

U beantwoordt deze opgaven aan de hand van de wettekst 2019 of 2020. Ook wanneer er zich zaken in een ander jaar voordoen, dient u uit te gaan van de wettekst 2019 of 2020.

Rogier Riksen, per 1 januari 2019 64 jaar oud, woont sinds 15 jaar ongehuwd samen zonder enig contract of overeenkomst met Marga Amstelveert, per 1 januari 2019 62 jaar. Rogier heeft 3 kinderen uit een vorige relatie Peter, 32 jaar, Gerda 30 jaar en Berend 28 jaar oud per 1 januari 2019.

Rogier is fietsenmaker van beroep. Hij is als zelfstandig ondernemer eigenaar van 2 fietsenwinkels in Apeldoorn. Voor verdere informatie over deze winkels verwijzen wij u naar "Gegevens van de onderneming van Rogier" (zie onderstaand).

Opgemerkt wordt dat alle bedragen zijn zonder BTW, tenzij anders vermeld wordt.

Gegevens 2019

Privé

*Woning*

Rogier woont met Marga boven 1 van de 2 winkels. Voor verdere informatie zie de "Gegevens van de onderneming van Rogier".

Rogier en Marga hebben besloten om wat afstand van de zaak te nemen en willen elders in Apeldoorn een woning laten bouwen. Op 1 juni 2019 hebben zij Bouwbedrijf Onderdak opdracht gegeven om een woning te bouwen. Op die datum hebben ze een zogenaamde koop/aannemingsovereenkomst met Bouwbedrijf Onderdak gesloten. De geschatte aanschafkosten van deze woning bedragen € 750.000. Rogier en Marga gaan voor € 600.000 een financiering aan. De advieskosten voor deze financiering bedragen € 1.500. De bank stort deze € 600.000 op 1 juli 2019 in een bouwdepot. De bank rekent € 500 kosten voor dit depot. Over het bedrag dat in het depot staat vergoedt de bank hetzelfde rentepercentage als dat Rogier en Marga voor de financiering moeten betalen, namelijk 1,5%. Rogier en Marga willen gebruik maken van de zogenaamde 2 jaars regeling (<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/koopwoning/content/wat-aftrekken-met-verbouwingsdepot>).

Bouwbedrijf Onderdak heeft een stuk grond net buiten Apeldoorn gekocht van een agrariër voor de bouw van deze woning. De overeengekomen koopprijs van dit stuk grond is € 120.000. Op deze grond staan nog schuren en daarnaast moet er een woning worden ontworpen en een zogenaamde omgevingsvergunning worden aangevraagd. Het slopen van de schuren wordt door Sloopbedrijf De Kogel gedaan in opdracht van Bouwbedrijf Onderdak. Hiervoor wordt door Sloopbedrijf De Kogel aan Bouwbedrijf Onderdak € 31.000 in rekening gebracht. Bouwbedrijf Onderdak verzoekt Architect Kunstwonen om de woning te ontwerpen en de benodigde vergunningen aan

te vragen. De omgevingsvergunning welke vereist is voor de bouw van de woning, wordt aangevraagd door de Architect Kunstwonen.

De gemeente Apeldoorn geeft deze omgevingsvergunning af, de leges bedragen €330, welke door Architect Kunstwonen worden voldaan.

Architect Kunstwonen brengt aan Bouwbedrijf Onderdak € 15.000 voor het ontwerpen van de woning en de genoemde € 330 voor de leges in rekening.

Bouwbedrijf Onderdak start in 2019 met het bouwen van de woning. Op 1 juli 2020 wordt deze woning inclusief de ondergrond aan Rogier en Marga overgedragen.

Rogier en Marga hebben in het kader van de koop/aannemingsovereenkomst van 1 juni 2019 overeenkomst de volgende betalingen gedaan:

Op 1 juli 2019 bij start van de bouw is 25% van de geschatte aanschafkosten betaald.

Marga en Rogier willen zo min mogelijk geld uit het bouwdepot halen en betalen op 1 juli 2019 van deze € 187.500 daarom € 150.000 uit eigen middelen. Het resterende deel ad €37.500 wordt vanuit het bouwdepot betaald. Op 1 oktober betalen zij weer 25% van de geschatte aanschafkosten. Deze en de volgende betalingen komen geheel ten laste van het bouwdepot. Op 1 maart 2020 betalen ze wederom 25% van de geschatte aanschafkosten en bij oplevering op 1 juli 2020 betalen ze 20% van de geschatte aanschafkosten. De laatste 5% betalen ze op 1 september 2020.

