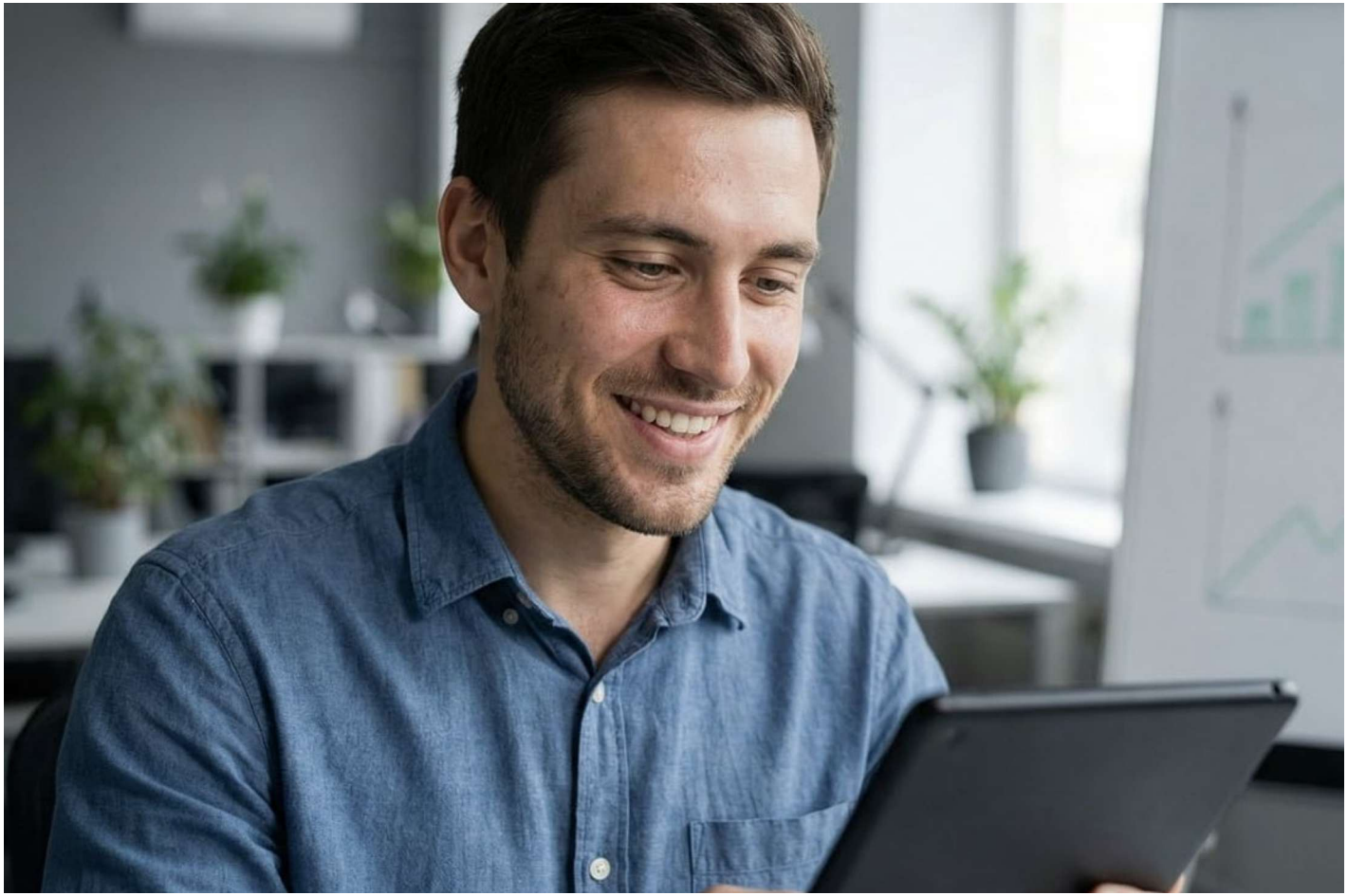
REGISTER BELASTING ADVISEURS

RB-special

Fiscale Eindejaarstips

2026

2. IB ondernemers



2.1 Zorg voor een urenadministratie

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

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

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

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

De startersaftrek bedraagt in 2026 € 2.123 en wordt in 2027 verlaagd tot € 10, waarna deze vanaf 2028 volledig wordt afgeschaft.

