



Eindejaarstips 2022

Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting

Snellere afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek gaat de komende jaren flink omlaag. Eén van de redenen is het verkleinen van de fiscale verschillen tussen zelfstandigen en werknemers. In het coalitieakkoord heeft men besloten deze sneller af te bouwen dan met in eerste instantie van plan was. In het Belastingplan 2023 dat op Prinsjesdag werd gepresenteerd staat dat de zelfstandigenaftrek nog sneller wordt afgebouwd:

- 2022: € 6.310
- 2023: € 5.030
- 2024: € 3.750
- 2025: € 2.470
- 2026: € 1.200
- 2027: € 900

Heeft u investeringsplannen? Denk aan de investeringsaftrek!

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2023.

Blijft u dit jaar met de investeringen onder de drempel van € 2.400, dan doet u er verstandig aan de in 2023 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2023 wederom onder de drempel blijft.

Studiekosten: het op peil houden van kennis

De ondernemer die studiekosten maakt, kan die als bedrijfskosten opvoeren. Maar die aftrek blijft beperkt tot de kosten van het op peil houden van kennis. Als de ondernemer studiekosten maakt voor een uitbreiding van zijn vakbekwaamheid is géén aftrek mogelijk.



Het aanvullen van kennis, die nodig is om de economische positie van de onderneming te handhaven, valt onder 'het op peil houden van kennis. Als de studiekosten zien op het verwerven van nieuwe vakbekwaamheid of het uitbreiden daarvan waardoor ook de aard van de producten en/of diensten wijzigt, zijn de studiekosten niet aftrekbaar. De economische identiteit van de onderneming wijzigt dan. De bakker die studeert voor fotograaf kan de scholingskosten niet ten laste van zijn winst uit onderneming brengen. Het betreft een geheel andersoortige activiteit.

Omzetten naar BV nu wel voordeliger?

Ondernemers met een eenmanszaak, of een aandeel in een firma moeten zich elk jaar opnieuw afvragen of het niet voordelig is om hun onderneming om te zetten in een BV. Het verschil in belastingdruk tussen een BV en een persoonlijke onderneming, zoals een eenmanszaak of een aandeel in een firma, wordt steeds groter. De tarieven in de vennootschapsbelasting stijgen.

Bij een onderneming die onder de heffing van inkomstenbelasting valt, worden alle tariefschijven geraakt, te beginnen met een heffing in de eerste schijf van 37,07% (36,93% in 2023), en oplopend tot 49,5%. Dat verschil met de vennootschapsbelasting kan niet worden goedge maakt met de fiscale faciliteiten zoals de MKB-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek. Het advies is dan ook duidelijk: ondernemers die winst van enige omvang maken, moeten nagaan of zij niet beter hun onderneming in een BV kunnen omzetten.

Zeker als er naar verwachting ook de komende jaren een goede winst zal worden behaald. Bij de BV-belastingdruk moet nog wel rekening worden gehouden met een aanmerkelijk-belangheffing van 26,9% over de winstreserves in de BV. Dit zal wel veranderen in 2023. U moet vanaf 1 januari 2024 namelijk rekening houden met twee tarieven in box 2 van de inkomstenbelasting.

Bij omzetting van de eenmanszaak en dergelijke in een BV moet met de fiscus afgerekend worden over de stille reserves en goodwill (de stakingswinst). Daarbij kan gebruik worden gemaakt van diverse fiscale faciliteiten. Naast de omzetting mét fiscale afrekening kan de eenmanszaak ook fiscaal geruisloos in een BV worden omgezet. De wet stelt daartoe diverse voorwaarden. Overleg met uw MKB-adviseur welke methode in uw situatie de beste is.

Voorkom belastingrente en invorderingsrente!

Houdt u er rekening mee dat de Belastingdienst een belastingrente en invorderingsrente in rekening brengt? Sinds 1 oktober 2020 geldt voor alle belastingen het tarief van 4% voor de belastingrente. Per 1 januari 2022 ging alleen de belastingrente voor de vennootschapsbelasting naar minimaal 8%. Als u nog aangifte moet doen, kunt u de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting.

