

Alle ondernemers



Gerichte vrijstelling voor thuiswerken

Vanaf 1 januari 2022 mag een werkgever (onder voorwaarden) € 2 per thuiswerkdag onbelast vergoeden aan een werknemer. Voor 2023 wordt deze vergoeding verhoogd naar € 2,13. Voor werknemers die structureel thuiswerken geldt een praktische regeling, waarbij onder voorwaarden een vaste vergoeding mag worden aangegeven.

Wilt u gebruik gaan maken van deze gerichte vrijstelling? Neem dan contact op met uw RB om te bekijken wat de mogelijkheden zijn.

Let op! Werkt de werknemer op dezelfde dag thuis en op kantoor, dan kunnen de reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding niet allebei worden toegepast. De werkgever moet kiezen tussen één van beide. Heeft de werknemer een auto van de zaak, dan kan op die dag geen thuiswerkvergoeding worden gegeven. Is sprake van een vaste vergoeding voor thuiswerken en woning-werk, dan hoeven deze vergoedingen bij een incidentele afwijking van het thuiswerkpatroon niet te worden aangepast.

Tip! Breng in kaart of en hoe u een eventuele thuiswerkvergoeding wil toepassen en welke administratieve maatregelen u moet nemen om dit in te voeren. De Ondernemingsraad zal hier waarschijnlijk ook bij betrokken moeten worden.

Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investingsaftrek

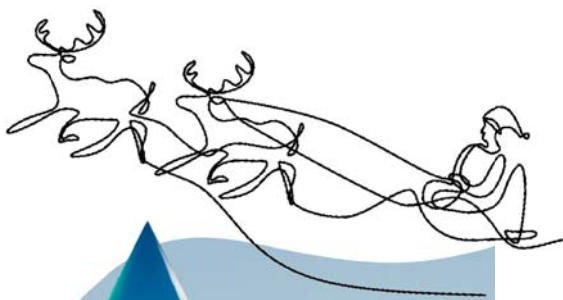
Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investingsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieu-investingsaftrek (MIA) als u bepaalde milieuvriendelijke investeringen doet.

De EIA bedraagt 45,5% van de investering. De MIA bedraagt afhankelijk van het bedrijfsmiddel 27%, 36% of 45%. Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor de EIA of MIA in aanmerking. Kleine investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking. U krijgt alleen EIA of MIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de verplichting digitaal via het e-loket op mijn.rvo.nl zijn gemeld. Aan de hand van de energielijst of de milieulijst (te raadplegen op de site www.rvo.nl) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

Benut resterende vrije ruimte in de werkkostenregeling

Benut de vrije ruimte voor de werkkostenregeling goed. Heeft u nog ongebruikte ruimte? Dan kunt u misschien dit jaar uw werknemers nog belastingvrije vergoedingen of verstrekkingen geven. U kunt een ongebruikt deel van de vrije ruimte niet doorschuiven naar volgend jaar. U hoeft de afrekening van de werkkostenregeling over het jaar 2022 (eindheffing werkkostenregeling) pas mee te nemen in de aangifte loonheffingen over februari 2023. Deze aangifte verzorgt en betaalt u in maart 2023.

Tip! In 2022 is de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom 1,7%. Daarboven geldt een percentage van 1,18%. In 2023 wordt het percentage over de eerste € 400.000 van de loonsom verhoogd naar 3%. Het kan daarom voordelig zijn om een deel van de vergoedingen en verstrekkingen door te schuiven naar de vrije ruimte van volgend jaar.



**KIK accountants &
belastingadviseurs
wenst u prettige
feestdagen en
een mooi
2023**

**Ons kantoor is tussen
Kerst en Oudjaar gesloten.**

(van zaterdag 24 december 2022
t/m zondag 1 januari 2023)

Informatieverstrekking uitbetaalde bedragen aan derden

Vanaf 1 januari 2022 zijn werkgevers verplicht informatie te verstrekken aan de Belastingdienst over uitbetaalde bedragen aan derden waarop geen loonheffingen is ingehouden. Als u dergelijke betalingen doet aan een natuurlijk persoon, moet u de Belastingdienst informeren over een aantal zaken, waaronder naam, adres, woonplaats, geboortedatum, burgerservicenummer (BSN) en de in het kalenderjaar betaalde bedragen inclusief kostenvergoedingen. De informatieplicht geldt niet voor onder andere betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, of vrijwilligers. Ook geldt de informatieplicht niet voor personen die een factuur hebben uitgereikt, mits die factuur voldoet aan de eisen van de Wet op de omzetbelasting 1968. Over 2022 moet u die gegevens digitaal aanleveren in januari 2023. Voor latere jaren kunt u dat ook aanleveren in de loop van het jaar zelf, maar uiterlijk in januari na afloop van het jaar.