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

Als u dit jaar in privé van plan bent om uw oudedagsvoorziening aan te vullen door middel van het afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst in banksparen of een lijfrenteproduct, doe dit dan vóór 1 januari 2027. Hiermee verlaagt u uw vermogen in box 3, waardoor de box 3-heffing waarschijnlijk lager wordt.

Tip! laat uw RB berekenen wat het fiscale maximum is van het af te storten bedrag.

Tip! de afstorting dient niet alleen administratief plaats te vinden, maar moet ook daadwerkelijk betaald worden. Zorg voor voldoende liquiditeit in de onderneming.

2.3 Afstorten van de oudedagsreserve in lagere winstjaren

Als u dit jaar een lage winst verwacht en u heeft liquiditeiten, dan kunt u de oudedagsreserve afstorten in een bankspaar- of lijfrenteproduct. Dit leidt tot een (gedeeltelijke) vrijval van de oudedagsreserve. Deze vrijval wordt door de mkb-winstvrijstelling tegen een lager tarief belast dan de lijfrenteaftrek. Daarnaast wordt de fiscale ondernemingswinst met de vrijval van de oudedagsreserve hoger. Hierdoor wordt mogelijk ook de arbeidskorting hoger en bespaart u extra inkomstenbelasting. Overleg met uw RB of dit voor u voordelig is.

2.4 Beloon uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in uw onderneming, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouwfirma aangaan, u

kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner een reële arbeidsbeloning toe te kennen? Dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

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

Let op: in het Belastingplan 2027 is vastgelegd dat de meewerkaftrek met 75% omlaag gaat voor de jaren vanaf 2027 en met ingang van 2030 zal worden afgeschaft.

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

***Let op!** De meewerkaftrek is in 2026 slechts aftrekbaar tegen maximaal 37,56 % en in 2027 tegen (waarschijnlijk) maximaal 38,02%.*

2.5 Sluit een arbeidsongeschiktheidsverzekering af in een gunstig jaar

Op Prinsjesdag 2024 is bekend gemaakt dat het huidige kabinet er naar streeft om de basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen verplicht te stellen voor ondernemers. Oorspronkelijk was de bedoeling dit verplicht te stellen in 2027. De invoering wordt nu verwacht in 2030. De premie is fiscaal aftrekbaar.

Overleg met uw RB of, ondanks dat het thans nog niet verplicht is, het voordelig en nuttig dan wel gewenst is om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten.

2.6 Voorkom belastingrente en verzoek om een voorlopige aanslag

Over de aanslag inkomstenbelasting 2026 rekent de Belastingdienst vanaf 1 juli 2027 een rente (per 1 januari 2026) van 5% over het op dat moment vast te stellen belastbaar bedrag voor zover daarvoor nog geen voorlopige aanslag is opgelegd. Deze belastingrente kan voorkomen worden door tijdig (vóór 1 mei 2027) een voorlopige aanslag aan te vragen, waarin u de winst en overig inkomen over 2026 zo goed mogelijk inschat. Controleer dus of een opgelegde voorlopige aanslag juist is. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan.

2.7 Overweeg voorgenomen staking onderneming naar dit jaar te verschuiven

Als u nu al serieus overweegt uw onderneming te beëindigen en daarbij stakingswinst behaalt (denk aan boekwinsten, desinvesteringsbijtelling) dan is dit jaar € 3.630 daarvan niet belast vanwege de stakingsaftrek. Heeft u geen stakingswinst maar valt wel de fiscale oudedagsreserve vrij vanwege de staking van de onderneming, dan kan daarvoor ook de stakingsaftrek worden benut. In het Belastingplan is bepaald dat de stakingsaftrek per 2027 € 908 gaat bedragen en vanaf 2030 geheel zal zijn afgeschaft.