**Overlegorgaan van HBO- scholen met een accountancy-opleiding**

**Casus ten behoeve van**

**LANDELIJK EXAMEN**

 **Fiscaliteit en Recht**

**Datum: 13 juni 2025**

**Samenstellers : De redactiecommissie Fiscaliteit & Recht**

**Hulpmiddelen**

* Toegestane hulpmiddelen tijdens het examen:
	+ Een niet grafische rekenmachine
	+ Belastingwetten 2024 of 2025
	+ Wettenbundel 2024 of 2025 (HEO Wetteksten (Noordhoff Uitgevers) of Kluwer Collegebundel)
	+ Kleine gids voor de sociale zekerheid
	+ In de wettenbundels en wetteksten mag niets geschreven staan. Teksten mogen wel gearceerd of onderstreept zijn.
	+ Het is toegestaan dat een student in een wettenbundel eigengemaakte tabjes gebruikt, enkele woorden op het tabje schrijft, in de wettenbundel en/of reader tekst onderstreept en/of arceert dan wel naar een ander wetsartikel verwijst.
	+ Het is niet toegestaan om op het aangebrachte tabje een zin of zinnen bij te schrijven of in de wettenbundel/reader zelf een volzin of volzinnen erbij te schrijven. (vorm van fraude).
* **Ga bij de beantwoording uit van de wetteksten 2024, dan wel 2025, ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen.**

**Veel succes!**

**Casus Fiscaliteiten en recht 13 juni 2025 casus met vragen en uitwerkingen**

**U beantwoordt onderstaande vragen aan degene die deze aan u stelt! Indien er geen vragensteller is vermeld, houdt dat in dat u een aantekening ten behoeve van het dossier opstelt.**

**Zowel de vragenstellers als de aantekeningen ten behoeve van het dossier dienen kort en bondig te zijn, maar wel zo dat u uw antwoord stapsgewijs opbouwt, dat deze antwoorden navolgbaar zijn. Dat houdt in dat u uw antwoord (kort) met woorden motiveert naast de vermelding van een artikelnummer, indien en voor zover van toepassing en, indien noodzakelijk, een berekening erbij geeft.**

**Ga bij de beantwoording uit van de wetteksten 2024 of 2025**

**Alle bedragen zijn exclusief BTW, tenzij anders vermeld!**

 **VEEL SUCCES!!**

**Casus Eeterij De Heerlijkheid / familie Doumen**

Familie Doumen

Familie Doumen bestaat uit vader Frits (op 1 januari 2024: 49 jaar oud), in 2004 gehuwd met Irene Doumen-De Vries (op 1 januari 2024: 51 jaar oud). Voorafgaande aan het huwelijk hebben Frits en Irene huwelijkse voorwaarden opgemaakt, waarbij er geen gemeenschappelijk vermogen aanwezig is. Frits en Irene hebben een periodiek verrekenbeding opgenomen in de huwelijkse voorwaarden. In ieder geval gedurende de laatst vijf kalenderjaren (2019 tot en met 2024) is aan het einde van elk jaar keurig een verdeling van het vermogen voor beiden opgesteld en - indien nodig –vereffenen zij eventuele vorderingen/schulden op elkaar, zodat hierover geen misverstanden kunnen bestaan. Voor de jaren vóór 2019 zijn geen stukken meer aanwezig in het dossier op uw kantoor.

De familie Doumen woont in Breda. Frits en Irene hebben samen twee kinderen, Fleur (op 1 januari 2024: 19 jaar oud) en Daan (op 1 januari 2024: 17 jaar oud). Zij wonen beiden nog bij hun ouders thuis. Fleur studeert aan een Hbo-instelling (propedeuse Hogere hotelschool), en Daan doet dit jaar examen aan de middelbare school. Daan gaat vanaf september 2025 studeren.

Frits en Irene gezamenlijk

Frits en Irene bezitten ieder 50% van een eigen woning in Breda. De WOZ-waarde 2024 (peildatum 1 januari 2023) bedraagt € 1.400.000. Op de woning rust nog een annuïtaire hypothecaire financiering voor € 650.000 afgesloten op 1 juli 2014 waarvan de schuld op 1 januari 2024 € 520.376, en op 31 december 2024 € 503.648 bedraagt. Over 2024 is een bedrag van € 20.510 rente op deze lening betaald.

Uit de stukken die je ontvangen hebt voor het opstellen van de aangiften inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen 2024 van Frits en Irene komt de volgende informatie:

* Op de jaaropgave van Frits staat een belastbaar loon van € 75.140, dit is inclusief een bijtelling voor privégebruik fiets van de zaak (7% x € 2.000);
* Op de jaaropgave van Irene staat een belastbaar loon van € 68.100, dit is inclusief een bijtelling voor het privégebruik auto van de zaak (16%/22% van € 45.000). Dit betreft een elektrische auto;
* Irene heeft in 2024 een aantal wijnproeverijen georganiseerd. De opbrengst hiervan bedraagt € 7.000, exclusief BTW. De kosten bedragen € 2.000 voor de wijn, exclusief BTW en € 500, exclusief BTW voor de hapjes. De wijn en de hapjes worden gekocht bij Eeterij De Heerlijkheid B.V. (zie hierna) tegen inkoopprijs met een winstopslag van 10%;
* Irene heeft gekozen voor toepassing van de kleine ondernemersregeling in de BTW;
* Totaal aan bank- en spaarrekeningen op 1 januari 2024:
1. Frits € 150.000,
2. Irene € 90.000,
3. Fleur € 22.000,
4. Daan € 25.000;
* Vordering op de beide ouders van Irene (schuldig gebleven schenkingen in het verleden): € 50.000 (op 1 januari 2024);
* Frits heeft nog een beleggingsportefeuille met een waarde van € 652.000 (op 1 januari 2024), en ingehouden Nederlandse dividendbelasting € 1.500 (2024);
* Irene moet niets van beleggen hebben en heeft dan ook geen beleggingsportefeuille;
* Frits heeft een schuld van € 400.000 aan Toekomst Beheer B.V., een vennootschap waarin Frits 100 aandelen “A” en Irene 100 aandelen “B” bezit. Voor deze schuld is een overeenkomst van geldlening overeenkomstig art. 7:129 BW gesloten. De overeengekomen rente van 6% op jaarbasis is zakelijk. De lening wordt per 31 december 2030 afgelost. Er is geen tussentijdse aflossing overeengekomen, maar Frits mag altijd tussentijds en boetevrij aflossen. Met het geleende bedrag heeft Frits een aantal jaren geleden de beleggingsportefeuille gekocht. De schuld bedraagt zowel op
1 januari 2024, als op 31 december 2024 € 400.000;
* De nominale waarde van alle aandelen in Toekomst Beheer B.V. bedraagt €0,01 per aandeel. Het geplaatste en gestorte aandelenkapitaal in Toekomst Beheer B.V. bedraagt € 2 (200 aandelen van € 0,01). Frits en Irene hebben deze vennootschap alweer ruim 10 jaar geleden opgericht;
* Irene heeft een rekening courantschuld aan Eeterij De Heerlijkheid B.V. van € 75.000 op 1 januari 2024 en € 125.000 op 31 december 2024 voor de financiering van consumptieve uitgaven, en ook voor de inkopen van de wijnproeverijen;
* Toekomst Beheer B.V. heeft op 2 januari 2024 een dividend toegekend van € 67.000 op de aandelen “A” die Frits bezit en ook € 67.000 op de aandelen “B” die Irene bezit;
* Frits heeft in 2024 voor een bedrag van € 8.000 aan premies arbeidsongeschiktheidsverzekering betaald en Irene voor een bedrag van € 7.000;
* Zowel Frits als Irene hebben in 2024 een bedrag van € 20.000 ingelegd op een Rabo bankspaarrekening. De premiegrondslag, afgeleid van de aangiften inkomstenbelasting premie volksverzekeringen 2023 bedraagt voor Frits € 95.000 en voor Irene € 70.000. Beiden hebben in 2023 geen pensioenrechten opgebouwd;
* Irene heeft in 2024 een gift gedaan van € 10.000 aan het MaagDarmLever Fonds ([MDL Fonds | Gezondheid begint in je buik](https://www.mdlfonds.nl/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=22198447169&utm_term=&utm_content=&gad_source=1&gclid=EAIaIQobChMIlv_ju9vyiwMVa5aDBx2pYwOWEAAYASAAEgLQwPD_BwE)).

