



Overlegorgaan van HBO-
scholen met een
accountancy-opleiding

LANDELIJK EXAMEN Fiscaliteit en recht d.d. 18 januari 2019

Samenstellers : De redactiecommissie Fiscaliteit & Recht

Hulpmiddelen

- Toegestane hulpmiddelen tijdens het examen:
 - Een niet grafische rekenmachine
 - Belastingwetten 2017 of 2018
 - Wettenbundel 2017 of 2018 (HEO Wetteksten (Noordhoff Uitgevers) of Kluwer Collegebundel)
 - Kleine gids voor de sociale zekerheid.
 - Ingebonden versie van titel 10 boek 7 BW
 - In de wettenbundels en wetteksten mag niets geschreven staan. Teksten mogen wel gearceerd of onderstreept zijn. Er mag gebruik worden gemaakt van (eigengemaakte) tabs. Op deze tabs mag de naam van de wet/regeling (geschreven of gedrukt) staan of de afkorting daarvan.

U mag voor de beantwoording van de vragen steeds het wetboek 2017 of 2018 gebruiken ook als de feiten zich in een ander jaar voordoen. Motiveer uw antwoorden stap voor stap met toepassing van wet- en regelgeving.

Een indicatie voor de puntenverdeling is als volgt.

Vraag 1.1	2 punten	Vraag 2.1	3 punten
Vraag 1.2	5 punten	Vraag 2.2	3 punten
Vraag 1.3	1 punt	Vraag 2.3	10 punten
Vraag 1.4	6 punten	Vraag 2.4a	8 punten
Vraag 1.5	4 punten	Vraag 2.4b	7 punten
Vraag 1.6	3 punten	Vraag 2.5a	6 punten
Vraag 1.7	2 punten	Vraag 2.5b	2 punten
Vraag 1.8	4 punten	Vraag 2.6	4 punten
Vraag 1.9	4 punten	Vraag 2.7a	4 punten
Vraag 1.10	2 punten	Vraag 2.7b	<u>3 punten</u>
Vraag 1.11	5 punten		
Vraag 1.12	5 punten		
Vraag 1.13	4 punten		
Vraag 1.14	<u>3 punten</u>		
Totaal	50 punten		50 punten

Casus 1

Deze casus gaat over Bert ten Kate (de genoemde bedragen zijn ex btw en bpm, tenzij anders is vermeld).

De heer Bert ten Kate is op 1 januari 2018 62 jaar.

Bert is 33 jaar geleden een koeriersdienst gestart. Hij doet dit in de vorm van een eenmanszaak onder de handelsnaam "Koeriersdienst Katendreef" (verder te noemen: Katendreef)

Bert is in 1988 in algehele gemeenschap van goederen gehuwd met Denise van Haren. Bert is op 1 september 2014 gescheiden gaan leven van Denise (per 1 januari 2018 heeft zij de leeftijd van 58 jaar), dat wil zeggen: hij heeft zich toen laten inschrijven op een ander woonadres in de gemeentelijk basisadministratie.

Op 1 maart 2017 is het verzoek tot echtscheiding ingediend. Op 1 mei 2018 is de echtscheiding uitgesproken en ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie. Uit dit huwelijk zijn 3 kinderen geboren, Felix, 28 jaar, Casper, 26 jaar en Marlou 24 jaar.

Bert en Denise bezitten een gezamenlijke woning te Waddinxveen. Deze woning is op 1 juli 2010 gekocht voor € 675.000. De WOZ-waarde van deze woning is vastgesteld op:

WOZ-waarde 2014 € 700.000 (peildatum 1-1-2013);

WOZ-waarde 2015 € 710.000 (peildatum 1-1-2014);

WOZ-waarde 2016 € 720.000 (peildatum 1-1-2015);

WOZ-waarde 2017 € 730.000 (peildatum 1-1-2016);

WOZ-waarde 2018 € 740.000 (peildatum 1-1-2017);

WOZ-waarde 2019 € 750.000 (peildatum 1-1-2018).

U kunt ervan uitgaan dat de taxatiewaarde 15% hoger ligt dan de hierboven genoemde jaarlijkse WOZ-waarden van deze woning.

De eigenwoningschuld (hierna EWS) van deze woning bedroeg al die jaren € 550.000. Er wordt dus op deze EWS niet afgelost. Bert betaalde en betaalt nog steeds maandelijks € 1.000 rente op deze EWS. Denise betaalde en betaalt geen rente.

Op grond van het echtscheidingsconvenant wordt deze woning aan Denise toegewezen. Zij zal binnen 2 jaren na de uitspraak van de echtscheiding Bert uitkopen tegen de werkelijke waarde van de woning per 1 januari 2018 ad € 862.500.

Op 30 december 2018 wordt in gezamenlijk overleg de aan de hypotheek van deze woning gekoppelde levensverzekering afgekocht. De uitkering bedroeg € 410.000. De uitkering wordt aangewend ter aflossing van de EWS op de woning te Waddinxveen. Bert en Denise hebben gedurende een periode van 22 jaar jaarlijks een premie ad € 10.000 betaald.

Bert heeft per 1 februari 2018 een woonhuis te Gouda gekocht. Dit woonhuis is op 1 maart 2018 aan hem is overgedragen. Dit woonhuis is gelegen naast het bedrijfsterrein van Katendreef, de onderneming van Bert.

