MOS PRAKTIJKWIJZER

Eindejaarstips 2025

MOS helpt u vooruit

Wat kunt u als ondernemer fiscaal dit jaar nog regelen? Zijn er voor de dga belangrijke aandachtspunten waarop u moet anticiperen? Op welke zaken moet u zich als werkgever voorbereiden voor het nieuwe jaar?

Welke wijzigingen zijn per 1 januari 2026 voor u handig om te weten?

pag 4 TIPS VOOR ALLE BELASTINGPLICHTIGEN

pag 29 TIPS VOOR DE WERKGEVERS

pag 40 TIPS VOOR DE WONINGEIGENAAR

VERDER IN DEZE EDITIE

Tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting • Tips voor de bv en de dga • Tips voor de automobilist • Btw-tips

Inhoudsopgave

Uitleg Praktijkwijzer . . . 2

1. Tips voor alle belastingplichtigen . . . 4
2. Tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting . . . 13
3. Tips voor de bv en de dga . . . 19
4. Tips voor werkgevers . . . 29
5. Tips voor de automobilist . . . 37
6. Tips voor de woningeigenaar . . . 40
7. Btw-tips . . . 44

Uitleg Praktijkwijzer

Met de MOS Praktijkwijzers helpen we u met relevante thema's door deze eenvoudig uit te leggen, zodat u precies weet wat desbetreffend onderwerp voor u betekent. Mochten er toch vragen zijn, dan staan we uiteraard klaar om u verder te helpen.

MOS Special Eindejaarstips 2025

Deze MOS Special dient ter algemene informatie en pretendeert geen volledigheid en is geen (fiscaal) advies. Voor nadere informatie over deze praktijkwijzer kunt u contact opnemen met MOS Accountants & Adviseurs.

Tot slot

We begrijpen dat u wellicht vragen hebt als u deze praktijkwijzer hebt doorgenomen. Onze relatiebeheerders staat klaar om hierbij te helpen.

Team MOS

Opmerkingen vooraf

In diverse tips wordt ingegaan op het mogelijke belastingvoordeel dat met aftrekposten kan worden behaald. Dat speelt zich vooral af in box 1 van de inkomstenbelasting, waarin onder andere inkomsten uit loon, pensioen en de eigen woning worden belast. Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, geldt vanaf 2025 in box 1 een drieschijvenstelsel. De eerste schijf loopt in 2026 tot € 38.883 tegen een tarief van 35,7%, de tweede schijf loopt van € 38.883 tot € 79.137 en kent een tarief van 37,56%. Alles daarboven is in 2026 belast tegen 49,5%.

Voor personen die de AOW-leeftijd wel hebben bereikt, gelden ook drie tarieven. Daarbij wordt voor de eerste schijf een onderscheid gemaakt naar leeftijd. Voor personen die vóór 1946 zijn geboren, geldt een eerste schijf tot € 41.123 en een tarief van 17,8%. Voor degenen die later zijn geboren, loopt de eerste schijf tot € 38.883 met hetzelfde tarief van 17,8%. De tweede schijf loopt voor beide categorieën tot € 79.137 met een tarief van 37,56%. Alles daarboven is in 2026 belast tegen 49,5%.

Dat lijkt eenvoudig, maar schijn bedriegt. In het systeem van belastingheffing bestaan namelijk heffingskortingen, waarmee de verschuldigde belasting wordt verminderd. De belangrijkste heffingskortingen zijn echter inkomensafhankelijk. Meestal betekent dit dat de korting minder wordt als het inkomen stijgt (en vice versa). Het is daardoor mogelijk dat een aftrekpost niet alleen belastingbesparing oplevert van het genoemde tarief, maar ook zorgt voor een hogere heffingskorting (en bij een hoger inkomen juist andersom). Zo kan het werkelijke voordeel van een aftrekpost dus groter zijn dan het tarief alleen. Het is echter niet mogelijk om daarvoor eenvoudig een formule te geven waarmee de uitkomst kan worden berekend, omdat die afhankelijk is van iemands persoonlijke situatie. Daar komt bij dat een aantal aftrekposten slechts kan worden afgetrokken tegen het tarief van de 1e of 2e schijf, afhankelijk van het tarief waartegen uw inkomen belast wordt. Bovendien is de hoogte van de algemene heffingskorting sinds 2025 niet meer afhankelijk van alleen het inkomen uit werk en woning in box 1, maar van het verzamelinkomen, ofwel van het inkomen in box 1, box 2 en box 3 samen.

1. Tips voor alle belastingplichtigen

1. Plan de samenstelling van uw vermogen in box 3

Heeft u privévermogen, dan bent u hoogstwaarschijnlijk belasting in box 3 verschuldigd. De hoogte van deze belasting hangt mede af van de hoogte en samenstelling van uw vermogen.

Tip!
Roerende zaken voor eigen gebruik of gebruik in het gezin tellen niet mee voor box 3. Zo hoeft u de waarde van uw personenauto, uw kampeermiddel, uw boot, uw juwelen of uw inboedel dus niet op te geven in box 3.

U kunt belasting besparen door uw uitgaven rondom de peildatum van 1 januari 2026 slim te plannen. Heeft u de aankoop van een personenauto of een ander vrijgesteld vermogen gepland, dan scheelt het u box 3-belasting als u die aankoop vóór 1 januari 2026 doet vanuit uw spaargelden of bijvoorbeeld uw beleggingen. De besparing is hierbij het grootst als u de betaling doet vanuit uw beleggingen. Zorg er wel voor dat u de aanschaf en betaling uiterlijk 31 december 2025 doet!

Let op!
De belasting in box 3 wordt berekend aan de hand van wettelijk vastgestelde rendementen die verschillen per vermogenssoort. Zo geldt voor bank- en spaartegoeden een relatief laag vastgesteld wettelijk rendement. Dit rendement is voor 2024 vastgesteld op 1,44%, voor 2025 voorlopig ook op 1,44%, maar is voor 2026 nog niet bekend. Voor overige vermogenssoorten (dat is eigenlijk alles wat geen bank- of spaartegoed is) geldt op 1 januari 2026 een wettelijk vastgesteld rendement van 7,78%!

Ook het grote verschil in de wettelijk vastgestelde rendementen biedt planningsmogelijkheden rond de peildatum van 1 januari 2026. Een in box 3 verhuurd pand dat u al verkocht heeft, kunt u dan ook beter vóór dan na 1 januari 2026 bij de notaris laten overdragen. Bij overdracht na 1 januari 2026 wordt immers nog een rendement van 7,78% over de waarde van het verhuurde pand in aanmerking genomen in box 3.

Let op!
U kunt niet rondom de peildatum van 1 januari 2026 uw vermogenssamenstelling tijdelijk wijzigen om zo belasting te besparen. De wetgever heeft voor deze zogenoemde peildatumarbitrage antimisbruikwetgeving opgenomen. Zo kunt u niet zomaar een overige bezitting vóór 1 januari omzetten in een banktegoed en dat na 1 januari weer inwisselen voor (een andere) overige bezitting. Of vóór 1 januari een schuld aangaan, op een bankrekening zetten en na 1 januari de schuld weer aflossen. Dit kan alleen als er tussen de wijzigingen meer dan drie maanden zit óf als u kunt aantonen dat er een zakelijke reden is voor de wijzigingen in uw vermogenssamenstelling rondom 1 januari.

Tip!
Als uw vermogen dat meetelt in box 3 op 1 januari 2026 niet hoger is dan € 51.396, betaalt u geen belasting in box 3. Heeft u een fiscale partner, dan bedraagt dit belastingvrije vermogen op 1 januari 2026 voor u samen het dubbele (€ 102.792).

2. Beleg nog twee jaar groen in box 3

Maak in 2026 nog gebruik van de vrijstelling en de heffingskorting voor groene spaartegoeden en beleggingen. Hiervoor moet u op de peildatum 1 januari 2026 het spaartegoed en/of de groene beleggingen in bezit hebben. De vrijstelling bedraagt in 2026 nog maximaal € 26.312. Heeft u een fiscale partner, dan bedraagt de vrijstelling voor u en uw partner gezamenlijk het dubbele (€ 52.624). Ook een minderjarig kind heeft zelfstandig recht op deze vrijstelling. Het minderjarige kind moet daarvoor wel zelf aangifte inkomstenbelasting doen.

Tip!
Naast de vrijstelling in box 3 heeft u in 2026 ook nog recht op een heffingskorting van 0,1% van het op 1 januari 2026 vrijgestelde bedrag in box 3.

Met ingang van 2027 wordt de vrijstelling voor groene spaartegoeden en beleggingen sterk verlaagd naar € 200, respectievelijk € 400 bij aanwezigheid van een fiscale partner. De heffingskorting blijft gehandhaafd op 0,1%.

Let op!
Met ingang van 2028 wordt zowel de vrijstelling als de extra heffingskorting voor groene spaartegoeden en beleggingen afgeschaft.

U mag de vrijstelling voor groene spaartegoeden en beleggingen overigens eerst toerekenen aan de groene beleggingen en daarna aan de groene spaartegoeden. Dat scheelt weer, nu er voor beleggingen een hoger forfait geldt dan voor spaartegoeden.

Let op!
De vrijstelling geldt niet voor de vermogenstoets in de toeslagen. Groene beleggingen tellen dus voor de toeslagen volledig mee als vermogen.

3. Controleer of u de tegenbewijsregeling in box 3 kunt toepassen

Is uw totale werkelijke rendement in box 3 lager dan het totaal berekende wettelijk vastgestelde rendement, dan kunt u misschien een beroep doen op de tegenbewijsregeling box 3. De Hoge Raad sprak zich hierover vanaf medio 2024 uit. De tegenbewijsregeling box 3 is gebaseerd op de aanwijzingen die de Hoge Raad over de berekening van het werkelijke rendement gaf.

> Let op!
> In beginsel is het mogelijk om voor de jaren 2017 tot en met 2027 een beroep te doen op de tegenbewijsregeling box 3. Voor de jaren 2017-2020 kan dat echter alleen als uw definitieve aanslag IB op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond én u tijdig bezwaar maakte of verzocht om ambtshalve vermindering.

De berekening van het werkelijke rendement is waarschijnlijk anders dan u in gedachten heeft voor een werkelijk rendement. Zo tellen bijvoorbeeld ook de nog niet gerealiseerde waardeveranderingen mee. Neem daarom voor de beoordeling of u een beroep kunt doen op de tegenbewijsregeling box 3 contact op met onze adviseurs.

Om een beroep te doen op de tegenbewijsregeling, moet u verplicht gebruikmaken van het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR). Is uw aanslag inkomstenbelasting nog niet definitief of loopt er een bezwaar of een verzoek om ambtshalve vermindering, dan krijgt u van de Belastingdienst een brief. In deze brief staat hoe u gebruik kunt maken van de tegenbewijsregeling.

> Let op!
> Neem na ontvangst van zo'n brief zo snel mogelijk contact op met onze adviseurs. De reactietermijn bedraagt in het geval van bezwaar of een verzoek om ambtshalve vermindering namelijk maar twaalf weken. En de Belastingdienst verleent geen uitstel.

Tip!
Is uw werkelijke rendement hoger, dan hoeft u niets te doen. U betaalt dan gewoon box 3-heffing op basis van het wettelijk vastgestelde rendement.

4. Bespaar belasting in box 3 en belastingrente met voorlopige aanslag IB 2025

Controleer uw voorlopige aanslag IB 2025. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan. Als u ervoor zorgt dat u uw voorlopige aanslag nog in 2025 betaalt, leidt dat tot een lager vermogen per 1 januari 2026 en bespaart u mogelijk box 3-belasting. Dit voordeel is het grootst als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen.

Tip!
Als u de aanslag meer dan acht weken vóór het einde van het jaar aanvraagt en de Belastingdienst slaagt er niet in de aanslag tijdig op te leggen zodat u nog dit jaar kunt betalen, mag u op 1 januari 2026 toch rekening houden met deze belastingschuld.

Is uw voorlopige IB 2025 te laag, dan loopt u het risico dat de Belastingdienst vanaf 1 juli 2026 belastingrente berekent uw (definitieve of aanvullende voorlopige) aanslag 2025. Deze belastingrente bedraagt in 2025 6,5%. Het percentage over 2026 is nog niet bekend, maar zal waarschijnlijk ook op een hoog niveau liggen, zeker in vergelijking met de rente op een spaarrekening. Voorkom deze hoge belastingrente en controleer of uw voorlopige aanslag 2025 juist is.

Tip!
Vraag ook een nieuwe, lagere voorlopige aanslag aan als uw voorlopige aanslag te hoog is. De Belastingdienst vergoedt namelijk over het algemeen geen rente over een te hoge aanslag.

Let op!
Krijgt u onverhoopt toch te maken met belastingrente op een (voorlopige) aanslag? Dan kunt u meedoen aan de massaalbezwaarprocedure hiertegen. U moet dan wel individueel bezwaar aantekenen, maar kunt vervolgens de uitkomst van de proefprocedure(s) afwachten. U moet in actie komen uiterlijk binnen zes weken na de dagtekening van de definitieve aanslag, ook als het gaat om belastingrente op de voorlopige aanslag. Neem voor meer informatie contact op met onze adviseurs.

5. Voorkom dat heffingskortingen verloren gaan

Sinds 2023 krijgt een belastingplichtige met weinig inkomen de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting niet meer (gedeeltelijk) uitbetaald, ook niet als de fiscale partner voldoende belasting betaalt. Degenen die vóór 1 januari 1963 geboren zijn, hebben nog wel recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting, mits de partner voldoende belasting betaalt. Voor die groep geldt echter ook dat geen recht bestaat op uitbetaling van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Hoe kunt u het verlies aan heffingskortingen voorkomen? Heeft uw partner geen of onvoldoende eigen inkomsten, maar beschikt u samen met uw partner over belastbaar vermogen, dan kunt u hiermee het verlies aan heffingskortingen (deels) voorkomen. U doet dit door in de aangifte het vermogen geheel of gedeeltelijk aan de partner zonder of met weinig eigen inkomsten toe te rekenen. Dit vermogen wordt namelijk belast in box 3, zodat uw partner toch over inkomsten beschikt. De heffingskortingen verminderen dan de belasting die wordt berekend over de box 3-inkomsten.

Dga's hebben nog een extra mogelijkheid om dit verlies aan heffingskortingen voor een niet of weinig verdienende partner te voorkomen. Dat kan door dividend uit de bv uit te keren en die uitkering bij de aangifte (deels) aan de fiscale partner toe te rekenen. In feite kan de dga daardoor belastingvrij dividend uitkeren.

Ondernemers van wie de winst belast wordt met inkomstenbelasting, kunnen hun meewerkende partner een arbeidsbeloning toekennen en zo voorkomen dat bij deze partner heffingskortingen verloren gaan. Deze arbeidsbeloning is onder voorwaarden aftrekbaar bij de ondernemer.

6. Cluster uw zorgkosten

Zorgkosten zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Er geldt wel een drempel, die afhankelijk is van de hoogte van uw inkomen. Hoe hoger uw inkomen, hoe hoger de drempel. Alleen zorgkosten die boven de drempel uitstijgen, zijn aftrekbaar.

Het is daarom aantrekkelijk zorgkosten zo mogelijk binnen een jaar te clusteren. Koopt u bijvoorbeeld in 2025 een nieuw gehoorapparaat en laat u in 2026 uw gebit renoveren, dan heeft u in beide jaren te maken met de drempel. Dit levert meestal minder aftrek op dan wanneer u beide uitgaven in één jaar doet. Het betalingsmoment is beslissend voor het jaar van aftrek.

Let op!
Vervoerskosten die een belastingplichtige maakt vanwege zorg, bijvoorbeeld voor bezoek aan een specialist, kunnen sinds 2025 van het inkomen worden afgetrokken tegen een vast bedrag van € 0,23 per km. Daarnaast worden sinds 2025 extra vervoerkosten die een zieke of invalide belastingplichtige maakt ten opzichte van een vergelijkbare, gezonde persoon, bepaald op een vast bedrag van € 925 per jaar.

> Let op!
> Ook de parkeer-, veer- en tolgelden komen in aanmerking voor aftrek als u reiskosten maakt voor een zorgbehandeling, maar niet extra als het gaat om het vaste bedrag van € 925 per jaar. Bewaar wel de betalingsbewijzen van deze parkeer-, veer- en tolgelden.

7. Koop nog dit jaar een lijfrente

De fiscaal aftrekbare bedragen bij aankoop van een lijfrente zijn in 2023 fors verhoogd. Voor degene met een pensioentekort bedraagt de fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies 30% van het inkomen, waarmee u spaart voor uw pensioen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2025 € 35.798.

Een andere verruiming is dat u tot vijf jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd lijfrentepremies kunt aftrekken. Tot 2023 kon dit tot aan uw AOW-leeftijd.

Ook kunt u sinds 2023 tot tien jaar terug gebruikmaken van de jaarruimte voor aftrek van lijfrentepremies. Tot 2023 was dit zeven jaar. Heeft u de afgelopen tien jaar dus niet de volledige jaarruimte benut voor de aankoop van een lijfrente, dan kan dit alsnog. Ook dit inhaalbedrag is fors verhoogd naar maximaal € 42.108 in 2025.

