



FSV Eindejaars Seminar 2022

Zaltbommel, 15 november 2022

Programma

- ❖ 19:00 uur ontvangst / inloop
- ❖ 19:20 uur opening met welkomstwoord
- ❖ 19:30 uur “Belastingplan 2023”
- ❖ 20:20uur korte pauze
- ❖ 20:30uur “Zet je schrap voor de recessie”
- ❖ 21:15 uur hapje, drankje en gelegenheid tot netwerken



Belastingplan 2023

Deel 1





 b.opmeer@fsv.nl

 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

Introductie

Mr. Bas Opmeer

- ❖ Belastingadviseur
- ❖ Partner bij FSV

Box 1 tarief

❖ Het reguliere box 1 tarief daalt licht:

	1e schijf	2e schijf		1e schijf	2e schijf
Inkomen	tot € 69.398	vanaf € 69.398	Inkomen	tot € 73.031	vanaf € 73.031
Belastingtarief 2022	37,07%	49,50%	Belastingtarief 2023	36,93%	49,50%

❖ Het maximale aftrektarief daalt verder:

	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief	43%	40%	36,93%

* Denk aan: hypotheekrente EW, MKB-winstvrijstelling, TBS-vrijstelling, aftrekbaarheid zorgkosten en giften, etc.

Heffingskortingen

❖ Heffingskortingen stijgen in 2023:

	2022	2023
Maximale algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	€ 2.874	€ 3.070
Maximale arbeidskorting	€ 4.260	€ 5.052
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.534	€ 2.694
Jonggehandicaptenkorting	€ 771	€ 820
Ouderenkorting	€ 1.726	€ 1.835
Alleenstaande ouderenkorting	€ 449	€ 478
Heffingskorting groen beleggen (% van de waarde per 1-1)	0,7%	0,7%

❖ Met ingang van 2025 wordt de inkomensafhankelijke combinatiekorting afgeschaft (bestaande gevallen blijven geëerbiedigd).

DGA - 1

- ❖ Het AB-tarief in 2023 blijft ongewijzigd

	2022	2023
Tarief inkomen uit aanmerkelijk belang	26,9%	26,9%

- ❖ Per 2024 aanpassing AB tarief (2 schijven)

	Tarief	AB inkomen tot *
Basis tarief	24,5%	€ 67.000
Verhoogd tarief	31%	meerdere

* bij fiscaal partners 2x gebruik basis tarief

- ❖ Let op! in 2024 hogere AB-heffing van 6,5% bij verhoogd tarief (!)

DGA - 2

- ❖ Doelmatigheidsmarge (gebruikelijk loon) komt in 2023 te vervallen
- ❖ Wet excessief lenen zal vermoedelijk in 2023 in werking treden (1^{ste} Kamer)
- ❖ De afbouw van de algemene heffingskorting wordt vanaf 2025 afhankelijk van het verzamelinkomen (let op gevolgen box 2)

Vennootschapsbelasting

- ❖ Het lage vennootschapsbelastingtarief stijgt in 2023 naar 19% (2022: 15%)
- ❖ De schijvendrempel wordt verlaagd naar € 200.000 (2023: € 395.000)

	2022	2023
Lage tariefschijf	15%	19%
Hoge tariefschijf	25,8%	25,8%
Drempel tariefschijf	€ 395.000	€ 200.000

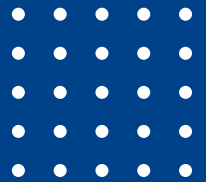
- ❖ Bij een belastbare winst van € 395.000 (of hoger) in 2023 € 29.060 méér vennootschapsbelasting verschuldigd dan in 2022

Gecombineerde belastingdruk AB - VPB

2022		
	Winst € 395.000	Winst vanaf € 395.000
AB-inkomen	37,9%	45,8%

2023		
	Winst € 200.000	Winst vanaf € 200.000
AB-inkomen	40,8%	45,8%

2024		
	Winst € 200.000	Winst vanaf € 200.000
AB-inkomen € 67.000	38,8%	44,0%
AB-inkomen vanaf € 67.000	44,1%	48,8%



Voorbeeld belastingdruk DGA

- ❖ In 2022 wordt door een BV een resultaat behaald van € 300.000. Hierbij is er reeds rekening mee gehouden dat de 100% aandeelhouder een salaris geniet van € 75.000 (winst voor aftrek salaris € 375.000). Hoeveel bedraagt de gecombineerde belastingdruk (VPB / IB), zodra de dga de nettowinst direct naar privé toehaalt middels een dividenduitkering?