Let op! Bent u ondernemer, maar geen werkgever, en heeft u een uitnodiging van de Belastingdienst ontvangen om gegevens van uitbetaalde bedragen aan derden te verstrekken? Dan bent u ook verplicht om die informatie (zonder BSN in verband met de AVG) digitaal aan te leveren. Geen uitnodiging? Dan mag u die gegevens (zonder BSN) aanleveren.

Tip! Begin tijdig met het in kaart brengen voor welke personen u aan deze informatieplicht moet voldoen en ga na of u over alle noodzakelijke gegevens (BSN!) beschikt.

Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Misschien is het voordelig om dat nog dit jaar te doen, of mogelijk kunt u die investering juist beter (gedeeltelijk) uitstellen tot 2023. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting.

Voor de KIA moet u minimaal € 2.400 aan investeringen doen. Investeert u meer dan € 332.994 (2022), dan heeft u geen recht op KIA. Investeren tot € 450 tellen niet mee. De KIA geldt zowel voor nieuwe als gebruikte bedrijfsmiddelen. Voor sommige bedrijfsmiddelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

Tip! Bent u vergeten om de investeringsaftrek toe te passen in uw aangifte, dan kunt u binnen vijf jaar nog een verzoek doen om deze alsnog toe te passen.

Voorkom een desinvesteringsbijtelling

Heeft u in de afgelopen vijf jaar investeringsaftrek toegepast? En verkoopt u het bedrijfsmiddel weer? Dan krijgt u misschien te maken met de desinvesteringsbijtelling. Dit is een bijtelling bij de winst van uw onderneming, waardoor u dus een stukje van de eerdere investeringsaftrek moet terugbetalen. De bijtelling geldt alleen als u voor meer dan € 2.400 aan bedrijfsmiddelen vervreemdt.

Tip! 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.

Let op! Als de bestelauto door de aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor vervoer van goederen, dan hoeft geen forfaitaire bijtelling in aanmerking te worden genomen. Bespreek uw situatie met uw RB.

Onbelaste vergoeding voor het woon-werk-verkeer wordt verhoogd

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats. Die onbelaste vergoeding is in 2022 € 0,19 per kilometer, voor de heen- én de terugreis.

In 2023 wordt deze onbelaste vergoeding verhoogd naar € 0,21 per kilometer, en in 2024 naar € 0,22 per kilometer. Werknemers die structureel tussen woonplaats en vaste arbeidsplaats reizen, kunnen onder voorwaarden een vaste vergoeding ontvangen. Wilt u gebruik gaan maken van deze gerichte vrijstelling in combinatie met een thuiswerkvergoeding? Neem dan contact op met uw RB om te bekijken wat de mogelijkheden zijn.

Let op! Werkt de werknemer op dezelfde dag thuis en op kantoor, dan kunnen de reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding niet allebei worden toegepast. De werkgever moet kiezen tussen één van beide. Heeft de werknemer een auto van de zaak, dan kan op die dag geen thuiswerkvergoeding worden gegeven. Is sprake van een vaste vergoeding voor thuiswerken en woning-werk, dan hoeven deze vergoedingen bij een incidentele afwijking van het thuiswerk-patroon niet te worden aangepast. Zie ook paragraaf 1.2.



Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel

Heeft uw onderneming bestelauto's die aan het personeel ter beschikking worden gesteld? Dan moeten de werknemers in principe belasting betalen over de bijtelling voor het privégebruik van de bestelauto.

