

Examen

Fiscaliteit 2

DATUM: 11 juni 2024

TIJD: 10.30 – 13.30 uur

Belangrijke informatie:

- + Dit examen bestaat uit 13 vragen en kent in totaal 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 uw gemotiveerd 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 dan het betreffende artikel en artikellid.
- + Een indicatie voor een voldoende is circa 55% van het maximaal aantal te behalen punten. Maximaal aan te behalen punten is 100.
- + 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 2023 (oudere versies op eigen risico)
- + Een niet-grafische rekenmachine
- + De student mag onbeschreven tabs uit zijn wetboek hebben steken om het zoeken te vergemakkelijken.

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 2023, ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen. Veel succes!

Menno (5 april 1964) woont ongehuwd, zonder het opmaken van een notariële samenlevingsovereenkomst, samen met Melany (16 juli 1965). Menno en Melany hebben geen kinderen. Ze wonen samen in een prachtige villa gelegen in Sibbe. Een mooi dorp in het heuvelachtige Zuid-Limburg. De woning staat, blijkens het kadastraal uittreksel, op naam van Menno. In deze woning woonde Menno al toen Melany bij hem introk. Voorheen woonde Melany in een huurwoning.

Voordat Melany in zijn leven kwam was Menno in algehele gemeenschap van goederen getrouwd met Marianne. Menno en Marianne woonden destijds in een appartement te Maastricht. Menno en Marianne groeiden uit elkaar, waarna ze per 1 september 2022 besloten de echtscheiding aan te vragen. Gelukkig is dat allemaal in goede harmonie verlopen. Afgesproken werd het appartement te verkopen. Op 1 november 2022 is de overdracht van het appartement getekend bij de notaris. De opbrengst van het appartement was € 480.000, terwijl ze nog een aflossingsvrije hypotheek bij de Rabobank hadden van € 300.000. In hetzelfde jaar kocht Menno de villa in Sibbe voor de koopsom van € 750.000.

De WOZ waarde van de woning in Sibbe bedraagt in 2023 € 700.000. Voor de financiering sloot Menno een annuïtaire hypotheek met een looptijd van 30 jaren af bij de Rabobank voor een bedrag

van € 800.000. Menno heeft in 2023 voor deze hypotheek een rente aan de Rabobank betaald van € 23.400.

De notariële afrekening van het woonhuis luidde als volgt:

Door u te betalen:

Koopsom		€ 750.000
Overdrachtsbelasting 2%	€ 15.000	
Notariskosten inzake akte van overdracht	1.000	
Kadasterkosten levering woning	<u>110</u>	
		16.110

Door u te ontvangen:

Hypotheek Rabobank	€ 800.000	
Afsluitprovisie hypotheek	<u>3.500</u>	
	796.500	
Kadasterkosten hypotheek	150	
Taxatiekosten in verband met hypothecaire lening	1.200	
Advieskosten inzake hypothecaire lening	800	
Notariskosten hypotheekakte	<u>900</u>	
	3.050	<u>793.450</u>
Per saldo door u te ontvangen		€ 27.340

Direct na overdracht van de woning is Menno gestart met de verbouwing. In totaal heeft deze verbouwing € 50.000 gekost.

Menno heeft over 2023, evenals 2022, een jaaropgaaf ontvangen uit MDV Beheer B.V. van € 120.000. Melany runt een onderneming (eenmanszaak) als schoonheidsspecialiste. Daarnaast is zij in loondienst werkzaam in de onderneming van Menno. Over 2023 was haar totale inkomen lager dan dat van Menno. Om het risico van eventuele arbeidsongeschiktheid af te dekken heeft Menno een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten. In de polis is vermeld dat Menno verzekeringnemer is. In 2023 heeft hij conform de polis een premie betaald van € 5.484.

Menno vindt het prettig om te sparen voor zijn pensioen. Op 1 december 2023 heeft hij daarom een bedrag van € 10.000 gestort op een geblokkeerde spaarrekening van de Rabobank. Deze spaarrekening voldoet aan de vereisten voor een lijfrenterekening in de zin van art. 1.7, lid 1b Wet Inkomstenbelasting 2001.