Voorbeeld belastingdruk DGA

❖ Vennootschapsbelasting:	€ 45.000
❖ Loonheffing (incl. Zvw):	€ 29.767
❖ Box 2 heffing (dividend):	<u>€ 68.595</u>
❖ Totale belastingheffing:	€ 143.362
❖ Netto privé besteedbaar:	€ 231.638
❖ Effectieve belastingdruk:	38,23%

Voorbeeld belastingdruk DGA

- ❖ In 2023 behaalt de BV eveneens een resultaat van € 375.000 vóór aftrek salaris. Wegens het wegvallen van de doelmatigheidsmarge (gebruikelijk loon) wordt het salaris gesteld op € 100.000 (winst na aftrek salaris € 275.000). Hoeveel bedraagt de gecombineerde belastingdruk (VPB / IB) in 2023, zodra de dga de netto winst direct naar privé toehaalt middels een dividenduitkering?

Voorbeeld belastingdruk DGA

❖ Vennootschapsbelasting:	€ 57.350
❖ Loonheffing (incl. Zvw):	€ 42.961
❖ Box 2 heffing (dividend):	€ <u>58.548</u>
❖ Totale belastingheffing:	€ 158.859
❖ Netto privé besteedbaar:	€ 216.141
❖ Effectieve belastingdruk:	42,36%

€ 15.497 hogere
belastingdruk

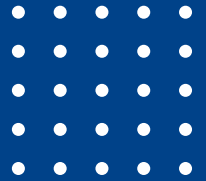
Wijzigingen box 3

- ❖ Kerstarrest (HR 24 december 2021)
- ❖ Op weg naar een box 3 stelsel met heffing op werkelijk rendement

Verleden	Heden	Toekomst
2017 t/m 2022	2023 t/m 2025	2026 en latere jaren
(Besluit) rechtsherstel box 3	Voorstel overbruggingswet box 3	Nieuwe box 3 stelsel op basis van werkelijk rendement

- ❖ Tarief Box 3 loopt in komende jaren op:

	2022	2023	2024	2025
Tarief inkomen uit sparen en beleggen	31%	32%	33%	34%



Wijzigingen box 3

❖ Rendementsklassen 2023 nog niet definitief:

Spaargeld	0,01%
Overige bezittingen	6,17%
Schuld	2,50%

Wijzigingen box 3

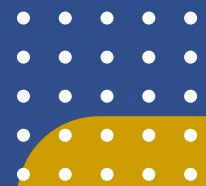
- ❖ Aanpassingen leegwaarderatio (verhuurde woningen)
- ❖ Indicatie wijziging belastingdruk 2023:
 - ❖ Echtbaar heeft de volgende vermogensbestanddelen:
 - ❖ banktegoeden van € 100.000
 - ❖ beleggingen van € 150.000
 - ❖ een 2^{de} woning (woz € 350.000) verhuurd voor € 1.200 per maand
 - ❖ hypotheek van € 125.000 op de 2^{de} woning
 - ❖ (gezamenlijk box 3 vermogen € 475.000)

Wijzigingen box 3

- Op basis van de aanwezige vermogensbestanddelen bedraagt de heffing in box 3:

- 2021: €3.306
- 2021: €4.269 (rechtsherstel variant), terugvallen wettelijke regeling
- 2022: € 3.181
- 2022: € 4.109 * (rechtsherstel variant), terugvallen wettelijke regeling
- 2023: € 6.807 *

* indicatief, percentages nog niet definitief



VRAGEN?





