



Aandacht voor de
ondernemer,
samen vooruit.

CROP

accountants & adviseurs

Eindejaarstips 2022

- 1. Tips voor alle belastingplichtigen
- 2. Tips voor de bv en de dga
- 3. Tips voor werkgevers
- 4. Tips voor de automobilist
- 5. Tips voor de woningeigenaar
- 6. Tips btw & overdrachtsbelasting
- 7. Tips in verband met de huidige (energie)crisis

Inleiding

Wat kun je als ondernemer fiscaal dit jaar nog regelen? Zijn er voor jou als dga belangrijke aandachtspunten waarop je moet anticiperen? Op welke zaken moet je je als werkgever voorbereiden op het nieuwe jaar?

In deze Special Eindejaarstips hebben wij zo veel mogelijk rekening gehouden met de plannen van het kabinet voor 2023.

Let op!

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

De tips zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

1. Tips voor alle belastingplichtigen
2. Tips voor de bv en de dga
3. Tips voor werkgevers
4. Tips voor de automobilist
5. Tips voor de woningeigenaar
6. Tips btw & overdrachtsbelasting
7. Tips in verband met huidige (energie)crisis

Inhoud

INLEIDING.....	1
1. TIPS VOOR ALLE BELASTINGPLICHTIGEN	3
2. TIPS VOOR DE BV EN DGA.....	8
3. TIPS VOOR WERKGEVERS	13
4. TIPS VOOR DE AUTOMOBILIST	17
5. TIPS VOOR DE WONINGEIGENAAR.....	19
6. EINDEJAARSTIPS BTW & OVERDRACHTSBELASTING	21
7. TIPS IN VERBAND MET DE HUIDIGE (ENERGIE-)CRISIS	24

1. Tips voor alle belastingplichtigen

Opmerking vooraf

In diverse tips hierna gaan we in op het mogelijke belastingvoordeel dat met aftrekposten kan worden behaald. Dat speelt zich vooral af in box 1 van de inkomstenbelasting, waarin inkomsten uit loon, pensioen en de eigen woning worden belast. Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, geldt in box 1 een tweeschijvenstelsel. De eerste schijf loopt in 2023 tot € 73.031 en kent dan een tarief van 36,93%. Alles daarboven is belast tegen 49,5%.

Dat lijkt eenvoudig, maar schijn bedriegt. In het systeem van belastingheffing bestaan namelijk heffingskortingen, waarmee de verschuldigde belasting wordt verminderd. De belangrijkste heffingskortingen zijn echter inkomensafhankelijk. Meestal betekent dit dat de korting minder wordt als het inkomen stijgt (en vice versa). Het is daardoor mogelijk dat een aftrekpost niet alleen belastingbesparing oplevert van het genoemde tarief, maar ook zorgt voor een hogere heffingskorting (en bij een hoger inkomen juist andersom). Zo kan het werkelijke voordeel van een aftrekpost dus groter zijn dan het tarief alleen. Het is niet mogelijk om daarvoor eenvoudig een formule te geven, waarmee de uitkomst kan worden berekend, omdat die afhankelijk is van je persoonlijke situatie.

1. Speel in op aftrekbeperking box 1

Het tarief van de eerste schijf in box 1 daalt volgend jaar van 37,07% thans naar 36,93%. De meeste aftrekposten kunnen dan slechts tegen dit tarief worden verrekend en gaan volgend jaar minder voordeel opleveren. Dit geldt als je inkomen meer dan € 73.031 bedraagt en je aftrekposten (deels) tegen het hoogste tarief kunt aftrekken. Dit jaar kan dat nog tegen 40%. In 2023 komen aftrekposten in aftrek tegen maximaal 36,93%.

Tip!

Je kunt hierop inspelen door aftrekposten zoveel mogelijk in de tijd naar voren te halen. Een gift van bijvoorbeeld € 10.000 aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI) levert je tegen het maximumtarief nu in beginsel nog een maximaal fiscaal voordeel op van € 4.000. In 2023 levert dezelfde gift je nog maar een maximaal voordeel op van € 3.693.

Voordeel aftrekpost € 10.000

Jaar	Tarief	Voordeel
2021	43%	€ 4.300
2022	40%	€ 4.000
2023	36,93%	€ 3.693

Naast aftrekposten voor ondernemers gaat het om uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (partneralimentatie), uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, aftrekbare giften, het restant persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren en verliezen op beleggingen in durfkapitaal. Voor zover mogelijk kan het verstandig zijn deze aftrekposten naar voren te halen.

2. Cluster je giften of schenk periodiek

Giften aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI) zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Ook voor giften geldt een drempel. Alleen het bedrag aan giften boven deze drempel is aftrekbaar. De drempel bedraagt 1% van je verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten, met een minimum van € 60. Voor giften geldt ook een plafond (maximum) van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten.

Let op: contante giften mogen niet meer in aftrek worden gebracht.

Tip!

Je kunt giften over meerdere jaren beter clusteren, zodat je maar één jaar met de drempel te maken hebt. Kom je met jouw giften boven het plafond van 10% van je inkomen uit, dan is het juist beter giften over meerdere jaren te spreiden.

Periodieke giften zijn giften aan ANBI's (meestal ook aan verenigingen met minimaal 25 leden) in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke betalingen die uiterlijk eindigen bij overlijden. Deze giften kun je aftrekken als je gebruikmaakt van een notariële of onderhandse akte van schenking. Hierin moet zijn aangegeven dat de gift over een periode van minstens vijf jaar wordt verstrekt. Voor periodieke giften geldt geen drempel en voor bestaande overeenkomsten ook geen plafond. Stel je een onderhandse akte op, dan geldt wel een aantal eisen. Een model daarvoor kun je downloaden vanaf de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl), zoekterm 'overeenkomst periodieke giften'.

Let op!

De aftrek van periodieke giften aan ANBI's voor overeenkomsten gesloten na 4 oktober 2022 wordt beperkt tot maximaal € 250.000 per kalenderjaar voor de belastingplichtige en fiscale partner samen.

Tip!

Schenk periodiek als je geen last wilt hebben van de drempel of het plafond. Bereken wel of het inspelen op het plafond en de drempel door periodiek te schenken, opweegt tegen het nadeel dat jouw schenking over een langere periode wordt uitgesmeerd en vanwege de dalende tarieven minder oplevert. Vanaf 2023 levert een gift immers nog maar een fiscaal voordeel op van maximaal 36,93%.

Tip!

Als je een bv hebt, kun je ook namens de bv schenken. De aftrek bedraagt dan ten hoogste 50% van de winst, met een maximum van € 100.000. Bij een verliesgevende bv is dus geen aftrek mogelijk.

3. Maak je (klein)kinderen blij met een schenking

Profiteer ook dit jaar nog van de jaarlijkse schenkvrijstelling in de schenkbelasting. Zo kun je in 2022 je kinderen belastingvrij € 5.677 schenken en kleinkinderen of derden € 2.274.

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt voor 2022 een eenmalige verhoging van dit bedrag tot:

- € 27.231;
- € 56.724, indien het bedrag gebruikt wordt voor een studie;
- € 106.671, indien het bedrag gebruikt wordt voor een eigen woning.

Let op!

De eenmalige schenking van € 106.671 ten behoeve van de eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947 en per 2024 afgeschaft.