Voor 2024 gelden de onderstaande rendementspercentages voor de berekening van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen:

* Banktegoeden: 1,44%
* Beleggingen en andere bezittingen: 6,04%
* Schulden: 2,61%

**Vraag 1 (4 punten)**

Frits heeft een aanzienlijke beleggingsportefeuille in privé, volledig gefinancierd doormiddel van geldleningen opgenomen bij de bv waarin hij 50% van de aandelen bezit (Toekomst Beheer B.V.).

Noem 2 fiscale voordelen en 2 fiscale nadelen van deze vorm van vermogensbeheer in box 3.

**Antwoord 1 (4 punten)**

Voordelen: (1) daadwerkelijk winsten ((on)gerealiseerde waardestijgingen en dividenden) zijn niet belast, en (2) de schuld verlaagt de grondslag voor sparen en belegging,

Nadelen: (1) de rente is niet aftrekbaar en (2) de bezitting wordt tegen een hoger (fictief) rendement in aanmerking genomen dan de schulden. **(1 punt per juist voor- of nadeel)**.

De impact i.v.m. excessief lenen is wel aanwezig, maar heeft geen impact voor en wordt daarom ook niet gehonoreerd.

Andere fiscale voor- en nadelen kunnen eveneens gehonoreerd worden indien deze correct zijn.

Gebeurtenissen 2024 in de privésfeer

* De moeder van Frits, Henriëtte, is op 1 oktober 2024 op 74-jarige leeftijd overleden. Zij laat behalve Frits, nog haar echtgenoot Barend (75 jaar op het moment van overlijden van Henriëtte) en twee andere kinderen (Monique en Sandra) na. Monique en Sandra zijn de zussen van Frits. Hun broer Theo is al in 2012 overleden. Theo had drie kinderen die allen nog in leven zijn (Thimo, Dirk en Bregje). Henriëtte was getrouwd in gemeenschap van goederen. Zij had geen testament opgesteld. Op het moment van overlijden hebben Barend en Henriëtte een vermogen (inclusief eigen woning) van € 1.000.000.

**Vraag 2 (5 punten)**

Geef gemotiveerd aan en onder verwijzing naar de relevante wettelijke bepaling(en) hoe de nalatenschap van Henriëtte verdeeld moet worden en hoeveel iedereen verkrijgt.

**Antwoord 2 (5 punten)**

De nalatenschap wordt verdeeld volgens het parentele stelsel. Art. 4:10 lid 1 BW **(1 punt)**

De erfgenamen erven voor gelijke delen Art. 4:11 BW 1 **(1 punt)**

Thimo, Dirk en Bregje vervullen samen de plaats van Theo Art. 4:12 BW **(1 punt)**

De nalatenschap bedraagt € 500.000 (helft gemeenschap) **(1 punt)**

Barend, Monique, Sandra en Frits erven elk 1/5 = ieder € 100.000.

Thimo, Dirk en Bregje verkrijgen elk 1/15 = € 33.333 **(1 punt)**

Irene is voornemens om in 2025 een studentenhuis te kopen in Rotterdam, zodra Fleur haar propedeuse heeft behaald. Voor de aankoop van het studentenhuis sluit Irene een hypotheek af bij een bank. Zij wil deze woning gaan verhuren aan Fleur, die dan vervolgens een aantal kamers kan onderverhuren aan andere studenten, afhankelijk van het aantal kamers waarover het nog te kopen studentenhuis beschikt. Irene heeft een woning op het oog waarvoor de vraagprijs € 400.000 bedraagt.

**Vraag 3 (5 punten)**

1. Geef gemotiveerd aan hoeveel overdrachtsbelasting Irene verschuldigd is als zij daadwerkelijk de woning die zij op het oog heeft koopt voor € 400.000 en deze vervolgens gaat verhuren aan Fleur, en
2. Geef ook aan welke besparing op de overdrachtsbelasting gerealiseerd kan worden als niet Irene, maar Fleur zelf de woning koopt.

**Antwoord 3 (5 punten)**

1. Omdat geen sprake is van een eigen woning voor Irene, maar van een beleggingspand is het algemene overdrachtsbelastingtarief van 10,4% van toepassing **(2 punten)** en niet het lagere tarief van 2% voor een eigen woning.
2. Als Fleur zelf de woning koopt en gaat bewonen geldt het 2% overdrachtsbelastingtarief, met uitzondering van de kamers die worden verhuurd. Daarvoor geldt wel het 10,4% tarief (1 **punt).** Voor gemeenschappelijke ruimten geldt niet het (algemene) 10,4%% tarief, maar het verlaagde 2% tarief en valt daarmee wel onder de startersvrijstelling voor de eigen woning. Er moet dus een splitsing worden aangebracht tussen het deel dat Fleur als eigen woning gebruikt/gemeenschappelijke ruimten en de kamers die worden verhuurd aan de huisgenoten **(1 punt)**

Fleur kan gebruik maken van de startersvrijstelling omdat de aankoopprijs van de woning minder bedraagt dan € 510.000. **(1 punt)**

* De ouders van Irene hebben in 2024 aan zowel Fleur als Daan een bedrag geschonken van € 3.000.
* Irene verzorgt wijnproeverijen. De gasten proeven dan verschillende wijnen die worden gecombineerd met bijpassende gerechtjes. Irene vertelt daarbij allerlei wetenswaardigheden over de wijnen die de gasten proeven. De prijs van deze bijeenkomsten is afhankelijk van de wijnen die geproefd worden en ook de bijpassende gerechtjes. In 2024 heeft Irene 7 van deze bijeenkomsten georganiseerd.

**Vraag 4 (3 punten)**

Benoem of het voor de heffing van inkomstenbelasting verschil uitmaakt of de opbrengsten minus de kosten in de aangifte inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen worden opgenomen onder de post belastbare winst uit onderneming, dan wel als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden (beide onderdeel van box 1).

