

Hoofdstuk 2.3 pagina 56

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 12,7%.

Hoofdstuk 2.8.5 pagina 67

Het bedrag van € 5.600 wordt vervangen door € 5.700.

Hoofdstuk 2.8.5 pagina 68

Voorbeeld:

€ 5.700 niet-afrekbaar, een bedrag van € 9.300 is wel afrekbaar.

€ 28.000 vervangen door € 28.500. Zodra een ondernemer meer dan € 28.500 aan in aftrek beperkte kosten maakt, is het voor de belastingplichtige ondernemer voordeliger om het drempelbedrag van € 5.700 als niet afrekbaar bedrag bij de winst bij te tellen.

$$0,8X = X - € 5.700$$

$$€ 5.700 = 0,2X$$

$$X = € 5.700 / 0,2$$

$$X = € 28.500$$

Hoofdstuk 2.8.5 pagina 68

€ 5.600 wordt vervangen door € 5.700.

€ 1.800 is fiscaal **wél** afrekbaar.

Hoofdstuk 2.8.9 pagina 74

Heffingsvrije vermogen van artikel 5.5 Wet IB 2001 (€ 57.000) vervangen door (€ 57.684). In 2026 wordt dit € 59.357.

Hoofdstuk 2.8.9 pagina 75

Onder 2 het percentage van 2,65% vervangen door 3,35%.

Hoofdstuk 2.10 pagina 79

Voor 2025 geldt de volgende bijtelling:

17% tot en met een cataloguswaarde van € 30.000.

22% voor het deel van de catalogusprijs boven de € 30.000.

Belastingplan 2026:

De korting op de bijtelling privégebruik van elektrische auto's van de zaak die per 1 januari 2026 zou vervallen, blijft alsnog twee jaar bestaan. De bijtelling voor elektrische auto's wordt 18% in 2026 voor de eerste € 30.000, 20% in 2027 en pas vanaf 2028 22%. Als een elektrische auto in 2026 wordt aangeschaft, geldt de voorgestelde bijtelling van 18% gedurende 60 maanden.

Met ingang van 1 januari 2028 komt het voorbeeld, aldaar genoemd, te vervallen. Dan bedraagt de bijtelling 22% voor alle auto's

Hoofdstuk 2.10 pagina 80

De verlaging bedraagt ten hoogste € 1.500 (5% x € 30.000).

De bijtelling wordt € 17.200.

Of anders berekend:

€ 30.000 x 17%	€ 5.100
(€ 85.000 - € 30.000) = € 55.000 x 22%	<u>€ 12.100 +</u>
Totaal	€ 17.200

Hoofdstuk 2.20 Pagina 101

	2024	2025	2026
Winst na fiscale correctieboekingen			
+ niet-aftrekbare bedragen +	€ x	€ x	€ x
- Investeringsaftrek artikel 3.41Wet IB 2001	€ x	€ x	€ x
- Zelfstandigenaftrek artikel 3.76 Wet IB 2001	€ 3.750 -/-	€ 2.470 -/-	€ 1.200 -/-
- Startersaftrek artikel 3.76 lid 3 Wet IB 2001	€ 2.123 -/-	€ 2.123 -/-	€ 2.123 -/-
- MKB-winstvrijstelling 14% artikel 3.79a Wet IB 2001	€ x	€ x	€ x
Belastbare winst uit onderneming	€ x	€ x	€ x

Hoofdstuk 2.21 pagina 101

In het belastingplan 2023 is voorgesteld de zelfstandigenaftrek versneld af te bouwen. De zelfstandigenaftrek wordt in jaren 2023, 2024 en 2025 met € 1.280 verlaagd worden Deze maatregel heeft als doel om de verschillen in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen (ondernemers voor de inkomstenbelasting) te verkleinen. De maatregel moet zorgen voor meer balans op de arbeidsmarkt.

