



# RB-special Eindejaarstips 2022

## Inhoudsopgave

### 1. Alle ondernemers

- 1.1 Benut resterende vrije ruimte in de werkkostenregeling
- 1.2 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken
- 1.3 Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer wordt verhoogd
- 1.4 Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
- 1.5 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek
- 1.6 Maak nog gebruik van de verlaagde bijtelling: koop vóór 2023 een elektrische auto
- 1.7 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen
- 1.8 Kijk naar mogelijkheid om een voorziening te vormen.
- 1.9 Corrigeer eerdere btw-aangiften
- 1.10 Herziening btw bij gemengde prestaties
- 1.11 Let op btw in verband met privégebruik en Besluit uitsluiting aftrek (BUA)
- 1.12 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug
- 1.13 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening
- 1.14 Bewaartermijnen: controleer uw administratie
- 1.15 Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden

### 2. IB Ondernemers

- 2.1 Zorg voor een urenadministratie!
- 2.2 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3 heffing

2.3 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

### 3. Ondernemers met een bv

- 3.1 Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024
- 3.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023
- 3.3 Beoordeel uw gebruikelijk loon
- 3.4 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon
- 3.5 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel
- 3.6 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen
- 3.7 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw
- 3.8 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw
- 3.9 Haal een deel van de winst 2023 naar 2022
- 3.10 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op
- 3.11 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

### 4. Particulieren

- 4.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten
- 4.2 Voeg aftrekposten samen
- 4.3 Voorkom de hoge box 3-heffing
- 4.4 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!
- 4.5 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2022?
- 4.6 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!
- 4.7 Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalt in 2024
- 4.8 Schenk aan uw kleinkind
- 4.9 Schenk onder schuldigerkenning
- 4.10 Algemeen tarief overdrachtsbelasting 2023 10,4%

#### Let op!

Een aantal plannen van het kabinet is nog niet definitief. Deze moeten nog door de Eerste Kamer worden goedgekeurd. Welke dat zijn, kunnen wij u uiteraard vertellen. Ook worden nog steeds nieuwe plannen bekendgemaakt of worden er huidige plannen aangepast. Daarom overleggen wij graag met u of het verstandig is wel of geen stappen te zetten.



# 1. Alle ondernemers

## 1.1 Benut resterende vrije ruimte in de werkkostenregeling

Heeft u nog ongebruikte vrije ruimte voor de werkkostenregeling 2022? 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.

Pas eventueel de concernregeling toe. Dan ontstaat in feite een gezamenlijke vrije ruimte die uitgewisseld kan worden tussen concernmaatschappijen.

### Let op!

Als u gebruik maakt van de concernregeling, dan kan in 2022 maar één keer gebruik worden gemaakt van de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom. Raadpleeg uw RB over wat voordeliger is: het onderling uitwisselen van ongebruikte vrije ruimte of meermaals gebruik maken van de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom.

### Tip!

Heeft u schriftelijk vastgelegd dat en welke vergoedingen en verstrekkingen u heeft aangewezen als eindheffingsloon? Het schriftelijk vastleggen voorkomt veel discussies met de Belastingdienst.

## 1.2 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 gegeven. Neem contact op met uw RB als u gebruik wilt maken van deze gerichte vrijstelling en 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.

## 1.3 Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer 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.

## 1.4 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. Investeringen 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.

### 1.5 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek

Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieu-investeringsaftrek (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](http://www.rvo.nl)) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

### 1.6 Maak nog gebruik van de verlaagde bijtelling: koop vóór 2023 een elektrische auto

Wanneer u of uw werknemers meer dan 500 privékilometers rijden met de auto van de zaak, dan leidt dat tot een bijtelling privégebruik auto. Het algemene tarief daarvoor is 22%, maar voor nieuwe volledig elektrische auto's geldt in 2022 nog een verlaagd tarief van 16%. Deze verlaagde bijtelling geldt tot een catalogusprijs van € 35.000 (de zogeheten 'cap'), daarboven geldt alsnog 22%. Let op: de auto moet dan wel vóór 1 januari 2023 voor het eerst in gebruik zijn genomen.

De voordelen van een elektrische auto worden de komende jaren steeds verder afgebouwd. Van 2023 tot en met 2024 moet u rekening houden met een bijtelling van 16%, in 2025 is de bijtelling 17% en vanaf 1 januari 2026 22%. Ook de cap wordt vanaf 2023 verlaagd tot € 30.000. In 2026 zal deze cap verdwijnen. komt voor EIA of MIA.

