### 14. Inkomstenbelasting

**Opgave 14 .1**

1. Nederland heft van binnenlands belastingplichtigen inkomstenbelasting over het wereldinkomen. Bij buitenlands belastingplichtigen wordt inkomstenbelasting geheven over het box 1-, box 2- en box 3-inkomen in Nederland
2. Een kwalificerende buitenlandsbelastingplichtige binnen de landenkring kan aanspraak maken op het belastingdeel van alle heffingskortingen. Indien de buitenlandsbelastingplichtige ook in Nederland verzekerd is, ook op de premiedelen van alle heffingskortingen. Een niet-kwalificerende buitenlandsbelastingplichtige alleen op de belastingdelen van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Is de persoon verzekerd voor de sociale verzekeringen in Nederland, dan ook op de premiedelen van alle heffingskortingen.
3. De Wet IB breidt het fiscale partnerschap uit van de AWR met o.a. de volgende situaties, waarbij men samenwoont op één adres in de basisregistratie personen:

* De partners hebben een gezamenlijk kind
* De een heeft een kind van de ander erkend
* De partners bezitten samen een eigen woning
* De partners hebben elkaar over en weer erkend als begunstigde in de pensioenregeling
* In de woning van de partners woont ook een minderjarig kind van een van beiden

1. Door fiscaal partnerschap kunnen gezamenlijke inkomstenbestanddelen, de inkomstenbestanddelen van box 3 en de als voorheffing geheven dividendbelasting, fiscaal gezien, onderling op de meest gunstigste wijze verdeeld worden.

**Opgave 14.2**

1. Een ondernemer die minimaal 1.225 werkzame uren per kalenderjaar aan de onderneming besteedt waaruit deze winst uit onderneming geniet, geniet bepaalde fiscale faciliteiten.
2. Een ondernemer die aan het urencriterium voldoet, heeft recht op ondernemersfaciliteiten zoals de zelfstandigenaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek en de stakingsaftrek.
3. Bij kosten voor voedsel, drank, genotsmiddelen, representatie en congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen, etc. geldt een drempel voor aftrek van € 5.700. Indien de belastingplichtige daarvoor kiest, mag hij ook 80% van deze kosten in aftrek brengen in plaats van de drempel toe te passen.
4. Een fiscale partner kan op vier manieren meewerken in de onderneming van de andere partner:

* een beloning betalen van minder dan € 5.000, die bij de partner onbelast is in de loonbelasting en niet aftrekbaar in de inkomstenbelasting bij de ondernemer
* de meewerkaftrek toepassen
* een reële arbeidsbeloning betalen voor reële werkzaamheden
* samenwerken als ondernemers in een vennootschap onder firma of maatschap

**Opgave 14 .3**

1. De inkomstenbronnen van het belastbare inkomen uit werk en woning zijn:

* belastbare winst uit onderneming
* belastbare loon
* belastbare resultaat uit overige werkzaamheden
* belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen
* belastbare inkomsten uit eigen woning
* negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen
* negatieve persoonsgebonden aftrekposten

1. De persoonsgebonden aftrek kan worden verrekend met de positieve inkomsten van box 1, vervolgens box 3 en daarna box 2.Vervolgens kan de persoonsgebonden aftrek leiden tot verliesverrekening. De uitgaven voor inkomensvoorzieningen kunnen in enig belastingjaar worden verrekend met de positieve inkomsten van box 1.
2. De Wet IB kent voor de eigen woning het eigenwoningforfait en de rente eigenwoningschuld. Het eigenwoningforfait is een bijtelpost bij het inkomen als percentage over de WOZ-waarde. De rente eigenwoningschuld is aftrekbare rente van het inkomen.
3. De algemene heffingskorting heeft betrekking op belastbare inkomsten uit werk en woning. De arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatie korting zien op het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking (arbeidsinkomen). De ouderenkorting ziet op het verzamelinkomen.

NB: met ingang van 2025 ziet ook de algemene heffingskorting op het verzamelinkomen.

1. Een voorlopige teruggaaf is een beschikking van de Belastingdienst naar aanleiding van een ingediende aangifte inkomstenbelasting waarbij te veel ingehouden loonheffing maandelijks bij voorbaat wordt teruggegeven in verband met aftrekposten in de inkomstenbelasting waarmee bij de voorheffing geen rekening kan worden gehouden, zoals rente eigenwoningschuld, premie voor inkomensvoorzieningen, persoonsgebonden aftrek.

**Opgave 14.4.1**

a. De ondernemer heeft recht op de MKB-winstvrijstelling

b. De bijtelling privégebruik auto moet bij het inkomen worden geteld

**Opgave 14.4.2**

c. Behoort een tweede woning, zoals een vakantiehuisje, tot de grondslag sparen en beleggen

**Opgave 14.5.1**

d. verliezen uit werk en woning uit voorgaand jaar

**Opgave 14.5.2**

a. Beide partners mogen onderling niet alleen de aftrekpost voor de eigen-woning naar eigen inzicht verdelen maar ook de persoonsgebonden- aftrekposten

d. De uitgaven voor giften mogen door partners bij elkaar worden geteld

**Opgave 14.6.1**

c. de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt toegepast onder de voorwaarde dat het arbeidsinkomen de gestelde drempel overschrijdt

**Opgave 14.6.2**

b. Voor de meewerkende partner van de ondernemer kan een aftrekpost worden toegepast in verband met de werkzaamheden verricht door de partner afhankelijk van het aantal uren

d. De MKB-winstvrijstelling kan door de ondernemer worden toegepast onafhankelijk van het daadwerkelijk aan de onderneming bestede aantal uren

**Opgave 14.7.1**

a. de taxatiekosten bij de vastlegging van de hypothecaire schuld bij de aankoop van de woning

b. de notariskosten bij het vestigen van de hypotheek

d. de taxatiekosten bij het verhogen van de hypothecaire lening voor een waarde verhogende verbouwing van de woning

**Opgave 14.7.2**

d. Het in aanmerking te nemen heffingsvrije vermogen is voor alle belastingplichtigen gelijk

**Opgave 14.8**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Belastbare inkomen uit werken woning (box 1)** | **Belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)** | **Belastbare inkomen uit sparen en beleggen**  **(box 3)** |
| Belastbare winst uit onderneming | X |  |  |
| Belastbare resultaat uit overige werkzaamheden | X |  |  |
| Fictief rendement op aandelen |  |  | X |
| Loon | X |  |  |
| Reguliere voordelen uit aandelen |  | X |  |
| Persoonsgebonden aftrek | X |  |  |
| Uitgaven voor inkomensvoorzieningen | X |  |  |

**Opgave 14.9**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Ondernemers-**  **faciliteit** | **Persoons-**  **gebonden**  **aftrek** | **Uitgave voor inkomensvoorzieningen** |
| Persoonlijke giften |  | X |  |
| Meewerkaftrek | X |  |  |
| MKB-winstvrijstelling | X |  |  |
| Alimentatie |  | X |  |
| Lijfrentepremie |  |  | X |
| Specifieke zorgkosten |  | X |  |
| Giften |  | X |  |
| Premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering |  |  | X |
| afschrijving | X |  |  |
| Zelfstandigenaftrek | X |  |  |

**Opgave 14.10**

1. Het verzamelinkomen is het inkomen van box 1, box 2 en box 3.

Het inkomen in box 1 is:

Het brutoloon uit dienstbetrekking € 42.000

Het eigenwoningforfait 0,35% x € 310.000) €  1.085 +

Aftrek wegens geen eigenwoningschuld (76 2/3% x € 1.085) €  832 –

Het inkomen in box 3 is:

De waarde van de spaarrekening € 126.000

De waarde van de aandelen €  50.000 +

Rendementsgrondslag € 176.000

Het heffingsvrije vermogen € 115.368 –

Grondslag sparen en beleggen €  60.632

Het rendement op sparen 0,92% x 126.000 = € 1.159

Het rendement op beleggen 5,88% x € 50.000 = € 2.940

Totaal rendement € 4.099

Het effectieve rendementspercentage is:

(€ 4.099/€ 176.000) x 100% = 2,32%

Het voordeel sparen en beleggen is 2,32% x € 60.632 €  1.406 +

Het verzamelinkomen van Jack is € 43.659

2. Jack heeft recht op de algemene heffingskorting en de arbeidskorting.

3. De definitief terug te betalen of te ontvangen aanslag IB/PH

Het belastbare inkomen uit werk en woning is € 42.253

De IB/PH 35,82% x € 38.441 = € 13.769

37,48% x € 3.812 (€ 42.253 – € 38.441) = €  1.428 +

Totaal € 15.197

Algemene heffingskorting €  2.102 –

€ 3.068 – 6,337% x (€ 43.659 – € 28.406)

