

BELASTINGPLANNEN 2023

Leuker kunnen ze het in Den Haag echt niet meer maken

De derde dinsdag in september 2022 ging gebukt onder vele crisissen. De overheid ziet zich geconfronteerd met de gevolgen van de oorlog in Oekraïne, energiecrisis, boerenprotesten als gevolg van de stikstofcrisis, het vluchtelingenprobleem, enzovoort. Sombere vooruitzichten en het wordt er door de belastingplannen voor 2023 helaas niet gezelliger op voor ondernemers.

TEKST: J.D.F. (FERDY) MICHIELS RB, AUREN NEDERLAND | FOTO: SHUTTERSTOCK

Tijd om een aantal fiscale **voorstellen** voor ondernemers voor het komend jaar onder de loep te nemen. Hierbij maak ik onderscheid in IB-ondernemingen, zoals de zzp'er of firmant in een vennootschap onder firma en ondernemingen die in de vorm van een besloten vennootschap worden uitgeoefend (VPB-ondernemer).

DE IB-ONDERNEMER

De zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek is een bedrag dat je in de inkomstenbelasting mag aftrekken van je winst, mits je 1225 uur hebt gewerkt als ondernemer. De zelfstandigenaftrek wordt opnieuw verder en sneller afgebouwd.

De maximale zelfstandigenaftrek bedraagt in 2023 € 5.030 (€ 6.310 in 2022). Voor 2024, 2025 en 2026 wordt de zelfstandigenaftrek respectievelijk € 3.750, € 2.470 en € 1.200. In 2027 zal de zelfstandigenaftrek uiteindelijk maar € 900 bedragen.

Afschaffen middelingsregeling

De middelingsregeling biedt een tegemoetkoming voor het progressienadeel dat kan ontstaan als je sterk wisselende inkomens hebt in box 1. Bij toepassing van de middelingsregeling tel je het inkomen uit box 1 van drie aaneengesloten kalenderjaren bij elkaar op en deel je dit door drie. Daarna bereken je hoeveel belasting je in elk jaar over dit berekende gemiddelde inkomen zou moeten betalen. Je vergelijkt dit met de daadwerkelijk door jou betaalde belasting over die drie jaren. Blijkt dat het verschil meer dan € 545 is? Dan kun je belasting terugvragen.

Met ingang van 1 januari 2023 wordt de middelingsregeling afgeschaft. Er is nog wel een overgangsrecht van toepassing.

Afschaffen fiscale oudedagsreserve

Bij de fiscale oudedagsreserve (FOR) wordt een deel van de winst afgezonderd van belastingheffing. De bedoeling is dat je hiermede een stukje oudedagsvoorziening creëert. Vanaf 2023 kun je niet meer opbouwen voor de fiscale oudedagsreserve. Jouw oudedagsreserve die tot en met 2022 is opgebouwd, mag wel op basis van de huidige regels worden afgebouwd.

Wijzigingen in bpm voor bestelauto's van ondernemers

In de wet geldt momenteel een vrijstelling voor de bpm voor bestelauto's die op naam worden gesteld van een btw-plichtige ondernemer. Voorgesteld wordt om deze vrijstelling met ingang van 1 januari 2025 af te schaffen. Daarnaast wordt het tarief van de motorrijtuigenbelasting voor bestelauto's van ondernemers per 1 januari 2025 verhoogd.

DE VPB-ONDERNEMING

Aanpassing tarieven vennootschapsbelasting

Het tarief voor de 1e schijf van de vennootschapsbelasting wordt per 1 januari 2023 verhoogd van 15 naar 19%. Ook wordt de grens van de eerste schijf verlaagd van € 395.000 naar € 200.000. Het tarief voor de tweede schijf blijft gelijk op 25,8%.

Vennootschapsbelasting	2022	2023
Winst tot € 395.000 in 2022/ € 200.000 in 2023	15,0%	19,0%
Winst boven € 395.000 in 2022/ € 200.000 in 2023	25,8%	25,8%

Val je met jouw belastbaar resultaat in de 1e schijf van de vennootschapsbelasting en kun je het maken van kosten uitstellen tot 2023? Dan kun je deze kosten aftrekken tegen 19%. Omzet kun je het beste realiseren in 2022, aangezien deze omzet tegen 15% wordt belast.

