2026

Fiscale eindejaarstips

Versie: 26 oktober 2026

Flynth

Eindejaarstips
Inhoudsopgave

Alle ondernemers 3
1. Benut uw HIR uit 2023 vóór 2027 3
2. Herstel gemiste investeringsaftrek over 2021 3
3. Spreid investeringen over de jaargrens 3
4. Betaal voldoende voor uw nieuwe bedrijfsmiddel 3
5. Verkoop een investering uit 2022 in 2027 3
6. Neem uw investering uit 2024 in gebruik 4
7. Vergelijk energie-investeringen in 2026 en 2027 4
8. Controleer de Milieulijst voordat u bestelt 4
9. Vraag tijdig WBSO aan voor januari 2027 4

IB-ondernemers 5
10. Controleer uw ondernemersuren over 2026 5
11. Benut oude zelfstandigenaftrek uit 2017 5
12. Verreken IB-verlies uit 2017 5
13. Regel de beloning van uw meewerkende partner 5
14. Bekijk de plannen voor de stakingsaftrek 5
15. Controleer uw S&O-uren 5

Vennootschappen en DGA's 6
16. Controleer uw gebruikelijk loon over 2026 6
17. Vergelijk dividend in 2026 en 2027 6
18. Breng uw schuld aan uw bv op tijd terug 6
19. Voorkom dat uw box 2-verlies vervalt 7
20. Stem de winst af op de eventuele verliesverrekening 7
21. Vraag tijdig de regeling voor functionele valuta aan 7
22. Plan de giften van uw bv 7
23. Deponeert u de jaarrekening over 2025 tijdig 8

BTW en overdrachtsbelasting 8
24. Kies tijdig voor toepassing van de kleineondernemersregeling 8
25. Herstel eerder gemaakte btw-fouten bij de jaarafsluiting 8
26. Controleert u de btw-aftrek voor personeelsvoorzieningen en relatiegeschenken 8
27. Stel de jaarlijkse btw-aftrek definitief vast aan de hand van uw activiteiten 9
28. Leg ook verbouwingsdiensten vast voor de btw-herziening 9
29. Verstrek de btw-verklaring voor uw pand 9
30. Overweeg levering van een tweede woning in 2027 9
31. Benut de ruimere startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting 10

Werkgevers 10
32. Benut de resterende vrije ruimte over 2026 10
33. Herzie uw personeelskorting voor 2027 10
34. Verwerk de hogere kilometervergoeding over 2026 10
35. Controleer de pensioenregeling voor hoge inkomens 11
36. Pas de expatvergoeding voor 2027 aan 11
37. Controleer de WW-premie bij extra uren 11
38. Verzamel gegevens over betalingen aan derden 11
39. Wijzig uw loonaangiftetijdvak uiterlijk 14 december 11
40. Controleer uw premiebeschikking voor 2027 11
41. Bereken de hogere RVU-heffing 12

Auto 12
42. Vergelijk de bijtelling voor elektrische auto's 12
43. Controleer de nieuwe heffing op fossiele auto's 12
44. Controleer de youngtimergrens voor 2027 12
45. Bewaak de grens voor privékilometers 13
46. Verwerk de btw-correctie voor uw bedrijfsauto 13
47. Herbereken zakelijke ritten met uw privéauto 13

Estate planning/privé 13
48. Gebruik de schenkingsvrijstelling van 2026 13
49. Betaal de rente op uw papieren schenking 13
50. Bekijk of u giften kunt bundelen 14
51. Controleer uw periodieke gift voor 2027 14
52. Betaal nog in 2026 lijfrentepremie 14
53. Regel uw in 2025 geëxpireerde lijfrente 14
54. Vraag nog teruggaaf IB over 2021 aan 14
55. Regel uw voorlopige aanslag IB ruim voor december 15
56. Herbereken uw box 3-positie vóór 2027 15
57. Bewaar uw vermogensgegevens rond de jaarwisseling 15
58. Leg het gebruik van uw vakantiewoning vast 15
59. Einde partiële buitenlandse belastingplicht 15
60. Herbereken het voordeel van groene beleggingen 15
61. Controleer uw vermogen voor toeslagen 16
62. Bekijk of u zorgkosten kunt bundelen 16
63. Regel gewenst fiscaal partnerschap nog dit jaar 16

Eigen woning 16
64. Beoordeel de leveringsdatum van uw woning 16
65. Betaal hypotheekrente 2027 vooruit 16
66. Bekijk extra aflossen op uw hypotheek 17
67. Herstel een aflossingsachterstand uit 2025 17
68. Controleer de aftrek voor uw oude woning 17

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Alle ondernemers

1. Benut uw HIR uit 2023 vóór 2027

Hebt u in 2023 boekwinst op een bedrijfsmiddel gereserveerd voor een vervangende investering? Bij een kalenderboekjaar eindigt de gewone herinvesteringstermijn op 31 december 2026. Controleer welke reserve nog openstaat en of u de vervangende investering dit jaar daadwerkelijk kunt aangaan. Zonder tijdige herinvestering valt de reserve in beginsel vrij in de winst over 2026. Alleen geld apart zetten of vrijblijvend offertes opvragen is daarvoor niet voldoende. Onderzoek bij een dreigende overschrijding direct of een wettelijke uitzondering of termijnverlenging mogelijk is. Bij vertraging in de aanschaf van een nieuw bedrijfsmiddel door bijzondere omstandigheden kan de Belastingdienst op uw verzoek de driejaarstermijn verlengen. Voorwaarden daarvoor zijn dat de omstandigheden de verlenging rechtvaardigen en dat u kunt aantonen dat u een begin hebt gemaakt met de herinvestering.

Tip

Leg uw herinvesteringsvoornemen en de voortgang regelmatig schriftelijk vast. Bewaar bij vertraging ook de stukken waaruit de bijzondere omstandigheden en de al ingezette uitvoering blijken om het voornemen te kunnen aantonen.

2. Herstel gemiste investeringsaftrek over 2021

Bent u in uw aangifte inkomstenbelasting over 2021 investeringsaftrek vergeten te claimen? Controleer de aanschaffingen en de definitieve aanslag nog dit jaar. Een verzoek om ambtshalve vermindering over 2021 moet uiterlijk op 31 december 2026 door de Belastingdienst zijn ontvangen. Werk de berekening uit en voeg facturen, overeenkomsten en eventuele meldingen bij RVO toe. Zo kunt u een aftrekpost herstellen waarvoor destijds wel aan de voorwaarden was voldaan. Wacht niet tot de aangifte over 2026: daarmee wordt de aanslag over 2021 niet automatisch aangepast.

Let op!

Een gemiste tijdige melding voor energie- of milieu-investeringsaftrek wordt niet alsnog geldig door een verzoek om vermindering.

3. Spreid investeringen over de jaargrens

Wilt u eind 2026 of begin 2027 bedrijfsmiddelen aanschaffen? Bereken eerst de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) over uw totale kwalificerende investeringen in 2026. Deze begint bij € 2.901. De maximale aftrek van € 20.072 geldt bij investeringen van € 71.684 tot en met € 132.746. Daarboven neemt de aftrek af; boven € 398.236 vervalt hij. Een aankoop versnellen of uitstellen kan daardoor verschil maken. Vergelijk de uitkomst met de regels voor 2027 voordat u een bindende order plaatst. Een investering wordt toegerekend aan het jaar waarin u verplichtingen aangaat. Bij het aangaan van verplichtingen valt te denken aan het plaatsen van een order, het akkoord gaan met een offerte of het tekenen van een koopcontract. Produceert u zelf een bedrijfsmiddel, dan gaat het om het jaar waarin u de voortbrengingskosten maakt.

Let op!

Maakt uw onderneming deel uit van een vof of ander samenwerkingsverband? Kijk dan voor het berekenen van de KIA naar de totale investering van de vof en naar uw buitenvennootschappelijke investeringen. Het gaat dus niet om de investeringen van elke vennoot afzonderlijk.

4. Betaal voldoende voor uw nieuwe bedrijfsmiddel

Hebt u in 2026 een bedrijfsmiddel besteld, maar neemt u het pas in 2027 in gebruik? De investeringsaftrek over 2026 is dan beperkt tot het bedrag dat u dit jaar voor de investering hebt betaald. Wilt u de berekende aftrek volledig in 2026 benutten, onderzoek dan of u nog dit jaar een voldoende grote aanbetaling kunt doen. Laat daarbij eerst vaststellen hoeveel aftrek daadwerkelijk aan deze investering toekomt. Een hogere betaling levert niet vanzelf meer totale aftrek op, maar kan wel het jaar van aftrek veranderen.

Tip

Neemt u het bedrijfsmiddel al in 2026 werkelijk in gebruik, dan geldt deze betalingsbeperking niet. Leg de ingebruikname vast.