De arbeidskorting €  5.575 –

€ 5.220 + 2,258% x (€ 42.000 – € 26.288)

Heffing IB/PH over het belastbare inkomen uit werk en woning €  7.520

Heffing IB over het belastbare inkomen sparen en beleggen €  506 +

36% x € 1.406

Totaal €  8.026

Voorheffingen en voorlopige aanslag (€ 7.996 + € 300) €  8.296 –

Te betalen €  270

4. De vrij te verdelen inkomstenbestanddelen zijn het voordeel eigen woning en de voordelen sparen en beleggen. De heffing over deze laatste is onafhankelijk van de hoogte van het inkomen.

Het voordeel eigen woning leidt bij Jack tot een heffing van € 253 x 37,48% = € 94. Bij Ine tot € 253 x 35,82% = 90 Verschil is € 4.

De algemene heffingskorting wordt bij Jack hoger 6,337% x € 253 = € 16. De bijtelling van het voordeel eigen woning heeft bij Ine geen effect op de algemene heffingskorting.

Per saldo is het bij te betalen IB/PH € 12 hoger indien de vrij te verdelen inkomstenbestanddelen aan Jack worden toegerekend. De toedeling aan Ine levert geen fiscaal voordeel op.

**Opgave 14.11**

1. Herman en Marjan zijn beiden ondernemer. In de hoedanigheid van maat in de maatschap zijn zij beiden rechtstreeks verbonden voor de verbintenissen van de onderneming.
2. Herman heeft recht op zelfstandigenaftrek en MKB-winstvrijstelling. Marjan heeft geen recht op zelfstandigenaftrek omdat zij niet aan het urencriterium voldoet. Haar werkzaamheden zijn ondersteunend en vormen geen zelfstandige activiteit. Zij heeft wel recht op de MKB-winstvrijstelling.
3. Een investering tussen € 2.900 en € 70.602 levert een investeringsaftrek op van 28% x € 20.000 = € 5.600. De aftrek wordt beperkt door het bedrag van de betaling in een kalenderjaar indien het bedrijfsmiddel dat jaar nog niet in gebruik is genomen. Dit jaar is de investeringsaftrek beperkt tot € 5.000. Volgend jaar kan het restant ad € 600 in aanmerking worden genomen.

Ter info: art. 3.41 Wet IB jo. art. 3.44 Wet IB.

1. Met de auto is minder dan 500 km privé gereden, zodat geen bijtelling hoeft plaats te vinden, het aantal privékilometers moet men wel aan kunnen tonen door middel van een rittenregistratie.
2. Bij 2.000 privékilometers had men 22% x € 30.000 = € 6.600 bij het inkomen moeten tellen.

**Opgave 14.12**

1. Ja, in verband met de bestaande eigenwoningschuld mag Daniëlle 3% x € 230.000 = € 6.900 in aftrek brengen. In verband met de financiering van de verbouwing en de bouw van de schuur 4% x € 135.000 = € 5.400. Totaal dus € 12.300. Het eigenwoningforfait bedraagt 0,35% x € 400.000 = € 1.400. Per saldo komt dus in aftrek € 12.300 – € 1.400 = € 10.900.
2. De lening van € 150.000 is voor € 15.000 gebruikt voor andere doelen dan de verbouwing. De afsluitkosten ad € 750 plus de taxatiekosten voor de lening ad € 500. Totaal dus € 1.250 mag naar rato als aftrekbare kosten van de eigenwoningschuld in mindering worden gebracht.   
   Dus € 1.250 x (€ 135.000/€ 150.000) = € 1.125. De totaal aftrekbare kosten zijn dan € 10.900 als rente eigenwoningschuld en € 1.125 kosten ter verkrijging van de eigenwoningschuld.
3. € 15.000 is besteed aan de aankoop van een auto. Dit is een schuld dat behoort tot de rendementsgrondslag (box 3).

**Opgave 14.13**

Per vermogensbestanddeel is aangegeven of dit tot de grondslag van box 3 behoort en zo ja voor welke waarde.

