

Keuzedeel
Fiscale werkzaamheden
in de praktijk

belastingaangiftejaar 2021

J. Clermonts
T. Visser

Boom beroepsonderwijs
info@boomberoepsonderwijs.nl
www.boomberoepsonderwijs.nl

Auteurs: J. Clermonts, T. Visser
ISBN: 978 90 372 6311 4, maakt onderdeel uit van pakket 978 90 372 6311 4

© Boom beroepsonderwijs 2022

Behoudens de in of krachtens de Auteurswet gestelde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Voor zover het maken van reprografische verveelvoudigingen uit deze uitgave is toegestaan op grond van artikel 16h Auteurswet dient men de daarvoor wettelijk verschuldigde vergoedingen te voldoen aan de Stichting Reprerecht (www.reprerecht.nl). Voor het overnemen van (een) gedeelte(n) uit deze uitgave in bijvoorbeeld een (digitale) leeromgeving of een reader in het onderwijs (op grond van artikel 16, Auteurswet 1912) kan men zich wenden tot Stichting Uitgeversorganisatie voor Onderwijslicenties (Postbus 3060, 2130 KB Hoofddorp, www.stichting-uvo.nl).

De uitgever heeft ernaar gestreefd de auteursrechten te regelen volgens de wettelijke bepalingen. Degenen die desondanks menen zekere rechten te kunnen doen gelden, kunnen zich alsnog tot de uitgever wenden.

Door het gebruik van deze uitgave verklaart u kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de specifieke productvoorwaarden en algemene voorwaarden van Boom beroepsonderwijs, te vinden op www.boomberoepsonderwijs.nl.

Inhoud

Voorwoord 7

Deel 1 Inkomstenbelasting (belastingjaar 2021) 11

- Hoofdstuk 1 De basis van de inkomstenbelasting 12
 - Opgaven hoofdstuk 1 19
- Hoofdstuk 2 Inkomsten box 1, inkomen uit werk en woning 21
 - Opgaven hoofdstuk 2 29
- Hoofdstuk 3 Inkomsten box 3, inkomen uit sparen en beleggen 32
 - Opgaven hoofdstuk 3 36
- Hoofdstuk 4 Aftrekposten (uitgaven) 39
 - Opgaven hoofdstuk 4 46
- Hoofdstuk 5 De verdeling en rechtsbescherming 48
- Hoofdstuk 6 Cases Inkomstenbelasting belastingjaar 2021 51
- Hoofdstuk 7 Box 2, aanmerkelijk belang 76
- Hoofdstuk 8 Winst uit onderneming 81

Deel 2 Aangifte vennootschapsbelasting (2021) 115

Deel 3 Loonheffing (2021) 145

- Hoofdstuk 1 Wat is loonheffing? 146
 - Opgaven hoofdstuk 1 149
- Hoofdstuk 2 Waarover is loonheffing verschuldigd? 150
 - Opgaven hoofdstuk 2 156
- Hoofdstuk 3 Diverse regelingen 161
 - Opgaven hoofdstuk 3 165

Voorwoord

Inleiding

Studielast

240 uur

Relevantie van het keuzedeel

Praktische vaardigheden om aangiftes te verzorgen voor inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting en kennis en vaardigheden met betrekking tot loonberekeningen verhogen de kans op de arbeidsmarkt.

Ook de doorstroom/aansluiting naar het hbo, met name voor de studies accountancy en (fiscale) economie, wordt door het volgen van dit keuzedeel verbeterd.

Beschrijving van het keuzedeel

Het keuzedeel bevat een verdieping van actuele fiscale kennis en vaardigheden ten behoeve van het doen van fiscale aangiften en loonberekeningen.

Inhoud

D1-K1: Verricht fiscale werkzaamheden in de praktijk

Fiscale werkzaamheden zijn complex en vragen om een goede planning en gestructureerd werken. Om de fiscale wet- en regelgeving goed te kunnen toepassen in de persoonlijke situatie van de klant, heb je inzicht nodig.

Je moet kennis hebben van de actuele wet- en regelgeving en deze kunnen toepassen. En je moet deze kennis steeds up-to-date houden; fiscale wetten en regels veranderen continu.

Je ondersteunt de leidinggevende bij de dagelijkse werkzaamheden en je werkt samen met je leidinggevende, collega's en klanten. Je bent zelf verantwoordelijk voor het juist uitvoeren van je werk.

Je hebt specialistische kennis nodig van:

- het boxenstelsel inkomstenbelasting;
- heffingskortingen;
- aftrekposten;
- verliesrekening inkomstenbelasting;

- vermogensetikettering;
- investeringsaftrek en desinvesteringsbijtelling;
- herinvesteringsreserve;
- fiscale oudedagsreserve;
- ondernemersaftrek en MKB-vrijstelling;
- vrijgestelde winstbestandsdelen;
- verliesrekening vennootschapsbelasting;
- fiscale eenheid;
- rechtsbescherming;
- Werkkostenregeling/vrije vergoedingen;
- loonheffingstabellen;
- administratieve verplichtingen met betrekking tot werknemers;
- bruteren;
- gelegenheidsschenken.

Verder heb je de volgende vaardigheden nodig:

- nauwkeurig werken;
- fiscale correcties in de administratie aanbrengen;
- actuele kennis van de fiscale wet- en regelgeving toepassen in specifieke situaties;
- tarieven inkomstenbelasting toepassen;
- fiscale winst inkomstenbelasting berekenen via vermogensvergelijking en resultaatrekening;
- winst vennootschapsbelasting berekenen via vermogensvergelijking en resultaatrekening;
- brutoloon, fiscaal loon en nettoloon in eenvoudige situaties berekenen.

Aangiftesoftware gebruiken

Dit keuzedeel kan gecombineerd worden met aangiftesoftware Inkomstenbelasting en Vennootschapsbelasting. Voor deel 1 Inkomstenbelasting maken wij gebruik van software van de Belastingdienst. Voor deel 2 kan gebruikgemaakt worden van de VPB-aangiftesoftware van Nextens, software van LexisNexis

Informatie over aangifteprogramma Inkomstenbelasting

We maken gebruik van het online aangifteprogramma voor de inkomstenbelasting 2021, dus gebruiken we de wet- en regelgeving van het belastingjaar 2021.

Je kunt voor dit keuzedeel gebruikmaken van een testprogramma dat gebruikt wordt voor de scholing van belastingmedewerkers.

Het online aangifteprogramma is beschikbaar op de digitale leeromgeving van Boom beroepsonderwijs.

Voordat je de digitale leeromgeving kunt gebruiken, moet je eenmalig je licentie activeren.

- Overleg met je docent welk type account je gebruikt.
- Ga naar www.boomberoepsonderwijs.nl/licentie.
- Bekijk de instructiefilm of lees het stappenplan.
- Volg de stappen.

Aan de slag

Heb je een opdracht waarvoor je de online aangiftesoftware voor nodig hebt?

- Ga naar de digitale leeromgeving en zoek de casus op.
- Activeer de weblink en kies linksboven voor **(2021) IH versie 1** en open **3 Blanco**.

Let wel op: gegevens kun je in dit programma alleen opslaan als pdf. Maak daarom tijdig notities van gevraagde bedragen en overzichten. Noteer deze in de daarvoor bestemde invulvakken in dit boek.

Het programma sluit zichzelf af als het 15 minuten niet is gebruikt.

Bij de cases zul je steeds alles invullen voor de persoon 3 Blanco met het BSN 11111110, ook al staat in de case zelf een ander BSN. BSN = burgerservicenummer. Als je een case gemaakt hebt, kun je deze opslaan op je laptop/pc. Vermeld het nummer van de case in de naam van het bestand!

Informatie over aangifteprogramma vennootschapsbelasting

Bij deel 2 Vennootschapsbelasting wordt gebruikgemaakt van het vPB-aangifteprogramma Nextens.

De school moet over een licentie beschikken om de cases te kunnen uitwerken met betrekking tot vPB. De software is zowel online als in een desktopversie beschikbaar. In dit keuzedeel wordt verwezen naar de desktopversie, maar de teksten zijn ook van toepassing op de onlineversie.

Voor ROC-scholen hanteert Nextens aparte tarieven voor Nextens IB-, vPB- en btw-software. Meer informatie en bestellen kan via sales@nextens.nl. Voor vragen over het werken met de Nextens software wordt verwezen naar www.nextens.nl/support/.

Box 3 Sparen en beleggen

Bij het ontwikkelen van deze editie van Fiscale werkzaamheden in de praktijk was er nog geen duidelijkheid over eventuele aanpassingen in Box 3 sparen en beleggen. Dit naar aanleiding van het oordeel van de Hoge Raad op 24 december 2021 dat het geldende stelsel van vermogensrendementsheffing (Box 3) in strijd is met het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden (EVRM).

Deel 1
Inkomstenbelasting
(belastingjaar 2021)

Hoofdstuk 1

De basis van de inkomstenbelasting

Wat zijn belastingen en waarom moeten we deze betalen?

In Nederland kennen we allerlei soorten belastingen. Denk maar eens aan de omzetbelasting, motorrijtuigenbelasting, inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting. Kenmerk is dat je verplicht een bedrag betaalt aan de overheid zonder dat je daar meteen iets voor terugkrijgt. Indirect krijg je hier wel veel voor terug, zoals een goede gezondheidszorg, onderwijs, wegen en sociale voorzieningen. Uiteindelijk kun je als Nederlander beschikken over een goed functionerende samenleving. Dit kost geld en dat betalen we met z'n allen.

Je kunt het vergelijken met een vereniging waarvan je lid bent. Daar betaal je contributie, waarmee de kosten van de vereniging worden betaald. Wij als inwoners van Nederland vormen een samenleving, waarvan we de kosten samen betalen. Uiteraard is belasting betalen nooit leuk, daarom moet je niet meer betalen dan nodig is!