Er gelden overgangsregelingen waarmee het gebruik van de schenking voor de eigen woning kan worden opgerekt:

- De eenmalige schenking voor een eigen woning hoeft niet volledig te worden benut in één kalenderjaar, dat mag in drie opeenvolgende jaren. Voor schenkingen die voor het eerst in 2021 of 2022 plaatsvonden, maar waarvoor nog niet het maximumbedrag van de vrijstelling is benut, mag in 2023 nog een aanvullende schenking plaatsvinden tot het maximum dat in 2022 gold. Als je dus het liefst volgend jaar een groot bedrag zou willen schenken, kun je dit jaar een gering bedrag schenken en een beroep op de vrijstelling doen. Je kunt het bedrag dan volgend jaar aanvullen.

Let op!

Schenk om gebruik te maken van de spreidingsmogelijkheid dit jaar wel minimaal € 1 meer dan de jaarlijkse vrijstelling van € 5.677.

- Schenkingen voor de eigen woning moeten worden besteed in uiterlijk het tweede jaar na het jaar waarin voor het eerst een beroep op de verhoogde vrijstelling is gedaan. Als je in 2022 voor het eerst hebt geschonken onder deze vrijstelling, moet deze schenking uiterlijk in 2024 worden gebruikt. Dat geldt ook voor de eventuele aanvulling die in 2023 wordt gedaan indien in 2022 nog niet de volledige vrijstelling is benut.

Met bovenstaande regelingen kun je de komende jaren toch nog gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling voor eigen woningen. Dat is bijvoorbeeld interessant als je kind nog geen woning heeft gevonden, maar wel voornemens is die in 2023 of 2024 te kopen. In dat geval kun je het bedrag dus al wel dit jaar overmaken. Je kunt aan de schenking dan ook de ontbindende voorwaarde verbinden dat het bedrag terug moet worden betaald als het niet tijdig wordt besteed aan een woning. Handig voor de situatie als je kind toch geen woning vindt. De ontbindende voorwaarde moet wel worden overeengekomen bij de schenking en moet dus later verplicht worden uitgevoerd als de voorwaarde wordt vervuld.

Je kunt ook geen ontbindende voorwaarde opnemen. Als je kind de schenking dan niet tijdig besteedt, is alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Tip!

Schenk je nog in 2022, dan vermindert de schenking jouw vermogen in box 3, wat tot belastingbesparing kan leiden. Dit is alleen het geval als de onttrokken financiële middelen niet bestonden uit banktegoeden. Indien de ontvanger van de schenking het bedrag per 1 januari nog niet heeft besteed, maakt het wel onderdeel uit van diens box 3-vermogen.

4. Verlaag je box 3-grondslag

Verlaag je box 3-grondslag door waardevolle zaken voor persoonlijk gebruik nog dit jaar aan te schaffen. Alle roerende zaken die je voor persoonlijke doeleinden gebruikt of verbruikt, hoef je niet op te geven in box 3. Bij roerende zaken kun je denken aan inboedel, een auto, boot of camper, maar bijvoorbeeld ook aan juwelen of een duur horloge. Ben je van plan binnenkort een dure aankoop te doen, dan kan dit een belastingbesparing

opleveren in box 3. Dit is het geval als de onttrokken financiële middelen niet bestonden uit banktegoeden. Zorg in dat geval dat de beleggingen uiterlijk 31 december 2022 zijn omgezet in geld om deze uitgaven te voldoen.

5. Koop nu nog een tweede woning

De overdrachtsbelasting voor panden die geen eigen woning (hoofdverblijf) zijn, wordt in 2023 verhoogd van 8% naar 10,4%. Ben je van plan op korte termijn een vakantiewoning te kopen, doe dat dan nog dit jaar.

Ook als je een pand wilt aanschaffen om te verhuren, bijvoorbeeld aan kinderen, betaal je 10,4% overdrachtsbelasting. Schaf ook een dergelijk pand zo mogelijk nog dit jaar aan. Houd er wel rekening mee dat een verhuurde woning vanaf 2023 een stuk zwaarder belast wordt in box 3. Dit komt doordat de zogenaamde leegwaardratio verhoogd wordt. Alleen voor woningen die 5% of minder van de WOZ-waarde aan huurinkomsten opleveren, vindt nog een korting plaats ter bepaling van de waarde in box 3. Ook mag dan geen sprake zijn van een huurcontract van korter dan twee jaar én mag de huur niet onzakelijk laag zijn vanwege bijvoorbeeld familieverhoudingen.

6. Optimaliseer de samenstelling van uw box 3-vermogen

Over de heffing over vermogen, oftewel de box 3-heffing, is de afgelopen periode zeer veel te doen. Doordat de Hoge Raad eind 2021 het wettelijk systeem strijdig achtte met Europese regelgeving is er enerzijds herstellwetgeving opgesteld en anderzijds een overbruggingswet voorgesteld. Vanaf 2026 moet er dan heffing over het werkelijk rendement gaan plaatsvinden.

De overbruggingswet is van toepassing vanaf 2023. Omdat de peildatum van het vermogen op 1 januari ligt, heb je nog slechts kort de tijd om je daarop voor te bereiden. In de overbruggingswet wordt het inkomen nog steeds bepaald aan de hand van fictieve rendementen. Hierbij wordt uitgegaan van de werkelijke samenstelling van iemands vermogen verdeeld over drie verschillende categorieën. De volgende fictieve rendementen gelden voor 2021:

- Bank- en spaartegoeden, deposito, (vanaf 2023 ook contant geld): 0,01%
- Alle overige bezittingen 5,69%
- Alle schulden -/- 2,46%

De fictieve rendementen voor bank- en spaartegoeden, deposito, contant geld en voor schulden worden pas na afloop van het jaar vastgesteld. Voor een indicatie zijn hierboven de fictieve rendementen opgenomen die gelden voor 2021. Voor overige bezittingen is het fictieve rendement voor 2023 al wel vastgesteld op 6,17%.

Deze wijziging betekent dat de werkelijke samenstelling van het vermogen op 1 januari beslissend is. Het is voordeliger om dan spaartegoeden te hebben in plaats van overige bezittingen. Dit lokt mogelijk bepaalde acties uit. Mensen zouden bijvoorbeeld vlak vóór 1 januari overige bezittingen tijdelijk kunnen omzetten in banktegoeden, om vervolgens kort na de jaarwisseling de overige bezittingen weer terug te kopen. Om dit tegen te gaan geldt een anti-misbruikregeling. Kort gezegd houdt deze regeling in dat als iemand heen en weer switcht binnen 3 maanden (en daartussen ligt 1 januari), de switch dan geacht wordt niet te hebben plaatsgevonden (tenzij zakelijke redenen kunnen worden aangetoond).

Als het totale box 3 vermogen minus de vrijstelling van € 57.000 (€ 114.000 voor fiscaal partners) € 0 of negatief bedraagt, is er in zijn geheel geen belasting verschuldigd over het box 3 vermogen. Dus als de overige bezittingen € 1.000.000 bedragen en de schulden bedragen ook € 1.000.000 is er geen belasting verschuldigd, ondanks dat het fictieve rendement over de bezittingen aanzienlijk hoger is dan het negatieve fictieve rendement over de schulden.

Tip!

Bovenstaande betekent dat als het verwachte box 3 vermogen op 1 januari 2023 rond de € 0 uitkomt, maar er wel veel overige bezittingen en schulden zijn, het veel belasting kan schelen als het box 3 vermogen voor 1 januari 2023 op of onder de € 0 kan worden gebracht. Dit is bijvoorbeeld mogelijk door het naar voren halen van uitgaven en deze nog betalen in 2022, bezittingen over te dragen aan een BV of te verplaatsen naar box 1.