Belastingplan 2023

Deel 2





 j.geldens@fsv.nl

 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

Introductie

Joep Geldens LL.M

❖ Senior Belastingadviseur

IB-ondernemer

❖ Fiscale oudedagsreserve:

- Vanaf 2023 geen toevoeging meer aan de fiscale oudedagsreserve (FOR)
- Bestaande gevallen worden op basis van huidige regels afgewikkeld

❖ Zelfstandigenaftrek wordt versneld afgebouwd:

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

Voorbeeld belastingdruk IB ondernemer

❖ Bij een winst van € 50.000

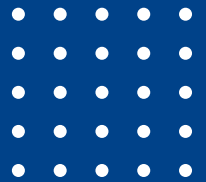
(eenmanszaak, inclusief bijdrage Zvw, voldaan aan urencriterium)

	2022		2023
	met FOR	geen FOR	geen FOR
Netto besteedbaar	€ 41.636	€ 39.397	€ 41.280
Effectieve belastingdruk	16,73%	21,21%	17,44%

❖ Ter vergelijking: werknemer met salaris van € 50.000

(ook hier geen rekening gehouden met aftrekposten en toeslagen)

2022	2023
€ 36.110	€ 37.188
27,78%	25,62%



Voorbeeld belastingdruk IB ondernemer

❖ Bij een winst van € 100.000

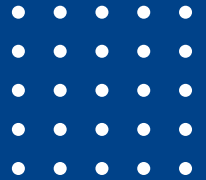
(eenmanszaak, inclusief bijdrage Zvw, voldaan aan urencriterium)

	2022		2023
	met FOR	zonder FOR	geen FOR
Netto besteedbaar	€ 68.841	€ 64.164	63.807
Effectieve belastingdruk	31,16%	35,84%	36,19%

❖ Ter vergelijking: werknemer met salaris van € 100.000

(ook hier geen rekening gehouden met aftrekposten en toeslagen)

2022	2023
€ 59.676	€ 60.674
40,32%	39,33%



Voorbeeld belastingdruk IB-ondernemer

❖ Bij een winst van € 150.000

(eenmanszaak, inclusief bijdrage Zvw, voldaan aan urencriterium)

	2022		2023
	met FOR	zonder FOR	geen FOR
Netto besteedbaar	€ 95.894	€ 91.667	€ 90.650
Effectieve belastingdruk	36,07%	38,89%	39,57%

❖ Ter vergelijking: werknemer met salaris van € 150.000

(ook hier geen rekening gehouden met aftrekposten en toeslagen)

2022	2023
€ 84.378	€ 84.932
43,75%	43,38%

Schenkingsvrijstelling eigen woning (jubelton)

❖ t/m 2022:

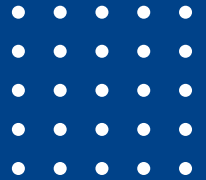
❖ € 106.671 vrijstelling

❖ Vanaf 2023:

❖ Voor verlaagt naar € 28.947 (gelijk aan eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling ouders-kinderen)

❖ Vanaf 2024:

❖ Definitief afgeschaft



Schenkingsvrijstelling eigen woning (jubelton)

	2022	2023	2024
Ouders / kind	€ 106.671	€ 28.947	-
Overige	€ 106.671	-	-

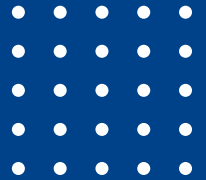
Schenkingsvrijstelling eigen woning (jubelton)

❖ Voor wie:

- Begiftigde 18-40 jaar (of partner)
- Eenmalig (vanuit schenker gezien)

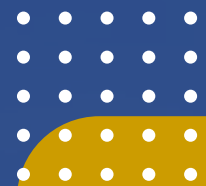
❖ Bestedingseis:

- Besteden aan de eigen woning
- Oftewel; aankoop / verbouwen / verbeteren eigen woning en/of aflossen eigenwoningschuld



Schenkingsvrijstelling eigen woning (jubelton)

- ❖ Spreidingsmogelijkheden:
 - In 2022 deel van de vrijstelling benutten (bijv. € 6.000)
 - Vervolgens in 2023 aanvullen (tot maximaal € 106.671)
 - Aandachtspunten: daadwerkelijk betalen en schenkingsaangifte
- ❖ Uiterlijk in 2024 aanwenden en voldoen aan bestedingseis
- ❖ Eigen woning hoeft op moment van schenking nog niet te zijn verworven



VRAGEN?





