedraagt de korting 6% van de volledige cataloguswaarde en wordt de invoering van het maximumbedrag in de bijtelling uitgesteld tot na 2024.

Profiteer van subsidie voor elektrische auto!

U kunt u als particulier een subsidie van € 2.950 krijgen voor de aankoop van een nieuwe elektrische auto en € 2.000 voor occasions. De catalogusprijs van de auto moet wel liggen tussen € 12.000 en € 45.000 en de actieradius moet minstens 120 kilometer zijn. De subsidie voor 2023 kunt u vanaf 2 januari 2023 9.00 uur online aanvragen op de site van de Rijksdienst Voor Ondernemend Nederland (rvo.nl). Doe dit pas nadat u de koop- of leaseovereenkomst heeft gesloten.

Investeer in uw ontwikkeling met het STAP-budget

Sinds 1 januari 2022 kunt u gebruikmaken van de subsidieregeling Stimulering van de Arbeidsmarktpositie (STAP) van maximaal € 1.000 (inclusief BTW). Het STAP-budget is in de plaats gekomen van de fiscale aftrek voor scholingsuitgaven in de inkomstenbelasting. Bij het STAP-budget is de hoogte van de scholingskosten van belang en niet het inkomen. Een eigen bijdrage is niet nodig. Het subsidiegeld is vóór de start van een scholingsactiviteit aan te vragen bij UWV; u hoeft geen bedrag voor te schieten. Als UWV de aanvraag goedkeurt, betaalt het instituut een voorschot van 100% van het subsidiebedrag aan de opleider. Kost de scholing inclusief BTW € 1.000 of minder, dan kunt u de scholing volledig vergoed krijgen. Is een opleiding duurder, dan betaalt u in principe zelf het meerdere. Na afronding van de scholingsactiviteit volgt de subsidievaststelling. Iedere twee maanden start een nieuw aanvraagtijdstip. Vraagt u op 2 januari 2023 STAP-budget aan? Dan mag u opleiding niet eerder starten dan op 30 januari 2023 en uiterlijk op 2 september 2023. Wees er op tijd bij, want op=op!

De subsidieregeling is uitgesloten voor iemand die jonger is dan 30 jaar én die voor de scholing studiefinanciering kan ontvangen. Hetzelfde geldt voor iemand die via een andere subsidieregeling al geld ontvangt voor de subsidiabele kosten of voor deze kosten een bijdrage van een derde krijgt.

Investeer in groene beleggingen

Het kan voordelig zijn om te investeren in groene beleggingen. Het voordeel is namelijk dat er een vrijstelling voor groene beleggingen geldt in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 65.072 (2023) in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 130.144. Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

Regel uw fiscaal partnerschap

De wettelijke regeling voor het fiscaal partnerschap – in de inkomstenbelasting en de successiewet – pakt vaak anders uit dan velen denken. Voor de inkomstenbelasting zijn gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner, ongeacht of zij samenwonen. Dat betekent dat als u en uw echtgenoot al jaren uit elkaar zijn, maar niet formeel gescheiden zijn, u partners bent voor de inkomstenbelasting. En dat heeft – onverwachte – gevolgen! Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen.

Voor de inkomstenbelasting bent u 'verplicht' fiscale partners als:

- u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Niet van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven, zijn fiscale partners. Met alle gevolgen van dien, bijvoorbeeld voor de toedeling van het resultaat uit overige werkzaamheden, het inkomen uit aanmerkelijk belang, de box 3 inkomsten enzovoort.
- u ongehuwd samenwoont en beiden ingeschreven staat op hetzelfde woonadres bij de gemeente én
 - u allebei meerderjarig bent en u samen een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten; of
 - u samen een kind heeft, of de ene partner het kind van de ander heeft erkend; of
 - u uw huisgenoot heeft aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen, of woont in een woning waarvan u beiden (gezamenlijk) eigenaar bent; of
 - u bent allebei meerderjarig en op uw adres staat ook een minderjarig kind van een van u beiden ingeschreven (samengesteld gezin); of
 - u in het vorige jaar reeds fiscaal partner was; of
 - u woont samen met uw kind of met uw vader of moeder en u voldoet aan een van de bovenstaande voorwaarden én bent allebei 27 jaar of ouder; of
 - u hebt een stiefkind en voldoet aan een van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap met uw stiefkind (vanaf 18 jaar).

