

Examen AA

Fiscaliteit 2 / Fiscale advisering 1

DATUM: 16 januari 2018
TIJD: 13.30 uur – 16.30 uur

Belangrijke informatie:

- Dit examen bestaat uit 5 opgaven van 10 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.
- 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-grafische rekenmachine
 - niet geannoteerde pocket belastingwetten 2016 of 2017

Veel succes toegewenst!

Opgave 1: maximaal 36 punten.
Opgave 2: maximaal 34 punten.
Opgave 3: maximaal 34 punten.
Opgave 4: maximaal 22 punten.
Opgave 5: maximaal 21 punten.

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 2016 of 2017, 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

Deze opgave bestaat uit één vraag en telt voor 23% mee in het totaalcijfer van het examen. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 36.

Alle genoemde bedragen zijn ex- btw tenzij anders is vermeld.

Adviestijd: 45 minuten.

Jasper Brons (46 jaar) heeft een eenmanszaak. Hij houdt zich bezig met de online handel in sportartikelen en steeds meer op alles wat met de wielersport te maken heeft. Hij werkt vijf dagen per week en werkt daarbij elke dag acht uur. Hij neemt vier weken vakantie per jaar. De onderneming is begin 2015 gestart. De conceptbalans van de onderneming ziet er per 31 december 2017, na verwerking van het voorlopige fiscale resultaat van € 60.000 over 2017, als volgt uit.

BALANS	31-12-2017
ACTIVA	
Inventaris en apparatuur	94.000
Goodwill	24.000
Vorraden	110.000
Debiteuren	18.000
Auto's	70.600
Liquide middelen	13.400
	<u>330.000</u>
PASSIVA	
Kapitaal (incl. FOR)	85.000
Kostenegalisatiereserve	24.000
Lening	105.000
Overige schulden	116.000
	<u>330.000</u>

Nadere toelichting (alle genoemde mutaties zijn verwerkt tenzij anders vermeld):

1. Goodwill

Op 2 januari 2017 heeft Jasper Brons een bedrag aan goodwill betaald in verband met de overname van een kleine fietsenzaak in het dorp omdat hij daar fietsen kan repareren. Hij heeft aan goodwill een bedrag van € 30.000 betaald. Er is in 2017 € 6.000 afgeschreven. Deze fietsenzaak heeft een goede reputatie in het dorp.

2. Pand

Jasper beschikt over een pand dat hij zowel in privé als binnen de onderneming gebruikt. In 2015 is met de inspecteur afgesproken dat het pand geheel tot het privévermogen mag worden gerekend en dat heeft hij dan ook gedaan. Het privé-gedeelte wordt door Jasper bewoont. De waarde van het bedrijfspand is € 135.000. De waarde van het privé-deel is € 270.000. Dat zijn tevens de WOZ-waarden in 2017. Het pand is gefinancierd met een lening bij de ABC-bank. De lening is aflossingsvrij een bedrag van € 240.000 (rente 3%). Jasper heeft in 2017 een bedrag van € 40.000 ten laste van het resultaat van de eenmanszaak gebracht als gebruiksvergoeding voor het zakelijke deel van het pand. Met betrekking tot de lening wordt dezelfde verhouding gehanteerd als met betrekking tot het pand.

3. Kostenegalisatiereserve

De kostenegalisatiereserve heeft betrekking op het onderhoud aan het dak. Het onderhoud vindt elke vijf jaar plaats.. De reserve bedraagt eind 2017 € 24.000. Er is in de jaren 2016 en 2017 jaarlijks € 12.000 gedoteerd. Begin 2017 blijkt het prijspeil te zijn gestegen naar € 66.000. De dotaties vinden in vijf jaar plaats. In eerste instantie waren de kosten begroot op € 60.000. Met de wijziging van het prijspeil is nog geen rekening gehouden op de balans per 31 december 2017.