Verder kun je een extra vrijstelling in box 3 creëren door (een deel van) uw vermogen te beleggen in groenfondsen. In 2022 bedraagt de vrijstelling € 61.215. Als je een fiscale partner hebt, kan de vrijstelling voor groene beleggingen oplopen tot maximaal € 122.430. Daarnaast ontvang je voor groene beleggingen een extra heffingskorting die bij partners kan oplopen tot maximaal € 858.

7. Overweeg de oprichting van een beleggings-bv/-fonds

Heb je op dit moment veel laag renderende overige bezittingen in box 3, overweeg dan de oprichting van een beleggings-bv of een open fonds voor gemene rekening om daar vóór 31 december 2022 deze bezittingen in te storten. Zo mis je de peildatum van 1 januari 2023 in box 3. De bv of het fonds betaalt over de daadwerkelijk ontvangen spaarrente tot een bedrag van € 200.000 in 2023 19% vennootschapsbelasting en over het meerdere 25,8%. Als de ontvangen spaarrente na belasting wordt uitgekeerd naar privé, betaal je hierover in 2023 26,9% belasting in box 2 van de inkomstenbelasting. Gecombineerd is dat zo'n 40,18% van het daadwerkelijk ontvangen rendement tot € 200.000. Dat is vaak minder dan de 1,97% belasting die je in 2023 over laag renderende bezittingen betaalt in box 3. Alhoewel je er wel rekening mee moet houden dat de vrijstelling in box 3 in 2023 € 57.000 per persoon bedraagt.

Let op!

Met een bv zijn oprichtingskosten gemoeid en ook kosten voor instandhouding, bijvoorbeeld voor het jaarlijks (laten) maken van een jaarrekening. En om de laag renderende overige bezittingen na verloop van tijd belastingvrij naar privé te halen, is een gang naar de notaris nodig. Het is belangrijk bij de keuze voor de bv-variant deze kosten af te trekken van de jaarlijkse voordelen om te bepalen of het geheel voor jou aantrekkelijk is.

8. Bespaar belasting in box 3 en voorkom belastingrente

Controleer je voorlopige aanslag 2022. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan. Als je ervoor zorgt dat je de voorlopige aanslag nog in 2022 betaalt, leidt dat tot een lager vermogen per 1 januari 2023 en bespaar je mogelijk belasting. In box 3 levert dit alleen een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Ook rekent de Belastingdienst vanaf 1 juli 2023 een rente van maar tenminste 4% over de aanslag 2022. Dit is hoog, zeker in vergelijking met de rente op een spaarrekening. Voorkom dat je deze hoge belastingrente verschuldigd bent en controleer of je voorlopige aanslag 2022 juist is.

2. Tips voor de bv en dga

9. Speel in op verkortingschijf

De eerste schijf van de vennootschapsbelasting 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 van 15% 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 jouw 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 aan vervroegd afschrijven. Op deze manier blijft de winst wellicht dit jaar slechts belast tegen een tarief van 15% in plaats van tegen 19% of 25,8% in 2023.

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%

Aandachtspunt

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 tenminste 8% bedraagt.

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

Zijn jouw 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 totaal van alle resultaten van de bv's die in de fiscale eenheid zitten. Gelet op het verschil tussen het lage en het hoge tarief én het inkorten van de lengte van de eerste tariefschijf, kan het verbreken van de fiscale eenheid interessant zijn. Het tariefverschil bedraagt in 2023 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 vermindering in 2023 van de eerste tariefschijf van € 395.000 naar € 200.000 deels compenseren.

Aandachtspunt

Het verbreken van een fiscale eenheid kan niet met terugwerkende kracht 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. Het mogelijke tarief voordeel is hier maar een aandachtspunt bij.

11. Renteaftrekbeperking

Met ingang van 1 januari 2022 is de renteaftrek beperkt tot de hoogste van (i) 20% van de fiscale EBITDA (dit was 30% tot en met 2021) en (ii) € 1.000.000. Door de stijging van de rente de afgelopen periode lopen meer belastingplichtigen in 2023 tegen deze renteaftrekbeperking aan. Dit kan doordat de rentelast nu stijgt boven de 20% van de EBITDA of dat de rentelast nu stijgt boven de € 1.000.000. Door tijdig een inschatting te maken of je door deze aftrekbeperking wordt geraakt kan de impact verkleind worden. Het verkleinen van de impact kan door de rentelasten te spreiden over meer belastingplichtigen, zodat meerdere keren de drempel van € 1.000.000 benut kan worden. Dit kan bijvoorbeeld door het herstructureren van de financieringen of het verbreken van een fiscale eenheid.

12. Koop nu nog een bedrijfspand

De overdrachtsbelasting voor panden die geen eigen woning zijn, wordt in 2023 verhoogd van 8 naar 10,4%, een verhoging van maar liefst 30%. Ben je van plan op korte termijn een bedrijfspand te kopen, doe dit dan indien mogelijk nog dit jaar.

Ook als je een pand wilt aanschaffen om te verhuren, betaal je 10,4% overdrachtsbelasting. Schaf ook een dergelijk pand zo mogelijk nog dit jaar aan.

13. Optimaliseer uw (kleinschaligheids)investeringsaftrek

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.

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

14. Vorm een herinvesteringsreserve (HIR) voor een verkocht bedrijfsmiddel

Heeft uw bv een bedrijfsmiddel verkocht en daarbij een boekwinst behaald, dan kunt u de belastingheffing over de boekwinst uitstellen door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Voorwaarde is dat de bv een vervangingsvoornemen heeft en houdt voor minimaal het bedrag van de verkoopprijs. De bv kan de HIR in stand houden gedurende maximaal drie jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel is verkocht. Investeert uw bv binnen deze termijn in een ander bedrijfsmiddel, dan boekt u de HIR af op de aanschafprijs van het nieuwe bedrijfsmiddel. Investeert uw bv niet tijdig in een ander bedrijfsmiddel, dan valt de HIR aan het einde van het derde jaar in de winst.

Let op!

Het vormen van een HIR is niet altijd voordelig, met name als in de toekomst over uw winst een hoger belastingtarief van toepassing is. Stel bijvoorbeeld dat de jaarwinst van uw bv € 250.000 bedraagt en u een HIR van € 100.000 kunt vormen. Hiermee bespaart u in 2022 € 100.000 x 15% Vpb = € 15.000. Koopt u in 2023 een bedrijfsmiddel terug waarop u de HIR in de periode 2023 t/m 2027 afboekt en waardoor u ieder jaar € 20.000 minder kunt afschrijven, dan kost u dit vanwege het hogere Vpb-tarief vanaf 2023 over de periode 2023 t/m 2027 in totaal € 100.000 x 19% of 25,8% = € 19.000 of € 25.800 extra aan belasting. Uw nadeel bedraagt dan per saldo € 4.000 respectievelijk € 10.800.

Voor het vormen en aanwenden van een HIR gelden enkele voorwaarden. Met name het genoemde vervangingsvoornemen is van belang en moet op de balansdatum duidelijk zijn. Uw bv kan dit aannemelijk maken door bijvoorbeeld offertes aan te vragen en advies in te winnen over een vervangend bedrijfsmiddel. Laat u zich hierover goed informeren en adviseren.