De aankoopprijs van dit woonhuis bedraagt € 1.100.000. Ter financiering wordt € 1.125.000 annuïtair geleend bij de SNS-bank tegen een jaarrente van 3,5%. In de, in 2018 betaalde, annuïteiten is € 32.579 rente begrepen.

Overige kosten ter zake van de aankoop van het woonhuis in 2018 zijn onder andere:

	€
- overdrachtsbelasting	22.000
- akte van overdracht notaris (incl. inschrijving kadaster)	800
- advieskosten hypotheek	5.630
- hypotheekakte notaris (incl. inschrijving kadaster)	750
- taxatiekosten woning t.b.v. de hypotheek	563
- aanschaf meubilair	20.000
- kosten notaris testament	500

Na de aankoop heeft Bert de keuken van het woonhuis laten verbouwen tot een grote leefkeuken (ca 8% van de oppervlakte van het woonhuis). Deze leefkeuken heeft hij laten (ver)bouwen voor privédoeleinden en ook om 2 of 3 keer per week met de vaste krachten en soms met de invalkrachten allen werkzaam voor Katendreef 's morgens voor het werk koffie te kunnen drinken en gelijktijdig de werk- en weekplanning door te kunnen nemen. Ook wordt er op donderdagavond een borrel gedronken.

Bert heeft namens en voor rekening van Katendreef tevens de aan het woonhuis aangrenzende grond aangekocht van de gemeente Gouda. Op dit terrein staat nog een oude kippenschuur. Bert en de gemeente Gouda komen overeen dat de gemeente de sloop van de kippenschuur voor haar rekening neemt (kosten €10.000) voordat de grond op 1 maart 2018 aan Bert geleverd wordt voor € 75.000.

Bert laat na de overdracht van de grond Loonbedrijf Mertens de grond bouwrijp maken, kosten € 11.000 en hij laat er door Bouwbedrijf Klaveren voor € 54.000 een loods op bouwen. De loods is niet verbonden met het woonhuis.

De kosten van de leefkeuken bedroegen € 50.000 en die van de loods in totaliteit € 140.000. Het geld hiervoor (in totaal dus € 190.000) heeft Bert op 1 maart 2018 geleend van zijn tante tegen een jaarrente van 4%. Deze lening wordt lineair in 20 jaar afgelost. De eerste aflossing zal plaatsvinden per eind februari 2019.

Op deze lening is in 2018 tien maanden rente betaald.

De leefkeuken en de loods worden direct na oplevering in gebruik genomen (voor verdere info hierover: zie informatie over de onderneming Katendreef). In het kader van deze lening zullen in de aangifte inkomstenbelasting 2018 van Bert, indien noodzakelijk, de op grond van art 3.119g wet IB 2001 gevraagde gegevens worden verstrekt

Vraag 1.1 (2 punten)

Geef gemotiveerd weer op welke wijze deze keuken dient te worden geëtiketteerd voor de inkomstenbelasting.

Bert heeft namens en voor rekening van Katendreef tevens de aan het woonhuis aangrenzende grond aangekocht van de gemeente Gouda. Op dit terrein staat nog een oude kippenschuur. Bert en de gemeente Gouda komen overeen dat de gemeente de sloop van de kippenschuur voor haar rekening neemt (kosten €10.000) voordat de grond op 1 maart 2018 aan Bert geleverd wordt voor € 75.000.

Bert laat na de overdracht van de grond Loonbedrijf Mertens de grond bouwrijp maken, kosten € 11.000 en hij laat er door Bouwbedrijf Klaveren voor € 54.000 een loods op bouwen.

Vraag 1.2 (5 punten)

Geef gemotiveerd en stap voor stap van het hierboven cursief gedrukte gedeelte de fiscale gevolgen voor de omzetbelasting aan voor de gemeente Gouda en voor Bert. (u hoeft geen berekening te geven)

Eén van de slaapkamers in het woonhuis van Bert wordt met ingang van 1 juni 2018 verhuurd aan één van de medewerkers van Katendreef die zich op dit adres laat inschrijven in de gemeentelijke basisadministratie. Deze kamer heeft geen aparte ingang en de medewerker maakt gebruik van de badkamer van Bert. De medewerker betaalt € 125 huur per maand. Een normale huur zou € 750 hebben bedragen. De oppervlakte van de kamer maakt 9,5% uit van de totale woning. Afgesproken is dat wanneer de werknemer een dienstverband bij een andere werkgever aangaat, de verhuur onder de bovenvermelde voorwaarden voor deze werknemer in stand blijft.

Vraag 1.3 (1 punt)

Geef gemotiveerd weer of en in hoeverre in de hierboven staande alinea sprake is van loon van de medewerker.

Bert heeft dit jaar ten laste van de door hem in het verleden opgebouwde FOR een lijfrente afgestort van € 25.321 bij Nationale Nederlanden. Deze betaling is verricht vanaf de zakelijke rekening van Katendreef.

Informatie over Denise van Haren

Denise heeft inmiddels een relatie met de 53-jarige Dirk, met wie zij samenwoont. Denise en Dirk zijn niet getrouwd, maar hebben wel een samenlevingscontract. Dirk heeft een 17-jarige dochter (Sharon) uit een eerdere relatie. Sharon woont bij Denise en Dirk.