Rijdt uw werknemer op jaarbasis minder dan 500 km privé met deze bestelauto? Dan kan de werknemer, net als voor een personenauto, voor een bestelauto een 'Verklaring geen privégebruik auto' aanvragen. Voor bestelauto's zijn er daarnaast speciale mogelijkheden om de bijtelling te voorkomen als de werknemer niet privé kan/mag rijden met de bestelauto.

Denk daarbij aan:

- een niet buiten werktijd te gebruiken bestelauto (auto 'achter het hek');
- een verbod op privégebruik bestelauto;
- een verklaring uitsluitend zakelijk gebruik.

U moet het privégebruik dan wel onmogelijk maken en het autogebruik controleren. Voor het verbod op privégebruik kunt u eventueel gebruik maken van een voorbeeldafspraken die u kunt downloaden van belastingdienst.nl.

Tip! Worden de bestelauto's doorlopend afwisselend gebruikt en is het privégebruik per werknemer niet te bepalen? Dan kunt u kiezen voor eindheffing van € 300 per bestelauto. Als woon-werkverkeer niet is uitgesloten, leidt dit voor de btw wel tot een volle correctie btw voor privégebruik. Voor de btw is woon-werkverkeer privégebruik.

Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden

Veel ondernemers verkeerden in zwaar weer door de coronacrisis. Het betalen van belasting kon daardoor lastig zijn. U kon tot 1 april 2022 bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis aanvragen voor de belastingsschulden van uw onderneming.

Vanaf 1 april 2022 moet u weer aan uw lopende betalingsverplichtingen voldoen. Voor het terugbetalen van de openstaande belastingbedragen heeft het kabinet een speciale regeling in het leven geroepen. Vanaf 1 oktober 2022 moet uw onderneming de belastingsschuld gaan aflossen. Deze aflossing kunt u uitsmeren over een periode van maximaal 60 maanden. Heeft u moeite met dat tempo van aflossen, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de betalingsregeling te versoepelen. Onder voorwaarden, kunt u verzoeken om betaling in kwartaaltermijnen in plaats van maandtermijnen, om een betaalpaauze van maximaal zes aaneengesloten maanden of twee aaneengesloten kwartalen, om verlenging van de terugbetalingsperiode naar zeven jaar in plaats van vijf jaar, of om een combinatie van deze versoepelingen. Vraag uw RB naar de mogelijkheden en voorwaarden.

Let op! Versoepelen van de betalingsregeling heeft gevolgen voor de te betalen invorderingsrente. De invorderingsrente bedraagt vanaf 1 juli 2022 1%, vanaf 1 januari 2023 2%, vanaf 1 juli 2023 3% en vanaf 1 januari 2024 4%.

Bewaartermijnen: controleer uw administratie

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor geldt dus een langere bewaartermijn. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart. Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

Vanaf 1 januari 2023 vallen zonnepanelen onder het 0% tarief

Als u zonnepanelen koopt voor uw woning na 1 januari 2023, dan is het 0% tarief van toepassing en bespaart u als particulier veel administratieve rompslomp om de btw terug te vragen.

Tip! Als u dit overweegt: maak met de leverancier in 2022 nog de prijsafspraken. De verwachting is dat het btw voordeel in 2023 niet één op één aan u wordt doorgegeven.

Kies voor groene beleggingen

Heeft u vermogen in box 3 waarover u inkomstenbelasting moet betalen, kijk dan ook eens of het voordelig is om te investeren in groene beleggingen. Er geldt namelijk een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 61.215 (2022) in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 122.430. 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.

Let op! U kunt alleen gebruik maken van de vrijstelling en de heffingskorting als u op 1 januari 2023 groene beleggingen heeft.



Afschaffing ondernemersvrijstelling bpm bestelauto's en verhoging mrb in 2025

Bent u ondernemer voor de btw en schaft u een bestelauto aan in uw onderneming? Dan kunt u nu nog gebruik maken van de vrijstelling voor de bpm voor bestelauto's onder de ondernemersregeling. Die regeling wordt in 2025 afgeschaft. De grondslag voor de bpm wordt dan gebaseerd op de CO2-uitstoot, zoals ook geldt voor personenauto's.

