



**RB-special**  
**Eindejaarstips**

**2022**

## Inhoudsopgave

|  |          |
|--|----------|
| <b>1. Alle ondernemers</b>   | <b>6</b> |
| 1.1 Benut resterende vrije ruimte in de werkkostenregeling .....                             | 7        |
| 1.2 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken .....   | 7        |
| 1.3 Kies jaarlijks wel of geen toepassing 30%-regeling.....                                  | 8        |
| 1.4 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel .....                                   | 8        |
| 1.5 Fiscale subsidie: gebruik het (jeugd-)lage-inkomensvoordeel .....                        | 8        |
| 1.6 Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer wordt verhoogd.....                       | 9        |
| 1.7 Informatieverstrekking uitbetaalde bedragen aan derden .....                             | 9        |
| 1.8 Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek .....              | 10       |
| 1.9 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek .....               | 10       |
| 1.10 Voorkom een desinvesteringsbijtelling .....   | 10       |
| 1.11 Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel .....                                    | 11       |
| 1.12 Maak nog gebruik van de verlaagde bijtelling: koop vóór 2023 een elektrische auto ..... | 11       |
| 1.13 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen .....                | 11       |
| 1.14 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af .....                             | 12       |
| 1.15 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen .....         | 12       |
| 1.16 Herinvesteer op tijd .....  | 12       |
| 1.17 Kijk naar mogelijkheid om een voorziening te vormen. ....                               | 12       |
| 1.18 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten.....                                     | 13       |
| 1.19 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe .....               | 13       |
| 1.20 Corrigeer eerdere btw-aangiften .....   | 13       |
| 1.21 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen .....   | 13       |

|  |           |
|--|-----------|
| 1.22 Herziening btw bij gemengde prestaties.....   | 14        |
| 1.23 Let op btw in verband met privégebruik en Besluit uitsluiting aftrek (BUA) .....            | 14        |
| 1.24 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug .....   | 14        |
| 1.25 Afschaffing ondernemersvrijstelling bpm bestelauto's en verhoging mrb in 2025 .....         | 14        |
| 1.26 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening .....                       | 15        |
| 1.27 Bewaartermijnen: controleer uw administratie.....   | 15        |
| 1.28 Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden .....                  | 15        |
| <b>2. IB ondernemers</b>   | <b>16</b> |
| <hr/>  |           |
| 2.1 Zorg voor een urenadministratie! .....   | 17        |
| 2.2 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve .....  | 17        |
| 2.3 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3 heffing..... | 18        |
| 2.4 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner .....                           | 18        |
| <b>3. Ondernemers met een bv</b>   | <b>19</b> |
| <hr/>  |           |
| 3.1 Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024 .....  | 20        |
| 3.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023.....                                      | 20        |
| 3.3 Let op met uitkeren van dividend .....   | 20        |
| 3.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon .....   | 20        |
| 3.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon .....                 | 21        |
| 3.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting .....                           | 22        |
| 3.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies.....  | 22        |
| 3.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel .....  | 23        |
| 3.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen .....                                  | 23        |
| 3.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw .....                                | 23        |

|   |           |
|---|-----------|
| 3.11 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw .....  | 24        |
| 3.12 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe .....                                  | 24        |
| 3.13 Haal een deel van de winst 2023 naar 2022 .....  | 24        |
| 3.14 Meld betalingsonmacht tijdig.....  | 24        |
| 3.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022 .....                                    | 25        |
| 3.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op.....                             | 25        |
| 3.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd .....                                  | 25        |
| <b>4. Particulieren</b>   | <b>26</b> |
| <hr/>   |           |
| 4.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten.....   | 27        |
| 4.2 Voeg aftrekposten samen .....   | 27        |
| 4.3 Verzoek om extra aftrek culturele giften .....  | 27        |
| 4.4 Voorkom de hoge box 3-heffing.....  | 28        |
| 4.5 Verzoek om vermindering inkomstenbelasting box 3 2017-2020 .....                                  | 28        |
| 4.6 Verzoek om vermindering inkomen box 3 2021 en 2022 .....  | 29        |
| 4.7 Kies voor groene beleggingen .....  | 29        |
| 4.8 Leegwaardratio verhuurde woningen aangepast .....   | 30        |
| 4.9 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren.....   | 30        |
| 4.10 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden .....                                  | 30        |
| 4.11 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!.....   | 31        |
| 4.12 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2022? ..... | 31        |
| 4.13 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar! .....   | 31        |
| 4.14 Betaal premies voor lijfrenten op tijd.....  | 31        |
| 4.15 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) .....                          | 31        |