Helaas komt Denise op 4 januari 2019 bij een noodlottig ongeval om het leven. Denise reed met haar auto op de verkeerde weghelft en veroorzaakte daar een ongeluk, waarbij Denise om het leven kwam. De tegenligger heeft het ongeluk gelukkig overleefd. Denise blijkt een testament opgemaakt te hebben, waarin zij bepaald heeft dat zij haar gehele vermogen nalaat aan Dirk. Haar vermogen bedraagt op het moment van overlijden € 300.000.

Vraag 1.4 (6 punten)

Geef gemotiveerd aan hoe de nalatenschap van Denise verdeeld wordt als alle legitimarissen een beroep doen op hun legitieme portie. Betrek in uw antwoord de volgende personen: Dirk, Felix, Casper, Marlou en Sharon. Verwijs bij de beantwoording naar de relevante wettelijke bepalingen.

Informatie over Koeriersdienst Katendreef

Buiten de hierboven reeds gegeven informatie over Katendreef, volgt hieronder nog meer inhoudelijke informatie.

Bert is Katendreef 33 jaar geleden gestart. Het is een eenmanszaak. Katendreef heeft 4 vaste werknemers en veel oproepkrachten voor drukke perioden.

De commerciële balans per 01-01-2018 van Katendreef ziet er als volgt uit.

Alle bedragen zijn in euro's

Commerciële balans per 01-01-2018 Katendreef

Materiele vaste activa		Eigen vermogen	
gebouwen en terreinen	161.850	eigen vermogen	72.194
machines	32.651		
vervoermiddelen	140.738	Schulden	
kantoorinventaris	<u>29.300</u>	Hypotheek	190.726
	364.539	overige schulden lange termijn	<u>82.500</u>
			273.226
vlottende activa			
voorraad	1.000		
debiteuren	36.951	schulden korte termijn	126.954
liquide middelen	<u>69.884</u>		
	107.835		
	<u>472.374</u>		<u>472.374</u>

Nadere toelichting op de balans per 1 januari 2018:

Gebouwen en terreinen

De gebouwen en terreinen zijn aangeschaft op 25 maart 1999 voor € 427.000.

Deze worden in 30 jaar afgeschreven met een restwaarde van € 60.000 (de grond).

De WOZ-waarde 2018 (peildatum 01-01-2017) is € 635.000. De werkelijke waarde van de gebouwen en terreinen is voor 2018 € 735.000

Machines en kantoorinventaris

Deze worden op een fiscaal toegestane wijze afgeschreven.

<u>vervoermiddelen</u>	<u>boekwaarde</u>	<u>aanschafwaarde</u>	Cataloguswaarde in het <u>jaar van aankoop</u> <u>(incl evt BPM en OB)</u>
Bestelbusje	19.062	35.300	42.713
vrachtwagen 1	45.974	72.975	88.300
vrachtwagen 2	<u>75.702</u>	75.702	91.599
	140.738		

De vervoermiddelen worden in 5 jaar afgeschreven met een restwaarde van 10% van de aanschafwaarde.

Het bestelbusje is op 2 januari 2016 geleverd en in gebruik genomen.

De KIA op deze investering was 15%.

Vrachtwagen 1 is aangeschaft in op 1 juli 2016.

Vrachtwagen 2 is in 2017 reeds besteld, maar in 2018 is deze geleverd. Er is in 2017 € 6.000 op deze vrachtwagen betaald. De KIA is 14,5%.

Eigen vermogen

Commercieel is het eigen vermogen

72.194

Fiscaal is het eigen vermogen

ook:

(F)OR

30.961

Vermogen

41.233

Eigen vermogen

72.194

Verdere gegevens over 2018 van Katendreef:

Katendreef wil "vergroenen". Daartoe zijn de volgende acties en investeringen gedaan in 2018. (U kunt ervan uitgaan dat de gegeven categorieën en nummers juist zijn; de nummers staan tussen haakjes achter de betreffende investering).

- Nadat de loods opgeleverd is, laat Katendreef zonnepanelen plaatsen. Deze worden tijdig gemeld voor eventuele subsidies en fiscale faciliteiten. De kosten, inclusief plaatsen, zijn € 9.100 (nummer B2018 123456; 13,5% EIA).

Met de opbrengst van deze panelen kunnen de hieronder genoemde bestelbussen en elektrische personenauto worden opgeladen.

- Het bestelbusje (met alleen 2 stoelen voorin) wordt gedurende het jaar in het weekend door alle personeelsleden en soms door een oproepkracht gebruikt voor privédoeleinden. Er wordt door de gebruikers geen rittenadministratie bijgehouden.

Op 28 december 2018 wordt het busje voor € 100 verkocht aan Felix (zoon van Bert, zie boven) om zijn crossmotor te kunnen vervoeren (de werkelijke waarde van het busje was op dat moment gelijk aan de boekwaarde). Felix is in zijn vrije tijd een fervent crossmotorrijder. In de plaats van deze bovengenoemde bestelbus worden door Katendreef 2 elektrische bestelbussen gekocht. Ook deze investeringen worden tijdig gemeld voor eventuele subsidies en fiscale faciliteiten; aankoop prijs per bus € 95.000 (nummer G2018 456789, 50% MIA).

