REGISTER BELASTING ADVISEURS

RB-special

Fiscale Eindejaarstips

2026

REGISTER BELASTING ADVISEURS

3. Ondernemers met een bv



3.1 Tarief aanmerkelijk belang 2026

Vanaf 2024 bestaat het belastingtarief in box 2 uit twee tarieven. Over de eerste € 68.843 betaalt u in 2026 24,5% belasting, daarboven 31%. Wanneer u een fiscale partner heeft, kunt u € 137.686 tegen 24,5% aan dividend uitkeren. In box 2 worden zowel vervreemdingsvoordelen (bijvoorbeeld bij verkoop van aanmerkelijkbelangaandelen) als reguliere voordelen (denk aan dividend) belast over de aandelen die u hebt (minimaal 5%) in uw bv. Let er wel op dat dividend invloed heeft op de hoogte van de algemene heffingskorting. Overleg daarom tijdig met uw RB als u plannen heeft om (in de toekomst) dividend uit te keren of uw aandelen te verkopen.

Let op! *De tarieven worden vanaf 2027 tot en met 2030 tijdelijk verlaagd. Het lage tarief wordt dan 23,5% en het hoge tarief 29%. Daarnaast geldt dat de schijfgrens vanaf 2027 tot en met 2031 'bevroren' blijft op € 68.843.*

Dividenduitkeringen kunt u bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant met uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskorting.

Tip! Wellicht kan het nu voordelig zijn om een dividenduitkering van boven het bedrag van de eerste schijf uit te stellen naar volgend jaar. Let daarbij wel op mogelijke gevolgen voor de algemene heffingskorting. Raadpleeg op tijd uw RB.

3.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Op peildatum 31 december toetst de Belastingdienst of u fiscaal te veel heeft geleend bij uw eigen bv. Heeft u op 31 december 2026 samen met uw partner of hebben met u verbonden personen meer dan € 500.000 geleend van uw bv? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten.

Op dit moment is nog onduidelijk of de wet excessief lenen in strijd is met Europees recht. Wellicht is het zinvol om bezwaar te maken tegen de definitieve aanslag waarin het fictieve inkomen vanwege excessief lenen is opgenomen. Overleg met uw RB of bezwaar maken tegen excessief lenen zinvol is!

Let op! *Op basis van de belastingplannen 2027 wordt het drempelbedrag van € 500.000 met ingang van 2027 in 5-jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd tot uiteindelijk € 100.000 vanaf 2031. Overleg met uw RB of actie noodzakelijk is en zo ja, welke!*

3.3 Benut de algemene heffingskorting van uw partner

Wanneer uw partner geboren is na 31 december 1962, wordt de algemene heffingskorting niet aan de partner uitbetaald als de partner in 2025 geen inkomsten heeft. Laat daarom de algemene heffingskorting van 2026 (€ 3.115) niet liggen en laat uw bv in 2026 een dividend van € 12.714 uitkeren. In de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2026 wordt deze dividenduitkering als inkomen in box 2 toegerekend aan de partner. De partner is hierover 24,5% belasting (€ 3.115) verschuldigd, welke verrekend

kan worden met de algemene heffingskorting van € 3.115. Dit betekent dat de dividenduitkering in 2026 van € 12.714 belastingvrij wordt ontvangen.

3.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur-grootaandeelhouder (dga)? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is in 2026 ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 100% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 58.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 58.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt en dat het evenredig deel van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het hoogste loon van uw werknemer lager is dan € 58.000.

Tip! Laat u hierover adviseren door uw RB.

3.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon

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

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

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

Heeft u, de dga en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel niet verrekende verliezen uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om het nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 24,5% (2026) van het bedrag van dit verlies.

3.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies onder voorwaarden aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2026 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in 2026 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken? Wacht dan met het voltooien van de vereffening, dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

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

3.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel

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

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

Let op! *Voor de verrekening van voorvoegingsverliezen gelden speciale regels. Raadpleeg uw RB.*

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

Of het voordelig is om een fiscale eenheid voor de Vpb aan te gaan, is onder meer afhankelijk van het resultaat van de diverse vennootschappen. Houd er hierbij rekening mee dat vanaf een belastbaar bedrag van € 200.000 een tarief in de Vpb geldt van 25,8% in plaats van 19%. Raadpleeg uw RB.

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

Let op! *Raadpleeg uw RB of een fiscale eenheid voordelig kan zijn. Wilt u met ingang van 1 januari 2027 een fiscale eenheid aangaan, dan moet vóór 1 april 2027 een verzoek worden ingediend.*

3.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

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

Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als u de fiscale eenheid per 1 januari 2027 wilt verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2026 hebben gedaan. Ook hier geldt dat de hoogte van het belastbaar bedrag van de fiscale eenheid van invloed kan zijn op de keuze om de fiscale eenheid wel of niet te verbreken. Wanneer in de afgelopen zes jaren (im)materiële vaste activa binnen fiscale eenheid zijn overgedragen van de ene vennootschap naar de andere vennootschap, dan kan de verbreking tot winst leiden. Raadpleeg uw RB.