|  |    |
|--|----|
| 4.16 Verzoek om middeling.....   | 32 |
| 4.17 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen .....  | 32 |
| 4.18 Schenk uw kind € 56.724 belastingvrij voor dure studie! .....   | 32 |
| 4.19 Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalt in 2024 ..... | 33 |
| 4.20 Schenk aan uw kleinkind.....  | 34 |
| 4.21 Schenk onder schuldigerkenning.....   | 34 |
| 4.22 Schenking onderneming aan uw kinderen.....  | 34 |
| 4.23 Algemeen tarief overdrachtsbelasting 2023 10,4%.....  | 35 |
| 4.24 Vanaf 1 januari 2023 vallen zonnepanelen onder het 0% tarief.....   | 35 |

## 1. Alle ondernemers



## 1.1 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.*

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.

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.*

### 1.3 Kies jaarlijks wel of geen toepassing 30%-regeling

Heeft u zogenoemde extraterritoriale (inkomende of uitgezonden) werknemers in dienst? Dan moet u vanaf 2023 jaarlijks kiezen of u hun werkelijke extraterritoriale kosten vergoedt, of dat u gebruik maakt van de zogenoemde 30%-regeling. Die keuze wordt gemaakt in het eerste loontijdvak van het jaar waarin u deze kosten vergoedt. Als binnen vier maanden na de eerste tewerkstelling van een ingekomen werknemer een 30%-beschikking wordt aangevraagd, dan geldt als keuzetijdvak voor de rest van het jaar, het eerste loontijdvak na die vier maanden.

*Let op! Met ingang van 1 januari 2024 geldt voor inkomende werknemers voor de 30% regeling het maximale loon als bedoeld in artikel 2.3 van de Wet normering topinkomens (zogenoemde Balkenende-norm). Voor 2022 is dat € 216.000. Voor bestaande gevallen komt overgangsrecht.*

### 1.4 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel

Als werkgever kunt u een loonkostenvoordeel (LKV) krijgen voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers. Ga snel na of u het LKV kunt krijgen. Het LKV wordt alleen toegekend als er een doelgroepverklaring is afgegeven aan de werknemer. Er kan dan direct in de aangiften loonheffing rekening mee worden gehouden. De volgende loonkostenvoordelen kunnen worden aangevraagd:

- LKV oudere werknemer;
- LKV arbeidsgehandicapte werknemer;
- LKV doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden;
- LKV herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer.

Uw werknemer(of u, als uw werknemer u machtigt) moet binnen drie maanden nadat de werknemer bij u in dienst is getreden de

doelgroepverklaring aanvragen bij het UWV of de gemeente. Na die drie maanden heeft de werknemer geen recht meer op die doelgroepverklaring en kunt u geen LKV meer aanvragen voor uw werknemer.

*Let op! Om voor uw werknemer LKV te kunnen ontvangen, moet u een kopie van de doelgroepverklaring van uw werknemer hebben. Zorg ervoor dat u uw werknemer daarvan tijdig op de hoogte brengt.*

### 1.5 Fiscale subsidie: gebruik het (jeugd-)lage-inkomensvoordeel

U kunt als werkgever een tegemoetkoming krijgen om mensen met een laag inkomen aan te nemen. Dit lage-inkomensvoordeel (LIV) is een fiscale subsidie voor het in dienst hebben van mensen die een gemiddeld uurloon hebben van minimaal € 10,71 tot maximaal € 13,43. Voor werknemers van 18 tot en met 20 jaar geldt het jeugd-LIV. Het voordeel op de loonkosten per in dienst genomen werknemer is maximaal € 960 per werknemer per jaar. Voor jeugd-LIV geldt maximaal € 613,60 per werknemer per jaar.