Koopt u een lijfrente of stort u een bedrag op uw lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht, dan creëert u daarmee een extra aftrekpost. Het pensioenopbouwtekort wordt bepaald aan de hand van de jaar- en reserveringsruimte. U kunt deze ruimte berekenen op de site van de Belastingdienst. Als u voldoet aan de voorwaarden voor aftrek, kunt u de premie in 2025 aftrekken tegen maximaal 49,5%. Een premie is aftrekbaar in het jaar van betalen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief. Als u nu de premie kunt aftrekken tegen 49,5% en de uitkeringen zijn vanwege een daling van uw inkomen te zijner tijd belast tegen 35,7%, dan bedraagt het tariefvoordeel 13,8%-punt.

> Let op!
> De betaalde bedragen zijn alleen aftrekbaar als sprake is van onvoldoende pensioenopbouw.

Tip!
Zorg dat u de lijfrentepremies in 2025 betaalt! Alleen dan kunt u deze nog in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting 2025. Bovendien betaalt u dan over 2026 minder belasting in box 3.

> Let op!
> De betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen premie Zvw. Over de lijfrente-uitkering betaalt u bij ontvangst wel premie Zvw. Dit betekent een dubbele heffing, voor zover uw inkomen bij uitbetaling van de lijfrentetermijnen onder de Zvw-premiegrens valt en u nu de Zvw-premiegrens nog niet heeft bereikt. Hierdoor wordt het nettorendement van de lijfrente kleiner.

Bepaalde heffingskortingen zijn inkomensafhankelijk. Zo is uw algemene heffingskorting mogelijk hoger door de aftrek van een lijfrentepremie. Boven een inkomen van € 76.817 heeft de lijfrentepremieaftrek in 2025 geen effect meer op de algemene heffingskorting.

> Let op!
> Tot nu toe mocht een lijfrenteverzekering nog uitkeren met een jaarbetaling achteraf, waardoor de eerste uitkering pas in het jaar van AOW-leeftijd plus zes jaar plaatsvond. Voor een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht gold al de grens van de AOW-leeftijd plus vijf jaar. Jaarbetaling achteraf is vanaf 2026 niet meer toegestaan.

Let op!
Wordt een lijfrente niet tijdig uitgekeerd, dan wordt dit fiscaal gezien als afkoop. Dit leidt tot heffing van inkomstenbelasting ineens over het gehele lijfrenteproduct, vaak tegen het hoogste tarief. Daarbovenop komt 20% revisierente.

Let op!
Heeft u een lijfrente bij uw eigen bv en bent u de AOW-leeftijd al gepasseerd? Neem contact met ons op om tijdig met de uitkering te starten.

8. Cluster uw giften of schenk periodiek

Giften aan goede doelen zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Ook voor giften geldt een drempel. Alleen het bedrag aan giften boven deze drempel is aftrekbaar. De drempel bedraagt 1% van uw verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten, met een minimum van € 60. Voor giften geldt ook een plafond (maximum) van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten.

Tip!
U kunt giften over meerdere jaren beter clusteren, zodat u maar één jaar met de drempel te maken heeft. Komt u met uw giften boven het plafond van 10% van uw inkomen uit, dan is het juist beter uw giften over meerdere jaren te spreiden.

Periodieke giften zijn giften aan goede doelen (meestal ook aan verenigingen met minimaal 25 leden) in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke betalingen die uiterlijk eindigen bij overlijden. Deze giften kunt u aftrekken als u gebruikmaakt van een notariële of onderhandse akte van schenking. Hierin moet zijn aangegeven dat de gift over een periode van minstens vijf jaar wordt verstrekt. Voor periodieke giften geldt geen drempel en ook geen plafond. Stelt u een onderhandse akte op, dan geldt wel een aantal eisen. Een dergelijke akte kunt u downloaden vanaf de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl), zoekterm ‘overeenkomst periodieke giften’. De aftrek van periodieke giften is gemaximeerd tot € 1.500.000 per huishouden per jaar. Bent u vóór 4 oktober 2022 16:00 uur een periodieke gift aangegaan, dan is deze gift tot 2027 nog helemaal aftrekbaar.

Krijgt u als vrijwilliger bij een ANBI een vergoeding, dan er is geen sprake van een periodieke gift als u van de vergoeding afziet. Voor een periodieke gift is namelijk vereist dat minstens vijf jaar hetzelfde bedrag wordt geschonken. Daarbij is ook vereist dat alle geschonken bedragen jaarlijks even groot moeten zijn.

Tip!
Wilt u uw vrijwilligersvergoeding schenken aan de ANBI en aanmerken als periodieke gift, dan kan dit wel deels worden bereikt door een ontkoppeling van de gift en de vergoeding als vrijwilliger. Zo kan een schenkingsovereenkomst worden gesloten waarbij u aan de vereniging minstens vijf jaar lang een vast bedrag schenkt en waarbij u de te ontvangen vergoeding als vrijwilliger hiermee verrekent. Is in die situatie de vergoeding echter minder dan de jaarlijks afgesproken gift, dan zult u het verschil wel moeten bijbetalen.

Tip!
Schenk periodiek als u geen last wil hebben van de drempel of het plafond.

9. Maak uw (klein)kinderen blij met een schenking

Profiteer in 2025 nog van de jaarlijkse schenkvrijstelling in de schenkbelasting. Zo kunt u in 2025 uw kinderen belastingvrij € 6.713 schenken en uw kleinkinderen of derden € 2.690.

> Let op!
> Komt het huwelijk of geregistreerd partnerschap van uw kind ten einde door overlijden, dan geldt voor het ex-schoonkind nog steeds het tarief dat geldt voor kinderen. Ook de vrijstellingen die voor kinderen gelden, zijn voor het ex-schoonkind dan nog steeds van toepassing. Een en ander geldt niet als het huwelijk of geregistreerd partnerschap door echtscheiding is ontbonden.

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt voor 2024 een eenmalige verhoging van het bedrag van € 6.713 tot:

- € 32.195: vrij te besteden
- € 67.064: als het bedrag gebruikt wordt voor een dure studie.

Om deze vrijstellingen te gebruiken, moet wél een aangifte worden gedaan. Voor de normale jaarlijkse vrijstelling hoeft dat niet.

> Let op!
> Voor de leeftijdsgrens is bij schenking van een periodieke uitkering de leeftijd bepalend bij het aangaan van de schenkingsovereenkomst. Degene die de schenking ontvangt, moet dus op dat moment aan de leeftijdsgrens voldoen en dus tussen de 18 en 40 jaar oud zijn, waarbij de 40e verjaardag nog meetelt.

Er gelden overgangsregelingen waarmee het gebruik van de schenking voor de eigen woning kan worden opgerekt. Schenkingen voor de eigen woning moeten worden besteed in uiterlijk het tweede jaar na het jaar waarin voor het eerst een beroep op de verhoogde vrijstelling is gedaan. Als u in 2023 voor het eerst heeft geschonken onder deze vrijstelling, moet deze schenking uiterlijk in 2025 worden gebruikt.

Vanaf 2024 zijn giften in natura met een waarde van meer dan € 10.000 alleen nog aftrekbaar als er een objectieve waardebepaling heeft plaatsgevonden. Deze moet blijken uit een onafhankelijk taxatierapport of factuur. Voor fiscale partners wordt de grens gesteld op € 20.000. De voorgestelde aanscherping geldt zowel voor de giftenaftrek in de inkomsten- als in de vennootschapsbelasting.

> **Tip!**
> **Schenkt u nog in 2025, dan daalt uw vermogen in box 3 wat mogelijk positief kan uitpakken voor uw box-3 heffing. De schenking verhoogt uiteraard mogelijk wel het box 3-vermogen van de ontvanger.**

10. Lager tarief en hogere vrijstelling niet-erkend kind in Successiewet

Biologische niet-erkende kinderen krijgen vanaf 2026 voor de schenk- en erfbelasting dezelfde rechten als ‘gewone’ kinderen. Op deze manier wordt voorkomen dat biologische, niet-erkende kinderen over een schenking of erfenis meer belastging moeten betalen dan gewone kinderen. De voorgestelde wetswijziging volgt op een arrest van de Hoge Raad waarin werd geoordeeld dat dit verschil tussen biologische niet-erkende kinderen en gewone kinderen in strijd is met het recht.

Biologische niet-erkende kinderen konden de vrijstelling en het lagere tarief al claimen met een beroep op de hardheidsclausule. Dit is vanaf 2026 niet meer nodig, maar wel is vereist dat via een DNA-test wordt aangetoond dat de ontvanger van de gift of erfenis een biologisch kind is van de schenker of erflater.

11. Verreken niet in aftrek gebracht restant persoonsgebonden aftrek

Een persoonsgebonden aftrekpost (PGA) kunt u in mindering brengen op uw inkomen. Dit betreft de kosten van partneralimentatie, zorgkosten, giften en kosten voor verblijf thuis van ernstig gehandicapten. U kunt deze aftrekposten respectievelijk verrekenen met inkomsten in box 1, box 3 en box 2. Een eventueel restant kan worden doorgeschoven naar volgende jaren, maar kan niet worden verrekend met voorgaande jaren.

Het komt in de praktijk voor dat een restant aan persoonsgebonden aftrek soms per ongeluk niet verrekend wordt met een volgend jaar. Dit restant vervalt dan niet, maar moet worden verrekend in het eerstvolgende jaar waarvan de aanslag nog niet definitief vaststaat.

Voorbeeld
Een belastingplichtige heeft in 2018 een restant van € 10.000 aan PGA. De man vergeet echter zowel in 2019 als in 2020 het restant in aftrek te brengen op zijn inkomen. Uiteindelijk doet hij dit in 2021. De inspecteur ontdekt dit in 2025. Omdat de fout van de belastingplichtige pas in 2025 ontdekt wordt, moet het restant PGA in deze situatie in 2020 in aftrek op het inkomen worden gebracht, als we ervan uitgaan dat de aanslagen over 2019 en 2020 al definitief zijn opgelegd. Die aanslagen kunnen immers nog vijf jaar ambtshalve worden verminderd. Omdat dat in 2025 voor het jaar 2019 niet meer kan, wordt het restant met 2020 verrekend en niet met 2021.

Tip!
Heeft u vergeten een restant persoonsgebonden aftrek te verrekenen, doe dit dan alsnog. Het restant vervalt namelijk pas bij uw overlijden.
De eenmalige schenking ten behoeve van de eigen woning, de zogenaamde jubelton, is per 2024 afgeschaft.

12. Houd rekening met vermogenstoets toeslagen

Lagere inkomens hebben vaak recht op een of meer toeslagen: de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en het kindgebonden budget. Voor alle toeslagen, behalve de kinderopvangtoeslag, geldt een zogenaamde vermogenstoets. Dit betekent dat u geen recht heeft op de toeslag als uw vermogen te groot is. De toetsingsdatum is 1 januari. Voor de zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt voor 2025 een toetsingsvermogen van maximaal € 141.896. Heeft u een partner, dan geldt een maximum van € 179.429. Voor de huurtoeslag geldt een maximumvermogen van € 37.395, respectievelijk € 74.790 als u een partner heeft. Voor de huurtoeslag mag ook een medebewoner niet méér dan € 37.395 aan vermogen hebben. De genoemde maxima zullen voor het jaar 2026 iets hoger liggen.

Tip!
Heeft u een vermogen rond de genoemde maxima én recht op een of meer toeslagen, dan kan het raadzaam zijn uw vermogen te verminderen door bijvoorbeeld een deel van uw hypotheek af te lossen of een geplande, grotere aankoop naar voren te halen. Ook kan het voor ondernemers raadzaam zijn om binnen de fiscale mogelijkheden minder vermogen uit het bedrijf naar privé over te brengen, of juist privévermogen naar uw bedrijf over te brengen.

Ook een spaar-bv zorgt ervoor dat vermogen niet meetelt voor de vermogenstoets voor de toeslagen en de vermogenstoets voor de eigen bijdrage bij het verblijf in een verzorgingsinstelling. Overleg met uw adviseur of het rendabel is hiervoor een spaar-bv op te richten.

13. Verhoging invorderingsrente

Invorderingsrente is rente die de Belastingdienst in rekening brengt als u uw belastingaanslag niet op tijd betaalt. Deze rente betaalt u ook als u uitstel van betaling heeft gekregen. U betaalt invorderingsrente vanaf de dag na de uiterste betaaldatum van een belastingaanslag of een laatste betalingstermijn, tot de dag dat het geld op de rekening van de Belastingdienst staat. Momenteel bedraagt de invorderingsrente 4%. Per 1 januari 2026 wordt de invorderingsrente verhoogd naar 4,25%.

> Let op!
> U kunt invorderingsrente alleen voorkomen door op tijd te betalen.

Als u bezwaar maakt tegen (een deel van) een belastingaanslag, kunt u voor het bestreden deel uitstel van betaling krijgen. Wordt uw bezwaar ongegrond verklaard, dan moet u alsnog betalen en wordt invorderingsrente in rekening gebracht. Betaalt u de aanslag toch ondanks het bezwaar en krijgt u later gelijk, dan krijgt u het betaalde bedrag terug, maar vergoedt de Belastingdienst geen rente.

2. Tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting

14. Beoordeel de hoogte van uw winst

Aan het eind van het jaar heeft u meer duidelijkheid over uw winstpositie. Beoordeel of uw winst in lijn ligt met de verwachtingen. Wellicht komt u in de inkomstenbelasting net in het hoogste tarief. Het kan dan aantrekkelijk zijn om uw winst te verlagen door bijvoorbeeld kosten of een geplande investering naar voren te halen. Houd hierbij wel rekening met de invloed die dit heeft op uw totale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Andersom kan het lucratief zijn uw winst juist te verhogen als u naar verwachting dit jaar in een lager tarief valt ten opzichte van volgend jaar.

Let hierbij ook op de invloed van inkomensafhankelijke heffingskortingen op de te betalen belasting. Laat het effect berekenen door uw adviseur.

Tip!
Wijkt uw winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag aan. Hiermee voorkomt u de hoge belastingrente van 6,5% en u verlaagt uw vermogen in box 3. In box 3 levert dit overigens vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Bij een teruggave voorkomt u dat uw geld renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

Tip!
Krijgt u onverhoopt toch te maken met belastingrente op een (voorlopige) aanslag? Dan kunt u meedoen aan de massaalbezwaarprocedure hiertegen. U moet dan wel individueel bezwaar aantekenen, maar kunt vervolgens de uitkomst van de proefprocedure(s) afwachten. U moet in actie komen binnen zes weken na de dagtekening van de definitieve aanslag, ook als het gaat om belastingrente op de voorlopige aanslag.

15. Welke beloning voor meewerkende partner?

Is uw partner niet bij u in loondienst, maar werkt hij of zij wel mee in het bedrijf, dan kunt u hiermee fiscaal rekening houden. U kunt kiezen voor de meewerkaftrek; dit is een percentage van de winst dat afhankelijk is van het aantal meegewerkte uren. U kunt echter ook kiezen voor de arbeidsbeloning. Dit moet een reëel uurloon zijn voor de verrichte werkzaamheden en dient in een jaar minimaal € 5.000 te bedragen. Uw partner wordt hier zelfstandig voor belast.

Via de arbeidsbeloning kunt u voorkomen dat bij uw partner heffingskortingen verloren gaan. Bepaalde heffingskortingen kan uw partner, als die zelf te weinig inkomen heeft, namelijk niet meer uitbetaald krijgen. Het betreft de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Alleen partners die vóór 1 januari 1963 geboren zijn, kunnen de algemene heffingskorting nog wel uitbetaald krijgen, op voorwaarde dat hun partner voldoende belasting betaalt. Door uw partner een arbeidsbeloning toe te kennen, kan uw partner de heffingskortingen (deels) zelf benutten.

> Let op!
> De meewerkaftrek heeft geen gevolgen voor het inkomen van uw partner. De arbeidsbeloning wel, want uw partner wordt hiervoor zelf belast en betaalt hierover ook premies Zvw. Bereken wat voor u de voordeligste optie is en pas deze toe. Houd hierbij ook rekening met het eventueel verloren gaan van de heffingskortingen. U mag jaarlijks voor een andere beloningsvorm kiezen als u dat wilt. Zorg wel dat u een eventuele meewerkbeloning schriftelijk vastlegt en ook daadwerkelijk betaalt. Voor de meewerkaftrek is dat niet nodig. De meewerkaftrek wordt overigens per 2027 met 75% verminderd en per 2030 afgeschaft. U hoeft hiermee nu echter nog geen rekening te houden, omdat u ieder jaar mag kiezen welke beloningsvorm u toepast.

16. Optimaliseer uw (kleinschaligheids)investeringsaftrek (KIA)

Als u investeert, heeft u als ondernemer in beginsel recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen. Er geldt wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2025 bepaald op € 2.901. De KIA krijgt u bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop u moet afschrijven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten. Investeert u in 2025 in totaal dus minstens voor € 2.901 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens € 450 kosten, dan heeft u in beginsel recht op de KIA.

