

# Examen

## Fiscaliteit 2 (Fiscale Advisering 1)

DATUM: woensdag 6 januari 2021  
TIJD: 10:30 – 13:30 uur

### Belangrijke informatie:

- Dit examen bestaat uit 5 opgaven van 12 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. Maximaal aan te behalen punten is 180.
- 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 2020 (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: 28	<b>Totaal 180 punten</b>
Opgave 2:	Maximum te behalen punten: 60	
Opgave 3:	Maximum te behalen punten: 32	
Opgave 4:	Maximum te behalen punten: 30	
Opgave 5:	Maximum te behalen punten: 30	

**Motiveer uw antwoorden/uitwerkingen zo volledig mogelijk met vermelding van de wetsartikelen die uw antwoorden/uitwerkingen onderbouwen. Berekeningen maken, waar nodig, onderdeel uit van de motivering. Bij de beantwoording van de opgaven kunt u uitgaan van de wettekst 2020, ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen.**

**Bij ieder onderdeel staat vermeld voor hoeveel procent dit onderdeel meetelt voor de berekening van het eindcijfer.**

**Veel succes!**

---

### **Opgave 1: Winst uit onderneming (28 punten)**

Adviestijd: 30 minuten

De 43-jarige Jan de Zwart is in het voorjaar 2019 een meubelzaak begonnen in Utrecht. Hij oefent zijn eenmanszaak uit in een gehuurd bedrijfspand. Jan houdt zich hoofdzakelijk bezig met de reparatie en bouw van meubels. In het najaar van 2020 heeft hij voor zijn rekening de voorgevel en de etalage van het bedrijfspand voor in totaal € 75.000 laten verbouwen. Vanaf de start gaat het goed met de eenmanszaak (meubelzaak) van Jan. Voor de diverse extra opdrachten heeft hij al vijf timmermannen aangenomen. Voor iedere aangenomen timmerman heeft Jan een bedrijfsauto (busje) geregeld met daarop reclame van De Zwart Meubelbouw. De in gemeenschap van goederen getrouwde vrouw van Jan verzorgt de administratie bij de eenmanszaak en regelt de facturering. Jan is naast meubelbouwer ook een liefhebber van mooie en snelle auto's. Hij wil een Tesla aanschaffen als auto van de zaak. Hij rijdt 20.000 km zakelijk en 20.000 km privé. Jan twijfelt echter of de belastinginspecteur dat wel zal accepteren.

A) Is Jan ondernemer in de zin van de Wet IB 2001? (4 punten)

B) Gesteld dat Jan ondernemer is in de zin van de Wet IB 2001, is de vrouw van Jan dan ook ondernemer in de zin van de Wet IB 2001? (2 punten)

Vervolg:

Ga voor het vervolg van de opgave er van uit dat Jan wel en zijn vrouw geen ondernemer in de zin van de Wet IB 2001 is.

C) Noem twee mogelijke punten van verschil bij de berekening van de winst van een ondernemer in vergelijking met andere winstgerechtigden. (6 punten)

D) Heeft Jan in beginsel het recht op investeringsaftrek voor wat betreft de verbouwing aan het gehuurde bedrijfspand? (4 punten)

E) De belastinginspecteur vindt een Tesla te duur voor een meubelbouwer en weigert de aftrek van kosten. Heeft de inspecteur gelijk? (4 punten)

F) In de inkomstenbelasting kennen we het begrip vermogensetikettering. Hoe zal de Tesla van Jan worden geëtiketteerd? (4 punten)

Vervolg:

Jan werkt voor 1550 uur per jaar in zijn onderneming. Zijn echtgenote werkt 550 uur per jaar mee in (de administratie van) de onderneming van Jan.

G) Bespreek gemotiveerd of en in hoeverre Jan aan alle voorwaarden voldoet om de meewerkaftrek te kunnen claimen voor de werkzaamheden die zijn vrouw verricht. (4 punten)

*Ga verder met opgave 2 op de volgende pagina*

## Opgave 2: Vennootschapsbelasting (60 punten)

Adviestijd: 45 minuten

Wim, Hans, Arend en Mart zijn de aandeelhouders van WHAM! BV. Deze BV heeft een onderneming die zich bezighoudt met sloopwerkzaamheden en bodemsanering. De aandelenverhouding op 1 januari 2020 is als volgt:

Wim : 20%  
Hans : 20%  
Arend : 30%  
Mart : 30%

De commerciële balans 2020 van WHAM BV ziet er als volgt uit:

### ACTIVA

	<b>31-12-19</b>	<b>31-12-20</b>
Bedrijf hal	500.000	475.000
Kantoorgebouw	0	250.000
Bedrijfsmiddelen	150.000	135.000
Voorraad	20.000	30.000
Deelneming	100.000	163.000
Debiteuren	35.000	43.000
Liquide middelen	12.000	35.000
Vorderingen	50.000	50.000
	<b>867.000</b>	<b>1.181.000</b>

### PASSIVA

	<b>31-12-19</b>	<b>31-12-20</b>
Aandelen kapitaal	100.000	120.000
Agio reserve	0	60.000
Wins reserves	182.000	156.000
Vorzieningen	250.000	250.000
Lening A	300.000	300.000
Lening B	0	250.000
Crediteuren	35.000	45.000
	<b>867.000</b>	<b>1.181.000</b>

Nadere gegevens betreffende het jaar 2020:

1. Op 1 februari besluiten de heren dat ze ieder voor een gelijk percentage aandeelhouder zullen gaan worden. Hiertoe wordt het aandelenkapitaal uitgebreid met € 20.000 nominaal aandelenkapitaal ten behoeve van Wim en Hans. De uitgiftekoers is 400%. Na deze uitgifte is eenieder voor 25% aandeelhouder. (5 punten)
2. Enkele maanden nadien geeft Arend te kennen volledig uit het bedrijf te willen stappen. Met toestemming van de overige aandeelhouders verkoopt Arend zijn 25%-pakket voor een bedrag van € 250.000 aan de gewaardeerde medewerker Albert. (5 punten)
3. Wim bezit in privé een kantoorgebouw dat op 1 juni door WHAM! BV wordt overgenomen. (5 punten)
4. Een taxatie wijst uit dat het € 260.000 waard is. Desondanks betaalt de BV € 290.000 aan Wim. Indien mogelijk wenst de BV gebruik te maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. (5 punten)
5. In december krijgen alle vier aandeelhouders een netto-dividend van € 17.000 uitgekeerd. De BV heeft in verband hiermee 15% dividendbelasting per persoon afgedragen aan de Belastingdienst. (5 punten)
6. Aangezien Wim zich niet helemaal happy voelt bij de transactie onder punt 3, besluit hij om het netto-dividend onder punt 4 terug te storten op de bankrekening van de BV. (5 punten)
7. Naar aanleiding van een boekenonderzoek wordt een naheffingsaanslag loonbelasting van € 10.000 opgelegd met daarnaast een vergrijpboete van 25%. (5 punten)
8. WHAM! BV is voor 51% aandeelhouder van Joop Sloop BV. Deze BV keert een dividend uit van € 25.000. (5 punten)
9. Voorts heeft WHAM! BV een lening verstrekt aan Joop Sloop BV van € 50.000 (looptijd 5 jaar) waarop een jaarlijkse rente (5%) wordt betaald van € 2.500. De rente heeft WHAM! BV verwerkt in haar commerciële winst. (6 punten)
10. WHAM! heeft voor € 3.000 aan kosten gemaakt in verband met zakelijke diners. Deze kosten zijn ten laste van de winst gebracht. Het totale belastbare loon van de werknemers van WHAM! BV bedraagt € 300.000. (6 punten)

11. Onder de deelnemingen bevindt zich De Puinbreker BV. WHAM! BV bezit 20% van de aandelen in De Puinbreker BV. In verband met de slechte gang van zaken bij De Puinbreker BV heeft WHAM! BV de deelneming met € 10.000 afgewaardeerd. (8 punten)

**Gevraagd:**

Bereken het belastbare bedrag en de te betalen en/of te ontvangen bedrag voor de vennootschapsbelasting WHAM BV over het jaar 2020. U dient hierbij alle hierboven vermelde punten te bespreken, ook de onderdelen die u eventueel niet verwerkt in de vermogensvergelijking. Let op: voorzie uw commentaar waar mogelijk van wetsartikelen.

*Ga verder met opgave 3 op de volgende pagina*

### Opgave 3: Omzetbelasting (32 punten)

Adviestijd: 45 minuten

Ondernemer Jansen (eenmanszaak) verkoopt op de markt mobiele telefoonhoesjes en kabeltjes en heeft in 2020 een omzet exclusief btw van € 15.000 en heeft aan inkoop hoestjes etc. € 6.000,- en overige kosten € 1.462,- exclusief 21% btw.