#### *Overige privégegevens Rogier:*

Rogier zijn (eerste) echtgenote Petra, en moeder van de drie kinderen is 17 jaar geleden overleden. Zij werkte bij defensie. Tijdens een missie in het buitenland is zij komen te overlijden. Rogier ontvangt tot zijn AOW-gerechtigde leeftijd in 2020 jaarlijks een netto pensioen van € 32.400. Omdat hij dit niet zelf wil ontvangen, wordt door het Ministerie van Defensie elke maand aan Peter, Gerda en Berend een derde van dit netto pensioen overgemaakt.

Rogier en Petra waren buiten iedere gemeenschap van goederen gehuwd. Petra heeft in haar testament Rogier het vruchtgebruik van haar nalatenschap nagelaten en de kinderen hebben het bloot eigendom van deze nalatenschap verkregen, elk voor 1/3 deel.

De nalatenschap van Petra bestond uit een bankrekening met een saldo van € 450.000. Deze bankrekening is door Rogier in stand gehouden, de jaarlijkse rente wordt naar zijn bankrekening overgeboekt.

#### *Overige privégegevens Marga:*

Marga werkt als verzorgende bij mensen die zelf recht hebben op een PGB (een persoonsgebonden (zorg)budget uit de Wet langdurige zorg WLZ). Haar inkomsten uit dat PGB bedragen in 2019 € 21.700. Zij heeft om bij haar cliënten te komen in 2019 5.000 kilometer per fiets afgelegd. De accountant die ook de jaarrekening voor de fietswinkels opstelt en hun beider aangiften inkomstenbelasting doet, heeft haar € 75

(inclusief omzetbelasting) in rekening gebracht voor zijn werkzaamheden ten behoeve van deze PGB-inkomsten.

Daarnaast werkt Marga per jaar 700 uur mee in de fietswinkels.

Marga haar (eerste) echtgenoot, Jan, is eveneens overleden. Uit dat huwelijk zijn geen kinderen geboren. Zij ontvangt jaarlijks een nabestaande pensioen van € 17.000.

Marga heeft van Jan een woning in Frankrijk geërfd. De taxatiewaarde (tevens de door de Franse overheid gehanteerde waarde) bedraagt in 2019 € 175.000. Zij verhuurt deze woning als vakantiewoning. En de kinderen van Rogier mogen er onbeperkt gebruik van maken.

Tevens heeft ze 10 aandelen in het familiebedrijf van Jan geërfd. Jan heeft dit pakket aandelen destijds verkregen voor € 50.000. Deze 10 aandelen vertegenwoordigen 10% van het totale aandelenpakket. Bij het overlijden van Jan had dit pakket een waarde van € 40.000. Er is bij het overlijden van Jan geen beroep gedaan op de regeling van art 4.17a wet IB. Op 1 oktober 2019 verkoopt Marga 8 van deze aandelen voor €70.000 (de waarde economisch verkeer van deze aandelen) aan een neef van Jan.

#### Gegevens van de onderneming van Rogier.

Opgemerkt wordt dat alle bedragen zijn zonder BTW, tenzij anders vermeld wordt.

Rogier is ondernemer, hij drijft de onderneming: Fiets Forever. Hij drijft deze onderneming vanuit 2 winkels in Apeldoorn, winkel 1 en winkel 2. Rogier heeft jaren geleden besloten dat hij slechts 1 administratie houdt van deze 2 winkels. Hij vindt het te lastig om de omzet en de kosten toe te rekenen aan elke winkel afzonderlijk. Dit is met uitzondering van de kosten van de onroerende zaken. Deze kosten zijn duidelijk toe te rekenen.

Rogier heeft deze onderneming samen met zijn vader opgezet en na het terug treden van zijn vader, drijft Rogier deze onderneming alleen. Peter, de oudste zoon van Rogier, werkt al 10 jaren mee in de onderneming en heeft wel interesse om ook als ondernemer toe te treden. De andere 2 kinderen hebben geen bemoeienissen met de onderneming en wonen ook niet in Apeldoorn.

Alle bedragen zijn in euro's

### Commerciële balans per 01-01-2019 Fiets Forever

<b>Materiele vaste activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
gebouwen en terreinen	161.850	eigen vermogen	291.205
machines	12.520		
vervoermiddelen	45.678	<b>Schulden</b>	
inventaris	<u>29.300</u>	schulden korte termijn	26.954
	249.348		
<b>vlottende activa</b>			
voorraad	56.531		
debiteuren	2.396		
liquide middelen	<u>9.884</u>		
	68.811		
	<u>318.159</u>		<u>318.159</u>

Toelichting op de balans per 01-01-2019:

#### Gebouwen en terreinen

De gebouwen en terreinen zijn door de vader van Rogier aangeschaft.