4. Personenauto's

- a. In de eerste vier maanden van 2017 rijdt Jasper met zijn privéauto voor de onderneming, een Volkswagen met een catalogusprijs van € 25.000. Aantal zakelijke kilometers: 10.000. Hij heeft zichzelf daarvoor ten laste van het resultaat een vergoeding van € 5.000 gegeven.
- b. Op 1 mei 2017 is ten behoeve van de onderneming een Audi A3 aangeschaft voor € 36.000 incl. BTW (tevens cataloguswaarde). Hiervoor is nog niets in het resultaat over 2017 verwerkt.
- c. Op 1 mei 2017 heeft Jasper kantoormeubilair aangeschaft. Kosten € 3.000. Dit is ook nog niet in het resultaat verwerkt.
- d. Tevens is op 1 juni 2017 een extra bestelwagen aangeschaft voor € 22.000. Deze is geheel bestemd voor leveringen aan huis. De restwaarde van de bestelwagen is € 2.200. Er is in 2017 een bedrag van € 4.000 ten laste van het resultaat gebracht als afschrijvingskosten.

5. Omzetbevordering

- a. Jasper eet regelmatig met (potentiële) klanten in restaurants. De kosten in 2017 bedragen € 900.
- b. Verder heeft Jasper tijdens het plaatselijke wielerevenement in juli 2017 kalenders met zijn naam erop uitgedeeld. Kosten: € 500. De kosten zijn geheel ten laste van het resultaat over 2017 gebracht.

6. Overige informatie

- a. Jasper heeft zijn neefje, Frank, in 2017 een fiets geschonken. De inkoopprijs is € 2.500, de verkoopprijs bedraagt € 3.500. Hiervan is niets in de resultatenrekening over 2017 verwerkt.
- b. In september 2017 is een bedrag geïnvesteerd in een computersysteem in het onder punt 2 genoemde pand van € 25.000.
- c. Vanaf december 2017 worden twee opslagruimtes gehuurd. Jasper heeft besloten om eind 2017 een start te maken met het laten plaatsen van een nieuw computersysteem in de opslagruimtes in verband met het voorraadbeheer. De kosten van het computersysteem zijn € 45.000. De investering is in 2017 voor een bedrag van € 3.000 betaald. Het computersysteem is in 2017 nog niet in gebruik genomen.

7. Fiscale oudedagsreserve

Jasper Brons wenst jaarlijks het maximumbedrag aan de FOR te doteren. De stand van de FOR op 1 januari 2017 bedraagt € 16.000. De dotatie is nog niet in het resultaat verwerkt.

8. Meewerkende partner

De echtgenote van Jasper helpt Jasper met de verkoop. Dit doet zij op vier werkdagen van drie uur in de week. Zij neemt samen met haar echtgenoot vier weken vakantie per jaar. Jasper wil haar daarvoor een vergoeding betalen van € 4.000 welke hij vooralsnog in aftrek van het resultaat over 2017 heeft gebracht.

GEVRAAGD: (36 punten)

Bereken aan de hand van de gegevens genoemd in bovenstaande casus de belastbare winst uit onderneming over 2017 zoals genoemd in artikel 3.2 Wet IB 2001. Uiteraard wil Jasper zo min mogelijk inkomstenbelasting betalen en dus een zo laag mogelijk fiscaal resultaat behalen

Opgave 2: Vennootschapsbelasting

Deze opgave bestaat uit twee vragen en telt voor 25% mee in het totaalcijfer van het examen. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 34.

Adviestijd: 45 minuten.

Casper Willemsen en Karin Thomas zijn ieder voor 50% aandeelhouder van Containerbouw Holding BV.

De ontwikkeling van het eigen vermogen van Containerbouw Holding BV in 2017 is als volgt:

	01-01-2017	31-12-2017
	€	€
Nominaal aandelenkapitaal	30.000	60.000
Agioreserve	0	60.000
Winstreserve	204.000	304.000
	<u>234.000</u>	<u>424.000</u>

Nadere toelichting:

1. Ferrari

- In januari 2017 koopt Containerbouw Holding BV de privéauto van Karel voor een bedrag van € 500.000. De werkelijke waarde van deze auto bedraagt heel 2017 € 250.000.
- In december 2017 wordt de auto door de BV verkocht aan Karin Thomas. Zij betaalt daar een bedrag van € 400.000 voor.

2. Uitgifte nieuwe aandelen

In 2017 heeft een aandelenemissie waarbij nieuwe aandelen zijn uitgegeven met agio.

3. Vennootschapsbelasting

Op de balans per 1 januari 2017 staat een bedrag aan te betalen vennootschapsbelasting van € 25.000. In 2017 is € 25.000 aan vennootschapsbelasting betaald. Op de balans per 31 december 2017 staat een bedrag aan te betalen vennootschapsbelasting van € 40.000..

4. Verliezen

Volgens de aangifte vennootschapsbelasting over 2016 is er nog een te verrekenen verlies uit 2011 van € 23.000.

5. Inventaris

- a. Op 1 maart 2017 werd inventaris verkocht voor € 25.000 (boekwaarde € 20.000). De aanschafwaarde op 3 januari 2013 was € 50.000. Er is een voornemen tot vervanging van de inventaris.
- b. Over de investering in de genoemde inventaris werd in 2012 14% investeringsaftrek genoten.

6. Deelneming

Onder de post deelnemingen zijn de volgende aandelenbelangen opgenomen:

Fabricage BV

Uitgegeven zijn 2.000 aandelen à € 10. Hiervan heeft Containerbouw Holding BV er 90 in eigendom.

Dit pakket aandelen is in 2017 verkocht voor een bedrag van € 60.000. De aankoopprijs in 2011 was € 35.000.

Productie BV

Uitgegeven zijn 4.000 aandelen à € 10. Hiervan heeft Containerbouw Holding BV er 1.000 in eigendom.

Productie BV heeft in 2017 een bedrag van € 10.000 aan dividend uitgekeerd aan Containerbouw Holding BV.

7. Dividend

Containerbouw Holding BV heeft uit de algemene reserve een bruto dividend aan haar aandeelhouders uitgekeerd van in totaal € 60.000. De 15% ingehouden dividendbelasting is overgemaakt naar de belastingdienst.

GEVRAAGD:

- A. Bereken het belastbare bedrag 2017 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. (30 punten)**
- B. Bereken de per saldo over 2017 nog te betalen vennootschapsbelasting. (4 punten)**

Opgave 3: Inkomstenbelasting (niet winst)

Deze opgave bestaat uit drie vragen en telt voor 23% mee in het totaalcijfer van het examen. Per vraag wordt steeds het maximaal te behalen punten vermeld. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 34.

Adviestijd: 45 minuten.

Gegevens

Pieter Zwart (62 jaar) en Karin Brink (62 jaar) zijn dertig jaar geleden ongehuwd samen gaan wonen. Zij hebben geen kinderen.

Pieter werkt vijf dagen in de week bij bouwbedrijf Loods BV te Wageningen als financieel directeur. Pieter woont ongeveer twee kilometer van het werk en overbrugt die afstand graag op de fiets. Het brutoloon van Pieter bedraagt in 2017 € 78.000 (inclusief vakantiegeld). Aan loonheffing is in 2017 € 30.614 ingehouden. Karin is sinds eind vorig gestopt met werken bij een kinderdagverblijf in Wageningen. Zij wil niet tot haar pensioen werkzaam blijven in de kinderopvang. Het is erg zwaar werk op latere leeftijd.

Zij hebben altijd in Wageningen gewoond en zijn per 1 februari 2017 binnen Wageningen verhuisd. Hun oude woning konden zij per 1 februari 2017 verkopen voor een bedrag van € 200.000. De WOZ-waarde is € 160.000. Zij moesten echter zakken met de vraagprijs. Op deze woning rustte een hypothecaire lening van € 210.000. Per 31 december 2017 hebben zij daarom nog een schuld aan de bank van € 10.000 (rente 5%). De woning en schuld stonden op beider naam.

Per 1 februari 2017 hebben Pieter en Karin een nieuwe woning gekocht. De totale aankoopkosten van dit huis zijn € 267.800.

Als volgt te specificeren:

koopprijs € 260.000, overdrachtsbelasting € 5.200, notariskosten eigendomsakte van het huis € 1.200 en notariskosten voor de hypotheekakte € 1.400.