5. Verkoop een investering uit 2022 in 2027

Wilt u een bedrijfsmiddel verkopen waarvoor u in 2022 investeringsaftrek hebt gekregen? Overweeg de verkoop uit te stellen tot 2027. Bij verkoop binnen vijf kalenderjaren, gerekend vanaf het begin van het investeringsjaar, kan een desinvesteringsbijtelling volgen wanneer het totaal van de relevante overdrachtsprijzen in 2026 meer dan € 2.900 bedraagt. Daardoor moet u een deel van de eerdere aftrek terugnemen. Voor een investering uit 2022 eindigt deze periode op 31 december 2026. Vergelijk het mogelijke belastingnadeel met de prijs en kosten van uitstel. De terugname is nooit hoger dan de destijds genoten aftrek.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Let op!
De desinvesteringsbijtelling doet zich ook voor bij andere vormen van vervreemding. Als u een bedrijfsmiddel overbrengt naar uw privévermogen, vormt dit een fictieve vervreemding. In zulke situaties neemt de fiscus de waarde in het economische verkeer als overdrachtsprijs.

6. Neem uw investering uit 2024 in gebruik
Hebt u in 2024 investeringsaftrek geclaimd voor een bedrijfsmiddel dat nog steeds niet in gebruik is? Controleer dan of ingebruikname uiterlijk op 31 december 2026 haalbaar is. Bij niet-tijdige ingebruikname kan de investering voor de desinvesteringsbijtelling als ongedaan gemaakt gelden. Het is dus niet voldoende dat het bedrijfsmiddel alleen is besteld of betaald. Bespreek de oplevering en installatie met de leverancier en bewaar bewijs van daadwerkelijk gebruik. Zo voorkomt u dat een eerder genoten aftrek door het verstrijken van de wettelijke termijn wordt teruggenomen.

Let op!
Als u binnen twaalf maanden na het aangaan van de investeringsverplichting niet minimaal 25% van het investeringsbedrag hebt betaald, telt dit ook als een desinvestering.

7. Vergelijk energie-investeringen in 2026 en 2027
Overweegt u een energiebesparend bedrijfsmiddel aan te schaffen? In 2026 bedraagt de energie-investeringsaftrek 40% van de kwalificerende investering. Het Belastingplan 2027 stelt een verhoging naar 45,5% voor. Uitstel van het aangaan van de investeringsverplichting kan daardoor aantrekkelijk zijn, maar alleen als de verhoging doorgaat en het bedrijfsmiddel ook aan de voorwaarden van 2027 voldoet. Vergelijk daarom niet uitsluitend de percentages. Betrek in de beoordeling ook de Energielijst, de investeringsaftrek voor kleinere investeringen, de energiebesparing en eventuele prijswijzigingen. Vraag de leverancier om een duidelijke planning voordat u tekent.

Let op!
De verhoging is een wetsvoorstel. Een investering die u al in 2026 bindend aangaat, wordt niet door betaling in 2027 een investering van 2027.

Let op!
De Energielijst voor het jaar 2027 wordt pas eind 2026 vastgesteld. Het kan dan voorkomen dat de investering in 2027 niet meer kwalificeert voor de EIA.

8. Controleer de Milieulijst voordat u bestelt
Wilt u nog in 2026 investeren in een milieuvriendelijk bedrijfsmiddel? Controleer vooraf of het bedrijfsmiddel en de technische uitvoering op de Milieulijst 2026 staan. De lijst van het jaar waarin u de investeringsverplichting aangaat is bepalend. Uitstel naar 2027 kan dus gunstig of juist nadelig uitpakken. Ga niet zonder controle ervan uit dat een bestaande vermelding volgend jaar terugkeert. Leg de datum van bestellen en de technische specificaties vast en meld de investering binnen de geldende termijn bij RVO.

Tip
Voor aanschafkosten geldt als meldingstermijn bij RVO doorgaans drie maanden na het aangaan van de verplichting. Bij eigen voortbrengingskosten kan het einde van een kwartaal bepalend zijn; controleer in december ook de kosten uit het derde kwartaal.

9. Vraag tijdig WBSO aan voor januari 2027
Hebt u personeel dat vanaf 1 januari 2027 speur- en ontwikkelingswerk gaat doen? Vraag de WBSO voor die periode uiterlijk op 20 december 2026 aan. Daarmee kunt u onder voorwaarden een vermindering van loonheffingen krijgen voor de kosten van het ontwikkelwerk. Deze aanvraagdatum volgt uit de aanvraagregels voor een start op 1 januari. Controleer vooraf de projectomschrijving, urenraming, eHerkenning en eventuele machtiging. Een lopende beschikking voor 2026 vervangt de aanvraag voor 2027 niet.

Let op!
Dit aanvraagmoment geldt voor werkgevers. Voor zelfstandigen gelden andere aanvraagregels. De definitieve bedragen en voorwaarden voor 2027 moeten bij de aanvraag worden gecontroleerd.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

IB-ondernemers

10. Controleer uw ondernemersuren over 2026
Komt u als ondernemer in aanmerking voor de zelfstandigenaftrek? Controleer dan of u in 2026 ten minste 1.225 uur aan uw onderneming besteedt en of uw urenadministratie dit aannemelijk maakt. Voor niet-starters geldt daarnaast in beginsel dat meer dan de helft van de totale arbeidstijd naar de onderneming gaat. Zorg dat uw urenadministratie aansluit op de werkzaamheden die u daadwerkelijk in 2026 hebt verricht. De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2026 € 1.200. Voor kwalificerende starters kan daar € 2.123 startersaftrek bijkomen. Hebt u op 1 januari 2026 de AOW-leeftijd al bereikt? Dan gelden voor de zelfstandigenaftrek en startersaftrek halve bedragen.

Let op!
Het kabinet stelt voor de startersaftrek in 2027 te verlagen naar € 10.

11. Benut oude zelfstandigenaftrek uit 2017
Staat op een eerdere aanslag nog niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek uit 2017? Deze kunt u onder voorwaarden nog verrekenen met winst over 2026. Daarna is de termijn van negen volgende jaren voorbij. Controleer daarom de beschikkingen en uw verwachte winst voordat u nog winst uitstelt of kosten naar voren haalt. Voor verrekening moet u in 2026 recht hebben op zelfstandigenaftrek. Bovendien moet er na de zelfstandigenaftrek van dit jaar voldoende winst overblijven. Laat de beschikbare ruimte berekenen; het openstaande bedrag is niet automatisch volledig aftrekbaar.

Tip
Maak een overzicht per ontstaansjaar. Zo voorkomt u dat oude aftrek ongebruikt vervalt terwijl alleen naar het totale saldo wordt gekeken.

12. Verreken IB-verlies uit 2017
Hebt u in 2017 met uw IB-onderneming een fiscaal verlies geleden dat u nog niet volledig hebt verrekend? Doe dan dit jaar niet te veel aan fiscaal winstuitstel. U kunt bijvoorbeeld proberen een fiscale boekwinst op een bedrijfsmiddel te realiseren in 2026. Of verzend nieuwe facturen tijdig. Voor zover u het verlies uit 2017 niet verrekent met winst uit 2026, is dit verlies per 1 januari 2027 niet meer verrekenbaar.

Tip
Voor IB-ondernemers geldt een verliesverrekenings-termijn van drie jaar achterwaarts en negen jaar voorwaarts.

13. Regel de beloning van uw meewerkende partner
Werkt uw partner mee in uw onderneming? Vergelijk voor de afsluiting van 2026 een zakelijke arbeidsbeloning met de meewerkaftrek. Bij een beloning van minder dan € 5.000 is de beloning niet aftrekbaar; onder voorwaarden kan meewerkaftrek mogelijk zijn. Daarvoor moet uw partner minimaal 525 uur meewerken en moet u aan het urencriterium voldoen. Een zakelijke beloning van ten minste € 5.000 kan wel aftrekbaar zijn, maar wordt bij uw partner belast. Leg de werkzaamheden, uren en beloningsafspraak vast en beoordeel de gezamenlijke belastingdruk.

Let op!
Er ligt een voorstel om de meewerkaftrek sterk te verlagen. De ingangsdatum is gekoppeld aan de invoering van het wetsvoorstel voor start-ups en scale-ups en staat niet zonder meer vast op 1 januari 2027.

14. Bekijk de plannen voor de stakingsaftrek
Wilt u uw onderneming daadwerkelijk beëindigen? Neem de geplande stakingsdatum mee in uw belastingberekening. In 2026 bedraagt de stakingsaftrek maximaal € 3.630, voor zover u die niet eerder hebt benut. Een wetsvoorstel verlaagt deze aftrek naar € 908 en schaft deze later af. De beoogde invoering hangt samen met de fiscale regeling voor start-ups en scale-ups en is nog niet definitief. Een zakelijke beëindiging in 2026 kan daardoor anders uitpakken dan later, maar laat ook de boekwinsten, desinvesteringsbijtelling en eventuele stakingslijfrente doorrekenen.

Let op!
De aftrek is geen belastingteruggaaf van hetzelfde bedrag. Een onderneming alleen op papier eerder staken werkt niet; de werkelijke feiten bepalen het stakingsmoment.