De invorderingsrente gaat stapsgewijs terug naar het oude niveau. Op 1 juli 2022 werd het percentage invorderingsrente op 1% vastgesteld, op 1 januari 2023 gaat die naar 2% en vervolgens moet die in twee stappen uitkomen op 4% per 1 januari 2024.



Oude administratie: weg ermee!

De wettelijke fiscale bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2015 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en

crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraad-gegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole. De BTW-herzieningstermijn voor onroerend goed bedraagt negen jaar volgend op het jaar waarin het goed in gebruik is genomen. Dus deze bescheiden dienen 10 jaar bewaard te worden.



Tips voor de werkgever

De werkkostenregeling: weer meer vrije ruimte in 2023

U mag een gedeelte van uw fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen voor uw werknemers. We noemen dit de vrije ruimte. Voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom geldt een percentage van 1,7%. Per 1 januari 2023 gaat de vrije ruimte omhoog naar 1,92%. Voor het deel van de loonsom boven de € 400.000 geldt (net als dit jaar) een vrije ruimte van 1,18%. De staatssecretaris heeft voorgesteld om de vrije ruimte voor 2023 tijdelijk te verhogen naar 3% over de eerste € 400.000, uitspraak hierop volgt nog. Met die vrije ruimte kunt u 'leuke dingen' doen voor uw werknemers.

Overschrijdt u die vrije ruimte, dan bent u 80% eindheffing verschuldigd over het bedrag van de overschrijding. Tegen het einde van het jaar kunt u gaan brainstormen over de invulling van de resterende vrije ruimte. Wordt het een kerstpakket of een vergoeding van verkeersboetes, etc. U moet daarbij wel rekening houden met het zogenoemde gebruikelijkheidscriterium. Het moet gebruikelijk zijn dat een werknemer iets van een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Vraag het eens na bij uw MKB-adviseur!



Hogere vergoeding voor thuiswerkende personeel?

Vanaf 1 januari 2022 kunt u gebruikmaken van de nieuwe gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten. Het is dus mogelijk om werknemers een belastingvrije vergoeding van € 2 per thuiswerkdag te geven. Volgend jaar wordt de vergoeding € 2,15. U wijst de vergoeding aan als eindheffingsloon en zorgt ervoor dat u op één werkdag niet een onbelaste vergoeding geeft voor zowel thuiswerken als voor de reiskosten voor woon-werkverkeer. Ga tijdig aan de slag als u de huidige kostenvergoedingsregelingen voor uw werknemers wilt aanpassen. En let erop dat u ook volgend jaar moet kiezen voor een thuiswerkvergoeding of een reiskostenvergoeding, op een dag waarop de werknemer zowel thuis als op kantoor werkt.



Overweeg een hogere onbelaste reiskostenvergoeding

Onder de regels van de werkkostenregeling kunt u een werknemer een onbelaste vergoeding geven voor de zakelijke kilometers die hij met het eigen vervoer maakt. Per 1 januari 2023 stijgt het bedrag van deze gerichte vrijstelling van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. Uit het Belastingplan blijkt dat het bedrag per 2024 nog verder zal stijgen naar € 0,22. Alleen het bedrag van de gerichte vrijstelling gaat omhoog. U mag dus zelf weten of u dit ook doorvoert in de arbeidsvoorwaarden van de werknemer. Regel dit wel tijdig!

Flinke stijging van minimumloon: bereid u voor!

