

**RB-special**

**Eindejaarstips**

**B.V.  
Ondernemers**

**2022**

# Inhoudsopgave

<b>1. Ondernemers met een bv</b>	<b>3</b>
1.1 Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024 .....	4
1.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023 .....	4
1.3 Let op met uitkeren van dividend .....	4
1.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon.....	4
1.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon.....	5
1.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting .....	6
1.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies.....	6
1.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel.....	7
1.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen .....	7
1.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw .....	7
1.11 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw .....	8
1.12 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe .....	8
1.13 Haal een deel van de winst 2023 naar 2022 .....	8
1.14 Meld betalingsonmacht tijdig .....	8
1.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022 .....	9
1.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op .....	9
1.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd .....	9

## 1. Ondernemers met een bv



### 1.1 Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024

In 2022 is het belastingtarief 26,9% in box 2, ongeacht de hoogte van uw inkomen uit aanmerkelijk belang. Denk aan dividend uit uw bv of de verkoop van uw bv. In 2024 wordt een tweeschijventarief ingevoerd. Over de eerste € 67.000 betaalt u dan 24,5% belasting, daarboven 31%. Overleg daarom tijdig met uw RB als u plannen heeft om in de toekomst dividend uit te keren of uw aandelen te verkopen.

Houd ook rekening met de verwachte invoering van de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap, met ingang van 1 januari 2023.

### 1.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in 2023

Naar verwachting wordt met ingang van 1 januari 2023 de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Heeft u samen met uw partner, of hebben met u verbonden personen, meer dan € 700.000 geleend van uw bv, dan wordt dat meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning, wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten. De peildatum is 31 december 2023. Neem over de gevolgen van deze wet tijdig contact op met uw RB

### 1.3 Let op met uitkeren van dividend

Keert uw bv dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over (box 2 van de inkomstenbelasting). Op dit moment betaalt u over dat dividend 26,9% belasting. U kunt de ontvangen bedragen bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant bij uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat

staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskortingen. Vraag uw RB om advies.

*Let op! Voor de NOW-regeling geldt als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Heeft u bijzonder uitstel van betaling in verband met (corona)belastingsschulden, dan kan een dividend- en/of een bonusuitkering mogelijk ook een risico vormen voor uw betalingsregeling indien de belangen van de Staat worden geschaad. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenduitkering voor uw bv.*

### 1.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur grootaandeelhouder (dga)? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is in 2022 ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 48.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 48.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt, en dat het evenredig deel van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het hoogste loon van uw werknemer lager is dan € 48.000.

Met ingang van 1 januari 2023 wordt de zogenoemde doelmatigheidsmarge van 75% afgeschaft. Dan geldt als norm 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Mogelijk moet uw gebruikelijk loon voor 2023 hierdoor naar boven worden bijgesteld.

Voor dga's in startups die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk en worden gezien als starter voor de S&O-afdrachtvermindering, wordt in 2022 het gebruikelijke loon niet hoger gesteld dan het wettelijke minimumloon. Deze regeling wordt afgeschaft, waardoor ook voor startups in 2023 de algemene regeling voor de bepaling van gebruikelijk loon geldt. Neem contact op met uw RB als u wilt weten of uw gebruikelijk loon voor 2022 of 2023 aanpassing behoeft.

### **1.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon**

Drijft u uw onderneming via een bv en wilt u dit jaar uzelf nog een bonus uitkeren? Door dividend uit te keren in plaats van een bonus, kunt u belasting besparen.

*Let op! Voor het uitbetalen van dividend moeten wel een balansrest en een uitkeringstoets worden gedaan. Ga dit altijd na.*

*Let op! Voor de NOW-regeling geldt als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Heeft u bijzonder uitstel van betaling in verband met (corona)belastingsschulden, dan kan een dividend- en/of een bonusuitkering mogelijk ook een risico vormen voor uw betalingsregeling indien de belangen van de Staat worden geschaad. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenduitkering voor uw bv.*

### 1.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting

Heeft u, de dga, en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel niet verrekenende verliezen uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om het nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 26,9% (2022) van het bedrag van dit verlies. Neem voor meer informatie contact op met uw RB.

### 1.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2022 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in 2022 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken, wacht dan met het voltooien van de vereffening. Dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

*Let op! U kunt het liquidatieverlies alleen in aanmerking nemen als u vereffent binnen 3 jaar na het kalenderjaar waarin de bv is gestaakt.*

### 1.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel

Heeft u meerdere besloten vennootschappen, dan moet u voor elke vennootschap een aangifte vennootschapsbelasting indienen. Dat wordt anders als u verzoekt om besloten vennootschappen samen op te nemen in een fiscale eenheid. Dan hoeft nog maar één aangifte vennootschapsbelasting te worden ingediend. Ook zijn dan de meeste onderlinge transacties voor de vennootschapsbelasting niet meer relevant. Daardoor hoeft u over de winst op deze transacties geen belasting te betalen.