15. Controleer uw S&O-uren
Hebt u als zelfstandige een S&O-verklaring en verricht u zelf speur- en ontwikkelingswerk? Controleer voor het jaareinde of u in 2026 ten minste 500 uur aan het kwalificerende werk besteedt. Daarnaast moet u aan het gewone urencriterium voldoen. Bij voldoen aan de voorwaarden bedraagt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk € 15.979 in 2026. Voor kwalificerende starters kan dit bedrag nog worden verhoogd met € 7.996. Werk de urenadministratie en projectdossiers bij en voer nog geplande, echte ontwikkelwerkzaamheden zo nodig dit jaar uit.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Let op!
Niet alle uren voor de onderneming zijn S&O-uren. Alleen werkzaamheden die onder de verklaring en de regeling vallen, tellen daarvoor mee.

Vennootschappen en DGA's

16. Controleer uw gebruikelijk loon over 2026
Werkt u voor een bv waarin u een aanmerkelijk belang hebt? Controleert u dan voor de laatste loonverwerking of uw loon over 2026 voldoet aan de gebruikelijkloonregeling. Het gaat in beginsel om het hoogste van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking, het loon van de meestverdienende werknemer binnen de relevante groep maar minimaal een bedrag van € 58.000. Het vaste bedrag van € 58.000 is dus niet automatisch voldoende maar u zult meerdere toetsen moeten aanleggen. Een lager loon kan onder omstandigheden worden onderbouwd en eventueel afgestemd met de Belastingdienst. Bespreek een noodzakelijke aanvulling of correctie met uw salarisadministrateur voordat u de loonadministratie over 2026 afsluit.

Tip
Bewaar de vergelijking en onderbouwing bij het dossier. Stel vervolgens het gebruikelijk loon voor 2027 pas vast nadat ook de dan geldende bedragen zijn vastgesteld en beoordeeld.

17. Vergelijk dividend in 2026 en 2027
Wilt u geld uit uw bv naar privé halen? Vergelijkt u dan niet alleen de spreiding over twee kalenderjaren maar neemt u dan ook het mogelijke tariefverschil mee. In 2026 geldt in box 2 een tarief van 24,5% tot en met € 68.843 en 31% daarboven. Het kabinet heeft aangekondigd het tarief van de tweede schijf vanaf 2027 gedurende vier jaar te willen verlagen naar 29,2%. Dit is nog geen definitieve wetgeving, want eerst moet het parlement zich hierover nog buigen. Voor een groter dividend kan uitstel daardoor iets gunstiger worden. Bij een dividend binnen de eerste schijf kan spreiding over twee jaren nog steeds voordeel bieden. Neem in de vergelijking ook ander box 2-inkomen, verrekenbare verliezen, uw fiscale partner, de uitkeringstest en de box 3-peildatum mee.

Let op!
Sinds 2025 telt het box 2-inkomen ook mee voor de vaststelling van het verzamelinkomen. Daardoor telt dit inkomen ook mee bij de berekening en de afbouw van de algemene heffingskorting en dat betekent dat het effectieve tarief hoger kan uitvallen dan het normale tarief van 24,5%/31%. Dat geldt ook voor uw partner wanneer daaraan een gedeelte van het box 2-inkomen wordt toegerekend.

Let op!
Omdat het verzamelinkomen ook de basis vormt voor het toetsingsinkomen kan box 2-inkomen ook invloed hebben op eventuele regelingen of eigenbijdragen voor het CAK of de Toeslagen.

Let op!
Een dividenduitkering vereist voldoende uitkeerbare ruimte en goedkeuring na de uitkeringstoets. De datum waarop het dividend fiscaal wordt genoten moet bij de planning aansluiten.

18. Breng uw schuld aan uw bv op tijd terug
Verwacht u op 31 december 2026 meer te hebben geleend van uw eigen bv dan het voor u geldende maximumbedrag? Onderzoek dan voor die datum of u kunt aflossen of herfinancieren. De basisgrens voor excessief lenen is € 500.000. Voor de toets tellen schulden van u en uw fiscale partner aan de betrokken bv('s) samen mee; ook schulden van verbonden personen kunnen relevant zijn. Hebt u ook een vordering op uw bv dan mag u die niet zomaar salderen. Een in een eerder jaar belast bovenmatige deel van uw schuld kan het persoonlijke maximumbedrag hebben verhoogd. Laat daarom eerst uw eigen grens en schuldpositie vaststellen. Kwalificerende eigenwoningschulden blijven overigens buiten deze toets. Daarvoor moet in beginsel een hypotheekrecht ten gunste van de bv zijn gevestigd. Die voorwaarde geldt niet voor eigenwoningschulden die al op 31 december 2022 bestonden.

Let op!
Het kabinet heeft aangekondigd de basisgrens vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 te verlagen van € 500.000 naar € 100.000. Op basis van die aangekondigde afbouw zou de grens in 2027 € 420.000 bedragen. Dit is nog geen definitieve wetgeving. Een schuld die op 31 december 2026 onder € 500.000 blijft, kan daardoor eind 2027 alsnog boven de voorgestelde grens uitkomen. Betrek de mogelijke afbouw nu al bij uw meerjarenplanning en betrek daarin ook uw dividendplanning zoals in punt 17 is omschreven.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

19. Voorkom dat uw box 2-verlies vervalt
Hebt u nog een onverrekend verlies uit aanmerkelijk belang uit 2017 of 2020? Voor beide kan 2026 het laatste verrekeningsjaar zijn:

- voor een verlies uit 2017 geldt nog de oude negenjaarstermijn;
- voor een verlies uit 2020 geldt de nieuwe zesjaarstermijn.

Onderzoek in deze situaties of een reële dividenduitkering of andere passende transactie nog dit jaar zinvol is. Uiteraard moet u daarbij rekening houden met de overige fiscale en juridische gevolgen. Hebben u en uw fiscale partner geen aanmerkelijk belang meer, laat dan beoordelen of omzetting van het resterende box 2-verlies in een belastingkorting voor box 1 tot de mogelijkheden behoort. Daarvoor geldt een wachttijd, want u en uw fiscale partner mogen dan geen aanmerkelijk belang meer hebben en de omzetting geldt pas van het tweede jaar na beëindiging van het aanmerkelijk belang en tevens pas nadat de aanslag definitief is vastgesteld. Het verlies wordt overigens niet vanzelf omgezet. Daarvoor moet u schriftelijk een verzoek indienen bij de Belastingdienst.

Let op!
Een verlies is persoonlijk. Het kan niet zonder meer worden verrekend met inkomen dat aan uw fiscale partner wordt toegerekend.

20. Stem de winst af op de eventuele verliesverrekening
Heeft uw bv nog verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren of verwacht zij over 2026 een verlies te lijden? Maakt u dan voor het einde van het boekjaar een prognose van het resultaat voor het gehele jaar 2026. Een verlies over 2026 kan namelijk onder voorwaarden worden verrekend met de winst over 2025. Voor deze jaarlijkse verrekening geldt overigens wel een begrenzing. Tot een bedrag van € 1 miljoen winst is volledige verliesverrekening mogelijk maar van de winst daarboven kan slechts 50% met verliezen worden verrekend.

De timing van reële transacties kan daardoor invloed hebben op de uiteindelijke heffing. Bespreekt u daarom voorgenomen verkopen, nieuwe investeringen en de onderbouwing van voorzieningen voordat het boekjaar sluit. Het kan mogelijk voordelig zijn om een bedrijfsmiddel in 2026 te verkopen of deze verkoop juist uit te stellen tot 2027. Ook kan het voordelig zijn om kosten nog in 2026 te maken of deze juist uit te stellen tot 2027.

Let op!
Een voorziening of reserve mag u niet naar believen vormen of vrij laten vallen want daarvoor gelden fiscale regels. Bij een aandeelhouderswijziging gelden bovendien afzonderlijke beperkingen ten aanzien van de verliesverrekening die specialistische begeleiding vragen.

21. Vraag tijdig de regeling voor functionele valuta aan
Wilt u vanaf 2027 de fiscale winst van uw bv in een andere valuta dan euro's berekenen en aangeven? Daartoe moet u dan een verzoek voor toepassing van de regeling functionele valuta indienen voordat het nieuwe boekjaar begint. Wanneer u een boekjaar hebt dat gelijk is aan het kalenderjaar dan betekent dit dat u een dergelijk verzoek voor 1 januari 2027 moet indienen. Controleert u wel of de administratie en de activiteiten een geschikte basis voor die keuze vormen. Een keuze kan valutaverschillen tussen de bedrijfsadministratie en fiscale winstberekening beperken, maar een keuze bindt u in beginsel wel voor tien jaar. Bespreekt u daarom met uw fiscaal adviseur eerst de gevolgen voor winsten, verliezen en eventuele fiscale eenheden.

Let op!
Het gaat bij deze regeling uitsluitend om de berekening van het belastbare resultaat en de aangifte in de gekozen functionele valuta. Dit betekent echter niet dat u de Nederlandse belasting vervolgens in dollars of een andere vreemde valuta betaalt. De betaling vindt dan plaats in euro's.

22. Plan de giften van uw bv
Wanneer uw bv een gift wil doen aan een ANBI of een steunstichting SBBI, dan is het belangrijk om voor de jaarafsluiting te beoordelen welk bedrag in 2026 aftrekbaar is. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting is begrensd op 50% van de winst, met een maximum van € 100.000 per jaar. Een gift spreiden over verschillende boekjaren kan daardoor zinvol zijn. U kunt dan eventueel twee keer gebruik maken van het maximum. Onderbouwt u de gift met documenten en controleert u de status van de ontvanger via de website van de Belastingdienst.