### 1.7 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen

Heeft uw onderneming dit jaar bedrijfsmiddelen verkocht en daarbij winst behaald? Dan moet u daar waarschijnlijk belasting over betalen. Dit kunt u voorkomen door de winst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). U moet dan wel het voornemen hebben om in hetzelfde jaar of in de drie volgende jaren nieuwe investeringen te doen. Zolang u niet overgaat tot investeren, moet u uw herinvesteringsvoornemen aannemelijk maken. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om te herinvesteren. Bijvoorbeeld het aanvragen van offerten of via zoekopdrachten en dergelijke.

## **Let op!**

Onder bijzondere omstandigheden kan de termijn om te herinvesteren worden verlengd. De coronacrisis was zo'n bijzondere omstandigheid. Vraag de Belastingdienst in dat geval vóór afloop van de driejaarstermijn om een verlenging van de termijn. Uw RB kan u hierbij helpen.

### **1.8 Kijk naar mogelijkheid om een voorziening te vormen.**

Weet u redelijk zeker dat u in 2023 bepaalde (grote) uitgaven moet doen? Dan kunt u misschien uw winst over 2022 al verlagen door een voorziening te vormen. Een voorziening mag u alleen vormen voor toekomstige uitgaven, als die worden veroorzaakt door feiten en omstandigheden die zich in 2022 of eerdere jaren voordeden. De toekomstige uitgaven moeten bovendien ook toe te rekenen zijn deze jaren.

### **1.9 Corrigeer eerdere btw-aangiften**

Constaateert u dat u te veel of te weinig btw heeft afgedragen? Dan moet u dat corrigeren. U kunt die correctie verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Voorwaarde is wel dat de btw-correctie niet hoger is dan € 1.000. Betreft het een grotere correctie, dan moet u een aparte suppletieaangifte indienen.

### **1.10 Herziening btw bij gemengde prestaties**

Wanneer u als ondernemer investeringsgoederen gebruikt voor zowel belaste als vrijgestelde prestaties, dan kunt u de btw op die investeringsgoederen niet volledig terugvragen. De aftrek wordt gebaseerd op de pro rata verhouding van de belaste en vrijgestelde prestaties in het boekjaar van ingebruikname. Wanneer deze pro rata verhouding in de jaren daarna wijzigt, moet u jaarlijks beoordelen of de teruggevraagde btw op de investeringsgoederen herzien moet worden. Voor roerende zaken bedraagt de herzieningsperiode 4 jaar na het jaar van ingebruikname en voor onroerende zaken 9 jaar na het jaar van ingebruikname. Het gaat voor de herziening jaarlijks om maximaal het 1/5 respectievelijk 1/10 deel van de teruggevraagde btw. Als het verschil met het teruggevraagde bedrag voor dat jaar minder is dan 10%, kan herziening achterwege blijven.

### **1.11 Let op btw in verband met privégebruik en Besluit uitsluiting aftrek (BUA)**

Maakt u gebruik van goederen of diensten van uw onderneming voor uzelf privé of voor privégebruik van uw personeel? Of voor het voeren van een zekere staat, relatiegeschenken of giften aan niet-aftrekgerechtigden, of voor personeelsvoorzieningen? Dan bent u hierover mogelijk btw verschuldigd. Overleg met uw RB.

### 1.12 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug

Weet u zeker dat klanten uw facturen niet meer zullen betalen? Dan kunt u de btw terugvragen, die u op die facturen in rekening heeft gebracht en afgedragen aan de Belastingdienst. Dit kunt u in ieder geval doen op het moment dat de factuur een jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum nog niet is betaald. Bent u geen betalingstermijn overeengekomen? Dan geldt een betalingstermijn van 30 dagen na ontvangst van de factuur door uw klant. U kunt de btw die u niet ontvangt in uw normale aangifte omzetbelasting terugvragen.

### 1.13 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening

Verwacht u dat uw onderneming in 2022 een verlies lijdt, terwijl u wel een voorlopige aanslag 2022 hebt betaald? Dien dan een verzoek in om vermindering van uw voorlopige aanslag 2022. Daarmee voorkomt u namelijk dat u te veel belasting vooruitbetaalt. U heeft dan meer geld beschikbaar voor uw ondernemingsactiviteiten. Als het boekjaar voorbij is en uw aangifte is ingediend, kunt u ook een verzoek doen om een voorlopige verliesverrekening. Het voordeel daarvan is dat u alvast 80% van het verlies kunt verrekenen met winsten uit eerdere jaren. U krijgt dan sneller geld terug. Vraag dus snel een voorlopige verliesverrekening aan.