**Antwoord 4 (3 punten)**

Beide inkomensbronnen maken inderdaad deel uit van box 1, maar bij het bepalen van de belastbare winst uit onderneming kan een beroep worden gedaan op de MKB-winstvrijstelling van 13,31% (2024) **(2 punten),** en bij belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden niet. Voor wat betreft de winstbepaling zijn er geringe verschillen (art. 3.95 Wet IB verwijst niet naar alle bepalingen uit de winstsfeer). Irene voldoet niet aan het urencriterium, zodat zij geen recht heeft op toepassing van de zelfstandigenaftrek Voor belasting resultaat uit overige werkzaamheden bestaat geen recht op de ondernemersaftrek, en de TBS-vrijstelling geldt niet voor art. 3.90 Wet IB inkomsten. **(1 punt)**

* Sandra, de zus van Frits is na een huwelijk van 15 jaar op 1 februari 2024 gescheiden van haar voormalige partner Kevin. Samen hebben Sandra en Kevin een zoontje Bart van 6 jaar. In goed overleg hebben Kevin en Sandra besloten dat Bart bij zijn vader blijft wonen. Sandra betaalt zowel kinderalimentatie als partneralimentatie aan haar ex-partner.

**Vraag 5 (5 punten)**

Geef gemotiveerd aan de hand van wetsartikelen aan wat de maximale duur is dat Sandra partneralimentatie moet betalen aan Kevin.

**Antwoord 5 (5 punten)**

Partneralimentatie:

De alimentatieplicht eindigt van rechtswege na het verstrijken van een termijn die gelijk is aan de helft van de duur van het huwelijk **(1 punt)** met een maximum van 5 jaar (art 1:157 lid 1 BW). **(1 punt)**

Uitzondering art 1:157 lid 4 BW, de alimentatieverplichting verstrijkt niet eerder dan op het tijdstip waarop de uit het huwelijk geboden kinderen de leeftijd van 12 jaar hebben bereikt. **(1 punt)**

Conclusie: de helft van de duur van het huwelijk is 8 jaar, maar maximale duur alimentatie 5 jaar **(1 punt).** Echter omdat Bart 6 jaar is duurt de alimentatieverplichting 6 jaar, totdat hij 12 jaar is **(1 punt)**

Sandra heeft op 10 april 2024 een eigen woning gekocht met haar nieuwe partner Rob. Sandra en Rob zijn niet met elkaar gehuwd. De gegevens van de nieuwe eigen woning zijn:

- aankoopprijs € 430.000,

- overdrachtsbelasting € 8.600,

- verbouwings- en verbeteringskosten € 20.000,

- notariskosten voor de levering (€ 1.500) en de hypotheekakte (€ 1.200),

- overige (advies)kosten voor de financiering € 5.000.

Sandra heeft nog een eigen woningreserve uit de verkoop van de eigen woning die zij had met haar voormalige partner van € 50.000 en Rob van
€ 40.000. Sandra en Rob kopen ieder 50% van de nieuwe woning en sluiten gezamenlijk een nieuwe annuïtaire hypothecaire financiering af voor een bedrag van € 390.000 met een looptijd van 25 jaar en 4,5% rente voor een rentevast periode van 10 jaar.

**Vraag 6 (6 punten)**

Geef een berekening van de maximale eigen woningschuld van Sandra en Rob op 10 april 2024 (datum van de aankoop van de eigen woning) en werk daarbij de volgende stappen uit:

* De aankoopkosten van de nieuwe woning,
* De (gegeven) eigen woningreserve van Sandra en Rob,
* De maximale eigenwoningschuld voor Sandra en voor Rob, waarvoor de rente aftrekbaar is als ook aan de andere voorwaarden is voldaan.

**Antwoord 6 (6punten)**

Op basis van art. 3.119a Wet IB behoren uitsluitend kosten die zijn aangegaan in verband met de eigen woning **(1 punt)** tot de eigen woningschuld, mits voldaan is aan de voorwaarden dat:

* Verplichting bestaat om in ten minste in 360 maanden annuïtair af te lossen**,** en
* Jaarlijks aan de aflosverplichting wordt voldaan. (G**een punten voor het noemen van de voorwaarden omdat in de vraag vermeld is dat aan de voorwaarden wordt voldaan)**

De kosten van de woning bedragen **(0,5 punt per onderdeel, max 3 punten)**

- aankoopprijs € 430.000,

- overdrachtsbelasting € 8.600,

- verbouwings- en verbeteringskosten € 20.000,

- notariskosten voor de levering (€ 1.500) en de hypotheekakte (€ 1.200),

- overige (advies)kosten voor de financiering € 5.000.

Totaal € 466.300.

Vervolgens moet per fiscaal partner **(1 punt)** rekening worden gehouden met de aanwezige EWR van beiden (3.119aa Wet IB) voordat de maximale EWS kan worden bepaald.
Voor Sandra is dat 50% x € 466.300 -/- € 50.000 = € 183.150, en

Voor Rob is dat 50% x € 466.300 -/- € 40.000 = € 193.150

**(1 punt)**

Van de aangegane financiering valt een bedrag van € 390.000 -/- € 183.150 -/- € 193.150 = € 13.700 in box 3. Over dit deel van de schuld is de rente niet aftrekbaar. Voor dit deel van de schuld zijn ook de financiertingskosten (€ 5.000 + € 1.200) maar pro rata aftrekbaar en kunnen maar pro rata meegenomen in de berekening van de EWS. **(Hiervoor kan ook 1 punt toegekend worden, tot een maximum van 6 voor de vraag).**

* Zowel Irene als Frits hebben op 5 december 2024 ieder hun aandelen in Toekomst Holding B.V. geschonken aan Fleur en Daan. Fleur ontvangt de 100 aandelen “B” van Irene en Daan ontvangt de 100 aandelen “A” van Frits. Zowel Fleur als Daan werken al sinds 1 november 2021 in een dienstbetrekking bij Eeterij De Heerlijkheid B.V.

**Vraag 7 (7 punten)**

Benoem de gevolgen van de schenking van de aandelen in Toekomst Beheer B.V. aan Fleur en Daan voor zowel de inkomstenbelasting als de schenkbelasting.

**Antwoord 7 (7 punten)**

Inkomstenbelasting
Voor de latente ab-claim op de aandelen in Toekomst Beheer B.V. kan voor zover de waarde van de ab-aandelen betrekking heeft op (geconsolideerd) ondernemingsvermogen, vermeerderd met beleggingsvermogen tot maximaal 5% van het ondernemingsvermogen (de aandelen worden nog in 2024, zodat de wetgeving van 2024 van toepassing is), doorgeschoven worden naar de verkrijgers, Fleur en Daan **(1 punt voor noemen DSR)**. Frits en Irene genieten dan geen vervreemdingsvoordeel (ab-winst) **(1 punt)** en Fleur en Daan gaan verder met de van de ouders doorgeschoven verkrijgingsprijzen **(1 punt)**. Er is dus sprake van een doorschuifregeling. Fleur en Daan werken al ten minste 36 maanden bij een gelieerde vennootschap (een voorwaarde die in 2024 nog geldt) **(1 punt)**.

