



## ACTUALITEITEN

*Geachte lezer,*

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

### Extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen

**Om het mkb te ondersteunen is in 2023 éénmalig een extra afschrijving op nieuwe bedrijfsmiddelen ingevoerd.**

Op investeringen die uw onderneming in 2023 doet kan direct al tot maximaal 50% van de aankoopprijs minus restwaarde ten laste van de winst worden afgeschreven. Over het restant moet u volgens de gewone regels afschrijven. De extra afschrijving verlaagt de belastbare winst over 2023. Dat bespaart inkomstenbelasting. Daar staat tegenover dat u in de volgende jaren meer belasting betaalt omdat u minder kunt afschrijven. De extra afschrijving levert u in 2023 een liquiditeitsvoordeel op. Als uw onderneming zelf een bedrijfsmiddel produceert mag u versneld afschrijven over de voortbrengingskosten die uw onderneming in 2023 maakt. De versnelde afschrijving kan

worden benut door zowel ondernemingen in de inkomstenbelasting als door ondernemingen in de vennootschapsbelasting.

#### **Uitgesloten bedrijfsmiddelen**

Bepaalde bedrijfsmiddelen zijn uitgesloten van deze regeling, zoals gebouwen, schepen, vliegtuigen en bedrijfsmiddelen die bestemd zijn voor de verhuur aan derden. Ook bedrijfsmiddelen waarop via een andere regeling - zoals de Vamil - al versneld wordt afgeschreven zijn uitgesloten. Bedrijfsmiddelen die wel kwalificeren moet u uiterlijk vóór 1 januari 2026 in gebruik hebben genomen.

*Let op: De maatregel geldt alleen voor investeringen in 2023 in **nieuwe** bedrijfsmiddelen. U kunt uitsluitend versneld afschrijven op bedrijfsmiddelen die niet eerder in gebruik zijn genomen. •*



# Anticipeer op versoebing bedrijfsopvolgingsregelingen



**De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de erf- en schenkbelasting en de doorschuifregelingen (DSR) spelen een belangrijke rol bij de overdracht van familiebedrijven. U kunt uw bedrijf met toepassing van die regelingen fiscaalvriendelijk overdragen aan uw opvolger(s), zonder dat de betaling van belastingen de continuïteit van uw bedrijf in gevaar brengt. In veel gevallen is de bedrijfsoverdracht niet of slechts beperkt belast, of kan de belastingclaim worden doorgeschoven.**

Maar daar komt waarschijnlijk binnenkort verandering in. Het Centraal Plan Bureau (CPB) heeft de BOR geëvalueerd. In het rapport is te lezen dat de bij overdracht verschuldigde belastingen in veel gevallen kunnen worden betaald zonder de toekomst van het bedrijf in gevaar te brengen. Het CPB concludeert daaruit dat de BOR niet altijd nodig is. In reactie op dit rapport heeft het kabinet aangekondigd de BOR en de doorschuifregelingen (DSR) in de inkomstenbelasting niet af te schaffen, maar wel aan te passen. De intentie is dat reële bedrijfsopvolgingen gebruik kunnen blijven maken van de BOR, maar wel in een aangepaste vorm.

## Verhuurd vastgoed

De BOR is alleen van toepassing bij overdracht van ondernemingen. Met de Belastingdienst is regelmatig discussie

over de vraag of verhuurd vastgoed in dit kader als onderneming moet worden gezien. De Belastingdienst ziet verhuurd vastgoed niet als onderneming maar als belegd vermogen. Daarvoor kan de BOR niet worden toegepast. Het kabinet ondersteunt dit standpunt en heeft zich voorgenomen om vastgoed dat aan

derden wordt verhuurd in alle gevallen als beleggingsvermogen aan te gaan merken. Zo wordt het gebruik van BOR en de DSR voor verhuurde panden uitgesloten. Onroerende zaken die worden gebruikt voor huisvesting van de onderneming zelf blijven ondernemingsvermogen. Een voorstel tot wetwijziging zal worden opgenomen in het Belastingplan 2024.

In de komende maanden worden ook andere aspecten en knelpunten van de BOR en de DSR onderzocht. De Tweede Kamer zal uiterlijk voor de zomer worden geïnformeerd over de concrete uitkomsten van dit onderzoek.