Belastingplan 2023

Deel 3





 n.elsbeek@fsv.nl

 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

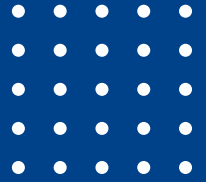
Introductie

Nathasja Elsbeek RB

- ❖ Senior Belastingadviseur
- ❖ BTW-Specialist

'De rest'

- ❖ Overdrachtsbelasting
- ❖ Btw en zonnepanelen
- ❖ Loonbelasting



Overdrachtsbelasting (1)

Wanneer is er overdrachtsbelasting verschuldigd?

- ❖ Onroerende zaak (woning, bedrijfspand, grond)
- ❖ Recht op onroerende zaak

Twee tarieven:

- ❖ Woningen: 2% (let op: startersvrijstelling)
- ❖ Alle overige onroerende zaken: 10,4% (2022: 8%)



Overdrachtsbelasting (2)

Laag tarief: drie voorwaarden:

1. Wat wordt er verstaan onder een woning?

Onroerende zaken die op het moment van overdracht naar hun aard bestemd zijn voor bewoning

2. Eigen bewoning:

Een woning waar u zelf voor langere tijd in gaat wonen

3. Een 'Verklaring overdrachtsbelasting laag tarief'

Overdrachtsbelasting (3)

Startersvrijstelling:

1. Woning verkregen na 1-1-2021
2. Voor langere tijd zelf gaan wonen
3. U bent meerderjarig en jonger dan 35 op moment van verkrijgen
4. Als u na 1-4-2021 verkrijgt, mag de waarde niet hoger zijn dan € 400.000
(2023: € 440.000)
5. U heeft niet eerder gebruik gemaakt van de startersvrijstelling
6. 'Verklaring overdrachtsbelasting startersvrijstelling'

Overdrachtsbelasting (4)

Wordt niet voldaan aan de voorwaarden voor het lage tarief?

Dan het hoge tarief:

- ❖ Vakantiehuis
- ❖ Later aankopen garage
- ❖ Woning voor de verhuur
- ❖ Etc.



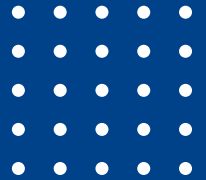
Btw en zonnepanelen (1)

Stukje historie...

Een Oostenrijkse zonnepaneelhouder stelde dat hij ondernemer was voor de btw voor de teruglevering van energie → hij kreeg gelijk.

Gevolg: Iedereen met zonnepanelen meldde zich als ondernemer: de btw op de panelen werd in aftrek gebracht en daarna maakten ze gebruik van de KOR en werd er niet afgedragen over de teruglevering.

Kortom: een enorme administratieve rompslomp en een nadeel voor de staat.



Btw en zonnepanelen (2)

Voorstel 1-1-2023: btw-tarief op zonnepanelen van 21% naar 0%.

- Vermindering administratieve rompslomp
- Stimulering voor particulieren om zonnepanelen aan te schaffen

Voorwaarde: Zonnepanelen moeten geplaatst worden op een woning of een bijgebouw van een woning.



Loonbelasting

❖ Werkkostenregeling: vrije ruimte wordt verhoogd.

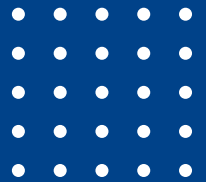
2022			2023			2024		
Loonsom	tarief	maximaal	Loonsom	tarief	maximaal	Loonsom	tarief	maximaal
€ 400.000	1,70%	€ 6.800	€ 400.000	3,00%	€ 12.000	€ 400.000	1,92%	€ 7.680
meerdere	1,18%		meerdere	1,18%		meerdere	1,18%	

❖ Onbelaste reiskostenvergoeding wordt verhoogd naar € 0,21 per kilometer

(2022: € 0,19 – 2024: € 0,22)

❖ Thuiswerkvergoeding wordt verhoogd naar € 2,15 (2022: € 2)

❖ Beperken 30%-regeling





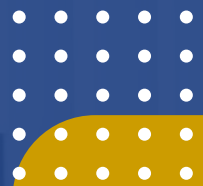
VRAGEN?