A) Welk bedrag aan omzetbelasting is Jansen over 2020 verschuldigd? (2 punten)

B) Kan hij gebruik maken van de kleine ondernemersregeling in 2020 en wat is het gevolg daarvan? (4 punten)

Vervolg:

Jansen schat in dat in 2021 zijn omzet rond € 19.000 inclusief btw zal bedragen en zijn inkoop en kosten ongeveer hetzelfde als in 2020 zullen bedragen.

C) Is het verstandig dat hij kiest voor de nieuwe kleine ondernemersregeling in 2021 en motiveer op grond waarvan? (4 punten)

Vervolg:

Onderneemster Diane B. koopt en verkoopt gebruikte kleding en heeft in 2020 voor € 2.500 aan kleding van particulieren ingekocht en heeft in 2020 voor € 19.500 aan kleding verkocht. Ze heeft voor € 1.500 exclusief 21% btw kosten gemaakt. Deze algemene kosten hebben betrekking op de reparatie van de kleding.

D) Welk bedrag aan btw is Diane in 2020 verschuldigd op grond van welke bijzondere regeling? (4 punten)

E) Kan ze gebruik maken van de kleine ondernemersregeling? Ze schat in 2021 ook weer voor rond de € 19.000 omzet te realiseren en qua inkoop en kosten ook ongeveer hetzelfde zal betalen als in 2020. (2 punten)

F) Is het verstandig dat ze kiest voor de nieuwe kleine ondernemersregeling in 2021 en motiveer op grond waarvan? (4 punten)

(Alle vragen dienen beantwoord te worden aan de hand van de Nederlandse wetteksten, waarbij voor situaties in andere landen uitgegaan mag worden van hetgeen in de Nederlandse wetteksten is opgenomen)

Nieuwe Wegen B.V. (gevestigd in Enschede, Nederland) handelt in auto's. Het bedrijf verkoopt zowel tweedehandsauto's als nieuwe auto's. De auto's worden ingekocht bij Nederlandse en Duitse particulieren, bij leasemaatschappijen in Nederland en België en bij autoproducenten in Duitsland en Frankrijk. Op specifiek verzoek wordt soms ook een Amerikaanse auto bij bedrijf uit de Verenigde Staten ingekocht. De verkopen van de auto's vinden plaats aan particulieren en aan handelaren in Nederland en de Europese Unie. Auto's die verkocht worden aan handelaren in de Europese Unie worden in opdracht van Nieuwe Wegen B.V. vervoerd door Schnell Transport GmbH (een transportbedrijf uit Oberhausen, Duitsland).

G) Hoeveel belastbare prestaties voor de btw onderkent u in de bovenstaande tekst. Motiveer aan de hand van de/het relevante wetsartikel(en). (12 punten)

*Ga verder met opgave 4 op de volgende pagina*



#### Opgave 4: Inkomstenbelasting particulieren (30 punten)

Adviestijd: 30 minuten

Tim en Marja hebben elkaar leren kennen tijdens hun studie Accountancy aan de Universiteit. Marja heeft een eigen woning in Utrecht met een WOZ-waarde van € 250.000 (woning 1). De eigen woningschuld is € 200.000,-. Zowel Marja als Tim hebben onlangs hun Accountancy behaald. Na het behalen van hun diploma zijn ze gaan samenwonen in een prachtig pand in Amsterdam. Op 1 mei 2019 krijgen zij de sleutels van de nieuwe woning (woning 2). Deze woning kost € 300.000 en daar komt nog € 20.000 aan verwervingskosten bij (overdrachtsbelasting, etc.). De WOZ-waarde van deze woning bedraagt € 290.000. Marja en Tim verhuizen op 1 juni 2019 naar de nieuwe woning (woning 2). Een en ander is ook vastgelegd in de Basisregistratie personen.

De woning in Utrecht wordt op 1 oktober 2020 verkocht en geleverd aan iemand anders (verkoopopbrengst: € 275.000). Er zijn geen verkoopkosten. Tim en Marja hebben de nieuwe woning maximaal gefinancierd met een lineaire aflossingshypotheek en een rente van 3% per jaar.

Tim heeft zelf geen inkomen. Marja is werkzaam bij een Big 4 kantoor als Accountant en ontvangt een salaris van € 75.000 per jaar.

