

Examen AA

FISCALE ADVISERING Nieuwe stijl

FISC 3

DATUM : 15 juni 2017
TIJD: 13.30 – 16.30 uur

Belangrijke informatie

- Dit examen bestaat uit 6 opgaven en 11 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:
 - Belastingwetten
 - Fiscaal Memo nr. 1
 - Pocketcalculator
 - Wetteksten hoger economisch onderwijs
 - Wetteksten sociaal zekerheidsrecht, syllabus

NB de toegestane hulpmiddelen mogen niet geannoteerd zijn(wel onderstreept!)

- Veel succes toegewenst!

Opgave 1:	Maximaal te behalen punten: 30 (29% van het eindcijfer)
Opgave 2:	Maximaal te behalen punten: 10 (10% van het eindcijfer)
Opgave 3:	Maximaal te behalen punten: 12 (10% van het eindcijfer)
Opgave 4:	Maximaal te behalen punten: 20 (20% van het eindcijfer)
Opgave 5:	Maximaal te behalen punten: 16 (16% van het eindcijfer)
Opgave 6:	Maximaal te behalen punten: 15 (15% van het eindcijfer)

Examen RE3 post HBO AA, gedeelte sociaal-, faillissements-, en familierecht

Maak dit onderdeel op een apart uitwerkingenblad!!

Dit onderdeel is 29 % van het eindcijfer

Succes met het tentamen!!

Casus 1 **totaal 30 punten**

Olivier Brouwer en Mieke Doorman zijn beiden in dienst als bestuurders van Doddeltje bv, een bedrijf dat zich specialiseert in kunstverkoop van mensen met een lichamelijke beperking. Beiden zijn aandeelhouder, maar Olivier heeft 75% van de aandelen in bezit en Mieke heeft de overige 25% aandelen. Zij worden voor hun werkzaamheden als bestuurder door Doddeltje bv betaald.

Zij vragen buurman Daan Jansen om af en toe wat werk voor ze te doen. Het werk bestaat voornamelijk uit het vervoer van de kunstwerken. Daan wordt voor de door hem gewerkte uren betaald. Na een half jaar blijkt dat Daan wekelijks voor de bv werkzaamheden verricht. Het aantal uren per week dat Daan werkzaam is voor Doddeltje bv is wisselend, soms werkt Daan een halve dag in de week en soms verricht Daan zijn werkzaamheden gedurende drie dagen per week.

Op een goede dag verstapt Daan zich, als hij uit het bestelbusje stapt en breekt zijn been. Hij kan zijn werk gedurende twee maanden niet meer verrichten.

De bestuurders van Doddeltje bv geven aan het vervelend voor Daan te vinden, maar zij willen niets voor hem doen, omdat Daan, naar hun bewering, geen arbeidsovereenkomst heeft met Doddeltje bv. Zij verwijzen Daan naar het UWV. Daan is het hier niet mee eens en geeft aan dat hij wel degelijk een arbeidsovereenkomst heeft.

- a. Geef gemotiveerd weer of Daan in deze gelijk heeft. **(6 punten)**

Vervolg casus:

Bij het beantwoorden van de volgende vragen mag je er van uit gaan dat Daan een arbeidsovereenkomst heeft.

- b. Geef aan welke inkomensvoorziening op Daan van toepassing is gedurende het herstel en hoe hoog deze is. **(4 punten)**

Vervolg casus:

Na zijn herstel gaat Daan weer aan het werk, maar eigenlijk is er maar weinig werk voor Daan, want de verkoop van kunst is volledig ingeklapt. Olivier Brouwer vraagt jou, als accountant, op welke wijze de arbeidsovereenkomst met Daan juridisch moet worden beëindigd.

- c. Geef aan Doddeltje bv gemotiveerd aan welke stappen er ondernomen

moeten worden om de arbeidsovereenkomst met Daan te beëindigen.
(7 punten)

Vervolg casus:

Voordat de arbeidsovereenkomst met Daan is beëindigd, blijkt dat Doddeltje bv snel niet meer aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. Er ontstaan meerdere betalingsachterstanden bij diverse schuldeisers. Ook het loon van Daan is al twee maanden niet betaald. De verhuurder van het bedrijfspand vraagt het faillissement aan.