Afbouw zelfstandigenaftrek

Euro's	2022	2023	2024	2025	2026	2027
ZA	€ 6.310	€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ 900

Hoofdstuk 2.22.1 pagina 105

Uitgaande van de tarieven van 2025 respectievelijk 2026 wordt de bijtelling:

2025

€ 30.000 x 17% =	€ 5.100
(€ 58.080 - € 30.000) = € 28.080 x 22%	<u>€ 6.177 +</u>
	€ 11.277

Controle berekening:

€ 58.080 x 22%	€ 12.777
Verlaging € 30.000 x 5%	<u>€ 1.500 -/-</u>
	€ 11.277

2026

€ 30.000 x 18% =	€ 5.400
(€ 58.080 - € 30.000) = € 28.080 x 22%	<u>€ 6.177 +</u>
	€ 11.577

Controle berekening:

€ 58.080 x 22%	€ 12.777
Verlaging € 30.000 x 4%	<u>€ 1.200 -/-</u>
	€ 11.577

Hoofdstuk 2.23 pagina 112

Het balanstotaal van € 33.100 vervangen door € 36.000.

Hoofdstuk 2.23 pagina 115/116

	2025	2026	2027
Bedrag na investeringsaftrek	€ 35.177	€ 35.177	€ 35.177
Zelfstandigenaftrek	€ 2.470	€ 1.200	€ 900
Startersaftrek	€ 2.123	€ 2.123	€ 2.123
Gezamenlijk bedrag van de winst (artikel 3.2 Wet IB 2001)	€ 30.584	€ 31.854	€ 34.277
MKB-Winstvrijstelling (artikel 3.79a Wet IB 2001) 12,7%	€ 3.884	€ 4.045	€ 4.353
Belastbare winst uit onderneming	€ 26.700	€ 27.809	€ 29.924

LET OP!

Om een fiscale ontwikkelingsconstructie tegen te gaan, kunnen de energie-investeringsaftrek (EIA) en milieu-investeringsaftrek (MIA) niet leiden tot een negatieve winst uit onderneming in box 1 van de inkomstenbelasting. Zie *Kamerstukken II*, 2025/26, 36812 nr. 50.¹

Hoofdstuk 3.6 pagina 149

De verwachting is dat het gebruikelijkloon voor 2026 zal stijgen naar € 57.000.

Hoofdstuk 3.11 pagina 164

Het balanstotaal van € 48.100 vervangen door € 51.000

Vpb-tarief**2025**

Voor het deel van het belastbare bedrag	Tarief
tot en met € 200.000	19,0%
boven € 200.001	25,8%

Hoofdstuk 5.4 pagina 224

MKB-Winstvrijstelling 13,31% vervangen door 12,7%

Lijfrentepremie artikel 3.129 lid 1 en 2 onderdeel c Wet IB 2001 bedrag van € 139.885 vervangen door € 141.564 (tarief 2025)

Inkomen		€ 150.000
Stakingswinst	€ 250.000	
Af: stakingsaftrek	€ 3.630	
	€ 246.370	
Af: MKB-vrijstelling (artikel 3.79a Wet IB 2001) 12,7%	€ 31.289	
		€ 215.081 -
		€ 365.081
Af: lijfrentepremie (artikel 3.129 lid 1 en 2 onderdeel c Wet IB 2001)	€ 141.564	
Af: oudedagsreserve begin van het jaar (artikel 3.129 lid 3 Wet IB 2001)	€ 50.000	
Bij: omzetting oudedagsreserve in lijfrente (artikel 10a.29 lid 12 Wet IB 2001)*	€ 50.000	

¹ Gewijzigd amendement Stultiens ter vervanging van nr. 40; Ontvangen 24 november 2025

	€ 141.564	-
Inkomen uit werk en woning	€ 233.517	

* De oudedagsreserve is persoonsgebonden. Ten aanzien van de oudedagsreserve mag een extra lijfrente bedongen worden. Op grond van artikel 3.129 lid 1 juncto artikel 10a.29 lid 13 Wet IB 2001 wordt het maximum van artikel 3.129 lid 2 Wet IB 2001 verminderd met de reeds opgebouwde voorziening. Dit is de oudedagsreserve bij het begin van het kalenderjaar (€ 50.000). Dit bedrag wordt belast naar het normale progressieve tabeltarief van box 1. De (vennootschappelijke en fiscale) openingsbalans van de besloten vennootschap komt er nu als volgt uit te zien:

De lijfrenteverplichting op de balans wordt € 141.564.

De schuld aan B wordt € 157.439.

Pagina 216

Het bedrag van € 139.885 wijzigen in € 141.564 (derde en vijfde gedachtestreepje).

Hoofdstuk 5.7 pagina 227

De MKB-winstvrijstelling wordt € 3.349.

Het belastbaar inkomen uit werk en woning wordt € 23.021.

Het belastbaar inkomen wordt uiteindelijk € 6.979 negatief.