> **Tip!**
> **Zit u dit jaar met uw investeringen net onder de minimumgrens van € 2.901, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen, zodat u toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen.**

Rondom de investeringsaftrek is er een aantal zaken om rekening mee te houden: het moment van het aangaan van investeringsverplichtingen (opdrachtbevestiging, ondertekening offerte e.d.), in combinatie met de tabel van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het percentage aan aftrek is in 2025 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.900 en € 70.602 (namelijk: 28%). Tussen € 70.602 en € 130.744 is de KIA een vast bedrag: € 19.769. Het plannen en – voor zover mogelijk – het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

> **Tip!**
> **Dreigt u in 2025 meer te investeren dan het maximum van € 392.230, overweeg uw investeringen dan over meerdere jaren te splitsen. Zo levert een investering van bijvoorbeeld € 400.000 in 2025 geen KIA op, maar splitst u de investering over 2025 en 2026 in twee keer € 200.000, dan heeft u beide jaren recht op een KIA van € 14.533.**

Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte inkomstenbelasting 2025 mee te mogen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2025 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek (deels) door naar latere jaren. Afhankelijk van de verwachte winsten kan het aantrekkelijk zijn nog in 2025 een aanbetaling te doen. Let daarbij wel op de risico's, zoals de kans op faillissement van de leverancier.

> Let op!
> Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doet u dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

> Let op!
> Soms mag u bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven, zoals sommige die op de Milieulijst staan of investeringen die worden gedaan als starter. Heeft u deze nog niet in gebruik genomen, dan kunt u toch willekeurig afschrijven over maximaal het bedrag dat u in het jaar van investeren heeft betaald.

Heeft u in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 2021 en 2025) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoopt u het bedrijfsmiddel weer of ruilt u het in, dan krijgt u mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling, waardoor u een gedeelte van de aftrek weer moet terugbetalen. Houd hier rekening mee en wacht – indien mogelijk – met de desinvestering tot in 2026.

> Let op!
> Niet alle bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Zo zijn bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van minder dan € 450 uitgesloten, maar ook uitgesloten zijn bijvoorbeeld goodwill, grond, woonhuizen en personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer. Ook uitgesloten zijn de investeringen die u voor 70% of meer verhuurt.

Investeert u in meer dan één onderneming? Als u meerdere ondernemingen heeft, mag u voor alle ondernemingen apart de KIA berekenen. Dit pakt meestal voordelig uit. Een investering van bijvoorbeeld € 100.000 in één onderneming levert namelijk minder KIA (€ 19.769) op dan twee investeringen van € 50.000 in twee aparte bedrijven (€ 28.000).

Tip!
Heeft u meerdere ondernemingen, dan is het met het oog op een hogere KIA dus van belang de KIA per onderneming te berekenen en te claimen.

Voor het vormen en aanwenden van een HIR gelden enkele voorwaarden. Met name het genoemde herinvesteringsvoornemen is van belang. Dit voornemen moet op de balansdatum staan. U kunt dit aannemelijk maken door bijvoorbeeld offertes op te vragen en advies in te winnen over een vervangend bedrijfsmiddel. Onvoldoende financiële middelen op het moment van vorming van de HIR hoeft de vorming niet in de weg te staan. Dit kan wel zo zijn als binnen drie jaar na het jaar van ontstaan ervan, de HIR niet kan worden afgeboekt op een ander aangeschaft bedrijfsmiddel als hiervoor de financiën ontbreken. U voldoet dan namelijk niet aan de wettelijke eisen, maar de inspecteur moet dit dan wel aannemelijk maken. Laat u zich goed over de voorwaarden informeren en adviseren.

> Let op!
> Het vormen van een herinvesteringsreserve is niet altijd voordelig, met name als in de toekomst over uw winst een hoger belastingtarief van toepassing is. Stel bijvoorbeeld dat uw verwachte jaarwinst vanaf 2026 belast wordt tegen het toptarief van 49,5%, terwijl uw winst in 2025 belast wordt tegen een lager tarief. En stel dat u de HIR vanaf 2026 in vijf jaar afboekt op een nieuw bedrijfsmiddel, dan schrijft u vanaf 2026 vijf jaar lang minder af en betaalt u meer belasting tegen een dan geldend hoger tarief.

Let op!
Voor bedrijfsmiddelen die niet of in meer dan tien jaar worden afgeschreven, zoals vastgoed, geldt een extra voorwaarde. Daarbij moet het vervangende bedrijfsmiddel in de onderneming namelijk dezelfde bedrijfseconomische functie vervullen als het verkochte bedrijfsmiddel. Zo mag u voor toepassing van de HIR een pand in eigen gebruik niet vervangen door een verhuurd pand en vice versa.

17. Laat uw herinvesteringstermijn niet verlopen

Laat de termijn voor in het verleden gevormde herinvesteringsreserves niet verlopen. Een HIR die u in 2022 gevormd heeft, moet u vóór 31 december 2025 benutten. Doet u dat niet, dan valt de HIR vrij en bent u belasting verschuldigd. Investeer daarom op tijd!

Er bestaan twee uitzonderingen op de termijn van drie jaar waarbinnen u moet herinvesteren. De eerste is als vanwege de aard van het bedrijfsmiddel meer tijd nodig is. Denk bijvoorbeeld aan de investering in een chemische fabriek waarvoor diverse vergunningen nodig zijn. De tweede uitzondering geldt als er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de aankoop is vertraagd. Er moet in dat geval wel op zijn minst een begin van uitvoering met de aankoop zijn gemaakt. Ook zult u de vertragende factoren desgewenst aannemelijk moeten maken. Een voorbeeld hiervan is de weigering van een gemeente om een bouwvergunning af te geven, waardoor de geplande investering moest worden uitgesteld.

Let op!
De coronacrisis kan doorgaans als zo'n bijzondere omstandigheid worden aangemerkt. Toegezegd is dat de Belastingdienst hiermee ruimhartig zal omgaan. Heeft u de afgelopen jaren een HIR gevormd en heeft u een begin van uitvoering gemaakt met herinvesteren, maar is dit vanwege de coronacrisis vertraagd? In de meeste gevallen zal dit dan betekenen dat u, na het derde jaar na vorming van de HIR, deze toch niet aan de winst hoeft toe te voegen. De HIR blijft dan in de boeken gereserveerd totdat verder uitstel van herinvesteren vanwege corona niet meer aannemelijk is en u de HIR op een nieuw bedrijfsmiddel kunt afboeken. Deze soepele opstelling is ook momenteel nog van kracht. Laat bij grote belangen uw adviseur het uitstel met de Belastingdienst afstemmen.

18. Voorkom verliesverdamping

Beoordeel of uw verlies in box 1 uit het verleden nog tijdig kan worden verrekend. Uw verlies in box 1 in de inkomstenbelasting kunt u verrekenen met positieve inkomsten in box 1 uit de drie voorafgaande jaren en de negen volgende jaren.

Tip!
Dreigt uw verlies uit het verleden verloren te gaan vanwege het verlopen van de termijn? Beoordeel dan of er mogelijkheden zijn om uw winst dit jaar te verhogen. U kunt bijvoorbeeld bepaalde uitgaven uitstellen of omzetten eerder realiseren. Een in januari geplande verkoop van een bedrijfsmiddel met boekwinst wordt dan wellicht in december extra aantrekkelijk. Overleg met uw adviseur over de mogelijkheden.

19. Zet uw stakingswinst om in een lijfrente

Staakt u uw onderneming in 2025? Voorkom dan directe afrekening door de stakingswinst om te zetten in een lijfrente. Betaalt u deze premie in 2026, dan is de lijfrente nog aftrekbaar in 2025, mits deze vóór 1 juli 2026 is betaald.

> Let op!
> Een betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen Zvw-premie. Over de te zijner tijd te ontvangen uitkering betaalt u echter ook premie Zvw. Om dubbele heffing te voorkomen, heeft de Hoge Raad beslist dat wanneer voor de fiscale oudedagsreserve (FOR) een lijfrente wordt gekocht, het aankoopbedrag van de lijfrente het premie-inkomen voor de Zvw wel verlaagt. In een ander arrest heeft de Hoge Raad beslist dat dit echter niet geldt voor stakingslijfrentes.

20. Houd bij winstbepaling rekening met toeslagen

Als ondernemer in de inkomstenbelasting kunt u de hoogte van de winst op het einde van het jaar voor een deel zelf beïnvloeden. Denk bijvoorbeeld aan versneld afschrijven voor starters en toepassing van de Vamil (op milieu-investeringen) of aan het al dan niet vormen van voorzieningen en reserves.

Houd bij deze beslissingen ook rekening met uw eventuele recht op toeslagen. Heeft u bijvoorbeeld dit jaar geen recht op toeslagen, maar volgend jaar wel omdat u dan een huurwoning betrekt of gebruik gaat maken van kinderopvang, dan kunt u waarschijnlijk beter pas volgend jaar uw winst verlagen. Uiteraard alleen als het verschil de moeite waard is en u het zich financieel kunt veroorloven.

> Let op!
> Stel dat u door het (uiteraard geoorloofd) schuiven met inkomsten en/of aftrekposten uw winst volgend jaar met € 10.000 kunt verlagen waardoor uw inkomen geen € 40.000 bedraagt maar € 30.000 en dat u volgend jaar ook een huurwoning betrekt, dan kan u dit zomaar ruim € 2.240 aan extra huurtoeslag schelen.

21. Bijtelling delen met uw partner?

Werkt uw partner mee in uw onderneming en valt hij of zij in een lagere belastingschijf? Dan kan het voordelig zijn de bijtelling voor de auto te delen met uw partner. U betaalt dan samen wellicht minder belasting. Valt uw inkomen in de hoogste schijf (49,5%) en dat van uw partner in schijf 1 (35,7% in 2025), dan behaalt u een tariefvoordeel. De gezamenlijk te betalen belasting wordt echter ook beïnvloed door de heffingskortingen. Het toedelen van een deel van de bijtelling aan uw partner kan tot hogere, maar ook tot lagere heffingskortingen leiden. De bijtelling verdelen is met name voordelig als uw partner een inkomen heeft tot ongeveer € 23.000. Bereken daarom vooraf of een verdeling van de bijtelling het gewenste voordeel oplevert.

> Let op!
> Een verdeling is fiscaal aanvaardbaar als aannemelijk is dat uw partner de auto ook gebruikt voor de werkzaamheden in het bedrijf en privé. U verdeelt naar rato van het onderlinge gebruik.

22. Maak bewuste keuze bij gemengde kosten

Als ondernemer kunt u een aantal kosten maar beperkt in aftrek brengen van de winst, omdat deze kosten voor een deel een privé-element bevatten. Dit betreft de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatiekosten (waaronder ook recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak vallen) en ten slotte kosten van congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke. Bovengenoemde kosten zijn voor ondernemers in de inkomstenbelasting maar voor 80% aftrekbaar. In plaats van dit percentage kunt u er ook voor kiezen een vast bedrag niet ten laste van de winst te brengen. Dit bedrag bedraagt voor ondernemers in de inkomstenbelasting in 2025 € 5.700. Het bovenstaande leert dat het raadzaam is een bewuste keuze te maken. Deze keuze mag u ieder jaar opnieuw maken.

Tip!
Bereken eerst of het al dan niet voordeliger is om voor het vaste bedrag te kiezen. Zo is de keuze voor het vaste bedrag van € 5.700 alleen voordelig als uw totaal aan gemengde kosten in 2025 meer dan € 28.500 bedraagt. Vergeet u een keuze te maken, dan gaat de Belastingdienst er automatisch van uit dat u kiest voor het vaste bedrag van € 5.700, ook als dit onvoordelig voor u is.

23. Voorkom bijtelling fiets van de zaak

Staat aan uzelf een zakelijke fiets ter beschikking die u voor privédoeleinden kunt gebruiken, dan moet u daar momenteel een bijtelling van 7% per jaar voor rekenen. Een fiets telt als privé als deze ook (deels) voor woon-werkverkeer wordt gebruikt. De bijtelling kan echter vervallen als de fiets niet structureel thuis wordt gestald. Dit geldt bijvoorbeeld voor:

- Fietsen die minder dan 10% van de tijd bij het woonadres worden gestald. Van ‘stallen’ is sprake als u de fiets voor het huis kunt zetten en de sleutel mee naar binnen kunt nemen.
- Deelfietsen die op kantoor of bij een hub worden opgehaald.
- Dienstfietsen die alleen incidenteel mee naar huis gaan.

De bijtelling van 7% blijft wel van toepassing als u tijdens de rit naar huis omrijdt voor een privéboodschap. Voor deelfietsen die niet mee naar huis gaan maar wel privé worden gebruikt, bijvoorbeeld omfietsen voor een boodschap, geldt deze uitzondering ook.

Tip!
U kunt de bijtelling voorkomen door de deelfiets thuis niet meer te gebruiken, of slechts af en toe mee naar huis te nemen. Deze regeling werkt terug tot 1 januari 2020. Bijtelling sinds die datum kan worden gecorrigeerd als de fiets niet structureel thuis is gestald en u deze alleen voor (een deel van) het woon-werkverkeer heeft gebruikt.

24. Houd rekening met vermindering zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt al jaren afgebouwd, ook in 2026 wordt u hiermee geconfronteerd. De zelfstandigenaftrek bedraagt nu nog € 2.470 en kan worden verrekend tegen een tarief van maximaal 37,48%. In 2026 wordt de zelfstandigenaftrek verder teruggebracht naar € 1.200 en kan dan worden verrekend met een tarief van maximaal 37,56%. Vanaf 2027 wordt de zelfstandigenaftrek nog verder verlaagd naar € 900. Voor starters is er een aanvullende aftrek over maximaal drie jaren van € 2.123. Deze aftrek blijft de komende jaren gehandhaafd op hetzelfde niveau.

Tip!
Overweegt u de overstap naar een bv, betrek dan ook de ondernemersfaciliteiten, inclusief de komende vermindering ervan, bij uw beslissing. Door de voortgaande afbouw van de zelfstandigenaftrek wordt de overstap naar een bv eerder interessant.

25. Afschaffen heffing op plastic wegwerpverpakkingen

Momenteel geldt een heffing op plastic bekers en wegwerpbakjes. Deze heffing wordt per 1 januari 2026 afgeschaft. De Inspectie Leefomgeving en Transport ziet inmiddels niet meer toe op de handhaving van deze regel. Wel blijft voor ondernemers de plicht bestaan om duurzame alternatieven voor plastic wegwerpverpakkingen aan te bieden of klanten aan te sporen zelf herbruikbare verpakkingen te gebruiken.

3. Tips voor de bv en de dga

26. In 2025 nog dividend uitkeren?

Het tarief in box 2, waarmee onder meer inkomen uit dividend belast wordt, blijft in 2026 ongewijzigd. Het tarief bedraagt 24,5% over inkomsten tot € 67.804 (2025) en € 68.843 (2026). Boven de genoemde bedragen blijft het tarief van 31% van toepassing.

Heeft u een fiscale partner, dan kunt u het uitgekeerde dividend in de aangifte onderling verdelen. U betaalt bij een 50/50-verdeling in 2025 dan 24,5% over de eerste € 135.608 aan inkomen in box 2 en over het meerdere 31%. In 2026 betaalt u 24,5% over de eerste € 137.686 en over het meerdere 31%.

Tip!
Overweeg nog in 2025 dividend uit te keren tot een bedrag van € 67.804, respectievelijk € 135.608 en hiermee gebruik te maken van het lage tarief. Dit kan met name voordelig zijn als u van plan was in 2026 meer dividend op te nemen dan € 68.843 respectievelijk € 137.686.
Houd er daarbij rekening mee dat inkomen in box 2 vanaf 2025 ook medebepalend is voor de hoogte van de algemene heffingskorting. Het uitkeren van dividend kan dus minder heffingskorting opleveren.

Let op!
Dividenduitkeringen hebben ook effect op uw box 3-vermogen en excessief lenen. Heeft u als aanmerkelijk-belanghouder een schuld die meer bedraagt dan € 500.000, dan heeft u namelijk tot 31 december 2025 de tijd om deze terug te brengen. Doet u niets, dan bent u in box 2 belasting verschuldigd over het bedrag boven de € 500.000. Overleg met uw adviseur of het voordelig is om nu dividend uit te keren of dat het beter is om te wachten tot 2026. Of wellicht om later in één keer een hoger bedrag aan dividend uit te keren.

Let op!
Houd er verder rekening mee dat oppotten van winst in uw bv sinds 2024 minder aantrekkelijk is. Bij de uiteindelijke verkoop van uw bv betaalt u dan immers al snel het tarief van 31%.

27. Speel in op verschil in tariefschijf

De eerste schijf van de vennootschapsbelasting kent een tarief van 19% en geldt voor een winst tot € 200.000. Valt de winst van uw bv dit jaar lager uit dan € 200.000, dan kan het voordelig zijn om reserves te vormen en om kosten van uw onderneming, indien mogelijk, zo veel mogelijk uit te stellen en opbrengsten, indien mogelijk, in de tijd naar voren te halen.

Wat betreft reserves en kosten kunt u bijvoorbeeld denken aan de kostenegalisatiereserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen, onderhoudswerkzaamheden vervroegen of aan vervroegd afschrijven. Schuiven met de winst kan met name voordelig zijn als u daarmee kunt voorkomen dat de winst in 2026 wel boven de € 200.000 uitkomt. Uiteraard moet door deze winstverschuiving de winst dit jaar niet alsnog boven de € 200.000 uitkomen, anders bent u het tariefvoordeel (deels) weer kwijt.

Tip!
Wijkt de winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag Vpb aan. Hiermee voorkomt u de betaling van belastingrente, terwijl u bij een teruggave voorkomt dat dit bedrag renteloos uitstaat bij de Belastingdienst. Houd er rekening mee dat de belastingrente voor de vennootschapsbelasting 9% bedraagt.