Alles wordt duurder: ook het personeel. Heeft u personeel in dienst, dan betaalt u in de tweede helft van 2022 aan werknemers van 21 jaar en ouder met een fulltime dienstverband minimaal € 1.756,20 bruto per maand. Dit gaat per 1 januari 2023 met 10,15% omhoog. Per 1

januari 2023 stijgt het minimumloon met 8,05%, met daarbovenop de reguliere indexatie. Het bruto wettelijk minimumloon voor werknemers van 21 jaar en ouder met een fulltime dienstverband bedraagt in de eerste helft van 2023 € 1.934,40 per maand, € 446,40 per week en € 89,28 per dag.

Tips voor de particulier

Weer aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait

De aftrek van eigenwoningrente wordt elk jaar verlaagd tot het basistarief is bereikt. De aftrek wordt sinds 2020 versneld afgebouwd: het aftrektarief gaat in een paar stappen naar het basistarief van 36,93% in 2023. In 2021 kon u de aftrekbare kosten van de eigen woning voor maximaal 43% in aftrek brengen. Dit jaar is dat 40%. Ter compensatie van de versnelde aftrekbeperking wordt het eigenwoningforfait verlaagd.

Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!

Verwacht u dat uw belastingdruk in box 1 in 2023 lager zal zijn dan dit jaar? Dan is het voordelig om (hypotheek) rente op uw eigen woning/hoofdverblijf nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2022 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 40%, in 2023 is dat 36,93%. Door de rente nog dit jaar vooruit te betalen loopt u wel wat rente mis op uw spaarrekening, maar dat is bij de huidige lage rentestand geen bezwaar.

Doe schenking van eigen woning vóór jaarwisseling!

De belastingvrije schenking voor een eigen woning die mensen tussen de 18 en 40 jaar kunnen krijgen voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning is in 2022 nog € 106.671. Dit bedrag mag ook gebruikt worden voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningsschuld of een restschuld van de verkochte eigen woning. In 2023 zakt deze 'jubelton' naar minstens het bedrag van een eenmalige schenking van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar.

Dat is € 28.947 in 2023 (€ 27.231 in 2022). Vanaf 2024 verdwijnt deze vrijstelling volledig. **Let op:** de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning staat niet alleen open voor ouders, maar ook voor andere gulle gevers, ook zonder familieband. Schenkingen van partners worden wel bij elkaar opgeteld. In 2023 kunnen ouders voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar ook gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947, waaraan geen voorwaarden zijn verbonden. Ouders moeten in 2023 wel een keuze maken, zij kunnen géén beroep doen op beide vrijstellingen.



Middeling: alleen nog over 2022 tot en met 2024

Waarschijnlijk heeft u door de huidige crisis een sterk wisselend (belastbaar) inkomen gehad in box 1 over de afgelopen drie jaren. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren kunt u dit jaar nog de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt terugbetaald. Middeling is alleen mogelijk als het verschil tussen de betaalde belasting en de berekende belasting bij middeling groter is dan de drempel van € 545.

Let op: omdat er relatief weinig gebruik wordt gemaakt van de middelingsregeling, wordt deze per 1 januari 2023 geschrapt. Het laatste tijdvak waarover u nog gebruik kunt maken van middeling is 2022, 2023 en 2024.

Schenken bij leven is voordeliger dan nalaten

Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk aan hun kinderen of kleinkinderen willen overdragen, moeten dat bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten. Ook fiscaal is schenken voordeliger: het kost veel minder belasting. Bij een schenking in jaarlijkse termijnen kunt u namelijk elk jaar profiteren van een schenkingsvrijstelling. In het geval van overlijden geldt die vrijstelling maar eenmalig en betalen de kinderen over de rest erfbelasting. Kijk dus eens of jaarlijks schenken een optie is! De vrijstelling voor een schenking aan kinderen bedraagt dit jaar € 5.677. Voor kleinkinderen en derden is dat € 2.274. Profiteer daar in 2022 nog van!



Betaal uw privébelastingsschulden op tijd!

Privébelastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. Deze schulden – behoudens de erfbelasting – mogen niet in mindering worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is uw vermogen per 1 januari 2023 lager. Betaalt u te veel belasting, dan heeft u een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk!