

# Examen

## Fiscaliteit 2 (Fiscale Advisering 1)

DATUM: 9 januari 2020  
TIJD: 10.30 – 13.30 uur

### Belangrijke informatie:

- Dit examen bestaat uit vier opgaven en kent in totaal negen 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 2019 (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:	60
Opgave 2:	Maximaal te behalen punten:	40
Opgave 3:	Maximaal te behalen punten:	20
Opgave 4:	Maximaal te behalen punten:	40

**Totaal**                      **Maximaal te behalen punten: 160**

**Motiveer uw antwoorden/uitwerkingen zo volledig mogelijk met vermelding van de wetsartikelen die uw antwoorden/uitwerkingen onderbouwen. Berekningen maken, waar nodig, onderdeel uit van de motivering. Bij de beantwoording van de opgaven kunt u uitgaan van de wettekst 2018 of 2019, 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 (60 punten)**

Adviestijd: 60 minuten.

Ondernemer Frank Leerdam is 55 jaar oud en is reeds 25 jaar ondernemer. Hij heeft 4 personeelsleden. Frank is gehuwd en heeft 2 kinderen. Frank zelf werkt vijf dagen, acht uur per dag, in de week in zijn onderneming. Zijn echtgenote werkt circa 15 uur per week mee in de onderneming.

Zijn balans luidt als volgt:

Balans per 31 december 2019 van onderneming Leerdam

Pand	712.000	Eigenvermogen	322.000
Auto's	45.833	Hypotheek	450.000
Bedrijfsmiddelen	35.000		
Debiteuren	15.000	Crediteuren	40.000
Bank	18.000	Bank	20.833
Liquide middelen	7.000		
	<u>832.833</u>		<u>832.833</u>

***Verder kunnen de volgende gegevens van belang zijn voor de berekening van de belastbare winst over 2019 van onderneming Leerdam:***

#### **1. Pand**

Het pand bestaat uit een bedrijfsruimte en een privéwoning. Bij de aanschaf heeft Frank Leerdam het gehele pand geactiveerd. Dit is fiscaal toegestaan.

**a).** Het pand is in januari 2002 (dus per 31 december 2019 18 jaar geleden) gekocht voor in totaal € 1.000.000, waarvan € 200.000 is toe te rekenen aan de ondergrond. De afschrijving is 2% van de aanschafwaarde. De WOZ-waarde van het gehele pand 2019 is € 1.800.000. Frank heeft in 2019 over het pand afgeschreven.

**b).** Frank bewoont in privé een deel van het pand. De werkelijke waarde van dit deel van het pand is € 500.000 en de WOZ-waarde € 450.000.

**c).** De energierekening van het pand (dus de rekening van gas, water en elektra) ad € 4.000 wordt via de privérekening van Frank betaald en is nog niet opgevoerd als kosten. Frank bewoont ongeveer 1/4 deel van het pand. Van de energierekening is ook 1/4 voor Frank privé.

**d).** De kozijnen aan de buitenkant van het gehele pand zijn in 2019 geschilderd voor € 20.000. De factuur is nog niet betaald, deze staat onder de post crediteuren.

## **2. Auto's**

Frank heeft 2 auto's op de balans staan. Een Lexus uit 1984 en een BMW uit 2015.

**a).** De niet milieuvriendelijke Lexus staat Frank het hele jaar ter beschikking. De cataloguswaarde van deze Lexus is € 80.000. De juist berekende boekwaarde bedraagt eind december € 5.000; de werkelijke waarde kan worden gesteld op € 15.000. Frank heeft over 2019 geen kilometeradministratie bijgehouden.

**b).** De niet milieuvriendelijke BMW staat aan één van zijn werknemers ter beschikking en heeft een catalogusprijs van € 50.000. De kosten van deze auto bedroegen € 15.000.

## **3. Bedrijfsmiddelen**

**a).** Frank heeft in 2019 een tweedehands computer gekocht voor € 2.000.

**b).** Inventaris die in 2016 gekocht was voor € 15.000 en waarop een investeringsaftrek destijds was verkregen van 18% is in januari 2019 tegen de boekwaarde van € 6.000 verkocht.