Schenkbelasting

Voor de schenkbelasting kan eveneens voor het ondernemingsvermogen vermeerderd met beleggingsvermogen tot maximaal 5% van het ondernemingsvermogen gebruik worden gemaakt van een fiscale faciliteit, de voorwaardelijke vrijstelling **(1 punt)**. Er is voldaan aan het bezitsvereiste, 36-maand dienstbetrekkingsvereiste (2024, indien geantwoord wordt o.b.v. wettekst 2025 dan is niet voldaan aan het nieuwe leeftijdsvereiste van 21 jaar **(Als genoemd wordt dat daardoor de BOR niet toegepast kan worden, dan kan 1 punt toegekend worden i.p,v. het volgende punt voor het noemen van de vereisten).** Fleur en Daan moeten wel minimaal 5 jaar (2025 wettekst 3 jaar) aan het voorzettingsvereiste blijven voldoen **(1 punt voor het noemen van de vereisten)** (voorwaardelijke vrijstelling). De vrijstelling bedraagt 100% van het ondernemingsvermogen tot € 1.325.253 en daarboven 83% van het ondernemingsvermogen (“going-concern waarde”) **(1 punt, dit punt mag ook worden toegekend als een beroep wordt gedaan op de 2025 wettekst (€ 1.500.000, daarboven 75%), ondanks dat de schenking al in 2024 plaatsvindt)**.

* Bregje (het 28-jarige nichtje van Frits en Irene) is vijf jaar geleden een eigen onderneming gestart in de vorm van een eenmanszaak, Focus on Concepts. Zij heeft een adviesbureau dat marketingconcepten ontwikkelt. De zaken gaan dermate goed dat de winst al een aantal jaren behoorlijk stijgt, maar ook het (ondernemers-)risico toeneemt.

Bregje overweegt om via een bv-structuur te gaan ondernemen. Haar huidige administratiekantoor heeft echter te weinig ervaring met dergelijke inbrengtrajecten en daarom meldt Bregje zich - op aanraden van ome Frits – bij uw kantoor om voor haar met ingang van 1 januari 2025 alle accountancydiensten, bestaande uit het opstellen van jaarrekening(en), aangifte IB, VPB, loonheffingen, BTW), en ook fiscale advisering te gaan verzorgen.

De huidige adviseur van Bregje heeft per 31 december 2024 de onderstaande (fiscale) vermogenspositie en winstberekening opgesteld. De aangiften inkomstenbelasting premie volksverzekering en ZVW zijn tot en met 2023 ingediend, waarna de belastingdienst de aanslagen conform de ingediende aangiften heeft opgelegd. Als onderdeel van het cliënt acceptatieproces heeft uw kantoor de door Bregje aangeleverde cijfers en aangiften beoordeeld en akkoord bevonden.

Op basis van de voorlopige cijfers over 2024 verwacht Bregje nog een bedrag van € 10.000 inkomstenbelasting bij te moeten betalen over 2024. Hierbij is rekening gehouden met de betalingen die zij gedurende 2024 al heeft gedaan op de voorlopige aanslagen inkomstenbelasting premie volksverzekeringen, en inkomensafhankelijke bijdrage ZVW.

 **Focus on Concepts 31 december 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Activa € | Passiva € |
| Inventaris en ICTOnderhanden projectenDebiteurenOverige vorderingenLiquide middelen | 35.00010.00040.0002.00098.000 | KapitaalCrediteurenTe betalen BTW (Q 4 2024)Te betalen LH (december 2024)Overlopende passiva | 150.0003.00025.0006.0001.000 |
| 185.000 | 185.000 |

Hoewel Bregje dit nooit eerder heeft ervaren is er nu een debiteur die niet betaald. Bregje heeft in maart 2024 een marketingadvies aan kwekerij GroenDoen uitgebracht. Helaas is de factuur van €9.000 inzake dit advies nog niet voldaan. Ondanks diverse herinneringen en aanmaningen wordt de factuur echter nog steeds niet betaald. GroenDoen is een eenmanszaak van Cees Karels (getrouwd in gemeenschap van goederen met Lies Karels). Blijkbaar heeft Cees Karels meerdere schuldeisers, waaronder de Rabobank. Sinds 1 februari 2024 heeft Cees zijn maandelijkse hypothecaire lasten op zijn woonhuis niet meer aan de Rabobank betaald. Bregje overweegt om het faillissement van GroenDoen aan te vragen.

**Vraag 8 (5 punten)**

1. Geef gemotiveerd aan de hand van wetsartikelen aan welke positie de Rabobank inneemt wanneer GroenDoen failliet verklaard wordt.

**Antwoord 8a (4 punten)**

De Rabobank is een separatist (ook goed heeft voorrang op basis van art 3:278 BW**(1 punt)**,

de Rabobank kan het recht uitoefenen alsof er geen faillissement is (art 57 FW) (**1 punt).**

De Rabobank heeft het recht van parate executie, zij hebben het recht om het woonhuis van Cees, waarop de hypotheek rust, te laten verkopen. **(1 punt)**

Wanneer de opbrengst van het met hypotheek- of pandrecht belaste onderpand van de failliete boedel niet voldoende is om de bank te voldoen, wordt de rest van de schuld een concurrente vordering (art 59 FW) **(1 punt)**

1. Dient de Rabobank bij te dragen in de faillissementskosten? (1 punt)

**Antwoord 8b (1 punt)**

Op basis van art 182 FW hoeven separatisten niet bij te dragen in de faillissementskosten **(1 punt)**

Winstberekening 2024

Opbrengst € 480.000

Afschrijving € 10.000 -/-

Loonkosten € 140.000 -/-

Overige kosten € 45.000 -/-

Winst 2024 € 285.000

Voor 2024 heeft Bregje recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek voor een bedrag van € 2.800. De niet aftrekbare kosten bedragen € 2.000.

De goodwill van de onderneming bedraagt € 200.000. Verder zijn er geen stille of fiscale reserves in de onderneming aanwezig.

Bregje besluit om de onderneming met terugwerkende kracht per 1 januari 2025 in te brengen in een nieuw op te richten bv en daarna uit te laten zakken in een werkmaatschappij, waardoor een zogeheten holdingstructuur ontstaat. Zij heeft hiervoor in 2025 tijdig (vóór 1 april 2025) de intentieverklaring bij de belastingdienst ingediend. Bregje brengt alle activa en passiva in, in de bv, inclusief de liquide middelen.

**Vraag 9 (6 punten)**

Noem 4 fiscale voordelen als Bregje de onderneming ruisend inbrengt in een nieuw op te richten bv.

**Antwoord 9 (6 punten)**

1. Zij kan gebruik maken van de stakingsaftrek van € 3.630.
2. Van de stakingswinst na aftrek van de stakingsaftrek blijft 13,31% onbelast (MKB-winstvrijstelling).
3. Zij kan een stakingslijfrente bedingen bij haar bv als tegenwaarde voor de inbreng van de onderneming, dan wel kiezen voor banksparen maar heeft dan wel liquiditeiten nodig (onderdeel 3 van art. 3.129, lid 2, onderdeel c, en mogelijk onderdeel b. als de lijfrente direct ingaat (is niet optimaal, gezien haar nog jonge leeftijd). Daarnaast kan zij ook nog de jaar- en inhaalruimte benutten
4. De bv heeft een hoger afschrijfpotentieel.
5. **Ook andere fiscale voordelen die correct zijn kunnen gehonoreerd worden met maximaal 2 punten per genoemd voordeel.**

**Per voordeel 2 punten (maar max. 6 voor deze vraag.**

Vennootschapsstructuur Eeterij De Heerlijkheid B.V.

