

A large, white outline of a lightbulb is positioned on the left side of the page, partially cut off by the edge. The bulb part is on the left, and the base is on the right.

Eindejaarstips voor ondernemers en ondernemingen

Nu het einde van het kalenderjaar nadert, maken wij door middel van onze Eindejaarstips inzichtelijk waar u nog op moet letten in 2022. Op Prinsjesdag presenteerde het kabinet het **Belastingplan 2023**. Aangezien een deel van de voorgestelde wetswijzigingen al per 1 januari 2023 ingaat, is het belangrijk om tijdig stil te staan bij de fiscale consequenties van de plannen. Welke nieuwe verplichtingen gelden er volgend jaar? Met welke zaken moet u nog vóór het einde van dit jaar rekening houden?

Lees hier meer over belangrijke fiscale aandachtspunten voor DGA's, ondernemers en ondernemingen. Indien u vragen heeft over deze tips bespreekt uw adviseur graag welke voor u van bijzonder belang zijn.

Let op: de Eerste Kamer moet nog met een aantal voorstellen instemmen, maar de kans op wijzigingen is desondanks niet groot.

Inhoudsopgave

- **Tips voor ondernemers en ondernemingen** (inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting)
- **BTW-tips voor ondernemers**
- **Speciale tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting**
- **Speciale tips voor Vpb-ondernemingen**
- **Tips voor de directeur-groootaandeelhouder (DGA)**

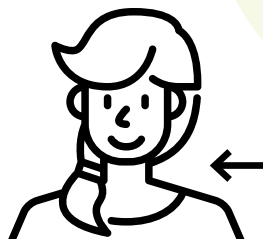
Tips voor ondernemers en ondernemingen (inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting)

Vorm voorzieningen voor grote uitgaven

Als u nu al weet dat u in 2023 of later een grote uitgave zult doen, dan kunt u daarvoor onder voorwaarden nog in 2022 een voorziening vormen. Een dotatie aan die voorziening verlaagt de belastbare winst in 2022. Voorwaarde is wel dat de toekomstige uitgave haar oorsprong vindt in feiten en omstandigheden die zich in of vóór 2022 voordoen. Ook moet er een redelijke mate van zekerheid zijn dat u de toekomstige uitgave zult doen. Denk bijvoorbeeld aan een transitievergoeding die volgend jaar betaald moet worden, of een schadeclaim die afgelopen jaar opkwam en naar verwachting volgend jaar betaald moet worden. Uw adviseur kan de voorwaarden en vereiste vastlegging met u bespreken.

Vorm en benut een herinvesteringsreserve

Heeft u een fiscale boekwinst gemaakt bij de verkoop van een bedrijfsmiddel met winst en heeft u een vervangingsvoornemen, en daarom een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Zorg dan dat u uw herinvesteringsvoornemen (jaarlijks) schriftelijk vastlegt en onderbouwt. De HIR moet binnen drie jaar worden aangewend.



Vorm en benut herinvesteringsreserve:

Zorg dat u uw herinvesteringsvoornemen (jaarlijks) schriftelijk vastlegt en onderbouwt.

Tip

Loopt de aankoop van het nieuwe bedrijfsmiddel vertraging op door bijzondere omstandigheden en loopt u tegen de driejaarstermijn aan? U kunt de belastinginspecteur verzoeken om de termijn te verlengen als u al een begin heeft gemaakt met de herinvestering.



Benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Wanneer u investeert in een bedrijfsmiddel, kunt u onder voorwaarden gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Met deze fiscale faciliteit kunt u, afhankelijk van het investeringsbedrag, de fiscale winst verlagen in het jaar waarin u de verplichting aangaat (bijvoorbeeld door een koopovereenkomst te tekenen of een offerte te accepteren). Neemt u het bedrijfsmiddel in 2022 nog niet in gebruik? Dan is de KIA beperkt tot het bedrag van de aanbetaling in 2022.