## **4. Vermogen**

Het eigen vermogen per 1 januari 2019 bedroeg € 280.000, welk bedrag als volgt is opgebouwd:

Oudedagsreserve	105.000
“Echt” eigen vermogen	175.000
Eigen vermogen volgens balans	280.000

## **5. Overige posten**

**a).** Frank heeft gemiddeld in 2019 per week € 500 uit de kas gehaald. Dit bedrag werd voor privé doeleinden gebruikt.

**b).** Frank heeft zijn 4 personeelsleden dit jaar op een vakcursus gezonden. Dit betrof een tweedaagse vaktechnische cursus. De kosten hiervan bedroegen per personeelslid € 1.000; de kosten voor consumpties, ontbijt en diner waren € 100 per personeelslid.

**c).** Frank heeft dit jaar een feest gegeven ter ere van zijn 25-jarig ondernemersjubileum. De kosten voor dit feest bedroegen € 16.000.

**d).** Zijn zoon Joey, 18 jaar, werkt incidenteel mee in het bedrijf en krijgt hiervoor een zakelijke vergoeding van € 4.000 .

**e).** De post debiteuren per 31 december 2019 bedraagt €1.500, bij het opstellen van de balans is ten onrechte een “nul” extra geplaatst (dus € 15.000).

f). Frank heeft in november een belastingcontrole gehad. Er worden enige gebreken in de administratie geconstateerd, als gevolg waarvan volgens de belastingdienst te weinig omzet is aangegeven. In december 2019 krijgt Frank daarom twee aanslagen opgelegd:

- Een navorderingsaanslag inkomstenbelasting van € 5.000 met een boete van € 1.250.
- Een naheffingsaanslag omzetbelasting van € 2.000 met een boete van € 500.

Frank heeft de twee aanslagen van in totaal € 8.750 ten laste van het resultaat gebracht.

g). Frank heeft een bedrag van € 3.800 gebracht ten laste van het resultaat, dit bedrag heeft zijn echtgenote voor haar werkzaamheden ontvangen.

h). Van een kennis hoorde Frank dat het erg lucratief was om te speculeren met aandelen op de beurs. Frank heeft in februari 2019 voor € 25.000 aandelen gekocht en deze transactie betaald via de bankrekening van de zaak. De aandelen hebben in feite niets met de onderneming te maken. De aandelen dalen snel in waarde. Om de schade nog enigszins te beperken heeft Frank de aandelen in augustus 2019 verkocht voor € 18.000. Het verlies van € 7.000 is ten laste van het resultaat gebracht.

**Gevraagd:**

***Bereken de belastbare winst uit onderneming van Frank over het jaar 2019. 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.***

## Opgave 2: Vennootschapsbelasting (40 pt)

Deze opgave bestaat uit 1 onderdeel en in totaal 10 vragen. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 40.

Adviestijd: 45 minuten.

De commerciële balans 2019 van BV Belt ziet er als volgt uit:

	31 dec	1 jan		31 dec	1 jan
Pand	220.000	240.000	Aandelenkapitaal	30.000	20.000
Bedrijfsmiddelen	175.000	105.000	Winstreserve	585.000	530.000
Deelneming X BV	40.000	20.000	Hypotheekschuld	100.000	110.000
Vorderingen	235.000	15.000	Vennootschapsbel.	40.000	45.000
Voorraad	75.000	85.000	Crediteuren	115.000	25.000
Effecten	40.000	40.000			
Bank	85.000	225.000			
	<u>870.000</u>	<u>730.000</u>		<u>870.000</u>	<u>730.000</u>

**Uit de winst- en verliesrekening komen de volgende zaken naar voren:**

1. Loonkosten € 2.000.000
2. Representatiekosten € 30.000
3. Gift aan het concertgebouw Amsterdam (culturele ANBI) € 6.000

### **4. Bedrijfsmiddelen**

In september is een bedrijfsmiddel (levensduur 8 jaar) verkocht met een boekwinst van € 15.000. BV Belt heeft een voornemen weer een dergelijk bedrijfsmiddel binnen 3 jaar te kopen. De boekwaarde van het bedrijfsmiddel bedroeg € 97.000.

### **5. Investerings**

In 2019 is voor € 65.000 geïnvesteerd in een computernetwerk. Het netwerk is al in gebruik genomen. Aan het einde van het boekjaar moet nog € 10.000 worden voldaan. Daarnaast is in december BV Balans een verplichting aangegaan een machine (levensduur 15 jaar) te kopen voor een bedrag van € 25.000. Deze machine wordt pas in februari 2020 geleverd. De fabrikant wenste een aanbetaling van € 3.000, deze is in december 2019 betaald. Verder hebben in 2019 geen investeringen plaatsgevonden.

### **6. Deelneming X BV**

De vennootschap bezit 100% van de aandelen X BV. Op 1 januari 2019 werd aan de deelneming X BV een renteloze lening van € 200.000 verstrekt. De marktrente voor dergelijke leningen bedroeg op dat moment 4%.

## 7. Effecten

Het betreft beursgenoteerde aandelen. De aandelen zijn gewaardeerd tegen aanschafwaarde of lagere beurswaarde. De beurswaarde van de effecten is in 2019 behoorlijk gestegen en bedraagt einde jaar € 80.000. De participaties zijn minder dan 3% van het nominaal gestort aandelenkapitaal.

## 8. Vennootschapsbelasting

De schulden ad € 45.000 welke op 1 januari 2019 op de balans stonden werden alle in 2019 betaald.

## 9. Diversen

BV Belt verkocht op 1 december 2019 een personenauto aan haar directeur groot aandeelhouder voor € 6.000. De waarden van de auto waren als volgt: boekwaarde € 5.000, waarde economisch verkeer € 15.000, catalogusprijs € 30.000. De directeur groot aandeelhouder heeft tot de verkoop van de auto op kosten van de BV in de auto gereden; de totale kosten van de auto bedroegen € 7.000. De BV heeft een voornemen tot herinvesteren.

## 10. Te verrekenen verliezen

Ultimo 2018 kent de onderneming nog een tweetal verliesjaren welke nog niet geheel gebruikt zijn voor verliescompensatie:

2017	-€ 20.000
2018	-€ 60.000

### **Gevraagd:**

***Bereken het belastbare bedrag vennootschapsbelasting BV Belt over het jaar 2019. 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.***

### **Opgave 3: Omzetbelasting (20 punten)**

Deze opgave bestaat uit 2 onderdelen en in totaal 4 vragen. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 20.

Adviestijd: 30 minuten.

De genoemde bedragen zijn allemaal exclusief BTW.

Jacqueline werkt als kapster in één van de filialen van de landelijke keten Schaars. Buiten werktijd knipt zij privé ook een aantal eigen klanten. Ze gaat daarvoor naar de mensen thuis op afspraak. Voor het knippen van dames vraagt zij € 20 per keer en voor heren € 15. Voor specifieke wensen als verven, kleuren, etc. maakt zij een prijs per behandeling.

#### **Gevraagd:**

1. Leg uit aan de hand van de wettelijke criteria of Jacqueline voor het thuis knippen ondernemer voor de omzetbelasting is.

Ga voor de volgende vraag uit van het gegeven dat Jacqueline ondernemer voor de omzetbelasting is. Op jaarbasis heeft zij een omzet van € 10.000 voor het knippen van dames en heren. De omzetbelasting die drukt op de kosten die zij maakt voor dit knippen bedraagt in totaal € 300.

#### **Gevraagd:**

2. Hoeveel bedraagt de verschuldigde omzetbelasting voor Jacqueline over dit betreffende jaar? Motiveer aan de hand van een berekening.

Jacqueline koopt als particulier een mobiele telefoon voor € 600 via een onlineplatform. De leverancier van de telefoon, Belgcom Bvba uit Brussel (België), geeft koeriersbedrijf Schnell GmbH uit Keulen (Duitsland) de opdracht om de telefoon vanuit het Brusselse magazijn van Belgcom Bvba te vervoeren naar Jacqueline in Breukelen.

#### **Gevraagd:**

3. Wat is de plaats van de hierboven beschreven dienst door Schnell GmbH? Motiveer aan de hand van de relevante regeling.

