

EINDEJAARSTIPS

Voor 2023 staan er weer veel fiscale veranderingen en wetswijzigingen klaar. Slim dus om nu, tegen het einde van 2022, te kijken naar jouw fiscale positie.

Hoe kun je als ondernemer, dga of werkgever dit jaar nog profiteren van de oude wetgeving of al inspelen op wijzigingen die vanaf 2023 gaan gelden?

Wij hebben een aantal tips voor je.

1. Beoordeel de hoogte van je winst	2
2. Houd bij winstbepaling rekening met toeslagen	2
3. Maak nog één keer gebruik van de fiscale oudedagsreserve	2
4. Welke beloning voor meewerkende partner?	3
5. Zet je stakingswinst om in een lijfrente	3
6. Speel in op verkorting tariefschijf	3
7. Houd je fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht	4
8. Benut je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling	4
9. Heroverweeg concernregeling binnen werkkostenregeling	5
10. Ken jezelf een lager gebruikelijk loon toe	5
11. Verminder gebruikelijk loon met kostenvergoedingen en auto van de zaak	6
12. Optimaliseer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)	7
13. Let op opname van liquiditeiten	8
14. Profiteer nog van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)	8
15. Verhoging belastingvrije reiskostenvergoeding	8

1. Beoordeel de hoogte van je winst

Aan het eind van het jaar heb je meer duidelijkheid over je winstpositie. Beoordeel of je winst in lijn ligt met de verwachtingen. Wellicht kom je in de inkomstenbelasting net in het hoogste tarief. Het kan dan aantrekkelijk zijn om je winst te verlagen door bijvoorbeeld kosten of een geplande investering naar voren te halen. Houd hierbij wel rekening met de invloed die dit heeft op je totale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Let hierbij ook op de invloed van inkomensafhankelijke heffingskortingen op de te betalen belasting. Laat het effect berekenen door je adviseur.

Wijkt je winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag aan. Hiermee voorkom je de hoge belastingrente van 4% en je verlaag je vermogen in box 3. In box 3 levert dit overigens alleen een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Bij een teruggave voorkom je dat je geld renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

2. Houd bij winstbepaling rekening met toeslagen

Als ondernemer in de inkomstenbelasting kun je de hoogte van de winst op het einde van het jaar voor een deel zelf beïnvloeden. Denk bijvoorbeeld aan al dan niet versneld afschrijven voor starters, doteren aan de oudedagsreserve of aan het wel of niet vormen van voorzieningen en reserves. Houd bij deze beslissingen ook rekening met je eventuele recht op toeslagen, nu en in de toekomst. Heb je bijvoorbeeld dit jaar geen recht op toeslagen, maar volgend jaar wel omdat je dan een huurwoning betreft of gebruik gaat maken van kinderopvang, dan kun je waarschijnlijk beter pas volgend jaar je winst verlagen. Uiteraard alleen als het verschil de moeite waard is en je het je financieel kunt veroorloven.

3. Maak nog één keer gebruik van de fiscale oudedagsreserve

De fiscale oudedagsreserve (FOR) wordt in 2023 afgebouwd. Via de FOR kun je in 2022 dus nog één keer 9,44% van je winst met een maximum van €9.632 reserveren voor een oudedagsvoorziening. Het bedrag van de FOR hoeft je niet aan de onderneming te onttrekken. In veel gevallen betekent de FOR dan ook slechts renteloos uitstel van betaling, maar als je de FOR te zijner tijd afrekent tegen een lager tarief dan waartegen je de dotatie kon aftrekken, treedt ook een tariefsvoordeel op. Andersom kan ook een tariefsnadeel optreden, dus reserveren is niet altijd gunstig.

Een voordeel treedt ook op als je verwacht weinig of geen stakingswinst te maken bij het beëindigen van je onderneming. Voor stakingswinst bestaat namelijk een stakingsaftrek van €3.630. Koop je voor de FOR bij het beëindigen van je onderneming namelijk geen oudedagsvoorziening, dan valt de FOR in de stakingswinst, waarop je de stakingsaftrek dus kunt toepassen. Het reserveren voor de FOR kan dus aantrekkelijk zijn als je verwacht te zijner tijd minder dan €3.630 stakingswinst te realiseren.