## Anticipeer!

De kans is groot dat de BOR in de nabije toekomst minder ruim en minder voordelig zal worden. Bent u van plan uw onderneming over te dragen? Overweeg dan om dit nu al in gang te zetten. Schakel daarbij wel een fiscaal adviseur in: de BOR is een ingewikkelde technische regeling. Bovendien vergt het veel tijd om alle zaken die bij een bedrijfsoverdracht komen kijken goed te regelen, zowel voor u en uw opvolgers als voor uw bedrijf. •

TIPS VOOR DE DGA

## Berekening gebruikelijk loon gewijzigd

**U moet als aanmerkelijkbelanghouder (5% of groter aandelenbelang) ten minste een gebruikelijk loon opnemen voor het werk dat u voor uw bv verricht.**

De berekeningswijze van dit loon is gewijzigd door het afschaffen van de doelmatigheidsmarge van 25%. Deze marge hield in dat u uw loon 25% lager mocht vaststellen dan het loon van iemand die hetzelfde doet maar geen aandeelhouder is.

Het gebruikelijk loon op jaarbasis wordt vanaf 2023 vastgesteld op het hoogste van de volgende bedragen:

- het loon voor de meest vergelijkbare dienstbetrekking,
- het hoogste loon van werknemers in dienst van de vennootschap of

daarmee verbonden vennootschappen, of  
- € 51.000

*Let op: Heeft u een afspraak met de Belastingdienst over de hoogte van het gebruikelijk loon die is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst (vso) en loopt de geldigheid van die afspraak door in 2023? Dan blijft de vso van kracht zonder nadere afstemming met de inspecteur. Maar is bij die afspraak het loon op 75% van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking vastgesteld, dan moet u vanaf 2023 uitgaan van 100% van dat loon. Het is verstandig om de hoogte van het gebruikelijk loon nog eens tegen het licht te houden. •*

## Overbruggen naar een nieuw box-3-stelsel

Van 2023 tot en met 2025 worden de inkomsten uit sparen en beleggen anders berekend dan voorheen. Het inkomen wordt samengesteld uit verschillende rendementspercentages voor bank- en spaartegoeden, voor overige bezittingen en voor schulden.

Voor bank- en spaartegoeden en schulden beweegt het fictieve rendement mee met een maandelijks vast te stellen rente. Voor januari 2023 is het 0,36% op jaarbasis. De aftrekpost voor schulden is nu 2,57% van de schulden. Voor deze categorieën wordt in januari 2024 een definitief percentage vastgesteld uit de maandelijkse rentebepalingen tot en met december. De overige bezittingen worden gezien als beleggingen waarvoor in 2023 6,17% rendement in aanmerking wordt genomen.

De vrijstelling in box 3 (het heffingvrije vermogen) is verhoogd van € 50.650 naar € 57.000 per belastingplichtige. Heeft u een fiscale partner, dan hebt u samen dus een vrijstelling van € 114.000. De verhoging van deze vrijstelling werkt niet door naar de diverse inkomens- en vermogensafhankelijke regelingen, zoals de zorg- en kinderopvangtoeslag en de eigen bijdrage aan een zorginstelling. Het box-3-tarief is verhoogd naar 32%

en zal met 1% per jaar doorstijgen naar 34% in 2025.

Vanaf 2026 moet een box-3-stelsel worden ingevoerd waarin de heffing wordt gebaseerd op de werkelijke rendementen van uw vermogen. •

TIPS VOOR DE DGA

### Vraag voorlopige verliesverrekening aan

Als uw bv in 2022 verlies heeft geleden en de aangifte vennootschapsbelasting over dat jaar is ingediend, kan worden verzocht om voorlopige verliesverrekening.

80% van het verlies kan alvast worden verrekend met winsten uit voorgaande jaren. Zo komt de teruggaaf van eerder betaalde vennootschapsbelasting eerder ter beschikking. De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening. •



TIPS VOOR DE DGA

### Beperk de stand van uw rekening-courant

De Belastingdienst controleert de zakelijkheid van een rekening-courantschuld aan de eigen bv. Uw aangifte voor de inkomstenbelasting en die van uw bv voor de vennootschapsbelasting worden daarbij beoordeeld in onderlinge samenhang.

De rekening-courantverhouding met uw bv kan als onzakelijk worden aangemerkt als niet aannemelijk is dat u de schuld aan uw bv ooit aflost. Geld van de bv is op die manier definitief overgegaan naar u, met medeweten van u (als aandeelhouder) en van de directie van de bv, zeker als u zelf de directie voert. Het bedrag van de rekening-courantschuld wordt gezien als een verkapte winstuitdeling, waarover u box-2-belasting (nu nog 26,9%) verschuldigd bent. Dit is te voorkomen door uw schulden aan de bv niet te laten oplopen en door zakelijke voorwaarden te hanteren die zijn vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de bv en u.

#### Begin met aflossen

Hebt u meer dan € 700.000 geleend van uw bv, dan wordt het meerdere vanaf 2023 direct belast als inkomen uit aanmerkelijk belang. Of de schuldverhouding zakelijk is of niet maakt geen verschil. Schulden die u heeft gebruikt voor uw eigen woning tellen niet mee. Het gaat om de stand aan het einde van dit jaar.