- d. Formuleer onder welke voorwaarden de rechtbank het faillissement zal uitspreken. **(4 punten)**
- e. Geef gemotiveerd weer wat de gevolgen zijn voor de ontslagprocedure van Daan Jansen nu Doddeltje bv failliet is verklaard? **(3 punten)**
- f. Geef gemotiveerd weer welke voorwaarde bij bestuurder Mieke Doorman het meest discutabel zal zijn, wil zij in aanmerking komen voor een uitkering op grond van de WW. **(6 punten)**

Onderdeel fiscaal

Maak dit deel van het examen op een apart uitwerkingenblad!!

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

Voor het fiscale deel van het examen is 71% van het gehele examen. De punten die bij een “gevraagd” zijn vermeld, zijn indicatief.

Opgave 2 Formeel belastingrecht (10 punten/ 10% van het eindcijfer)

Frits van Susteren heeft zich op 1 augustus 2016 ingeschreven als zelfstandige bij de Kamer van Koophandel, waarna aanmelding als ondernemer bij de Belastingdienst heeft plaatsgevonden. Frits heeft namelijk in zijn zomervakantie bedacht dat hij graag als ondernemer in de bouw aan de slag wil. Frits gaat per 1 september 2016 een vennootschap onder firma aan met twee Poolse bouwvakkers, genaamd “Bestebouw vof”. Frits haalt de opdrachten binnen, verzorgt de administratie en stuurt de facturen, verzorgt de belastingaangiften, regelt de contacten met de opdrachtgevers en hij betaalt de Poolse bouwvakkers een vergoeding uit. Als er iets mis gaat in de uitvoering van de werkzaamheden, nemen de opdrachtgevers contact op met Frits. De twee Poolse bouwvakkers verrichten alle bouwwerkzaamheden en bemoeien zich niet met de gang van zaken binnen de onderneming. Zij werken onder leiding en toezicht van de opdrachtgevers.

Omdat “Bestebouw vof” startende ondernemer is, krijgt zij in 2017 belastingcontrole. De inspecteur legt een naheffingsaanslag loonbelasting met 100% boete op. De inspecteur stelt dat de Poolse bouwvakkers niet voldoen aan het ondernemersbegrip zoals opgenomen in de Wet op de Inkomstenbelasting en stelt een dienstbetrekking. U bent als accountant gevestigd in het pand waar “Bestebouw vof” ook gevestigd is. Frits komt bij u om uw advies in te winnen.

Gevraagd:

- a) Geef stap voor stap gemotiveerd uw oordeel of de inspecteur de naheffingsaanslag loonbelasting terecht heeft opgelegd. Onderbouw uw motivering ook met wetsartikelen. (5 punten)
- b) Geef uw advies met welke argumenten (noem er tenminste 3) de door de inspecteur opgelegde boete eventueel bestreden zou kunnen worden. Motiveer uw antwoord onder verwijzing naar de van toepassing zijnde wetsartikelen. (5 punten) (de eerste 3 argumenten worden nagekeken).

Opgave 3 (12 punten/ 10% van het eindcijfer punten) Inkomstenbelasting niet-winst

Lennart (38 jaar) is als hoogleraar verbonden aan de Universiteit van Delft. Hij heeft zich jarenlang gericht op zijn studie en carrière en de liefde is er daardoor bij in geschoten. Lennart woont al jaren in een huurwoning in Delft. Aangezien alleen werken en studeren ook niet zaligmakend is, besluit Lennart zich in het jaar 2015 in te schrijven bij een datingsite. Via deze site ontmoet hij in 2015 Karin en er ontstaat al vrij snel een amoureuze relatie.

Karin (37 jaar) is nooit getrouwd geweest, maar heeft wel een zoon uit haar vorige relatie. Karin haar ex-partner is drie jaar geleden bij een verkeersongeluk om het leven gekomen. Sindsdien woont Karin, samen met haar 16-jarige zoon Wilfried, in haar eerste koopwoning.

Karin en Lennart willen graag gaan samenwonen, maar niet in de koopwoning van Karin. Daarom zet Karin deze woning per 1 december 2015 te koop. Deze woning wordt op 1 juli 2016 via de notaris verkocht . Bij de verkoop realiseert zij een positieve eigenwoningreserve van € 33.322

Op 15 februari 2016 doet Lennart een bod op een woning in Delft. Dit bod wordt geaccepteerd en op 1 mei 2016 vindt de overdracht van de woning in Delft bij de notaris plaats. De aankoop prijs van de woning bedraagt € 370.000. Daarnaast worden de volgende kosten betaald:

- Kosten transportakte notaris € 900
- Kosten kadastraal recht (in verband met overschrijving eigendom) € 350
- Overdrachtsbelasting € 7.400

Er wordt in deze opgave geen rekening gehouden met financieringskosten, daarom worden deze niet vermeld.