15. Laat uw HIR niet verlopen

Laat de termijn voor in het verleden gevormde herinvesteringsreserves niet verlopen. Een HIR die uw bv in 2019 gevormd heeft, moet de bv nog vóór 31 december 2022 benutten. Doet de bv dat niet, dan valt de HIR vrij en is de bv belasting verschuldigd. Investeer daarom op tijd.

Er bestaan twee uitzonderingen op de termijn van drie jaar waarbinnen uw bv moet herinvesteren:

1. De eerste is als vanwege de aard van het bedrijfsmiddel meer tijd nodig is. Denk bijvoorbeeld aan de investering in een chemische fabriek waarvoor diverse vergunningen nodig zijn.
2. De tweede uitzondering is van toepassing als er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de aankoop is vertraagd. Er moet in dat geval wel op zijn minst een begin van uitvoering met de aankoop gemaakt zijn. Ook zult u de vertragende factoren desgewenst aannemelijk moeten maken.

Let op!

Vanwege de stijging van de tarieven van de vennootschapsbelasting kan het verlopen van de HIR ook gunstig uitpakken. Bijvoorbeeld wanneer u nu over de vrijgevallen HIR slechts 15% belasting betaalt, terwijl u vanaf 2023 door hogere afschrijvingen 19% of 25,8% belasting bespaart. Neem dit mee in uw overwegingen de HIR al dan niet te laten verlopen.

Let op!

Door de staatssecretaris van Financiën is bekendgemaakt dat de recente coronacrisis doorgaans als zo'n bijzondere omstandigheid aangemerkt kan worden. Bovendien is toegezegd dat de Belastingdienst hiermee ruimhartig zal omgaan. Heeft uw bv de afgelopen jaren een HIR gevormd en is er een begin van uitvoering gemaakt met herinvesteren, maar is dit vanwege de coronacrisis vertraagd? In de meeste gevallen zal dit dan betekenen dat uw bv, na het derde jaar na vorming van de HIR, deze toch niet aan de winst hoeft toe te voegen. De HIR blijft dan in de boeken gereserveerd totdat uitstel van herinvesteren vanwege corona niet meer aannemelijk is en uw bv de HIR op een nieuw bedrijfsmiddel kan afboeken. Op deze manier geniet uw bv nog enige tijd van het rente- en liquiditeitsvoordeel.

16. Verminder gebruikelijk loon met vergoedingen en bijtelling auto van de zaak

Kostenvergoedingen tellen, mits deze individualiseerbaar zijn, mee voor het gebruikelijk loon. Daardoor hoeft u 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%, kunt u het brutoloon dus $€ 60.000 \times 22\% = € 13.200$ lager vaststellen.

Tip!

Denk eens na over de hoogte van uw loon. Voldoet uw loon aan alle eisen om als 'gebruikelijk' te worden aangemerkt? De Belastingdienst gaat aankomend jaar extra controleren of uw loon hoog genoeg is.

17. Geef uw niet-werkende partner dividend

Partners die geen of weinig inkomen hebben, kunnen niet alle heffingskortingen benutten. Indien u dividend uitkeert, kunt u dat toerekenen aan uw partner. Met dit inkomen worden de heffingskortingen beter benut.

18. Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant)

Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden. Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met uw adviseur welke voorwaarden u nog meer overeen moet komen. Als u de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar als de lening fiscaal kwalificeert als een eigenwoningsschuld in box 1. Voor een lening van na 2012 gelden daarbij in beginsel extra eisen. Hebt u als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij uw bv, dan loopt u het risico dat de Belastingdienst (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kunt u verminderen door zorg te dragen voor een degelijke documentatie, waarin ook de zekerheden en een aflossingsschema zijn opgenomen. Op grond van een wetsvoorstel wordt het overmatig lenen bij de eigen bv ontmoedigd door met ingang van 1 januari 2023 fictief inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv (uitgezonderd eigenwoningsschulden) aan het einde van het kalenderjaar meer bedraagt dan € 700.000.

19. Invoering DAC7

Vanaf 1 januari 2023 treden de regels van DAC7 in werking. Met de invoering van deze wetgeving krijgen we te maken met een automatische uitwisseling van informatie voor exploitanten van digitale platforms. Het gaat hierbij om de rapportage van informatie over verkopers die voor hun commerciële activiteiten gebruik maken van een digitaal platform. De rapportageverplichting geldt zowel voor grensoverschrijdende activiteiten als voor binnenlandse activiteiten.

De rapportageverplichting rust op ondernemers die een digitaal platform runnen. Deze ondernemers moeten inlichtingen verstrekken over de verkopers en aanbieders van diensten die actief zijn op hun platform(en) en de volgende activiteiten verrichten:

- de verhuur van een onroerende zaak (zakelijke en niet-zakelijke);
- persoonlijke diensten;
- de verkoop van goederen; en
- verhuur van vervoer/voertuigen.

De digitale platformexploitanten die onder de rapportageverplichting vallen zijn gehouden om uiterlijk 31 januari van het jaar dat volgt op de rapportageperiode de inlichtingen aan de belastingautoriteiten te verstrekken. Dit moet voor het eerst in 2024 over het kalenderjaar 2023 worden gedaan. Dit betekent dat digitale platforms op 1 januari 2023 een proces moeten hebben geïmplementeerd om verkopers te identificeren en alle benodigde informatie te verkrijgen en vast te leggen.

Ingeval de rapportageverplichting niet (tijdig) wordt nagekomen, kan een bestuurlijke boete worden opgelegd van maximaal € 900.000, of kan er tot strafrechtelijke vervolging worden overgegaan.

3. Tips voor werkgevers

20. Loonkostenvoordeel voor lage lonen

Werkgevers die werknemers in dienst hebben met een loon tussen 100% en 125% van het wettelijk minimumloon (WML), krijgen een tegemoetkoming in de vorm van het lage-inkomensvoordeel (LIV). Je krijgt het LIV alleen voor werknemers met minimaal 1.248 verloonde uren per jaar. Het gaat daarbij om alle uitbetaalde uren, dus ook uren waarvoor niet gewerkt wordt. Denk aan betaald verlof, ziekte, overwerk en uitbetaalde verlofuren.

Tip!

Ga na voor welke werknemers je op grond van het uurloon het loonkostenvoordeel zou kunnen ontvangen. Ga vervolgens na of zij het minimaal vereiste aantal uren werken. Zitten ze net onder de grens, dan kan het lonend zijn het aantal uren te verhogen. Zelfs als je je werknemer extra betaald verlof zou geven, tellen de uren mee en kan je het loonkostenvoordeel wellicht toch binnenhalen.

Tip!

Is het uurloon te hoog, dan kan je in plaats van loon wellicht gebruikmaken van alternatieven. Denk daarbij aan onbelaste kostenvergoedingen en het onderbrengen van belast loon in de werkkostenregeling. Dit loon telt namelijk niet mee voor de bepaling van het LIV.

Jeugd-LIV

Voor jongeren van 18 t/m 20 jaar geldt een lagere tegemoetkoming in de vorm van het jeugd-LIV. De bedragen voor 2022 vind je in onderstaande tabel. De eis van minstens 1.248 verloonde uren geldt niet voor het jeugd-LIV.

Leeftijd op 31-12-2021	Jeugd-LIV per uur	Maximum jeugd-LIV per jaar
18 jaar	€ 0,07	€ 135,20
19 jaar	€ 0,08	€ 166,40
20 jaar	€ 0,30	€ 613,60

21. Benut je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling

Beoordeel je nog resterende vrije ruimte binnen de werkkostenregeling, en bekijk of zaken die je in 2023 wilt vergoeden/verstrekken nog in 2022 kunnen worden vergoed/verstrekkt. Het is namelijk niet mogelijk om de vrije ruimte die in 2022 over is, door te schuiven naar 2023.