Krijgt u onverhoopt toch te maken met belastingrente op een (voorlopige) aanslag? Dan kunt u meedoen aan de massaalbezwaarprocedure hiertegen. Rechtbank Groningen oordeelde dat het tarief van – destijds – 8% verlaagd diende te worden naar 4%. U moet dan wel individueel bezwaar aantekenen, maar kunt vervolgens de uitkomst van de proefprocedure(s) afwachten. U moet in actie komen binnen zes weken na de dagtekening van de definitieve aanslag, ook als het gaat om belastingrente op de voorlopige aanslag.

28. Houd uw fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht

Zijn uw bv's op dit moment gevoegd in een fiscale eenheid voor de Vpb, houd deze dan eens tegen het licht. De fiscale eenheid betaalt vennootschapsbelasting over het geheel van winsten van de gevoegde bv's. Gezien het verschil tussen het lage en het hoge tarief kan het verbreken van de fiscale eenheid nog steeds interessant zijn. Het tariefverschil bedraagt in 2026 immers 6,8%-punt (19% respectievelijk 25,8%) en heeft betrekking op de eerste € 200.000 winst. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke bv voor zich het tariefopstapje benutten. Dit kan maximaal € 13.600 voordeel opleveren per aparte bv.

> Let op!
> Het verbreken van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kan niet met terugwerkende kracht plaatsvinden. Als verbreking per 2026 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2026 zijn ontvangen door de Belastingdienst.

Weeg alle voor- en nadelen van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting goed af voor u besluit tot verbreking over te gaan. Wees ook alert op mogelijke onbedoelde gevolgen bij verbreking. Zo dient u wellicht belasting te betalen over vermogensverschuivingen tussen de bv's in de afgelopen zes jaar.

29. Voorkom belastingrente: verzoek om een voorlopige aanslag

Met betrekking tot uw aanslag vennootschapsbelasting 2025 rekent de Belastingdienst vanaf 1 januari 2025 een rente van 9%. Voorkom belastingrente over 2025 en controleer of uw voorlopige aanslag juist is. Is deze te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan, als de liquiditeitspositie dat toelaat. Zodra de omvang van de winst van uw bv op het einde van het jaar min of meer bekend is, is ook duidelijk of het verstandig is om een nieuwe voorlopige aanslag aan te vragen.

Overigens wordt geen belastingrente in rekening gebracht als de aangifte vennootschapsbelasting wordt ingediend voor de eerste dag van de zesde maand na het tijdvak waarover de belasting wordt geheven (doorgaans 1 juni) en de belastingaanslag wordt vastgesteld overeenkomstig de ingediende aangifte. Dat geldt ook als een verzoek voor een voorlopige aanslag wordt ingediend binnen vier maanden na afloop van het boekjaar.

Tip!
Wijkt de winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag Vpb aan. Hiermee voorkomt u de belastingrente van 9% of, bij een teruggave, voorkomt u dat dit bedrag renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

Let op!
Soms eindigt het boekjaar van een vennootschap al eerder dan op 31 december, bijvoorbeeld bij voeging in een fiscale eenheid. De start van de berekening van belastingrente ligt dan op zes maanden na einde van het boekjaar. Om belastingrente te voorkomen, moet u binnen vier maanden na het einde van het boekjaar een (aanvullende) voorlopige aanslag aanvragen. Dat moment kan dus al in 2025 liggen.

Let op!
Krijgt u onverhoopt toch te maken met belastingrente op een (voorlopige) aanslag? Dan kunt u meedoen aan de massaalbezwaarprocedure hiertegen. U moet dan wel individueel bezwaar aantekenen, maar kunt vervolgens de uitkomst van de proefprocedure(s) afwachten. U moet in actie komen binnen zes weken na de dagtekening van de definitieve aanslag, ook als het gaat om belastingrente op de voorlopige aanslag.

30. Optimaliseer uw (kleinschaligheids)investeringsaftrek

Als u investeert, heeft u als ondernemer in beginsel recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen. Er geldt wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2025 bepaald op € 2.901. De KIA krijgt u bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop u moet afschrijven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten. Investeert u in 2025 in totaal dus minstens voor € 2.901 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens € 450 kosten, dan heeft u in beginsel recht op de KIA.

Tip!
Zit u dit jaar met uw investeringen net onder de minimumgrens van € 2.901, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen, zodat u toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen.

Rondom de investeringsaftrek is er een aantal zaken om rekening mee te houden: het moment van het aangaan van investeringsverplichtingen (geven opdracht, ondertekening offerte e.d.), in combinatie met de tabel van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het percentage aan aftrek is in 2025 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.900 en € 70.602 (namelijk 28%). Tussen € 70.602 en €130.744 is de KIA een vast bedrag: € 19.769. Het plannen en – voor zover mogelijk – het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

Tip!
Dreigt u in 2025 meer te investeren dan het maximum van € 392.230, overweeg dan uw investeringen over meerdere jaren te splitsen. Zo levert een investering van bijvoorbeeld € 400.000 in 2025 geen KIA op. Splitst u deze investering over 2025 en 2026 in twee keer € 200.000, dan heeft u beide jaren recht op een KIA van € 14.533.
Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doet u dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte vennootschapsbelasting 2025 mee te mogen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2025 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek door naar latere jaren. Afhankelijk van de verwachte winsten kan het aantrekkelijk zijn nog in 2025 een aanbetaling te doen. Let daarbij wel op risico's bij faillissement van de leverancier.

> Let op!
> Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doet u dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

> Let op!
> Soms mag u bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven, zoals sommige die op de Milieulijst staan. Heeft u deze nog niet in gebruik genomen, dan kunt u toch willekeurig afschrijven over maximaal het bedrag dat u in het jaar van investeren heeft betaald.

Heeft u in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 2021 en 2025) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoopt u het bedrijfsmiddel weer of ruilt u het in, dan krijgt u mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling, waardoor u een gedeelte van de aftrek weer moet terugbetalen. Houd hier rekening mee en wacht, voor zover mogelijk, met de desinvestering.

> Let op!
> Niet alle bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Zo zijn bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van minder dan € 450 uitgesloten, maar ook uitgesloten zijn bijvoorbeeld goodwill, grond, woonhuizen en personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer.

31. Vorm een herinvesteringsreserve (HIR) voor een verkocht bedrijfsmiddel

Heeft uw bv een bedrijfsmiddel verkocht en daarbij een boekwinst behaald, dan kunt u de belastingheffing over de boekwinst uitstellen door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Voorwaarde is dat de bv een vervangingsvoornemen heeft en houdt. De bv kan de HIR in stand houden gedurende maximaal drie jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel is verkocht. Investeert uw bv binnen deze termijn in een ander bedrijfsmiddel, dan boekt u de HIR af op de aanschafprijs van het nieuwe bedrijfsmiddel. Door de afboeking mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager worden dan die van het verkochte bedrijfsmiddel. Het restant van de HIR kunt u afboeken op een eventuele volgende investering die u binnen de herinvesteringstermijn doet. Investeert uw bv niet tijdig in een ander bedrijfsmiddel, dan valt de HIR aan het einde van het derde jaar in beginsel in de winst. De HIR valt echter niet in de winst als de aard van het aan te schaffen bedrijfsmiddel een langer tijdvak vereist of als de investering door bijzondere omstandigheden is vertraagd. In het laatste geval moet er aan de aanschaffing wel een begin van uitvoering zijn gegeven. Onthoud dat het in veel gevallen voordelig is om zo mogelijk een HIR te vormen.

Let op!
Het vormen van een HIR is niet altijd voordelig, met name als in de toekomst over uw winst een hoger belastingtarief van toepassing is. Stel bijvoorbeeld dat de jaarwinst van uw bv € 200.000 bedraagt en u een HIR van € 100.000 kunt vormen. Hiermee bespaart u in 2025 € 100.000 x 19% Vpb = € 19.000. Koopt u in 2026 een bedrijfsmiddel terug waarop u de HIR in de periode 2026 t/m 2030 afboekt en waardoor u ieder jaar € 20.000 minder kunt afschrijven, dan kost u dit over de periode 2026 t/m 2030 in totaal € 100.000 x 25,8% = € 25.800 extra aan belasting, ervan uitgaande dat uw bv in de periode 2026 t/m 2030 over de extra winst vanwege de verminderde afschrijvingen een belastingtarief van 25,8% betaalt. Uw nadeel bedraagt dan per saldo € 19.000 -/- € 25.800 = € 6.800.

Voor bedrijfsmiddelen die niet of in meer dan tien jaar worden afgeschreven, zoals vastgoed, geldt een extra voorwaarde. Daarbij moet het vervangende bedrijfsmiddel in de onderneming namelijk dezelfde bedrijfseconomische functie vervullen als het verkochte bedrijfsmiddel. Zo mag u een pand in eigen gebruik niet vervangen door een verhuurd pand en vice versa.

Voor het vormen en aanwenden van een HIR gelden enkele voorwaarden. Met name het genoemde vervangingsvoornemen is van belang en moet op de balansdatum duidelijk zijn. Uw bv kan dit aannemelijk maken door bijvoorbeeld offertes aan te vragen en advies in te winnen over een vervangend bedrijfsmiddel. Laat u zich hierover goed informeren en adviseren.

Tip!
Stelt u als dga bepaalde vermogensbestanddelen ter beschikking aan bijvoorbeeld uw bv? Dan mag u als terbeschikkingsteller ook een HIR vormen.

32. Laat uw HIR niet verlopen

Laat de termijn voor in het verleden gevormde herinvesteringsreserves niet verlopen. Een HIR die uw bv in 2022 gevormd heeft, moet nog vóór 31 december 2025 benut worden. Doet de bv dat niet, dan valt de HIR vrij en is de bv belasting verschuldigd. Investeer daarom op tijd!

Er bestaan twee uitzonderingen op de termijn van drie jaar waarbinnen uw bv moet herinvesteren:

1. De eerste is als vanwege de aard van het bedrijfsmiddel meer tijd nodig is. Denk bijvoorbeeld aan de investering in een chemische fabriek waarvoor diverse vergunningen nodig zijn.
2. De tweede uitzondering is van toepassing als er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de aankoop is vertraagd. Er moet in dat geval wel op zijn minst een begin van uitvoering met de aankoop gemaakt zijn. Ook zult u de vertragende factoren desgewenst aannemelijk moeten maken. Een voorbeeld hiervan is de weigering van een gemeente om een bouwvergunning af te geven, waardoor de geplande investering moest worden uitgesteld.

Let op!
Vanwege het verschil in tarieven binnen de vennootschapsbelasting kan het verlopen van de HIR ook gunstig uitpakken. Bijvoorbeeld wanneer u nu over de vrijgevallen HIR slechts 19% belasting betaalt, terwijl u vanaf 2025 door hogere afschrijvingen 25,8% belasting bespaart. Neem dit mee in uw overwegingen de HIR al dan niet te laten verlopen.

Let op!
De coronacrisis kan als zo'n bijzondere omstandigheid aangemerkt worden. De Belastingdienst heeft toegezegd hiermee ruimhartig om te gaan. Heeft uw bv de afgelopen jaren een HIR gevormd en is er een begin van uitvoering gemaakt met herinvesteren, maar is dit vanwege de coronacrisis vertraagd? In de meeste gevallen zal dit dan betekenen dat uw bv, na het derde jaar na vorming van de HIR, deze toch niet aan de winst hoeft toe te voegen. De HIR blijft dan in de boeken gereserveerd totdat uitstel van herinvesteren vanwege corona niet meer aannemelijk is en uw bv de HIR op een nieuw bedrijfsmiddel kan afboeken. Op deze manier geniet uw bv nog enige tijd van het rente- en liquiditeitsvoordeel.

33. Maak bewuste keuze bij gemengde kosten

Als onderneming kunt u een aantal kosten maar beperkt in aftrek brengen van de winst, omdat deze kosten voor een deel een privé-element bevatten. Dit betreft de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatiekosten (waaronder ook recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak vallen) en ten slotte kosten van congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke. Bovengenoemde kosten zijn voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting maar voor 73,5% aftrekbaar.

In plaats van dit percentage kunt u er ook voor kiezen een vast bedrag niet ten laste van de winst te brengen. Dit bedrag bedraagt voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting in 2025 € 5.700 of 0,4% van de loonsom als dit meer is dan € 5.700. Het bovenstaande leert dat het raadzaam is een bewuste keuze te maken.

Let op!
Voor de berekening van het vaste bedrag kunt u vanaf 1 januari 2026 uitgaan van het fiscale loon waarop loonheffing is ingehouden. Dit vindt u in de verzamelloonstaat. U hoeft dan niet langer rekening te houden met posten die via de werkkostenregeling lopen. Het maakt de toepassing eenvoudiger, maar vergroot bovendien in bepaalde situaties de aftrekmogelijkheden voor u als werkgever.

Tip!
Bereken eerst of het al dan niet voordeliger is voor het vaste bedrag te kiezen. Vergeet u een keuze te maken, dan gaat de Belastingdienst er automatisch van uit dat u kiest voor het vaste bedrag, ook als dit onvoordelig voor u is.

34. Ken uzelf een lager gebruikelijk loon toe

Als dga dient u zich een gebruikelijk loon toe te kennen. Dit is minimaal het hoogste van de volgende drie bedragen:

- 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de bv of daarmee verbonden vennootschappen (lichamen);
- € 56.000 (2025).

U kunt dit gebruikelijk loon onder voorwaarden lager vaststellen dan € 56.000. Er geldt namelijk een tegenbewijsregeling voor de hoofdregel. Om het loon lager dan € 56.000 vast te stellen, moet u aannemelijk maken dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is dan € 56.000. Lukt dat niet, dan bedraagt het gebruikelijk loon in beginsel minimaal € 56.000.

Ook het salaris van een eventuele mede-dga telt mee bij de bepaling van het hoogste loon van de overige werknemers. Wel is ook dan tegenbewijs mogelijk als het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is.

Uitzonderingen
Starters mogen maximaal drie jaar lang uitgaan van een lager loon als de bv het gebruikelijk loon door het opstarten van de onderneming niet kan betalen, bijvoorbeeld omdat er veel is geïnvesteerd of als de bv een lage cashflow heeft. Daarnaast mogen ook structureel verlieslijdende bv's aan de dga een lager gebruikelijk loon toekennen.

> Let op!
> In bovenstaande situaties kan zelfs een gebruikelijk loon worden toegekend dat lager is dan het minimumloon als hiervoor zakelijke gronden bestaan. Dit is bijvoorbeeld het geval als de continuïteit van uw bv in gevaar komt als de bv toch een gebruikelijk loon ter hoogte van het minimumloon zou uitbetalen.

35. Verminder gebruikelijk loon met kostenvergoedingen en auto van de zaak

Kostenvergoedingen tellen, mits deze individualiseerbaar zijn, mee voor het gebruikelijk loon. Daardoor hoeft u minder brutoloon toe te kennen. Het maakt niet uit of de kostenvergoedingen belast of onbelast zijn. Denk bijvoorbeeld aan een onbelaste vergoeding voor maaltijden of reiskosten. Ook de bijtelling vanwege privégebruik van de auto van de zaak telt mee voor het gebruikelijk loon. Bij een auto van bijvoorbeeld € 60.000 en een bijtelling van 22%, kunt u het brutoloon dus € 60.000 x 22% = € 13.200 lager vaststellen.

Door de vermindering van het gebruikelijk loon, dat in 2025 minstens € 56.000 dient te bedragen, betaalt u als dga minder belasting in box 1.

36. Bijtelling delen met uw partner?

Werkt uw partner mee in uw bv en valt hij of zij in een lagere belastingschijf? Dan kan het voordelig zijn de bijtelling voor de auto te delen met uw partner. U betaalt dan samen wellicht minder belasting. Valt uw inkomen in de hoogste schijf (49,5%) en dat van uw partner in schijf 1 (35,7%% in 2026), dan behaalt u een tariefvoordeel. De gezamenlijk te betalen belasting wordt echter ook beïnvloed door de heffingskortingen. Het toedelen van een deel van de bijtelling aan uw partner kan tot hogere, maar ook tot lagere heffingskortingen leiden. Bereken daarom vooraf of een verdeling van de bijtelling het gewenste voordeel oplevert.

> Let op!
> Een verdeling is fiscaal aanvaardbaar als aannemelijk is dat uw partner de auto ook gebruikt voor de werkzaamheden in het bedrijf en privé. U verdeelt naar rato van het onderlinge gebruik.

37. Vraag tax credit aan voor box 2-verliezen

Een verlies in box 2 is verrekenbaar met positieve inkomsten in box 2 in het voorafgaande jaar of in de zes jaren na het verliesjaar. Bij beëindiging van het box 2-bezit met een verlies, zal doorgaans geen verliesverrekening mogelijk zijn. Op z'n vroegst over het tweede jaar waarin geen box 2-bezit meer bestaat, kan daarom op verzoek het box 2-verlies worden omgezet in een zogenaamde tax credit. Deze kan worden verrekend met de inkomstenbelasting die is verschuldigd in box 1.

In het verzoek kan worden aangegeven met de box 1-belasting van welk jaar de tax credit moet worden verrekend. Dat kan een jaar zijn waarover de aanslag nog niet is vastgesteld, maar het kan ook via een ambtshalve vermindering over een ouder jaar (maar niet ouder dan 5 jaar). Dit is van belang, omdat het box 2-tarief met ingang van 2024 is gewijzigd. Als verrekening vanaf 2024 plaatsvindt, bedraagt de tax credit 24,5%. Over eerdere jaren bedraagt deze nog 26,9%. Vraag de tax credit daarom tijdig aan.