Ongehuwd samenwonenden die niet voldoen aan één van de hiervoor genoemde vereisten, zijn géén fiscale partners (meer). U kunt alsnog voor het gehele jaar 2022 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2022 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, én nog dit jaar aan een van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Bijvoorbeeld door nog dit jaar uw notarieel samenlevingscontract te regelen.

WIE IS NU MIJN PARTNER VOOR DE BELASTING?



Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!

De nieuwe tariefstructuur in de inkomstenbelasting heeft vergaande gevolgen voor de aftrek van partneralimentatie. De gescheiden echtgenoot die partneralimentatie betaalt, kan die kostenpost thans tegen het basistarief van 36,93% (2022: 40% en 2021: 43%) in aftrek brengen. Het fiscale voordeel van deze aftrekpost is de afgelopen jaren een stuk minder geworden. Dat is vervelend, vooral ook als bij het vaststellen van de partneralimentatie uitgegaan is van een hogere aftrek en dit fiscale voordeel meegenomen is bij de vaststelling van de hoogte van de alimentatie.

Bent u alimentatieplichtig en ziet u uw fiscale voordeel op deze aftrekpost de komende jaren sterk afnemen? Informeer dan zo snel mogelijk uw ex-echtgenoot over de gevolgen van deze spelregels voor de alimentatie-aftrek, en de financiële consequenties die dat voor u heeft. Als het fiscale voordeel van de aftrek indertijd is meegenomen bij het vaststellen van de hoogte van de alimentatie zou uw ex eigenlijk moeten instemmen met een lagere alimentatie. Lukt dat niet, dan moet u dat accepteren òf wel een verzoek tot herziening van de partneralimentatie door uw advocaat bij de rechtbank laten indienen.

Als een herziening van de periodieke alimentatie met uw ex onbespreekbaar is, kunt u een afkoop van de alimentatieplicht aankaarten. Zo'n afkoop kan fiscaal aantrekkelijk zijn. U creëert een hoge aftrekpost, en die kan nog dit jaar, in 2022, in box 1 in aftrek worden gebracht tegen het 49,5% tarief. Mits uw inkomen in box 1 toereikend is.

Let op: de onderhoudsplicht jegens uw ex eindigt niet door afkoop van de alimentatie. Als uw ex de ontvangen afkoopsom voor de alimentatie er in korte tijd 'doorjaagt' en zij daarna noodgedwongen bij de gemeente aanklopt voor financiële bijstand, kan de gemeente die bijstandsuitkeringen op u verhalen! Dit risico kunt u voorkomen als de afkoopsom in een lijfrentepolis wordt gestort en die polis een maandelijkse uitkering voor het levensonderhoud van uw ex oplevert. Bespreek de mogelijkheden met uw adviseur!

Schenken bij leven is voordeliger dan nalaten

Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk aan hun kinderen of kleinkinderen willen overdragen, moeten dat bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten. Ook fiscaal is schenken voordeliger: het kost veel minder belasting. Bij een schenking in jaarlijkse termijnen kunt u namelijk elk jaar profiteren van een schenkingsvrijstelling. In het geval van overlijden geldt die vrijstelling maar eenmalig en betalen de kinderen over de rest erfbelasting. Kijk dus eens of jaarlijks schenken een optie is! De vrijstelling voor een schenking aan kinderen bedraagt dit jaar € 5.677. Voor kleinkinderen en derden is dat € 2.274. Profiteer daar in 2022 nog van!

Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot ruim € 1 miljoen!