Tip!

Vergeet niet om de vergoeding of verstrekking in je administratie 'aan te wijzen' voor toepassing van de WKR en doe dat vóór 31 december 2022.

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 juist te overschrijden, overweeg dan vergoedingen en verstrekkingen uit te stellen tot 2023. Dit is uiteraard alleen voordelig als je in 2023 naar verwachting binnen de vrije ruimte blijft.

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. 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%.

22. WKR-concernregeling interessant voor je?

Heb je meerdere bv's, dan kan 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, kan 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.

23. Vier kerst dit jaar 'WKR-optimaal' met je personeel

Geef bij dreigende overschrijding van de vrije ruimte in plaats van een kerstpakket eens een nieuwjaarsgeschenk. En een bedrijfsfeestje is begin 2023 misschien net zo gezellig als eind 2022. Omdat deze verstrekkingen dan in 2023 plaatsvinden, komen ze ook ten laste van de vrije ruimte in 2023.

Aandachtspunt

Bedenk wel dat schuiven alleen zin heeft als je in 2023 niet met dezelfde dreigende overschrijding van de vrije ruimte te maken krijgt.

Let op!

Het kan aantrekkelijk zijn om de kerstborrel op de eigen werkvloer te houden, omdat er dan sprake is van een nihilwaardering en dus geen gevolgen voor de vrije ruimte heeft. Gaat de borrel op kantoor gepaard met een maaltijd, dan komt voor de maaltijd wel het forfaitaire bedrag van € 3,35 per werknemer ten laste van de vrije ruimte (mits je dat aanwijst als eindheffingsbestanddeel). Dit is echter altijd aanmerkelijk minder dan de werkelijke waarde van een maaltijd buiten de deur, die anders ten laste van je vrije ruimte was gekomen. Nodig je ook de partners van de werknemers uit voor het kerstdiner? Dan moet je voor die partners ook € 3,35 rekenen.

24. Vorm een voorziening voor een transitievergoeding

Bij onvrijwillig ontslag van een werknemer ben je in beginsel een transitievergoeding verschuldigd. De hoogte ervan is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer bij je in dienst is geweest en de hoogte van het salaris. De transitievergoeding bedraagt in 2022 maximaal € 86.000 of een bruto jaarsalaris als dit meer is.

Zijn er voldoende aanwijzingen dat je op niet al te lange termijn een of meer werknemers moet ontslaan, dan kan je een voorziening vormen voor een transitievergoeding. Ook moeten de uitgaven hun oorsprong vinden in

feiten en omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan en moeten ze ook aan die periode kunnen worden toegerekend. Op deze manier kan je nu al rekening houden met de kosten van een transitievergoeding die zich pas in de toekomst zullen voordoen. De hoogte van de voorziening moet je afstemmen op de te verwachten kosten en de te verwachten termijn waarop deze kosten zich zullen voordoen.

Let op!

Er moet een redelijke mate van zekerheid bestaan dat de transitievergoeding betaald moet worden. Je zal dit dus aannemelijk moeten kunnen maken, bijvoorbeeld door aan te tonen dat een reorganisatie op termijn niet is te voorkomen.

25. Vraag tijdig de WBSO aan

Werkgevers die innovatieve activiteiten verrichten, kunnen via de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) een fiscale tegemoetkoming krijgen in de vorm van een percentage van de gemaakte kosten. Deze kosten bestaan uit de direct toerekenbare salariskosten plus de overige toerekenbare kosten van innovatie. Een WBSO-beschikking heb je ook nodig om toegang te krijgen tot de faciliteit van de innovatiebox voor de vennootschapsbelasting.

Als je innovatieve activiteiten gaat uitvoeren, kan je de WBSO vooraf online aanvragen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (rvo.nl). Aanvragen kan in vier periodes per jaar.

Let op!

Aanvragen voor de eerste periode van 2023 moeten uiterlijk 20 december 2022 bij RVO binnen zijn.

26. Verhoging belastingvrije reiskostenvergoeding

Stel je geen vervoersmiddel ter beschikking aan je werknemer, dan kan 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 kan 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.

27. Beperking 30%-regeling vanaf 2024

Werknemers die van buiten Nederland worden aangeworven om in Nederland te komen werken, maken veel dubbele kosten (zogenaamde extraterritoriale kosten). Onder voorwaarden mag een werkgever deze kosten onbelast vergoeden. Dat mag op declaratiebasis, waarbij dus de werkelijke (kwalificerende) kosten worden vergoed. Makkelijker (en vaak voordeliger) is het om standaard 30% van de totale beloning onbelast te vergoeden (zonder nader bewijs). De afgelopen jaren zijn veel buitenlandse werknemers in Nederland aan de slag gegaan met deze 30%-regeling.

Vanaf 2024 wordt de maatregel beperkt. Vanaf dat moment mag de 30%-regeling alleen nog maar worden toegepast over maximaal de Balkenende norm (2023: € 223.000). Over het meerdere mag dat dan niet meer. Wel kan er nog altijd voor worden gekozen om de werkelijke kosten te vergoeden. Ook mogen naast de 30%-regeling altijd nog de werkelijke gelden van een internationale school worden vergoed.

Tip!

Werknemers die de 30%-regeling al toepassen in 2022, mogen dit nog (zonder de beperking tot de Balkenende-norm) voortzetten in 2024 en 2025 (mits de totale looptijd nog niet is verstreken). Ben je voornemens een werknemer met een dergelijk hoog salaris te werven uit het buitenland, dan kan het dus handig zijn die nog in 2022 in dienst te nemen. Hij kan dan twee jaar langer gebruikmaken van de 30%-regeling.

4. Tips voor de automobilist

28. Houd rekening met verval lage bijtelling na 60 maanden

Het percentage aan bijtelling voor de auto van de zaak geldt gedurende een termijn van maximaal 60 volle kalendermaanden. Daarna is het dan geldende percentage van toepassing (bij auto's van vóór 2017 zelfs uitgaan van 25 in plaats van 22%). Heb je een elektrische auto van de zaak die in 2018 op kenteken is gezet, houd er dan rekening mee dat de lage bijtelling van 4% over de hele cataloguswaarde in 2023 verloopt. Vanaf dat moment geldt voor die auto een bijtelling van 16% tot een cataloguswaarde van € 30.000.

Tip!

Krijgt de auto een (fors) hogere bijtelling, dan is het wellicht voordeliger deze in privé te gaan rijden. Deze optie bestaat voor dga's en overige werknemers, maar in beginsel niet voor de ondernemer in de inkomstenbelasting. Ben je ondernemer in de inkomstenbelasting, dan moet je namelijk een bijzondere reden hebben om de auto voortaan tot het privévermogen te rekenen. Gebruik je de auto vanaf 2023 echter minder dan 10% zakelijk, dan ben je zelfs verplicht de auto als privé aan te merken. Op deze manier kun je de bijtelling dus wel ontgaan. Bij overname van de auto in privé vervalt de bijtelling, moeten alle autokosten privé betaald worden en kan voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer, een belastingvrije vergoeding van € 0,19/km worden gegeven. Dit bedrag wordt in 2023 overigens verhoogd naar € 0,21/km en in 2024 verder verhoogd naar € 0,22/km.

Tip!