Tip!
De tax credit wordt alleen optimaal benut als er voldoende inkomstenbelasting in box 1 is verschuldigd. Het is zonde als heffingskortingen daardoor verdwijnen. Het is eventueel ook mogelijk de tax credit deels aan te vragen en deels door te schuiven naar de toekomst.

38. Giftenaftrek in de bv tot € 100.000

In de vennootschapsbelasting bestaat een regeling voor giftenaftrek. Die bedraagt maximaal 50% van de winst tot een maximum van € 100.000.

In beginsel kan een gift door de bv gezien worden als behoeftebevrediging van de aandeelhouder(s) natuurlijke personen. Dit zou dan leiden tot een verkapte dividenduitkering, belast met dividendbelasting en inkomstenbelasting. Sinds 2025 worden giften boven het maximale aftrekbare bedrag belast met dividendbelasting en inkomstenbelasting bij de dga. Voor giften tot het maximale bedrag van € 100.000 is goedgekeurd dat dit niet leidt tot een verkapte dividenduitkering. Hierover is dus geen dividend- en inkomstenbelasting verschuldigd.

Tip!
Overweegt u een grote gift aan een ANBI te doen vanuit de bv boven het maximaal aftrekbare bedrag? Overweeg dan uw gift te vervangen door een bedrag ten behoeve van sponsoring of voor het maken van reclame. Dergelijke uitgaven waar een tegenprestatie tegenover staat, zijn geen gift en daarom gewoon aftrekbaar van de winst.

39. Profiteer nog van de bedrijfsopvolgingsregelingen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling in het aanmerkelijk belang (box 2 van de inkomstenbelasting) (DSR) zijn belangrijke faciliteiten bij het schenken of erven van een (familie)bedrijf. De BOR/DSR kent een forse vrijstelling of uitstel van te betalen belasting, op voorwaarde dat het bedrijf wordt voortgezet. Tevens zijn de BOR en DSR alleen van toepassing op ondernemingsvermogen en niet op beleggingsvermogen in de onderneming. De BOR en DSR worden in stappen aangepast, waarbij de laatste wijzigingen op 1 januari 2026 in werking treden. Deze wijzigingen zijn bedoeld om de regelingen beter te richten op echte ondernemingen en om constructies en misbruik tegen te gaan.

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling en doorschuifregeling per 2026:

- Het begrip preferente aandelen is uitgebreid: aandelen met een wezenlijke voorrang op winst of liquidatieopbrengsten worden als preferent gezien. Ten aanzien van preferente aandelen gelden de BOR en de DSR deels niet (behoudens uitzonderingen).
- De regelingen gelden nog uitsluitend voor gewone aandelen met een belang van minimaal 5%. Opties en winstbewijzen vallen buiten de regelingen (deze regeling staat nog niet definitief vast).
- De regels rondom herstructureringen tijdens de bezits- en voortzettingstermijn worden versoepeld.
- Voor schenkers wordt de bezitstermijn van vijf jaar verlengd. Is de schenker bij overdracht zes jaar (of meer) ouder dan de AOW-leeftijd? Dan telt elk extra jaar voor zes maanden extra bezitstermijn.
- Voor erflaters wordt de bezitstermijn van één jaar verlengd. Is de erflater bij overlijden meer dan twee jaar ouder dan de AOW-leeftijd? Dan komt er per extra jaar zes maanden bij.
- De (onbedoelde) dubbele BOR wordt beperkt: u mag de bedrijfsopvolgingsregeling nog slechts één keer toepassen op dezelfde ondernemingen. Schenken, terugkopen en opnieuw schenken is dus niet meer mogelijk.
- Vanaf 2026 tellen ook schulden mee die horen bij het ter beschikking gestelde vastgoed. Hiermee wordt een eerdere omissie in de regeling hersteld.

Tip!
Overweegt u uw bedrijf op korte termijn te schenken en wilt u daarbij gebruikmaken van de BOR of DSR, neem dan contact op met een van onze adviseurs.

40. Betaal niet te veel energiebelasting

De Wet belastingen op milieugrondslag regelt verschillende milieubelastingen in Nederland, waaronder de energiebelasting, de afvalstoffenbelasting en de belasting op leidingwater. Daarin staan drie regelingen waarvoor geen energiebelasting wordt betaald voor de levering of het verbruik van elektriciteit of aardgas. Om gebruik te kunnen maken van deze regelingen, geldt dat uw onderneming gekoppeld moet zijn aan een bepaald type industrieel proces én aan het soort bedrijf op basis van de SBI-code van de onderneming.

Per 6 september 2025 zijn de SBI-coderingen vernieuwd. Van belang is dat het bedrijf dat de regeling wil toepassen onder de juiste SBI-codering valt.

Voor elektriciteit en aardgas in metallurgische processen gaat het om bedrijven met SBI-code 24 of 25. Voor aardgas in mineralogische processen gaat het om bedrijven met SBI-code 23. Binnen deze SBI-codes verandert inhoudelijk niets: bedrijven die gebruikmaken van de vrijstelling kunnen dit blijven doen.

Wel kan de overgang gevolgen hebben voor ondernemingen die bij de KVK al onder de nieuwe SBI-codes zijn ingedeeld, terwijl de wet nog verwijst naar de oude SBI-codering. Dit wetsvoorstel zorgt ervoor dat die bedrijven alsnog de regeling kunnen toepassen.

Tip!
Controleer of u bij de KVK onder de juiste SBI-code staat vermeld, zodat uw bedrijf niet ten onrechte energiebelasting betaalt voor elektriciteit of aardgas.

41. Nieuwe verplichtingen verenigingen en stichtingen

Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) kunnen vanaf 1 januari 2026 verplicht worden hun te publiceren gegevens digitaal aan te leveren door middel van een standaardformulier. Dit is nu alleen verplicht voor grote ANBI's. Het aanleveren moet gebeuren bij een centraal digitaal punt dat wordt gefaciliteerd door de Belastingdienst. Deze gegevens worden toegankelijk voor het algemeen publiek. Wanneer de verplichting ingaat, wordt nog nader geregeld. Gestreefd wordt vanaf 2029. De oorzaak van deze late inwerkingtreding van de wetswijziging ligt in het in vergaande mate aanpassen van de automatisering van de Belastingdienst.

Daarnaast treedt per 1 januari 2026 ook de Wet transparantie en tegengaan ondermijning door maatschappelijke organisaties (Wtmo) in werking. Dit betekent dat stichtingen, verenigingen en kerkgenootschappen op verzoek van bepaalde instituties (zoals de burgemeester of het Openbaar Ministerie) informatie moeten verstrekken over de herkomst, het doel en de omvang van donaties, zowel uit binnen- als buitenland. Doel van deze wet is het vergroten van transparantie en het voorkomen van misbruik van maatschappelijke organisaties voor ondermijnende activiteiten. Deze wet verplicht ook alle stichtingen om jaarlijks hun staat van baten en lasten te deponeren bij de KVK.

Tip!
Zorg ervoor dat uw stichting vanaf 2026 de staat van baten en lasten deponeert bij de KVK. Bereid u ook voor op de aanstaande informatieplicht inzake donaties.

42. Afschaffen heffing op plastic wegwerpverpakkingen

Momenteel geldt een heffing op plastic bekers en wegwerpbakjes. Deze heffing wordt per 1 januari 2026 afgeschaft. De Inspectie Leefomgeving en Transport ziet inmiddels niet meer toe op de handhaving van deze regel. Wel blijft voor ondernemers de plicht bestaan om duurzame alternatieven voor plastic wegwerpverpakkingen aan te bieden of klanten aan te sporen zelf herbruikbare verpakkingen te gebruiken.

4. Tips voor werkgevers

43. Anticipeer op 12% extra belasting fossiele auto van de zaak

Werkgevers gaan vanaf 1 januari 2027 extra belasting betalen, een zogenaamde pseudo-eindheffing, als ze een fossiele auto van de zaak aan hun werknemer ook voor privégebruik ter beschikking stellen.

> Let op!
> Ook woon-werkverkeer telt voor deze belasting als privégebruik, zelfs met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. Bovendien geldt geen grens van 500 km.

De extra belasting bedraagt 12% over de cataloguswaarde, bij auto's ouder dan 25 jaar 12% over de marktwaarde. U als werkgever betaalt de pseudo-eindheffing en u mag deze niet doorbelasten aan de werknemer. De eigen bijdrage van de werknemer telt niet mee voor de bepaling van de pseudo-eindheffing.

Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 1 januari 2027 moet u rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

De regeling geldt niet voor:

- Nulemissieauto's
- Auto's die uitsluitend zakelijk worden gebruikt
- Incidenteel privégebruik bij overmacht
- Auto's die vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld met een looptijd tot 17 september 2030
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractors (personenbusjes vallen er wel onder)
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel)

Tip!
Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's. Overweeg dit ook als u nu of in de toekomst een leasecontract gaat afsluiten met een looptijd van vijf jaar.
Ook woon-werkverkeer telt voor deze belasting als privégebruik, zelfs met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. Bovendien geldt geen grens van 500 km.

Tip!
Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook maximaal vijf jaar geldt vanaf Prinsjesdag 2025. Het is dus zaak om snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten kunnen er vanaf 17 september 2030 al door worden geraakt.

Let op!
De overgangsregeling volgt de auto. Stelde u een auto al vóór 1 januari 2027 ter beschikking aan een werknemer, dan is de overgangsregeling van toepassing op iedere werknemer die de auto vanaf 1 januari 2027 gebruikt (tot uiterlijk 16 september 2030). Anderzijds, als een werknemer vanaf 1 januari 2027 van baan wisselt en de auto 'meeneemt', is de overgangsregeling niet van toepassing.

Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook maximaal vijf jaar geldt vanaf Prinsjesdag 2025. Het is dus zaak om snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten kunnen er vanaf 17 september 2030 al door worden geraakt.

44. Handhaving op schijnzelfstandigheid

Op 1 mei 2016 is de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie (Wet DBA) ingevoerd. Deze wet regelde het afschaffen van de zekerheid die daarvoor kon worden verkregen door middel van een Verklaring Arbeidsrelatie. Sindsdien moet het wel of niet bestaan van een dienstbetrekking weer volledig worden getoetst aan wetgeving en jurisprudentie. De Belastingdienst is vanaf 1 januari 2025 weer gaan handhaven op schijnzelfstandigheid.

Vanaf 2026 kunnen er ook weer boetes worden opgelegd, ook wanneer er geen sprake is van opzet of 'kwade trouw'. Er is sprake van schijnzelfstandigheid als een zelfstandige (zzp'er) in de praktijk verkapt in dienst is bij een opdrachtgever.

Daarnaast beoordeelt de Belastingdienst vanaf 6 september 2024 geen nieuwe modelovereenkomsten meer. Bestaande overeenkomsten verlengt de Belastingdienst niet meer. Bestaande modelovereenkomsten worden gedurende de resterende looptijd gerespecteerd. De zekerheid die aan modelovereenkomsten kan worden ontleend, is als gevolg van rechterlijke uitspraken echter afgenomen. Het gaat bij de beoordeling van een arbeidsrelatie – nog meer dan voorheen – over de wijze waarop de arbeid in de praktijk wordt uitgevoerd en veel minder over hoe men dat op papier heeft gezet.

Er is inmiddels een nieuw wetsvoorstel ingediend, de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties (VBAR). Met de invoering van de VBAR hoopt de wetgever meer duidelijkheid te creëren wanneer sprake is van schijnzelfstandigheid en wanneer niet.

Volgens het wetsvoorstel moet u twee hoofdelementen tegen elkaar afwegen:

- Werkinhoudelijke aansturing door u als werkgever;
- Het werken voor eigen rekening en risico door de arbeidskracht.

Zijn beide elementen aanwezig? Dan moet u wegen welk element de doorslag geeft. Verschillende rechterlijke uitspraken kunnen uw weging onderbouwen, ook wanneer deze van vóór de invoering van deze nieuwe wet zijn. De wet legt bestaande rechtspraak vast en beoogt zo duidelijkheid te scheppen.

Ook wordt een rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst ingevoerd. Laat u arbeidskrachten werkzaamheden verrichten tegen een tarief van € 36 of minder? Dan kan de arbeidskracht stellen dat sprake is van een arbeidsovereenkomst. Het is dan aan u om te bewijzen dat dit niet het geval is. Is een arbeidskracht bij u in dienst? Dan moet u premies voor de sociale zekerheid afdragen. Daarnaast kunnen verplichtingen gelden voor pensioen, arbeidsvoorwaarden en -omstandigheden. De bedoeling is dat deze wetgeving per 1 juli 2026 ingaat, zonder overgangsrecht.

Beoordeel elke arbeidsrelatie individueel: stuurt u werkinhoudelijk aan en werkt de arbeidskracht voor eigen rekening en risico? Leg uw afwegingen goed vast. Schakel bij twijfel altijd een adviseur in om u behulpzaam te zijn bij uw overwegingen.

> Let op!
> Contractuele afspraken komen niet altijd overeen met hoe in de praktijk wordt gewerkt. De uitvoering van de werkzaamheden in de praktijk is doorslaggevend.

Werkt u met zelfstandigen?
Controleer goed welke afspraken u met hen heeft gemaakt en hoe u dit heeft vastgelegd. Zorg ervoor dat de gemaakte afspraken op papier daadwerkelijk aansluiten bij de praktijk. Wilt u voorkomen dat opdrachtnemers als werknemer worden aangemerkt, denk dan aan zaken zoals:

- een beding dat de zzp'er eigen verzekeringen afsluit (waaronder een aansprakelijkheidsverzekering);
- geef ruimte aan zzp'ers om voor andere opdrachtgevers te werken;
- laat de zzp'er zelf factureren;
- zorg dat de zzp'er zelf verantwoordelijk is voor zijn scholing en opleiding;
- geef de zzp'er de vrijheid om zich te laten vervangen;
- zorg dat zzp'ers zo min mogelijk lijken op werknemers, door ze bijvoorbeeld niet te laten deelnemen aan personeelsuitjes en ze geen kerstpakket te geven.

45. Voorkom bijtelling fiets van de zaak

Stelt u aan medewerkers een zakelijke fiets ter beschikking die zij voor privédoeleinden kunnen gebruiken, dan krijgen zij te maken met een bijtelling van 7% per jaar. Een fiets telt als privé als deze ook (deels) voor woon-werkverkeer wordt gebruikt.

Nieuw is dat deze bijtelling onder voorwaarden vervalt als de fiets niet structureel thuis wordt gestald. Dit kan interessant zijn voor medewerkers die een (nieuwe) fiets van de zaak hebben of overwegen. De vrijstelling geldt bijvoorbeeld voor:

- Fietsen die minder dan 10% van de tijd bij het woonadres worden gestald. Van 'stallen' is sprake als u de fiets voor het huis kunt zetten en de sleutel mee naar binnen kunt nemen.
- Deelfietsen die op kantoor of bij een hub worden opgehaald.
- Dienstfietsen die alleen incidenteel mee naar huis gaan.

De bijtelling van 7% blijft wel van toepassing als iemand tijdens de rit naar huis omrijdt voor een privéboodschap.
Voor deelfietsen die niet mee naar huis gaan maar wel privé worden gebruikt, bijvoorbeeld omfietsen voor een boodschap, geldt deze uitzondering ook.

> Let op!
> Deze regeling werkt terug tot 1 januari 2020. Bijtelling sinds die datum kan worden gecorrigeerd als de fiets niet structureel thuis is gestald en deze alleen voor (een deel van) het woon-werkverkeer is gebruikt.

Tip!
Ook als dga – u bent immers werknemer bij uw bv – kunt u gebruikmaken van deze regeling.

46. Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers

Werkgevers met minimaal 100 werknemers zijn sinds1 juli 2024 verplicht om de CO_2-uitstoot van hun personeel bij te houden en daarover te rapporteren. Alle zakelijke reizen van het personeel moeten worden bijgehouden, zowel het woon-werkverkeer als alle overige zakelijke reizen. Op basis van de ingediende gegevens berekent de RVO de CO_2-emissie.

U heeft als werkgever onder meer de volgende gegevens nodig:

- Het totaalaantal kilometers dat uw werknemers in een kalenderjaar hebben afgelegd voor zakelijk en woon-werkverkeer.
- Jaartotaal aan kilometers, verdeeld in soort vervoermiddel en brandstoftype.

> Let op!
> Het kabinet heeft aangegeven deze verplichting te gaan beperken tot werkgevers met minstens 250 werknemers. Het is nog niet duidelijk wanneer deze beperking van de verplichting ingaat, maar naar verwachting wordt dit 1 januari 2026. Via een digitaal formulier levert u de gevraagde gegevens bij de RVO aan. Ook de CO_2-berekening wordt via dit digitale formulier gedaan. Voor het digitale formulier heeft u minimaal eHerkenning niveau EH2+ met machtiging RVO-diensten nodig.

47. Benut uw mogelijkheden binnen de werkkostenregeling

Benut ook dit jaar uw mogelijkheden binnen de werkkostenregeling. Beoordeel uw nog resterende vrije ruimte en bekijk of zaken die u in 2026 wil vergoeden dan wel verstrekken nog in 2025 kunnen worden vergoed of verstrekt (bij 'vergoeden' koopt de werknemer de zaak en betaalt u hem terug, bij 'verstrekken' koopt u de zaak en geeft u deze aan de werknemer). Het is namelijk niet mogelijk om de vrije ruimte die in 2025 over is door te schuiven naar 2026.