Er is op deze gebouwen en terreinen afgeschreven tot de grondwaarde (dat was destijds mogelijk).

Onder deze balanspost vallen de 2 winkels met de opslagruimten/loods en een woning.

Hieronder wordt nadere informatie over deze 2 winkels gegeven.

#### Winkel 1

De WOZ-waarde (2019 met peildatum 1-1-2018) van deze winkel is € 650.000, de boekwaarde van deze winkel is € 101.850.

De werkelijke waarde van dit pand is € 710.000

Dit is een zogenaamd woon-winkel pand

Rogier en Marga wonen boven dit pand. Indien zij naar de woning willen, moeten ze altijd door de winkel of door het magazijn.

De winkel beslaat 60% van de oppervlakte van dit pand en het woongedeelte 40%.

De waarde kan ook op deze wijze worden toegerekend aan beide delen.

Alle kosten die betrekking hebben op dit pand worden door Rogier via de zakelijke rekening betaald en zakelijk geboekt. Hij gaat ervan uit dat u, zijn accountant, dat allemaal wel regelt.

De kosten van gas/water/elektra over 2019 bedragen € 3.000;  
verzekeringen en belastingen € 2.500

## Winkel 2

De WOZ-waarde (2019 met peildatum 1-1-2018) van deze winkel is € 488.000, de boekwaarde van deze winkel is € 60.000.

De werkelijke waarde van dit pand is € 530.000. Deze waarde is inclusief de op het terrein staande loods.

## Vervoermiddelen

Dit betreft een personenauto waar Rogier in rijdt en 2 bestelbusjes, 1 busje per winkel.

	Boek- waarde 01-01	Boek- waarde 31-12	Cat. waarde
Auto Rogier	2.500	2.500	23.500
Busje winkel 1	25.025	20.075	25.675
Busje winkel 2	<u>18.153</u>	<u>14.575</u>	22.300
	45.678	37.150	

De auto van Rogier is 12 jaar oud en wordt op restwaarde gewaardeerd. Rogier houdt niet van administratie, dus houdt geen kilometeradministratie bij.

Busje winkel 1 is op 1 juli 2018 aangeschaft voor € 27.500. Op dit busje werd een oud busje ingeruild voor € 15.600. De boekwaarde van de ingeruilde bus bedroeg toen € 5.000.

Busje winkel 2 is op 1 april 2017 aangeschaft voor € 26.500

De busjes worden zowel commercieel als fiscaal in 5 jaar afgeschreven, met een restwaarde van 10%.

In principe staan de busjes na sluitingstijd op het terrein van Fiets Forever, maar het komt voor dat het personeel de busjes ook voor privé-doeleinden gebruikt. Dit wordt niet apart geadministreerd.

## Voorraad

Deze wordt zowel commercieel als fiscaal gewaardeerd tegen kostprijs of lagere marktwaarde.

De voorraad bestaat voor 60% uit nieuwe fietsen, 30% uit 2de hands fietsen ingekocht van particulieren, en 10% uit materialen en accessoires.

## Eigen vermogen

Onder dit eigen vermogen is per 1 januari een fiscale oudedagsreserve opgenomen van € 36.987.

Alle bedragen zijn in euro's

### Commerciële balans per 31-12-2019 Fiets Forever

<b>Materiele vaste activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
gebouwen en terreinen	161.850	eigen vermogen	287.912
machines	8.652		
vervoermiddelen	37.150	<b>Schulden</b>	
inventaris	<u>21.895</u>	schulden korte termijn	8.954
	229.547		
<b>vlottende activa</b>			
voorraad	45.894		
debiteuren	1.569		
liquide middelen	<u>19.856</u>		
	67.319		
	<u>296.866</u>		<u>296.866</u>

#### Overige gegevens

Fiets Forever heeft 6 personeelsleden in vaste (zie hierna) dienst, Peter, zoon van Rogier, Natasha, 42 jaar oud, verkoopster, Claus, 53 jaar oud, onderhoudsmonteur, Stijn, 22 jaar verkoper, Melany, 23 jaar, onderhoudsmonteur en Lucas, 32 jaar, onderhoudsmonteur. Daarnaast zijn er regelmatig stagiaires en oproepkrachten in zowel de winkels als de werkplaatsen aanwezig.

Buiten deze mensen werkt Marga 700 uur op jaarbasis mee en Rogier werkt 50 uur per week, buiten de 4 weken vakantie die hij jaarlijks heeft.