PAUZE





**Zet je schrap voor de
recessie**





 g.hogenbirk@fsv.nl

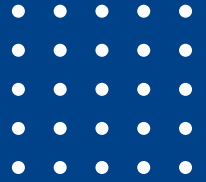
 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

Introductie

Geurt Hogenbirk MSc AA RV

- ❖ Accountant
- ❖ Register Valuator
- ❖ Adviseur bedrijfsopvolging in familiebedrijven
- ❖ Partner bij FSV
- ❖ Binnen FSV specialist bedrijfsopvolging



Waarom dit onderwerp ?

Tienduizenden ondernemers gooien het bijtje erbij neer

In de eerste helft van dit jaar zijn 76.000 bedrijven opgeheven. Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek is dat het hoogste aantal van de afgelopen vijftien jaar.

Bron: Telegraaf Financieel van 11 augustus 2022

Steeds meer ondernemers met financiële problemen

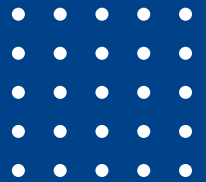
Steeds meer ondernemers zitten financieel in zwaar weer. Eind 2021 nam het aantal ondernemers met een betalingsachterstand met maar liefst 20 procent toe in vergelijking met 2020, laat stichting BKR weten.

Bron: SRA-Nieuwsbrief van 18 augustus 2022

FD: problemen dreigen voor 135.000 bedrijven door belastingschuld

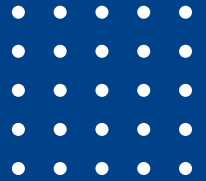
135.000 bedrijven dreigen in de problemen te komen nu zij vanaf 1 oktober hun coronabelastingsschulden moeten terugbetalen, meldt het Financieel Dagblad.

Bron: Accountant van 2 september 2022



Er komen kansen en bedreigingen

- In tijden van economische instabiliteit komt het aan op ondernemerschap. Je krijgt als ondernemer te maken met klanten, leveranciers en personeel die het economisch zwaar kunnen krijgen
- Je markt waarop je acteert veranderd, daar zul je op in dienen te spelen, anders de markt gaan bedienen, nieuwe markt, nieuwe producten, minder producten
- Anti-cyclisch gaan investeren, mits daar de middelen voor zijn. Overnemen, verduurzamen etc
- Nu overdragen naar de volgende generatie?



Belangrijk om te doen !

- ❖ Tijdig opstarten van de communicatie met je leveranciers
- ❖ Tijdig opstarten/navragen bij je klanten als de positie gaat afwijken van “normaal”
- ❖ Tijdig communiceren met bank
- ❖ Tijdig communiceren/melden bij de belastingdienst
- ❖ Continue inzicht houden in de financiële gang van zaken
- ❖ Het kan iedereen overkomen, maar als je niets doet of geen actie onderneemt, kunnen de effecten wel eens groter zijn
- ❖ Maak gebruik van koepelorganisaties je bent er tenslotte niet voor niets lid van (Metaalunie/VNO-NCW/Cumula/Bouwnijverheid etc.)

Ondernemen is topsport! Zoek eventueel coach/klankbord. Steun elkaar!!

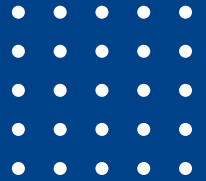
Signalen in je eigen onderneming

- ❖ Verkoop cycli is aan het veranderen, deze wordt lager
- ❖ Langere doorlooptijd van projecten
- ❖ Dalende marges
- ❖ Stijgende openstaande debiteurenposities
- ❖ Stijgende crediteurenpositie
- ❖ Stijgende voorraad (door dalende verkopen)
- ❖ Moeite om belastingen en verplichtingen te kunnen betalen
- ❖ Een eventueel bankkrediet wordt steeds vaker aangesproken
- ❖ Stijgend ziekteverzuim (werkdruk?, financiële druk?, corona?)

=> Zorg voor up-to date administratie en cijfers om je onderneming te volgen!!