*Tip! U hoeft als werkgever het (jeugd-)LIV niet aan te vragen. Het UWV beoordeelt op basis van de ingediende aangifte loonheffingen voor welke werknemers u recht heeft op het LIV. Daarvoor is het gemiddeld uurloon van de betreffende werknemers en het aantal verloonde uren (ten minste 1.248 per kalenderjaar) van belang. Vul dus in uw aangifte ook het aantal verloonde uren goed in. De Belastingdienst betaalt het LIV over 2022 in 2023 automatisch aan u uit.*

## 1.6 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.

*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. Zie ook paragraaf 1.2.*

## 1.7 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.

*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.*

*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.*

### 1.8 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. Investerings 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.*

### 1.9 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](http://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.

### 1.10 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.*

### 1.11 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 voorbeeldafpraak die u kunt downloaden van [belastingdienst.nl](https://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.**

### 1.12 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.

### 1.13 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL), maar ook voor startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2022 tot maximaal € 332.994 willekeurig afschrijven op hun investeringen.

### 1.14 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af

De bezittingen van uw onderneming staan op de (fiscale) balans voor de aankoopprijs, verminderd met de afschrijvingen. Dit noemen we de boekwaarde. Als de werkelijke waarde van de bezittingen lager is dan de boekwaarde, kunt u deze mogelijk afwaarderen. De afwaardering komt in mindering op uw winst uit de onderneming, waardoor u dit jaar minder belasting betaalt.

### 1.15 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.

### 1.16 Herinvesteer op tijd

Heeft u in eerdere jaren een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Dan blijft deze in principe maximaal drie jaar in stand.

Als u niet binnen die tijd investeert, dan wordt de HIR weer bij de winst opgeteld en moet u hierover alsnog belasting betalen. Een herinvesteringsreserve die in 2019 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2022 worden gebruikt voor een nieuwe investering in bedrijfsmiddelen. Investeer daarom op tijd. Van een 'herinvestering' is al snel sprake. Het is namelijk al voldoende als u in 2022 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2022 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

### 1.17 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.

**Let op!** 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.

### 1.18 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als privé-element bevatten. Heeft u in 2022 gemengde kosten gemaakt? Dan zijn deze tot een bedrag van € 4.800 niet aftrekbaar. U kunt er echter ook voor kiezen deze kosten voor 80% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten over 2022 minder dan € 24.000 bedragen.

***Let op!** Voor ondernemingen die onder de vennootschapsbelasting vallen, gelden afwijkende regels. Drijft u uw onderneming via een bv? Dan is het bedrag van de beperkt aftrekbare kosten gelijk aan 0,4% van het belastbaar loon van werknemers met een minimum van € 4.800. De bv kan er ook voor kiezen om dit bedrag te vervangen door 26,5% van de werkelijke kosten, als dit bedrag lager is.*

### 1.19 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe

Ondernemers in Nederland met een btw-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor de btw-vrijstelling voor kleine ondernemers: de kleineondernemersregeling (KOR). Deelname aan de KOR vermindert de administratieve verplichtingen voor de btw. De ondernemer mag dan geen btw meer in rekening brengen bij zijn afnemers én hij kan geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen.

De regeling geldt ook voor bv's en andere rechtspersonen, zoals stichtingen en verenigingen.

Wilt u gebruik maken van de KOR, dan is de omzetbelasting op zakelijke kosten en investeringen niet aftrekbaar. Dat geldt ook voor btw die u heeft betaald in een ander EU-land, zoals de btw over

tanken in Duitsland. Mogelijk moet u eerder in aftrek genomen btw terugbetalen, op grond van de herzieningsregels. Vraag uw RB naar de gevolgen van de KOR voor uw onderneming.

***Tip!** Wilt u de KOR niet meer toepassen, dan kunt u zich afmelden met een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst. Het gevolg is dan wel dat u drie jaar lang geen gebruik kunt maken van de KOR. Raadpleeg vooraf uw RB voor de gevolgen.*

### 1.20 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.

### 1.21 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen

Sinds 1 juli 2021 geldt de nieuwe EU-regeling btw e-commerce. Als u goederen levert aan klanten in de EU die geen btw-aangifte doen, kunt u gebruik maken van het zogenoemde éénloketsysteem. Dit scheelt een groot aantal registraties in de landen waar u de goederen levert.

