

Examen

Fiscaliteit 2

DATUM: 10 januari 2019
TIJD: 13.30 uur - 16.30 uur

Belangrijke informatie:

- Dit examen bestaat uit zes opgaven en kent in totaal tien 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 blauw schrijvende pen. Uitwerkingen in een andere kleur of met potlood worden niet beoordeeld! Geef duidelijk aan welk antwoord bij welke vraag hoort.
- Motiveer steeds uw antwoord. Aan onvoldoende gemotiveerde antwoorden worden geen punten toegekend. Indien u verwijst naar regelgeving, vermeld het betreffende artikel en lid.
- Een indicatie voor een voldoende is circa 55% van het maximaal aantal te behalen punten.
- Geef niet meer antwoorden dan worden gevraagd. Als 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:
 - Niet-geannoteerde pocket belastingwetten 2018 (oudere versies op eigen risico)
 - Een niet-grafische rekenmachine
 - De student mag onbeschreven tabs uit zijn wetboek hebben steken om het zoeken te vergemakkelijken.

| | |
|---------------|--|
| Opgave 1: | Maximum te behalen punten: 22 |
| Opgave 2: | Maximaal te behalen punten: 13 |
| Opgave 3: | Maximaal te behalen punten: 35 |
| Opgave 4: | Maximaal te behalen punten: 35 |
| Opgave 5: | Maximaal te behalen punten: 15 |
| Opgave 6: | <u>Maximaal te behalen punten: 15</u> |
| Totaal | Maximaal te behalen punten: 135 |

Opgave 1 Inkomstenbelasting algemeen (22 punten)

De heer Jaap Drost (geboren: 18-03-1977) woont sinds 5 april 2001 samen met Anna Robijn (geboren: 19-04-1976). Zij zijn gehuwd in algehele gemeenschap van goederen. Jaap heeft een baan als jurist. Zijn loon voor de loonheffing is € 85.000 op jaarbasis. De ingehouden loonheffing over 2018 bedraagt € 35.824.

Anna heeft geen dienstbetrekking. Anna is werkzaam als vrijwilligster in een verzorgingshuis te Leusden omdat haar oma daar wordt verzorgd. Zij heeft recht op een vergoeding conform artikel 2.6 van de Wet op de loonbelasting, maar zij ziet daar vanaf. Zij ziet ook af van een autokostenvergoeding van € 0,25 per kilometer. Zij heeft in 2018 580 kilometer voor de instelling gereden met de eigen auto.

Jaap en Anna woonden tot 1 juni 2018 in een tussenwoning. Deze woning is gefinancierd met een aflossingsvrije hypothecaire geldlening en gekocht in 2011. Begin 2018 bedroeg de lening € 160.000. Er moet een rente worden betaald van 3% op jaarbasis. De WOZ-waarde van de woning bedraagt € 190.000. Dat is tevens de verkoopwaarde.

De woning was echter aan de krappe kant. Jaap en Anna waren daarom al enige tijd op zoek naar een grotere woning. In mei 2018 hebben ze een mooie hoekwoning gezien. De vraagprijs van de hoekwoning bedraagt € 280.000. De WOZ-waarde is € 260.000.

Jaap en Anna hebben op 1 juni 2018 de hoekwoning gekocht, zonder dat hun oude woning is verkocht. Ze betalen op dat moment de vraagprijs voor de hoekwoning en lenen op 1 juni 2018 € 280.000 bij de bank. Een bedrag van € 160.000 heeft de vorm van een aflossingsvrije lening. In feite wordt de "oude" lening van € 160.000 hier overgesloten. Een bedrag van € 30.000 is in de vorm van een annuïtair overbruggingskrediet en is gebaseerd op de overwaarde van de "oude" woning. Een bedrag van € 90.000 is eveneens in de vorm van een annuïtaire lening. De rente op de drie leningen bedraagt 3%. De annuïtaire betaling is voor de beide leningen van in totaal € 120.000 over 2018 in totaal € 3.571. Het aflossingsdeel is in totaal over 2018 € 1.471.

Alle leningen worden in 30 jaar afgelost.

De bijkomende aankoopkosten betalen ze van hun spaargeld. Het gaat om de volgende kosten:

- De makelaarskosten voor de taxatie van de woning voor het verkrijgen van de hypothecaire lening van € 750.
- De hypotheekakte bij de notaris kost € 1.200.
- De overdrachtsakte bij de notaris kost € 1.200.
- De overdrachtsbelasting bedraagt € 5.600.