Tip
Voor giften aan een culturele ANBI mag u de aftrek met 50% verhogen. Deze verhoging bedraagt maximaal € 2.500 per jaar. Neemt u deze verhoging ook mee in de berekening.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

23. Deponeert u de jaarrekening over 2025 tijdig
Heeft uw bv een kalenderboekjaar en is de jaarrekening over 2025 nog niet gedeponeerd? Controleert u dan direct de uiterste datum voor deponering. De jaarrekening moet binnen acht dagen na vaststelling daarvan worden gedeponeerd en in ieder geval binnen twaalf maanden na afloop van het boekjaar. De uiterste grens is dus 31 december 2026, maar de werkelijke deadline kan dus ook (veel) eerder liggen. Als alle aandeelhouders ook bestuurder zijn, kan ondertekening tevens vaststelling betekenen.

Let op!
De datum van 31 december is overigens geen algemene toestemming om maar te wachten met deponering. Controleert u daarvoor ook de statuten, het eventuele verleende uitstel en de datum van ondertekening van de jaarrekening. Tijdige deponering is ook van belang voor de regeling van de bestuurdersaansprakelijkheid.

BTW en overdrachtsbelasting

24. Kies tijdig voor toepassing van de kleineondernemersregeling
Wilt u per 1 januari 2027 de kleineondernemersregeling (KOR) voor de btw toepassen? Meldt u zich dan uiterlijk op 4 december 2026 aan bij de Belastingdienst. Controleert u eerst of u aan de omzetgrens van € 20.000 en de overige voorwaarden voldoet. Wanneer u meedoet aan de KOR dan berekent u geen btw op uw uitgaande facturen maar u mag dan ook geen voorbelasting aftrekken. Dat laatste kan nadelig zijn wanneer u van plan bent om binnenkort te investeren. Wanneer u de KOR al toepast en u wilt daarmee juist stoppen, regelt u dan tijdig de afmelding. De Belastingdienst vraagt daarvoor ook weer vier weken verwerkingstijd voor de aanvang van het nieuwe aangiftetijdvak.

Let op!
Gaat u bij de toepassing van de KOR niet meer uit van de oude verplichte deelname van drie jaar. U moet wel rekening houden met de huidige regels voor het opnieuw aanmelden van de KOR en ook voor de mogelijke herrekening of herziening van eerder in aftrek gebrachte btw. De regels omtrent herrekening of herziening van eerder in aftrek gebrachte btw zijn tamelijk complex en daarom geldt het advies om dat in nauw overleg met uw fiscaal adviseur uit te werken.

25. Herstel eerder gemaakte btw-fouten bij de jaarafsluiting
Vergelijk bij de afsluiting van 2026 de btw-aangiften met de administratie van uw onderneming. Een btw-correctie van maximaal € 1.000 kunt u verwerken in de eerstvolgende reguliere aangifte. Voor grotere correcties dient u echter gebruik te maken van een suppletie. Hebt u te weinig btw aangegeven, wacht u dan niet tot een vaste datum in het voorjaar. U bent verplicht om deze na ontdekking zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen acht weken te corrigeren. Controleert u daarnaast of er nog openstaande correcties over het jaar 2021 zijn. Voor een verzoek om teruggaaf over dat jaar kan 31 december 2026 de laatste dag van de vijfjaarstermijn zijn. Het verzoek om correctie over het jaar 2021 moet ook daadwerkelijk uiterlijk 31 december 2026 door de Belastingdienst zijn ontvangen.

26. Controleert u de btw-aftrek voor personeelsvoorzieningen en relatiegeschenken
Hebt u in 2026 btw afgetrokken op personeelsvoorzieningen of relatiegeschenken? Maakt u dan voor de laatste aangifte een berekening per begunstigde. Bij de aftrekbeperking voor zulke verstrekkingen is een grens van € 227 exclusief btw per persoon per jaar van belang. Bepaalt u daarbij eerst welke uitgaven onder de regeling vallen en telt u deze vervolgens samen. Een eigen bijdrage van een werknemer verlaagt de uitgaven voor deze drempeltoets niet. Een noodzakelijke correctie verwerkt u vervolgens in de laatste btw-aangifte over 2026. Bewaar de verdeling over werknemers en relaties goed want daarover kunt u later vragen krijgen.

Let op!
Voor onder meer eten en drinken en het verstreken of terbeschikkingstellen van fietsen gelden specifieke regels in de btw. De fiets van de zaak is niet zonder meer van iedere aftrekbeperking uitgezonderd.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

27. Stel de jaarlijkse btw-aftrek definitief vast aan de hand van uw activiteiten
Verricht uw onderneming zowel btw-belaste als vrijgestelde activiteiten? Berekent u dan bij de jaarafsluiting welk deel van de btw op de algemene kosten (bijv. de kosten van de jaarrekening) werkelijk aftrekbaar is over 2026. Vergelijkt u de definitieve verhouding van de aftrek van deze btw met de aftrek die u in de aangiften hebt toegepast. Controleert u dan ook voor welke bedrijfsmiddelen nog een herzieningsperiode loopt. Wanneer het gebruik van die bedrijfsmiddelen is gewijzigd dan kan dat leiden tot een extra aftrek of juist een extra terugbetaling van de btw op dat bedrijfsmiddel. Neemt u de relevante jaarcorrecties op in de laatste btw-aangifte over 2026 en bewaart u de onderliggende berekeningen en bijbehorende documentatie goed. Gebruik niet zonder beoordeling alle ontvangsten als omzet voor de verdeelsleutel; de fiscale btw-aard van een opbrengst is bepalend voor deze correctie.

Let op!
Onder bepaalde omstandigheden kan een dubbele correctie noodzakelijk zijn. Dat is het geval wanneer naast de btw-belaste en vrijgestelde omzet ook nog sprake is van zowel economische als niet-economische activiteiten. Schakelt u voor de beoordeling daarvan een btw-specialist in.

Tip
Houd goederen en diensten die rechtstreeks aan belaste of vrijgestelde activiteiten zijn toe te rekenen apart van de algemene kosten.

28. Leg ook verbouwingsdiensten vast voor de btw-herziening
Hebt u in 2026 een grote verbouwings- of onderhoudsdienst aan een pand in gebruik genomen? Vanaf 1 januari 2026 geldt voor investeringsdiensten vanaf € 30.000 exclusief btw die meerjarig voordeel opleveren een herzieningsperiode van vijf jaar. Maak daarom bij deze eerste jaarafsluiting een apart overzicht van de diensten, de btw, de ingebruiknamedatum en het belaste of vrijgestelde gebruik. Controleer de aftrek over 2026 en richt de administratie in om veranderingen in het gebruik in de vier volgende jaren te kunnen volgen. Een aanpassing van het gebruik kan dan tot terugbetaling of extra aftrek leiden.

Let op!
De herziening van een verbouwingsdienst staat naast de herziening van de onroerende zaak zelf. Houd beide berekeningen goed gescheiden.

29. Verstrek de btw-verklaring voor uw pand
Hebt u in 2025 een pand gekocht en met de verkoper gekozen voor een btw-belaste levering? Bij een kalenderboekjaar moet u dan uiterlijk op 28 januari 2027 verklaren of u aan het vereiste belaste gebruik hebt voldaan. Verstrekt u deze verklaring aan de verkoper en stuurt u daarvan ook een kopie aan uw belastinginspecteur. Gewoonlijk gaat het om gebruik voor ten minste 90% voor activiteiten met recht op btw-aftrek; voor bepaalde branches geldt een afwijkende grens. Verzamel de gegevens over 2025 en 2026 alvast bij de jaarafsluiting.

Let op!
Een afwijkend btw-boekjaar of eerdere doorverkoop kan de deadline veranderen. Niet voldoen kan gevolgen hebben voor de verkoper en voor afspraken over vergoeding van de belastingschade.

30. Overweeg levering van een tweede woning in 2027
Koopt u een woning die u niet zelf als hoofdverblijf gaat bewonen, bijvoorbeeld voor verhuur of als vakantiewoning? Het kabinet stelt voor het tarief van de overdrachtsbelasting per 1 januari 2027 voor deze objecten te verlagen van 8% naar 7%. Als dit doorgaat, kan uitstel van de verkrijging tot 2027 belasting besparen. Bespreekt u de leveringsdatum tijdig met de verkoper en de notaris. Vergelijk de mogelijke besparing met financieringskosten, gemiste huur en andere afspraken en ook de gevolgen voor de box 3-positie van zowel de koper als de verkoper. Alleen een betaling uitstellen is niet voldoende om de datum van verkrijging te veranderen.

Let op!
De verlaging is nog niet definitief. Voor niet-woningen en voor woningen die je wel zelf duurzaam gaat bewonen, gelden andere tarieven.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

31. Benut de ruimere startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting
Bent u voornemens om voor eigen bewoning een woning te kopen met een waarde boven € 555.000 maar niet boven € 615.000? Dan kan levering van deze woning in 2027 gunstiger zijn dan in 2026. De woningwaardegrens voor de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting stijgt op 1 januari 2027 naar € 615.000. U moet bij de verkrijging onder meer 18 jaar of ouder maar jonger dan 35 jaar zijn en de vrijstelling niet eerder hebben gebruikt. Bespreekt u daarom zowel de woningwaarde als uw leeftijd op de beoogde leveringsdatum met de notaris.