De WOZ-waarde van de nieuwe woning is € 250.000.

Voor de aankoop van de woning hebben ze een hypothecaire lening afgesloten van € 220.000 (rente 3,5%). Van de bank kregen zij eind 2017 het volgende overzicht met betrekking tot de hypothecaire lening:

- Annuitaire lening met een looptijd van 30 jaar en 3,5% rente.
- Stand per 1 februari 2017 € 220.000
- Annuïteit € 11.854
- Aflossing in 2017 € 4.222
- Stand per 31 december 2017 € 215.778

De eigendomsverhouding met betrekking tot de genoemde woningen is altijd 50% van Pieter en 50% van Karin geweest.

Het vermogen van Pieter is als volgt opgebouwd.

- De inboedel van het huis met een verzekerde waarde van € 60.000.
- Pieter heeft tevens geïnvesteerd in aandelen Philips. De aandelen hebben een waarde per 1 januari 2017 van € 110.000. Per 1 februari 2017 is een deel van de aandelen voor € 46.000 verkocht in verband met de aanschaf van de nieuwe eigen woning. Eind 2017 is de waarde van de aandelen daarom € 66.000. Er is begin 2017 een bruto-dividend uitgekeerd van € 2.200.

Het vermogen van Karin is als volgt opgebouwd:

- Zij bezit een prachtige oldtimer. Het gaat om een Mercedes SL uit 1980 met een waarde van € 20.000. Daar rijden zij beiden in. In verband met de aankoop van de auto staat er nog een schuld open aan de bank van € 6.000 (bijgeschreven rente in 2017 € 560). Op de lening is nog niets afgelost. Kosten voor de auto in 2017 € 5.000.
- Ook bezit Karin een vakantiehuisje op Texel. De waarde per 1 januari 2017 en per 31 december 2017 is € 90.000. Kosten in 2017 € 3.600.
- Ten slotte heeft Karin opmerkelijk veel in kunstwerken geïnvesteerd. De waarde per 1 januari 2017 is € 30.000. De waarde per 31 december 2017 is € 31.000. Ze heeft het hele huis volhangen met kunst en is daar bijzonder aan gehecht.

Pieter en Karin hebben in 2017 medische kosten gemaakt. Zij heeft last van een infectie naar aanleiding van een operatie aan haar knie. Hij heeft last van een infectie bij zijn oren waardoor hij soms duizelig is. De premie van de ziektekostenverzekering is € 1.600. De premie van de ziektekostenverzekering van Pieter bedraagt ook € 1.600. De premies zijn fors doordat zij aanvullend verzekerd zijn. Zij hebben ieder een eigen risico van € 860 per persoon dat in verband met de kosten die zijn gemaakt door de infecties geheel door de verzekeraar op hen is verhaald.

Met ingang van 2016 hebben Pieter en Karin besloten om jaarlijks een bedrag van € 1.200 te schenken aan het Prins Bernhard Cultuurfonds. De verplichting tot de jaarlijkse schenking van € 1.200 is voor vijf jaar vastgelegd in een onderhandse akte van schenking.

GEVRAAGD:

NB Motiveer bij het bepalen van het inkomen in box 1 en box 3 waarom u de genoemde inkomensbestanddelen wel of niet meeneemt in de berekening.

A. Bereken het belastbaar inkomen over 2017 in box 1 voor Pieter en Karin en ga daarbij uit van de fiscaal meest optimale situatie. (21 punten)

B. Bereken het belastbaar inkomen over 2017 in box 3 voor Pieter en Karin en ga daarbij uit van de fiscaal meest optimale situatie. (13 punten)

Opgave 4: Omzetbelasting

Deze opgave bestaat uit twee vragen en telt voor 15% mee in het totaalcijfer van het examen. Per vraag wordt steeds de maximaal daarvoor te behalen punten vermeld. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 22.

Adviestijd: 22 minuten.