Lennart koopt de woning op zijn naam en sluit een annuïtaire hypotheek ad € 378.650 af. Het rentepercentage bedraagt 3,5%.

Lennart verhuist per 1 mei 2016 naar de woning in Delft, Karin en Wilfried trekken twee maanden later bij hem in.

Inmiddels is het januari 2018. Wilfried is 18 jaar geworden en gaat op kamers. Lennart en Karin besluiten zes maanden op wereldreis te gaan en de woning die Lennart op 1 mei 2016 heeft gekocht te koop te zetten. Per 1 augustus 2018 wordt de woning verkocht voor € 370.000. Op de hypotheek is inmiddels € 3.500 afgelost, dit voldoet aan de fiscale aflossingsvereisten. Bij de verkoop wordt een makelaar ingeschakeld die een nota stuurt van € 3.388 inclusief 21% btw. De makelaar wordt betaald uit de opbrengst van de woning, Lennart heeft namelijk geen privémiddelen. Lennart blijft dus met een restschuld achter.

Op 1 maart 2019 keren Lennart en Karin terug van hun wereldreis. Op 2 maart 2019 kopen zij hun nieuwe appartement via de notaris en betrekken die dag hun nieuwe appartement in Gouda.

De aankoop prijs van het appartement bedraagt € 350.000. Daarnaast worden de volgende kosten betaald:

- Kosten transportakte notaris € 750
- Kosten kadastraal recht (in verband met overschrijving eigendom) € 300
- Overdrachtsbelasting € 7.000

Er wordt in deze opgave geen rekening gehouden met financieringskosten, daarom worden deze niet vermeld.

Gevraagd:

a) Bereken stap voor stap de maximale eigenwoningschuld die Lennart en Karin kunnen aangaan bij de aankoop van **het appartement in Gouda per 2 maart 2019**. U dient, in uw antwoord alle elementen die in een berekening van de maximale eigenwoningschuld kunnen voorkomen, te behandelen. (12 punten)

Opgave 4 (20 punten/ 20% van het eindcijfer) Opgave winst uit onderneming en omzetbelasting

Berend Jansma, 64 jaar, restauranthouder in het mooie dorp Rheden, Nederland, is reeds 35 jaar ondernemer. Hij geniet van zijn restaurant, Rastina en van de gasten die er komen. Berend is gehuwd in gemeenschap van goederen met Ahmed Kamal, 49 jaar. Samen wonen ze in de buurt van het restaurant in een huurwoning (5 kilometer enkele reis). Berend is degene die de beslissingen neemt en personeel aanneemt. Ahmed is de gastheer en hij zorgt ervoor dat de gasten zich op hun gemak voelen. Ahmed is in loondienst bij Rastina. Beide werken ca 300 dagen per jaar, 10 uur per dag.

Per 1 januari 2016 heeft het restaurant Rastina de volgende commerciële balans.

Commerciële balans per <u>01-01-2016</u>			
Materiële vaste activa		Eigen ver-	
		mogen	
pand	237.500	eigen vermogen	63.602
vervoermiddelen	63.920		-----
inrichting restau-	25.960		
rant			
	327.380	Schulden	
	-----	hypothec	190.000
vlottende activa		schulden lange termijn	90.641
debiteuren	26.863	schulden korte termijn	55.631
liquide middelen	45.631		-----
	72.494		336.272
	-----		-----
	399.874		399.874
	=====		=====

Het fiscale vermogen is per 01-01-2016 gelijk aan het commerciële ver-

mogen

Het fiscale vermogen is als volgt opgebouwd:

Fiscale oudedagsreserve	€ 22.971
Herinvesteringreserve, HIR	€ 15.961
Eigen vermogen	€ 24.670

	€ 63.602
	=====

De HIR ad € 15.961 is ontstaan in 2013 bij de verkoop van een opslagruimte. Berend is op zoek naar een vervangende opslagruimte, maar heeft deze per 1 januari 2016 nog niet gevonden en huurt een opslagruimte in de buurt van het restaurant. De boekwaarde van de opslagruimte ten tijde van de verkoop was € 42.500.

Het commerciële eindvermogen per 31-12-2016 bedraagt: € 121.631

Toelichting:

1) Auto's: op bedrijfsbalans

van	Boekwaarde per 31-12	cataloguswaarde jaar eerste ingebruikname
Audi Q8	€ 46.875	€ 85.225
Bestelbus	<u>€ 25.930</u>	€ 34.650
	€ 72.805	
	=====	

Ahmed rijdt vooral in de Audi. Hij houdt geen kilometeradministratie bij.