Maakt u nog geen gebruik van het éénloketsysteem? Vraag uw RB naar de mogelijkheden.

### 1.22 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.

### 1.23 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.

### 1.24 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.

### 1.25 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.

### 1.26 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.

*Let op! De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening. De voorlopige verliesverrekening leidt dus eerder tot meer liquiditeit, maar niet tot een hoger bedrag.*

### 1.27 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.

### 1.28 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 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 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve

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.

Hier toe bestaat geen verplichting. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan het uren criterium. 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.

### 2.3 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 lijfrenteaftek. 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.

### 2.4 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 meewerkaftek. De keuze voor een man/vrouw firma is complex. Raadpleeg daarvoor uw RB.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner

een reële arbeidsbeloning toe te kennen, dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

U kunt de meewerkaftek toepassen als u als ondernemer winst geniet, aan het urencriterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar minimaal 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen. De aftek bedraagt een percentage van de winst oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. In tegenstelling tot de dienstbetrekking en de arbeidsbeloning van € 5.000 of meer, is uw partner geen belasting verschuldigd over de door u geclaimde meewerkaftek.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftek 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.

**Let op!** De meewerkaftek is in 2022 slechts aftrekbaar tegen maximaal 40%. In 2023 tegen maximaal 36,93%

### 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 Let op met uitkeren van dividend

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 bonusuitering 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.*

### 3.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur grootaandeelhouder (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.

### **3.5 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 dividenuitkering voor uw bv.*

### 3.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting

Heeft u, de dga, en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel niet verrekenende verliezen uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om het nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 26,9% (2022) van het bedrag van dit verlies. Neem voor meer informatie contact op met uw RB.

### 3.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2022 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in 2022 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken, wacht dan met het voltooien van de vereffening. Dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

**Let op!** U kunt het liquidatieverlies alleen in aanmerking nemen als u vereffent binnen 3 jaar na het kalenderjaar waarin de bv is gestaakt.

### 3.8 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. Ook zijn dan de meeste onderlinge transacties voor de vennootschapsbelasting niet meer relevant. Daardoor hoeft u over de winst op deze transacties geen belasting te betalen.

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**

### 3.9 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.

### 3.10 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.

### 3.11 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.*

### 3.12 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe

Drijft u een onderneming via een bv? Dan kunt u misschien de innovatiebox toepassen. Winst die uw onderneming behaalt met innovatieve activiteiten, worden dan slechts tegen een tarief van 9% belast. Er zijn ook andere fiscale stimuleringsmaatregelen die (veel) liquiditeiten kunnen opleveren. Denk bijvoorbeeld aan de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-regeling).

### 3.13 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.

### 3.14 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.*

*Let op! Neem bij liquiditeitsproblemen zo snel mogelijk contact op met uw RB om te bespreken of, wanneer en hoe een melding moet worden gedaan.*

### 3.15 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.*

### 3.16 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.

### 3.17 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 Verzoek om extra aftrek culturele giften

Giften aan culturele instellingen worden voor de giftenaftrek verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. Voor de jaren 2017-2022 geldt de maximale verhoging wettelijk per persoon. Vanaf 2023 geldt de maximale verhoging voor fiscale partners samen. De Belastingdienst gaat in zijn aangiftesystemen tot 2023 al uit van een maximale verhoging van € 1.250 voor partners samen.

*Tip! Komt 25% van het bedrag van de jaarlijkse giften aan culturele instellingen van u en uw partner in de jaren 2017-2022 uit boven € 1.250, dan kunt u voor die jaren de Belastingdienst alsnog vragen om uw belastingaanslag te verminderen. Dat kan door een ambtshalve verzoek om vermindering, of als de belastingaanslag korter dan zes weken geleden is opgelegd, door middel van een bezwaarschrift. Doe dit voor 2017 wel voor 31 december 2022.*

#### 4.4 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.

**Let op!** Contant geld in box 3 wordt in 2022 aangemerkt als overige bezitting met een rendementspercentage van 5,53% in plaats van het lagere percentage van 0,01% voor banktegoeden. Vanaf 1 januari 2023 wordt contant geld wel belast op grond van het forfaitaire rendement voor banktegoeden.