Op 1 juni 2018 verhuizen ze ook meteen naar de nieuwe woning. Hun eigen tussenwoning staat te koop. Er zijn wel kopers geweest, maar woning is in 2018 niet verkocht. De woning staat sinds 1 juni 2018 op www.funda.nl te koop.

Jaap en Anna hebben in 2018 de volgende ziektekosten gemaakt:

- Hun nominale premie voor de ziektekostenverzekering is € 1.250 per persoon.
- Zij hebben bij hun ziektekostenverzekeraar in 2018 gekozen voor een eigen risico van € 885 per persoon. De zorgverzekeraar vergoedt pas de kosten als ze meer bedragen dan dit bedrag.
- Jaap heeft in 2018 gebruik gemaakt van de fysiotherapeut voor een bedrag van € 500. Dit is geheel ten laste van het eigen risico gegaan.

Vraag

Bereken het belastbare inkomen uit werk en woning over 2018 van Jaap en Anna. Ga hierbij uit van de fiscaal meest gunstige situatie.

Opgave 2 Inkomstenbelasting algemeen (13 punten)

De heer Jan Simons (geboren: 18-03-1965) en mevrouw Ans Bovendijk (geboren: 19-04-1966) zijn sinds 18 mei 1994 onder huwelijkse voorwaarden (koude uitsluiting) gehuwd. Zij hebben geen kinderen. Hij heeft in 2018 een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 50.000. Zij heeft in 2018 een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 75.000.

Het vermogen van Jan en Ans is als volgt opgebouwd:

- Ans heeft 30 obligaties. De nominale waarde is € 32.000. De werkelijke waarde per 1 januari 2018 bedraagt € 34.000. De waarde per 31 december 2018 bedraagt € 36.000. Rente ontvangen in 2018 € 960.
- Ans bezit grond op Texel. De waarde van de grond op 1 januari 2018 en 31 december 2018 is € 140.000. De aankoop van de grond is in 1996 geheel met eigen vermogen gefinancierd.
- Jan heeft sinds 2010 een huis in Nederland dat voor € 12.000 per jaar wordt verhuurd en onder de huurbescherming valt. De onderhoudskosten in 2018 zijn € 2.400. De waarde in het economische verkeer in 2018 is € 240.000. De WOZ-waarde in 2018 is € 210.000. Op het verhuurde huis rust een hypothecaire lening per 1 januari 2018 van € 75.000. De rente over 2018 bedraagt € 2.300. Op de lening wordt elk jaar in augustus € 10.000 afgelost.
- Zij rijden vanaf oktober 2017 in een nieuwe eigen auto. Het gaat om een Audi A3 met een cataloguswaarde van € 30.000 (inclusief BTW en BPM). Deze auto is van Ans.
- Jan is altijd enig eigenaar geweest van hun eigen woning. Jan heeft de oude woning medio 2017 verkocht voor € 200.000. De eigenwoningsschuld voor die woning bedroeg € 175.000. Het ging om een aflossingsvrije lening uit 2010. Jan heeft medio 2017 een nieuwe woning gekocht voor € 200.000. Zij zijn daar ook direct in gaan wonen. In verband met deze aankoop moest Jan € 3.800 aan overdrachtsbelasting betalen. De akte van levering kost hem € 1.100. Hij heeft in totaal een bedrag van € 175.000 aflossingsvrij bij de bank geleend. De rente is op jaarbasis 3%. Er is gebruik gemaakt van artikel 10bis.1, lid 3 Wet IB 2001.

Vraag

Bereken het belastbare inkomen uit sparen en beleggen over 2018 voor Jan en Ans. Ga hierbij uit van de fiscaal meest gunstige situatie.

Opgave 3 Winst uit onderneming (35 punten)

Joost Meijerink (34 jaar) is op 1 mei 2009 begonnen als zelfstandige zonder personeel (ZZP'er) en is geluidstechnicus en roadie voor artiesten. Joost verzorgt het geluid o.a. voor een bekende band uit Terneuzen en heeft daarnaast vele andere opdrachten. Deze opdrachten verricht Joost met name 's avonds en in het weekend. Daarnaast heeft Joost een winkel in geluidsapparatuur. Joost verkoopt, repareert en verhuurt geluidsapparatuur. Joost voert zijn onderneming uit onder de naam 'Joost Meijerink Muziek'. Joost werkt ongeveer 2.000 uur per jaar.

Joost is onder huwelijkse voorwaarden getrouwd met Miranda. Zij werkt in loondienst bij Flintstra in Zwolle gedurende 24 uur per week. Miranda werkt twintig uur per week in het bedrijf van Joost. Zij verzorgt onder andere de verkoop en verhuur van geluidsapparatuur en brengt gerepareerde apparatuur in de bestelauto terug naar de klanten. Zij ontvangt voor de werkzaamheden een beloning van € 4.000. Dit bedrag is ten laste van de winst gebracht. Ze gaan samen vier weken per jaar op vakantie.

| Vennootschappelijke balans 31-12-2018 van Joost Meijerink Muziek | | | |
|--|---------|----------------------|---------|
| | € | | € |
| Woon/winkelpand | 300.000 | Ondernemingsvermogen | 114.000 |
| Inventaris* en | | | |
| Bestelauto | 56.000 | Hypotheek | 200.000 |
| Voorraad | 2.000 | Overig schulden | 55.000 |
| Debiteuren | 800 | | |
| Liquide middelen | 10.200 | | |
| | 369.000 | | 369.000 |

* Bestaat o.a. uit opname- geluid- en lichtapparatuur

Toelichting Vennootschappelijke balans:

1. Eigen vermogen en fiscale reserves

Stand van eigen vermogen per 1 januari 2018 was € 70.500, inclusief een (F)OR van € 30.000. Joost wil in 2018 doteren aan de (F)OR. Verder heeft Joost op advies van de boekhouder in 2018 een bedrag van € 7.500 van de opgebouwde (F)OR afgestort bij een bank voor een bancaire lijfrente. De lijfrente voldoet aan alle daaraan te stellen fiscale voorwaarden.

2. Pand

In het woon/winkelpand is op de benedenverdieping het bedrijf gevestigd, met een kleine opname studio. Op de bovenverdieping is de woning. Vanuit de woning kun je eenvoudig binnendoor naar de winkel. De WOZ-waarde van het gehele pand is € 610.000. In overleg met de Belastingdienst is het pand onder te verdelen in een bedrijfs gedeelte van 70% en een woongedeelte van 30%. Een makelaar taxeerde het pand onlangs op € 650.000. In de administratie (vennootschappelijke balans) zijn de afschrijving van € 12.000 en de onderhoudskosten op het gehele pand verwerkt.

3. Inventaris en bestelauto

Op 2 januari 2018 is een deel van de geluidsapparatuur verkocht. De geluidsapparatuur stond op de balans voor € 7.600 (boekwaarde) en is verkocht voor € 15.000. De geluidsapparatuur is vier jaar geleden aangeschaft voor € 30.000. Er is destijds 28% investeringsaftrek geclaimd.

Joost heeft na de verkoop van de geluidsapparatuur op 2 januari 2018 direct een nieuwe set in gebruik genomen voor € 32.000. De nieuwe set wordt in vijf jaar (20% op jaarbasis) afgeschreven met een restwaarde van € 2.000. Er is dit jaar € 6.000 afgeschreven op de nieuwe set en in de administratie verwerkt.

Joost heeft een bestelauto met cataloguswaarde van € 28.000. De bestelauto heeft een CO2 uitstoot van 128 gram. Hij heeft geen kilometeradministratie bijgehouden. Er wordt ook privé in de auto gereden.

U mag er vanuit gaan dat verder geen (des)investeringen hebben plaatsgevonden.

Vraag

Bereken het belastbaar inkomen uit werk en woning voor Joost over het jaar 2018 via een vermogensvergelijking. Laat uw berekening stap voor stap zien. Bespreek alle bovenstaande gegevens. Joost wil zo min mogelijk belasting betalen.

Opgave 4 Vennootschapsbelasting (35 punten)

Henk Kraaienkamp en Wilma Goedeburen zijn ieder voor 50% aandeelhouder van Bravo Holding BV.

De ontwikkeling van het eigen vermogen van Bravo Holding BV in 2018 is als volgt:

| | 01-01-2018 | 31-12-2018 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| Nominaal aandelenkapitaal | 40.000 | 70.000 |
| Agioreserve | 0 | 40.000 |
| Winstreserve | 200.000 | 300.000 |
| | 240.000 | 410.000 |

Nadere toelichting:

1. *Bedrijfspan*

Tijdens een boekencontrole in 2018 bij Bravo Holding B.V. blijkt het volgende: In februari 2017 deed de heer Kraaienkamp een bod op een bedrijfspan. Het was de bedoeling dat hij het pand in privé zou aanschaffen en vervolgens zou gaan verhuren aan Bravo Holding B.V. De heer Kraaienkamp kreeg de financiering echter niet rond. Daarom heeft Bravo Holding B.V. het pand op 30 augustus 2017 zelf aangeschaft voor € 500.000. In november 2017 deed een derde, genaamd Bouw B.V. een bod van € 900.000 op het bedrijfspan. Bij notariële akte van 8 januari 2018 leverde Bravo Holding B.V. het pand aan de heer Kraaienkamp voor € 500.000 die het op dezelfde dag leverde aan Bouw B.V. voor € 900.000. Naar aanleiding van het boekenonderzoek legt de inspecteur aan de heer Kraaienkamp een navorderingsaanslag op.

2. *Uitgifte nieuwe aandelen*

In 2018 heeft een aandelenemissie plaatsgevonden waarbij nieuwe aandelen zijn uitgegeven met agio.

3. *Lening BV*

Bravo Holding BV heeft in 2016 dividend uitgekeerd aan beide aandeelhouders van € 30.000 per persoon. Beide aandeelhouders hebben dit bedrag een half jaar later als lening verstrekt aan Bravo Holding BV voor de benodigde investeringen. Zij rekenen een rente van 0% terwijl een rente van 5% zakelijk is.

4. *Verliezen*

Volgens de aangifte vennootschapsbelasting over 2017 is er nog een te verrekenen verlies uit 2011 van € 20.000. Dit betreft een verlies van een geliquideerde dochtermaatschappij welke destijds met Bravo Holding BV in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting was gevoegd. Door de liquidatie is de fiscale eenheid in 2011 beëindigd.

5. Kosten

Uit de resultatenrekening over 2018 blijkt dat de volgende kosten zijn gemaakt:

1. Het CJIB heeft een boete van € 180 voor te hard rijden gestuurd aan Bravo Holding BV. Het is duidelijk aanwijsbaar dat de boete is gemaakt toen Henk Kraaienkamp 's avonds laat thuis kwam van een opdrachtgever.
2. Wilma Goedeburen heeft voor het binnenhalen van opdrachten de opdrachtgevers mee uit eten genomen. Voor de verschillende diners heeft Bravo Holding BV € 600 betaald. U mag uitgaan van een totaal belastbaar loon binnen het bedrijf van € 500.000.

6. Deelnemingen

Onder de post deelnemingen zijn de volgende aandelenbelangen opgenomen:

Verkauf GmbH (fiscaal gevestigd in Duitsland)

Uitgegeven zijn 2.000 aandelen à € 10. Hiervan heeft Bravo Holding BV er 500 in eigendom. Dit pakket aandelen is in 2011 gekocht voor een bedrag van € 60.000. Verkauf GmbH wordt in 2018 geliquideerd vanwege dramatische resultaten. De liquidatie-uitkering (ofwel de opbrengst van alle(!) losse activa) bedraagt in totaal € 20.000. Opvallend genoeg is in 2016 een dividend uitgekeerd aan Bravo Holding BV van € 10.000 door Verkauf GmbH.

Transport BV (fiscaal gevestigd in Nederland)

Uitgegeven zijn 4.000 aandelen à € 10. Hiervan heeft Bravo Holding BV er 100 in eigendom. Transport BV heeft in 2018 een bedrag van € 10.000 aan dividend uitgekeerd aan Bravo Holding BV.

7. Dividend

Bravo Holding BV heeft uit de algemene reserve een netto dividend aan haar aandeelhouders uitgekeerd van in totaal € 80.000. De 15% ingehouden dividendbelasting is overgemaakt naar de belastingdienst.