Let op: wanneer het totaal van de investeringen meer dan € 332.994 bedraagt, is de KIA nihil. Wanneer u tegen het einde van het jaar deze grens dreigt te overschrijden, kan het verstandig zijn een investering uit te stellen tot 2023.

Tips

Heeft u in een eerder jaar de KIA niet toegepast, terwijl u daar wel recht op had? U kunt de belastinginspecteur verzoeken om ambtshalve vermindering van de belastingaanslag van dat jaar.

Dit geldt eveneens voor de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA), indien en voor zover u aan de voorwaarden voldoet. In 2022 is 2017 het oudste jaar waarvoor u ambtshalve vermindering kunt vragen.



Wanneer u binnen vijf jaar een bedrijfsmiddel waarvoor u in het verleden een investeringsaftrek hebt gekregen verkoopt, kan een desinvesteringsbijtelling van toepassing zijn. U moet dan in feite een deel van de genoten investeringsaftrek terugbetalen. Wilt u een dergelijk bedrijfsmiddel verkopen dat in 2018 is gekocht? Overweeg dan de verkoop uit te stellen tot 2023.

Meld op tijd een investering waarop de MIA, EIA of Vamil van toepassing is

Wanneer u heeft geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel dat op de Milieulijst 2022 of de Energielijst 2022 staat, kunt u daarover mogelijk de milieu-investeringsaftrek (MIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) of de vervroegde afschrijving op milieu-investeringen (Vamil) toepassen. Let op: hiervoor moet u de investering binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting melden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Tip

Wilt u investeren in een bedrijfsmiddel dat in 2023 nog niet op de Milieulijst staat, maar waarvan u meent dat het wel op de Milieulijst 2024 zou moeten staan? Het is vanaf 1 januari 2023 mogelijk om hiervoor een voorstel in te dienen bij het RVO. Vraag uw adviseur naar de voorwaarden en vereisten.



Vraag WBSO 2023 snel aan!

Heeft u personeel in dienst en voert u in 2023 speur- en ontwikkelingswerk uit? Wellicht biedt de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) u mogelijkheden voor een verlaging van de (loon)kosten. De deadline voor het aanvragen van een tegemoetkoming op basis van de WBSO is 20 december 2022. Voor zzp'ers is de deadline om de WBSO voor het gehele jaar 2023 aan te vragen 1 januari 2023.

BTW-tips voor ondernemers

Verwerk teruggaaf btw op oninbare vorderingen in uw aangifte omzetbelasting

Heeft u een factuur met btw uitgereikt, en blijkt deze vordering nu oninbaar? Als een afnemer uw factuur niet (geheel) betaalt, dan kunt u de afgedragen btw (deels) terugvorderen van de Belastingdienst. Dit moet u uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de betreffende vordering doen (of zoveel eerder als de definitieve oninbaarheid is vastgesteld). U hoeft geen afzonderlijk verzoek bij de inspecteur in te dienen: het bedrag van de teruggaaf mag u verwerken in uw periodieke btw-aangifte. Let er op dat u de btw in het juiste tijdvak en in de juiste aangifte-rubriek terugvraagt. Als het juiste tijdvak al is verstreken,

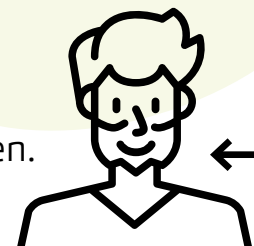
zou het kunnen zijn dat u een suppletieaangifte in moet dienen. Als een oninbaar gebleken vordering op een later tijdstip alsnog door de debiteur wordt voldaan, dan moet u de teruggevraagde btw weer afdragen aan de Belastingdienst door middel van de (suppletie)aangifte.