Wordt de bijtelling voor jou in 2022 fors hoger, dan kun je ook overwegen de auto vanaf 1 januari 2023 aantoonbaar nog maximaal 500 kilometer privé te gebruiken en zo de bijtelling voorkomen.

29. Koop een elektrische auto vóór 2023

Ben je van plan binnenkort een elektrische auto aan te schaffen, dan is het raadzaam dit nog voor het einde van 2022 te doen. De reden is dat de bijtelling bij privégebruik van zakelijke elektrische auto's het komende jaar wordt berekend over een maximale cataloguswaarde van € 30.000 in plaats van € 35.000 in 2022. Boven dit maximum betaal je over het meerdere belasting over de gewone bijtelling van 22%. Ben je van plan een elektrische auto aan te schaffen die meer kost dan € 30.000, dan kun je dit dus nog vijf jaar lang voorkomen door deze nog in 2022 aan te schaffen. Vanaf 2026 wordt de elektrische auto hetzelfde belast als een normale auto, dus 22% bijtelling over de gehele cataloguswaarde:

Jaar eerste toelating	Bijtelling bij privégebruik	Tot deel van de cataloguswaarde	Bijtelling voor het deel daarboven
2022	16%	€ 35.000	22%
2023 t/m 2024	16%	€ 30.000	22%
2025	17%	€ 30.000	22%
2026 e.v.	22%	n.v.t.	n.v.t.

De lage bijtelling geldt voor een periode van 60 maanden vanaf de datum van eerste toelating. De aftopping van de cataloguswaarde geldt niet voor auto's op waterstof of zonnecelauto's.

Tip!

Wordt de bijtelling voor jou in 2023 fors hoger, dan kun je ook overwegen de auto vanaf 1 januari 2023 aantoonbaar nog maximaal 500 kilometer privé te gebruiken en zo de bijtelling voorkomen.

30. Vraag als particulier subsidie aan voor elektrische auto

Particulieren die een elektrische auto aanschaffen, kunnen hiervoor subsidie krijgen. De subsidie bedraagt in 2023 € 2.950 voor nieuwe elektrische auto's en € 2.000 voor occasions. Voor de subsidie geldt wel een aantal voorwaarden. Zo moet de catalogusprijs van de auto liggen tussen € 12.000 en € 45.000 en moet de actieradius minstens 120 kilometer zijn.

De subsidie is alleen bestemd voor particulieren, wat betekent dat de auto niet tot het ondernemingsvermogen mag behoren. Ondernemers kunnen de subsidie dus alleen krijgen als ze de auto in privé aanschaffen. In dat geval kan men voor woon-werk- en zakelijke kilometers € 0,21/km (2023) ten laste van de winst brengen.

De subsidie kan online worden aangevraagd bij de Rijksdienst voor ondernemend Nederland (www.rvo.nl). Dit kan pas nadat de koop- of leaseovereenkomst is gesloten. Je kan de subsidie alleen verkrijgen wanneer de elektrische auto bij een erkend bedrijf wordt aangeschaft. Dit om fraude bij handel tussen particulieren te voorkomen.

Neem snel actie!

Gelet op de populariteit van de regeling, is het raadzaam volgend jaar snel de subsidie op een nieuwe elektrische auto aan te vragen. Aanvragen kan vanaf 2 januari 2023 9.00 uur en dient digitaal te gebeuren via de site van de Rijksdienst Voor Ondernemend Nederland (rvo.nl).

5. Tips voor de woningeigenaar

31. Koop nu nog een vakantiewoning of woning voor verhuur

De overdrachtsbelasting voor woningen die geen eigen woning zijn, wordt in 2023 verhoogd van 8 naar 10,4%. Ben je van plan op korte termijn een dergelijke woning te kopen, doe dit dan nog dit jaar. Te denken valt aan een vakantiewoning of een woning die om te verhuren aan een derde, zoals je kinderen.

Let op!

Het moment van de verkrijging van de woning is bepalend voor het tarief. Voor de overdrachtsbelasting is dat de datum waarop de notariële akte van levering bij de notaris wordt opgemaakt en ondertekend. De datum van de koopovereenkomst is niet van belang.

32. Aankoop starterswoning even uitstellen?

Starters op de woningmarkt die een eigen woning kopen met een waarde tot € 400.000, betalen onder voorwaarden geen overdrachtsbelasting. De waarde voor deze vrijstelling wordt vanaf 2023 verhoogd tot € 440.000. Je hebt alleen recht op de vrijstelling als je in het verleden nog niet eerder van de vrijstelling gebruik hebt gemaakt.

Tip!

Kun je een beroep doen op de vrijstelling en ben je van plan een woning te kopen met een waarde tussen € 400.000 en € 440.000, dan kun je belasting besparen door met de aankoop zo mogelijk te wachten tot ná 31 december 2022. Het extra voordeel scheelt dan maximaal € 8.000.

Let op!

Je hebt alleen recht op de startersvrijstelling als je meerderjarig bent en nog geen 35 jaar. Koop je samen met je partner de woning, dan geldt deze eis voor beiden. Je bent meerderjarig als je 18 jaar oud bent. Je bent ook meerderjarig als je als moeder van een kind 16 of 17 jaar bent en de rechter je meerderjarig heeft verklaard.

33. Los je geringe hypotheekschuld af

Als je geen hypotheekrente in aftrek brengt, hoef je slechts een gering deel van het eigenwoningforfait bij te tellen. Om die reden zou het voordelig kunnen zijn om een lage hypotheekschuld af te lossen. Bijkomend voordeel is dat hiermee ook je box 3-vermogen lager wordt en je hierdoor mogelijk minder belasting in box 3 betaalt. In box 3 levert dit namelijk een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Uiteraard moet je dan wel zorgen dat je uiterlijk 31 december 2022 aflost.

Let op!

Deze regeling wordt sinds 2019 over een periode van dertig jaar geleidelijk afgebouwd. Je voordeel zal dus per jaar kleiner worden en uiteindelijk verdwijnen.

34. Betaal hypotheekrente vooruit

Valt je inkomen in 2023 in een lager tarief dan in 2022 en/of wil je jouw box 3-vermogen verlagen, dan is het wellicht financieel aantrekkelijk om in 2022 je hypotheekrente vooruit te betalen. De hypotheekrente wordt in 2022 dan nog afgetrokken tegen een hoger tarief en je box 3-vermogen zal per 1 januari 2023 lager zijn. In box 3 levert dit overigens alleen een voordeel op als de onttrokken financiële middelen niet bestonden uit banktegoeden. Ga wel bij je bank na of vooruitbetaling mogelijk is en wat de voorwaarden en kosten zijn.

Let op!

Je mag maximaal de in 2022 vooruitbetaalde hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2023 in 2022 in aftrek brengen.

Let op!

Trek je de hypotheekrente in 2022 af tegen het tarief van de hoogste schijf, dan behaal je in ieder geval voordeel. Het maximum waartegen je de hypotheekrente mag aftrekken, wordt in 2023 namelijk verder verlaagd van 40 naar 36,93%.

35. Aanpassing van de leegwaarderatio in 2023

In 2022 wordt de waarde van de verhuurde woning nog gesteld op maximaal 85% van de WOZ-waarde. Als de jaarhuur ten opzichte van de WOZ-waarde lager is dan 7%, ligt de waardering zelfs nog lager. Dit wordt de leegwaarderatio genoemd. Deze leegwaarderatio wordt aangepast in 2023.