Vraag

- A. Bereken het belastbare bedrag 2018 voor de vennootschapsbelasting via een vermogensvergelijking. U dient hierbij alle hierboven vermelde punten onder 1 t/m 7 te bespreken, ook de onderdelen die u eventueel niet verwerkt in de vermogensvergelijking. Voorzie uw commentaar waar mogelijk van wetsartikelen.**
- B. Bereken de per saldo over 2018 nog te betalen vennootschapsbelasting.**

Opgave 5 Omzetbelasting (15 punten)

Projectontwikkelaar de heer Peeters drijft zijn onderneming in de vorm van een eenmanszaak. Hij houdt zich bezig met de aan- en verkoop van vastgoed en de bemiddeling voor klanten.

De heer Peeters wordt door de in Duitsland gevestigde ondernemer Meister ingehuurd om hem te helpen met de onderhandelingen over de prijs van een in Kleve gelegen pand.

Vraag 1

Geef stap voor stap aan of projectontwikkelaar de heer Peeters wel of niet Nederlandse omzetbelasting is verschuldigd met betrekking tot de onderhandelingen voor de heer Meister.

De heer Peeters heeft op 1 december 2018 een nieuw gebouwd pand (met een verdieping) gelegen in Haarlem aangekocht van Vastgoed BV (gevestigd in Amsterdam) voor € 1.000.000 exclusief omzetbelasting. De begane grond met een waarde van € 500.000 gaat de heer Peeters met ingang van 1 december 2018 verhuren aan PRIMA accountants. De eerste verdieping eveneens met een waarde van € 500.000 zal vanaf die datum als eigen woning voor hemzelf dienen.

PRIMA accountants is gevestigd in Haarlem en houdt zich volledig bezig met accountants- en belastingadvieswerkzaamheden.

Vraag 2

Wat zijn de gevolgen voor de heffing van omzetbelasting van de levering van het pand door Vastgoed BV aan de heer Peeters?

Vraag 3

Wat zijn de gevolgen voor de heffing van omzetbelasting inzake de verhuur van de heer Peeters aan PRIMA Accountants?

Vraag 4

Wat zijn de gevolgen voor de heffing van omzetbelasting inzake het gebruik van de eerste verdieping door de heer Peeters?

Stel de verhuursituatie eindigt en de heer Peeters verkoopt en levert het gehele pand voor € 1.100.000 exclusief omzetbelasting op 1 december 2021 aan een verzekeringsmaatschappij. Deze verzekeringsmaatschappij houdt zich alleen bezig met de verkoop van verzekeringsproducten.

Vraag 5

Wat zijn de gevolgen voor de heffing en afdracht van de omzetbelasting met betrekking tot de levering van het gehele pand door de heer Peeters aan de verzekeraar?

Opgave 6 Loonbelasting (15 punten)

Joost Vlaanderen, geboortedatum 8 mei 1992, is adviseur van de directie van Kranenberg op het gebied van juridische zaken. Hij werkt niet bij een andere werkgever. Hij heeft zich op een correcte manier gelegitimeerd. Joost heeft een volledige baan en zijn brutoloon bedraagt in december 2018 € 2.400. Aan Joost is een geldlening van € 100.000 verstrekt voor de financiering van zijn eigen woning. De duur van de geldlening is 30 jaar, aflossing is lineair. Joost betaalt 1% rente per jaar. Een zakelijke rente bedraagt 4,5%. Het rentevoordeel bedraagt jaarlijks € 3.000.

Verdere gegevens, de werkgever:

- houdt elke maand € 50 in op het loon van Joost als bijdrage voor de pensioenregeling;
- heeft een vergoeding verstrekt van € 75 voor de aanschaf van boeken voor een studie ten behoeve van de dienstbetrekking;
- vergoedt voor reiskosten aan Joost in december 2018 een bedrag van € 40 voor 150 kilometer gedurende december 2018. Dit betreft ritten met de eigen auto van Joost naar het werk.

De totale loonheffing bedraagt gemiddeld 30%. U hoeft geen rekening te houden met overige werkgevers- of werknemerslasten. U mag er vanuit gaan dat de vrije ruimte nog niet is benut. Aan de relevante voorwaarden voor eindheffing zijn voldaan. Tevens mag u de heffingskortingen buiten beschouwing laten.

Joost bouwt maandelijks 8% vakantiegeld op. Het vakantiegeld wordt elk jaar in mei uitbetaald.

Vraag

Bereken het nettoloon voor de maand december 2018.

EINDE TENTAMEN