- Voor de eigenaar van Katendreef, Bert, wordt op 1 oktober 2018 een volledig elektrische auto (Tesla) gekocht. Aankoop prijs voor deze auto is € 85.000. Deze auto wordt tijdig gemeld voor eventuele subsidies en fiscale faciliteiten (nummer G20183110, 36% over € 50.000 MIA). Bert houdt geen sluitende kilometeradministratie bij.

- Op het terrein van de loods wordt ook een zogenaamde grondwater-warmtepomp geïnstalleerd. Met deze warmte worden de gebouwen/nieuwe loods verwarmd en de privéwoning van Bert. De kosten van deze gehele installatie bedragen € 27.500 (A2018 987654, 54,5% EIA). Deze installatie wordt tijdig gemeld voor eventuele subsidies en fiscale faciliteiten.

- Voor de eigenaar van Katendreef, Bert, wordt op 1 oktober 2018 een volledig elektrische auto (Tesla) gekocht. Aankoop prijs voor deze auto is € 85.000. Deze auto wordt tijdig gemeld voor eventuele subsidies en fiscale faciliteiten. (nummer G20183110, 36% over € 50.000 MIA). Bert houdt geen sluitende kilometeradministratie bij.

Vraag 1.5 (4 punten)

Geef gemotiveerd aan of en in hoeverre de bovenstaande cursief gedrukte alinea vanuit fiscaal perspectief invloed heeft op de winst uit onderneming van 2018 voor Katendreef.

Het bestelbusje (met alleen 2 stoelen voorin) wordt gedurende het jaar in het weekend door alle personeelsleden en soms door een oproepkracht gebruikt voor privédoeleinden.

Vraag 1.6 (3 punten)

Geef gemotiveerd de fiscale gevolgen voor de loonbelasting van de bovenstaande cursief gedrukte alinea weer.

Eind december 2018 wordt het busje voor € 100 verkocht aan Felix (zoon van Bert, zie boven) om zijn crossmotor te kunnen vervoeren (de werkelijke waarde van het busje was op dat moment gelijk aan de boekwaarde).

Vraag 1.7 (2 punten)

Geef gemotiveerd en stap voor stap de fiscale gevolgen voor de omzetbelasting van de bovenstaande cursief gedrukte alinea weer voor Katendreef. (2 punten)

Vraag 1.8 (4 punten)

Geef gemotiveerd weer wat de fiscale gevolgen zijn van bovengenoemde verkoop van het busje voor de winst uit onderneming 2018 van Katendreef

Overige gegevens

Zoals al eerder aangegeven, verricht Koeriersdienst Katendreef vervoersdiensten. De goederen worden alleen binnen de Europese Unie vervoerd. In 2018 zijn onder andere de volgende vervoersdiensten verzorgd:

- Voor een particulier die in Gouda woonachtig is, heeft Katendreef op 1 maart, op 1 juni en op 1 september een zending vervoerd naar een in Engeland gevestigde ondernemer.

Vanuit Engeland werden op de terugweg pakketten meegenomen naar het vaste land. Onderstaand meer informatie over deze vervoerde zendingen vanuit Engeland:

- Vervoerde zending van 1 maart: deze vervoerde zending werd in opdracht van deze Engelse particulier naar een in Duitsland gevestigde ondernemer gebracht;

- Vervoerde zending van 1 juni: deze werd verricht voor een in Engeland gevestigde ondernemer. De vervoerde zending werd in opdracht van deze in Engeland gevestigde ondernemer naar een in Polen wonende particulier gebracht.

- Vervoerde zending van 1 september: deze werd verricht voor een in Engeland gevestigde ondernemer. De vervoerde zending werd in opdracht van deze in Engeland gevestigde ondernemer naar een in Amsterdam wonende particulier gebracht.

- Eén van de werknemers van Katendreef bleek, bij de vervoersdienst naar Engeland, een verstekeling in zijn vrachtwagen te hebben. Hij was zich hiervan niet bewust. Die werknemer is in Frankrijk door de politie aldaar opgepakt en heeft 3 dagen "vast gezeten" voor onderzoek. Katendreef heeft gezorgd dat deze werknemer werd bijgestaan door een Franse advocaat en heeft de nota van deze advocaat ad € 5.000 betaald en voor haar rekening genomen.

Vraag 1.9 (4 punten)

Geef gemotiveerd en stap voor stap de fiscale gevolgen voor de omzetbelasting van de bovenstaande cursief gedrukte alinea weer voor Katendreef.

- Tijdens een vervoersdienst kreeg een chauffeur in Duitsland een boete voor te hard rijden ad € 120. Ook deze nota heeft Katendreef betaald en voor haar rekening genomen.

- Na de verhuizing en de verbouwing heeft Katendreef een feest gegeven in de loods. Er zijn ongeveer 150 mensen geweest. Dit betrof zowel privé gasten van Bert, ongeveer 75, als zakenrelaties, ongeveer 25 en werknemers/oproepkrachten, ongeveer 30 met hun partners, ongeveer 20. Kosten van dit feest hebben € 12.500 bedragen.