Controleer of u het drempelbedrag voor afstandsverkoppen overschrijdt

Verkoopt en verzendt u producten aan consumenten in andere EU-landen? Dan bent u in principe in elk van die landen aan lokale btw-regelgeving onderworpen. Dit kan betekenen dat u in meerdere landen btw-aangiften moet indienen en btw moet afdragen. Indien u bent gevestigd in Nederland moet tot een drempelbedrag van € 10.000 aan omzet, Nederlandse btw worden berekend en afgedragen. Overschrijdt u die € 10.000 in een jaar, dan bent u vanaf dan btw verschuldigd in het EU-land van aankomst van de goederen. Om te voorkomen dat bij een omzet boven het drempelbedrag een btw-registratie nodig is in ieder EU-land waar goederen worden geleverd, is het mogelijk om de verkopen en de verschuldigde btw in ieder EU-land in de One Stop Shop (OSS) aan te geven. Vermoedt u dat u voor het einde van het kalenderjaar de drempel van € 10.000 gaat overschrijden? Zorg dan dat u zich op tijd registreert voor de OSS en dat u uw systemen en prijzen waar nodig aanpast.

Vraag WBSO 2023 snel aan:

Wellicht biedt de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) u mogelijkheden.



Let op: de regeling kent maar zéér beperkte terugwerkende kracht. Het is belangrijk dat u vooraf goed op de hoogte bent van uw btw-verplichtingen en waar nodig op tijd actie onderneemt. Onze adviseurs praten u graag bij over de btw-gevolgen van grensoverschrijdende handel. [Lees hier meer over btw en e-commerce.](#)

Let op de gevolgen van DAC7 voor handel op digitale platforms

Vanaf 1 januari 2023 gelden er aanvullende **nieuwe Europese regels** met betrekking tot e-commerce. Hierdoor moeten online platforms de Belastingdienst voorzien van bepaalde gegevens over betalingen en informatie over de verkopers op hun online marktplaats. Dit leidt ook tot een uitgebreidere due diligence en administratieplicht voor bepaalde online platforms. Exploiteert u een platform? Zorg dan dat u goed op de hoogte bent van de nieuwe regels en uw systemen en protocollen tijdig aanpast. Verkoopt u producten via een online platform? Houd er dan rekening mee dat de platformexploitant wellicht meer informatie van u nodig zal hebben en dat deze bepaalde gegevens met de Belastingdienst moet delen.

Corrigeer de btw op de auto in de laatste btw-aangifte over het boekjaar

De btw op kosten voor de aanschaf, het onderhoud en het gebruik van zakelijke auto's is in principe aftrekbaar als de auto wordt gebruikt ten behoeve van btw-belaste activiteiten. Maar als een auto ook voor privédoeleinden is gebruikt, moet een correctie worden doorgevoerd in de laatste btw-aangifte van het boekjaar. Tenzij u het werkelijke privégebruik heeft bijgehouden, bedraagt deze correctie 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm). Voor bepaalde auto's, bijvoorbeeld auto's die langer dan vijf jaar in de onderneming zijn gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5% van de catalogusprijs.

Tip

Houd goed bij voor welke auto's het lagere forfait kan worden toegepast, en controleer dit vóór het indienen van de aangifte.



Dien een suppletieaangifte btw op tijd in

Blijkt uit uw administratie dat er te veel of te weinig btw is afgedragen? Dit dient u te corrigeren door middel van een suppletieaangifte als het correctiebedrag per saldo meer bedraagt dan € 1.000 per tijdvak.

Let op: de Belastingdienst kan de afgedragen btw vergelijken met de corresponderende post in de aangifte vennootschapsbelasting. Zorg daarom dat u eventuele suppleties op tijd indient en (na oplegging van een naheffingsaanslag) betaalt.

Tip

Bedraagt de correctie minder dan € 1.000 aan btw over een tijdvak? Dan mag u de correctie opnemen in de eerstvolgende aangifte btw in plaats van in een suppletieaangifte.



Verwerk BUA-correctie in de laatste btw-aangifte over het boekjaar

Wanneer u btw heeft afgetrokken met betrekking tot relatiegeschenken of personeelsgeschenken, moet u deze mogelijk corrigeren. Wanneer het totaalbedrag (exclusief btw) per personeelslid of relatie meer bedraagt dan € 227 in een jaar, moet voor de betreffende personeelsleden en relaties een zogenoemde BUA-correctie worden toegepast.