Frits en Irene bezitten tot 5 december 2024 alle aandelen in Toekomst Beheer B.V., Frits de aandelen “A”, en Irene de aandelen “B”. Beiden zijn tevens statutair bestuurder van deze vennootschap, en blijven dat voorlopig ook nog na 5 december 2024. Toekomst Beheer B.V. houdt op haar beurt alle aandelen in Smaakvol Vastgoed B.V., een tussenhoudstermaatschappij. Smaakvol Vastgoed B.V. is de houdstervennootschap die alle aandelen houdt in Eeterij De Heerlijkheid B.V. Deze laatste vennootschap exploiteert een sterrenrestaurant dat al een aantal jaren de trotse eigenaar is van een Michelin ster.

Onderstaand is de structuur van de groep weergegeven, zoals deze gold tot 5 december 2024.

 Aandelen “A” Aandelen “B”

**Toekomst**

**Beheer**

 **B.V.**

 100%

**Smaakvol**

**Vastgoed B.V.**

100%

**Eeterij De Heerlijkheid**

 **B.V.**

Per 5 december 2024 hebben Fleur en Daan de aandelen in Toekomst Beheer B.V. van hun ouders overgenomen.

De drie bv’s vormen een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. De belastingdienst heeft een beschikking fiscale eenheid omzetbelasting afgegeven die gearchiveerd is in het permanente dossier. Voor de vennootschapsbelasting is er géén fiscale eenheid aangevraagd voor de drie vennootschappen.

Frits en Irene staan als bestuurders in arbeidsrechtelijke dienstbetrekking bij Toekomst Beheer B.V. Deze houdstervennootschap is de statutaire bestuurder van de beide andere dochtervennootschappen. De feitelijke bestuurswerkzaamheden worden verricht door Frits en Irene. Hiervoor brengt Toekomst Beheer B.V. maandelijks een management-fee in rekening aan de overige twee bv’s. Ook na 5 december 2024 blijven zowel Frits als Irene de (bestuurs-)werkzaamheden voor het concern voortzetten. Zij blijven dit in dienst van Toekomst Beheer B.V. doen.

Het bedrijfspand, bestaande uit het restaurant, keuken, wijnkelder en terras/tuin, is ondergebracht in Smaakvol Vastgoed B.V. Dit bedrijfspand wordt voor een bedrag van € 10.000, exclusief BTW per maand verhuurd aan Eeterij De Heerlijkheid B.V. Een zakelijke huur zou € 7.500, exclusief BTW bedragen, maar Frits en Irene willen graag de winst van het restaurant enigszins afromen en ook winstreserves opbouwen in Smaakvol Vastgoed B.V. In 2024 heeft een verbouwing van het restaurant plaatsgevonden waarvan de kosten € 45.000 exclusief BTW bedragen. De verbouwing is geactiveerd.

**Vraag 10 (3 punten)**

Bereken hoeveel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek bedraagt waarop Smaakvol Vastgoed in 2024 recht op heeft als verder nog bekend is dat de verbouwing de enige investering is in 2024.

**Antwoord 10 (3 punten)**

Omdat het bedrijfspand verhuurd wordt bestaat er géén recht op toepassing van de KIA (art. 3.45, lid 2, onderdeel a Wet IB). **(3 punten)**

**Vraag 11 (4 punten)**

Geef aan of en in hoeverre Smaakvol Vastgoed B.V. de btw op de verbouwingskosten in vooraftrek mag nemen in de aangifte omzetbelasting. Betrek in uw antwoord het gegeven dat Smaakvol Vastgoed B.V. deel uitmaakt van een fiscale eenheid voor de btw.

**Antwoord 11 (4 punten)**

Het bedrijfspand wordt zonder (te kunnen) opteren voor btw verhuurd binnen de fiscale eenheid. Binnen de fiscale eenheid is immers geen sprake van een zichtbare btw-transactie. (**2 punten)** De fiscale eenheid verricht wel btw belaste prestatie (verstrekken van eten en drinken), zodat de btw op de verbouwingskomsten in vooraftrek kan worden gebracht (artt. 2 en 15 Wet OB). (**2 punten)**

In 2024 heeft Eeterij De Heerlijkheid B.V. € 100.000 dividend uitgekeerd aan Smaakvol Vastgoed B.V. Dit bedrag is in de rekeningcourant verhouding tussen beide bv’s schuldig gebleven. Over het positieve, dan wel negatieve rekeningcourant saldo wordt een rente vergoed van 3%. Zowel Eeterij De Heerlijkheid B.V., als Smaakvol Vastgoed B.V. beschikken niet over fiscaal verrekenbare verliezen.

**Vraag 12 (6 punten)**

Geef gemotiveerd met verwijzing naar de geldende wet- en regelgeving aan wat de fiscale gevolgen zijn dat het dividend niet daadwerkelijk betaald wordt, maar in de rekeningcourant-verhouding wordt geboekt waarover rente wordt vergoed.

**Antwoord 12 (6 punten)**

Er is nu sprake van een - aan een verbonden lichaam (lid 1 en lid 4 van art. 10a Wet VPB) (**1 punt)** - schuldig gebleven dividenduitkering (besmette transactie, art. 10a, lid 1, onderdeel a Wet VPB) **(2 punten)** waardoor de rente niet in aftrek komt bij Eeterij De Heerlijkheid B.V. **(1 punt)** Er kan echter een beroep worden gedaan op een van beide tegenbewijsregelingen van lid 3. Er is sprake van een compenserende heffing over de rente van 3% bij Smaakvol Vastgoed B.V. **(1 punt)** Omdat er geen sprake is van fiscaal verrekenbare verliezen kan de belastingdienst daar geen tegenbewijs meer tegenoverstellen dat het geheel van transacties gericht is op het verrekenen van fiscaal verrekenbare verliezen. **(1 punt).** Ook kan een beroep worden gedaan op de dubbele zakelijkheidstoets **(1 punt, maar max. 6 voor deze vraag)**.

Fleur en Daan willen in de loop van 2025 de verschillende activiteiten binnen Eeterij De Heerlijkheid B.V. anders gaan organiseren. Gaandeweg is naast het restaurant ook een cateringactiviteit ontstaan. Zij willen deze cateringactiviteit onderbrengen in een nieuw op te richten bv. Zij willen dit gaan doen door gebruikmaking van (a) de bedrijfsfusiefaciliteit, (b) uitzakken binnen een fiscale eenheid, dan wel via een (c) zusterafsplitsing (juridische splitsing van de vennootschap).

Uit het dossier blijken de volgende gegevens:

* Werkelijke waarde van de onderneming/cateringactiviteiten (activa minus passiva): € 150.000. De fiscale boekwaarde hiervan bedraagt € 100.000.
* De aan de activiteit toe te rekenen goodwill bedraagt € 75.000.
* De belastinglatentie kan gesteld worden op 15%.

**Vraag 13 (5 punten)**

Fleur en Daan kiezen er uiteindelijk voor om de cateringactiviteiten onder te brengen in een afzonderlijke bv (uitzakken door middel van een activa/passiva transactie).

Bereken hoeveel aandelenkapitaal de nieuw op te richten bv minimaal moet uitreiken voor de overname van de cateringactiviteiten van Eeterij De Heerlijkheid B.V. als een beroep wordt gedaan op de bedrijfsfusiefaciliteit in de Wet op de vennootschapsbelasting.