- Eén van de vaste krachten van Katendreef, Henry, 59 jaar oud, alleenstaande zonder kinderen, rijdt op verzoek van Katendreef regelmatig met zijn eigen auto 's-avonds een vervoersdienst. Henry deed dat vaker omdat hij weinig inkomen heeft

doordat er op zijn loon loonbeslag is gelegd vanwege zijn gokschulden uit het verleden heeft. Henry krijgt van Katendreef voor zo'n vervoersdienst € 100 netto in zijn hand. Katendreef boekt dat onder diverse onkosten. In 2018 heeft Henry tot 15 november 150 vervoersdiensten gereden.

- Op 15 november 2018 rijdt Henry weer een dergelijke vervoersdienst. Door onbekende oorzaak komt zijn auto in een kanaal terecht en Henry overlijdt. Katendreef keert de volgens de CAO verplichte uitkering van 2 maandsalarissen uit. Henry had een bruto maandsalaris (inclusief vakantiegeld) van € 2.300. Ter zake van zijn overlijden keert Katendreef € 4.600 netto uit. Nu deze uitkering in het loonbeslag "verdwijnt" en Henry of zijn nabestaanden geen geld hebben om een uitvaart te (laten) verzorgen, neemt Katendreef deze kosten ad € 4.800 voor de uitvaart voor haar rekening. Koffie en condoleance vinden na de uitvaart plaats in de leefkeuken van Bert. De kosten hiervoor zijn € 600 welke eveneens door Katendreef worden gedragen.

Vraag 1.10 (2 punten)

Geef gemotiveerd en stap voor stap de fiscale gevolgen voor de omzetbelasting van de bovenstaande cursief gedrukte alinea weer voor Katendreef.

Vraag 1.11 (5 punten)

Geef gemotiveerd en stap voor stap de fiscale gevolgen voor de loonbelasting van de bovenstaande cursief gedrukte alinea weer voor Katendreef.

- Henk, 61 jaar, werkt sinds 1990 voor Katendreef. Henk was een van de eerste werknemers van Katendreef en werkt er nog steeds fulltime. Helaas functioneert Henk de laatste tijd niet meer goed: hij komt steeds te laat, rijdt veel te hard waardoor hij regelmatig een verkeersboete krijgt en tot overmaat van ramp wordt hij tijdens zijn werk door de politie aangehouden omdat hij dronken achter het stuur zit. Ondanks dat Henk al lang voor Katendreef werkt, ziet Bert zich genoodzaakt om Henk te ontslaan. Via de rechter wordt de arbeidsovereenkomst met Henk op 15 januari 2019 ontbonden. Henk is getrouwd met Mieke (60 jaar). Henk heeft een eigen vermogen van € 80.000. Mieke heeft een parttime baan als receptioniste waarmee zij € 1500 per maand verdient.

- Patrick, 22 jaar, werkt sinds juli 2018 drie avonden per week als koerier bij Katendreef. Overdag werkt Patrick in de bakkerij van zijn vader. Er is geen schriftelijke overeenkomst tussen Katendreef (Bert) en Patrick gesloten. Wel hebben ze een aantal mondelinge afspraken gemaakt:

- Patrick krijgt € 13 per uur betaald. Betaling vindt achteraf op het einde van de maand plaats via de bank.
- De werktijden zijn: dinsdag-, woensdag en vrijdagavond van 18:00 – 22:00 uur.
- Bij de uitvoering van het werk maakt Patrick gebruik van de bestelbus van Katendreef.
- Patrick moet zich houden aan de aanwijzingen van Bert.

Op 4 januari 2019 wordt Patrick tijdens zijn werk voor Katendreef aangereden door een spookrijder. Patrick raakt ernstig gewond en zal minstens een half jaar niet kunnen werken.

Vraag 1.12 (5 punten)

Geef gemotiveerd aan op welke uitkering(en) Henk een beroep kan doen na het einde van de WW-uitkering tot aan het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd op 67 jaar. Geef daarbij ook aan of het inkomen van Mieke en/of het eigen vermogen van Henk van invloed is op de (hoogte van de) uitkering(en).

Vraag 1.13 (4 punten)

Geef gemotiveerd aan of Patrick recht heeft op loondoorbetaling gedurende de tijd dat hij niet kan werken wegens ziekte. Verwijs bij de beantwoording naar de relevante wettelijke bepalingen.

- Eén van de werknemers van Katendreef is Casper, zoon van Bert en Denise. Hij is bij Katendreef gaan werken toen hij 16 jaar was, eerst op kantoor, toen als chauffeur en de laatste jaren als planner en rechterhand van Bert. Bert overweegt om met Casper een vennootschap onder firma aan te gaan. Casper heeft geen liquiditeiten. Bert wil graag geïnformeerd worden hoe een en ander vorm te geven.

Vraag 1.14 (3 punten)

Bert wil Casper de onderneming Katendreef schenken wanneer Bert 67 jaar oud is.

Geef de 3 vereisten waaraan voldaan moet worden, wil de BOR van toepassing zijn op deze schenking (alleen de eerste 3 worden nagekeken)

EINDE CASUS 1

Casus 2 (50 punten)

Boris (40 jaar oud) en Barbara (38 jaar oud) zijn in 2015 getrouwd in gemeenschap van goederen. Ze hebben samen 2 kinderen van 8 en 6 jaar.