A) In hoeverre vallen de inkomsten uit de beide woningen in box 1 voor de jaren 2019 en 2020? (8 punten)

B) Bereken hoeveel de maximale eigenwoningschuld voor de nieuwe woning mag zijn en tevens welk bedrag aan rente in het jaar 2019 en 2020 voor de nieuwe woning aftrekbaar is? Op grond van welk wetsartikel(en) mogen Tim & Marja de belastbare inkomsten uit eigen woning aan elkaar toerekenen en wat is het voordeligst? (8 punten)

##### Vervolg:

In de periode 1 juni 2019 tot en met 30 september 2020 verhuurt Marja haar woning in Utrecht (die te koop staat) via Airbnb. De verhuuropbrengst in deze periode is € 7.000; ze heeft ongeveer € 650 aan kosten gemaakt;

C) Beschrijf en bereken de fiscale gevolgen van het bovenstaande voor Tim en Marja. (10 punten)

##### Vervolg:

Tim betaalt daarnaast alimentatie aan zijn ex-echtgenotes, in totaal € 10.000 per jaar. Hij heeft de contante waarde van deze schuld uit hoofde van deze alimentatieverplichting gecijferd op € 100.000.

D) Kwalificeer en beschrijf de fiscale gevolgen van het bovenstaande voor Tim. (4 punten)

*Ga verder met opgave 5 op de volgende pagina*

## Opgave 5: Loonbelasting (30 punten)

Adviestijd: 30 minuten

Jaap Gils is als kok werkzaam in restaurant De Meiboom. Hij krijgt van zijn werkgever een koksoutfit, bestaande uit een wit T-shirt (4 x per jaar), koksjasje (3 x per jaar), koksmuts (1 x per jaar), alsmede een paar schoenen (1 x per jaar) ter beschikking gesteld. De afspraak is dat Jaap zelf de kleding thuis moet wassen. De schoenen blijven in verband met hygiëneregels achter in de keuken.

A) Wat zijn de fiscale gevolgen voor de loonbelasting van het ter beschikking stellen van de koksoutfit? (8 punten)

Vervolg:

Jaap klaagt zich bij zijn werkgever over het feit dat hij geen vergoeding ontvangt voor het wassen van de koksoutfit. Hij heeft vernomen dat het Nibud de kosten van het wassen (op 90 graden) en drogen van werkkleding heeft becijferd op € 1,11.

B) Kan de werkgever van Jaap de kosten voor het wassen van de koksoutfit onbelast vergoeden? Ga bij de beantwoording van de vraag er vanuit dat de werkgever niet bereid is om de kosten als eindheffingsloon aan te wijzen. (4 punten)

Vervolg:

Daarnaast heeft Jaap per gewerkte dag recht op een gratis maaltijd (hij werkt van 14.30 uur tot 23.00 uur. Jaap ziet van dit recht af en wel omdat hij liever thuis eet. Voorts kan hij onbeperkt gratis koffie, thee en frisdrank drinken. Jaap neemt ook wel eens een pak koffie (5 kilogram) en een pak thee (1 kilogram) mee naar huis. Zijn werkgever is hiervan niet op de hoogte.

C) Wat zijn de fiscale gevolgen voor de loonbelasting van het afzien van het recht op een gratis maaltijd, het onbeperkt gratis drinken van koffie, thee en frisdrank en het meenemen van een pak koffie en thee? (8 punten)

Vervolg:

De Meiboom B.V. heeft nog € 10.500 aan vrije ruimte over. Jan Meiboom, directeur-groootaandeelhouder van De Meiboom B.V. besluit zichzelf op advies van zijn accountant een bonus ten laste van de vrije ruimte toe te kennen ter grootte van € 10.000.

D) Wat vindt u van het advies van de accountant van Jan? (4 punten)

Laura van Gastel, 32 jaar, is bij administratiekantoor 'ECT B.V.' werkzaam. Haar arbeidsvoorwaardenpakket ziet er als volgt uit:

1. Bruto maandloon € 3.000
2. Vaste onkostenvergoeding € 80
3. Werknemersbijdrage pensioenregeling € 200
4. Werkgeversbijdrage pensioenregeling € 300
5. Onbeperkt koffie, thee en frisdrank (gemiddeld € 20 per maand)
6. Een mobiele telefoon die ook privé mag worden gebruikt (abonnementskosten € 75 per maand)

E) Bepaal per loonbestanddeel of er dan niet sprake is van belast loon en bepaal het belastbaar loon van Laura? (6 punten)

*Einde examen*