De afschrijvingstermijn voor de bpm wijzigt dan van 5 naar 25 jaar. Ook wordt de motorrijtuigenbelasting verhoogd met 15%. Tot 31 december 2024 kunt u gebruik maken van deze ondernemersvrijstelling, en bij ongewijzigd gebruik ook daarna zolang u aan de voorwaarden blijft voldoen. Gedurende de nog niet verstreken duur van de vijfjaarstermijn na die datum, hoeft u bij verkoop aan een particulier het vrijgestelde bedrag aan bpm niet terug te betalen.

IB ondernemers



Om de dotatie aan uw oudedagsreserve over 2022 veilig te stellen, is het verstandig om nog vóór het eind van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2022 ten minste gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve per ultimo 2021 plus de verwachte toevoeging over 2022. Als dit niet zo is, dan kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. U kunt bijvoorbeeld vanuit privé stortingen doen op de zakelijke rekening of een periode geen overboekingen doen naar privé. U bouwt uw oudedagsreserve op door jaarlijks een bedrag aan uw oudedagsreserve toe te voegen.

Let op! Gaat u uw onderneming staken dan valt de FOR verplicht vrij in de winst. Of bereikt u binnenkort de AOW-gerechtigde leeftijd, dan mag de FOR niet hoger zijn dan het ondernemingsvermogen, anders valt deze ook gedeeltelijk vrij in de winst. Neem tijdig contact op met uw RB over de gevolgen. Hiertoe bestaat 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, tot een maximumbedrag van € 9.632.

Let op! Met ingang van 1 januari 2023 vervalt de mogelijkheid om te doteren aan de oudedagsreserve. Voor een op 31 december 2022 bestaande oudedagsreserve, blijven de huidige regels van toepassing, met uitzondering van de mogelijkheid van dotatie. Overleg met uw RB over de gevolgen.

Zorg voor een urenadministratie

Het urencriterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor spur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek.

U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming.

Tip! Bent u startende ondernemer, hou al uw werkzaamheden inclusief tijdsbesteding voor uw onderneming nauwkeurig bij en raadpleeg op tijd een RB.

Let op! Vanaf ingang 1 januari 2023 wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks verlaagd.

De zelfstandigenaftrek wordt:

2023	2024	2025	2026	2027
€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ 900

De startersaftrek blijft ongewijzigd.



Ondernemers met een bv



Keert uw bv dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over (box 2 van de inkomstenbelasting). Op dit moment betaalt u over dat dividend 26,9% belasting. U kunt de ontvangen bedragen bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant bij uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskortingen. Vraag uw RB om advies.

Let op! Voor de NOW-regeling geldt als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Heeft u bijzonder uitstel van betaling in verband met (corona)belastingsschulden, dan kan een dividend- en/of een bonusuitkering mogelijk ook een risico vormen voor uw betalingsregeling indien de belangen van de Staat worden geschaad. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenduitkering voor uw bv.

Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur-groothandelaar (dga)? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is in 2022 ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 48.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 48.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt, en dat het evenredig deel van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het hoogste loon van uw werknemer lager is dan € 48.000.

Met ingang van 1 januari 2023 wordt de zogenoemde doelmatigheidsmarge van 75% afgeschaft. Dan geldt als norm 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Mogelijk moet uw gebruikelijk loon voor 2023 hierdoor naar boven worden bijgesteld.

Voor dga's in startups die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk en worden gezien als starter voor de S&O-afrachtvermindering, wordt in 2022 het gebruikelijke loon niet hoger gesteld dan het wettelijke minimumloon. Deze regeling wordt afgeschaft, waardoor ook voor startups in 2023 de algemene regeling voor de bepaling van gebruikelijk loon geldt. Neem contact op met uw RB als u wilt weten of uw gebruikelijk loon voor 2022 of 2023 aanpassing behoeft.

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023

Naar verwachting wordt met ingang van 1 januari 2023 de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Heeft u samen met uw partner, of hebben met u verbonden personen, meer dan € 700.000 geleend van uw bv, dan wordt dat meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning, wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten. De peildatum is 31 december 2023. Neem over de gevolgen van deze wet tijdig contact op met uw RB.

Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon

Drijft u uw onderneming via een bv en wilt u dit jaar uzelf nog een bonus uitkeren? Door dividend uit te keren in plaats van een bonus, kunt u belasting besparen.