Casus 1

Het Amsterdamse filiaal van de Nederland Rakobank Coöperatie laat aan haar kantoorpand zonneschermen aanbrengen door de Duitse ondernemer Roger Dederer. Het Amsterdamse filiaal van Rakobank houdt zich bezig met bancaire werkzaamheden in de breedste zin des woords. De heer Dederer heeft geen vaste inrichting in Nederland. De prijs van de zonneschermen is € 50.000 (exclusief btw) en de montagekosten bedragen € 10.000 (exclusief btw).

Gevraagd:

Beantwoord op bovenstaande casus de volgende vragen:

- A** Van wat voor soort prestatie is hier sprake? (2 punten)
- B** Wat is de plaats van de prestatie? (2 punten)
- C** welke (binnenlandse of buitenlandse) omzetbelasting is verschuldigd? (1 punt)
- D** Wie moet de btw afdragen? (3 punten)

Casus 2

Roos is sinds 2013 een apotheekhoudende huisarts in Arnhem. Roos doet maandelijks aangifte omzetbelasting. Roos is bedreven in haar vak als huisarts. Ze weet dat ze aangifte omzetbelasting moet doen, maar begrijpt niet altijd wanneer ze wel of geen omzetbelasting is verschuldigd over haar diensten en leveringen. Ze komt naar u en wenst advies over de volgende activiteiten.

Roos schaft op 1 december 2016 een speciale computer aan en neemt deze gelijk in gebruik. Op deze computer drukt een bedrag van € 3.000 aan btw. Het is de bedoeling deze computer voor 50%-50% (percentages op basis van verwachte omzet apotheek cq. omzet huisarts) te gebruiken voor haar werkzaamheden als huisarts en apotheker. Als huisarts is zij geregistreerd in het BIG-register en verricht zij uitsluitend medische handelingen. In haar praktijk heeft ze ook een apotheek: waar ze op vaste tijden de voorgeschreven medicijnen aan haar patiënten verkoopt. Eind december 2017 blijkt dat de omzet van Roos op jaarbasis € 400.000 bedraagt, waarvan € 100.000 aan de apotheek kan worden toegerekend.

Gevraagd:

Wat zijn de consequenties voor de aftrek van omzetbelasting van deze computer op de volgende momenten?

- E** 2016 (aanschaf) (= 1 moment) (7 punten)
- F** 2017 (einde van het jaar) (= 1 moment) (7 punten)

Opgave 5: Loonbelasting

Deze opgave bestaat uit één vraag en telt voor 14% mee in het totaalcijfer van het examen. Het maximaal te behalen punten staat bij de vraag vermeld. Totaal aantal te behalen punten voor deze opgave is 21.

Adviestijd: 23 minuten.

'Trouw in Alles BV' is een bedrijf in Utrecht met tien medewerkers in tegenwoordige dienstbetrekking. De directie wordt gevormd door Carla Krijgsberg en haar man Henk Krijgsberg. Het bedrijf heeft een aantal zaken vergoed / verstrekt aan de werknemers. Zie de onderdelen A tot en met C en wil deze onder de werking van de werkkostenregeling brengen.

De voordelen/vergoedingen/verstrekkingen onder A en B zijn tevens begrepen in de loonsom van € 900.000:

- A) Aan werknemer Jos is een geldlening van € 200.000 verstrekt voor de financiering van zijn eigen woning. De duur van de geldlening is 30 jaar, aflossing is lineair. Jos betaalt 1% rente per jaar. Een zakelijke rente bedraagt 4,5%. Het rentevoordeel bedraagt € 6.650.
- B) In december hebben alle werknemers een bonus gekregen van per persoon € 4.000 netto wegens positieve jaarcijfers. Gebruikelijk is € 2.400.
- C) De tien werknemers hebben samen op jaarbasis 2.100 keer een maaltijd genoten op kosten van de zaak in de bedrijfskantine. Eén maaltijd kost gemiddeld € 7,50.

Gevraagd: (21 punten)

Carla en Henk vragen u, namens Trouw in Alles BV, de fiscale gevolgen van de verstrekte vergoedingen/ verstrekkingen voor de loonbelasting te beschrijven. Ga in op de onderdelen A tot en met C en motiveer het antwoord volledig.

EINDE TENTAMEN