**Vraag 13 (5 punten)**

De werkelijke waarde van de A -/- P bedraagt € 150.000 **(1 punt)**

De goodwill bedraagt € 75.000 **(1 punt)**

Af: VPB-latentie 15% x (€ 50.000 + € 75.000) € 18.750 -/- **(2 punten)**

Afrondingscreditering (1%, max. 4.500) € 2.062 -/- **(1 punt)**

Minimaal uit te reiken aandelenkapitaal € 204.188

De koks en het overige personeel dat ingezet wordt voor het diner krijgen om 17.30 uur een gratis maaltijd aangeboden in het restaurantgedeelte, onder voorwaarden dat zij al voor 16.00 uur beginnen met de werkzaamheden en ten minste doorgaan tot 21.00 uur. Ook alle consumpties tijdens werktijd zijn gratis.

**Vraag 14 (5 punten)**

Geef gemotiveerd met verwijzing naar de geldende wet- en regelgeving aan wat de fiscale gevolgen zijn van het gratis verstrekken van maaltijden en ook van de consumpties.

**Antwoord 14 (5 punten)**

Maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk belang zijn gericht vrijgesteld van eindheffing (en hoeven daarvoor overigens ook niet aangewezen te worden), art. 31a, lid 2, onderdeel b Wet LB **(2 punten).** Volgens goedkeurend beleid van de belastingdienst is in ieder geval sprake van een maaltijd met meer dan bijkomstig zakelijk belang, als een werknemer door zijn werk tussen 17.00 en 20.00 uur niet thuis kan eten. De maaltijden kunnen daarom onbelast worden verstrekt. **(1 punt)**

Consumpties op de werkplek die geen onderdeel uitmaken van een maaltijd vormen loon in natura **(1 punt)**, dat tegen nihil wordt gewaardeerd (art. 13, lid 1 Wet LB) -> lid 3 -> art. 3.7, lid 1, onderdeel c URLB). **(1 punt)**

Zowel de auto van Fits als van Irene worden voor de omzetbelasting zakelijk gereden. Hierdoor kan Toekomst Beheer B.V. de btw op de aanschaf in aftrek brengen. Alle btw die drukt op de kosten van beide auto’s is ook daadwerkelijk in vooraftrek gebracht in de aangiftes omzetbelasting over 2024.

Eeterij De Heerlijkheid B.V. importeert zelf haar wijnen, uit Europese landen zoals Frankrijk, Spanje, Italië, maar ook uit landen buiten Europa zoals Chili, Zuid-Afrika en Australië.

**Vraag 15 (6 punten)**

Eeterij De Heerlijkheid B.V. heeft in november 2024 een partij wijn ontvangen van een leverancier die in Frankrijk is gevestigd. De partij is door de leverancier bij het restaurant van Eeterij De Heerlijkheid B.V. (in Nederland) afgeleverd.

Benoem de gevolgen voor de omzetbelasting van de levering van deze partij wijn uit Frankrijk voor zowel de Franse leverancier als voor Eeterij De Heerlijkheid B.V.

**Antwoord 15 (6 punten)**

De Franse leverancier verricht een intracommunautaire levering tegen het 0% tarief **(2 punten)** Er is sprake van een intracommunautaire verwerving waarover de fiscale eenheid 21% Nederlandse btw verschuldigd is **(2 punten).** Deze BTW kan door Eeterij De Heerlijkheid B.V. in vooraftrek worden gebracht. **(2 punten)**

Een belangrijke zakelijke cliënt, de heer Fasol, heeft gereserveerd met zijn gezin van 5 personen. Hij wil graag betalen zonder een rekening/factuur te ontvangen, waarbij uiteraard de verschuldigde btw in mindering komt op het te betalen bedrag. Eeterij De Heerlijkheid B.V. moet het diner dan maar niet aanslaan op de kassa. De btw op horecabesteding is immers toch niet aftrekbaar voor zijn bedrijf. En ook de kosten van het diner kan hij niet in aftrek brengen in zijn bedrijf, omdat geen sprake is van een zakelijke maaltijd. Dit komt Frits en Irene eigenlijk wel goed uit, want nu kunnen zij de betaling helemaal buiten de boeken houden en opbrengst van het diner voor henzelf houden. De kosten van het eten en drinken komen uiteraard wel voor rekening van Eeterij De Heerlijkheid B.V.

Voor de Eeterij De Heerlijkheid B.V. hebben Frits en Irene een souschef vast in dienst, Vincent (62 jaar). Vincent werkt fulltime voor Eeterij De Heerlijkheid B.V. sinds december 2010. Irene en Frits waren altijd super tevreden over het werk wat Vincent levert maar sinds augustus 2020 merken ze dat hij niet meer goed functioneert. Hij wordt vergeetachtig, komt regelmatig te laat en is herhaaldelijk zonder afmelding afwezig. Op 1 maart 2022 meldt Vincent zich ziek. Eind 2023 blijkt dat Vincent volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is. Frits en Irene willen Vincent graag ontslaan.

**Vraag 16 (5 punten)**

Geef gemotiveerd en onder verwijzing naar de relevante wettelijke bepaling(en) aan of, hoe en wanneer Vincent met succes ontslagen kan worden.

**Antwoord 16 (5 punten)**

Tijdens de eerste twee jaar (104 weken) van het ziek zijn geldt een opzegverbod, art 7:670 BW. (**1 punt).**

Op 1 maart 2024 is Vincent 2 jaar ziek. **(1 punt)**

Om Vincent te ontslaan dient een redelijke grond aanwezig te zijn, dit is ziekte, art 7:669 lid 1 j lid 3 sub b BW. **(1 punt).**

Voor ontslag is toestemming nodig van het UWV, art 7:671a BW**. (1 punt)**

Op 1 maart 2024 kan Vincent ontslagen worden. **(1 punt)**

**Vraag 17 (2 punten)**

Welke sociale uitkering ontvangt Vincent op het moment dat hij ontslagen wordt?

**Antwoord 17** **(2 punten)**

Omdat Vincent volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is **(1 punt)** komt hij in aanmerking voor een IVA- uitkering. **(1 punt) (**Indien antwoord WIA **max 1 punt)**

Het tekort op de arbeidsmarkt is ook merkbaar voor Eeterij De Heerlijkheid B.V. Frits en Irene zijn op zoek naar een goede souschef voor in de keuken. Ibrahim heeft contact opgenomen om maximaal drie dagen per week een lunch- en een dinerdienst te draaien. Op de overige dagen is hij voor 24 uur per week werkzaam als wijninkoper in dienstbetrekking voor een lokale wijngroothandel. Ibrahim wil niet in dienstbetrekking komen bij Eeterij De Heerlijkheid B.V., maar wil als zzp’er op factuurbasis gaan werken.

**Vraag 18 (6 punten)**

Benoem welke fiscale/sociaalrechtelijke en financiële risico's Eeterij De Heerlijkheid B.V. loopt als zij Ibrahim niet in dienstbetrekking nemen, maar hem als zzp’er op declaratiebasis betalen zonder dat loonheffing wordt ingehouden en loonheffingen worden afgedragen.