Volgens Boris is Barbara koopziek. Hij is het helemaal zat dat Barbara regelmatig dure spullen koopt zonder overleg. Onlangs heeft Barbara nog een dure elektrische fiets op afbetaling gekocht, waar Boris het niet mee eens is.

Vraag 2.1 (3 punten)

Geef gemotiveerd aan of Boris nog iets kan ondernemen tegen de aankoop van de elektrische fiets door Barbara. Verwijs bij de beantwoording van de vraag naar de relevante wettelijke bepalingen.

Voor de kinderen heeft Barbara nieuwe winterjassen bij een webshop gekocht van € 150 per stuk. Volgens Boris is dit belachelijk duur en hij stelt dat Barbara de jassen maar moet betalen van het geld dat zij van haar ouders heeft gekregen waarbij de ouders bepaald hebben dat de schenking buiten de gemeenschap van goederen valt. Dat is ook iets dat Boris behoorlijk dwars zit.

Vraag 2.2 (3 punten)

Geef gemotiveerd aan ten laste van welk inkomen of vermogen de winterjassen van de kinderen komen. Verwijs bij de beantwoording van de vraag naar de relevante wettelijke bepalingen.

Nadat Barbara beloofd heeft dat ze in de toekomst meer met Boris zal overleggen over dure aankopen, wordt de ruzie gesust.

Boris en Barbara wonen in een buitenwijk van Zwolle in een woning die ze in 2011 hebben gekocht. De WOZ-waarde van deze woning bedraagt in 2018 € 280.000. De geschatte waarde in het economisch verkeer is in 2018 € 340.000. Boris en Barbara hebben de woning destijds gekocht voor € 280.000. Op de woning rust een hypotheek die op 31 december 2018 € 290.000 bedraagt. De hypotheek bestaat uit twee delen: één gedeelte van € 150.000 is een bankspaarhypotheek en een gedeelte van € 140.000 is aflossingsvrije hypotheek. De rente bedraagt voor beide delen 4,75%. Het opgebouwde saldo op het bankspaar gedeelte bedraagt eind 2018 € 19.000.

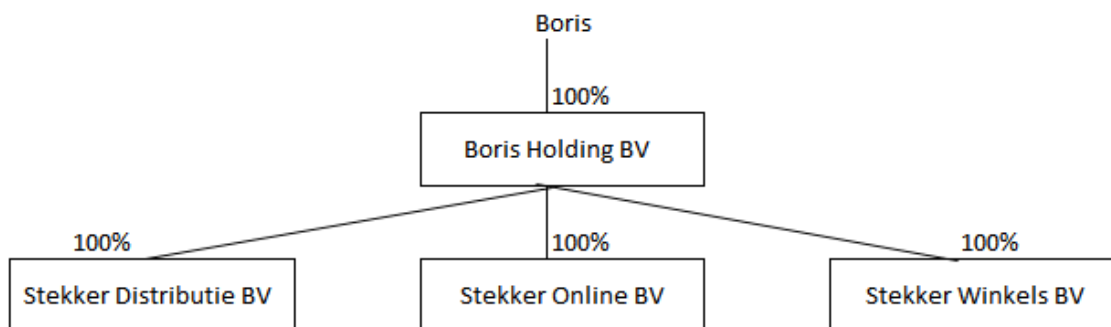
Onlangs hebben ze hun oog laten vallen op een bouwkaavel in het nabijgelegen dorp Hattem. Ze kopen deze bouwkaavel van de gemeente met de bedoeling er een vrijstaande nieuwbouwwoning op te bouwen waarin ze zelf gaan wonen. Begin januari 2018 hebben ze een koopoptie op de bouwkaavel gekregen en in september 2018 hebben ze de bouwkaavel gekocht. De koopprijs van de grond is € 200.000. Voor het bouwen van de nieuwbouwwoning hebben Boris en Barbara een koop-aanneemovereenkomst gesloten met een aannemer. De aannemer gaat de woning bouwen voor € 450.000. Boris en Barbara hebben begroot dat ze voor het sanitair, de vloeren, keuken en meerwerk nog € 75.000 moeten betalen. Om dit allemaal te financieren hebben Boris en Barbara een hypotheek afgesloten met bouwdepot bij de bank. Het maximaal op te nemen hypotheekbedrag is € 725.000. Deze hypotheek bestaat uit twee delen: een aflossingsvrij deel van € 290.000 en een annuïtair in 30 jaar af te lossen deel van € 435.000. De rente op beide delen bedraagt 2%.

Op 31 december 2018 is nog niet gestart met de bouw van de woning. Er is al wel een deel uit het bouwdepot van de hypotheek opgenomen om de aankoop van de grond, de kosten van de aanvraag van de omgevingsvergunning en de kosten van de architect te betalen. Tevens hebben Boris en Barbara een gedeelte uit het bouwdepot van de hypotheek opgenomen om de dubbele rentelasten die ze nu hebben te kunnen voldoen. Het saldo dat ze hebben opgenomen bedraagt € 221.000 en is als volgt te specificeren.