Tip

Baker Tilly heeft een **handige tool** ontwikkeld om de hoogte van een eventuele BUA-correctie eenvoudig vast te stellen. Neem contact op met onze **btw-specialisten** als u hier meer over wilt weten.



Reik binnen 4 weken na afloop van het boekjaar een 90%-verklaring uit

Heeft u in 2021 een onroerende zaak gekocht en heeft u samen met de verkoper geopteerd voor een btw-belaste levering? Dan moet u (als uw boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar) vóór 28 januari 2023 een zogenoemde 90%-verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Hiermee bevestigt u dat u de onroerende zaak gebruikt voor doeleinden waarvoor u ten minste 90% recht op btw-aftrek hebt. Voldoet u in het eerste of tweede boekjaar na levering niet meer aan het 90%-criterium, dan wordt de levering met terugwerkende kracht als btw-vrijgesteld gezien. Dit heeft flinke gevolgen voor het aftrekrecht van de verkoper, en vaak zal hierover in de koopovereenkomst een beding zijn opgenomen.

Vraag waar gewent de kleineondernemersregeling (KOR) aan

Wanneer uw jaaromzet niet meer bedraagt dan € 20.000 (exclusief btw), dan kunt u gebruik maken van de kleineondernemersregeling (KOR). Door toepassing van de KOR hoeft u geen btw in rekening te brengen aan uw klanten en vervalt uw recht op btw-aftrek. Als u de KOR in 2023 wilt toepassen, zorg dan dat u zich hiervoor op tijd bij de Belastingdienst aanmeldt. Houd rekening met een verwerkingstijd van minimaal 4 weken: om de KOR per

1 januari 2023 toe te mogen passen, moet u dus zeker vóór 1 december 2022 de relevantie informatie naar de Belastingdienst toesturen.

Tip

Voor de afweging om al dan niet gebruik te maken van de KOR moeten alle relevante omstandigheden zorgvuldig worden afgewogen. Ook de vraag of uw afnemers al dan niet recht hebben op aftrek van btw (en dus mogelijk een reguliere btw-facturering prefereren) kan hierbij een rol spelen.



Speciale tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting

Let op het uren criterium!

Ondernemers voor de inkomstenbelasting kunnen gebruik maken van een aantal fiscale faciliteiten die de belastbare winst verlagen, zoals de ondernemersaftrek en de vorming van een fiscale oudedagsreserve (FOR). De ondernemer moet daarvoor minimaal 1.225 uren hebben besteed aan de onderneming (en dit aannemelijk kunnen maken door bijvoorbeeld een urenadministratie bij te houden). Controleer of u in 2022 aan dit uren criterium voldoet, en overweeg desnoods om in de laatste weken van het jaar wat meer tijd aan de onderneming te besteden.

Doe laatste dotatie aan de oudedagsreserve

De fiscale oudedagsreserve (FOR) is een fiscale faciliteit waarmee IB-ondernemers die aan het uren criterium voldoen, onder bepaalde voorwaarden fiscaal voordelig kunnen 'sparen' voor hun pensioen. Jaarlijks mag dan een bepaald bedrag aan de oudedagsreserve gedoteerd worden. Dit verlaagt de winst in het jaar van dotatie. Wanneer de reserve op een later moment vrijvalt, is de vrijval kort gezegd belast tenzij hiervoor een lijfrente wordt aangekocht.

De FOR wordt per 1 januari 2023 afgeschaft; na deze datum kunt u niet meer gefacilieerd aan de oudedagsreserve doteren. Bestaande reserves worden daarna volgens de huidige regels afgewikkeld. Het kan daarom nog steeds zinvol zijn om over 2022 een (laatste) dotatie aan de fiscale oudedagsreserve te doen.

Tip

Op een bestaande FOR rust een belastingclaim. Daarnaast hebben de tariefschijven in de inkomstenbelasting invloed op de vraag of het nuttig is om een dotatie te doen. Het is belangrijk om hier rekening mee te houden in uw financiële planning. Bespreek met uw adviseur hoe u hier het beste mee om kunt gaan.