Vraag 1: (6 punten)

Bereken de maximale eigenwoningschuld welke ontstaat op het moment dat Menno de woning te Sibbe in gebruik neemt. Onderbouw uw berekening stap voor stap aan de hand van de relevante wetsartikelen.

Vraag 2: (4 punten)

Bereken het belastbare inkomen uit eigen woning **over 2023** van Menno. Ga er hierbij vanuit dat hij zo weinig mogelijk belasting wil betalen en daarvoor zo veel mogelijk gebruik wil maken van mogelijkheden om inkomensbestanddelen zo gunstig mogelijk toe te rekenen aan hem of Melany.

Vraag 3: (5 punten)

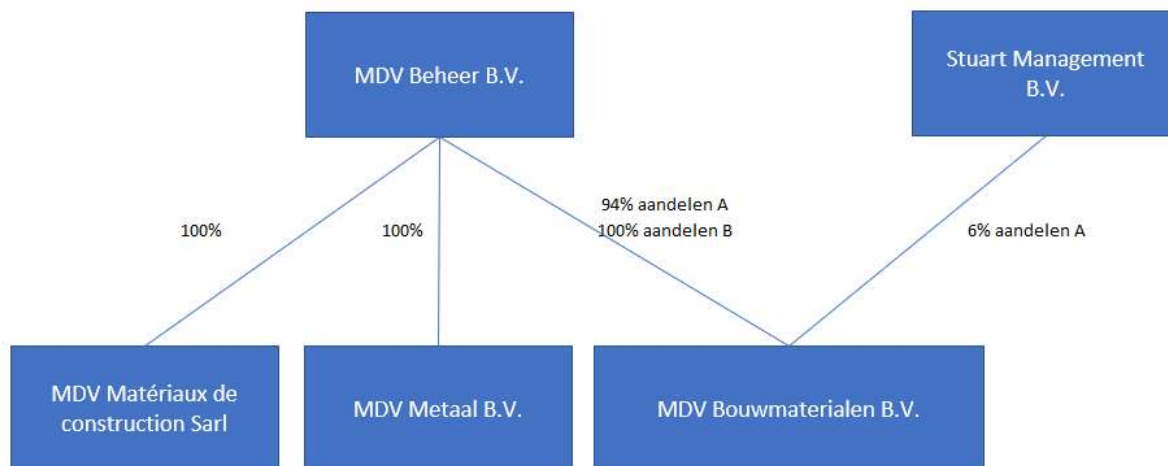
Bereken het belastbaar inkomen uit werk en woning over 2023 van Menno.

Vraag 4: (2 punten)

Tegen welk tarief in box 1 zijn de aftrekposten zoals opgenomen bij vraag 3 aftrekbaar?

Vervolg casus:

Menno bezit 100% van de aandelen in MDV Beheer B.V.. MDV Beheer B.V. is hoofd van een groep besloten vennootschappen welke zich voornamelijk bezig houden met de verkoop van bouwmaterialen in zowel binnen- als buitenland. Onderstaand is de structuur schematisch weergegeven. De vermelde percentages geven het percentage in het gestort aandelenkapitaal weer in genoemde vennootschappen.



Menno is in loondienst bij MDV Beheer B.V.. Voor de inzet van Menno factureert MDV Beheer B.V. managementvergoedingen aan de drie werkmaatschappijen. De Franse tak van de organisatie, MDV Matériaux de construction Sarl, is recent opgezet. Om dit bedrijf in Frankrijk en de rest van Europa goed op de kaart te zetten, heeft Menno een commercieel manager aangetrokken, genaamd Stuart. Stuart staat op de loonlijst van MDV Bouwmaterialen B.V. voor een bruto maandloon van € 8.000. Daarnaast ontvangt hij 8% vakantiegeld, een jaarlijkse bonus van € 10.000 en heeft hij de beschikking over een auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 70.000, welke hij ook privé mag gebruiken.

