

Tariefstructuur vennootschapsbelasting

De tariefstructuur van de vennootschapsbelasting wijzigt in 2023, doordat de lengte van de eerste tariefschijf wordt ingekort van € 395.000 naar € 200.000 en het tarief in die schijf wordt verhoogd van 15% naar 19%. Het toptarief blijft in 2023 ongewijzigd, namelijk 25,8%. Na deze wijziging ziet de tariefstructuur er als volgt uit:

Jaar	2022	2023
Eerste schijf	15,0% (belastbaar bedrag tot € 395.000)	19,0% (belastbaar bedrag tot € 200.000)
Tweede schijf	25,8% (belastbaar bedrag > € 395.00)	25,8% (belastbaar bedrag > € 200.000)

Tweetariefenstelsel box 1

Sinds 1 januari 2020 is effectief sprake van een tweetariefenstelsel in de inkomstenbelasting. In 2022 bedroeg het basistarief 37,07% en het toptarief 49,50%. Per 1 januari 2023 daalt het basistarief naar 36,93% (inkomen tot € 73.031) en blijft het toptarief (inkomen vanaf € 73.031) ongewijzigd.

Voor AOW-gerechtigden is nog sprake van een drietariefenstelsel, omdat zij geen AOW-premies zijn verschuldigd. Tot een box 1-inkomen van € 37.149 (indien geboren vóór 1946: € 38.703) bedraagt het gecombineerde tarief voor deze belastingplichtigen 19,03% (2022: 19,17%).

Schijfgrenzen

	2022	2023
Grens eerste schijf (geboren vanaf 1946)	€ 35.472	€ 37.149
Grens eerste schijf (geboren vóór 1946)	€ 36.409	€ 38.703
Grens tweede schijf	€ 69.398	€ 73.031
Derde schijf	> € 69.398	> € 73.031

Algemene tarieftabel

Gecombineerd tarief	2022	2023
Tarief eerste schijf	37,07%	36,93%
Tarief tweede schijf	37,07%	36,93%
Tarief derde schijf	49,50%	49,50%

Tarief tabel AOW-gerechtigden

Gecombineerd tarief	2022	2023
Tarief eerste schijf	19,17%	19,03%
Tarief tweede schijf	37,07%	36,93%
Tarief derde schijf	49,50%	49,50%

Introductie twee schijven box 2

In box 2 (aanmerkelijk belang) wordt een tweeschijvenstelsel geïntroduceerd. Daarmee wordt onder meer een fiscaal gelijkere behandeling van werkenden beoogd (werknemers, IB- ondernemers en dga's). In 2022 en 2023 is nog sprake van een vlak tarief van 26,9%. Per 2024 worden twee schijven geïntroduceerd, met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 aan box 2-inkomen en een toptarief van 31% over het meerdere.

	2022 - 2023	2024
Grens eerste schijf	n.v.t.	€ 67.000
Grens tweede schijf	n.v.t.	€ 67.000
Vlaktarief	26,9%	n.v.t.
Tarief eerste schijf	n.v.t.	24,5%
Tarief tweede schijf	n.v.t.	31%

Nieuwe berekeningswijze en tariefsverhoging box 3

In de Wet rechtsherstel box 3 en de Overbruggingswet Box 3 is een nieuwe berekeningswijze opgenomen ter bepaling van het voordeel uit sparen en beleggen. Het vermogen wordt in drie categorieën onderverdeeld: contant geld en banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Daarbij wordt niet langer uitgegaan van een forfaitaire vermogensmix maar van de werkelijke samenstelling van het vermogen van de belastingplichtige. Per vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage. Het saldo van deze uitkomsten wordt vervolgens gedeeld door de totale rendementsgrondslag, waaruit een gemiddeld rendementspercentage voortvloeit. Dit zogenoemde effectieve rendementspercentage wordt ten slotte vermenigvuldigd met de grondslag sparen en beleggen (saldo van bezittingen en schulden verminderd met het heffingsvrije vermogen) om tot het belastbare voordeel uit sparen en beleggen te komen. In de hieronder opgenomen tabel zijn de forfaitaire rendementspercentages per vermogenscategorie opgenomen. De percentages voor banktegoeden en schulden worden overigens pas na afloop van het jaar vastgesteld.

