

Examen AA

FISCALE ADVISERING 1 Oude stijl

DATUM : 12 juni 2017
TIJD: 13.30 – 16.30 uur

Belangrijke informatie

- Dit examen bestaat uit 2 opgaven en 9 pagina's inclusief voorblad.
- Controleer of dit examen compleet is!
- Vermeld uw naam op het uitwerkingenpapier en nummer de pagina's.
- Lees de vragen eerst rustig door voordat u antwoord geeft.
- Schrijf duidelijk en gebruik uitsluitend een zwart-of blauwschrijvende pen! Geef duidelijk aan welk antwoord bij welke vraag hoort (uitwerkingen in een andere kleur of met potlood worden niet beoordeeld).
- Motiveer steeds uw antwoord. Aan onvoldoende gemotiveerde antwoorden worden geen punten toegekend. (indien u verwijst naar regelgeving, vermeld het betreffende artikel en lid). Berekeningen zijn onderdeel van de motivering.
- Geef niet meer antwoorden dan er worden gevraagd. Als er bijvoorbeeld drie redenen worden gevraagd, en u geeft er meer dan drie, dan worden alleen de eerste drie gegeven antwoorden beoordeeld.
- Bent u klaar met uw examen, lever uw examen inclusief uw uitwerkingen en kladpapier volledig in.

Hulpmiddelen

- Toegestane hulpmiddelen:
 - Alle niet geannoteerde uitgaven met de belastingwetten (alleen onderstrepen is toegestaan)
 - Fiscaal Memo nr. 1
 - Pocketcalculator
- Veel succes toegewenst!

Opgave 1:	Maximaal te behalen punten: 140 (70% van het eindcijfer)
Opgave 2:	Maximaal te behalen punten: 60 (30% van het eindcijfer)

Opgave 1: Inkomstenbelasting, Successiewet en Wet op de Belastingen van Rechtsverkeer

Deze opgave bestaat uit 6 onderdelen en telt voor 70% mee in het totaalcijfer voor dit onderdeel van het examen. Per vraag wordt steeds de maximaal daarvoor te behalen punten vermeld. Voor dit onderdeel zijn 140 punten te behalen.

Adviestijd: 120 minuten

U mag voor de beantwoording van de vragen steeds de wetteksten 2016 dan wel 2017 gebruiken, ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen.

Opgave 1 Onderdeel 1 (30 punten) Inkomstenbelasting

Paulus Mienussen heeft medio 1998 zijn opleiding Accountancy afgerond. In de ontstane vrije tijd is hij op zoek gegaan naar een voor hem eerste eigen woning. Hypotheekbank Egaon heeft hem voorgerekend dat hij maximaal € 275.000 kan financieren. In Groningen komt hij, na een aldaar uitbundig met vrienden gevierd Oud en Nieuw, een prachtig mooie woning tegen. Hij neemt meteen contact op met de plaatselijke makelaar en koopt op die dag (1-1-1999) die woning voor € 200.000 (inclusief aankoopkosten). De gehele koopsom financiert hij met een aflossingsvrije hypotheek bij Egaon tegen een rente van 5% per jaar.

WOZ-waarde jaar 1998 bedraagt € 150.000 (peildatum 1-1-1997) en WOZ-waarde jaar 1999 bedraagt € 155.000 (peildatum 1-1-1998).

Na een mooie tijd in Groningen koopt hij in Den Bosch op 1 januari 2016 een nieuwe eigen woning voor € 450.000 [inclusief (aankoop)kosten koper van € 15.000, waarvan € 5.000 voor notaris en (aankoop)makelaar]. Hij gaat hiervoor een nieuwe hypotheek aan bij Lagel Ganarel van € 250.000, rente 4% per jaar, volledige aflossing van deze hypotheek in 360 maandelijkse termijnen (o.b.v. annuïteit van € 1.193,54). Evt. bemiddelingskosten e.d. werden niet in rekening gebracht.

WOZ-waarde jaar 2016 (peildatum 1-1-2015) van nieuwe pand bedraagt € 400.000. Paulus heeft met de (aankoop)makelaar een deal gesloten dat hij (eveneens op 1-1-2016) de Groningse woning van Paulus aankoopt voor € 240.000 (zonder enige kosten voor Paulus).

De stand van de nieuwe hypotheeklening per 31 december 2016 is (afgerond) € 241.667.

Gevraagd:

1.a Geef gemotiveerd aan wat voor Paulus de fiscale gevolgen zijn van de woningen per 1-1-2016 voor het belastbaar inkomen uit eigen woning van het jaar 2016.

1.b Geef gemotiveerd aan wat voor Paulus de fiscale gevolgen zijn voor het inkomen uit sparen en beleggen voor het jaar 2017?