Verreken IB-ondernemingsverlies uit 2013

Wanneer uw IB-onderneming nog een niet-verrekend verlies heeft staan uit 2013, is 2022 het laatste jaar waarin verrekening plaats kan vinden. Na dit jaar 'verdamp't het verlies en kunt u het niet meer met toekomstige winsten verrekenen. Deze verliesverdamping kan invloed hebben op uw besluit om bijvoorbeeld aan de FOR te doteren.

Speciale tips voor Vpb-ondernemingen

[Klik hier om door te gaan naar speciale tips voor de directeur-groootaandeelhouder.](#)

Vraag op tijd een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan

De Belastingdienst brengt rente in rekening wanneer een aanslag vennootschapsbelasting later dan zes maanden na afloop van het belastingjaar (in de regel dus 1 juli) wordt opgelegd. Het rentepercentage is sinds 1 januari 2022 8%. Door een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting aan te vragen, kunt u de verschuldigde belasting eerder betalen en belastingrente voorkomen of beperken. Bespreek met uw adviseur of het noodzakelijk is om een (gewijzigde) voorlopige aanslag voor 2021 of eerdere (openstaande) jaren aan te vragen.

Tip

Kunt u begin 2023 al inschatten wat de belastbare winst voor het belastingjaar 2022 is? Overweeg dan een voorlopige aanslag aan te vragen. Blijkt dat de schatting te hoog of te laag was? U kunt altijd nog verzoeken om een aangepaste voorlopige aanslag.



Haal winst naar voren en benut het lagere belastingtarief in 2022

Het vennootschapsbelastingtarief zal in 2023 stijgen. Daarnaast zal de lagere tariefschijf omlaag gaan. Voor winsten tot € 395.000 betaalt u in 2022 15% vennootschapsbelasting (2023: 19% voor winsten tot € 200.000). Het hoge tarief voor winsten boven die bedragen blijft 25,8%. Indien mogelijk

(en fiscaal toegestaan) kan het dus verstandig zijn om winsten in 2022 te nemen in plaats van in 2023.

Tip

Heeft u al jaren min of meer dezelfde jaarwinst? Controleer dan goed welke invloed de tariefswijziging op uw voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2023 heeft.



Zorg voor tijdige deponering van uw jaarrekening

Het deponeren van de jaarrekening van een bv moet uiterlijk 8 dagen na vaststelling van de jaarrekening plaatsvinden. De uiterste datum is in elk geval 12 maanden na afloop van het boekjaar. De uiterste deponerdatum voor een jaarrekening van het boekjaar 1 januari 2021 tot 31 december 2021 is dus 31 december 2022.

Tip

Bij dreigend faillissement is het tijdig deponeren van de jaarrekening extra belangrijk. Niet-tijdig deponeren kan ertoe leiden dat de bestuurder hoofdelijk aansprakelijk wordt gesteld voor de schulden van de bv die niet door vereffening zijn te voldoen.



Controleer verrekenprijzen en transfer pricing-verplichtingen

Gelieerde partijen moeten onderling zakelijke prijzen hanteren. Dit geldt voor zowel binnenlandse als grensoverschrijdende prestaties. Afhankelijk van de hoogte

van de omzet van een internationaal opererende groep, kunnen **aanvullende documentatie- en rapportage-verplichtingen** spelen. Bespreek met uw adviseur of dit op uw vennootschap of concern van toepassing is.

Tips

Als een Nederlandse vennootschap onderdeel is van een internationale groep met een geconsolideerde groepsomzet van € 750 miljoen of meer, moet een Country-by-Country Report (CbCR) worden ingediend.

Deze verplichting kan op de Nederlandse bv rusten. Voor reguliere boekjaren moet deze rapportage uiterlijk 31 december van het volgende jaar zijn ingediend.