Stuart is van grote waarde voor de onderneming en daarom wil Menno hem zo lang mogelijk binden. Enige jaren geleden heeft Menno hierover advies gevraagd bij zijn accountant hoe hij Stuart het beste kan vastleggen voor zijn onderneming. Het advies was destijds om Stuart middels aandelen te laten participeren in MDV Bouwmaterialen B.V. Op aanraden van de accountant heeft Stuart destijds Stuart Management B.V. opgericht welke vennootschap 6% van de aandelen A in MDV Bouwmaterialen heeft verworven. Het geplaatst en gestort aandelenkapitaal van MDV Bouwmaterialen B.V. bestaat uit 1.000 aandelen A en 300 aandelen B. Alle aandelen hebben een nominale waarde van € 1.

In een overeenkomst tussen de werkmaatschappijen en MDV Beheer B.V. is vastgelegd dat de werkmaatschappijen het salaris van Menno afstaan aan de beheermaatschappij.

Margot is ook een medewerkster van MDV Bouwmaterialen B.V. en is belast met de dagelijkse administratie van de organisatie. Uit een controle van de belastingdienst heeft de inspecteur aan Menno gevraagd de onkostenvergoeding, welke maandelijks aan Margot wordt betaald, te onderbouwen door middel van onderliggende documenten over een periode van 3 maanden. Menno

heeft deze documenten niet kunnen verzamelen en daarom stelt de inspecteur dat hij voornemens is een naheffingsaanslag op te leggen vanwege de bovenmatige onkostenvergoeding over 2023. Margot heeft over die periode een netto onkostenvergoeding ontvangen van € 600. Het toptarief van Margot bedraagt in 2023 36,93%.

Vraag 5: (6 punten)

Geef stap voor stap aan, indien nodig aangevuld met berekeningen, of het salaris van Menno voldoet aan de eisen zoals deze zijn opgenomen in de Wet op de loonbelasting 1964.

Vraag 6: (2 punten)

Geef onderbouwd aan of het feit dat Menno direct en indirect werkzaam is voor vier besloten vennootschappen betekent dat dan ook vier keer aan de vereisten van vraag 5 voldaan moet zijn.

Vraag 7: (4 punten)

Bereken de door MDV Bouwmaterialen B.V. te betalen naheffingsaanslag loonbelasting indien Menno besluit de loonbelasting niet te verhalen bij Margot. Wat zijn uiteindelijk de kosten van de netto onkostenvergoeding voor MDV Bouwmaterialen B.V.?

Vraag 8: (8 punten)

- a. Is Menno verplicht mee te werken aan de belastingcontrole en de inspecteur van de gevraagde gegevens te voorzien?
- b. Op grond van welk wetsartikel kan de inspecteur een naheffingsaanslag loonbelasting opleggen?
- c. Binnen welke termijn kan de inspecteur de naheffingsaanslag opleggen?
- d. Stel dat de belastinginspecteur de naheffingsaanslag oplegt met dagtekening 1 juli 2024. Is MDV Bouwmaterialen B.V. in dat geval belastingrente verschuldigd en zo ja, over welke periode?
- e. Kan de inspecteur inzake de naheffingsaanslag een boete opleggen en zo ja, op grond van welke wetsartikel?

- f. Heeft de inspecteur op grond van de wet mogelijkheden om de eventueel op te leggen boete te matigen? Op grond van welke wetsartikelen zou dat dan zijn?

Vervolg casus:

Uit de notulen van een vergadering van aandeelhouders in 2023 blijkt dat MDV Bouwmaterialen B.V. een dividend van € 100.000 op aandelen A heeft uitgekeerd aan haar aandeelhouders.

Vraag 9: (9 punten)

- a. Geef aan wat de fiscale gevolgen volgens de Wet op de Venootschapsbelasting 1969 van deze dividenuitkering zijn voor MDV Beheer B.V. en Stuart Management B.V.
- b. Geeft aan wat de fiscale gevolgen volgens de Wet op de Inkomstenbelasting 2001 van deze dividenuitkering zouden zijn voor Stuart als Stuart de aandelen niet had ingebracht in Stuart Management B.V., maar deze aandelen in privé had gehouden. Bereken welk bedrag aan inkomstenbelasting hij dan verschuldigd zou zijn.