Opgave 1 Onderdeel 2 (25 punten)

Paulus (uit onderdeel 1) nu 42 jaar, heeft in 2016 Tamara Oud te Hooven (32 jaar) ontmoet en zij besluiten vanaf 1 maart 2017 samen te gaan wonen in de woning van Paulus. Tamara laat zich ook per die datum in de GBA van Den Bosch inschrijven op het adres van Paulus. Samen zetten zij hun mondelinge afspraken over het bijdragen in de kosten van de gezamenlijke huishouding (exclusief de woning) naar rato van hun ieders inkomens op papier en bewaren dat in een bankkluisje.

Tamara zit in het onderwijs en geniet een belastbaar loon van € 36.000 op jaarbasis. Paulus geniet als senior-consultant een belastbaar loon van € 72.000 op jaarbasis. Paulus en Tamara besluiten samen begin mei 2017 de woning behoorlijk te verbouwen. De totale kosten voor de verbouwing bedragen € 25.000. Tamara heeft Paulus aangeboden om die € 25.000 uit haar spaartegoeden aan Paulus voor te schieten om extra notaris- en afsluitkosten te voorkomen.

Paulus zou hiervoor normaal gesproken een aanvullende hypotheek hebben moeten sluiten met lineaire aflossing tegen een gebruikelijke rente van 4% per jaar. Hij besluit daarom Tamara eenzelfde rente te vergoeden en maakt in 2017 € 650 rente (naast een lineaire en extra aflossing van € 2.500) op haar bankrekening over. Deze afspraken leggen Paulus en Tamara officieel vast in een overeenkomst van geldlening.

Evenals de WOZ-waarde jaar 2016 is de WOZ-waarde jaar 2017 (peildatum 1-1-2016) € 400.000.

In 2017 heeft Paulus op de “oude” hypotheek € 10.000 en op de annuïtaire hypotheek € 5.000 aan rente betaald.

Gevraagd:

1.a Geef gemotiveerd aan wat voor Paulus en Tamara de fiscale gevolgen van de samenwoning, de eigen woning en de verbouwing van die woning in 2017 zijn voor het inkomen uit woning en werk evenals voor het inkomen uit sparen en beleggen voor het jaar 2017?

Opgave 1 Onderdeel 3 (25 punten)

Peter-Jan Klaasen heeft 3 jaar geleden een aandelenbelang van 4% in Houten Klaas BV aangekocht voor de aankoopprijs van € 500.000. In 2015 heeft een optie kunnen kopen om nog eens 4% van het aandelenpakket te verwerven. Voor die optie heeft Peter-Jan wel een bedrag van € 100.000 moeten betalen. Hij heeft dat bedrag dan ook uit eigen middelen in 2015 voldaan.

Peter-Jan houdt wel van een gokje en “plundert” figuurlijk tijdens een uitje een fruitautomaat in het Casino. De automaat “spuugt” een slordig bedrag uit van netto € 500.000 (nà kansspelbelasting ed).

Met die gewonnen euro's oefent Peter-Jan in 2017 de aandelenoptie uit. Hij moet voor het overnemen van de betreffende aandelen € 400.000 betalen aan de oud-aandeelhouder-eigenaar van de BV. Zonder de optie zou Peter-Jan voor het aandelenpakket € 700.000 hebben moeten betalen.

Peter-Jan gaat ervanuit dat hij in 2018 75% van zijn belang in Houten Klaas BV kan verkopen aan een goede en geïnteresseerde vriend voor € 1.200.000. Na die verkoop behoudt hij dan nog een belang van 2% van de aandelen Houten Klaas BV.

Gevraagd:

Geef gemotiveerd aan:

- 3.1 Óf, en zo ja vanaf wanneer, Peter-Jan Klaasen een aanmerkelijk belang heeft in Houten Klaas BV?
- 3.2 Wat is/zou het bedrag dat als verkrijgingsprijs van het aanmerkelijk belang in aanmerking moet worden genomen op het moment dat het aanmerkelijk belang ontstaat?
- 3.3 Wat is/zou het vervreemdingsvoordeel dat in aanmerking moet/zou moeten worden genomen op het moment dat Peter-Jan zijn verkregen 75% van zijn aandelenpakket verkoopt en verder geen aanvullende actie onderneemt?
- 3.4 Hoeveel inkomstenbelasting is/zou Peter-Jan op dat moment verschuldigd (zijn) uit hoofde van die verkoop?
- 3.5 Wat kan Peter-Jan doen om het bij verkoop van het betreffende pakket te belasten bedrag dan wel de verschuldigde belasting te doen verminderen?

Opgave 1 Onderdeel 4 (20 punten)

Kees Cadet is erin geslaagd om van zijn hobby zijn beroep te maken. Met zijn vernuftige uitvinding van een ultra snelle broodbakmachine heeft hij grote naam gemaakt in de bakkerswereld.