Kijk naar je juridische structuur

- ❖ Is er nog voldoende tijd om aanpassingen te maken in de structuur, indien nodig?
- ❖ Leg de zakelijkheid van transacties en afspraken vast
- ❖ BV?, Holdingstructuur?, STAK?
- ❖ Risicovolle activiteiten in een aparte Werk-BV('s)?
- ❖ Actualiseer de algemene voorwaarden indien nodig (eigendomsvoorbehoud?, betalingsafspraken) en zorg dat je afnemer op de hoogte is van je voorwaarden

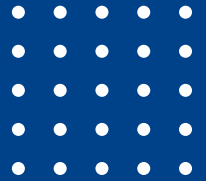


Waar zitten risico's en hoe te beperken?

- ❖ Onderlinge schuldvordering verhoudingen tussen de BV's
- ❖ Het niet hebben van rekening-courant overeenkomsten tussen de BV's.
Gekoppeld aan een maximum en met zakelijke afspraken en zekerheid geven
- ❖ Rekening-courant directie (vordering op aandeelhouder)
- ❖ Niet aanwezig zijn van een huurovereenkomst, hoe zakelijk is dat? => dus opstellen, duur looptijd etc
- ❖ Kijk naar de afspraken die met de bank zijn gemaakt, kun je die nakomen?

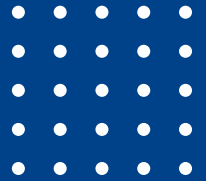
Wel of geen selectieve betalingen crediteuren?

- ❖ Uitgangspunt geldt dat een selectieve betaling niet onrechtmatig is;
- ❖ Anders wordt dit, zodra een faillissement of bedrijfsbeëindiging in zicht komt;
- ❖ Bestuurder is aansprakelijk bij benadeling van schuldeisers van een gefailleerde vennootschap door het onbetaald en onverhaalbaar blijven van hun vordering (Hoge Raad 23 mei 2014, ECLI:NL:HR:2014:1204);
- ❖ Er is dan sprake van een persoonlijk ernstig verwijt.



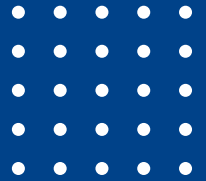
Tijdig betalingsonmacht melden!

- ❖ Uiterlijk twee weken na de dag waarop de verschuldigde belasting had moeten worden afgedragen of voldaan
- ❖ Anders wordt vermoed dat er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur (bestuurdersaansprakelijkheid)
- ❖ Let op; er zijn meerdere meldingen. De eerste is een melding bij de Belastingdienst als de loonheffingen en/of omzetbelasting niet betaald kan worden. De tweede melding is bij het bedrijfspensioenfonds, indien de onderneming de bijdragen voor het bedrijfspensioenfonds niet kan betalen
- ❖ Gebruik de formulieren
- ❖ Een melding van betalingsonmacht is geen verzoek om kwijtschelding. Blijf aangifte doen!



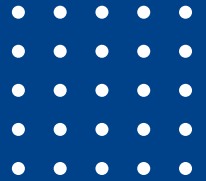
Dividenduitkeringen, kan dat nog wel?

- ❖ Winsten uit voorafgaande periode(n) in veiligheid brengen
- ❖ Balanstest en uitkeringstoets
- ❖ Let op: bestuur moet uitkering weigeren, indien zij weet of redelijkerwijs behoort te voorzien dat de BV na de uitkering niet zal kunnen blijven voortgaan met het betalen van haar opeisbare schulden (vaak als tijdshorizon: één jaar)
- ❖ Bestuursaansprakelijkheid (voor volledige tekort bij faillissement)
- ❖ Aandeelhouder moet terugbetalen als deze wist of redelijkerwijs behoorde te voorzien dat de BV haar schulden niet meer kon betalen



Wat als ik toch dreig om te vallen ? WHOA

- ❖ Wet Homologatie Onderhands Akkoord ('WHOA')
- ❖ Hoge schulden, maar wel levensvatbaar
- ❖ Of: alternatief, zonder faillissement kunnen stoppen
- ❖ Dwangakkoord crediteuren die in klassen worden ingedeeld
- ❖ Een meerderheid binnen 1 klasse moet instemmen met het voorstel
- ❖ Rechter moet akkoord gaan. Moet akkoord homologeren (goedkeuren)
- ❖ Ook overeenkomsten aanpassen. Geldt niet voor arbeidsovereenkomsten
- ❖ Openstaande pensioenpremies is punt van aandacht





VRAGEN?





Borrel