Wanneer een Nederlandse vennootschap onderdeel is van een internationale groep met een geconsolideerde groepsomzet van € 750 miljoen of meer, moet er een Country-by-Country notificatie worden ingediend, waarin onder andere staat vermeld welke entiteit de CbCR zal indienen. Deze notificatieplicht rust op iedere Nederlandse bv die onderdeel is van een zodanige groep, maar de notificatie kan eventueel gezamenlijk worden ingediend. De notificatie moet uiterlijk op de laatste dag van het boekjaar van de moedermaatschappij van de internationale groep zijn ingediend.

Let op: het boekjaar van de moedermaatschappij kan afwijken van het boekjaar van de Nederlandse bv. Houd hier rekening mee bij het bepalen van de notificatiedeadline.

Het kan voorkomen dat een buitenlandse groepsentiteit een andere verrekenprijzenmethodiek hanteert dan de Nederlandse bv. Hierdoor kan de winst die de buitenlandse groepsentiteit en de Nederlandse bv aangeven van elkaar verschillen. In sommige gevallen zal de belastinginspecteur geen verlaging van de Nederlandse fiscale winst op basis van de Nederlandse verrekenprijsmethodiek toestaan. Dit is het geval wanneer er geen corresponderende verhoging van de belastinggrondslag in het buitenland plaatsvindt. Het is dan ook belangrijk deze problematiek goed te analyseren en documenteren.

Verzoek op tijd om aangifte in vreemde valuta

In sommige gevallen kan het handig zijn om de Nederlandse belastingaangifte in een andere valuta dan de Euro op te stellen, bijvoorbeeld wanneer de Nederlandse vennootschap deel uitmaakt van een internationale groep. Om dit vanaf 2023 te mogen doen, moet u vóór 1 januari 2023 een verzoek indienen bij de belastinginspecteur op basis van de 'Regeling functionele valuta'. Let op: deze keuze geldt in principe voor een periode van tien jaar.

Let op het uitkeren van rente op inleggelden

Op dividenduitkeringen en bepaalde vergoedingen voor geldleningen die als eigen vermogen fungeren, geldt in principe een inhoudingsplicht voor de dividendbelasting. Tot en met 2022 gold per abuis geen inhoudingsplicht bij het uitkeren van renten op inleggelden van een coöperatie, renten op aandelen in een onderlinge waarborgmaatschappij en andere vergoedingen voor kapitaalverstrekking door oprichters, aandeelhouders en leden. Deze fout wordt per 1 januari 2023 wettelijk hersteld. Uw adviseur bespreekt de mogelijkheden en beperkingen graag met u.

Controleer of uw zorginstelling nog voldoet aan de vereisten voor de zorgvrijstelling

Zorginstellingen kunnen onder **bepaalde voorwaarden** gebruikmaken van de zorgvrijstelling, waardoor zij geen vennootschapsbelasting verschuldigd zijn. Het is belangrijk om in de gaten te houden of doorlopend aan onder andere de werkzaamhedeneis en de winstbestemmingseis is voldaan. Mocht in het licht van de winstbestemmingseis een statutenwijziging noodzakelijk zijn, voer deze dan vóór het einde van het kalenderjaar uit.

Tips voor de directeur-groootaandeelhouder (DGA)

Evalueer uw gebruikelijk loon

Een directeur-groootaandeelhouder die werkzaamheden voor zijn bv verricht, moet zichzelf loon betalen. Op grond van de gebruikelijkloonregeling is het minimum in 2022 het hoogste van de volgende drie bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- Het loon van de medewerker binnen het bedrijf / concern die het meest verdient;
- De ondergrens van € 48.000.

De doelmatigheidsmarge wordt per 1 januari 2023 afgeschaft. Dit betekent dat als onderdeel van de bovengenoemde drie bedragen 100% (en niet langer 75%) van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking moet worden meegenomen. Dit zal voor veel DGA's betekenen dat het loon in 2023 verhoogd zal moeten worden.

Tips

Door alle veranderingen op het vlak van de gebruikelijkloonregeling en de belastingpositie van de DGA is het verstandig om extra aandacht te besteden aan het vaststellen (en documenteren) van het gebruikelijk loon in 2023. Uw adviseur kan u bijstaan in het bepalen van het loon.