Kees is (on)middellijk aandeelhouder van KC Holding BV en haar dochtervennootschap Cadet Techniek BV. Voor de extra productie, sales en marketing van zijn uitvinding heeft Cadet Techniek BV in 2017 tijdelijk behoefte aan extra liquiditeiten van € 1.000.000. Bakkredietbank verstrekte eerder een financiering aan de BV van € 350.000, rente 5% met lineaire aflossing in 10 jaar met stil pandrecht op diverse activa van de BV. Kees besluit op 1 april 2017 uit eigen spaargelden een lening aan de BV te verstrekken van € 400.000 onder gelijke voorwaarden en zekerheden als voor de banklening. Kees is het niet gelukt om d.m.v. crowdfunding de resterende € 250.000 voor de BV bij elkaar te krijgen.

Bo Cadet, de vader van Kees, gelooft zonder meer in de plannen van Kees en zijn BV en is daarom bereid een financiële helpende hand aan de BV te bieden. Hij verstrekt op 1 juli 2017 een lening van € 250.000 aan de BV tegen een rente van 2% (gelijk de rente op zijn privé bankrekening) en aflossing naar keuze om de 5 jaar en zonder verdere zekerheden of iets dergelijks.

Cadet Techniek BV is op haar beurt in 2017 haar financiële verplichtingen tijdig en volledig naar alle kredietverstrekkers nagekomen.

Gevraagd:

Geef gemotiveerd aan wat voor Kees en Bo de fiscale gevolgen van de in 2017 uit hun spaartegoeden verstrekte gelden voor hun persoonlijke IB-aangiften 2017 zijn.

Opgave 1 Onderdeel 5 (15 punten)

Successie en Overdrachtsbelasting

Marsja Oldeneel is de dochter van Tommie Oldeneel. Tommie heeft besloten om op 1 juli 2014 (de 62^{ste} verjaardag van Tommie) het bloot eigendom van zijn woning aan Marsja te verkopen voor € 350.000. De waarde in volle eigendom bedraagt op dat moment € 550.000. Plots overlijdt Tommie, precies 3 jaar later op zijn 65^{ste} verjaardag. De in 2014 verkochte woning heeft op het moment van zijn overlijden een waarde van € 700.000.

Gevraagd:

Wat zijn de fiscale gevolgen van de verkoop van het bloot eigendom en het overlijden van Tommie voor de successie- en overdrachtsbelasting voor Marsja? Bereken bovendien de evt. verschuldigde belasting(en).

Opgave 1 Onderdeel 6 (25 punten)

Mees In de Groei heeft langere tijd geleden zijn projectontwikkelingen ingebracht in de daartoe opgerichte MindeG B.V. De fiscale balans per 31-12-2016 van deze B.V. ziet er als volgt uit:

Gebouwen en Terreinen	€ 1.500.000	Aandelenkapitaal	€ 500.000
Overige Activa	€ 200.000	Winstreserves	€ 1.200.000
Liquide Middelen	<u>€ 100.000</u>	Lang-/Kortlopende Schulden	<u>€ 100.000</u>
Balanstotaal	€ 1.800.000	Balanstotaal	€ 1.800.000

MindeG B.V. houdt zich bezig met projectontwikkeling en de verkoop en verhuur van voornamelijk bedrijfs-onroerende zaken in Nederland. De commerciële waarde van de gebouwen en terreinen bedraagt € 2.000.000. Mees heeft bij de oprichting van zijn B.V. de uitgegeven 5000 aandelen van € 100 nominaal geheel volgestort.

Door het aanvaarden van een bijzondere publieke overheidsfunctie is Mees genoodzaakt zijn zakelijke activiteiten te beëindigen. Hij verkoopt daarom de aandelen voor € 2.000.000 aan zijn beste vriend Coen Volgroeid, die net als Mees ook aan projectontwikkeling doet.

Gevraagd:

Wat zijn de fiscale consequenties voor de successiewet en de overdrachtsbelasting van deze verkoop. Bereken ook de eventueel verschuldigde belasting(en).

Opgave 2 Omzetbelasting

Deze opgave bestaat uit 3 onderdelen en telt voor 30% mee in het totaalcijfer voor dit onderdeel van het examen. Per vraag wordt steeds de maximaal daarvoor te behalen punten vermeld. Voor dit onderdeel zijn 60 punten te behalen.

Adviestijd: 60 minuten

U mag voor de beantwoording van de vragen steeds de wetteksten 2016 dan wel 2017 gebruiken, ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen.

NB: Alle bedragen zijn, voor zover niet anders vermeld, exclusief omzetbelasting.

