



RB-special

Eindejaarstips

IB
Ondernemers

2022

Inhoudsopgave

2. IB ondernemers	3
2.1 Zorg voor een urenadministratie!	3
2.2 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve	4
2.3 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3 heffing	5
2.4 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner	5

2. IB ondernemers



2.1 Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming.

Tip! Bent u startende ondernemer, hou al uw werkzaamheden inclusief tijdsbesteding voor uw onderneming nauwkeurig bij en raadpleeg op tijd een RB.

Let op! Vanaf ingang 1 januari 2023 wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks verlaagd. De zelfstandigenaftrek wordt:

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

De startersaftrek blijft ongewijzigd.

2.2 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve

Om de dotatie aan uw oudedagsreserve over 2022 veilig te stellen, is het verstandig om nog vóór het eind van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2022 ten minste gelijk zal zijn aan uw

oudedagsreserve per ultimo 2021 plus de verwachte toevoeging over 2022. Als dit niet zo is, dan kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. U kunt bijvoorbeeld vanuit privé stortingen doen op de zakelijke rekening of een periode geen overboekingen doen naar privé. U bouwt uw oudedagsreserve op door jaarlijks een bedrag aan uw oudedagsreserve toe te voegen.

Let op! Gaat u uw onderneming staken dan valt de FOR verplicht vrij in de winst. Of bereikt u binnenkort de AOW-gerechtigde leeftijd, dan mag de FOR niet hoger zijn dan het ondernemingsvermogen, anders valt deze ook gedeeltelijk vrij in de winst. Neem tijdig contact op met uw RB over de gevolgen.

Hiertoe bestaat geen verplichting. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan het uren criterium. Er is een maximumbedrag dat u jaarlijks mag toevoegen. Voor 2022 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 9,44% van de winst die u als ondernemer in Nederland heeft behaald, tot een maximumbedrag van € 9.632.

Let op! Met ingang van 1 januari 2023 vervalt de mogelijkheid om te doteren aan de oudedagsreserve. Voor een op 31 december 2022 bestaande oudedagsreserve, blijven de huidige regels van toepassing, met uitzondering van de mogelijkheid van dotatie. Overleg met uw RB over de gevolgen.

2.3 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3 heffing

Als u dit jaar in privé van plan bent om uw pensioenpot aan te vullen door middel van het afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst in een lijfrenteproduct, doe dit dan voor 1 januari 2023. Hiermee verlaagt u uw vermogen in box 3, waardoor de box 3 heffing waarschijnlijk lager wordt.

Afstorting van de oudedagsreserve in lagere winstjaren

Als u dit jaar een lage winst verwacht en u heeft liquiditeiten, dan kunt u de oudedagsreserve afstorten in een lijfrenteproduct. De vrijval van de oudedagsreserve wordt door de mkb-winstvrijstelling tegen een lager tarief belast dan de lijfrenteaftek. Daarnaast wordt de fiscale ondernemingswinst met de vrijval van de oudedagsreserve hoger, waardoor mogelijk ook de arbeidskorting hoger wordt en u extra inkomstenbelasting bespaart. Overleg met uw RB of dit voor u voordelig is.

2.4 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in de zaak, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouw-firma aangaan, u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftek. De keuze voor een man/vrouw-firma is complex. Raadpleeg daarvoor uw RB.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner

een reële arbeidsbeloning toe te kennen, dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

U kunt de meewerkaftek toepassen als u als ondernemer winst geniet, aan het urencriterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar minimaal 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen. De aftek bedraagt een percentage van de winst oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. In tegenstelling tot de dienstbetrekking en de arbeidsbeloning van € 5.000 of meer, is uw partner geen belasting verschuldigd over de door u geclaimde meewerkaftek.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Laat uw RB nog voor het einde van het jaar nagaan welke mogelijkheid voor u en uw partner de beste is.

Let op! De meewerkaftek is in 2022 slechts aftrekbaar tegen maximaal 40%. In 2023 tegen maximaal 36,93%