Let op!
De grens ziet op de waarde van de gehele woning met aanhorigheden, niet alleen op het aandeel dat u koopt. Bereikt u intussen de leeftijd van 35 jaar dan kan uitstel juist nadelig uitpakken. Om die reden is overleg met een notaris over de beste leveringsdatum dan ook van belang.

Werkgevers

32. Benut de resterende vrije ruimte over 2026
Bereken voor de laatste loonverwerking hoeveel vrije ruimte u in 2026 nog hebt. Deze bedraagt 2% over de eerste € 400.000 fiscale loonsom en 1,18% over het meerdere. Ongebruikte ruimte schuift niet door naar 2027. Een gebruikelijke bonus, kerstpakket of andere passende verstrekking kan daarom nog in 2026 worden toegekend. Zorg voor tijdige aanwijzing als eindheffingsloon en verwerk het juiste genietingsmoment. Zet de loonadministratie en de financiële administratie naast elkaar, zodat dezelfde vergoeding niet wordt vergeten of dubbel wordt meegeteld.

Let op!
Boven de vrije ruimte geldt 80% eindheffing.

Tip
Maakt uw bedrijf deel uit van een concern? Vergelijk dan of de berekening per bedrijf of per concern (concernregeling) gunstiger is. Het kan immers handig zijn om de concernregeling in de werkkostenregeling toe te passen. In dat geval hoeft u de vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers van meer dan één concernonderdeel niet langer te splitsen. Bovendien kunt u een overschot aan vrije ruimte bij het ene onderdeel benutten voor het tekort van een ander onderdeel. U kunt de concernregeling toepassen bij een aandelenbelang van minimaal 95%. Keerzijde van de concernregeling is wel dat u slechts één keer gebruik kunt maken van de eerste schijf van de vrije ruimte van 2%. Zonder concernregeling krijgt élke vennootschap afzonderlijk 2% over haar eerste € 400.000 en 1,18% daarboven.

Beoordeel daarom altijd of toepassing van de concernregeling voordelig is voor u. Hebt u de concernregeling in 2026 toegepast, maar is dat achteraf gezien nadelig? Dan kunt u uiterlijk bij de aangifte over het tweede tijdvak van 2027 kiezen om de concernregeling in 2026 toch niet toe te passen.

33. Herzie uw personeelskorting voor 2027
Kunnen werknemers met korting producten uit uw eigen bedrijf kopen? Onder de huidige gerichte vrijstelling kan in 2026 een korting van maximaal 20% van de consumentenwaarde, tot € 500 per werknemer per jaar, onbelast blijven. Het kabinet stelt voor deze gerichte vrijstelling vanaf 2027 te laten vervallen. Beoordeel daarom bestaande kortingsregelingen en geplande aankopen voordat het jaar eindigt. Onderzoek hoeveel vrije ruimte een voortzetting in 2027 in de werkkostenregeling zou gebruiken en of u de arbeidsvoorwaarden of loonverwerking moet aanpassen.

Let op!
De afschaffing is nog een voorstel. Voor toepassing van de vrijstelling over 2026 moeten de aankopen of verstrekkingen daadwerkelijk in 2026 plaatsvinden.

34. Verwerk de hogere kilometervergoeding over 2026
Vergoed u zakelijke kilometers van werknemers nog tegen € 0,23 per kilometer? Door een goedkeuring mag u voor 2026 met terugwerkende kracht vanaf 1 januari maximaal € 0,25 per kilometer onbelast vergoeden. Bepaal voor de loonafsluiting of u het verschil over de al gereden kilometers wilt nabetalen. De fiscale verhoging verplicht u niet automatisch tot een hogere vergoeding. Máár controleer ook de arbeidsovereenkomst en eventuele cao; mogelijk wordt daarin aangesloten bij het maximaal onbelast te vergoeden bedrag en bent u op grond daarvan wel verplicht tot de hoger vergoeding.. Gebruik de kilometergegevens over 2026 en verwerk de nabetaling of correctie volgens de aanwijzingen voor de loonaangifte.

Tip
Controleer of eerder bovenmatig belaste reiskostenvergoedingen door de goedkeuring alsnog geheel of gedeeltelijk onbelast kunnen worden verwerkt.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

35. Controleer de pensioenregeling voor hoge inkomens
Hebt u werknemers met een pensioengevend loon boven € 137.800? Het kabinet stelt voor de maximale grens voor fiscaal gefaciliteerde pensioen- en lijfrenteopbouw van 2027 tot en met 2032 niet te indexeren. De grens blijft daardoor in 2027 op het niveau van 2026. Laat vóór de eerste loonverwerking van 2027 controleren of de pensioenregeling, premie-inhouding en eventuele compensatie nog aansluiten. Bespreek ook hoe betrokken werknemers hierover worden geïnformeerd. De maatregel is nog niet definitief; controleer daarom de uitkomst van de parlementaire behandeling.

36. Pas de expatvergoeding voor 2027 aan
Past u de expatregeling toe? Breng voor de loonverwerking van januari 2027 per werknemer de startdatum en het overgangsrecht in kaart. Vanaf 2027 daalt de forfaitaire vergoeding in beginsel naar 27%.

Werknemers die al voor 2024 onder de regeling vielen, kunnen onder het overgangsrecht hun 30%-percentage behouden. Daarnaast gelden voor werknemers die in 2024 begonnen, andere salarisvoorwaarden dan voor degenen die vanaf 2025 begonnen. Bereken daarom het netto-effect en de werkgeverskosten per persoon. Vergelijk ook de forfaitaire vergoeding met vergoeding van de werkelijk kwalificerende extraterritoriale kosten.

Let op!
De keuze tussen forfait en werkelijke kosten geldt per kalenderjaar en moet tijdig worden gemaakt. Gebruik voor de salarisnormen de definitieve bedragen voor 2027, niet de oorspronkelijke niet-geïndexeerde voorstelbedragen.

37. Controleer de WW-premie bij extra uren
Hebt u in 2026 voor een werknemer de lage WW-premie toegepast? Controleer voor het jaareinde of het aantal verloonde uren meer dan 30% boven het aantal contracturen uitkomt. In dat geval kan herziening naar de hoge premie over het hele jaar nodig zijn. Deze specifieke herziening geldt niet als het contract gemiddeld meer dan 30 uur per week omvat. Het premieverschil bedraagt in 2026 vijf procentpunten. Maak daarom een jaaroverzicht van contractwijzigingen en verloonde uren en verwerk een noodzakelijke correctie in de loonadministratie.

Let op!
Ook andere situaties kunnen tot herziening leiden. Baseer de berekening op de overeengekomen contracturen en de daadwerkelijk verloonde uren.

38. Verzamel gegevens over betalingen aan derden
Heeft uw organisatie in 2026 als inhoudingsplichtige betalingen gedaan aan personen die niet bij u in dienst zijn? Controleer of deze onder de verplichte opgave uitbetaalde bedragen aan derden (UBD) vallen. Dit kan ook gelden wanneer u wel een factuur hebt ontvangen, maar daarop geen btw, € 0 btw of 0% btw staat, bijvoorbeeld bij toepassing van de KOR, of de verleggingsregeling. Gegevens over 2026 moet u uiterlijk op 31 januari 2027 aanleveren.

Let op!
Niet iedere betaling aan een zelfstandige valt onder deze opgave. Controleer de uitzonderingen en verzamel een burgerservicenummer alleen wanneer daarvoor een wettelijke grondslag bestaat. Bent u een niet-inhoudingsplichtige uitbetaler? Dan bent u verplicht gegevens aan te leveren op uitnodiging door de Belastingdienst (IB47-regeling).

39. Wijzig uw loonaangiftetijdvak uiterlijk 14 december
Wilt u vanaf 2027 overstappen van maandelijkse naar vierwekelijkse loonaangiften of andersom? Laat uw verzoek dan uiterlijk op 14 december 2026 bij de Belastingdienst binnenkomen. Een wijziging gaat in beginsel alleen in bij het begin van een kalenderjaar. Gebruik het daarvoor bestemde formulier en stem de keuze af met uw salarisadministrateur. Controleer of de betaalperioden, loonberekening en financiële verwerking op het nieuwe aangiftetijdvak aansluiten. Een verzoek dat te laat wordt ontvangen kan betekenen dat u nog een heel jaar met het bestaande tijdvak moet werken.

Tip
Stuur het verzoek aangetekend en bewaar een kopie en verzendbewijs. Alleen intern de salarisinstellingen aanpassen verandert het bij de Belastingdienst geregistreerde aangiftetijdvak niet.