Allereerst worden de percentages geactualiseerd. Dat betekent onder andere dat het maximumpercentage stijgt tot 100% van de WOZ-waarde, waardoor de leegwaarderatio dus niet meer van toepassing is. Dat is het geval als de jaarhuur meer dan 5% van de WOZ-waarde betreft. Ook is er geen leegwaarderatio meer als de woning slechts tijdelijk (twee jaar of korter) wordt verhuurd. En dus ook bij te lage huren in gelieerde verhoudingen.

6. Eindejaarstips btw & overdrachtsbelasting

Heb je in 2022 personeelsverstrekkingen gedaan of gebruiken jouw werknemers hun auto van de zaak voor woon-werkverkeer? Of heb je al een jaar lang een vordering die niet volledig betaald is? In de laatste btw-aangifte van het jaar wordt meestal een aantal correcties aangebracht, waaronder de zogenoemde BUA-correcties, de correctie voor het privégebruik van de auto van de zaak en wijzigingen in de pro rata-af trek. Hieronder delen wij onze eindejaarstips en jaarlijkse aandachtspunten rondom btw en overdrachtsbelasting met jou.

36. Personeelsuitgaven en relatiegeschenken

Als ondernemer koop je met enige regelmaat goederen en diensten in als blijk van waardering voor de medewerkers en je vaste zakenrelaties. Een deel van deze uitgaven levert een persoonlijk voordeel op voor je werknemers en zakenrelaties. Denk bijvoorbeeld aan het kerstpakket voor je werknemers of die goede fles wijn voor een klant die al jaren klant is. Dit betekent dat je als ondernemer alert moet zijn op correcties in de btw. Waar je gedurende het jaar btw op uitgaven in aftrek brengt, moet je bij de laatste btw-aangifte van het jaar controleren of een btw-correctie voor privégebruik moet worden aangegeven.

Voor de berekening van het privégebruik verwijzen wij je graag naar onze [brochure over het BUA](#) (Besluit Uitsluiting Aftrek omzetbelasting). Wees in ieder geval alert op de drempel van € 227 exclusief btw per persoon per jaar. Wanneer de waarde van de relatiegeschenken en giften onder deze drempel blijft per begunstigde, is geen BUA-correctie nodig. Houd daarom een administratie bij van relatiegeschenken en giften per persoon.

37. Correctie privégebruik auto 2022

Als je als ondernemer een auto van de zaak ter beschikking stelt aan werknemers die de auto (ook) voor privédoeleinden gebruiken (inclusief woon-werkverkeer), heb je in beginsel volledig recht op aftrek van btw op de autokosten. Aan het einde van het boekjaar dient vervolgens een btw-correctie voor het privégebruik te worden aangegeven. In principe sluit je daarvoor aan bij het werkelijke privégebruik van de auto door de werknemer. Indien je het werkelijke privégebruik niet kunt berekenen (bijvoorbeeld door het niet bijhouden van een kilometerregistratie) bereken je de correctie op basis van 2,7% van de catalogusprijs van de auto inclusief btw en bpm. In onze [brochure over de auto van de zaak](#) lees je hier meer over. De correctie moet worden aangegeven in de laatste btw-aangifte van 2022.

38. Teruggaaf btw wegens oninbaarheid van vordering

In deze – zeker voor sommige sectoren nog steeds zware – tijden kan het voorkomen dat afnemers de aan hen uitgereikte facturen niet (geheel) voldoen. Ondernemers die de in rekening gebrachte btw al wel op aangifte hebben voldaan, kunnen de te veel afgedragen btw terugvragen. In principe zal met bewijsstukken, zoals correspondentie van een curator of incassobureau en correspondentie met de afnemer waaruit blijkt dat hij niet zal betalen, moeten worden aangetoond dat het factuurbedrag niet meer (geheel) zal worden ontvangen. Het recht op teruggaaf ontstaat uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de vergoeding. Het is van belang dat je het verzoek om teruggaaf doet in het tijdvak waarin de (deels) onbetaalde vergoeding één jaar opeisbaar is of eerder als voor het verstrijken van de genoemde termijn van een jaar duidelijk is geworden dat het

factuurbedrag niet meer (geheel) zal worden ontvangen. Hoewel dit niet zozeer verband houdt met het einde van 2022, kan dit moment wel worden aangegrepen om te analyseren of je wellicht oninbare vorderingen in de boeken hebt staan.

39. Pro rata aftrek van btw

Ondernemers die btw-belaste en btw-vrijgestelde activiteiten verrichten, kunnen de voorbelasting op algemene kosten slechts gedeeltelijk in aftrek brengen. Voor de btw verstaan we onder algemene kosten de kosten die niet direct verband houden met – of toe te rekenen zijn aan – enkel een specifieke btw-belaste of vrijgestelde ondernemersactiviteit, maar die zien op de gehele onderneming (zowel belaste als vrijgestelde activiteiten). De aftrek is dan meestal afhankelijk van de verhouding (de pro rata) tussen de btw-belaste en btw-vrijgestelde omzet. Bij vastgoed wordt de verhouding doorgaans bepaald aan de hand van het aantal vierkante meter btw-belast en btw-vrijgesteld gebruik.

Nu het einde van 2022 nadert, worden de omzetbedragen voor het gehele jaar inzichtelijk en kan de pro rata voor 2022 worden vastgesteld. Het is van belang dat de pro rata berekening zorgvuldig wordt uitgevoerd en vastgelegd. Dit kan ertoe leiden dat een deel van de eerder in aftrek gebrachte btw moet worden terugbetaald of dat een aanvullend recht op aftrek bestaat.

40. Wijziging gebruik van investeringsgoederen / herziening van btw

Bij de aanschaf van goederen en diensten wordt de btw in aftrek gebracht op basis van het voorgenomen gebruik in het jaar van ingebruikneming. Bij btw-belaste prestaties kan de voorbelasting volledig in aftrek worden gebracht en bij btw-vrijgestelde activiteiten geldt in principe geen recht op aftrek van btw op de aanschafkosten. Na het jaar van ingebruikneming is de btw-aftrek definitief, behalve voor investeringsgoederen. Dit zijn enerzijds roerende zaken waarop de ondernemer voor de IB of Vpb afschrijft of zou kunnen afschrijven als hij aan een dergelijke belasting is onderworpen en anderzijds onroerende zaken.

Deze investeringsgoederen worden na het boekjaar van ingebruikneming nog enkele jaren gevolgd voor de btw en bij wijziging van het gebruik (bijvoorbeeld van btw-belaste naar btw-vrijgestelde activiteiten) dient de in aftrek gebrachte btw op de aanschafkosten te worden herzien. Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van negen boekjaren na het boekjaar van ingebruikneming en voor roerende zaken vier boekjaren na het boekjaar van ingebruikneming.

Indien het gebruik van dergelijke investeringsgoederen in 2022 is gewijzigd, dient de btw op de aanschafkosten mogelijk te worden herzien in de laatste btw-aangifte van 2022. Deze eventuele herziening kan tot een aanvullende teruggaaf of verschuldigdheid van btw leiden. In ons [whitepaper Aftrek van voorbelasting](#) leggen wij uit hoe je deze herziening berekent.