#### Overige gegevens 2019

1. Een personeelslid in vaste dienst mag om de 3 jaar een fiets kopen met 20% korting van de normale verkoopprijs (inclusief omzetbelasting) met een maximum korting van € 600 euro.  
Natasha woont naast winkel 2 en komt altijd lopend naar haar werk. Wanneer zij in winkel 1 moet werken, maakt zij altijd gebruik van haar privéauto.  
Natasha heeft in februari 2019 een elektrische racefiets gekocht. De normale verkoopprijs van deze fiets is € 4.500 (de inkoopprijs van deze fiets is € 2.900). Zij heeft dus € 3.900 voor deze fiets betaald.
2. In september 2019 heeft Natasha met deze fiets een ongeluk gekregen. De automobilist die het ongeluk veroorzaakt heeft - omdat deze Natasha geen voorrang verleende, terwijl zij daar wel recht op had - is doorgereden zonder zijn

gegevens achter te laten. Natasha zelf is er buiten een paar blauwe plekken op haar benen, goed vanaf gekomen, maar de door haar in februari 2019 gekochte fiets had aanzienlijke schade. Deze schade is in de werkplaats gerepareerd. Er is voor € 700 materialen inkoopprijs (€ 1.100 verkoopprijs) uit het magazijn gehaald om de fiets van Natasha te repareren. Claus heeft dit op zijn vrije zondag gedaan. Fiets Forever heeft dus geen loonkosten gehad voor de reparatie van deze fiets. Natasha hoeft voor de gebruikte materialen niets aan Fiets Forever te betalen.

3. Tijdens een proefrit met een brommer, een Beta RR50 Motard Track, heeft een zaterdagse oproepkracht een ongeluk veroorzaakt. De brommer was total loss, de bestuurder kwam er gelukkig goed van af. Fiets Forever heeft de eigenaar van de brommer een gelijkwaardige tweede hands brommer geleverd. Deze eigenaar is met deze deal akkoord gegaan. Deze 2de hands brommer was van een particulier ingekocht voor €1.695. De verkoopprijs van deze brommer zou € 2.365 hebben bedragen.
4. Een klant laat bij Fiets Forever haar fiets repareren. Ze heeft een lekke band en wil ook meteen een fietsmand en fietsstoeltje gemonteerd hebben.  
De nota voor haar ziet er als volgt uit;  
Reparatie fiets (inclusief band) € 85.--  
Verkoop fietsmand en fietsstoeltje inclusief monteren € 175.--.
5. Zoals eerder al aangegeven, houdt Rogier niet zo van boekhouden. Hij vindt het dan ook lastig dat hij voor oproepkrachten die hij alleen zo nu en dan een keer een paar uur laat invallen in een werkplaats een loonadministratie moet bijhouden. Hij betaalt deze mensen cash uit, € 15 per gewerkt uur.  
De vader van één van deze oproepkrachten is werkzaam bij de Belastingdienst.
6. In 2019 is Rogier opa geworden. Hij is zo trots als een pauw en laat u een foto zien waarop zijn kleinkind (dochter van Gerda) ligt te slapen in de bak van een bakfiets. Hij vertelt er trots bij dat hij die aan Gerda gegeven heeft.  
Bij controle van de boekhouding mist u een bakfiets met een inkoopwaarde van € 2.000 en een verkoopwaarde van € 3.500. Bij navraag is Rogier erg verbaasd dat hij deze zou moeten boeken, de fiets is immers al van hem via Fiets Forever!
7. Tineke maakt al jaren zowel de winkel als het huis van Marga en Rogier schoon. Zij maakt wekelijks op maandagochtend, 4 uur de winkel schoon en op donderdagochtend 4 uur de woning van Marga en Rogier. Tineke krijgt € 12,50 per uur. Rogier betaalt haar wekelijks € 100 netto en boekt dit gehele bedrag als kosten van de onderneming.
8. In 2019 verkoopt Fiets Forever aan een opkoper 2<sup>de</sup> hands fietsen die al langere tijd, meer dan 6 maanden, in de loods staan. Hij krijgt daar € 15.000 cash voor. Rogier boekt van deze ontvangst € 5.000 in zijn boeken. Op deze wijze lijdt Fiets Forever een verlies op de verkoop van deze fietsen van € 7.500.
9. Fiets Forever geeft elk jaar in december aan de in vaste dienst zijnde personeelsleden een bonus gebaseerd op de verwachte winst over dat jaar.

Meestal bedraagt deze bonus € 3.000. Claus zijn echtgenote heeft echtscheiding aangevraagd. Op basis van het inkomen over 2019 zal de door Claus te betalen partner-alimentatie worden bepaald. Claus vraagt aan Fiets Forever om zijn bonus niet in december 2019 uit te keren, maar in februari of maart 2020, wanneer de te betalen alimentatie is vastgesteld. Fiets Forever gaat daarmee akkoord.