Dreigt u dit jaar de vrije ruimte te overschrijden, overweeg dan het verschaffen van vergoedingen en verstrekkingen uit te stellen tot 2026. Dit is uiteraard alleen voordelig als u in 2026 naar verwachting binnen de vrije ruimte blijft. Per 1 januari 2026 gaat het percentage over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom omhoog van 2 naar 2,16%. Over de fiscale loonsom vanaf € 400.000 blijft het percentage van de vrije ruimte ongewijzigd, namelijk 1,18%.

Tip!
Geef bij dreigende overschrijding van de vrije ruimte in plaats van een kerstpakket eens een nieuwjaarsgeschenk. En een bedrijfsfeestje is begin 2026 misschien net zo gezellig als eind 2025. Omdat deze verstrekkingen dan in 2026 plaatsvinden, komen ze ook ten laste van de vrije ruimte in 2026. Het kan bij een dreigende overschrijding ook aantrekkelijk zijn om de kerstborrel op de eigen werkvloer te houden, omdat er dan sprake is van een nihilwaardering die geen gevolgen voor de vrije ruimte heeft. Gaat de borrel binnenshuis gepaard met een maaltijd, dan komt voor de maaltijd wel het forfaitaire bedrag van € 3,95 per werknemer ten laste van de vrije ruimte (mits u dat aanwijst als eindheffingsbestanddeel). Nodigt u ook de partners van de werknemers uit voor het kerstdiner? Dan moet u voor die partners ook € 3,95 rekenen.

Houd rekening met het gebruikelijkheidscriterium. Dit betekent dat uw vergoedingen en verstrekkingen niet in de vrije ruimte kunnen worden ondergebracht als deze op zichzelf ongebruikelijk zijn en/of de omvang van de vergoeding/verstrekking ongebruikelijk is. Ongebruikelijk betekent in dit verband een afwijking van 30% of meer van wat in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. Het betekent echter niet dat alleen zakelijke vergoedingen en verstrekkingen in de werkkostenregeling kunnen worden ondergebracht.

Maak gebruik van de doelmatigheidsmarge van € 2.400 per persoon per jaar. Tot dit bedrag beschouwt de Belastingdienst de vergoedingen/verstrekkingen in ieder geval als gebruikelijk. Het bedrag van € 2.400 geldt in alle redelijkheid, dus bijvoorbeeld niet voor zover het loon van de werknemer lager is dan de bedragen waar hij recht op heeft volgens de Wet op het minimumloon of als stagiair. Overigens betekent dit niet dat het bedrag van € 2.400 per definitie onbelast is. Het bedrag telt 'gewoon' mee voor de vrije ruimte en als u die vrije ruimte overschrijdt, betekent dat een extra heffing van 80%. De doelmatigheidsgrens van € 2.400 is niet aan de orde als een vergoeding of verstrekking gebruikelijk is. Dan is er immers geen twijfel. Dit geldt eveneens als voor een vergoeding een gerichte vrijstelling geldt, zoals € 0,23/km voor zakelijke reiskosten. Verder kan de doelmatigheidsgrens worden gebruikt tot het genoemde bedrag van € 2.400. Bij een vergoeding of verstrekking boven dit bedrag kan alleen het meerdere niet in de WKR worden ondergebracht. Bij bijvoorbeeld een bonus van € 3.000 zal over € 600 belasting moeten worden betaald door de werknemer.

Tip!
Heeft u nog geen andere belaste vergoedingen of verstrekkingen gehad, dan kunt u zichzelf dit jaar als dga bijvoorbeeld ook een eindejaarsbonus geven van € 2.400. Staat uw partner ook op de loonlijst, dan geldt dit ook voor hem of haar. Dit is niet mogelijk als u gebruikmaakt van een betalingsregeling in het kader van het bijzonder uitstel van betaling voor coronaschulden. De extra betaling kan dan worden aangemerkt als bonus waarvoor een verbod geldt.

48. Heroverweeg gebruik concernregeling binnen werkkostenregeling

Heeft u meerdere bv's, dan kunt u binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Door de concernregeling kan een bv die tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere bv binnen hetzelfde concern benutten. In onderstaand voorbeeld levert dit een voordeel op van € 800 bij gebruik hiervan.

	BV A	BV B	BV C	Concern
Loonsom	€ 400.000	€ 500.000	€ 800.000	€ 1.700.000
Vrije ruimte	€ 8.000	€ 9.180	€ 12.720	€ 23.340
Vergoedingen	€ 9.000	€ 7.600	€ 5.000	€ 21.600
Belasting	€ 800	€ 0	€ 0	€ 0

Door de grotere vrije ruimte bij een loonsom tot € 400.000 is het gebruik van de concernregeling echter niet altijd voordelig. Als u de concernregeling toepast, kunt u namelijk maar één keer profiteren van de extra vrije ruimte van 2% die dit jaar geldt over de eerste € 400.000 van de loonsom. Het gebruik van de concernregeling is optioneel en u hoeft uw keuze pas ná 2025 te bepalen. Per 1 januari 20265 gaat het percentage over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom omhoog van 1,92% naar 2,16%. Hierdoor wordt de concernregeling in een toenemend aantal gevallen minder aantrekkelijk. Het plan is om dit percentage per 1 januari 2027 verder op te hogen naar 2,16%. Over de fiscale loonsom vanaf € 400.000 blijft het percentage van de vrije ruimte ongewijzigd, namelijk 1,18%.

Tip!
Maak alleen gebruik van de concernregeling binnen de WKR als deze positief voor u uitpakt. Houd er hierbij rekening mee dat de concernregeling alleen geldt voor bv's, nv's en stichtingen en dat een belang van minimaal 95% gedurende het gehele jaar is vereist.

49. Lagere waardering maaltijden

Als u uw personeel op de werkplek van een maaltijd voorziet, geldt hiervoor een standaardwaardering van € 3,95 (2025). Doet u dit buiten de werkplek, dan gelden hiervoor de werkelijke kosten van de maaltijd. Hierover betaalt de werknemer belasting, alhoewel de werkgever dit ook via de werkkostenregeling mag laten lopen. Dat is anders als de maaltijd voor minimaal 10% zakelijk is, dan is deze onbelast. Er is onder meer sprake van een zakelijke maaltijd als een werknemer vanwege het werk tussen 17.00 uur en 20.00 uur niet thuis kan eten. Een maaltijd kan echter lager gewaardeerd worden als de waarde in het economisch verkeer ook lager is. Bijvoorbeeld wanneer een werkgever zijn personeel in de bedrijfskantine van een maaltijd voorziet. De waarde in het economisch verkeer is meestal de verkoopprijs in de detailhandel, inclusief btw. Als de werkgever van een lagere waarde in het economisch verkeer uit wil gaan, dan moet hij deze aannemelijk maken. Dit kan bijvoorbeeld door bij een externe cateraar na te gaan wat de prijs van een vergelijkbare maaltijd is.

Tip!
Verstrekt u uw werknemers een belaste maaltijd, dan kunt u uitgaan van de waarde in het economisch verkeer als deze waarde lager is dan het forfait. Is de waarde hoger en is de maaltijd verstrekt op de werkplek, ga dan uit van het forfait.

50. Vorm een voorziening voor een transitievergoeding

Bij onvrijwillig ontslag van een werknemer bent u in beginsel een transitievergoeding verschuldigd. De hoogte ervan is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer bij u in dienst is geweest en de hoogte van het salaris. De transitievergoeding bedraagt in 2025 maximaal € 98.000 of een bruto jaarsalaris als dit meer is.

Is het redelijk zeker dat u op niet al te lange termijn een of meer werknemers moet ontslaan, dan kunt u een voorziening vormen voor een transitievergoeding. Ook moeten de uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan en moeten ze ook aan die periode kunnen worden toegerekend. Op deze manier kunt u nu al rekening houden met de kosten van een transitievergoeding die zich pas in de toekomst voor zullen doen. De hoogte van de voorziening moet u afstemmen op de te verwachten kosten en de te verwachten termijn waarop deze kosten zich zullen voordoen.

> Let op!
> Er moet een redelijke mate van zekerheid bestaan dat de transitievergoeding betaald moet worden. U zult dit dus aannemelijk moeten kunnen maken, bijvoorbeeld door aan te tonen dat een reorganisatie op termijn niet is te voorkomen.

51. Vraag tijdig de WBSO aan

Werkgevers die innovatieve activiteiten verrichten, kunnen via de WBSO een fiscale tegemoetkoming krijgen in de vorm van een percentage van de gemaakte kosten. Deze kosten bestaan uit de direct toerekenbare salariskosten plus de overige toerekenbare kosten van innovatie. U kunt de WBSO vooraf online aanvragen bij RVO.nl. Aanvragen kan in vier periodes per jaar.

> Let op!
> Aanvragen voor de eerste periode van 2026 moeten uiterlijk 20 december 2025 bij de RVO binnen zijn.

52. Wijzigingen 30%-regeling vanaf 2026 en 2027

Werknemers die van buiten Nederland worden geworven om in Nederland te komen werken, maken veel dubbele kosten (zogenaamde extraterritoriale kosten). Onder voorwaarden mag een werkgever deze kosten onbelast vergoeden. Dat mag op declaratiebasis, waarbij dus de werkelijke (kwalificerende) kosten worden vergoed. Makkelijker (en vaak voordeliger) is het om standaard 30% van de totale beloning onbelast te vergoeden (zonder nader bewijs). De afgelopen jaren zijn veel buitenlandse werknemers in Nederland aan de slag gegaan met deze 30%-regeling.

Vanaf 2025 zou de maatregel worden afgebouwd, maar het kabinet heeft het oorspronkelijke voorstel gewijzigd. De maximale onbelaste vergoeding wordt per 1 januari 2027 op een constant forfait van 27% gesteld. In 2026 geldt voor alle naar Nederland gekomen werknemers nog het percentage van 30. Verder wordt de salarisnorm vanaf 2027 verhoogd van € 46.107 (bedrag in 2024) naar € 50.436. De salarisnorm voor naar Nederland gekomen werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad wordt verhoogd van € 35.048 (bedrag in 2024) naar € 38.338.

> Let op!
> Voor werknemers die al vóór 2024 de 30%-regeling toepasten, geldt gedurende de gehele looptijd het percentage van 30. Daarnaast blijft voor hen de oude (geïndexeerde) inkomensnorm gelden. Zij worden dus niet vanaf 2027 geconfronteerd met 27% en een hogere salarisnorm.

Maakt u geen gebruik van het forfait, maar vergoedt u de werkelijke extraterritoriale kosten? Dan verandert er ook iets vanaf 2026. Vanaf 1 januari 2026 worden twee kostensoorten namelijk uitgesloten van belastingvrije vergoeding:

- Extra kosten van levensonderhoud, waaronder gas, water, licht en nutsvoorzieningen;
- Extra gesprekskosten met het land van herkomst voor privédoeleinden.

Deze versobering geldt alleen voor ingekomen werknemers die tijdelijk in Nederland werken en niet onder de forfaitaire regeling vallen. U mag vanaf 2026 de genoemde kosten dus niet langer onbelast vergoeden aan buitenlandse werknemers die tijdelijk in Nederland werkzaam zijn. Dit kan leiden tot een lager nettoloon voor deze werknemers en mogelijk tot een verminderde aantrekkelijkheid van Nederland als werkland. De gemiddelde daling van het nettoloon wordt geschat op € 85 over een werkperiode van 18 weken (€ 20 per maand). De versobering geldt niet voor uitgezonden werknemers.

Tip!
Controleer tijdig welke werknemers onder deze regeling vallen en welke kosten worden vergoed. Pas de vergoedingsstructuur aan vóór 1 januari 2026 om fiscale risico's te vermijden.

Let op!
Houd rekening met mogelijke toename van bezwaarprocedures en extra toezicht door de Belastingdienst. Zorg voor duidelijke afspraken en documentatie over vergoedingen om discussies te voorkomen.

Werknemers die de 30%-regeling toepassen, mochten er in box 2 en box 3 van de inkomstenbelasting voor kiezen te worden behandeld als buitenlands belastingplichtige. Dat is vaak voordelig, omdat dan in Nederland slechts beperkt belasting wordt betaald. Deze regeling is beëindigd per 2025. Dat betekent dat personen die de 30%-regeling toepassen gewoon volledig belasting moeten betalen in box 2 en box 3. Expats die vóór 1 januari 2024 gebruikmaakten van de 30%-regeling, konden via een overgangsregeling nog tot en met 31 december 2026 kiezen voor partiële buitenlandse belastingplicht. Deze overgangsregeling komt nu definitief ten einde. Vanaf 2027 worden alle expats volledig als binnenlands belastingplichtige aangemerkt. Dit betekent dat ook inkomsten uit box 2 (aanmerkelijk belang) en box 3 (vermogen) in Nederland belast gaan worden.

Let op!
Vraag de 30% aan binnen vier maanden na indiensttreding, zodat de regeling met terugwerkende kracht tot de start van de dienstbetrekking mag worden toegepast. Vraagt u de regeling later aan, dan bestaat geen recht op terugwerkende kracht en mag de regeling pas worden toegepast vanaf de eerste dag van de maand na de maand waarin de aanvraag is gedaan.

Tip!
Bij wisseling van werkgever bestaat recht op continuering van de 30%-regeling. Tussen beide dienstbetrekkingen moet dan minder dan drie maanden zitten. Ook kan continuering binnen vier maanden na de start van de nieuwe dienstbetrekking worden aangevraagd.

Ook voor uitgezonden werknemers
Vanaf 2027 wijzigt de 30%-regeling ook voor uitgezonden werknemers. Vanaf die datum kunt u niet meer 30% van het loon – inclusief de vergoeding – gericht vrijgesteld vergoeden aan uitgezonden werknemers maar 27%. Er komt geen overgangsregeling. Dus ook aan werknemers die al vóór 2027 zijn uitgezonden, kunt u vanaf 2027 nog maar 27% in plaats van 30% gericht vrijgesteld vergoeden.

53. Beperking inhouding huisvestingskosten arbeidsmigranten

In 2015 is de Wet aanpak schijnconstructies ingevoerd. Deze wet moet arbeidsmigranten beschermen door inhoudingen op het minimumloon te verbieden. Toch mogen werkgevers nu nog kosten voor huisvesting en zorgverzekering inhouden.

Voor huisvesting mag nu maximaal 25% van het minimumloon worden ingehouden. Het kabinet verlaagt dit percentage vanaf 1 januari 2026 stapsgewijs met 5%-punt per jaar. Vanaf 2030 geldt een volledig verbod op inhouding voor huisvesting. Inhouding voor zorgkosten blijft wel toegestaan.

Tip!
Houd er rekening mee dat u vanaf 2026 minder op het loon aan kosten mag inhouden voor huisvesting. In 2026 mag u nog maar 20% van het minimumloon hiervoor aan kosten inhouden. Pas uw loonadministratie hier tijdig op aan.

54. Verhoging pseudo-eindheffing Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)

Biedt u uw personeel een regeling aan om de periode tot aan het pensioen te kunnen overbruggen, dan moet u als werkgever sinds 2011 een extra heffing van 52% betalen. Deze extra heffing over dergelijke uitkeringen, ook wel bekend als RVU, stijgt per 1 januari 2026 naar 57,7%. Per 1 januari 2027 is het de bedoeling dat dit percentage wordt verhoogd tot 64% en in 2028 naar 65%.

Als tegemoetkoming voor de verhoging van de AOW-leeftijd bij zware beroepen geldt voor alle werknemers een vrijstelling. Deze wordt per 2026 met € 300 verhoogd en gaat via jaarlijkse indexatie gelijk oplopen met de ontwikkeling van contractlonen. De vrijstelling bedraagt in 2025 € 2.273 per maand. Dit geldt niet met terugwerkende kracht. Voor regelingen binnen 36 maanden voor de AOW-leeftijd hoeft u geen pseudo-eindheffing te betalen als u binnen deze vrijstelling blijft.

5 Tips voor de automobilist

55. Bekijk uw zakelijke wagenpark: 12% extra belasting, bijtelling en mrb elektrische auto

Nieuw: 12% extra belasting fossiele auto van de zaak

Werkgevers, dus ook de bv die een auto ter beschikking stelt aan de dga, gaan vanaf 1 januari 2027 extra belasting betalen, een zogenaamde pseudo-eindheffing, als ze een fossiele auto van de zaak aan hun werknemer ook voor privégebruik ter beschikking stellen. Woon-werkverkeer telt daarbij als privégebruik, ook met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. De extra belasting bedraagt 12% over de cataloguswaarde; bij auto's ouder dan 25 jaar gaat het om 12% over de marktwaarde. De werkgever betaalt de pseudo-eindheffing en mag deze niet doorbelasten aan de werknemer. De eigen bijdrage van de werknemer telt niet mee voor de bepaling van de pseudo-eindheffing. Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 1 januari 2027 moet u rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

De regeling geldt niet voor:

- Nulemissieauto's
- Auto's die uitsluitend zakelijk worden gebruikt
- Incidenteel privégebruik bij overmacht
- Auto's die vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld met een looptijd tot 17 september 2030
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractors (personenbusjes vallen er wel onder)
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel)

Tip!
Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's. Overweeg dit ook als u nu of in de toekomst een leasecontract gaat afsluiten met een looptijd van vijf jaar.