**Antwoord 18 (6 punten)**

Op basis van de genoemde feiten staat Ibrahim in een echte (art. 2 Wet LB), dan wel ten minste in een fictieve dienstbetrekking op basis van de gelijkgesteldenregeling (art. 4e wet LB/art. 2c UBLB) in dienstbetrekking tot Eeterij De Heerlijkheid B.V. **(2 punten)** Er is immers cumulatief voldaan aan de drie vereisten voor de aanwezigheid van een echte dienstbetrekking, namelijk de verplichting om persoonlijk arbeid te verrichten, gezagsverhouding en loon **(1 punt)**. Indien de vergoeding niet verloond wordt, dan loopt Eeterij De Heerlijkheid B.V. tot 5 jaar na afloop van de dienstbetrekking het risico op naheffingen loonheffing, premies werknemersverzekeringen en iab ZVW (art. 20 AWR) **(2 punten)**. Waarbij sprake is van een brutering. **(1 punt)**

**Voor overige genoemde relevante risico’s kan 1 punt worden toegekend tot een maximum van 6 punten voor deze vraag.**

Naast Ibrahim wordt ook Nathan aangenomen om in de keuken te werken. Nathan gaat akkoord met het jaarcontract wat Frits en Irene hem aanbieden. In het contract is een proeftijd van 2 maanden opgenomen.

**Vraag 19 (3 punten)**

Kan de arbeidsovereenkomst van Nathan door Frits en Irene tijdens de proeftijd beëindigd worden?

**Antwoord 19 (3 punten)**

Nee dit is niet mogelijk.

Bij een jaarcontract is een proeftijd van 1 maand mogelijk. **(1 punt)**

Een proeftijd in strijd met art 7:652 BW is nietig. **(1 punt)**

Frits en Irene kunnen het arbeidscontract van Nathan niet binnen de proeftijd beëindigen. **(1 pun**t)

In 2024 heeft Eeterij de Heerlijkheid B.V. de volgende investeringen gedaan:

* Bedrijfskleding € 15.000,
* 2 nieuwe wasmachines voor € 1.800,
* Glas- en servieswerk € 7.000,
* Bestek € 10.000.

De definitieve jaarrekeningen 2024 van Smaakvol Vastgoed B.V. en van Eeterij De Heerlijkheid B.V. zijn op 30 mei 2025 vastgesteld. De jaarrekening van Toekomst Beheer B.V. moet nog worden opgesteld.

Uit de administratie van Eeterij De Heerlijkheid B.V. blijkt dat een debiteur al meer dan een jaar de rekening niet heeft betaald. Het betrof een diner voor een zakelijke cliënt waarvoor het onderstaande bedrag in rekening is gebracht:

- Eten en non-alcoholische dranken € 500, exclusief 9% BTW,

- Alcoholische dranken € 200, exclusief 21% BTW.

 **Smaakvol Vastgoed B.V. 31 december 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Activa € | Passiva € |
| BedrijfspandVerbouwingDeelnemingRekeningcourantvordering deelneming (3%)Te vorderen VPBOverlopende activaLiquide middelen | 800.00044.000900.000120.0003.82530.00072.175 | AandelenkapitaalAlgemene reserveHerwaarderingsreserveVoorzieningHypotheekKortlopende betalingsverplichtingenOverlopende passiva | 1001.367.200270.00030.000275.00025.0002.700 |
| 1.970.000 | 1.970.000 |

Toelichting op de balans

1. Bedrijfspand en verbouwing.

Het bedrijfspand, inclusief de verbouwing betreft het pand dat aan Eeterij De Heerlijkheid B.V. wordt verhuurd en is gewaardeerd op taxatiewaarde (in 2022 in het pand getaxeerd).

1. Deelneming

De deelneming is gewaardeerd op nettovermogenswaarde.

1. Rekeningcourantvordering deelneming

Tussen Smaakvol Vastgoed B.V. en Eeterij De Heerlijkheid B.V. bestaat een rekeningcourant verhouding, die zowel positief als negatief kan zijn. Partijen zijn overeengekomen dat het saldo niet meer mag bedragen dan € 200.000.

Voor deze rekening courant verhouding is een schriftelijke overeenkomst opgesteld, ondertekend en gearchiveerd.

1. Overlopende activa

Betreft 3 maanden nog te ontvangen huur.

1. Voorziening
Betreft een passieve belastinglatentie voor de herwaardering van het pand (10%).
2. Overige passiva

Betreft nog te betalen accountantskosten.

**Verlies en winstrekening Smaakvol Vastgoed B.V. 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Kosten € | Opbrengsten € |
| AfschrijvingHuisvestingskostenRentelastenAlgemene kostenVPBWinst na VPB | 21.00010.0009.0006.00016.175358.825 | HuuropbrengstenRenteopbrengstenResultaat deelneming | 120.0001.000300.000 |
| 421.000 | 421.000 |

De VPB-last bedraagt € 16.175.

Uit de concept jaarrekening 2024 volgt onderstaande fiscale positie:

Winst volgens winst en verliesrekening € 375.000

Af: deelnemingsvrijstelling/resultaat deelneming € 300.000 -/-

Resultaat voor belastingen € 75.000

Fiscale verschillen:

Bij: fiscaal lagere afschrijving € 10.000

Bij: beperkt aftrekbare kosten

 correctie eten &drinken 26,5% x € 500 € 132

Belastbaar bedrag € 85.132

Hierover verschuldigd:

19% over € 85.132 = € 16.175

Al betaald op voorlopige aanslag € 20.000 -/-

Nog te vorderen € 3.825

Administratie 2024 van Toekomst Beheer B.V.

A. Uit de administratie van Toekomst Beheer B.V. blijken de onderstaande feiten.

1. Aan Frits is een loon in geld toegekend van € 75.000 per jaar en aan Irene € 60.000. Beiden zijn statutair bestuurders van Toekomst Beheer B.V. Daarnaast hebben beiden de beschikking over een auto en/of fiets van de zaak, die zij ook privé mogen rijden en waarvoor geen eigen bijdrage verschuldigd is. Beide auto’s worden geleaset door Toekomst Beheer B.V. (operational lease).
2. Een algemene kostenvergoeding voor zowel Frits als Irene € 200 per maand/per persoon die door Toekomst Beheer B.V. is aangewezen als eindheffingsbestanddeel.
3. Uiteraard beschikken beide bestuurders over zowel een laptop als een mobiele telefoon die door Toekomst Beheer B.V. ter beschikking worden gesteld die zowel voor zakelijke, als privédoeleinden mogen worden gebruikt.
4. Toekomst Beheer B.V. heeft in 2024 € 800.000 dividend ontvangen van Smaakvol Vastgoed B.V.

