

Belastingplan 2023

Hierna volgen de meest in het oog springende wijzigingen voor het jaar 2023 voor ondernemers, directeuren-grotaandeelhouders, werkgevers en box 3 beleggers.

Directeur-grotaandeelhouder - ondernemer

Aanpassing box 2 tarief in 2024

Er komen 2 belastingschijven in box 2. In box 2 betalen aandeelhouders in een binnen- of buitenlandse onderneming belasting over de winst op hun aandelen en dividenduitkeringen. Het gaat om een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 en 31% voor het bedrag boven € 67.000.

Als er meer dan € 700.000 is geleend van de bv, zal nagegaan moeten worden in hoeverre er in 2022 al een dividenduitkering gedaan moet worden om de schuld af te wikkelen. In 2022 en 2023 is die dividenduitkering belast tegen 26,9% en in 2024 tegen 31% voor zover er meer dan € 67.000 wordt uitgekeerd.

Doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon dga vervalt

Het kabinet schaft per 2023 de doelmatigheidsmarge af voor het gebruikelijk loon van de dga (directeur-grotaandeelhouder).

De dga moet nagaan in hoeverre het salaris aanpassing behoeft. Op grond van de bestaande doelmatigheidsmarge geldt een grens van 25% waarin het salaris mag afwijken van een werknemer die vergelijkbare werkzaamheden verricht. Moet het salaris omhoog omdat een werknemer met het meest vergelijkbare dienstverband meer verdient?

Verhoging vpb tarief

Het kabinet wil de grens voor het lage tarief in de vennootschapsbelasting (vpb) verlagen van € 395.000 winst naar € 200.000. Het lage tarief van 15% gaat omhoog naar 19%. Bedrijven met een winst vanaf € 200.000 betalen vanaf 1 januari 2023 het hoge tarief. Dat tarief gaat omhoog van 25% naar 25,8%.

Belasting (BPM en motorrijtuigenbelasting) op bestelauto's voor ondernemers

Het kabinet wil dat voor bestelauto's dezelfde criteria voor belastingheffing gaan gelden als voor personenauto's. Ondernemers moeten dan straks ook belasting (bpm) betalen wanneer zij een bestelauto kopen en hierbij wordt gekeken naar de CO2-uitstoot. Verder wil het kabinet dat ook de motorrijtuigenbelasting (mrb) voor deze bestelauto's omhoog gaat.

Oudedagsreserve wordt afgeschaft

Het kabinet wil de oudedagsreserve afschaffen. De oudedagsreserve is voor ondernemers om een deel van hun winst te gebruiken voor hun pensioen. Met het afschaffen wil het kabinet voorkomen dat ondernemers hun oudedagsreserve gebruiken om belastinguitstel te krijgen.

Vanaf 1 januari 2023 kan de oudedagsreserve niet meer (verder) worden opgebouwd. De opgebouwde oudedagsreserve tot en met 31 december 2022 kan volgens de huidige regels worden afgewikkeld. Dat betekent dat het hele bedrag in één keer vrijkomt en de burger daar belasting over betaalt. Of het kan worden omgezet in een lijfrente product.

Versnelde afbouw zelfstandigenaftrek

Het kabinet wil de zelfstandigenaftrek versneld afbouwen, dat ziet er als volgt uit.

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

Ondernemen vanuit een besloten vennootschap wordt mogelijk fiscaal aantrekkelijker door het afbouwen van de zelfstandigenaftrek en de mogelijkheid aan de oudedagsreserve te doteren.

Ruimere mogelijkheden omzetting oudedagsverplichting (ODV) in een lijfrente

Het kabinet wil dat belastingplichtigen ruimere mogelijkheden hebben om hun oudedagsverplichting (ODV) om te zetten in een lijfrente. De ODV is de fiscale waarde van de pensioenverplichting in eigen beheer van de onderneming.

Werkgever

Vrije ruimte werkkostenregeling wordt verhoogd

De vrije ruimte in de WKR te verruimen van 1,7% tot een loonsom van € 400.000 naar 1,92% tot een loonsom van € 400.000.

Belastingvrije reiskostenvergoeding omhoog

Het kabinet wil vanaf 1 januari 2023 de belastingvrije kilometervergoeding voor reiskosten verhogen van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. En per 1 januari 2024 naar € 0,22 per kilometer.

Vastgoed – eigen woning

Algemene tarief overdrachtsbelasting omhoog

Het tarief van de overdrachtsbelasting gaat omhoog van 8% naar 10,4% voor onroerende zaken anders dan de eigen woning. Het tarief voor de eigen woning blijft 2%.

Ga als het mogelijk is nog in 2022 over tot de aankoop van onroerend goed.

Verhuurde woningen in box 3 zwaarder belast

Door een aanpassing van leegwaarderatio zullen in box 3 verhuurde woningen zwaarder belast worden.

Afschaffen eigenwoningschenkvrijstelling

Het kabinet wil de schenkingsvrijstelling voor eigen woningen (de zogenoemde jubelton) vanaf 1 januari 2023 verlagen van € 106.671 tot €28.947. De vrijstelling zal per 1 januari 2024 helemaal worden afgeschaft.

Eventueel kan overwogen worden om nog in 2022 gebruik te maken van de hoge eigenwoningschenkvrijstelling. Onder voorwaarden is het mogelijk om te schenken voor de toekomstige aankoop van een eigen woning.

Deze lijst met wijzigingen voor het Belastingplan 2023 is niet uitputtend. Er zijn meer wijzigingen. Zo wordt niet ingegaan op het rechtsherstel van box 3 en de box 3 heffing tot en met 2025 (vanaf 2026

zal een nieuwe box 3 heffing in werking treden). Het lijkt er in ieder geval op dat niet-bezwaar makers tegen de box 3 heffing waarvan de aanslag definitief is geen compensatie zullen krijgen.

De voorstellen zijn onderdeel van het Belastingplan 2023. Als de Tweede en Eerste Kamer de voorstellen goedkeuren, gaan ze vanaf 1 januari 2023 in. De wetsvoorstellen zijn nog niet definitief. Tijdens de parlementaire behandeling kunnen er nog wijzigingen optreden. Uiteraard volgen wij de ontwikkelingen rondom de kabinetsplannen nauwgezet.

Indien u naar aanleiding van een van de hiervoor genoemde onderwerpen vragen hebt, vernemen wij dat graag:

mr. E. de Ruiters

ewoud.de.ruiters@3rrrbelastingadviseurs.nl

+31 30 – 687 0 383



@EwouddeRuiters75

Deze publicatie bevat informatie in samengevatte vorm en is daarom enkel bedoeld als algemeen leidraad. Ze is niet bedoeld om te dienen als een substituut voor gedetailleerd onderzoek of voor het aanwenden van een professioneel oordeel. 3RRR Belastingadviseurs BV/Apollo Tax BV kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies van iemand die handelde of afzag te handelen ten gevolge van enige informatie in deze publicatie. Bij elke specifieke aangelegenheid, dient steeds een adviseur geraadpleegd worden. Wijzigingen in wet-, regelgeving en jurisprudentie na de datum van dit memorandum zijn niet verwerkt