Aankoop grond	€ 200.000 V.O.N.	opgenomen op 1 september 2018
Aanvraag omgevingsvergunning	€ 8.000 incl. btw	opgenomen op 1 september 2018
Kosten architect	€ 10.000 incl. btw	opgenomen op 1 september 2018
Rente	€ 3.000	opgenomen op 1 december 2018
Saldo hypotheek 31 dec 2018	€ 221.000	

Sinds 2008 is Boris aandeelhouder van Boris Holding BV. Deze BV is aandeelhouder van een drietal BV's. De BV's houden zich bezig met de verkoop en distributie van elektronica, zowel online als in drie fysieke winkels.

De BV-structuur ziet er als volgt uit:



Eén van de drie fysieke winkels werd tot 1 januari 2008 geëxploiteerd door de vader van Barbara. Op 1 januari 2008 heeft de vader van Barbara zijn onderneming (met uitzondering van een winkelpand) verkocht aan Stekker Winkels BV. Op 1 januari 2008 heeft hij het winkelpand voor € 500.000 aan Barbara verkocht. Barbara is dit bedrag aan haar vader schuldig gebleven. Zij betaalt aan haar vader jaarlijks een zakelijke rente van 5% op grond van de hiertoe opgemaakte overeenkomst van geldlening. Ze lost tussentijds niets af op deze geldlening. De waarde in het economisch verkeer van het winkelpand bedroeg op het moment van overdracht € 600.000. Barbara verhuurt het winkelpand aan Stekker Winkels BV. Zij heeft daarvoor in 2018 € 50.000 huur ontvangen. Indien het winkelpand aan een ander bedrijf zou worden verhuurd, zou ze minimaal € 60.000 huur kunnen ontvangen. De WOZ-waarde van het winkelpand is in 2018 € 650.000. De afschrijving op het winkelpand bedraagt per jaar € 10.000. Barbara heeft in 2018 € 4.500 kosten gemaakt voor het winkelpand, bestaande uit verzekerings- en onderhoudskosten en lokale belastingen.

Vraag 2.3 (10 punten)

Geef gemotiveerd aan in hoeverre de met de huur/verhuur van het winkelpand samenhangende opbrengsten, kosten, lasten en overige uitgaven in het belastbaar inkomen van Barbara van 2018 opgenomen dienen te worden. Ga ervan uit dat de bodemwaarde van het pand in 2018 nog niet is bereikt.

Per 1 januari 2018 willen de vier BV's wellicht een fiscale eenheid voor de Vpb aangaan, waarvan Boris Holding BV de moedermaatschappij zal zijn. Boris Holding BV heeft een vordering van € 85.000 die zij op Stekker Winkels BV heeft in 2017 afgewaardeerd naar € 35.000. De verwachting is namelijk dat € 50.000 niet meer kan worden geïnd omdat een gedeelte van de debiteuren niet meer invorderbaar is en een gedeelte van de voorraad van Stekker Winkels BV incourant is. Deze afwaardering is fiscaal toegestaan. De fiscale balansen van de BV's zien er als volgt uit.

Boris Holding BV (in €)			
	31-12-2017		31-12-2017
Pand	250.000	Fiscaal vermogen	128.000
Deelneming Stekker Distributie BV	50.000	Hypotheek Pand	230.000
Deelneming Stekker Online BV	50.000	Overige schulden	150.000
Deelneming Stekker Winkels BV	30.000	Crediteuren	80.000
Personenauto	45.000		
Vordering Stekker Winkels BV	35.000		
Vordering Stekker Distributie BV	15.000		
Debiteuren	63.000		
Bank	50.000		
	<u>588.000</u>		<u>588.000</u>

Stekker Distributie BV (in €)			
	31-12-2017		31-12-2017
Distibutiecentrum	200.000	Fiscaal vermogen	50.000
Voorraad	220.000	Hypotheek disttributiecentrum	200.000
Debiteuren	5.000	Crediteuren	150.000
Bank	10.000	Schuld Boris Holding BV	15.000
		Overige schulden	20.000
	<u>435.000</u>		<u>435.000</u>

Stekker Online BV (in €)			
	31-12-2017		31-12-2017
Immateriële vaste activa	50.000	Fiscaal vermogen	50.000
Debiteuren	60.000	Crediteuren	30.000
Bank	5.000	Overige schulden	35.000
	<u>115.000</u>		<u>115.000</u>

Stekker Winkels BV (in €)			
	31-12-2017		31-12-2017
Debiteuren	50.000	Fiscaal vermogen	30.000
Voorraad	100.000	Crediteuren	40.000
Bank	5.000	Schuld aan Boris Holding BV	85.000
	155.000		155.000

Vraag 2.4a (8 punten)

Geef gemotiveerd aan wat de fiscale gevolgen zijn voor de schuldverhouding tussen Boris Holding BV en Stekker Winkels BV van het aangaan van de fiscale eenheid Vpb per 1 januari 2018 (ga ervan uit dat het verzoek fiscale eenheid Vpb tijdig is ingediend bij de inspecteur).

Vraag 2.4b (7 punten)

Geef de fiscale openingsbalans van de fiscale eenheid Vpb op 1 januari 2018

Boris rijdt in 2018 in de auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 60.000. Deze auto is door Boris Holding BV aangeschaft in 2016. Boris rijdt heel weinig privé met de auto. Hij denkt zelf dat hij zeker minder dan 500 km privé per jaar rijdt. Hij is in augustus 2018 begonnen met het bijhouden van een kilometeradministratie. Hieruit blijkt inderdaad dat hij per maand circa 25 km privé rijdt.