3.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

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

3.11 Profiteer van het lage VPB-tarief

Houd de winst van uw bv onder € 200.000 om te profiteren van het lage VPB-tarief van 19%. Haal kosten naar voren en stel opbrengsten uit om vennootschapsbelasting te besparen. Bijvoorbeeld door gebruik te maken van de kostenegalisatiereserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen of van vervroegd afschrijven. Overleg met uw RB of dit voor u mogelijk is.

3.12 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

Het kan zijn dat uw onderneming in zwaar weer zit. Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden? Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, kunt u overwegen om die eenheid te verbreken. Als uw werkmaatschappij het niet redt, moet uw holding namelijk opdraaien voor de btw-schuld van de werkmaatschappij. U zult het verbreken van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting wel schriftelijk moeten melden bij de Belastingdienst. Anders blijven de diverse onderdelen van de oude fiscale eenheid aansprakelijk voor elkaars omzetbelastingschulden. Zie ook paragraaf 3.10 hierboven.

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

3.13 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe

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

Voor het gebruik maken van deze regelingen gelden vaak termijnen. Overleg met uw RB.

Tip! Kies voor de forfaitaire regeling in de innovatiebox. Bv's mogen onder deze regeling 25 procent van hun winst aanmerken als kwalificerende voordelen in de innovatiebox, die dan effectief tegen een vpb-tarief van 9 procent worden belast. Het maximale forfaitaire bedrag aan kwalificerende voordelen bedraagt nu nog € 25.000. Vanaf 2027 gaat dit omhoog naar € 100.000. Hierdoor kan de regeling per 2027 interessanter worden voor uw bv.

3.14 Meld betalingsonmacht tijdig

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

Tip! Mogelijk is het een optie om te verzoeken om (versoepeling van) een betalingsregeling voor belastingschulden.

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

3.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2026

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 1 januari 2026 het tarief van 5% (afhankelijk van de ECB-rente). U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2026 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2026 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan tijdig om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2026. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Let op! *Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2027 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2026 in te dienen, of de aangifte vennootschapsbelasting over 2026 vóór 1 juni 2027 in te dienen.*

3.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als er geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst. Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser en kom die afspraken ook daadwerkelijk na. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

3.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

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

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

3.18 Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers

Als uw organisatie 250 of meer werknemers heeft, bent u over 2026 verplicht te rapporteren over het zakelijke verkeer en het woon-werkverkeer van uw medewerkers. Met ingang van 1 januari 2026 is de grens verhoogd van 100 naar 250 of meer werknemers. Deze rapportageverplichting is ingesteld om inzicht te krijgen over de CO2-uitstoot in Nederland, met het oog op een vermindering daarvan. Uiterlijk 30 juni 2027 dient u de gevraagde gegevens over 2026 in.

3.19 Benut de giftenaftrek vpb

In de vennootschapsbelasting bestaat een regeling voor de giftenaftrek. Deze aftrek 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 die is 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 was in het verleden goedgekeurd dat dit niet leidt tot een verkapte dividenduitkering. Hierover was dus geen dividend- en inkomstenbelasting verschuldigd. Het is niet zeker of deze goedkeuring nog steeds geldt. Vooroverleg met de Belastingdienst is hier raadzaam.

Tip! Overweegt u een gift aan een ANBI te doen vanuit de bv boven het maximaal aftrekbare bedrag? Overweeg dan de gift te vervangen voor een bedrag aan sponsoring of reclame. Dergelijke uitgaven waar een tegenprestatie tegenover staat, zijn onder voorwaarden geen gift en daarom gewoon aftrekbaar van de winst. Houd er hierbij rekening mee dat de ontvanger van de sponsoring of reclame mogelijk omzetbelasting is verschuldigd. Dit is nadelig voor u als u de omzetbelasting niet in aftrek kunt brengen.

3.20 Aandelenopties bij start-up of scale-up

Met ingang van 2027 komt er een gunstigere regeling voor aandelenopties bij startups en scale-ups. Een onderneming is een start-up of scale-up als zij beschikt over een beschikking van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). De fiscale tegemoetkoming bestaat uit een beperking van de heffingsgrondslag tot 65% van het vervreemdingsvoordeel. Het heffingsmoment verschuift als hoofdregel naar het moment van vervreemding van de aandelen. De regeling kan ook gelden voor opties die op of na 17 april 2025 zijn toegekend, zolang ze per 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn belast. Overweeg daarom om waar mogelijk niet in 2026 al te kiezen voor het betalen van belasting. De startup of scale-up moet dan wel uiterlijk 31 december 2027 een RVO-beschikking hebben aangevraagd.