Vervolg casus:

1. MDV Beheer B.V. heeft een vordering van € 200.000 op MDV Bouwmaterialen B.V. Volgens de door partijen gesloten lening overeenkomst betaalt MDV Bouwmaterialen B.V. een rente van 3%. Bij een zakelijke financiering zou een rente van 7% verschuldigd zijn.
2. Menno heeft in 2023 een kleine verbouwing aan zijn huis laten uitvoeren. Een deel van de materialen welke hiervoor nodig waren heeft Menno uit de voorraad van MDV Bouwmaterialen B.V. gehaald. De kostprijs van deze artikelen bedroeg in totaal € 10.000.
3. MDV Bouwmaterialen B.V. had in 2023 niet voldoende liquide middelen voorhanden om het dividend van € 100.000 op aandelen A te kunnen uitkeren. Deze afspraak was echter wel gemaakt met Stuart. Om die reden heeft MDV Bouwmaterialen het tekort van € 25.000 geleend van MDV Matériaux de construction Sarl. In Frankrijk wordt een tarief van 33% vennootschapsbelasting gehanteerd. MDV Matériaux de construction Sarl betaalt echter geen vennootschapsbelasting vanwege verrekenbare verliezen.

Vraag 10: (16 punten)

Geef per bovengenoemde punten 1 t/m 3 aan wat de gevolgen voor het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting zijn over 2023 voor de partijen welke in betreffende punten zijn genoemd.

Vervolg casus:

Zoals reeds gemeld runt Melany een bedrijf (eenmanszaak) als schoonheidsspecialiste. Daarnaast is zij in loondienst werkzaam in de onderneming van Menno. Het wordt steeds drukker in de onderneming van Menno, dus wordt haar inzet steeds vaker ingeroepen. Gemiddeld gezien besteed zij meer tijd aan de onderneming van Menno dan haar eigen onderneming. Haar bedrijf heeft ze in 2021 opgestart. In 2023 heeft zij 1.300 uren aan haar eigen onderneming besteed. Onderstaand worden de balansen per 1 januari 2023 en 31 december 2023 van haar onderneming weergegeven.

(Fiscale) Balans 1-1-2023 (in €)

Bedrijfsgebouw	125.000	Vermogen Melany	96.000
Inventaris	6.000	Herinvesteringsreserve	10.000
Transportmiddelen	30.000		
Vorraden	5.000	Langlopende schulden	75.000
Debiteuren	17.500	Crediteuren	9.500
Liquide middelen	12.500	Overlopende passiva	5.500
Totaal	196.000	Totaal	196.000

(Fiscale) Balans 31-12-2023 (in €)

Bedrijfsgebouw	120.000	Vermogen Melany	125.500
Inventaris	5.500	Herinvesteringsreserve	0
Transportmiddelen	45.000		
Vorraden	6.000	Langlopende schulden	70.000
Debiteuren	20.500	Crediteuren	15.500
Liquide middelen	22.000	Overlopende passiva	8.000
Totaal	219.000	Totaal	219.000

In de administratie 2023 tref je de volgende zaken aan:

Bedrijfsgebouw

Uit de beschikking WOZ-waarde van de gemeente blijkt dat de WOZ-waarde van het bedrijfsgebouw over vorig jaar € 240.000 en voor 2023 € 280.000 was. Er hebben geen investeringen plaatsgevonden.

Transportmiddelen

Op 1 februari 2023 heeft Melany een nieuwe bedrijfsauto met grijs kenteken (volledig elektrisch) aangeschaft voor € 50.000 (exclusief btw). Deze bedrijfsauto staat op de milieulijst onder code G3101 en valt daarmee onder categorie I en komt voor € 39.000 in aanmerking voor de milieu investeringsaftrek. De oude bedrijfsauto heeft ze op 1 november 2022 verkocht voor € 15.000, terwijl deze op dat moment een boekwaarde had van € 5.000. In 2022 is de behaalde boekwinst als herinvesteringsreserve verantwoord. De nieuwe bedrijfsauto is als zakelijk vermogen geëtiketteerd en wordt naast zakelijke ritten ook voor privédoeleinden gebruikt. De cataloguswaarde volgens RDW is € 59.990. Transportmiddelen worden volgens de geldende fiscale regels afgeschreven en zijn juist verwerkt in de administratie.