1. De eigen woning met de eigenwoningschuld behoren tot box 1.
2. De verbouwde garage tot werkplaats behoort tot box 1.
3. De vakantiewoning behoort tot box 3 voor een waarde van € 70.000. Ook de lening voor de financiering van de vakantiewoning behoort tot box 3 voor een waarde van € 60.000\*).
4. De Peugeot zakenauto behoort tot de grondslag van box 1.
5. De Citroën behoort niet tot de rendementsgrondslag (is geen bezit in box 3).
6. De 6% lening voor de aanschaf van de Citroën behoort tot de grondslag van box 3 voor een waarde van € 25.000\*).
7. De inboedel behoort niet tot de waarde van box 3.
8. De kunstverzameling behoort niet tot de waarde van box 3.
9. Het saldo op de bankrekening behoort tot de grondslag van box 3 voor een waarde van € 3.000.
10. De effectenrekening behoort tot box 3 voor een waarde van € 10.000.
11. Een vordering op de buurman ter hoogte van € 5.000.
12. De sieraden van zijn vrouw Sjanie behoren niet tot de grondslag van box 3.

\*) Gezamenlijk onder een aftrek van € 7.600 (art. 5.3 Wet IB).

**Opgave 14 .14**

1. Nee, de kosten van de opleiding PDB, MBA en SPD zijn aan te merken als gerichte vrijgestelde vergoedingen, waarover in het kader van de werkkostenregeling geen loonheffing is afgedragen. Daarmee is de terugbetalingsverplichting ook geen negatief loon.
2. Nee, mits de vergoeding aan Corné in het jaar van de terugbetaling onvoorwaardelijk is toegezegd. Dan is ook voor de nieuwe werkgever Vof Adams sprake van een gerichte vrijstelling.
3. Nee, ook dan was sprake geweest van een gerichte vrijstelling.
4. Als Vof Adams de studieschuld van Corné Peters overneemt, ontvangt hij niets. Er is dan ook geen sprake van een genietingsmoment.

**Opgave 14.15**

1. De inkomsten eigen woning zijn:

Het eigenwoningforfait van € 2.400

Rente eigenwoningschuld van € 1.200 –

Aftrek geringe eigenwoningschuld van 762/3% x (€ 2.400 – € 1.200) € 920 –

€ 280

Art. 3.112 Wet IB jo. art. 3.120 Wet IB jo. art. 3.123a Wet IB.

2. Het voordeel sparen en beleggen bedraagt:

De rendementsgrondslag is:

Het saldo op de spaarrekening € 10.000

De waarde van de beleggingsrekening € 80.000 +

Totaal € 90.000

Het heffingsvrije vermogen € 57.684 –

De grondslag sparen en beleggen € 32.316

Berekening van het effectieve rendementspercentage:

Het rendement over het spaarsaldo 0,92% x € 10.000 = €  92

Het rendement oer het beleggingssaldo 5,88% x € 80.000 = € 4.704 +

Totaal € 4.796

Het effectieve rendementspercentage is (€ 4.796/€ 90.000) x 100% = 5,33%

Het voordeel sparen en beleggen is dan 5,33% x € 32.316 = € 1.722

3. Mehmet heeft recht op de algemene heffingskorting, de ouderenkorting en de alleenstaande ouderenkorting.

De algemene heffingskorting € 1.327

€ 1.536 – 3,170% x (€ 35.000 – € 28.406)

De ouderenkorting bedraagt € 2.035

De alleenstaande ouderenkorting €  531

4. Het netto besteedbaar inkomen van Mehmet bedraagt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Inkomen** | **Fiscaal** | **Bruto-netto** |
| AOW | € 20.000 | € 20.000 |
| Pensioen | + € 15.000 | + € 15.000 |
| Inkomsten eigen woning | + €  280 |  |
| Belastbare inkomen box I | € 35.280 |  |
| Belastbare inkomen box 3 | €  1.722 |  |
| Heffing box I (17,92% x € 35.280) |  | – €  6.322 |
| Heffingskortingen |  | + €  3.893 |
| Heffing box 3 (36% x € 1.722) |  | – €  619 |
| Netto besteedbaar inkomen |  | € 31.952 |

**Opgave 14.16**

De hoogte van de belasting over het belastbare inkomen sparen en beleggen van Josine is:

Rendementsgrondslag:

Saldo spaarrekening € 53.000

Waarde aandelenportefeuille € 33.000

Waarde obligatie €  5.000

Waarde groene obligaties \*) € --------

Saldo van de schulden (€ 15.000 – € 3.800) € 11.200 –

Rendementsgrondslag € 79.800

Heffingsvrije vermogen € 57.684 –

Grondslag sparen en beleggen € 22.116

\*) de vrijstelling groene beleggingen is € 26.312. Daarmee wordt de waarde van de groene obligaties teruggebracht tot nihil.