Voor de bestelbus is door restaurant Rastina een verklaring uitsluitend zakelijk gebruik aan de inspecteur van de belastingdienst afgegeven. Deze heeft de ontvangst van deze verklaring bevestigd.

Berend rijdt in een privé auto in totaal 15.000 km in 2016. Hij houdt een kilometeradministratie bij. Hij rijdt 5.000 km privé, 3.000 km woon-werkverkeer en 7.000 kilometer zakelijke. Voor zakelijk verreden kilometers en de kilometers woon-werkverkeer ontvangt Berend vanuit restaurant Rastina € 0,19 per kilometer.

In totaal geeft Berend voor die auto de volgende bedragen uit:

Verzekering: € 800

Belastingen: € 315

Onderhoud: € 1.750 (incl BTW)

Benzine: € 2.812 (incl BTW)

Overige toelichting:

2) In 2016 heeft restaurant Rastina onder andere de volgende inkopen gedaan:

- i. Oven: aangeschaft op 1 maart voor € 8.790. Op 1 april in gebruik genomen en betaald;
- ii. Bestelbus (zie boven) is op 1 juli aangeschaft voor €17.700;
- iii. Spoelementen voor de spoelkeuken: aangeschaft op 1 juni voor € 15.900 en op 1 augustus in gebruik genomen en betaald;
- iv. Keukenunit: aangeschaft op 1 november voor € 22.000; deze unit is op 31 december in gebruik genomen;
- v. Computersysteem om de bestellingen makkelijker op te nemen: aangeschaft op 1 december voor € 13.300. Op deze investering is € 700 betaald. Hij wordt op 15 januari 2017 in gebruik genomen.

Indien van toepassing: op bovengenoemde activa wordt zowel fiscaal als commercieel in 5 jaar afgeschreven, zonder rekening te houden met een restwaarde.

Gevraagd:

a) Bespreek van elk van de bovenstaande punten gemotiveerd wat hiervan de consequentie is voor de hoogte van de winst uit onderneming 2016 van restaurant Rastina. U dient er hierbij van uit te gaan dat u voor het restaurant fiscaal de meest gunstige wijze van verwerken van de gegevens kiest. (15 punten)

b) Bespreek gemotiveerd de gevolgen van de omzetbelasting van de in door Berend in privé gereden auto. (5 punten)

Opgave 5 (16 punten/ 16 % van het eindcijfer) Omzetbelasting

Stichting 'Pinokkio' is een gecertificeerde kinderopvang. De stichting huurt voor de uitvoering van haar onderneming al jaren een pand in het centrum van Elst.

Het bestuur van de stichting besluit in februari 2016 om een nieuw pand in Elst te realiseren. Dit geeft hen de mogelijkheid om in de toekomst hun klantenkring of dienstenpakket uit te breiden. De stichting heeft het huurcontract inzake het bestaande pand, vanwege de opzegtermijn, per 5 januari 2017 opgezegd. Tot deze tijd zal de stichting gebruik blijven maken van het gehuurde pand.

Op 5 maart 2016 koopt het bestuur een perceel grond aan van de gemeente Elst. Dit perceel (nr. 225) van 500 m² koopt de stichting aan voor een bedrag €150.000.

Daarnaast koopt de stichting op dezelfde dag een daarnaast gelegen perceel (nr. 226) van 100 m² voor een bedrag van €30.000 van een particulier. Op het perceel nr. 225 staat een oude school en perceel nr. 226 is al decennia in gebruik als parkeerplaats voor vergunninghouders. Bij de koop van het perceel 225 is met de gemeente Elst afgesproken dat de gemeente zorgt voor de sloop van de oude school, zodat na deze sloop direct met de bouw van het nieuwe pand een aanvang kan worden gemaakt.

Op 15 april 2016 geeft het bestuur van stichting 'Pinokkio' aan het grondbewerkingsbedrijf 'Erdbau' GmbH, gevestigd te Duitsland, de opdracht om het perceel nr. 226 te bewerken zodat de grond geschikt wordt om speelattributen op te plaatsen. Het bestuur geeft op dezelfde datum ook opdracht aan aannemer 'Bouw' B.V. om het nieuwe pand op perceel nr. 225 te bouwen. Op 15 november 2016 is het pand door aannemer 'Bouw' B.V. gerealiseerd. De aannemer stuurt een factuur aan Stichting 'Pinokkio' van €275.000. Stichting 'Pinokkio' zal het nieuwe pand per 1 januari 2017 in gebruik nemen.