Opgave 2 Onderdeel 1 (10 punten)

Een Spaanse groothandelaar in olijven verkoopt een partij groene en zwarte olijven voor € 400.000 aan Zuidvruchten BV in Breda. De olijven worden in Valencia ingeladen voor vervoer naar Breda.

Het vervoer vindt plaats door een Spaans transportbedrijf in opdracht van de Spaanse verkoper.

Gevraagd:

Hoe verloopt de heffing van omzetbelasting op basis van bovenstaande gegevens? Geef bij uw beantwoording aan waar de belastbare feiten plaatsvinden en van wie wordt geheven.

Neem daarbij aan dat er in Spanje met de Nederlandse wetgeving corresponderende bepalingen

van toepassing zijn.

Opgave 2 Onderdeel 2 (12 punten)

Bart Giering is bakker en hij behaalde over het gehele jaar 2016 een omzet van € 215.000.

Over zijn inkopen en kostennota's werd aan hem in 2016 aan omzetbelasting in rekening gebracht en door hem betaald: totaal € 12.000.

In 2016 kocht Bart van zijn buurman Brocks, die een fietsenzaak exploiteert, een loods die hij

geschikt maakt voor de opslag voor bakkersmaterialen en voorraden. De overeengekomen koopsom bedroeg € 100.000. Giering en Brocks opteerden voor een belaste verkoop van de loods.

Gevraagd:

Bereken voor Bart Giering de door hem over 2016 te betalen omzetbelasting.

Opgave 2 Onderdeel 3 (38 punten)

Onderdeel 3A

Het Gamma Health Ziekenhuis te Tilburg koopt bij een Belgische fabrikant uit Schoten, die geen vestigingen buiten Schoten heeft, voor € 150.000 een complete gaarkeuken. In de koopovereenkomst zijn koper en verkoper overeengekomen dat de fabrikant-verkoper de gaarkeuken ook plaatst in het ziekenhuis in Tilburg

Gevraagd:**Vraag A.1** (5 punten)

Is ter zake Nederlandse omzetbelasting verschuldigd? Beschrijf hoe dan de heffing en eventuele vooraf trek van de omzetbelasting verlopen.

Anne Kjörkdahl, particulier, woont in Stockholm en koopt bij het postorderbedrijf LOB.com, gevestigd in Nederland, een geavanceerde fietscomputer voor € 750. LOB.com laat, zoals standaard in haar leveringsvoorwaarden is opgenomen, de fietscomputer bij Kjörkdahl te Stockholm afleveren.

Vraag A.2 (4 punten)

Is ter zake Nederlandse omzetbelasting verschuldigd? Zijn er eventueel alternatieven en zo ja, bespreek dan die mogelijke alternatieven.

Een dakdekker uit Den Hout vervangt de rieten dakbedekking van het in Oostenrijk gelegen kantoorpand van een Oostenrijkse Skischoolhouder voor € 32.000. Daarnaast repareert hij ook nog het dak van een, eveneens in Oostenrijk gelegen, privé pand van die Oostenrijkse ondernemer waarvoor hij € 2.500 in rekening brengt.

Vraag A.3 (3 punten)

Is ter zake van deze diensten Nederlandse omzetbelasting verschuldigd?

De afdeling Burgerzaken (afdeling afgifte Omgevingsvergunningen) van de Gemeente Rotterdam verkoopt een aantal oudere computers aan een basisschool voor € 3.000.

Vraag A.4 (4 punten)

Dient het Gemeente Rotterdam omzetbelasting aan de school in rekening te brengen?

Onderdeel 3B

Pecunias is handelaar in tweedehands en antieke muziekinstrumenten. Hij koopt van een particulier een prachtige trombone van het merk King voor € 1.500. Na een kleine oppoetsbeurtje verkoopt hij vijf dagen later alweer deze trombone door aan Mukazio, winkelier in antieke muziekinstrumenten, voor € 2.500. De winkelier voegt de trombone in zijn voorraden op.

Vraag B.1 (11 punten)

Hoe verlopen de heffing en de eventuele vooraf trek bij bovenstaande twee verkopen?

Vermeld bij uw antwoord de vereisten waaraan moet worden voldaan.

Pecunias heeft in zijn zaak ook een afdeling ingericht waar hij tweedehands braille-leesapparatuur verkoopt. Zowel de inkoop- als de verkoopprijzen van de braille-leesapparatuur staan op een gecodeerde label vermeld en hangen aan de apparaten en na de verkoop worden de labels verwijderd. In het derde kwartaal

verkocht hij voor € 5.000 aan braille-leesapparatuur waarvan de eerdere inkooprijzen in totaal € 2.000 bedroegen. In dat kwartaal kocht hij geen tweedehands braille-leesapparatuur meer in.

Vraag B.2 (11 punten)

Hoe verloopt de heffing van de omzetbelasting over de ingekochte en verkochte braille-leesapparatuur bij Pecunias?