Ondernemers die per eind 2022 een FOR op hun balans hebben, mogen die handhaven. Alleen nieuwe dotaties mogen na 2022 niet meer plaatsvinden. De bestaande FOR-stand wordt op reguliere wijze afgewikkeld. Dus vrijvallen als dat verplicht is (bijvoorbeeld bij staking of in sommige gevallen als er een te laag kapitaal is) of als de FOR (deels) wordt omgezet in een lijfrente.

4. Welke beloning voor meewerkende partner?

Is je partner niet bij je in loondienst, maar werkt hij of zij wel mee in het bedrijf, dan kun je hiermee fiscaal rekening houden. Je kunt kiezen voor de meewerkaftrek, dit is een percentage van de winst dat afhankelijk is van het aantal meegewerkte uren. Je kunt ook kiezen voor de arbeidsbeloning. Dit moet een reëel uurloon zijn voor de verrichte werkzaamheden en dient in een jaar minimaal €5.000 te bedragen. Je partner wordt hier zelfstandig voor belast.

Via de arbeidsbeloning kun je voorkomen dat bij je partner heffingskortingen verloren gaan. Bepaalde heffingskortingen kan je partner, als die zelf te weinig inkomen heeft, namelijk niet meer uitbetaald krijgen. Het betreft de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Alleen partners die vóór 1 januari 1963 geboren zijn, kunnen de algemene heffingskorting nog wel uitbetaald krijgen, op voorwaarde dat hun partner voldoende belasting betaalt. Door je partner een arbeidsbeloning toe te kennen, kan je partner de heffingskortingen (deels) zelf benutten.

5. Zet je stakingswinst om in een lijfrente

Staakt je je onderneming in 2022? Voorkom dan directe afrekening door de stakingswinst om te zetten in een lijfrente. Betaal je de premie in 2023, dan is de lijfrente nog aftrekbaar in 2022, mits deze vóór 1 juli 2023 is betaald.

Let op!

Een betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen Zvw-premie. Over de te zijner tijd te ontvangen uitkering betaal je ook premie Zvw. Om dubbele heffing te voorkomen, heeft de Hoge Raad beslist dat wanneer voor de FOR een lijfrente wordt gekocht, het aankoopbedrag van de lijfrente het premie-inkomen voor de Zvw verlaagt. In een ander arrest heeft de Hoge Raad beslist dat dit echter niet geldt voor stakingslijfrentes.

6. Speel in op verkorting tariefschijf

De eerste schijf van de vennootschapsbelasting met een tarief van 15% wordt in 2023 verkort. Het lage tarief geldt in 2022 voor de eerste €395.000 winst, maar vanaf 2023 nog slechts voor de eerste €200.000 winst. Bovendien wordt het lage tarief vanaf 2023 verhoogd naar 19%. Bij een winst van €395.000 of meer scheelt dat meer dan €29.000 aan vennootschapsbelasting tussen 2022 en 2023!

Valt de winst van je BV dit jaar lager uit dan €395.000, dan is het vaak voordelig om kosten van je onderneming, indien mogelijk, zo veel mogelijk uit te stellen en opbrengsten, indien mogelijk, in de tijd naar voren te halen. Denk bijvoorbeeld aan de kostenegaliseringsreserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen en vervroegd afschrijven. Op deze manier blijft je winst wellicht dit jaar slechts belast tegen een tarief van 15% in plaats van 19% of 25,8%.

Jaar	Tarief eerste schijf	Lengte eerste schijf	Tarief tweede schijf
2021	15%	€245.000	25%
2022	15%	€395.000	25,8%
2023	19%	€200.000	25,8%

Wijkt de winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag Vpb aan. Hiermee voorkom je de betaling van belastingrente, terwijl je bij een teruggave voorkomt dat dit bedrag renteloos uitstaat bij de Belastingdienst. Houd er rekening mee dat de belastingrente voor de vennootschapsbelasting 8% bedraagt.

7. Houd je fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht

Zijn je BV's op dit moment gevoegd in een fiscale eenheid voor de Vpb, houd deze dan eens tegen het licht. De fiscale eenheid betaalt vennootschapsbelasting over het geheel van winsten van de gevoegde BV's. Gezien het verschil tussen het lage en het hoge tarief én het inkorten van de lengte van de eerste tariefschijf, wordt het verbreken van de fiscale eenheid interessanter. Het tariefverschil bedraagt in 2023 immers 6,8%-punt (19% respectievelijk 25,8%) en heeft vanaf 2023 betrekking op de eerste €200.000 winst. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke BV voor zich het tariefsopstapje benutten en kun je wellicht de verkorting van de eerste tariefschijf van €395.000 naar €200.000 deels compenseren.