Bij de controle van de administratie 2024 van Toekomst Beheer B.V. zijn u de volgende posten opgevallen:

* Er is aan Frits een auto ter beschikking gesteld met een cataloguswaarde van € 50.000. Frits rijdt afgezien van het woonwerk verkeer en zakelijke ritten niet privé met deze auto.
* Per 31 december 2024 heeft Frits een schuld aan de bv van € 400.000 voor de financiering van de beleggingsportefeuille die in privé wordt aangehouden en Irene een schuld van € 125.000 voor de financiering van consumptieve uitgaven en inkoopkosten voor de wijnproeverijen.
* Aan Eeterij De Heerlijkheid B.V. wordt een maandelijkse management fee in rekening gebracht van € 20.000. Hierover wordt geen btw berekend en op de factuur vermeld.
* De omvang van de post Verkoopkosten valt u op. U besluit daarom de onderliggende facturen te beoordelen. Uit deze beoordeling constateert u de onderstaande uitgaven:

|  |  |
| --- | --- |
| Sponsoring | € 3.500 |

U bespreekt uw bevindingen met Frits en Irene. Onder post sponsoring blijkt het collegegeld en de boeken voor de studie van Fleur, die aan de Hogere hotelschool studeert, geboekt te zijn. Deze vergoeding van € 3.500 is op 30 augustus 2024 rechtstreeks aan Fleur zelf betaald door Toekomst Beheer B.V.

U stelt voor om de bovenstaande uitgaven te boeken in rekening-courant in plaats van in de winst- en verliesrekening 2024. Frits en Irene zijn het daar niet mee eens en willen de kosten wél in de winst- en verliesrekening 2024 van Toekomst Beheer B.V. verwerken. De vergoeding is namelijk niet voor Frits en Irene bedoeld, maar voor Fleur. Zij is immers- gezamenlijk met Daan - de beoogde bedrijfsopvolgster. Zij heeft dan ook in december 2024 al 50% van de aandelen in Toekomst Beheer B.V. verkregen. Frits en Irene vragen aan u of de kosten dan niet onder Overige personeelskosten geboekt kunnen worden. Fleur is immers in dienstbetrekking bij Eeterij De Heerlijkheid B.V., een gelieerde vennootschap van Toekomst Beheer B.V.

**Vraag 20 (5 punten)**

Geef gemotiveerd aan of en in hoeverre sprake is van belastingontwijking, dan wel van belastingontduiking wanneer Toekomst Beheer B.V. de studiekosten van Fleur betaalt, zonder dat deze in rekeningcourant worden geboekt, dan wel direct worden verhaald op de aandeelhouder(s), dan wel hun kind.

**Antwoord 20 (5 punten)**

*Bij deze vraag is de motivering belangrijker dan de conclusie. Punten kunnen worden toegekend aan steekhoudende argumenten.*

Als er geen sprake is van een zakelijk belang **(2 punten)** of een fiscale faciliteit waarvan gebruik gemaakt kan worden en de vennootschap **(2 punten)** neemt op niet zakelijke wijze privékosten voor (een kind) van een aandeelhouder voor haar rekening dan is sprake van belastingontduiking **(1 punt).**

In dit geval is er echter sprake van:

1. Een zakelijk belang als de opleiding van Fleur gericht is op de overname van het bedrijf, dan wel
2. Er een fiscale regeling van toepassing is dat studiekosten van kinderen van werknemers vergoed kunnen worden (en vervolgens belast worden bij deze kinderen zelf).

Ad. a.

Of de opleiding gericht is op de werkzaamheden die Fleur in de toekomst gaat verrichten voor een deelneming van Toekomst Beheer B.V. moet worden beoordeeld naar feitelijke omstandigheden (is deze opleiding gericht op de werkzaamheden die Fleur in de toekomst gaat verrichten voor Eeterij De Heerlijkheid B.V). Dit is met een studie aan de Hogere Hotelschool wel aannemelijk. Daarnaast moeten deze kosten dan gedragen worden door de werkgever van Fleur, en dat is niet Toekomst Beheer B.V.

Ad. b.

De belastingdienst geeft een goedkeuring voor een vergoeding voor studiekosten aan kinderen aan van werknemers, onder de voorwaarden dat de vergoeding bij de kinderen zelf is belast als inkomen uit vroegere arbeid (verloond op basis van de groene tabel). Deze goedkeuring geldt echter niet voor kinderen van DGA’s.

Als de kosten niet genomen kunnen worden door Toekomst Beheer B.V. en ook niet verrekend met de aandeelhouders of de (indirecte) deelneming, dan is sprake van belastingontduiking.

* Onder de overige personeelskosten staat een kostenvergoeding van € 2.400 aan zowel Frits als aan Irene.
* U moet nog beoordelen of het toepassen van de concernregeling voor de werkkostenregeling voordeliger is dan het toepassen van de werkkostenregeling voor Eeterij De Heerlijkheid B.V. en u heeft daarom de onderstaande stukken uit het dossier gehaald (in Smaakvol Vastgoed B.V. zitten geen personeelskosten, noch verstrekkingen):

|  |  |
| --- | --- |
| **Kostensoort** |  |
| Reiskostenvergoeding | € 3.000 |
| Werkkleding | € 15.000 |
| Opleidingskosten | € 9.000 |
| Personeelsfeest en bijeenkomsten | € 8.000 |
| Bonus voor de Koks | € 5.000 |
| Kerstgeschenken | € 1.500 |
| **Totaal** | **€ 41.500** |

De fiscale loonsom (kolom 14 verzamelloonstaat) Eeterij De Heerlijkheid B.V. bedraagt voor 2024 € 1.000.000.

* De aangiften inkomstenbelasting van zowel Frits als Irene voor 2023 zijn nog niet ingediend. Er is uitstel verleend voor het indienen van de aangiften tot 1 mei 2025.
* Voor Frits is er een voorlopige aanslag inkomstenbelasting premie volksverzekeringen 2024 aangevraagd en ook opgelegd (€ 5.000 te ontvangen). Voor Irene is geen voorlopige aanslag opgelegd, noch ontvangen. Frits moet op basis van de conceptaangifte nog een bedrag van € 5.600 inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen betalen over 2023 en Irene krijgt nog € 8.700 terug. Mogelijk dat een andere verdeling van de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen, dan wel de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nog tot een besparing kan leiden.

**Vraag 21 (4 punten)**

Geef gemotiveerd aan waarom het voordeliger is om een groter deel van de aftrekposten aan Frits toe te rekenen en minder aan Irene waardoor Frits minder inkomstenbelasting premie volksverzekeringen hoeft bij te betalen en Irene minder terugkrijgt.

**Antwoord 21 (4 punten)**

Hier speelt de afweging tussen de (i) optimale verdeling tussen de fiscale partners en (ii) het voorkomen/beperken van te betalen belastingrente **(1 punt)**. Door het maken van een keuze voor de verdeling van de gemeenschappelijk inkomensbestanddelen, aftrekposten en gezamenlijke grondslag voor sparen en beleggen tussen Frits en Irene kan belastingrente worden bespaard. **(2 punten)** Deze is wel verschuldigd over een te betalen bedrag (art. 30f AWR) **(1 punt)** en wordt niet vergoed over een te ontvangen bedrag. De belastingrente wordt berekend over de periode van 1 juli 2024 (aangifte 2023) tot en met zes weken na de dagtekening van de aanslag (lid 2). en bedraagt voor 2024 7,5% en vanaf 1 januari 2025 6,5% (geen punten voor de hoogte van de rente omdat deze niet in wettenbundel staat).

Als geantwoord wordt dat Frits daardoor een hogere algemene heffingskorting krijgt, dan wordt dat niet gehonoreerd, omdat de algemene heffingskorting van Irene dan met eenzelfde bedrag wordt verlaagd.

**\*\*\* Einde van dit examen \*\*\***