*Let wel: voor schulden die lager zijn dan € 700.000 blijft het van belang om de zakelijke verhoudingen in acht te nemen. •*

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Hogere bijtelling emissieloze auto van de zaak

Het bijtellingspercentage voor een nieuwe elektrische auto van de zaak is 16% gebleven, maar het deel van de catalogusprijs waarop u dit percentage mag toepassen is verlaagd van € 35.000 naar € 30.000. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%.

Rijdt u in een auto op waterstof of zonne-energie? Dan geldt deze splitsing in het bijtellingspercentage niet voor u. U mag daardoor bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lagere bijtellingspercentage van 16% toepassen. Deze regeling geldt niet alleen voor

werkgevers en werknemers, maar ook voor ondernemers en directeur-groootaandeelhouders die in een auto van de zaak rijden. •



## Wijzigingen eigen woning

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.200.000 (in 2022: € 1.130.000) is verlaagd van 0,45% naar 0,35%. Heeft u een woning met een WOZ-waarde van € 1.200.000 of meer, dan blijft het forfait 2,35%. Dit percentage berekent u over het bedrag waarmee de WOZ-waarde € 1.200.000 overschrijdt.

### Afbouw renteaftrek

De belastingbesparing op de aftrekpost 'eigen woning' in de hoogste belasting-schijf (in 2023: € 73.031) is de afgelopen jaren geleidelijk verminderd. Vanaf dit jaar kunt u het saldo van het eigenwoningforfait en de betaalde hypotheekrente aftrekken tegen maximaal 36,93%, ofwel het tarief in de eerste schijf van de inkomstenbelasting. In 2022 was dat nog 40%.

### Tip

De verlaging van de belastingbesparing van hypotheekrenteaftrek kan aanleiding zijn om de voorlopige aanslag of teruggaaf te laten aanpassen. Dat geldt ook in het geval u vorig jaar uw hypotheek hebt overgesloten naar een hypotheek met een veel lagere rente, waardoor u minder renteaftrek hebt.

### Aftrek geen of kleine eigenwoning-schuld

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u weinig of geen rente betaalt, wordt stapsgewijs in 30 jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 3,33% verlaagd. In 2023 is de aftrek beperkt tot 83,33%. •

## Lage WW-premie bij tijdelijke uren-uitbreiding toch verlengd

**De lage WW-premie voor een arbeids-overeenkomst voor onbepaalde tijd blijft gelden als daarin een tijdelijke urenuitbreiding of wisselende arbeids-omvang worden overeengekomen.**

Per 2023 zouden er nadere regels komen voor de hoge of de lage WW-premie bij dergelijke arbeidsovereenkomsten, maar de regels uit 2022 blijven ook in 2023 nog gelden. Dit houdt in dat zolang de werkzaamheden en de arbeidsvoorwaarden niet wijzigen, of, als er geen aparte arbeids-

overeenkomst wordt overeengekomen, er geen sprake is van een tweede tijdelijke arbeidsovereenkomst. De lage WW-premie blijft dan van toepassing. De lage WW-premie bedraagt in 2023 2,64% en de hoge WW-premie 7,64%.

*Tip: Heeft u in 2020, 2021 en/of in 2022 in bovenstaande situatie de hoge WW-premie betaald? Dan kunt u de te veel betaalde premie terugkrijgen door de aangiften loonheffing over die jaren te corrigeren. •*

## Geen btw meer voor zonnepanelen op en bij woningen

**Als u zonnepanelen aanschaf en laat installeren op of bij uw woning, dan hoeft u daarover sinds 1 januari 2023 geen btw meer te betalen. De Belastingdienst heeft de gevolgen van deze wetswijziging in kaart gebracht voor particulieren, ondernemers, leveranciers en installateurs.**

Een belangrijk uitgangspunt bij de tariefbepaling is steeds de factuurdatum. Is de factuurdatum in 2022, dan is het btw-tarief 21%, ook al worden de zonnepanelen pas in 2023 geleverd. Dat geldt dus ook voor een aanbesteding. Is de factuurdatum in 2023, dan is het 0%-tarief van toepassing op de levering en/of installatie van de zonnepanelen.

Er is een regeling getroffen voor de teruggave van btw op vooruitbetalingen in 2022 voor de levering en installatie van zonnepanelen in 2023. Hiervoor moet u zich aanmelden bij de Belastingdienst. Vraag uw btw-adviseur wat u precies moet doen om hiervan gebruik te kunnen maken. •

Voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen



# ACCRES

accountants en belastingadviseurs

### Kantoor Marum

De Bres 2 | 9363 TM Marum  
t (0594) 64 13 52

### Kantoor Burgum

Lageweg 20 | 9251 JW Burgum  
t (0511) 700223

info@accresaccountants.nl  
www.accresaccountants.com