Let op!

Let op dat het verbreken van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting niet met terugwerkende kracht kan plaatsvinden. Als verbreking per 2023 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2023 zijn ontvangen door de Belastingdienst.

Weeg alle voor- en nadelen van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting goed af voor je besluit tot verbreking over te gaan. Wees ook alert op mogelijke onbedoelde gevolgen bij verbreking. Zo dien je wellicht belasting te betalen over vermogensverschuivingen tussen de BV's in de afgelopen zes jaar.

8. Benut je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling

Benut ook dit jaar je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling. Beoordeel je nog resterende vrije ruimte en bekijk of zaken die je in 2023 wilt vergoeden dan wel verstrekken nog in 2022 kunnen worden vergoed dan wel verstrekt (bij 'vergoeden' koopt de werknemer de zaak en betaal je hem terug, bij 'verstrekken' koop je de zaak en geef je deze aan de werknemer). Het is namelijk niet mogelijk om de vrije ruimte die in 2022 over is, door te schuiven naar 2023.

Tip!

Houd er rekening mee dat de vrije ruimte in 2023 wordt verruimd. Tot een loonsom van €400.000 bedraagt de vrije ruimte dit jaar 1,7% en volgend jaar 3%. Over het meerdere blijft de vrije ruimte 1,18%. Dreig je dit jaar de vrije ruimte te overschrijden, overweeg dan het verschaffen van vergoedingen en verstrekkingen uit te stellen tot 2023. Dit is uiteraard alleen voordelig als je in 2023 naar verwachting binnen de vrije ruimte blijft. Houd rekening met het gebruikelijkheidscriterium. Dit betekent dat je vergoedingen en verstrekkingen niet in de vrije ruimte kunnen worden ondergebracht als deze op zichzelf ongebruikelijk zijn en/of de omvang van de vergoeding/verstrekking ongebruikelijk is. Ongebruikelijk betekent in dit verband een afwijking van 30% of meer van wat in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. Het betekent echter niet dat alleen zakelijke vergoedingen en verstrekkingen in de werkkostenregeling kunnen worden ondergebracht.

Tip!

Maak gebruik van de doelmatigheidsmarge van €2.400 per persoon per jaar. Tot dit bedrag beschouwt de Belastingdienst de vergoedingen/verstrekkingen in ieder geval als gebruikelijk. Wel moeten dan alle vergoedingen en verstrekkingen per persoon van het hele jaar bij elkaar worden geteld, voor zover deze in de vrije ruimte vallen (dus ook het kerstpakket en de boterletter tellen mee). Het bedrag van €2.400 geldt in alle redelijkheid, dus bijvoorbeeld niet voor zover het loon van de werknemer lager is dan de bedragen waar hij recht op heeft volgens de Wet op het minimumloon of als stagiair. Overigens betekent dit niet dat het bedrag van €2.400 per definitie onbelast is. Het bedrag telt 'gewoon' mee voor de vrije ruimte en als je die vrije ruimte overschrijdt, betekent dat een extra heffing van 80%.

Tip!

Heb je nog geen andere belaste vergoedingen of verstrekkingen gehad, dan kun je jezelf dit jaar als dga bijvoorbeeld ook een eindejaarsbonus geven van €2.400. Staat je partner ook op de loonlijst, dan geldt dit ook voor hem of haar. Dit is een risico als je gebruik hebt gemaakt van de loonkostensubsidie NOW 2 (en volgende) in het kader van de coronacrisis en je een voorschot in de tegemoetkoming kreeg van €100.000 of meer dan wel een definitieve tegemoetkoming van €125.000 of meer. De extra betaling kan dan worden aangemerkt als bonus waarvoor een verbod geldt onder de NOW. Dit verbod op een bonus voor de dga en partner geldt ook onder NOW 1 als er gebruik is gemaakt van de concernregeling. Verder geldt het verbod ook als je langer dan drie maanden bijzonder uitstel van betaling hebt gekregen.