De Wet op de omzetbelasting 1968 kent verschillende belastbare feiten, waaronder invoer van goederen en intracommunautaire verwervingen.

#### **Gevraagd:**

4. Noem twee verschillen tussen de belastbare feiten invoer van goederen en intracommunautaire verwervingen.

#### **Opgave 4: Inkomstenbelasting (40 punten)**

Deze opgave bestaat uit totaal 6 vragen en telt voor 25% mee in het totaalcijfer van het examen. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 40.

Adviestijd: 45 minuten

#### **Onderdeel 1 (40 punten)**

Gegeven:

Jildou ten Burggrave (28 jaar) en Melle Seintjes (31 jaar) hebben elkaar tijdens de studie journalistiek leren kennen. Ze wonen sinds 2013 ongehuwd samen. Een samenlevingsovereenkomst hebben zij niet.

Tot 1 maart 2019 hebben zij in een huurappartement in de binnenstad van Zwolle gewoond. Op dit adres stonden Jildou en Melle ook voor de gemeentelijke basisadministratie ingeschreven. Jildou en Melle betaalden voor het appartement € 650 huur per maand exclusief € 20 schoonmaakkosten voor gezamenlijke ruimten. De WOZ-waarde van het appartement bedroeg € 155.000.

Per 1 maart 2019 betrekken Jildou en Melle een koopwoning in de Zwolse wijk Ittersum. De woning wordt ook op 1 maart 2019 notarieel aan hen geleverd. De woning is gezamenlijk eigendom, ieder bezit de onverdeelde helft. De koopprijs van deze woning bedroeg € 190.000. De WOZ-waarde van de woning is € 180.000. Omdat Melle in 2014 een grote erfenis heeft gehad hebben Jildou en Melle geen financiering nodig. Ook de notariskosten voor de leveringsakte (€ 550) en overdrachtsbelasting (€ 3.800) hebben Jildou en Melle uit eigen middelen betaald.

In het najaar van 2019 ziet Jildou een woonboerderij met veel grond en paardenboxen in Hoonhorst. Ze is op slag verliefd. Na een korte onderhandeling wordt de woonboerderij op 1 november 2019 notarieel aan hen geleverd (wederom ieder de onverdeelde helft). De koopprijs bedroeg € 470.000. Aan notariskosten voor de leveringsakte is betaald € 550. De overdrachtsbelasting bedroeg € 9.400. De WOZ-waarde van de woonboerderij is € 450.000. Na een korte klusperiode betrekken Jildou en Melle de woonboerderij op 1 december 2019.

De aanschaf van de woonboerderij hebben Jildou en Melle gefinancierd met een hypothecaire geldlening van € 300.000. De geldlening heeft een annuïtair aflossingsschema van 30 jaar conform 3.119a IB. Over de lening wordt op jaarbasis 2,5% rente berekend door de bank.

Van de hoofdsom van € 300.000 hebben Jildou en Melle € 15.000 besteed aan een luxe cruise door het Caribisch gebied. Het overige bedrag van € 285.000 is besteed aan de woonboerderij.



Aan financieringskosten voor de lening hebben Jildou en Melle € 1.200 betaald. De notariële kosten voor de hypotheekakte bedroegen € 700. Op 28 oktober 2019 zetten Jildou en Melle hun woning in Zwolle te koop. Op 31 december 2019 zijn er al veertien bezichtigingen geweest maar dit heeft nog niet tot verkoop van de woning geleid.

**Gevraagd:**

1. Zijn Jildou en Melle voor het jaar 2019 fiscaal partner?
2. Is er sprake van één (of meer) eigen woningen in 2019?
3. Wat is het eigenwoningforfait in 2019?
4. Wat zijn de aftrekbare kosten in verband met de eigen woning in 2019?
5. Wat zijn de belastbare inkomsten uit eigen woning in 2019 voor Jildou en Melle in 2019?
6. Stel dat de woning in Zwolle voor een bedrag van € 200.000 zou zijn verkocht in december 2019 en dat de verkoopkosten € 6.000 bedroegen. Wat zou dan de maximale eigenwoningschuld zijn voor de nieuwe woning in Hoonhorst?