Heb je een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en verwacht je dat de winst voor 2023 hoger uitkomt dan € 200.000? Dan kun je met het verbreken van de fiscale eenheid een tariefvoordeel behalen. Overleg wel met je adviseur of verbreken van de fiscale eenheid wenselijk is.

Tarieven box 2 – aanmerkelijk belang

Heb je minimaal 5% van de aandelen, winstbewijzen of stemrecht in een vennootschap? Dan ben je aanmerkelijkbelanghouder. De inkomsten die je uit dit belang krijgt (zoals dividend), zijn belast in box 2 van de inkomstenbelasting.

Het tarief in box 2 wordt per 1 januari 2024 verdeeld in twee schijven: 24,5% over de eerste € 67.000 en 31% over het bedrag daarboven. In 2023 blijft het tarief voor box 2 gelijk aan het tarief in 2022, namelijk 26,9%.

Een voorbeeld van het fiscale gevolg:

Bij een dividenduitkering van € 500.000 bedraagt de belasting vanaf 2024 € 150.645. (€ 67.000 x 24,5% + € 433.000 x 31%). Tot en met 2023 bedraagt de belasting hierover € 134.500.

Overweeg je om in 2022 nog een dividenduitkering te doen? Let dan wel goed op als je gebruik hebt gemaakt van de coronasteunmaatregelen. Bij bepaalde maatregelen mag je namelijk geen dividend uitkeren.

Gebruikelijk loon dga

Een directeur-groootaandeelhouder (dga) die werkt voor zijn/haar eigen bv is verplicht om zichzelf een gebruikelijk loon toe te kennen. Dit loon dient gebruikelijk te zijn voor het niveau en de duur van de arbeid voor de besloten vennootschap. Voor 2022 moet dit minimaal € 48.000 zijn.

Het gebruikelijk loon is lastig vast te stellen. Vandaar dat er momenteel een doelmatigheidsmarge geldt van

25%. Volgens de wet moet het loon minimaal worden

vastgesteld op 75% van het loon uit een vergelijkbare dienst-

betrekking. Of op het hoogste loon van de werknemers die in dienst zijn bij de bv, indien een van deze bedragen meer is dan € 48.000. Op deze wijze kan worden gekeken naar de meest vergelijkbare dienstbetrekking en mag je daar 25% van aftrekken. Deze doelmatigheidsmarge wordt per 2023 afgeschaft. Dit kan betekenen dat je jezelf een hoger salaris moet gaan toekennen vanaf 2023.

Wet excessief lenen

De Wet excessief lenen heeft tot doel om leningen van een vennootschap aan haar dga te ontmoedigen. Vanaf 31 december 2023 wordt in box 2 een fictieve winstuitdeling tegen een tarief van 26,9% (tarief in 2023) in aanmerking genomen wanneer de schulden van de dga en de partner aan de eigen vennootschap gezamenlijk meer bedragen dan € 700.000. Dit geldt echter niet voor eigenwoningsschulden met een notarieel gevestigde hypotheek of eigenwoningsschulden aangegaan vóór 1 januari 2023.

ZOWEL IB- ALS VPB-ONDERNEMER

Overige fiscale maatregelen

De belastingvrije kilometervergoeding van € 0,19 per kilometer wordt per 1 januari 2023 verhoogd naar € 0,21 per kilometer en gaat per 1 januari 2024 naar € 0,22 per kilometer.

Het minimumloon wordt met 10% verhoogd in 2023. Leuk voor werknemers die het minimumloon krijgen uiteraard, maar dit betekent wel hogere lasten voor werkgevers

Door middel van de werkkostenregeling kun je als werkgever jouw personeel onbelast allerlei zaken vergoeden en verstrekken. De vrije ruimte in de werkkostenregeling wordt verruimd van 1,7% tot 1,92% tot een loonsom van € 400.000 in 2023. Voor de loonsom boven de € 400.000 bedraagt de vrije ruimte 1,18%. Overschrijd je de vrije ruimte, dan betaal je 80% belasting via de eindheffing in de loonadministratie.

De lage bijtelling van 16% voor elektrische auto blijft ook in 2023 nog van toepassing, maar slechts over de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde in plaats van de eerste € 35.000 (2022). Daarboven blijft de bijtelling 22%.

Er is nog tijd om tijdig maatregelen te nemen.

Neem daarvoor contact op met je adviseur. ←

Copyright foto

Copyright foto

Copyright foto