**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.

#### 4.5 Verzoek om vermindering inkomstenbelasting box 3 2017-2020

In het zogenoemde kerstarrest van eind 2021, heeft de Hoge Raad beslist dat het wettelijke systeem van belastingheffing in box 3 niet door de beugel kan. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel moet worden geboden, door aan te sluiten bij het werkelijke rendement.

Voor wie heeft meegedaan aan het massaal bezwaar of van wie de belastingaanslag op 24 december 2021 nog niet definitief vast stond, biedt de Belastingdienst rechtsherstel op grond van de Wet rechtsherstel box 3. Dat is een aangepaste forfaitaire heffing. Mogelijk is uw werkelijke rendement lager. Dan kan het lonen om te verzoeken om ambtshalve vermindering van uw belastingaanslag over die jaren, of als dat nog tijdig is bezwaar in te dienen tegen de belastingaanslag. Let op! een verzoek ambtshalve vermindering voor de aanslag inkomstenbelasting 2017 moet u voor 31 december 2022 hebben ingediend.

Heeft u niet meegedaan aan het massaal bezwaar, dan biedt de Belastingdienst u geen rechtsherstel. Een verzoek om ambtshalve vermindering van de belastingaanslag zal hij afwijzen. Hierover zullen naar verwachting nog de nodige procedures worden gevoerd. De staatssecretaris van Financiën heeft op 4 november 2022 in een kamerbrief bekend gemaakt dat de niet-bezwaarmaker automatisch meedoet aan deze procedures. De niet-bezwaarmaker hoeft daarom geen verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen.

#### 4.6 Verzoek om vermindering inkomen box 3 2021 en 2022

In het zogenoemde kerstarrest van eind 2021, heeft de Hoge Raad beslist dat het wettelijke systeem van belastingheffing in box 3 niet door de beugel kan. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel moet worden geboden, door aan te sluiten bij het werkelijke rendement.

De belastingaanslagen 2021 en 2022 zijn opgelegd na het arrest van de Hoge Raad. Het inkomen in box 3 zal door de Belastingdienst daarom worden gebaseerd op de wettelijke regeling, of op het rechtsherstel, afhankelijk wat voordeliger voor u is. Controleer deze aanslagen dus goed. Bent u het niet eens met deze belastingaanslagen, bijvoorbeeld omdat het werkelijke rendement lager is, maak dan bezwaar of verzoek om ambtshalve vermindering. Overleg met uw RB wat uw mogelijkheden zijn.

**Tip! Staat de aanslag inkomstenbelasting 2021 van u of uw partner nog niet definitief vast, dan kan een andere verdeling van uw gezamenlijke grondslag box 3 voordelig zijn. Overleg met uw RB.**

**Let op!** In verband met de problematiek rond box 3, is het opleggen van een voorlopige of definitieve aanslagen met inkomen in box 3 soms vertraagd door de Belastingdienst. Mogelijk is bij de definitieve aanslag ten onrechte belastingrente in rekening gebracht. Raadpleeg uw RB of dat bij u het geval is.

**Let op!** Onder het rechtsherstel kunnen vordering en schulden tussen partners, zoals vergoedingsrechten of op grond van een verrekenbeding, leiden tot een hoger inkomen in box 3. Voor de vordering op de ene partner geldt namelijk een hoger rendementspercentage, dan voor de schuld van de andere partner. Raadpleeg uw RB voor de mogelijkheden.

**Let op!** Bij een zogenoemde papieren schenking, betaalt de schenker jaarlijks 6% rente over de schuldig gebleven schenking. Voor het rechtsherstel in box 3 wordt een lager bedrag in aanmerking genomen voor verrekening met het inkomen uit box 3. Raadpleeg uw RB.