10. Rogier wenst in 2019 en 2020 niet toe te voegen aan de oudedagsreserve.
11. Werknemer Lucas is sinds 1 juli 2018 ziek. Lucas werkt sinds 1 januari 2014 bij Fiets Forever. Lucas lijdt aan de ziekte Friedreich Ataxie waardoor hij zijn bewegingen niet goed meer kan coördineren en zijn fijne motoriek is afgenomen. Hierdoor kan hij zijn werk als onderhoudsmonteur niet meer doen. Het loon van Lucas wordt sinds 1 juli 2018 conform de wet doorbetaald. Het is inmiddels duidelijk dat Lucas niet meer terug kan in zijn oude baan, niet als onderhoudsmonteur en ook niet als verkoper. Het maandloon van Lucas bedraagt € 2400 per maand. Volgens de arbeidsdeskundige van het UWV bedraagt het restloon van Lucas € 400 per maand.
12. De laatste jaren is de verkoop van elektrische fietsen gestegen en daarmee ook het onderhoud aan deze fietsen. Elektrische fietsen hebben meer onderhoud nodig dan gewone fietsen, dit komt doordat aan een elektrische fiets nogal wat gevoelige onderdelen zitten zoals de motor, de elektronica en de accu. Youri, één van de oproepkrachten van Fiets Forever, heeft zich gespecialiseerd in het onderhoud van met name de gevoelige onderdelen van de elektrische fietsen. Aanvankelijk werd Youri af en toe als oproepkracht ingezet voor onderhoud aan de elektrische fietsen. Door de toename in het onderhoud aan elektrische fietsen, wordt Youri steeds meer ingezet. Het afgelopen half jaar heeft Youri minimaal 20 uur per week gewerkt bij Fiets Forever als onderhoudsmonteur. Behalve het uurloon is er nog steeds niets afgesproken tussen Rogier en Youri. Het enige dat in de loop van de tijd is veranderd, is dat Youri zijn loon niet meer contant ontvangt.
13. Een vaste klant van Fiets Forever is Koeriersbedrijf Snel Bel. Als Snel Bel door de Rechtbank failliet wordt verklaard, heeft Fiets Forever nog een vordering voor de reparatie van 8 fietsen voor € 2400. Van de 8 fietsen die gerepareerd zijn, staan er nog 2 in de werkplaats bij Fiets Forever. Deze zijn al gerepareerd maar moesten nog opgehaald worden. De rekening van € 800 voor deze 2 reparaties is nog niet betaald.

#### Extra gegevens 2020

In 2019 komen Rogier en Marga bij u om het volgende te bespreken.

Zoals bekend, laten zij Bouwbedrijf Onderdak een nieuwe woning bouwen. Ook is bij u bekend dat ze het wat rustiger aan willen doen. U kunt bij de beantwoording van de vragen van Rogier en Marga uitgaan van de bekende gegevens en cijfers over 2019 en/of 2020.



Ze leggen bij u het volgende voor:

in 2020, wanneer zij hun nieuwe woning betrekken, wordt het woon-winkelpand (winkel 1) verbouwd. De woning en de winkel worden dan gescheiden, de woning krijgt een eigen opgang en is niet meer bereikbaar vanuit de winkel.

De geschatte kosten voor deze verbouwing zijn door Bouwbedrijf Onderdak geschat op € 15.000. Dit bedrag is als volgt te splitsen: € 10.000 om de woning een andere ingang te geven en € 5.000 om de winkel te verbouwen.

Ze hebben overleg met Peter gehad, maar deze heeft geen interesse in winkel 2. Hij heeft alleen interesse in winkel 1 die hij, eventueel op termijn, wel wil overnemen.

Het plan van Marga en Rogier is:

Na de verbouwing van winkel 1 wordt de woning verkocht en wordt de winkel in zijn geheel als fietswinkel verhuurd aan Peter die deze voortzet onder de naam Fiets Forever. Vervangende investeringen van en onderhoud aan zowel de inventaris als de winkel zullen voor Rogier zijn rekening zijn. Zowel de verkoop van de woning als de start van de verhuur van de onderneming zal naar alle waarschijnlijkheid per 1 februari 2021 plaatsvinden.

Winkel 2 zal worden leeggehaald en verbouwd. Vervolgens wordt deze winkel aan een derde partij als winkelruimte verhuurd met de eis erbij dat het geen fietswinkel meer mag zijn.

Dit houdt in dat Rogier en Marga in 2021 kunnen genieten van de gewenste rust.