40. Controleer uw premiebeschikking voor 2027
Ontvangt u eind 2026 een beschikking of mededeling over de premie voor de Werkhervattingskas in 2027? Controleer dan direct de werkgeversgrootte, de sectorgegevens en, waar van toepassing, de toegerekende uitkeringslasten. Fouten kunnen de premie voor het hele volgende jaar verhogen. Geef de juiste percentages tijdig door aan de salarisadministratie. Gaat het om een voor bezwaar vatbare beschikking waarmee je het niet eens bent, bewaak dan de termijn van zes weken. Wacht met de beoordeling niet tot de eerste aangifte over 2027 klaarstaat.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Let op!
Tegen een mededeling (deze ontvangt u als zogenoemde kleine werkgever) staat geen bezwaar open Controleer de rechtsmiddelenverwijzing en vraag bij een mededeling om uitleg of correctie volgens de passende procedure.

41. Bereken de hogere RVU-heffing
Maakt u afspraken over vervroegd uittreden die in 2027 tot uitkeringen leiden? Bereken de werkgeverslasten voordat u de afspraken vastlegt. De RVU-heffing (Regeling voor Vervroegde Uittreding) stijgt van 57,7% in 2026 naar 64% in 2027. De heffing speelt voor zover de regeling niet binnen de geldende drempelvrijstelling valt. Controleer daarom de periode tot de AOW-leeftijd, de hoogte van de uitkering en eventuele aanvullende vrijgestelde ruimte. Een regeling die binnen de vrijstelling blijft, kan anders uitpakken dan een hogere uitkering of een vertrek meer dan drie jaar voor de AOW-datum.

Let op!
Een overeenkomst tekenen in 2026 zet het tarief voor alle latere betalingen niet vanzelf vast. Laat de heffing per betalingsmoment en de toepasselijke vrijstelling controleren. De RVU-heffing is een zogenoemde pseudo-eindheffing, u als werkgever moet betalen. Deze pseudo-eindheffing geldt naast de reguliere loonheffing die u moet inhouden op de uitkering.

Auto

42. Vergelijk de bijtelling voor elektrische auto's
Overweegt u een nieuwe volledig elektrische auto van de zaak? Voor een reguliere emissievrije auto met eerste toelating in 2026 geldt 18% bijtelling over de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde en 22% over het meerdere. Volgens de al vastgelegde afbouw wordt dat voor nieuwe toelatingen in 2027 20% over de eerste € 30.000. Een eerste toelating in 2026 kan daardoor een lager percentage voor de eerste 60 maanden opleveren. Laat de leverancier bevestigen wanneer de auto werkelijk kan worden toegelaten en vergelijk het voordeel met aanschaf- en gebruikskosten.

Let op!
Alleen een koop- of leasecontract in 2026 ondertekenen is niet voldoende.

Tip
Voor onder meer waterstofauto's gelden afwijkende regels; daarvoor geldt het lagere percentage in 2026 (18%) en 2027 (20%) over de gehele catalogusprijs. Controleer het specifieke voertuig.

43. Controleer de nieuwe heffing op fossiele auto's
Stelt u als werkgever een personenauto met CO_2-uitstoot ter beschikking die ook voor privédoeleinden ter beschikking staat? Vanaf 2027 geldt daarvoor in beginsel een extra werkgeversheffing van 12% over de cataloguswaarde. Woon-werkverkeer telt voor deze heffing als privégebruik. Inventariseer daarom voor het jaareinde uw wagenpark en nieuwe contracten. Voor auto's die u vóór 1 januari 2027 al ter beschikking hebt gesteld, geldt overgangsrecht. Het kabinet stelt voor dit overgangsrecht tot 1 januari 2031 te laten lopen. Controleer de definitieve einddatum en voorwaarden voordat u een nieuw contract afsluit. Vergelijk voor nieuwe auto's een emissievrij alternatief en leg vast vanaf welke datum een auto daadwerkelijk ter beschikking staat.

→ Een nadere toelichting vindt u op onze website

Let op!
Ook een bv met een dga als werknemer kan hiermee te maken krijgen. De heffing staat los van de gewone bijtelling bij de werknemer. Een bestelling in 2026 is niet hetzelfde als terbeschikkingstelling.

44. Controleer de youngtimergrens voor 2027
Gebruikt u een oudere auto van de zaak? Laat voor 2027 opnieuw berekenen welke bijtelling geldt. De al aangenomen wet verhoogt de leeftijdsgrens voor bijtelling over de werkelijke waarde per 2027 van 16 naar 25 jaar. Het Belastingplan 2027 stelt een andere route voor: 17 jaar in 2027 en 20 jaar in 2028, met aanvullend overgangsrecht. Deze uitkomsten verschillen aanzienlijk. Verzamel de datum van eerste ingebruikname, de cataloguswaarde en de marktwaarde en vergelijk behouden, vervangen of een andere zakelijke inzet voordat u nieuwe verplichtingen aangaat.

Let op!
Reken niet alvast met de voorgestelde grens alsof zij definitief is. Laat bij overbrenging van de auto naar privé ook de inkomstenbelasting en btw beoordelen.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

45. Bewaak de grens voor privékilometers
Rijdt u met een auto van de zaak zonder bijtelling omdat u weinig privé rijdt? Controleer voor de laatste ritten van 2026 of u niet meer dan 500 privékilometers op jaarbasis rijdt. Een overschrijding kan alsnog gevolgen hebben voor het hele jaar waarin de auto ter beschikking stond, niet alleen voor de laatste kilometers. Werk de rittenregistratie bij en beoordeel direct het verwachte gebruik in 2027. Werknemers moeten een wijziging tijdig doorgeven en zo nodig hun 'Verklaring geen privégebruik auto' aanpassen of intrekken.

Let op!
Een verklaring vervangt het bewijs van beperkt privégebruik niet.

46. Verwerk de btw-correctie voor uw bedrijfsauto
Is btw op de aanschaf of het gebruik van uw zakelijke auto's afgetrokken en worden de auto's ook privé gebruikt? Verwerk de correctie in de laatste btw-aangifte over 2026. Met voldoende gegevens kunt u het werkelijke privégebruik berekenen. Zonder zulke gegevens geldt doorgaans 2,7% van de catalogusprijs inclusief btw en bpm. Het percentage is 1,5% als bij aanschaf geen btw is afgetrokken of als het privégebruik plaatsvindt later dan vier jaar na het jaar van ingebruikname. Laat ook de toepasselijke begrenzing van de correctie controleren.

Let op!
Woon-werkverkeer is voor de btw privégebruik. Dat verschilt van de behandeling voor de inkomstenbelasting. Een eigen bijdrage kan de berekening eveneens veranderen.

47. Herbereken zakelijke ritten met uw privéauto
Gebruikt u als zelfstandig ondernemer uw privéauto voor zakelijke ritten? Controleer bij de jaarafsluiting of de kostenaftrek over 2026 met het juiste kilometerbedrag is berekend. Door een goedkeuring is dit met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2026 verhoogd naar € 0,25 per zakelijke kilometer. Werk de rittenadministratie bij en corrigeer een berekening die nog van € 0,23 uitgaat. Het gaat om de daadwerkelijk zakelijk gereden kilometers; u kunt niet daarnaast dezelfde autokosten nog eens afzonderlijk van de winst aftrekken.

Tip
Houd de inkomstenbelasting en de btw uit elkaar. Voor eventuele btw-aftrek op het zakelijke gebruik van een privéauto geldt een afzonderlijke berekening.

Estate planning/privé

48. Gebruik de schenkingsvrijstelling van 2026
Wilt u meer geld schenken dan het jaarlijks vrijgestelde bedrag? Door nog in 2026 een schenking te doen en een volgende schenking in 2027, kun je de vrijstellingen van twee kalenderjaren benutten. In 2026 mogen ouders samen € 6.908 belastingvrij aan een kind schenken. Voor andere schenkers is de jaarlijkse vrijstelling € 2.769. Zorg dat de schenking werkelijk tot stand komt en houd rekening met de verwerkingstijd van de bank. Controleer ook de gevolgen voor het vermogen en eventuele toeslagen van de ontvanger; een schenking is niet in alle situaties alleen maar voordelig.

Tip
Kinderen tussen de 18 en 40 jaar kunnen, onder bepaalde voorwaarden, één keer in hun leven een beroep doen op een verhoogde vrijstelling van schenkbelasting voor schenkingen door hun ouders. De dag van de 40e verjaardag valt overigens nog binnen de leeftijdsgrens. De verhoogde vrijstelling bedraagt in 2026 € 33.129.

Tip
Ook wanneer uw kind al 40 jaar of ouder is, maar een partner hebt tussen de 18 en 40 jaar, kan uw kind onder voorwaarden ook nog gebruik maken van de verhoogde vrijstelling.

Tip
Voor een schenking aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar ten behoeve van een dure studie, die ten minste € 20.000 exclusief levensonderhoud per jaar kost, geldt een hogere vrijstelling. Deze vrijstelling bedraagt in 2026 € 69.009.

Let op!
Controleer altijd of niet eerder een verhoogde vrijstelling voor een schenking van de ouders is gebruikt. De eenmalig verhoogde vrijstelling vervangt de gewone jaarvrijstelling en er moet in een aangifte om worden gevraagd.