NB: De auto en het schilderij zijn worden voor persoonlijke doeleinden gebruikt en zijn daarom geen bezit.

Het effectieve rendementspercentage is:

Het rendement over het spaarsaldo 0,92% x € 53.000 = €  487

De waarde van de beleggingen 5,88% x € 38.000 = €  2.234 +

Het saldo van de schulden (2,46% x € 11.200) = €  275 –

Totaal €  2.446

Het effectieve rendementspercentage is € 2.446/€ 79.800) x 100% = 3,07%

Het voordeel sparen en beleggen is 3,07% x € 22.116 = € 678.

De belasting over het belastbare inkomen uit sparen en beleggen is dan 36% x € 678 = € 244

**Opgave 14.17**

1. De jaarruimte bedraagt: 30% x (€ 69.000 – € 18.475) – (6,27 x € 1.000) = € 8.888.
2. Indien de volledige jaarruimte niet wordt benut, kan de niet benutte ruimte in de volgende 10 jaar worden benut tot een maximum van € 42.108.

**Opgave 14.18**

1. Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden van Janine is:

De vergoeding voor de werkzaamheden € 48.000

Km-vergoeding 20.000 km x € 0,30 €  6.000 +

Totaal € 54.000

Aftrekbare kosten

Verblijfskosten € 2.000

Reparatie laptop €  300

Onbelaste reiskostenvergoeding € 4.600

€  6.900 –

Belastbare resultaat € 47.100

NB: De kosten van de werkruimte thuiskomen niet voor aftrek in aanmerking (art. 3.95 Wet IB jo. art. 3.16 Wet IB).

2. Janine verstrekt een geldlening aan Sam, waarmee Sam een onderneming gaat drijven. Dan is sprake van een resultaat uit een werkzaamheid. De ontvangen rente is voor Janine een resultaat. De rente is voor Sam aftrekbaar als kosten in verband met het behalen van winst door het drijven van een onderneming (art. 3.91 Wet IB jo. art. 3.94 Wet IB).

3. Het belastbare resultaat voor Janine rekening houdend met de renteopbrengst is: € 47.100 + (7% x € 15.000) = € 48.150.

**Opgave 14.19**

1. De alimentatie ad € 1.000 per maand betaalt aan Marije vormt voor Brian een persoonlijke verplichting. De alimentatie mag hij als aftrekpost ten laste brengen van zijn inkomen.

De alimentatie voor de kinderen niet (art. 6.3 Wet IB).

1. Het netto maandinkomen van Marij is:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Inkomen** | **Fiscaal** | **Bruto-netto** |
| Maandloon | € 2.150 | € 2.150,00 |
| Inhouding pensioenpremie | – €  85 | – €  85,00 |
| Ontvangen partneralimentatie | + € 1.000 | + € 1.000,00 |
| Fiscaalloon per maand | € 3.065 |  |
| Inkomstenbelasting \*) |  | – €  799,67 |
| Kinderalimentatie |  | + €  600,00 |
| Netto |  | € 2.865,33 |

\*) Loonheffing volgens de groene tabel bij fiscaal inkomen per maand van € 3.065 is € 886,17. Gecorrigeerd met een arbeidskorting bij een belastbaar loon van € 2.065 ad € 86,50

**Opgave 14.20**

1. Mart reist 4 dagen in de week met openbaar vervoer over een afstand van 28 km enkele reis. Daarmee is de reisaftrek volgens art. 3.87 IB € 1.248 per jaar.
2. De kamerverhuurvrijstelling is niet van toepassing. Zowel de verhuurder als de huurder moeten dan op hetzelfde adres in de basisregistratiepersonen (BRP) zijn ingeschreven. De kennis van Mart en Ciska woont normaal gesproken bij zijn gezin in Leeuwarden en is daar dan ook ingeschreven in de BRP.