41. Btw-belaste verhuur vastgoed / 90%-norm

In beginsel is de verhuur van onroerende zaken vrijgesteld van btw. Ondernemers hebben echter de mogelijkheid om te opteren voor btw-belaste verhuur, indien de huurder de onroerende zaak gaat gebruiken voor doeleinden waarvoor hij meer dan 90% aftrekgerechtigd is. In het geval dat op enig moment niet meer aan het 90%-criterium wordt voldaan, dient de huurder binnen vier weken na afloop van het boekjaar een

ondertekende verklaring uit te reiken aan de verhuurder waarin staat dat hij niet meer voldoet aan deze 90%-norm. De huurder dient een kopie van deze verklaring tevens binnen vier weken aan zijn belastinginspecteur te sturen. De verplichtingen met betrekking tot deze verklaring gelden echter niet – en de optie belaste verhuur loopt dus door – indien de huurder redelijkerwijs niet kon voorzien dat hij niet meer aan de 90%-norm zou voldoen. Als hij echter in het volgende boekjaar wederom niet aan het 90%-criterium voldoet, vervalt de optie wel (ongeacht de reden). Een huurder dient derhalve aan het eind van elk boekjaar na te gaan of hij nog aan dit criterium voldoet.

42. Te weinig btw voldaan in 2022

Richting het einde van het jaar is het verstandig om een rondrekening te maken om te beoordelen of de financiële administratie (verlies- en winstrekening, balansposten etc.) aansluit bij de btw-aangiften over 2022. Bij gebleken onjuistheden of onvolledigheden in de ingediende btw-aangiften zijn ondernemers verplicht een suppletieaangifte in te dienen. Wanneer je als ondernemer niet voldoet aan deze actieve informatieplicht kan de inspecteur een boete opleggen, naast de boete wegens het niet (tijdig) betalen van de btw als gevolg van een onjuiste aangifte. Wij adviseren – als je in 2022 te weinig btw hebt voldaan – om deze btw alsnog vóór 1 april 2023 aan te geven middels een suppletieaangifte (dus niet in de laatste aangifte van 2022). Na deze datum is namelijk belastingrente verschuldigd. Als het saldo van de suppletieaangifte echter minder dan € 1.000 terug te vragen btw of € 1.000 te betalen btw bedraagt, hoeft geen afzonderlijke suppletieaangifte te worden ingediend. In dat geval dien je het saldo wel op te nemen in de eerste btw-aangifte volgend op het moment van constatering van de onjuistheid.

43. Nieuw tarief in de overdrachtsbelasting

Met ingang van 1 januari 2023 wordt het tarief voor de overdrachtsbelasting verhoogd van 8% naar 10,4%. Dit tarief geldt niet voor kopers die een eigen woning kopen om er daadwerkelijk in te gaan wonen. Daar blijft het tarief 2% of is onder voorwaarden zelfs een vrijstelling van toepassing (startersvrijstelling).

Ben je bezig om bijvoorbeeld een beleggingspand of vakantiewoning te kopen en lukt het nog om in 2022 naar de notaris te gaan om de akte van levering te laten passeren, dan bespaart dat jou dus een bedrag aan overdrachtsbelasting. Lukt dat niet meer, maar wil je wel nog gebruik maken van het lagere tarief? Realiseer dan dit jaar nog de overdracht van de economische eigendom van de onroerende zaak in plaats van de volle eigendom (zowel juridische als economische eigendom). De overdracht van de economische eigendom kan in een onderhandse akte worden overeengekomen en hiervoor hoef je niet naar de notaris te gaan. Laat je hierbij goed adviseren over de praktische gevolgen en zorg voor een goede bewijspositie. Het is wel aan te raden om kort na de jaarwisseling ook de juridische eigendom over te laten dragen bij de notaris. Let wel op dat bij een tussentijdse waardevermeerdering van de onroerende zaak alsnog 10,4% overdrachtsbelasting over de waardevermeerdering is verschuldigd.

7. Tips in verband met de huidige (energie-)crisis

44. Tegemoetkoming Energiekosten (TEK)

Vanwege de huidige hoge energiekosten komt er een tegemoetkoming voor energie-intensieve mkb-bedrijven, de Tegemoetkoming Energiekosten (TEK). Voorwaarde is dat de energiekosten minstens 7% van de omzet bedragen. De tegemoetkoming bedraagt 50% van de energiekostenstijging boven een vastgestelde drempelprijs tot een maximum van € 160.000. De drempelprijs is vastgesteld op € 1,19 per kuub gas en € 0,35 per kilowattuur elektriciteit.

Een mkb-bedrijf komt alleen voor de TEK in aanmerking als het minder dan 250 medewerkers heeft, minder dan € 50 miljoen omzet en/of een balanstotaal van minder dan € 43 miljoen. Ook moet het staan ingeschreven in het Handelsregister van de KvK.

Let op!

Het maximum van € 160.000 geldt per onderneming en niet per energiecontract of vestiging. Heeft jouw onderneming dus meerdere vestigingen, dan kun je niet maximaal € 160.000 per vestiging ontvangen.

Uitvoering door de RVO

De uitvoering van de TEK komt in handen van de Rijksdienst Voor Ondernemend Nederland (RVO). Op de site van de RVO is ook een 'houd me op de hoogte-pagina' opengesteld, waarbij mkb'ers na aanmelding informatie krijgen over de inrichting en openstelling van de TEK.

Let op!

De TEK wordt hoogstwaarschijnlijk per 1 januari 2023 opengesteld. De TEK gaat dan met terugwerkende kracht gelden voor de periode november 2022 tot en met december 2023. Voor ondernemers die nu al problemen ervaren, zal het verlenen van uitstel van betaling van belasting een mogelijke oplossing kunnen bieden. Ook zijn banken bereid gevonden in die gevallen eerder krediet te verlenen.

45. Belastingenschulden door huidige (energie)crisis

Heb je als ondernemer tijdelijke betalingsproblemen om vorderingen van de Belastingdienst te betalen en had je al eerder een kort uitstel gekregen? Dan kon je geen betalingsregeling meer aanvragen. Dit is nu verruimd: de Belastingdienst heeft vanaf 1 oktober 2022 de ruimte gekregen om toch een betalingsregeling met je af te spreken. Dan wordt het eerder mogelijk om uitstel van betaling te krijgen.

Versoepeling uitstel vanwege bijzondere omstandigheden

Heb je als ondernemer liquiditeitsproblemen vanwege bijzondere omstandigheden, een oorzaak die buiten jouw invloed ligt en kun je jouw vorderingen bij de Belastingdienst niet betalen? Dan hoef je voor belastingenschulden onder de € 20.000 geen verplichte verklaring van een externe deskundige meer aan te leveren om uitstel van betaling van 12 maanden te krijgen.

46. Prijsplafond energie

Er komt zeer waarschijnlijk een tegemoetkoming voor kleinverbruikers van energie, via de instelling van een prijsplafond voor gas en elektra. Voor gas wordt het maximale tarief € 1,45 per kuub tot een verbruik van 1.200 kuub. Voor elektriciteit wordt het maximale tarief verlaagd tot € 0,40 per kWh en het maximale verbruik verhoogd tot 2.900 kWh. Voor het energieverbruik boven het plafond betalen huishoudens en andere kleinverbruikers het tarief zoals opgenomen in het energiecontract. Voor de maanden november en december 2022 ontvangen huishoudens een vaste korting op de energierekening van € 190 per maand.

Disclaimer

Bij de samenstelling van de Eindejaarstips 2022 is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Een aantal van deze tips komt echter uit het Belastingplan 2023 dat nog door de Eerste Kamer moet worden goedgekeurd. Ook worden er door het kabinet steeds nieuwe plannen bekendgemaakt of worden plannen herzien. Neem daarom altijd even contact op met uw CROP adviseur.

Deze versie is samengesteld met de kennis tot 29 november 2022. CROP kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.