49. Betaal de rente op uw papieren schenking
Hebt u bij notariële akte geschonken en het bedrag schuldig erkend? Zorg er dan voor dat u de verschuldigde rente over 2026 daadwerkelijk en tijdig betaalt. Om de schuld voor de erfbelasting in aanmerking te laten komen, moet u in beginsel jaarlijks ten minste 6% rente aan de ontvanger betalen. Alleen bijschrijven bij de schuld is niet hetzelfde als rente betalen. Laat het bedrag en het betaalmoment aansluiten op de akte en rond de betaling tijdig af. Bewaar de bankafschriften als bewijs; die kunnen later van belang zijn bij de afwikkeling van de nalatenschap.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Let op!
Een gemiste betaling uit eerdere jaren wordt niet automatisch hersteld door alleen de rente over 2026 te voldoen. Hebt u een jaar geen rente betaald, dan moet u niet alleen de achterstallige rente, maar ook rente over die rente betalen.

Laat eventuele achterstanden afzonderlijk beoordelen.

50. Bekijk of u giften kunt bundelen
Wilt u goede doelen steunen en hebt u in 2026 al gewone aftrekbare giften gedaan? Bereken of het zinvol is een geplande volgende gift eveneens dit jaar te doen. Voor gewone giften geldt een drempel van 1% van het drempelinkomen, met een minimum van € 60. De aftrek is begrensd op 10% van dat inkomen. Bundelen kan helpen boven de drempel te komen, maar bij overschrijding van het maximum kan spreiden over meerdere jaren juist beter zijn. Controleer vooraf de fiscale status van de instelling en bewaar het betaalbewijs.

Tip
Voor giften aan een culturele ANBI geldt een verhoging van 25%, tot maximaal € 1.250 extra aftrek. Bij fiscale partners worden de relevante giften en drempelinkomens gezamenlijk beoordeeld.

51. Controleer uw periodieke gift voor 2027
Wilt u gedurende langere tijd een instelling steunen? Regel een kwalificerende periodieke gift voordat u de eerste betaling doet. Bij een passende schriftelijke overeenkomst met vaste jaarlijkse giften gedurende ten minste vijf jaar geldt geen gewone giftenaftrekdrempel. Wel is de jaarlijkse aftrek in beginsel gemaximeerd op € 1,5 miljoen voor u en uw fiscale partner samen. Hebt u een oudere overeenkomst van voor 4 oktober 2022 om 16.00 uur waarvoor het overgangsrecht geldt? Dan is 2026 het laatste jaar zonder dat maximum. Beoordeel voor 2027 of u afspraken en verwachte aftrek nog op elkaar aansluiten.

Let op!
Een betaling die al is gedaan, kan niet achteraf door een nieuwe overeenkomst een periodieke gift worden. Vooruitbetaling geeft evenmin automatisch extra aftrek binnen de periodieke regeling.

52. Betaal nog in 2026 lijfrentepremie
Hebt u te maken met een pensioengat en wilt u lijfrentepremies aftrekken in de aangifte 2026? Zorg dan dat u de premie uiterlijk op 31 december 2026 betaalt. Alleen daadwerkelijk betaalde premies in het kalenderjaar zijn aftrekbaar binnen uw jaarruimte.

Tip
Hebt u in de afgelopen vijf jaren lijfrentepremies betaald zonder deze op te geven en is de aanslag onherroepelijk? Vraag vóór 31 december 2026 ambtshalve vermindering aan door bewijs van niet-afgetrokken premies (kopieën aangiften en aanslagen) mee te sturen. Zo komt u ook nog in aanmerking voor teruggave over 2021.

Tip
Als u stakingswinst hebt omgezet in een lijfrente, mag u de premie voor die lijfrente alsnog aftrekken in 2026, mits u de premie vóór 1 juli 2027 betaalt.

53. Regel uw in 2025 geëxpireerde lijfrente
Is uw lijfrente bij leven in 2025 geëxpireerd en hebt u nog geen uitkeringen vastgesteld of toegestane omzetting geregeld? Dan eindigt de daarvoor geldende wettelijke termijn op 31 december 2026. Neem daarom ruim voor die datum contact op met de aanbieder en rond de keuze en administratie af. De wettelijke termijn is vanaf 2026 gewijzigd, maar volgens een kennisgroepstandpunt schuift de deadline voor deze expiraties uit 2025 daardoor niet op. Wachten op de afhandeling van uw aangifte of een later aanbod van een verzekeraar kan dus te laat zijn.

Let op!
Overschrijding kan leiden tot fiscale afrekening en revisierente. Bij bijzondere omstandigheden kan een verlenging mogelijk zijn; vraag hierover tijdig advies en zo nodig toestemming.

54. Vraag nog teruggaaf IB over 2021 aan
Hebt u over 2021 te veel inkomstenbelasting betaald of nog geen aangifte gedaan terwijl u recht op teruggaaf hebt? Controleer dan uiterlijk dit najaar of herstel mogelijk is. Een verzoek om ambtshalve vermindering over 2021 moet uiterlijk op 31 december 2026 bij de Belastingdienst binnen zijn. Denk aan een vergeten aftrekpost of onjuist verwerkte gegevens. Voeg een concrete berekening en de noodzakelijke bewijsstukken toe.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

55. Regel uw voorlopige aanslag IB ruim voor december
Verwacht u inkomstenbelasting te moeten bijbetalen en hebt u daarvoor geld op een box 3-rekening staan? Vraag tijdig een passende voorlopige aanslag aan en betaal een ontvangen aanslag zo mogelijk voor 1 januari 2027. Een belastingschuld is namelijk meestal niet aftrekbaar in box 3. Doet u het verzoek ten minste acht weken voor het jaareinde en legt de Belastingdienst de aanslag niet tijdig op, dan kan onder voorwaarden toch een vermindering van uw banktegoeden op de peildatum mogelijk zijn.

Let op!
Erfbelasting vormt een uitzondering: een nog niet betaalde erfbelastingschuld mag u wel als schuld in box 3 opvoeren. Zorg er dus voor dat alleen een aanslag erfbelasting eventueel openstaat op 1 januari 2027, en betaal al uw andere aanslagen vóór 31 december 2026.

56. Herbereken uw box 3-positie vóór 2027
Hebt u banktegoeden, beleggingen, een tweede woning, cryptovaluta of vorderingen in box 3? Laat dan vóór 1 januari 2027 berekenen hoe uw vermogen uitpakt onder het forfaitaire stelsel en bij een mogelijk lager werkelijk rendement. De box 3-plannen voor 2027 zijn nog in beweging. Het kabinet heeft een wijziging aangekondigd om kleinere spaarders en beleggers te ontzien. Ga daarom niet zonder meer uit van de eerder aangekondigde verlaging van het heffingsvrije vermogen naar € 30.846. Een reële, toch al geplande privé-uitgave of passende aflossing kan uw vermogen op de peildatum verlagen. Doe echter geen onnodige uitgaven alleen om belasting te besparen en houd voldoende financiële ruimte over.

Let op!
Tijdelijk vermogen verschuiven rond 1 januari kan door de regels tegen peildatumarbitrage worden genegeerd. Ook levert een lager vermogen niet automatisch voordeel op wanneer u op basis van een lager werkelijk rendement wordt belast.

57. Bewaar uw vermogensgegevens rond de jaarwisseling
Verzamel voor de aangifte over 2026 de jaaroverzichten, transacties en waarden van uw box 3-vermogen. Denk ook aan buitenlandse rekeningen, cryptovaluta en schulden. Voor een vergelijking met het werkelijke rendement zijn naast rente en dividend ook waardeveranderingen van belang. Zorg daarom dat u uw gegevens over het begin en einde van het jaar kunt reconstrueren. Leg tevens de bezittingen en schulden op 1 januari 2027 vast voor de volgende peildatum.

Let op!
Alleen naar verliesgevende beleggingen kijken is niet voldoende. De vergelijking ziet op het totale relevante box 3-vermogen.

58. Leg het gebruik van uw vakantiewoning vast
Hebt u een vakantiewoning of ander pand in box 3 dat u zelf kunt gebruiken? Vanaf 2026 telt bij de berekening van het werkelijke rendement ook een voordeel voor eigen gebruik mee. U kunt onder voorwaarden uitgaan van de economische huurwaarde of de wettelijke berekening met 5,06% van de relevante WOZ-waarde, naar tijdsgelang. Leg daarom bij de jaarafsluiting vast op welke dagen het pand beschikbaar was voor eigen gebruik en wanneer het daadwerkelijk aan derden was verhuurd.

Let op!
Het gaat niet alleen om de dagen waarop u er zelf verbleef. Ook beschikbaarheid kan meetellen; controleer de uitzonderingen en de juiste waarderingsdatum.

59. Einde partiële buitenlandse belastingplicht
Maakt u als inwoner van Nederland nog gebruik van het overgangsrecht voor partiële buitenlandse belastingplicht bij de expatregeling? Dat overgangsrecht eindigt na 2026. Vanaf 2027 wordt uw buitenlandse vermogen daardoor in beginsel ook relevant voor de Nederlandse heffing in box 2 en box 3. Breng vóór 1 januari 2027 uw Nederlandse én buitenlandse banktegoeden, beleggingen, vastgoed en aandelenbelangen in kaart. Laat beoordelen welke bezittingen in welke box vallen en of een belastingverdrag of voorkoming van dubbele belasting van toepassing is.