Gevraagd

a) Geef stap voor stap gemotiveerd aan of de gemeente Elst btw in rekening dient te brengen inzake de verkoop van het perceel nr. 225. (4 punten)

b) Geef stap voor stap gemotiveerd aan of grondverwerkingsbedrijf 'Erdbau' GmbH Nederlandse of Duitse btw is verschuldigd en hoe de heffing van btw verloopt. (6 punten)

vervolg casus

Op 1 januari 2018 verkoopt en levert het bestuur van stichting 'Pinokkio', geheel tegen hun eigen verwachting in, het nieuwe pand inclusief de percelen aan een accountantskantoor voor €700.000 (exclusief btw). Ze konden deze buitenkans namelijk niet laten lopen. Het accountantskantoor was dringend op zoek naar kantoorruimte vandaar dat zij is overgegaan tot de aankoop. Stichting 'Pinokkio' verhuist per die datum naar een ander pand.

Gevraagd

c) Geef stap voor stap gemotiveerd voor stichting 'Pinokkio' de fiscale gevolgen voor de btw weer inzake de verkoop van het nieuwe pand (een berekening mag u achterwege laten). (6 punten)

Opgave 6 (15 punten/ 15% van het eindcijfer) Onderdeel VPB

U bent als assistent-accountant betrokken bij de samenstelling van de jaarrekening van de ondergenoemde vennootschappen.

Druif BV, gevestigd te Maastricht, bezit 60% van de aandelen Chardonnay BV (welke aandelen zijn aangeschaft bij oprichting voor € 250.000); de resterende 40% van de aandelen is in handen van Bordeaux BV te Sittard (welke aandelen zijn aangeschaft bij oprichting voor € 150.000). Chardonnay BV exploiteert een fabriek waarin houten wijnvaten worden gemaakt. Het concern heeft last gehad van de crisis en sinds 2009 heeft Chardonnay BV verliezen geleden. Eind 2015 waren deze verliezen nog niet verrekend. Deze bedroegen eind 2015 nog in totaal € 200.000.

Druif BV koopt in mei 2016 alle aandelen in Merlot BV te Valkenburg voor een prijs van € 100.000 van een derde. Daarnaast leent Druif BV aan Merlot BV € 500.000. Merlot BV gebruikt deze lening om het productieproces van wijn te verbeteren. De lening wordt contractueel vastgelegd. In dit contract zijn o.a. de volgende zaken opgenomen:

- de lening draagt een vaste, zakelijke rente van 8% per jaar. De rente wordt jaarlijks in de rekening-courant bijgeschreven;
- er worden zekerheden gesteld. Een bank is eerste gerechtigde op deze zekerheden, Druif BV is achtergesteld;
- de lening wordt binnen 10 jaar afgelost, welke aflossing wordt bijgeschreven in rekening –courant.

Een derde zou onder deze voorwaarden geen lening aan Merlot BV verstrekken.

Druif BV financiert de aankoopprijs van zowel de aandelen Merlot BV als de lening aan Merlot BV geheel door middel van een lening ad € 600.000 van haar dochtermaatschappij Chardonnay BV. De lening wordt contractueel vastgelegd. In dit contract zijn o.a. de volgende zaken opgenomen:

- de lening draagt een vaste, zakelijke rente van 8% per jaar, welke ook jaarlijks wordt betaald;
- er worden zekerheden gesteld;
- de lening wordt binnen 10 jaar afgelost.

Een derde zou onder deze voorwaarden ook een lening aan Druif BV verstrekken.

Gevraagd:

- a) Geef gemotiveerd aan op welke wijze u de door Druif BV betaalde rente verwerkt in de door u samen te stellen jaarrekeningen. (7 punten)
- b) Geef gemotiveerd aan op welke wijze u de door Merlot BV betaalde rente verwerkt in de door u samen te stellen jaarrekeningen. (3 punten)

Vervolg casus

In september 2018 verkoopt Druif BV al haar aandelen in Chardonnay BV aan Bordeaux BV voor een prijs van € 150.000. Druif BV had haar aandelen in Chardonnay BV bij de oprichting verworven door storting van een bedrag van € 250.000. Chardonnay heeft het moment van verkoop van de aandelen een nog compensabel verlies van € 80.000.

Gevraagd:

c) Geef gemotiveerd de fiscale consequenties van deze verkoop van aandelen door Druif BV voor zowel Druif BV als voor Chardonnay BV. (5 punten)

Einde Examen