Let op! Voor het uitbetalen van dividend moeten wel een balans-test en een uitkeringstoets worden gedaan. Ga dit altijd na. Let op! Voor de NOW-regeling geldt als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Heeft u bijzonder uitstel van betaling in verband met (corona)belastingsschulden, dan kan een dividend- en/of een bonusuitkering mogelijk ook een risico vormen voor uw betalingsregeling indien de belangen van de Staat worden geschaad. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenduitkering voor uw bv.



Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024

In 2022 is het belastingtarief 26,9% in box 2, ongeacht de hoogte van uw inkomen uit aanmerkelijk belang. Denk aan dividend uit uw bv of de verkoop van uw bv. In 2024 wordt een tweeschijventarief ingevoerd. Over de eerste € 67.000 betaalt u dan 24,5% belasting, daarboven 31%. Overleg daarom tijdig met uw RB als u plannen heeft om in de toekomst dividend uit te keren of uw aandelen te verkopen. Houd ook rekening met de verwachte invoering van de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap, met ingang van 1 januari 2023.

Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt het tarief van 4%, met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 8% geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2022 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2022 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Let op! Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2023 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2022 in te dienen, of de aangifte vennootschapsbelasting over 2022 vóór 1 juni 2023 in te dienen.

Meld betalingsonmacht tijdig

Kan uw bv de verschuldigde loonheffing en of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de bv die betalingsonmacht tijdig meldt bij de Belastingdienst. Doet u dat niet, dan kunt u als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de bv. De melding moet snel gebeuren: over het algemeen binnen twee weken nadat de bv de belasting had moeten betalen. **Tip!** Mogelijk is het een optie om te verzoeken om versoepeling van de betalingsregeling voor (corona)belastingsschuld.

Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld. **Tip!** Als u toch bezig bent met de schriftelijke vastlegging: controleer of uw personeelsleden allemaal een schriftelijke arbeidsovereenkomst hebben. Zonder schriftelijke arbeidsovereenkomst is het tarief voor de ww-premie hoger.

Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst.

Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.



Particulieren



Minder belastingvoordeel voor aftrekposten

Een heel aantal aftrekposten is niet meer aftrekbaar tegen het hoogste tarief in de inkomstenbelasting, maar gemaximeerd tot een bepaald tarief. Het gaat dan bijvoorbeeld om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrek, zoals partneralimentatie. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: in 2022 is dat tegen 40% en in 2023 tegen 36,93%.

Tip! *Probeer de schade te beperken door de aftrekposten waar mogelijk naar voren in de tijd te halen: een aftrek in 2022 levert namelijk meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar*

Let op! Contante giften zijn niet aftrekbaar. Betaling per bank is dus noodzakelijk.

LET OP! Middeling wordt in 2023 afgeschaft.
Het laatste tijdvak waarover nog middeling mogelijk is, betreft de jaren 2022, 2023 en 2024.

Voorkom de hoge box 3-heffing

De wijze van heffing in box 3 wijzigt in 2023. Het heffingvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2023 € 57.000. Fiscale partners betalen tot een vermogen van € 114.000 geen belasting. Daarboven, betaalt u 32% belasting over de inkomsten in box-3.

De inkomsten in box 3 worden als volgt berekend. Eerst wordt een forfaitair inkomen berekend voor drie vermogenscategorieën: banktegoeden, beleggingen/overige bezittingen en schulden. De forfaitaire percentages voor 2023 voor banktegoeden en schulden worden pas in februari 2024(!) bekend gemaakt. Het forfaitaire percentage voor beleggingen bedraagt in 2023 6,17%. Deze forfaitaire inkomsten worden bij elkaar opgeteld, en gedeeld door uw totale vermogen (rendementspercentage). Dit rendementspercentage vermenigvuldigt u met uw vermogen boven uw heffingvrije vermogen. Over de zo berekende inkomsten in box 3, betaalt u 32% belasting.