#### 4.7 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.*

#### 4.8 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.

#### 4.9 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren

daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop van de tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de oorspronkelijk gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom aan te bevelen, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

*Let op! Het wijzigen of aangaan van huwelijkse voorwaarden moet via de notaris gebeuren.*

#### 4.10 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet de verrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als verrekening (over een reeks van jaren) achterwege is gebleven, dan kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Vaak wordt dan namelijk bij overlijden of echtscheiding aangenomen dat de partners in gemeenschap van goederen waren gehuwd.

*Tip! Heeft u jarenlang verzuimd het periodiek verrekenbeding na te leven, neem dan contact op met uw RB. Dergelijke verrekenbedingen moeten zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst en wijziging van de verrekening kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.*

#### 4.11 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.

#### 4.12 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.

#### 4.13 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.

#### 4.14 Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente misschien een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2022, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2022 betalen.

*Let op! De betaalde premie is alleen aftrekbaar als u een pensioentekort heeft. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte en reserveringsruimte. Uw RB kan bepalen of u een pensioentekort heeft en u informeren of de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is.*

#### 4.15 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

In 2022 heeft u recht op IACK als u arbeidsinkomsten heeft van meer dan € 5.219, u een kind heeft dat jonger is dan 12 jaar en op uw woonadres staat ingeschreven, en als u een partner heeft moet uw arbeidsinkomen lager zijn dan dat van uw partner. De IACK bedraagt in 2022 maximaal € 2.534. In 2023 maximaal € 2.694. Co-ouders kunnen onder voorwaarden ook gebruik maken van de

IACK, voor hen geldt een aparte regeling. Raadpleeg hiervoor uw RB.

*Let op! In het Belastingplan 2023 is voorzien dat de IACK vanaf 2025 wordt stopgezet. Dit betekent dat ouders van kinderen geboren op of na 1 januari 2025, voor deze kinderen niet meer in aanmerking komen voor de IACK. Voor ouders met kinderen die geboren zijn voor 1 januari 2025 blijft de huidige regeling gelden.*

#### 4.16 Verzoek om middeling

Heeft u sterk wisselende inkomsten in drie aaneengesloten jaren gehad, dan heeft u misschien nog recht op een belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkmatig te verdelen – over die drie jaren kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt na aftrek van een drempel terugbetaald. Voor 2022 is de drempel € 545. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1.

*Tip! Raadpleeg een RB om na te gaan of en over welke jaren middeling voor u interessant is. U mag elk jaar maar één keer in een middelingsverzoek betrekken. De RB kan ook het verzoek voor u indienen.*

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

#### 4.17 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 5.677 in 2022) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 27.231 in 2022). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut, voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een ‘grote’ vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.

Voor 2023 is de éénmalig verhoogde vrijstelling € 28.947.

*Let op! Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 27.231, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen (zie hierna). Heeft u voor uw kind al een keer gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling.*

*U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u alleen gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.*

#### 4.18 Schenk uw kind € 56.724 belastingvrij voor dure studie!

Ouders kunnen een kind in 2022 eenmalig € 56.724 belastingvrij schenken voor het volgen van een dure studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 56.724;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten, exclusief kosten van levensonderhoud, minimaal € 20.000 per jaar bedragen;
- de bestemming van het geschonken bedrag voor de specifieke studie of opleiding en de verwachte kosten van die studie of opleiding moeten in een notariële akte zijn vastgelegd, en het geld moet uiterlijk in het tweede jaar na het jaar van schenking daaraan zijn besteed.

*Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling. Heeft u voor dezelfde persoon al eerder gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling.*

#### **4.19 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 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. 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 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.

#### 4.20 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.

#### 4.21 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.

#### 4.22 Schenking onderneming aan uw kinderen

Op dit momenten gelden faciliteiten bij schenking van een eenmanszaak of aandelen in een bv waarin een onderneming zit. De inkomstenbelastingclaim kan worden doorgeschoven en er geldt een voorwaardelijke vrijstelling voor de schenkbelasting. Als u al het voornemen heeft om de onderneming binnen afzienbare tijd te schenken, dan is het gezien de geruchten over een mogelijke versoering van de faciliteiten, een overweging om eerder te schenken. Raadpleeg hiervoor uw RB.

#### **4.23 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.

#### **4.24 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.*