De schenk- en erfbelasting kent een riantte vrijstelling voor de overgang (door schenking of vererving) van ondernemingsvermogen: de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF). Geschonken of vererfd ondernemingsvermogen is tot een bedrag van € 1.134.403 (2022) volledig vrijgesteld. Heeft de onderneming een hogere waarde, dan is van het surplus 83% vrijgesteld. Bij deze toets gaat het om de going-concernwaarde van de onderneming. Als de onderneming een liquidatiewaarde heeft die hoger is dan de going-concernwaarde – bijvoorbeeld vanwege onderrendabiliteit – dan moet de grens van ruim € 1 miljoen getoetst worden aan de lagere going-concernwaarde. Het verschil tussen de hogere liquidatiewaarde en de lagere going-concernwaarde kan met de waarderingsfaciliteit belastingvrij vererven of geschonken worden. Deze faciliteit kan een forse belastingbesparing opleveren. Het schenken of vererven van € 1 miljoen aan beleggingsvermogen kost schenk- of erfbelasting. Als dat beleggingsvermogen in een BV is ondergebracht, komt naast de heffing van schenk- erfbelasting ook de 25% aanmerkelijkbelangheffing aan de orde. Bij schenking van € 1 miljoen aan ondernemingsvermogen is geen belasting verschuldigd. Zit dat vermogen in de BV, dan wordt de aanmerkelijkbelangheffing doorgeschoven naar de bedrijfsopvolger (dat is uitstel van belastingheffing), de schenk- of erfbelasting vervalt (dat is afstel van belastingheffing).



Let op: Er zijn plannen om de BOF in de Successiewet flink te versoberen. Drie oppositiepartijen hebben een initiatiefwetsvoorstel ingediend dat volgens hen de belasting op werk en kapitaal meer in balans brengt. Ze stellen de volgende wijzigingen voor:

- Slechts één vrijstelling van 25% van de waarde van ondernemingsvermogen.
- Aftopping van de maximale vrijstelling op een ondernemingswaarde van € 1 miljoen.
- De BOF gaat alleen nog gelden voor gewone aandelen en alleen voor aandelenpakketten die een belang van meer dan 25% in de onderneming vertegenwoordigen.

- Geen doorschuifregeling of vrijstelling meer voor de inkomstenbelasting.
- Verhuurd vastgoed wordt standaard aangemerkt als beleggingsvermogen (aan derden verhuurd vastgoed) voor de doorschuifregeling in de inkomstenbelastingen en de bedrijfsopvolgingsfaciliteit in de Successiewet.

Het kabinet heeft nog geen besluit genomen over de toekomst van de BOF. De reactie op de evaluatie van de belastingvrijstelling voor opvolgers komt in november, zo blijkt uit de Prinsjesdagstukken.

Betaal premies voor lijfrente op tijd!

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen of verzekeren voor extra inkomen naast uw pensioen. Het afsluiten van een lijfrente kan zelfs belastingvoordeel opleveren, maar daarvoor moet wel sprake zijn van een pensioentekort. De Belastingdienst kijkt naar uw jaarruimte en reserveringsruimte om te bepalen hoeveel premie u mag aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Om u een handje te helpen bij de berekening van het bedrag dat u mag aftrekken, heeft de Belastingdienst een rekenhulp ontwikkeld. Let wel op dat u de premies op tijd betaalt. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2022 tegen maximaal 49,5%, dan moet u de lijfrentepremie wel vóór 31 december 2022 storten. Doet u dit niet op tijd, dan kunt u die premies niet meenemen in uw aangifte inkomstenbelasting 2022. U moet dan een jaartje wachten om deze premies in aftrek te brengen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief.

Betaal uw privébelastingsschulden op tijd!

Privébelastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de Wet IB 2001 is expliciet bepaald dat deze schulden – behoudens de erfbelasting – niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is uw vermogen per 1 januari 2023 lager. Betaalt u te veel belasting, dan heeft u een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk!

Haal aftrekbare giften zo mogelijk naar voren!

Voor de aftrek van giften gelden een aantal voorwaarden. Zo is alleen het bedrag aan giften boven de drempel (1% van uw verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten, met een minimum van € 60) aftrekbaar. Daarnaast geldt voor giften ook een plafond van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten. Het is voordeliger om giften over meerdere jaren te groeperen, zodat u maar één jaar met de drempel te maken heeft. Komt u met uw giften boven het plafond van 10% van uw inkomen uit, dan is het verstandig om uw giften over meerdere jaren te spreiden. Let er wel op dat de giftenaftrek door een beperking van de maximale aftrek bij eenzelfde inkomen vanaf 2023 minder oplevert. Vanaf 2023 levert een gift nog maar een voordeel op van maximaal 36,93%, nu is dat nog 40%. Haal aftrekbare giften dus zo veel mogelijk naar voren!