Helaas is Stekker Winkels BV al enige tijd verliesgevend. Voordat de fiscale eenheid Vpb per 1 januari 2018 tot stand is gekomen, heeft Boris met zijn accountant gesproken over de toekomst van Stekker Winkels BV. Ze hebben toen de optie besproken om geen fiscale eenheid tot stand te brengen tussen Boris Holding BV en Stekker Winkels BV, maar om Stekker Winkels BV te verkopen of te liquideren. Boris Holding BV heeft de aandelen Stekker Winkels BV in 2006 gekocht voor € 30.000. In 2014 heeft Stekker Winkels BV voor het laatst dividend uitgekeerd van € 10.000 aan Boris Holding BV. Ter zake van deze uitkering is geen aangifte dividendbelasting gedaan en er is ook geen dividendbelasting ingehouden. De verwachting is dat als Stekker Winkels BV zal worden geliquideerd, de liquidatie-uitkering € 12.000 zal bedragen.

Vraag 2.5a (6 punten)

Geef gemotiveerd aan op basis van toepasselijke wet- en regelgeving én middels een berekening wat de invloed is van de liquidatie van Stekker Winkels BV op de fiscale winst 2018 van Boris Holding BV indien de door Boris en zijn accountant besproken optie om Boris Holding BV en Stekker Winkels BV niet in de fiscale eenheid Vpb op te nemen zou zijn toegepast.

Vraag 2.5b (2 punten)

Geef gemotiveerd aan wat de gevolgen zijn van het niet afdragen van dividendbelasting door Stekker Winkels BV ter zake van de dividenduitkering aan Boris Holding BV in 2014.

De accountant heeft in de eerdere bespreking ook de optie besproken om de aandelen van Stekker Winkels BV eerst te verkopen aan Stekker Distributie BV voor € 50.000 en daarna de BV te liquideren. De accountant heeft verteld dat hiermee een belastingvoordeel kan worden behaald.

Omdat Boris vreest dat Stekker Winkels BV failliet zou kunnen gaan, besluit hij om de niet-opeisbare vordering die Boris Holding BV heeft op Stekker Winkels BV op basis van zijn bevoegdheid als indirect bestuurder van Stekker Winkels BV, te voldoen ten laste van de activa van Stekker Winkels BV.

Vraag 2.6 (4 punten)

Geef gemotiveerd aan wat het risico is van de handelwijze van Boris voor Boris Holding BV bij een faillissement van Stekker Winkels BV. Verwijs bij de beantwoording van de vraag naar de relevante wettelijke bepalingen.

Barbara is fanatiek verzamelaar van antiek en kunst. Ze heeft inmiddels een aardige verzameling opgebouwd. Op 1 januari 2018 hebben Boris en Barbara samen de onderstaande bezittingen en schulden.

- Verzameling kunst en antiek. Waarde op 1 januari 2018 € 85.000
- Auto waarmee Barbara naar haar werk rijdt. Waarde op 1 januari 2018 € 15.000
- Vakantiehuis in Duitsland waar ze elke vakantie naar toe gaan. De waarde in het economisch verkeer bedraagt op 1 januari € 250.000. Het huis is gefinancierd met een hypothecaire lening van € 180.000.
- Aandelenpakket (alle belangen minder dan 5%). Waarde op 1 januari 2018 € 50.000.
- Banksaldo op 1 januari 2018 € 150.000.

Barbara vindt eigenlijk dat ze wel genoeg belasting betaalt en heeft daarom de afgelopen 7 jaren het huis in Duitsland niet opgenomen in de door haarzelf ingevulde en ingediende aangiften inkomstenbelasting van haarzelf en Boris. Hun accountant constateert dit als hij voor het eerst de aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren onder ogen krijgt.

Barbara vertelt hem dat ze niet van plan is ook nog belasting over dat vakantiehuis in Duitsland te gaan betalen. Tijdens dat gesprek geeft ze aan dat ze ook nog een bankrekening in Zwitserland heeft waarover ze geen belasting in Nederland wil betalen. Barbara vindt dat ze, net als Starbucks en Bono, best gebruik mag maken van internationale mogelijkheden om belasting te besparen. Haar accountant probeert haar uit te leggen dat er een verschil is tussen belastingontduiking en belastingontwijking. In 2018 ontdekt de Nederlandse belastinginspecteur ook dat het vakantiehuis in Duitsland én de bankrekening in Zwitserland niet vermeld zijn in de ingediende aangiften inkomstenbelasting.

Vraag 2.7a (4 punten)

Geef gemotiveerd aan of, door het niet in de aangiften inkomstenbelasting van Barbara en Boris opnemen van het vakantiehuis in Duitsland en de bankrekening in Zwitserland, sprake is van belastingontwijking of belastingontduiking.

Vraag 2.7b (3 punten)

Kan de Nederlandse belastinginspecteur een navorderingsaanslag opleggen aan Barbara en/of Boris en zo ja, binnen welke termijn?

EINDE EXAMEN