Rendementspercentages voor de nieuwe berekening voor de drie categorieën

	Banktegoeden (I)	Overige bezittingen (II)	Schulden
2017	0,25%	5,39%	3,43%
2018	0,12%	5,38%	3,20%
2019	0,08%	5,59%	3,00%
2020	0,04%	5,28%	2,74%
2021	0,01%	5,69%	2,46%
2022		5,53%	

De Wet rechtsherstel box 3 ziet op de jaren 2017 tot en met 2022. De nieuwe berekeningswijze geldt in die jaren alleen voor zover dit tot een lagere box 3-heffing leidt dan volgens de huidige wetgeving. De Overbruggingswet box 3 ziet op de jaren 2023 tot en met 2025. In die jaren geldt de hierboven genoemde nieuwe berekeningswijze voor iedereen, ook als dit niet tot een gunstiger resultaat leidt. Verder wordt het tarief van box 3 in de periode 2023-2025 jaarlijks met 1 procentpunt verhoogd. Dit betekent dat het tarief volgend jaar op 32% uitkomt, in 2024 op 33% en in 2025 op 34%. Ook het heffingsvrije vermogen gaat omhoog, in 2023 naar € 57.000 per belastingplichtige (2022: € 50.650). Vanaf 2026 wil de wetgever overstappen op een heffing naar werkelijk rendement. Maar daarvoor is nog geen wetsvoorstel ingediend.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt sneller verlaagd ten opzichte van eerdere voorstellen. Deze afbouw houdt een verlaging in van € 6.310 in 2022 naar € 5.030 in 2023. In 2027 zal de zelfstandigenaftrek nog slechts € 900 bedragen. Doel van deze verlaging is het verkleinen van het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen.

Algemene heffingskorting

Het kabinet heeft voorgesteld om de hoogte van de algemene heffingskorting niet langer af te laten hangen van alleen de omvang van het box 1 inkomen (inkomen uit werk en woning), maar van het gezamenlijke inkomen in box 1, box 2 en box 3 (het verzamelinkomen). Deze maatregel gaat echter pas per 2025 in. In 2023 bedraagt de maximale heffingskorting € 3.070, en wordt afgebouwd met 6,095% vanaf een box 1-inkomen van € 22.661 tot nihil bij een box 1-inkomen van € 73.031.

Arbeidskorting

Het maximale bedrag van de arbeidskorting komt in 2023 uit op € 5.052 (2022: € 4.260). Daarnaast gaat het afbouwpercentage omhoog naar 6,51% (2022: 5,86%), en wordt het afbouwpunt verhoogd naar € 37.626 (2022: € 36.649). Deze verhoging van het afbouwpercentage heeft tot gevolg dat de marginale druk voor middeninkomens fors toeneemt.

Nieuwe heffingskortingen

Heffingskortingen	2022	2023
Maximum algemene heffingskorting (onder AOW-leeftijd)	€ 2.888	€ 3.070

Maximum algemene heffingskorting (boven AOW-leeftijd)	€ 1.494	€ 1.583
Afbouwpunt algemene heffingskorting	€ 21.317	€ 22.660
Afbouwpercentage algemene heffingskorting (onder AOW-leeftijd)	6,007%	6,095%
Afbouwpercentage algehele heffingskorting (boven AOW-leeftijd)	3,106%	3,141%
Maximum arbeidskorting	€ 4.260	€ 5.052
Afbouwpunt	€ 36.649	€ 37.626
Afbouwpercentage arbeidskorting	5,86%	6,51%

Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

De inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt uitgefaseerd. Er geldt wel een overgangsregeling. Voor ouders met een of meer kinderen die geboren zijn of worden vóór 1 januari 2025 blijft de regeling namelijk gelden. In 2023 wordt de IACK verhoogd tot € 2.694 (2022: € 2.534) en het startinkomen tot € 5.547 (2022: € 5.220). Het opbouwpercentage blijft ongewijzigd.

Jaar	2022	2023
Maximale IACK	€ 2.534	€ 2.694
Afbouwpercentage	11,45%	11,45%
Opbouwpunt	€ 5.219	€ 5.547

Ouderenkorting

De maximale ouderenkorting bedraagt in 2023 € 1.835 (2022: € 1.726), en wordt (onveranderd) met 15% afgebouwd vanaf een inkomen van € 40.888 (2022: € 38.464). De alleenstaande ouderenkorting komt in 2023 uit op € 478 (2022: € 449).

Jaar	2022	2023
Maximale ouderenkorting	€ 1.726	€ 1.835
Afbouwpercentage	15%	15%
Afbouwpunt	€ 38.464	€ 40.888

Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting wordt in 2023 verhoogd van € 771 naar € 820.