Tip!
Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook maximaal vijf jaar geldt vanaf Prinsjesdag 2025. Het is dus zaak om snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten kunnen er vanaf 17 september 2030 al door worden geraakt.

Let op!
De overgangsregeling volgt de auto. Stelde u een auto al vóór 1 januari 2027 ter beschikking aan een werknemer, dan is de overgangsregeling van toepassing op iedere werknemer die de auto vanaf 1 januari 2027 gebruikt (tot uiterlijk 16 september 2030). Anderzijds, als een werknemer vanaf 1 januari 2027 van baan wisselt en de auto 'meeneemt', is de overgangsregeling niet van toepassing.

Bijtelling: in 2025 nog korting op elektrische auto van de zaak
Voor privégebruik van auto's van de zaak geldt de bekende bijtelling. In 2025 geldt voor auto's zonder CO_2-uitstoot nog een korting op de bijtelling. Vanaf 2026 vervalt dit voor alle nieuwe auto's – elektrisch én niet-elektrisch – en geldt er een bijtelling van 22% over de volledige cataloguswaarde.

Het bijtellingspercentage bij de eerste toelating van de auto blijft zestig maanden van toepassing. Dat betekent dat een elektrische auto, een auto op waterstof of een auto op zonnepanelen die nog in 2025 wordt aangeschaft (dus datum eerste toelating uiterlijk 31 december 2025) nog gedurende vijf jaar profiteert van het lagere bijtellingspercentage.

Tip!
2025 is het laatste jaar waarin u een auto kunt aanschaffen met een lager bijtellingspercentage.

Let op!
De huidige korting van 25% in de bpm (de belasting op nieuwe voertuigen) voor plug-inhybride personenauto's vervalt. Ook worden elektrische bijzondere voertuigen, zoals rolstoelvoertuigen, voor de bpm gelijkgesteld aan normale elektrische voertuigen.

Mrb: in 2026 hogere korting elektrische auto, daarna afbouw
Elektrische auto's zijn door het gewicht van accu's voor de voortbeweging zwaarder dan vergelijkbare auto's met fossiele brandstoffen. In verband hiermee krijgen elektrische auto's momenteel een korting van 75% op de mrb (motorrijtuigenbelasting). Deze korting wordt per 2026 verlaagd naar 30% en tot en met 2028 gehandhaafd. In 2029 wordt de korting verder verlaagd naar 25% en per 2030 helemaal afgeschaft. Oorspronkelijk zou de korting verminderd worden naar 25% in de periode 2026 tot en met 2029.

56. SPRILA nog mogelijk

Ondernemers die op eigen terrein of op gehuurd terrein een infrastructuur aanleggen voor het laden van elektrische voertuigen, konden vanaf 25 maart 2025 SPRILA aanvragen. De budgetten voor investeringen in een stationaire batterij voor andere aanvragers dan ov-concessiehouders of touringcarbedrijven zijn al overtekend. Voor de aanleg van laadinfrastructuur met AC-laadstations, de aanleg van laadinfrastructuur met DC-laadstations voor andere aanvragers dan ov-concessiehouders of touringcarbedrijven en voor de aanleg van laadinfrastructuur voor DC-laadstations en investeringen in een stationaire batterij voor ov-concessiehouders of touringcarbedrijven, is nog wel budget aanwezig.

Let op!
Aanvragen van de SPRILA kan tot 19 december 2025 12.00 uur. Het is nog niet bekend of de subsidie ook in 2026 beschikbaar is.

57. Houd rekening met verval lage bijtelling na zestig maanden

Het percentage aan bijtelling voor de auto van de zaak geldt gedurende een termijn van maximaal zestig volle kalendermaanden. Daarna is het dan geldende percentage van toepassing (bij auto's van vóór 2017 moet u zelfs uitgaan van 25% in plaats van 22%). Heeft u een elektrische auto van de zaak die in 2021 op kenteken is gezet, houd er dan rekening mee dat de lage bijtelling van 12% tot een cataloguswaarde van € 40.000 in 2026 verloopt. Vanaf dat moment geldt voor die auto een bijtelling van 22% over de gehele cataloguswaarde. Vanaf 2026 geldt namelijk geen korting meer op de bijtelling voor elektrische auto's.

Tip!
Door de hogere bijtelling is het wellicht voordeliger de auto in privé te gaan rijden. Deze optie bestaat voor dga's en overige werknemers, maar in beginsel niet voor de ondernemer in de inkomstenbelasting. Als u ondernemer bent in de inkomstenbelasting, moet u namelijk een bijzondere reden hebben om de auto voortaan tot het privévermogen te rekenen. Gebruikt u de auto vanaf 2026 echter minder dan 10% zakelijk, dan bent u zelfs verplicht de auto als privé aan te merken. Op deze manier kunt u de bijtelling dus wel ontgaan.
Bij overname van de auto in privé vervalt de bijtelling, moeten alle autokosten privé betaald worden en kan voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer, een belastingvrije vergoeding van € 0,23/km worden gegeven.

Tip!
Wordt de bijtelling voor u in 2026 fors hoger, dan kunt u ook overwegen de auto vanaf 1 januari 2026 aantoonbaar nog maximaal 500 km privé te gebruiken en zo de bijtelling voorkomen.

58. Vergoed werkelijke oplaadkosten elektrische auto

Als u uw werknemer een elektrische auto van de zaak ter beschikking heeft gesteld, mag u de oplaadkosten belastingvrij vergoeden. Wordt de auto thuis opgeladen, dan kunt u uitgaan van de integrale kostprijs. Om die te berekenen, moeten de vaste en variabele kosten gedeeld worden door het aantal verbruikte kWh aan elektriciteit. De vermindering van energiebelasting kunt u buiten beschouwing laten, voor zover deze al wordt opgebruikt door het privégebruik van de stroom door de werknemer. Gebruikt de werknemer zonnepanelen om elektriciteit op te wekken, dan maakt een evenredig deel van de afschrijvingskosten deel uit van de kostprijs en kunt u dit ook onbelast vergoeden. Een eventueel prijsplafond vermindert de kosten en dus ook de onbelaste vergoeding.

U kunt ook met uw werknemer een contract afsluiten omtrent de te vergoeden kostprijs. In een dergelijk contract zal het tarief in combinatie met de duur van het contract in overeenstemming moeten zijn met de prijs in de markt. Daarbij is het moment waarop u afspraken maakt, bepalend. Gebruikt de werknemer voor het opladen een openbare laadpaal, dan kunnen deze kosten ook onbelast worden vergoed. Bij discussie over de vraag of u meer heeft vergoed dan de kostprijs, ligt de bewijslast bij de inspecteur.

59. Hogere afkoopsom bestelauto

Voor een ter beschikking gestelde auto geldt in beginsel een bijtelling bij het inkomen, waarover belasting moet worden betaald. Deze bijtelling geldt ook voor bestelauto's. Er bestaat wel een uitzondering voor bestelauto's die door meerdere werknemers doorlopend afwisselend worden gebruikt, waardoor het privévoordeel moeilijk is vast te stellen. Via de bekende bijtelling wordt rekening gehouden met het voordeel dat de belastingplichtige heeft van een ter beschikking gestelde auto die ook voor privédoeleinden kan worden gebruikt. Dit voordeel is geringer als een bestelauto door meerdere werknemers zakelijk en privé kan worden gebruikt. Daarom geldt er dan geen bijtelling, maar betaalt de werkgever in 2025 via een eindheffing een bedrag van € 438, ofwel € 138 meer dan vorig jaar. Omdat de eindheffing wordt geïndexeerd, stijgt deze in 2026 naar € 451.

60. Hogere mrb kampeerauto's

Voor kampeerauto's geldt dat een kwart van het standaardtarief van de wegenbelasting betaald moet worden (het kwarttarief). Vanaf 2026 wordt dit kwarttarief vervangen door een halftarief. Voor kampeerauto's die bedrijfsmatig worden verhuurd, geldt momenteel al een halftarief, maar dit vervalt per 2026.

6. Tips voor de woningeigenaar

61. Hoge tarief overdrachtsbelasting per definitief omlaag

Vanaf 1 januari 2026 wordt de overdrachtsbelasting verlaagd van 10,4 naar 8% voor woningen die niet als hoofdverblijf dienen. Dit tarief komt voornamelijk om de hoek kijken bij de aanschaf van vakantiewoningen en woningen voor verhuur. Op deze manier wordt het investeren in woningen voor verhuur aantrekkelijker gemaakt. Ook wordt de aanschaf van een tweede woning zoals een vakantiehuis hierdoor voordeliger. Overweegt u de aanschaf van een tweede woning, dan kan het voordelig zijn om deze uit te stellen tot na 1 januari 2026.

> Let op!
> Het tarief van 10,4% blijft in 2026 gehandhaafd voor de aanschaf van bedrijfspanden en kantoren.

62. Los uw geringe hypotheekschuld af

Als u geen hypotheekrente in aftrek brengt, hoeft u slechts een gering deel van het eigenwoningforfait bij te tellen. Om die reden kan het verstandig zijn om een lage hypotheekschuld af te lossen. Bijkomend voordeel is dat hiermee ook uw box 3-vermogen lager wordt en u hierdoor mogelijk minder belasting in box 3 betaalt. In box 3 levert dit vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Uiteraard moet u dan wel zorgen dat u uiterlijk 31 december 2025 aflost.

> Let op!
> Deze regeling wordt vanaf 2019 over een periode van dertig jaar geleidelijk afgeschaft. Uw voordeel zal dus per jaar kleiner worden en uiteindelijk verdwijnen.

> Let op!
> Bedenk vooraf of u mogelijk op een later moment geen ander bestedingsdoel heeft voor het voor de aflossing gebruikte box 3-vermogen. Als u later opnieuw een hypotheek voor uw woning afsluit, is de rente namelijk niet meer aftrekbaar.

63. Onderzoek rentemiddeling

Met rentemiddeling wordt bedoeld dat u uw huidige rentevaste periode openbreekt en dat u andere afspraken maakt met uw hypotheekverstrekker. Dit kan zonder dat ineens de boeterente vanwege vervroegd aflossen betaald hoeft te worden. Bij rentemiddeling is de boeterente namelijk niet ineens verschuldigd, maar wordt uitgesmeerd over de nieuwe rentevaste periode. Hiermee wordt een lagere hypotheekrente ineens bereikbaar voor een veel grotere groep. Onderzoek daarom of in uw situatie rentemiddeling een mogelijkheid is.

De boeterente bij rentemiddeling is eveneens aftrekbaar. Naast de boeterente kan het rentepercentage ook verhoogd worden met andere opslagen die geen verband houden met de boeterente. Bijvoorbeeld een opslag voor het risico van vroegtijdig aflossen van de hypotheekschuld.

Deze andere opslagen, boven op de hypotheekrente en de boeterente, mogen in totaal niet hoger zijn dan 0,2%. In dat geval is er ook sprake van renteaftrek voor de andere opslagen.

> Let op!
> Als het percentage van de andere opslagen hoger is dan 0,2, kan over de gehele andere opslag geen rente worden afgetrokken. U moet dan de betaalde rente herrekenen naar de rente die u mag aftrekken als betaalde hypotheekrente.

64. Betaal hypotheekrente vooruit

Wordt uw inkomen in 2026 lager belast dan in 2025 en/of wilt u uw box 3-vermogen verlagen, dan is het wellicht financieel aantrekkelijk om in 2025 uw hypotheekrente vooruit te betalen. De aftrek van uw hypotheekrente levert in 2025 dan een groter voordeel op en uw box 3-vermogen zal per 1 januari 2026 lager zijn. In box 3 levert dit overigens vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Ga wel bij uw bank na of dit kan en wat de voorwaarden en kosten zijn.

> Let op!
> U mag maximaal de in 2025 vooruitbetaalde hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2026 in 2025 in aftrek brengen. Een beperkt nadeel van vooruit betalen van hypotheekrente is dat u deze in 2025 nog kunt aftrekken tegen een maximaal tarief van 37,48% en in 2026 tegen een maximaal tarief van 37,56%. Neem dit tariefverschil in uw berekeningen mee.

65. Gebruik verruimde uitzendregeling eigen woning

De uitzendregeling eigen woning zorgt ervoor dat u recht houdt op aftrek van hypotheekrente ondanks dat u tijdelijk niet in uw eigen woning woont. Goedkeurend beleid over deze regeling wordt per 2026 in de wet opgenomen in ruimere vorm.

Voorwaarden voor toepassing:

- U moet een verzoek doen om de uitzendregeling toe te passen.
- U of uw fiscale partner is al minimaal één jaar eigenaar van de woning, en
- de woning vormt ook al minimaal één jaar uw hoofdverblijf op het moment dat u tijdelijk ergens anders gaat wonen in verband met een uitzending of overplaatsing, en
- u gaat na afloop van de uitzending of overplaatsing weer in de woning wonen, en
- u gaat tijdens de uitzending of overplaatsing niet in een andere, eigen woning als hoofdverblijf wonen, en
- er wonen in principe geen anderen in uw woning in de periode dat u elders woont.

Bepaalde personen mogen wel in uw woning wonen
Er is op dit moment al een goedkeuring dat bepaalde personen wel in uw woning mogen wonen. Het gaat daarbij om kinderen van u, van uw fiscale partner of van een persoon die direct voorafgaand aan uw uitzending of overplaatsing uw fiscale partner is. Verder geldt de goedkeuring ook als uw fiscale partner of een persoon die door uw uitzending of overplaatsing niet meer kwalificeert als uw fiscale partner, in de woning woont. Hetzelfde geldt voor personen die al minimaal één jaar tot uw huishouden ho(o)r(d)en op het moment dat u tijdelijk ergens anders gaat wonen, zoals een hulpbehoevende ouder. Om van de goedkeuring gebruik te kunnen maken, mogen deze personen geen huur of een andere vergoeding aan u betalen.

Vanaf 2026 mogen nog meer personen in uw woning wonen tijdens toepassing van de uitzendregeling. Ook andere bloed- en aanverwanten in de rechte neergaande lijn mogen in de woning wonen. Dit betekent dat bijvoorbeeld ook uw kleinkind of achterkleinkind in uw woning kan wonen tijdens uw uitzending.

66. Verhuur tweede woning aan uw kind(eren)

Heeft u al dan niet studerende kinderen die nauwelijks een betaalbare huur- of koopwoning kunnen vinden en beschikt u over voldoende privévermogen in box 3? Overweeg dan nog dit jaar een woning te kopen en aan hen te verhuren. Dit heeft verschillende fiscale voordelen.

> Let op!
> De aankoop van een woning voor uw kinderen wordt vanaf 2026 nog maar belast met 8% overdrachtsbelasting in plaats van 10,4% nu.

De eventuele waardestijging van de woning is onbelast, de ontvangen huur eveneens. Uw kinderen hebben mogelijk recht op huurtoeslag, dus u kunt hier met de huur rekening mee houden en iets meer huur vragen. De huur moet wel zakelijk zijn, maar is de huur ondanks de huurtoeslag toch nog te hoog voor uw kinderen, dan kunt u een deel van de huur terugschenken. Een schenking tot € 6.713 per kind is in 2025 onbelast.

> Let op!
> Koppel de schenking wel los van de huurbetalingen en ga dit bijvoorbeeld niet met elkaar verrekenen!

De komende jaren zal een box 3-heffing worden ingevoerd op basis van het werkelijk rendement. Daarmee zullen waardestijgingen van vastgoed ook worden belast, maar pas op het moment dat u het vastgoed verkoopt. Deze wetgeving wordt op z'n vroegst in 2028 ingevoerd, mogelijk zelfs nog later. Als u zich nu echter op de zogenaamde tegenbewijsregeling met betrekking tot uw rendement in box 3 beroept, dient u bij de berekening van uw werkelijke rendement wél rekening te houden met een waardestijging van de woning.

> Let op!
> Als u een woning bezit en deze verhuurt, mag u een correctie op de waarde toepassen vanwege de verhuurde staat, de leegwaarderatio. Het is mogelijk dat de werkelijke waarde van de woning (in verhuurde staat) nog meer dan 10% afwijkt van de WOZ-waarde na toepassing van de leegwaarderatio. Op grond van rechtspraak mag u dan de lagere, werkelijke waarde aanhouden. Deze regeling wordt nu wettelijk veranderd. Deze versoepeling geldt echter niet als u een woning verhuurt aan een familielid en de huur niet overeenkomt met de huurprijs op de vrije markt. Neem dit mee bij de bepaling van uw huurprijs.

Tip!
Overweeg een huur in rekening te brengen die in overeenstemming is met de huur op de vrije markt en een deel van de huur te compenseren met een schenking. Tot een bedrag van € 6.713 is in 2025 een schenking aan uw kind onbelast.

67. Bewoon tijdelijke woning bij verbouwing minstens zes maanden

Als u een woning koopt om zelf te bewonen, geldt voor de overdrachtsbelasting het tarief van 2%. Onder voorwaarden kunt u zelfs gebruikmaken van de startersvrijstelling. Het kan in de praktijk voorkomen dat u de woning door omstandigheden slechts kort bewoont of pas enige tijd na de aanschaf gaat bewonen. In die situaties kan de Belastingdienst ter discussie stellen of u wel van plan bent (geweest) de woning duurzaam zelf te bewonen. In de rechtspraak is dit al diverse malen aan de orde geweest. Daaruit is een beeld ontstaan dat de grens lijkt te liggen bij zes maanden. Alhoewel dit zekerheid biedt, is het wel aan te raden deze minimale termijn aan te houden. Kunt u niet aantonen dat u de woning 'anders dan tijdelijk als hoofdverblijf' heeft gebruikt, dan bent u alsnog 10,4% (of bij aanschaf vanaf 2026: 8%) overdrachtsbelasting verschuldigd.

