



Beste 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!

Met ondernemende groet,

Team Zaam

Accountants & Adviseurs

OVERIGE TIPS

## 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 rendementpercentages 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 maandelijks 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 WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Tijdelijk meer vrije ruimte

**Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom is in 2023 eenmalig verhoogd naar 3%.**

Dit betekent een verhoging met maximaal € 5.200. De structurele verhoging naar 1,92% over de eerste

€ 400.000 loonsom die op Prinsjesdag 2022 bekend werd gemaakt, is een jaar uitgesteld. Vanaf 2024 vervalt de tijdelijke extra verhoging en wordt het percentage over de eerste € 400.000 van de loonsom alsnog structureel 1,92%. Boven € 400.000 is het percentage 1,18% gebleven. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Invorderingsrente verhoogd

Als u een aanslag niet op tijd betaalt, moet u invorderingsrente betalen. Deze rente is op 1 januari 2023 verhoogd van 1% naar 2% en gaat op 1 juli 2023 naar 3%. Uiteindelijk zal de invorderingsrente op 1 januari 2024 weer terug zijn op het oude niveau van 4%.

Lost u momenteel op grond van de betalingsregeling af op uw corona-

belastingsschulden? Dan kunt u invorderingsrente besparen door sneller af te lossen dan waartoe u op grond van de betalingsregeling verplicht bent. Maakt u gebruik van een van de versoepelingen van de betalingsregeling, bijvoorbeeld de langere aflossingstermijn of de eenmalige betaalpauze van maximaal zes maanden, wees u er dan van bewust dat u dan meer invorderingsrente zult moeten betalen. •



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Onbelaste reiskosten- en thuiswerkvergoeding verhoogd

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding is verhoogd van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Volgend jaar gaat de onbelaste reiskostenvergoeding verder omhoog naar maximaal € 0,22 per kilometer.

U bent overigens niet altijd verplicht om deze hogere onbelaste reiskostenvergoeding te betalen aan uw werknemers. Dat hangt af van wat over de

reiskostenvergoeding is afgesproken in de cao, de arbeidsovereenkomst en/of het arbeidsvoorwaardenreglement. Ook de gerichte vrijstelling voor de thuiswerkvergoeding is verhoogd. Deze onbelaste vergoeding is van € 2 per dag verhoogd naar € 2,15 per dag.

### Let op bij samenloop

Wanneer uw werknemer op een dag zowel thuis als op een vaste werkplek werkt, mag u niet én de gerichte vrijstelling voor reiskosten woon-werkverkeer én die voor thuiswerkkosten toepassen. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Zelfstandigenaftrek versneld afgebouwd

De maximale zelfstandigenaftrek is voor 2023 met € 1.280 verlaagd naar € 5.030. De geplande afbouw van de aftrek wordt in de komende jaren versneld uitgevoerd.

Tot en met 2025 wordt de aftrek jaarlijks met € 1.280 verminderd. In 2026 is de verlaging € 1.270 en in 2027 volgt nog € 300. In 2027 zal van de zelfstandigenaftrek nog maar € 900 over blijven. U komt voor deze aftrek in aanmerking als u:

- ondernemer bent,
- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- tenminste 1.225 uren en 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming besteedt.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het urencriterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

*Tip: Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek moet u aannemelijk kunnen maken dat u aan het urencriterium hebt voldaan. Zorg dus voor een goede vastlegging van de tijd die u aan uw onderneming besteedt. •*

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Ondernemersaftrek ook verder beperkt

De ondernemersaftrek levert ook in 2023 minder belastingvoordeel op voor zover uw inkomen in de hoogste belastingsschijf wordt belast. Die schijf begint dit jaar bij een inkomen vanaf € 73.031.

Tot de ondernemersaftrek worden gerekend: de zelfstandigenaftrek, de aftrek speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, de stakingsaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de tbs-vrijstelling. Al deze aftrekposten zijn nu nog maar aftrekbaar tegen 36,93% in plaats van het hoogste tarief van 49,5%. •





OVERIGE TIPS

## Meer belasting betalen voor verhuurde woningen

Verhuurt u woningen die onder de huurbescherming vallen tegen een lage huur? Dan kunt u de waarde die u in box 3 moet aangeven verlagen met toepassing van de zogenoemde leegwaarderatio. Zo wordt rekening gehouden met het feit dat de huur niet kan worden verhoogd naar een reële huur. De regeling geldt ook voor de waardebeoordeling van een geërfde of geschonken verhuurde (of verpachte) woning.

De leegwaarderatio is afhankelijk van de verhouding tussen huuropbrengst en WOZ-waarde. Hoe lager de huur ten opzichte van de waarde, hoe hoger de verlaging. Met ingang van 1 januari

2023 is de tegemoetkoming fors beperkt, waardoor met huurbescherming verhuurde, laagrenderende woningen fors zwaarder worden belast. Zo worden verhuurde woningen met een huur van 4 tot 5% van de WOZ-waarde gewaardeerd op 95% van de WOZ-waarde (in 2022: 67%). Bij een huur die meer is dan 5% van de WOZ-waarde is de leegwaarderatio 100%, ofwel: er wordt geen verlaging toegepast.

Bij tijdelijke verhuur is toepassing van de leegwaarderatio niet mogelijk. Daarnaast wordt bij de verhuur aan verbonden partijen (bijvoorbeeld aan uw kind, of uw ouders) de leegwaarderatio vastgesteld op 100%, ook als de huur minder is dan 5% van de WOZ-waarde. •



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 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 vaststellings-overeenkomst (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. •



OVERIGE TIPS

## 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%. •

TIPS VOOR DE DGA

## Vennootschapsbelasting: eerste schijf verlaagd en tarief verhoogd

Het vennootschapsbelastingtarief in de eerste schijf is fors verhoogd van 15% naar 19%. Daarnaast is de lengte van deze schijf verkort van een jaarwinst van € 395.000 naar € 200.000. Het tarief in de

tweede schijf (vanaf een jaarwinst van € 200.000) is 25,8% gebleven. Door het verlagen van de winstgrens in de eerste schijf wordt de winst van uw bedrijf eerder belast met dit hoge tarief. •

OVERIGE TIPS

## 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 wetwijziging 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 aanbetaling. 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. •

ZAAM Accountants en Adviseurs B.V.

Schipperslaan 1D  
1906 BG Limmen

Postbus 68  
1906 ZH Limmen

T 072 - 535 10 60  
E [info@ZAAM-accountants.nl](mailto:info@ZAAM-accountants.nl)  
I [www.ZAAM-accountants.nl](http://www.ZAAM-accountants.nl)

 Volg ons op LinkedIn

*Deze nieuwsbrief is van copy-datum 1 februari 2023 en gelet op de bijna dagelijkse updates en aanpassingen door de overheid kan de inhoud van de nieuwsbrief op een latere datum alweer achterhaald zijn. Voor de meest actuele stand van zaken kunt u contact met ons opnemen. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.*

**ZAAM**  
ACCOUNTANTS & ADVISEURS