### 1.14 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.

### 1.15 Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden

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 betaalpauze 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%.



## 2. IB ondernemers

### 2.1 Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen 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 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.

### 2.2 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3 heffing

Als u dit jaar in privé van plan bent om uw pensioenpot aan te vullen door middel van het afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst in een lijfrenteproduct, doe dit dan voor 1 januari 2023. Hiermee verlaagt u uw vermogen in box 3, waardoor de box 3 heffing waarschijnlijk lager wordt.



### **Afstorting van de oudedagsreserve in lagere winstjaren**

Als u dit jaar een lage winst verwacht en u heeft liquiditeiten, dan kunt u de oudedagsreserve afstorten in een lijfrenteproduct. De vrijval van de oudedagsreserve wordt door de mkb-winstvrijstelling tegen een lager tarief belast dan de lijfrenteaf trek. Daarnaast wordt de fiscale ondernemingswinst met de vrijval van de oudedagsreserve hoger, waardoor mogelijk ook de arbeidskorting hoger wordt en u extra inkomstenbelasting bespaart. Overleg met uw RB of dit voor u voordelig is.

### **2.3 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner**

Als uw partner meewerkt in de zaak, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouw firma aangaan, u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek. De keuze voor een man/vrouw firma is complex.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftrek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Laat uw RB nog voor het einde van het jaar nagaan welke mogelijkheid voor u en uw partner de beste is.

## 3. Ondernemers met een bv

### 3.1 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.

### 3.2 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.

### 3.3 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur-groootaandeelhouder (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.

### 3.4 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 balanstest 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.

### 3.5 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel

Heeft u meerdere besloten vennootschappen, dan moet u voor elke vennootschap een aangifte vennootschapsbelasting indienen. Dat wordt anders als u verzoekt om besloten vennootschappen samen op te nemen in een fiscale eenheid. Dan hoeft nog maar één aangifte vennootschapsbelasting te worden ingediend. Bovendien kunnen verliezen van de ene vennootschap worden verrekend met de winsten van de andere vennootschap. Om een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan te kunnen gaan moet voldaan worden aan een aantal vereisten. Zo moet de moedermaatschappij minstens 95% van de aandelen bezitten.

#### Tip!

Binnen een fiscale eenheid vennootschapsbelasting moeten de maatschappijen de verschuldigde vennootschapsbelasting verdelen. Zorg daarom voor een overeenkomst waarin de verrekening van deze vennootschapsbelasting goed is vastgelegd.

Let op! Raadpleeg uw RB of een fiscale eenheid voordelig kan zijn. Wilt u met ingang van 1 januari 2023 een fiscale eenheid aangaan, dan moet voor 1 april 2023 een verzoek worden ingediend

### 3.6 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

Heeft u een fiscale eenheid vennootschapsbelasting? Dan kan deze veel voordelen bieden. Een fiscale eenheid kan echter ook nadelen hebben. Alle vennootschappen zijn namelijk hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelastingsschuld van de fiscale eenheid. Dit nadeel kunt u voor toekomstige schulden voorkomen door de fiscale eenheid te verbreken. Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als de fiscale eenheid per 1 januari 2023 moet verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2022 hebben gedaan.

### 3.7 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

Bestaat uw onderneming uit meerdere bv's die een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormen? En verkoopt u een van die bv's? Dan verbreekt deze fiscale eenheid. U moet dat wel melden bij de Belastingdienst, anders blijven de overgebleven bv's aansprakelijk voor de btw-schulden van de verkochte bv; dus ook voor de btw-schulden van de verkochte bv die ná de verkoop van de aandelen ontstaan.

### 3.8 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

Veel ondernemingen zitten in zwaar weer als gevolg van de coronacrisis. Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden? Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, kunt u overwegen om die eenheid te verbreken. Als uw werkmaatschappij het niet redt, moet uw holding anders namelijk opdraaien voor de btw-schuld van de werkmaatschappij.

#### Let op!

De verbreking van de fiscale eenheid btw vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen. Overleg met uw RB of dat wenselijk is en hoe u dat in uw situatie het beste kunt aanpakken.

### 3.9 Haal een deel van de winst 2023 naar 2022

Dit jaar betaalt de bv 15% vennootschapsbelasting over de winst tot € 395.000, boven die grens 25,8%. Volgend jaar betaalt de bv 19% over de winst tot € 200.000, boven die grens 25,8%. Heeft u dit jaar nog ruimte onder de grens van € 395.000, dan kan het fiscaal voordelig zijn om winst van volgend jaar naar voren te halen. Dat kan bijvoorbeeld door het vervroegen van winsten, door bijvoorbeeld eerder verkopen van een bedrijfsmiddel, of later nemen van kosten, voor zover dit binnen goedkoopmansgebruik mogelijk is.