Let op!
Het einde van deze keuze staat los van het eventuele voortbestaan van het 30%-percentage voor uw loon. De twee overgangsregelingen moet u afzonderlijk beoordelen.

60. Herbereken het voordeel van groene beleggingen
Hebt u fiscaal erkende groene beleggingen of een groen spaarproduct? De aanvullende box 3-vrijstelling wordt volgens de al aangenomen wet op 1 januari 2027 beperkt tot € 200 per persoon, of € 400 met een fiscale partner. In 2026 bedraagt de vrijstelling nog € 26.715 per persoon. Vergelijk daarom voor de nieuwe peildatum het rendement, de kosten en de voorwaarden van uw product met het kleinere fiscale voordeel. Let vooral op vaste looptijden en eventuele opnamekosten voordat u iets wijzigt.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

Let op!
Niet iedere duurzame belegging is een fiscaal erkende groene belegging. Verkoop of overstappen is niet vanzelf voordelig; het totale beleggingsrisico en de overige voorwaarden blijven belangrijk.

61. Controleer uw vermogen voor toeslagen
Ontvangt u huurtoeslag, zorgtoeslag of kindgebonden budget? Controleer voor 1 januari 2027 of uw vermogen op 1 januari 2027 niet boven de voor u geldende vermogensgrens uitkomt. Een overschrijding op de peildatum kan het recht voor het hele jaar wegnemen, ook als uw vermogen later daalt. Kijk naar de juiste kring van personen: bij huurtoeslag kan ook vermogen van medebewoners relevant zijn. Geplande noodzakelijke uitgaven of passende aflossingen kunnen de positie voor de peildatum veranderen. Geef verwachte wijzigingen tijdig door en controleer de nieuwe beschikking.

Let op!
Groene beleggingen tellen voor toeslagen wel mee. De box 3-vrijstelling is niet de toeslaggrens. Voor kinderopvangtoeslag geldt geen maximumvermogen.

62. Bekijk of u zorgkosten kunt bundelen
Hebt u in 2026 al aanzienlijke specifieke zorgkosten en verwacht u nog een noodzakelijke, niet-vergoede behandeling of aanschaf? Bereken of betaling in hetzelfde kalenderjaar helpt om boven de inkomensafhankelijke aftrekdrempel uit te komen. Alleen daarvoor kwalificerende kosten die daadwerkelijk op u drukken, kunnen aftrekbaar zijn. Controleer de vergoedingsmogelijkheden en betaalbewijzen voordat u een uitgave meerekent. Bij fiscale partners kunnen de gezamenlijke kosten en inkomens relevant zijn. Laat een medische beslissing niet uitsluitend van het fiscale voordeel afhangen.

Let op!
Zorgverzekeringspremies, het eigen risico en veel wettelijke eigen bijdragen zijn niet aftrekbaar. Een rekening vervroegd betalen maakt een uitgesloten kostensoort niet alsnog aftrekbaar.

63. Regel gewenst fiscaal partnerschap nog dit jaar
Woont u samen en wilt u voor de inkomstenbelasting over 2026 als fiscale partners kunnen worden behandeld? Controleer eerst of u al op een andere grond partners bent. Is dat niet zo, dan kan een notarieel samenlevingscontract dat nog in 2026 wordt gesloten, samen met inschrijving op hetzelfde adres, partnerschap opleveren. Het beginmoment hangt onder meer af van de datum waarop u samen ingeschreven stond. Laat voor het tekenen berekenen wat dit betekent voor de verdeling van gezamenlijke inkomsten en aftrekposten.

Let op!
Fiscaal partnerschap kan ook drempels verhogen of toeslagen beïnvloeden. De partnerregels voor inkomstenbelasting, toeslagen en erfbelasting zijn niet volledig gelijk.

Eigen woning

64. Beoordeel de leveringsdatum van uw woning
Verkoopt u uw eigen woning en blijft na aflossing van de hypotheek een bedrag op uw bankrekening over? Als de woning tot de levering nog in box 1 valt, kan overdracht na 1 januari 2027 voorkomen dat de verkoopopbrengst al op die peildatum als banktegoed in box 3 staat. Bespreek de mogelijkheden met koper en notaris voordat de leveringsdatum definitief wordt. Vergelijk de mogelijke belastingbesparing met hypotheekrente, overige woonlasten en de gevolgen voor uw nieuwe woning. Uitstel is niet automatisch de voordeligste keuze.

Let op!
Deze afweging werkt anders als de verkochte woning zelf al in box 3 valt. Houd ook rekening met de bijleenregeling en een eventuele berekening op basis van werkelijk rendement.

65. Betaal hypotheekrente 2027 vooruit
Valt u in 2026 nog in een hogere belastingschijf, bijvoorbeeld tot aan uw AOW-datum, betaal dan vóór 31 december 2026 de rente voor de eerste zes maanden van 2027. Zo kunt u deze renteaftrek nog benutten tegen het hogere tarief van 2026.

Let op!
Zorg dat u niet meer rente vooruitbetaalt dan verschuldigd is voor de periode tot 1 juli 2027, want de inspecteur weigert excedenten als aftrekpost.

Let op!
Bij vooruitbetaling voor een langere periode gelden andere regels. Voor de aftrek wegens geen of een kleine eigenwoningschuld wordt rente bovendien anders toegerekend.

Eindejaarstips
Belangrijke punten voor u

66. Bekijk extra aflossen op uw hypotheek
Hebt u spaargeld over en biedt uw hypotheek jaarlijks ruimte om zonder vergoeding extra af te lossen? Vergelijk dan een aflossing in 2026 met wachten tot 2027. U kunt daarmee de beschikbare jaarruimte benutten en het banktegoed op 1 januari 2027 verlagen. Vraag de geldverstrekker welk bedrag nog zonder vergoeding kan worden afgelost en wanneer de betaling uiterlijk verwerkt moet zijn. Vergelijk de lagere netto rentelast met gemist spaarrendement, eventuele box 3-gevolgen en de behoefte aan een financiële buffer.

Let op!
Bij een spaarhypotheek of gekoppelde verzekering kan extra aflossen ongunstige gevolgen hebben. Een vergoeding voor vervroegd aflossen en de eigenwoningreserve kunnen de uitkomst veranderen.

67. Herstel een aflossingsachterstand uit 2025
Had u op 31 december 2025 een aflossingsachterstand op een eigenwoninglening waarvoor de annuïtaire of lineaire aflossingseis geldt? Onderzoek of u die achterstand uiterlijk op 31 december 2026 moet herstellen om de renteaftrek te behouden. Dit is ook van belang bij een lening van uw eigen bv of van familie. Vergelijk de werkelijke betalingen met het verplichte aflossingsschema en regel een benodigde betaling tijdig. Wacht niet tot u de aangifte over 2026 opstelt; dan kan de relevante hersteltermijn al zijn verstreken.

Let op!
Bij betalingsproblemen of een onbedoelde fout kunnen bijzondere regels gelden. Bewust een achterstand laten ontstaan een lening naar box 3 te verplaatsen kan ook tot ongewenste gevolgen leiden.

68. Controleer de aftrek voor uw oude woning
Bent u in 2023 verhuisd en staat uw vorige woning sindsdien leeg en te koop? Dan eindigt de gebruikelijke tijdelijke eigenwoningregeling voor die woning op 31 december 2026. Vanaf 2027 kunnen de woning en de bijbehorende schuld in box 3 vallen en vervalt de renteaftrek in box 1. Beoordeel voor de jaarwisseling de gevolgen voor uw verkoopplanning, financiering en voorlopige aanslag. Controleer ook of de woning in de gehele relevante periode aan de voorwaarden voor de tijdelijke regeling voldoet.

Let op!
Verhuur of een andere bestemming kan de behandeling eerder veranderen. De overgang kan ook gevolgen hebben voor de eigenwoningreserve en de aftrek van een lening voor uw nieuwe woning.

Tot slot
De fiscale gevolgen hangen af van uw persoonlijke omstandigheden en van de regels die op het moment van handelen gelden. Laat een beslissing daarom vooraf beoordelen, zeker bij grotere investeringen, dividend, bedrijfsoverdracht, schenkingen of wijzigingen van een lening.

Stand van wetgeving en beleid: 9 oktober 2026.
Voorstellen voor 2027 kunnen tijdens de parlementaire behandeling nog veranderen.

Meer informatie

Hebt u vragen of wilt u meer informatie over dit onderwerp? Neem contact op met een van onze adviseurs via:

Contactformulier
Flynth.nl

Flynth is een landelijk opererende adviseurs en accountants-organisatie. Hoewel Flynth de uiterste zorg heeft besteed aan de inhoud van dit leaflet, aanvaardt zij geen enkele aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid noch voor de gevolgen daarvan.

Disclaimer
Alle informatie in dit document is met de grootste zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend. Flynth aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die op enigerlei wijze voortvloeit uit de onvolledigheid en/of onjuistheid van de in dit document verstrekte informatie en/of het gebruik daarvan. Dit document is uitsluitend bestemd voor informatiedoeleinden en kan niet worden aangemerkt als advies in een individuele zaak.