68. Overnemen lening VvE van invloed op overdrachtsbelasting

Koopt u een appartement, dan bent u automatisch lid van de Vereniging van Eigenaren (VvE). Bent u bij de aankoop ook verplicht een last van de VvE over te nemen, zoals een lening, dan verhoogt deze de overnamesom en is daarmee van invloed op de overdrachtsbelasting. Door de hogere overnamesom betaalt u meer overdrachtsbelasting, maar het gevolg kan ook zijn dat u niet meer voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting in aanmerking komt. Die vrijstelling kent namelijk een bovengrens van € 525.000 (2025). Ligt de koopsom onder deze grens maar inclusief het bedrag dat betaald moet worden voor het overnemen van de last erboven, dan kost dit u de vrijstelling.

Tip!
Houd rekening met eventueel over te nemen lasten van de VvE in relatie tot de te betalen overdrachtsbelasting. Uw aandeel in de reserves van de VvE komt overigens weer in mindering op de te betalen overdrachtsbelasting en is dus ook van invloed op de vrijstelling.

69. Beperk de gevolgen van aanpassen van de leegwaarderatio

Sinds 2023 levert de verhuur van een woning minder voordeel op als gevolg van de aanpassing van de leegwaarderatio van verhuurde woningen. De leegwaarderatio betekent dat verhuurde woningen niet voor de volle 100% van de WOZ-waarde in box 3 worden meegeteld. Deze versobering van de regeling treedt op als de jaarhuur meer dan 5% van de WOZ-waarde betreft. Ook is er geen leegwaarderatio meer als de woning slechts tijdelijk (twee jaar of korter) wordt verhuurd, en ook bij te lage huren in gelieerde verhoudingen.

Verhuurt u een woning aan een familielid? Dan mag u vanaf 1 januari 2026 de leegwaarderatio niet meer toepassen als de huurprijs niet marktconform is. Zo wordt voorkomen dat met lage huurprijzen een te lage waarde in het economisch verkeer wordt opgevoerd aan bekenden.

De leegwaarderatio wordt vanaf 2026 in de inkomstenbelasting en de schenk- en erfbelasting aangepast. Heffing over de werkelijke waarde van de woning wordt mogelijk als die 10% of meer afwijkt van de waarde volgens de leegwaarderatio. De bewijslast hiervoor ligt bij de belastingplichtige. Deze regeling geldt niet bij onzakelijk handelende gelieerde partijen, zoals familieleden.

> Let op!
> De aankoop van een tweede woning wordt vanaf 2026 nog maar belast met 8% overdrachtsbelasting in plaats van 10,4% nu.

7. Btw-tips

70. Verwerk personeelsuitgaven en relatiegeschenken in laatste btw-aangifte

Uiterlijk eind januari moeten de meeste ondernemers de laatste btw-aangifte van het jaar 2025 indienen. Vergeet dan niet te kijken naar de uitgaven voor uw personeel en relatiegeschenken. De btw op deze uitgaven is niet altijd aftrekbaar, ook niet als de onderneming prestaties verricht die belast zijn met btw. Personeelsuitgaven zijn bijvoorbeeld personeelsuitjes en het bekende kerstpakket. Relatiegeschenken kunnen verschillend van aard zijn. Een bekend voorbeeld is het kistje wijn met kerst. Voor een aantal voorzieningen geldt een uitzondering of een speciale regeling. Dit geldt in elk geval voor verhuiskosten, de auto van de zaak en voor fietsen. De btw ten aanzien van personeelsuitgaven is niet aftrekbaar als de uitgaven voor het personeelslid in een jaar meer bedragen dan € 227 (excl. btw). Blijven de uitgaven onder dit bedrag, dan is de btw wel aftrekbaar. Een eventuele eigen bijdrage van de werknemer mag u sinds 2024 niet meer in mindering brengen bij het berekenen van het drempelbedrag van € 227.

> Let op!
> Bovengenoemde regeling betekent dat u moet berekenen wat de uitgaven aan personeelsvoorzieningen per werknemer in een jaar zijn geweest. Maak hierover afspraken met uw inspecteur als u de administratieve overlast hiervan wil beperken.

Wanneer is de aftrek van btw op relatiegeschenken soms beperkt? De btw is niet aftrekbaar als de ontvanger van uw geschenk – als hij het zelf zou kopen – minder dan 30% van de btw in aftrek zou kunnen brengen én u in dat jaar aan deze relatie meer dan € 227 (excl. btw) aan relatiegeschenken heeft gegeven.

Heeft u op genoemde uitgaven in de loop van het jaar te veel of juist te weinig btw in aftrek gebracht, dan dient u dit in de laatste btw-aangifte te corrigeren.

71. Vanaf 2025 sneller suppletie btw indienen

Ondernemers die per abuis een foutieve btw-aangifte hebben gedaan, dienen dit bij ontdekking van de fout te corrigeren. Dit dient te gebeuren via een suppletieaangifte. Vanaf 1 januari 2025 dient deze binnen acht weken na ontdekking van de fout ingediend te worden. Tot die tijd was bepaald dat dit zo spoedig mogelijk na ontdekking van de fout moest gebeuren. Een suppletieaangifte moet worden ingediend als in een tijdvak over de afgelopen vijf jaar te veel of te weinig btw is aangegeven. De suppletie moet in ieder geval worden ingediend voordat u wist of redelijkerwijs kon weten dat de inspecteur de foute aangifte al op het spoor was. Alleen als tijdig een suppletie wordt ingediend, kunt u een boete voorkomen. Door de nieuwe termijn van acht weken is het voor de Belastingdienst dus eenvoudiger een boete op te leggen. De boete kan oplopen tot maximaal 100% van de alsnog te betalen btw.

Tip!
Zorg ervoor dat u tijdig uw suppletieaangifte indient.

Tip!
Afwijkingen van maximaal € 1.000 hoeft u niet te suppleren, maar kunt u verwerken in de eerstvolgende aangifte.

72. Maak gebruik van de KOR

De kleine ondernemersregeling (KOR) is sinds 2020 een vrijstellingsregeling. Ondernemers met een lagere jaaromzet dan € 20.000 kunnen hiervoor kiezen. De regeling is niet verplicht. De keuze voor de KOR houdt in dat u geen btw in rekening hoeft te brengen en automatisch bent ontheven van allerlei btw-verplichtingen.

> Let op!
> U verliest ook uw recht op btw-aftrek. De KOR geldt ook voor rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen. Ondernemers die hebben gekozen voor de KOR en die vervolgens in de loop van enig jaar de omzetgrens van € 20.000 overschrijden, worden vanaf dat moment weer btw-plichtig.

Met name voor ondernemers die te maken hebben met afnemers/klanten die de btw niet kunnen terugvragen, kan de KOR uitkomst bieden.

Ondernemers die de KOR willen toepassen, dienen dit tijdig te melden bij de inspecteur. Het aanmeldformulier hiervoor moet uiterlijk vier weken voor de ingangsdatum van het aangiftetijdvak waarin u de KOR wil laten ingaan door de Belastingdienst zijn ontvangen.

> Let op!
> Wilt u vanaf 2026 van de KOR gebruikmaken, meldt u zich hiervoor dan uiterlijk eind november 2025 aan.

De KOR is per 1 januari 2025 flexibeler geworden, omdat u de KOR na aanmelding niet meer verplicht minstens drie jaar hoeft toe te passen. Ook hoeft u niet meer drie jaar te wachten als u zich opnieuw voor de KOR wil aanmelden. Vanaf 1 januari 2025 is deze wachttijd beperkt tot de rest van het jaar waarin u zich heeft afgemeld en het eropvolgende jaar. Wilt u per 1 januari 2026 stoppen met de KOR? Geef dat dan uiterlijk 3 december 2025 door via het onlineformulier op Mijn Belastingdienst Zakelijk.

Een andere wijziging is dat buitenlandse ondernemers met een vaste inrichting in Nederland de KOR niet meer kunnen toepassen.

Vanaf 1 januari 2025 is het ook mogelijk de KOR aan te vragen voor EU-landen waar u zaken mee doet. U bepaalt zelf voor welke landen u de KOR aanvraagt. U hoeft daar dan ook geen btw-aangiftes te doen. Wel moet u ieder kwartaal aan de Nederlandse belastingdienst een overzicht verschaffen van de omzet die u in het kwartaal in de EU heeft behaald. Voor de EU-KOR is vereist dat uw hoofdvestiging in Nederland ligt. Uw omzet mag in alle EU-landen inclusief Nederland maximaal € 100.000 bedragen. Ook geldt voor de deelnemers de nationale omzetgrens van het EU-land waar ze de vrijstelling willen toepassen. In Nederland bedraagt deze € 20.000.

73. Meldt u zich op tijd aan voor de One-Stop-Shop (OSS)

Als u een webshop heeft of anderszins goederen of digitale diensten verkoopt aan particulieren in de EU, dan moet u bij het overschrijden van een totale EU-omzetdrempel van € 10.000 de btw voldoen in de lidstaten van uw klanten. Deze regeling is op 1 juli 2021 ingegaan. Om te voorkomen dat u zich in de verschillende lidstaten moet registeren, bestaat de mogelijkheid de buitenlandse btw-aangifte(n) via het zogenaamde One-Stop-Shop-systeem in te dienen. U moet zich aanmelden bij de Belastingdienst. Met behulp van eHerkenning logt u daartoe in bij de ondernemingsportal 'Mijn Belastingdienst Zakelijk'. Doe dat tijdig. Raadzaam is om dat te doen voorafgaand aan het btw-tijdvak waarin u bijvoorbeeld de EU-omzetdrempel overschrijdt. Voorbeeld: als u vanaf 1 januari 2026 gebruik wenst te maken van het nieuwe OSS-aangiftesysteem, raden wij u aan zich vóór 1 januari 2026 aan te melden bij de Belastingdienst.

74. Houd de herzieningstermijn in de gaten

Als u in de afgelopen tien jaar een onroerende zaak met btw heeft aangeschaft, let er dan op dat de in aftrek gebrachte btw in het jaar van ingebruikname en de negen opvolgende jaren in bepaalde gevallen moet worden gecorrigeerd. Dit is het geval als de verhouding van het gebruik van de onroerende zaak voor btw-belaste versus btw-vrijgestelde prestaties voor meer dan 10% is gewijzigd ten opzichte van het gebruik waarvan u uitging op het moment van aanschaf. Dit heeft tot gevolg dat u mogelijk btw moet terugbetalen of juist terugkrijgt van de Belastingdienst. Deze herzienings-btw geeft u op in de laatste btw-aangifte van het jaar.

> Let op!
> Ook voor roerende zaken waarop dient te worden afgeschreven, geldt een herzieningstermijn. De termijn hiervoor bedraagt echter het jaar van ingebruikname en de vier jaren erna.

75. Nieuwe regeling herziening verbouwingsuitgaven vastgoed

Btw op goederen en diensten die u gebruikt voor uw btw-belaste activiteiten, mag u aftrekken. Dit aftrekrecht bepaalt u in het jaar van ingebruikname aan de hand van het feitelijk (on)belaste gebruik. Bij bedrijfsmiddelen wordt het gebruik gedurende tien jaar (vastgoed) of vijf jaar (overige bedrijfsmiddelen) gevolgd. Gaat u in deze periode het bedrijfsmiddel anders belast gebruiken, dan moet u mogelijk een deel van de voorbelasting terugbetalen of krijgt u alsnog een aanvullend deel van de voorbelasting terug.

Voor diensten geldt tot op heden zo'n volgperiode niet. Bij diensten zoals verbouwingen waarmee geen nieuw goed ontstaat, volgt het aftrekrecht alleen uit het jaar van ingebruikname. Vanaf 2026 komt hierin verandering voor investeringsdiensten in vastgoed, zoals een verbouwing. Bij een investeringsdienst van minimaal € 30.000 moet u die voortaan ook vijf jaar volgen. Gewijzigd gebruik leidt dan mogelijk ook tot gedeeltelijke terugbetaling of een aanvullend aftrekrecht.

> Let op!
> De btw-herzieningsregeling gaat gelden voor investeringsdiensten die vanaf 1 januari 2026 in gebruik worden genomen. Neemt u deze investeringsdiensten dus nog vóór 1 januari 2026 in gebruik, dan worden ze niet geraakt door de regeling.

Tip!
Als ingebruikname mogelijk is vóór 1 januari 2026 lijkt dat verstandig, als de nieuwe regeling ertoe leidt dat u afgetrokken btw deels moet terugbetalen. Als het gebruik van uw vastgoed wijzigt van btw-vrijgesteld naar (deels) btw-belast, kan de regeling echter ook positief uitwerken. In dat geval heeft u namelijk recht op meer btw-aftrek. Als het uitstellen van de ingebruikname tot 2026 mogelijk is, lijkt dat in die situatie verstandig.

76. Vraag de btw op oninbare vorderingen terug

Als uw afnemers/debiteuren u niet betalen, kunt u de al in rekening gebrachte en afgedragen btw onder voorwaarden terugkrijgen. Het moet dan duidelijk zijn dat uw afnemer niet zal betalen, zoals bij een faillissement. Bij fictie is een niet-betaalde vordering sowieso één jaar na de opeisbaarheid daarvan oninbaar. U doet er dan verstandig aan de btw in dat tijdvak via de btw-aangifte terug te vragen. Een later ingediend verzoek om teruggaaf biedt minder zekerheid. Soms is ook al eerder duidelijk dat u niet meer op betaling hoeft te rekenen.

Tip!
Als een vordering één jaar na opeisbaarheid nog niet is betaald, kunt u de btw in ieder geval terugvragen. De andere kant van de medaille is dat u de btw op een inkomende factuur weer moet terugbetalen aan de Belastingdienst als u de factuur nog niet heeft betaald en sinds het verlopen van de betaaltermijn ervan al een jaar is verstreken.

Let op!
De btw op de vordering kan in de reguliere aangifte worden teruggevraagd in het tijdvak waarin de vordering oninbaar is gebleken.

77. Vergeet btw privégebruik auto niet in uw laatste btw-aangifte

Voor auto's van de zaak die ook privé gebruikt worden, moet in de laatste btw-aangifte van het jaar btw over het privégebruik betaald worden. Daar staat tegenover dat u door het jaar heen de btw op alle autokosten in aftrek kunt brengen, althans, als u de auto gebruikt voor btw-belaste omzet. Voor de btw geldt woon-werkverkeer ook als privé.

Voor het btw-privégebruik moet u in beginsel uitgaan van de verhouding tussen de zakelijke en privékilometers, afgezet tegen de vooraftrek. Als u deze gegevens niet kunt ontlenen aan uw administratie, kunt u gebruikmaken van een forfaitaire regeling. Ga daarbij uit van een btw-heffing van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

Tip!
Voor de auto van de zaak die meer dan vier kalenderjaren (ná het jaar van ingebruikneming) in de onderneming is gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5%. Datzelfde percentage geldt ook als u bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek kon brengen.

Let op!
U mag de forfaitaire regeling alleen toepassen als het privégebruik niet kan worden vastgesteld. U moet dan de btw betalen over het werkelijke privégebruik. Dit kan soms voordeliger zijn. U moet dan wel een (globale) kilometerregistratie bijhouden. Houd er rekening mee dat in dit geval woon-werkverkeer als privé wordt gezien.

Tip!
De niet-aftrekbare btw in verband met het privégebruik is een kostenpost voor uw bedrijf en dus aftrekbaar van de winst.

Disclaimer
Bij de samenstelling van de Eindejaarstips 2025 is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.
Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Onze diensten

Accountancy

Ondernemersadvies

Fiscaal & Juridisch

HRM & Loonadvies

Onze ervaren medewerkers geven deskundige adviezen op verschillende niveaus. Zij kennen de struikelblokken die u als ondernemer tegenkomt als geen ander en dragen gepaste oplossingen aan. Klik op de bovenstaande diensten en lees meer op onze website.

MOS Advies

Hoewel bij de samenstelling van deze Praktijkwijzer de uiterste zorg is nagestreefd, wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor onvolledigheden of onjuistheden. Vanwege het brede en algemene karakter van de advieswijzer, is deze niet bedoeld om alle informatie te verschaffen die noodzakelijk is voor het nemen van financiële beslissingen.

Onze relatiebeheerders en specialisten staan klaar om u verder te helpen als er nog vragen zijn over deze praktijkwijzer. Als bron voor deze praktijkwijzer is de SRA Special Eindejaarstips 2025 met publicatiedatum 15-10-2025 gebruikt.

Team MOS

Onze vestigingen

Vestiging Etten-Leur
Bredaseweg 39
4872 LA Etten-Leur
076 – 50 42 555
etten-leur@mosaccountants.nl

Vestiging Oosterhout
Hoevestein 2
4903 SC Oosterhout
0162 - 42 23 32
oosterhout@mosaccountants.nl

Vestiging Rijen
Mary Zeldenrustlaan 30
5122 CE Rijen
0161 – 23 07 17
rijen@mosaccountants.nl