9. Heroverweeg concernregeling binnen werkkostenregeling

Heb je meerdere BV's, dan kun je binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Door de concernregeling kan een BV die tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere BV binnen hetzelfde concern benutten. Door de grotere vrije ruimte bij een loonsom tot €400.000, is het gebruik van de concernregeling echter niet altijd voordelig. Als je de concernregeling toepast, kun je namelijk maar één keer profiteren van de extra vrije ruimte van 1,7% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Vanaf 2023 is dit zelfs 3%. Het gebruik van de concernregeling is optioneel en je hoeft je keuze pas ná 2022 te bepalen. Je kunt de keuze voor ieder jaar weer opnieuw maken.

Tip!

Maak alleen gebruik van de concernregeling binnen de WKR indien deze positief voor je uitpakt. Houd er hierbij rekening mee dat de concernregeling alleen geldt voor BV's, NV's en stichtingen en dat een belang van minimaal 95% gedurende het gehele jaar vereist is.

10. Ken jezelf een lager gebruikelijk loon toe

Als dga dien je jezelf een gebruikelijk loon van minimaal €48.000 (2022) toe te kennen. Je kunt dit gebruikelijk loon onder voorwaarden lager vaststellen dan €48.000. Er geldt namelijk een tegenbewijsregeling voor de hoofdregel dat het loon van een dga het hoogste van de volgende bedragen bedraagt:

- 75% van het loon uit de vergelijkbaarste dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de bv of daarmee verbonden vennootschappen (lichamen);
- €48.000.

Om het loon lager dan €48.000 vast te stellen, moet je aannemelijk maken dat het loon uit de vergelijkbaarste dienstbetrekking lager is dan €48.000. Lukt dat niet, dan bedraagt het gebruikelijk loon altijd minimaal €48.000.

Vanaf 2023 wordt de eerste eis inzake het gebruikelijk loon aangescherpt en moet het gebruikelijk loon niet minstens 75% zijn van het loon uit de vergelijkbaarste dienstbetrekking, maar 100% van dit loon.

Uitzonderingen

Wordt je BV voor toepassing van de S&O-afdrachtvermindering in 2022 als starter aangemerkt, dan mag je je gebruikelijk loon vaststellen op het wettelijk minimumloon. Je kunt deze start-upregeling maximaal drie jaar toepassen.

Let op!

De regeling voor start-ups komt per 2023 te vervallen. Dga's die deze regeling toepasten, mogen dit nog voortzetten in 2023 en 2024 (afhankelijk van wanneer de regeling voor het eerst werd toegepast).

Ook starters mogen maximaal drie jaar lang uitgaan van een lager loon als de BV het gebruikelijk loon door het opstarten van de onderneming niet kan betalen, bijvoorbeeld omdat er veel is geïnvesteerd of de BV een lage cashflow heeft. Daarnaast mogen ook structureel verlieslijdende BV's aan de dga een lager gebruikelijk loon toekennen.

Let op!

In bovenstaande situaties kan zelfs een gebruikelijk loon worden toegekend dat lager is dan het minimumloon als hiervoor zakelijke gronden bestaan. Dit is bijvoorbeeld het geval als de continuïteit van je BV in gevaar komt als de BV toch een gebruikelijk loon ter hoogte van het minimumloon zou uitbetalen.

11. Verminder gebruikelijk loon met kostenvergoedingen en auto van de zaak

Kostenvergoedingen tellen, mits deze individualiseerbaar zijn, mee voor het gebruikelijk loon. Daardoor hoef je minder brutoloon toe te kennen. Het maakt niet uit of de kostenvergoedingen belast of onbelast zijn. Denk bijvoorbeeld aan een onbelaste vergoeding voor maaltijden of reiskosten. Ook de bijtelling vanwege privégebruik van de auto van de zaak telt mee voor het gebruikelijk loon. Bij een auto van bijvoorbeeld €60.000 en een bijtelling van 22%, kun je het brutoloon dus $€60.000 \times 22\% = €13.200$ lager vaststellen.

Door de vermindering van het gebruikelijk loon, dat in 2022 minstens €48.000 dient te bedragen, betaal je als dga minder belasting in box 1.

12. Optimaliseer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Als je investeert, heb je als ondernemer in beginsel recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen. Er geldt wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2022 bepaald op €2.401. De KIA krijg je bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop je moet afschrijven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens €450 moet kosten. Investeer je in 2022 in totaal dus minstens voor €2.401 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens €450 kosten, dan heb je recht op de KIA.