### 3.10 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.

### 3.11 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.

## 4. Particulieren

### 4.1 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.

### 4.2 Voeg aftrekposten samen

Voor bepaalde aftrekbare kosten moet u rekening houden met een inkomensafhankelijke drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan goede doelen. Het kan dan voordelig zijn om kosten of giften naar voren te halen of juist uit te stellen, zodat u maar één keer te maken krijgt met een drempel, in plaats van elk jaar.

#### Tip!

Overweeg uw jaarlijks terugkomende giften om te zetten in een periodieke gift. Er geldt dan geen drempel. Uw RB kan u daarbij behulpzaam zijn.

#### Let op!

Er geldt een plafond voor aftrek van giften van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten. Komen de giften boven dat plafond uit, dan kunt u beter splitsen.

#### Let op!

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

### 4.3 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.

### 4.4 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!

Als uw inkomen in 2023 lager zal zijn dan dit jaar, dan kan het voordelig zijn om (hypotheek)rente op uw eigen woning nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2022 vindt nog 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. Door de (hypotheek)rente dit jaar 6 maanden vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Daarnaast bespaart u ook nog belasting in box 3, omdat u op 1 januari 2023 minder vermogen hebt.

#### **4.5 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2022?**

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning heeft gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wilt aanwenden. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft dit per 1 januari 2023 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing. Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.

#### **4.6 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!**

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u belasting in box 3. Dergelijke bezittingen behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u de aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2023 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Mogelijk blijft u daarmee binnen het belastingvrije vermogen. Dat bespaart belasting in box 3. Raadpleeg uw RB.

#### **4.7 Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalst 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 eigenwoningschuld (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. 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 is het minimale bedrag in 2022 € 5.678 (€ 5.677 + € 1). Derden moeten in 2022 minimaal € 2.275 (€ 2.274 + € 1) schenken. 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.

#### **4.8 Schenk aan uw kleinkind**

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 5.677 (bedrag voor 2022), voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.274. U kunt een schenking aan uw kind (tot het bedrag van de wettelijke vrijstelling) ook combineren met een vrijgestelde schenking aan uw kleinkinderen. U schenkt in dat geval aan uw kind het totale bedrag van de vrijstellingen voor het kind én kleinkind van € 7.951 (€ 5.677 + € 2.274), onder de last dat uw kind € 2.274 schuldig erkent aan het kleinkind. Uw kind krijgt zo zonder schenkbelasting de beschikking over het totale bedrag; de schuldigerkenning aan zijn kind (het kleinkind) kan hij op een passend tijdstip – mits bij leven – afwikkelen.

#### **4.9 Schenk onder schuldigerkenning**

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenkt u 'op papier' aan de kinderen: u schenkt een som geld en u blijft dat geschonken bedrag schuldig. Daardoor krijgt u een schuld aan uw kinderen. De kinderen krijgen hierdoor een vordering op u. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder. Deze vorm van schenking is goed toepasbaar als u niet voldoende vrije middelen ter beschikking heeft, bijvoorbeeld als het geld vastzit in uw onderneming of in beleggingen.

### **Let op!**

U moet over het schuldig gebleven bedrag jaarlijks een rente van 6% per jaar aan de kinderen betalen. Doet u dat niet, dan worden de kinderen geacht het bedrag van de schenking (plus de te betalen rente) bij overlijden alsnog krachtens erfrecht te hebben verkregen en moeten zij ze daarover toch nog erfbelasting betalen. Uw inkomen moet dus wel voldoende zijn om jaarlijks rente te betalen.

#### **4.10 Algemeen tarief overdrachtsbelasting 2023 10,4%**

In 2023 stijgt het algemene tarief overdrachtsbelasting van 8% (2022) naar 10,4%. Dit tarief geldt in beginsel voor alle verkrijgingen van onroerende zaken en rechten. Belangrijke uitzonderingen zijn kopers-natuurlijke personen die een eigen woning kopen als hoofdverblijf of woningcorporaties. Heeft u in 2022 een koopovereenkomst gesloten met een levering in 2023 waarvoor het algemene tarief geldt, dan kan het voordelig zijn om zo mogelijk de levering van de onroerende zaak nog in 2022 te laten plaatsvinden.

***Disclaimer:** Bij de samenstelling van de Eindejaarstips 2022 is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Deze versie is samengesteld met de kennis tot 7 november 2022. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.*