***Tip!** De forfaitaire percentages voor beleggingen zijn hoger dan voor banktegoeden en schulden. Het kan voordelig zijn voor de heffing in box 3 om beleggingen te gebruiken om schulden af te lossen, dan wel na verkoop van beleggingen de opbrengst aan te houden als banktegoed. Doe dit dan wel vóór de peildatum van 1 januari 2023.*

Let op! In verband met antimisbruikbepalingen moet u een verlaging van de beleggingen in het laatste kwartaal van 2022 ten gunste van uw banktegoed, tenminste drie maanden handhaven. Tenzij u aannemelijk kunt maken dat hieraan zakelijke motieven ten grondslag liggen. Anders worden deze transacties op de peildatum van 1 januari 2023 genegeerd.

***Tip!** Aflossen van schulden in box 3 kan ook zinvol zijn als uw vermogen beperkt is en u geen belasting betaalt in box 3. U voorkomt daarmee namelijk hoge rentelasten.*

Leegwaarderatio verhuurde woningen aangepast

Verhuurt u een woning, waarbij de huurder huurbescherming geniet, dat mag u voor de waardering in box 3 rekening houden met een waardedrukkende factor: de woz-waarde vermenigvuldigd met de zogenoemde leegwaarderatio. Een tweede woning of woning voor de vakantieverhuur valt daar niet onder. Met ingang van 2023 is de leegwaarderatio alleen nog van toepassing voor verhuurde woningen met een huurcontract voor onbepaalde tijd. Voor andere woningen geldt de waardering tegen woz-waarde. Dat geldt vanaf 1 januari 2023 ook voor een woning die u verhuurd binnen gelieerde verhoudingen, zoals aan uw zoon of dochter, ongeacht of sprake is van een huurcontract voor onbepaalde tijd. Bovendien worden de percentages van de leegwaarderatietabel geactualiseerd. Is toepassing van de leegwaarderatio voordeliger, overweeg dan of aanpassing van een tijdelijk huurcontract een optie is.

Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalt in 2024

In 2022 kan iedereen eenmalig € 106.671 belastingvrij schenken voor een eigen woning. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- de begiftigde moet tussen de 18 en 40 jaar zijn;
- hij moet de schenking gebruiken voor de koop of verbouwing van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoning schuld (of restschuld), dan wel besteden aan de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van zijn eigen woning;
- de begiftigde moet de schenking uiterlijk in 2024 volledig hebben benut, anders is over het onbenutte deel alsnog schenkbelasting verschuldigd.

De verruimde vrijstelling geldt zowel binnen als buiten de directe familiesfeer. De schenking mag plaatsvinden over maximaal twee opeenvolgende kalenderjaren (2022 en 2023). Wel moet dan elk jaar aangifte schenkbelasting worden gedaan, met een beroep op de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning.

In 2023 wordt de éénmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning verlaagd naar € 28.947. Voor schenkingen van ouders is de vrijstelling daarmee gelijk aan de éénmalig verhoogde vrijstelling zonder bestedingseis. Daarmee is het vanuit fiscaal oogpunt voor ouders niet meer nodig om te schenken ten behoeve van een eigen woning. Voor andere schenkers (zoals grootouders) geldt voor deze éénmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947 nog wel de bestedingseis voor de eigen woning. De spreiding van de schenking door de schenker over meerdere jaren is vanaf 2023 niet meer mogelijk. De begiftigde moet de schenking uiterlijk in 2025 volledig hebben benut, anders is over het onbenutte deel alsnog schenkbelasting verschuldigd.

***Tip!** Wilt u nog gebruik maken van de hoge vrijstelling van maximaal € 106.671 voor de eigen woning, maar komt het niet uit om dit bedrag al grotendeels in 2022 te schenken? Dan kunt u dat spreiden over 2022 en 2023. Voor ouders en derden is het minimale bedrag dat in 2022 geschonken moet worden € 1. Het restant kunt u tot maximaal € 106.671 in 2023 schenken. Wel moet u dan zowel in 2022 als in 2023 aangifte schenkbelasting doen met een beroep op de vrijstelling voor de eigen woning.*

Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling. Heeft u voor uw kind al eerder gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u in beginsel geen gebruik meer maken van deze vrijstelling. Dat is mogelijk anders als sprake is van overgangsrecht, of als u een eerdere schenking in verband met de eigen woning in 2020 of 2021 niet volledig hebt benut. Raadpleeg uw RB.