Tip!

Zit je dit jaar met je investeringen net onder de minimumgrens van €2.401, dan kan het lonend zijn een voorgenomen investering iets te vervroegen zodat je toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen. Rondom de investeringsaftrek is er een aantal zaken om rekening mee te houden: het moment van het aangaan van investeringsverplichtingen (geven opdracht, ondertekening offerte e.d.) in combinatie met de tabel van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het percentage aan aftrek is in 2022 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen €2.400 en €59.939. Het plannen en – voor zover mogelijk – het spreiden van investeringsverplichtingen, loont vaak de moeite.

Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte vennootschapsbelasting 2022 mee te mogen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2022 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek door naar latere jaren. Afhankelijk van de verwachte winsten kan het aantrekkelijk zijn nog in 2022 een aanbetaling te doen. Let daarbij wel op risico's bij faillissement van de leverancier.

Let op!

Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doe je dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

Let op!

Soms mag je bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven, zoals sommige bedrijfsmiddelen die op de Milieulijst staan. Heb je deze nog niet in gebruik genomen, dan kun je toch willekeurig afschrijven over maximaal het bedrag dat je in het jaar van investeren hebt betaald.

Heb je in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 2018 en 2022) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoop je het bedrijfsmiddel weer of ruil je het in, dan krijg je mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling, waardoor je een gedeelte van de aftrek weer moet terugbetalen. Houd hier rekening mee en wacht, voor zover mogelijk, met de desinvestering.

Let op!

Niet alle bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Zo zijn bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van minder dan €450 uitgesloten, maar ook uitgesloten zijn bijvoorbeeld goodwill, grond, woonhuizen en personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer.

Tip!

Zit je dit jaar met je investeringen net onder de minimumgrens van €2.401, dan kan het lonend zijn een voorgenomen investering iets te vervroegen zodat je toch voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen. Zit je daarentegen net boven het maximum van €332.994, dan kan het juist lonend zijn een voorgenomen investering uit te stellen tot 2023.

13. Let op opname van liquiditeiten

Je privévermogen wordt belast in box 3. De peildatum is 1 januari van elk jaar. Neem dus voor 1 januari niet te veel liquiditeiten op uit je bedrijf. Je kunt vanuit privé liquiditeiten storten in je bedrijf om je vermogen in box 3 te verlagen.

14. Profiteer nog van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

In het Belastingplan is geen wijziging opgenomen ten aanzien van de faciliteiten die er zijn voor bedrijfsopvolgingen. Wel is – als onderdeel van een bredere aanpak van fiscale constructies – aangegeven dat de verhuur van vastgoed niet meer zal delen in deze fiscale faciliteiten. Deze maand komt het kabinet met een reactie op een onderzoek dat is uitgevoerd naar de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Er wordt breed rekening mee gehouden dat de faciliteiten worden versoerd en (deels) zelfs afgeschaft.

Tip!

Kom nu nog in actie en maak gebruik van de fiscale faciliteiten van bedrijfsopvolging.

15. Verhoging belastingvrije reiskostenvergoeding

Stel je geen vervoersmiddel ter beschikking aan je werknemer, dan kun je de werknemer een belastingvrije vergoeding van maximaal €0,19/km geven. Het maakt daarbij niet uit op welke wijze de werknemer reist. Dit geldt voor zowel woon-werkverkeer als voor zakelijke kilometers. Bij reizen per openbaar vervoer mag je ook de werkelijke kosten vergoeden.

Het bedrag van de belastingvrije vergoeding stijgt in 2023 naar €0,21/km en in 2024 naar €0,22/km. Ga tijdig na of je verplicht bent om hierin mee te gaan. Dan kun je daarmee in je begroting voor volgend jaar rekening houden. Want 2 of 3 cent per kilometer lijkt niet veel, bij veel kilometers kan het toch hard doortellen.

Let op!

Je bent als werkgever arbeidsrechtelijk in beginsel niet verplicht dit verhoogde bedrag ook aan je werknemers te betalen. Dit is anders indien in een arbeidsovereenkomst, arbeidsvoorwaarden en cao is bepaald dat de maximale fiscale vergoeding moet worden vergoed. In dat geval heb je geen keuze en moet je mee met de verhoging.

Heb je vragen over onze tips of wil je weten of het voor jou handig is iets te wijzigen in je situatie? Neem contact met ons op.