Voor innovatieve start-ups geldt in 2022 dat het gebruikelijk loon voor een periode van maximaal drie jaar op het minimumloon mag worden gesteld. Deze regeling vervalt per 2023, maar er is overgangsrecht voor DGA's die in 2022 al gebruik maakten van de regeling. Overweegt u een innovatieve start-up op te richten en wilt u gebruik maken van het overgangsrecht? Zorg dan dat u nog in 2022 gebruik maakt van de regeling.

Breng schulden bij de eigen bv in kaart

Heeft u een (hypotheek)schuld bij de eigen bv? Er is een aantal redenen om dit nog eens goed te bekijken en de schulden goed in kaart te brengen. Zo wordt de hypotheekrenteaftrek steeds verder beperkt. De rente op een kwalificerende eigenwoninglening mag in 2022 tegen een maximaal tarief van 40% (2023: 36,93%) worden afgetrokken in box 1 van de inkomstenbelasting. Een niet-kwalificerende eigenwoninglening of andere schuld aan de bv valt daarentegen in box 3 en levert daar een negatief rendement van ca. 2,46% op (2021; percentages 2022 en 2023 nog niet bekend).

Daarnaast treedt de 'Wet Excessief lenen bij eigen vennootschap' per 1 januari 2023 in werking. DGA's die

(tezamen met o.a. hun partner) meer dan € 700.000 schuld bij de eigen bv hebben, zullen over het meerdere belasting moeten betalen in box 2. Overigens tellen hypothecaire schulden bij de eigen bv in verband met de financiering van de eigen woning in beginsel niet mee voor deze Wet.

Tip

Het eerste peilmoment voor excessieve schulden is 31 december 2023. Overweeg om vóór die tijd schulden af te lossen of te herfinancieren.



Benut een belastingkorting uit aanmerkelijk belang vóór 2023

Had u in 2021 en 2022 geen aanmerkelijk belang (ab) meer, maar wel een openstaand verlies uit aanmerkelijk belang? Dan kunt u dit verlies in 2022 omzetten in een belastingkorting. Deze korting bedraagt 26,9% van het openstaande verlies uit aanmerkelijk belang. De korting kan worden verrekend met het box 1-inkomen van belastingjaren 2022 tot en met 2029.

Neem uw bedrijfsopvolger in dienst

Door toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kunt u de fiscale claim doorschuiven bij schenking van uw aandelen aan bijvoorbeeld uw kinderen. Hiervoor geldt een aantal voorwaarden. Eén van de voorwaarden is dat de opvolger minimaal 36 maanden in dienstbetrekking was bij de bv op het moment van overdracht. Overweegt u uw aandelen binnenkort te schenken? Houd dan rekening met de 36-maandstermijn.



Let op: de bedrijfsopvolgingsregeling staat onder druk. Het is op dit moment niet geheel duidelijk wat de toekomst van de regeling is, maar versoering of afschaffing liggen op termijn voor de hand. Overweegt u uw bedrijf aan een opvolger te schenken? Laat u dan zo snel mogelijk adviseren over de huidige mogelijkheden.

➔ **Lees hier ook onze Eindejaarstips voor werkgevers en particulieren.**

Deze informatie is uitsluitend bestemd voor algemene informatie-doelstellingen. Aan deze informatie kunt u geen rechten ontleen en u dient deze informatie niet als advies te beschouwen. De informatie is met de grootste mogelijke zorgvuldigheid samengesteld op basis van de geldende (Nederlandse) wetgeving en jurisprudentie. Het is mogelijk dat er in de wetgeving en/of jurisprudentie (met terugwerkende kracht) wijzigingen worden doorgevoerd. Baker Tilly (Netherlands) N.V. aanvaardt geen aansprakelijkheid voor acties ondernomen op basis van deze informatie. Wij raden u aan advies in te winnen bij een professional van Baker Tilly (Netherlands) N.V., alvorens u beslist of handelt.