Naast de nieuwe bedrijfsauto heeft Melany voor haar onderneming nog de volgende zaken geïnvesteerd:

- Stoel voor behandelingen. Deze stoel kost € 5.000 en is door Melany besteld op 1 december 2023 met een aanbetaling bij bestelling van € 1.000. De stoel is in 2024 in gebruik genomen en in 2024 is ook het restant betaald.

Vermogen Melany

In 2023 heeft Melany een bedrag van € 45.000 overgemaakt naar haar privérekening. Daarnaast heeft zij € 15.000 betaald aan inkomstenbelasting voor de afrekening van 2022 en voorlopige aanslagen 2023.

Resultatenrekening

Er is een bedrag van € 750 betaald voor werkkleding voor Melany.

Dit betreffen poloshirts met een logo van 10 cm² en overige kledingstukken zonder logo o.i.d. Dit bedrag is op 'bedrijfskleding' geboekt.

Voor haar persoonlijke verzorging heeft Melany voor een bedrag van € 750 aan producten uit haar onderneming onttrokken.

Vraag 11: (26 punten)

Bereken de belastbare winst uit onderneming voor Melany over 2023 via vermogensvergelijking. Betrek hierbij alle punten welke in de administratie zijn aangetroffen, ook als dat punt geen invloed heeft op het fiscale resultaat.

Vervolg casus:

Door de jaren heen heeft MDV Bouwmaterialen B.V. een ruime ervaring opgebouwd in de levering en plaatsing van betonnen lateien. Hiervoor hebben ze in eigen beheer verschillende lateien met specifieke eigenschappen ontwikkeld. De afzet van deze lateien is de laatste jaren fors toegenomen. MDV Bouwmaterialen B.V. levert deze lateien niet alleen, maar plaatst deze ook indien de klant daar behoefte aan heeft.

Omdat MDV Bouwmaterialen B.V. gevestigd is in Zuid-Limburg is er regelmatig vraag naar de bouwlateien uit het buitenland.

Voor een groot project van de bouw van woonhuizen te Dortmund, uitgevoerd door bouwonderneming Hochtief Baufirma GmbH gevestigd te Duisburg, heeft MDV Bouwmaterialen B.V. lateien geleverd en geplaatst voor een totaalbedrag van € 40.000 (exclusief omzetbelasting)

Vraag 12: (7 punten)

Geef onderbouwd aan de hand van de geldende wetsartikelen aan hoe de heffing van omzetbelasting verloopt voor de levering en plaatsing van de lateien voor zowel MDV Bouwmaterialen B.V. als Hochtief Baufirma GmbH.

Vervolg casus:

Op 30 juni 2023 heeft Menno namens MDV Beheer B.V. een handtekening gezet onder een aannemingsovereenkomst tussen Van Dalen Bouw B.V. en MDV Beheer B.V. tot de bouw van een bedrijfsloods en kantoor voor het totaalbedrag van € 750.000. Het nieuwe bedrijfspand wordt in de herfst van 2024 opgeleverd. De aanneemsom wordt in termijnen voldaan. De eerste termijn van € 100.000 voor het gereed komen van de fundering wordt door MDV Beheer B.V. betaald in december 2023. Met het oog op de verwachte groei van de onderneming op de middellange termijn heeft Menno ervoor gekozen het bedrijfspand groter te bouwen dan op dit moment noodzakelijk. Hij heeft

besloten in de tussentijd een deel van het bedrijfspand te gaan verhuren aan een collega ondernemer.

Vraag 13: (5 punten)

Geef onderbouwd aan de hand van de geldende wetsartikelen aan hoe de heffing van omzetbelasting verloopt over de eerste termijn van de levering van het bedrijfspand door Van Dalen Bouw B.V..

EINDE EXAMEN