Bovendien kunnen verliezen van de ene vennootschap worden verrekend met de winsten van de andere vennootschap.

Om een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan te kunnen gaan moet voldaan worden aan een aantal vereisten. Zo moet de moedermaatschappij minstens 95% van de aandelen bezitten.

**Tip! Binnen een fiscale eenheid vennootschapsbelasting moeten de maatschappijen de verschuldigde vennootschapsbelasting verdelen. Zorg daarom voor een overeenkomst waarin de verrekening van deze vennootschapsbelasting goed is vastgelegd.**

**Let op! Raadpleeg uw RB of een fiscale eenheid voordelig kan zijn. Wilt u met ingang van 1 januari 2023 een fiscale eenheid aangaan, dan moet voor 1 april 2023 een verzoek worden ingediend**

### 1.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

Heeft u een fiscale eenheid vennootschapsbelasting? Dan kan deze veel voordelen bieden. Een fiscale eenheid kan echter ook nadelen hebben. Alle vennootschappen zijn namelijk hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelastingsschuld van de fiscale eenheid. Dit nadeel kunt u voor toekomstige schulden voorkomen door de fiscale eenheid te verbreken.

Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als de fiscale eenheid per 1 januari 2023 moet verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2022 hebben gedaan.

### 1.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

Bestaat uw onderneming uit meerdere bv's die een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormen? En verkoopt u een van die bv's? Dan verbreekt deze fiscale eenheid. U moet dat wel melden bij de Belastingdienst, anders blijven de overgebleven bv's aansprakelijk voor de btw-schulden van de verkochte bv; dus ook voor de btw-schulden van de verkochte bv die ná de verkoop van de aandelen ontstaan.

### 1.11 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

Veel ondernemingen zitten in zwaar weer als gevolg van de coronacrisis. Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden?

Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, kunt u overwegen om die eenheid te verbreken. Als uw werkmaatschappij het niet redt, moet uw holding anders namelijk opdraaien voor de btw-schuld van de werkmaatschappij.

*Let op! De verbreking van de fiscale eenheid btw vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen. Overleg met uw RB of dat wenselijk is en hoe u dat in uw situatie het beste kunt aanpakken.*

### 1.12 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe

Drijft u een onderneming via een bv? Dan kunt u misschien de innovatiebox toepassen. Winst die uw onderneming behaalt met innovatieve activiteiten, worden dan slechts tegen een tarief van 9% belast. Er zijn ook andere fiscale stimuleringsmaatregelen die (veel) liquiditeiten kunnen opleveren. Denk bijvoorbeeld aan de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-regeling).

### 1.13 Haal een deel van de winst 2023 naar 2022

Dit jaar betaalt de bv 15% vennootschapsbelasting over de winst tot € 395.000, boven die grens 25,8%. Volgend jaar betaalt de bv 19% over de winst tot € 200.000, boven die grens 25,8%.

Heeft u dit jaar nog ruimte onder de grens van € 395.000, dan kan het fiscaal voordelig zijn om winst van volgend jaar naar voren te halen. Dat kan bijvoorbeeld door het vervroegen van winsten, door bijvoorbeeld eerder verkopen van een bedrijfsmiddel, of later nemen van kosten, voor zover dit binnen goedkoopmansgebruik mogelijk is.

### 1.14 Meld betalingsonmacht tijdig

Kan uw bv de verschuldigde loonheffing en of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de bv die betalingsonmacht tijdig meldt bij de Belastingdienst. Doet u dat niet, dan kunt u als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de bv. De melding moet snel gebeuren: over het algemeen binnen twee weken nadat de bv de belasting had moeten betalen.

*Tip! Mogelijk is het een optie om te verzoeken om versoepeling van de betalingsregeling voor (corona)belastingsschuld.*

*Let op! Neem bij liquiditeitsproblemen zo snel mogelijk contact op met uw RB om te bespreken of, wanneer en hoe een melding moet worden gedaan.*



### 1.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt het tarief van 4%, met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 8% geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2022 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2022 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2022. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen

*Let op! Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2023 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2022 in te dienen, of de aangifte vennootschapsbelasting over 2022 vóór 1 juni 2023 in te dienen.*

### 1.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst.

Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de

schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

### 1.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

*Tip! Als u toch bezig bent met de schriftelijke vastlegging: controleer of uw personeelsleden allemaal een schriftelijke arbeidsovereenkomst hebben. Zonder schriftelijke arbeidsovereenkomst is het tarief voor de ww-premie hoger.*