Landen als Zweden, Noorwegen, Denemarken en Nederland scoren hoog in onderzoeken over welke mensen in de wereld het meest tevreden over hun leven zijn. Dit zijn ook de landen waar in verhouding veel belasting moet worden betaald. Zou hier een verband tussen zijn?

In Nederland worden de belastingwetten door de regering en de volksvertegenwoordiging gemaakt. Uiteindelijk kiezen wij als inwoners van Nederland de volksvertegenwoordiging en hebben we zo invloed op de wetten die voor ons gelden.

De Belastingdienst (fiscus) voert de belastingwetten uit. Ook zorgt de Belastingdienst voor de inning van de belastingen en de controle van de belastingplichtige.

Inkomstenbelasting

Een belangrijke belasting waarvan we in de komende lessen naar de werking gaan kijken is de inkomstenbelasting. Simpel gezegd is dit een belasting op het totale jaarinkomen dat iemand in Nederland verdient.

Dit inkomen kan pas aan het eind van het jaar worden vastgesteld. Toch wil de overheid al gedurende het jaar een groot deel van dit geld binnenhalen. Dit doet ze door voorheffingen op te leggen als ze vaststellen dat iemand inkomen heeft. Voorbeelden hiervan zijn:

- 1 *Loonheffing*. Iemand heeft een baan of een uitkering waardoor hij geld verdient. Degene die dit geld uitkeert, houdt meteen een bedrag op de uitbetaling in, dat deze inhoudingsplichtige dan inlevert bij de Belastingdienst.
- 2 *Dividendbelasting*. Iemand die aandelen heeft in een nv of bv waarbij hij een winstuitkering (dividend) van het bedrijf ontvangt, betaalt 15% van die winstuitkering aan de Belastingdienst.

Naamloze vennootschappen (nv) of besloten vennootschappen (bv) zijn ondernemingen waarvan je (mede)eigenaar kunt worden door aandelen erin te kopen. Als een bedrijf goed draait, maakt het winst. Deze winst kan aan de aandeelhouders worden uitbetaald in de vorm van DIVIDEND. Over het dividend wordt 15% dividendbelasting ingehouden.

Bijvoorbeeld: de bv Geluk maakt € 500.000,- winst en er zijn 10.000 aandeelhouders. Er wordt besloten aan iedere aandeelhouder € 20,- winst uit te keren (= dividend); de rest van de winst wordt gereserveerd om het bedrijf te laten groeien.

Eén aandeelhouder ontvangt dan:

Brutodividend	€	20,-	
Dividendbelasting 15% van € 20,- =	€	3,-	-/-
Netto-uitbetaling aan de aandeelhouder	€	17,-	

- 3 *Voorlopige aanslag.* Het kan voorkomen dat de Belastingdienst informatie heeft dat iemand belastingplichtig inkomen heeft. Dan kan de Belastingdienst een schatting maken hoeveel belasting deze persoon op jaarbasis zou moeten betalen. Dit bedrag kunnen ze in termijnen als voorschot door de belastingplichtige laten betalen.

Omgekeerd kan ook voorkomen, als een belastingplichtige verwacht dat hij in een jaar te veel belasting betaalt. De belastingplichtige kan aan de Belastingdienst vragen om deze te veel betaalde belasting alvast terugbetaald te krijgen.

Iemand, die een eigen bedrijf heeft in de vorm van een eenmanszaak, maakt gedurende het jaar € 30.000,- winst. De eigenaar is nooit in dienst van zijn eenmanszaak en zou hierdoor gedurende het jaar geen voorbelasting hoeven te betalen. Na afloop van het jaar kan blijken dat de ondernemer € 6.000,- inkomstenbelasting verschuldigd is. De Belastingdienst legt dan gedurende het jaar een voorlopige aanslag inkomstenbelasting op van € 500,- per maand; deze moet de ondernemer dan als voorschot betalen. Zo wordt voorkomen dat hij achteraf opeens een groot bedrag in één keer moet betalen.

Conclusie: inkomstenbelasting moet je betalen over je jaarinkomen.

Via een aangifteprogramma inkomstenbelasting wordt, nadat het belastingjaar verstreken is, bepaald hoe hoog je inkomen is en hoeveel inkomstenbelasting je zou moeten betalen.

Van deze inkomstenbelasting mag je dan de vooraf betaalde belastingen aftrekken. Het verschil moet je dan bijbetalen of krijg je terug.

Een voorbeeld:

Blanco (BSN 11111110) heeft een bijbaan bij Burger King waar hij dit jaar € 6.100,- heeft verdiend. Tijdens zijn stage bij Philips verdiende hij € 3.500,-. In totaal werd er € 800,- loonheffing op zijn loon ingehouden (hij gaat op de fiets naar het werk). Na afloop van het jaar doet hij aangifte inkomstenbelasting.

Loon bij Burger King	€ 6.100,-		Loonheffing	€ 600,-	
Loon bij Philips	€ 3.500,-	+/+	Loonheffing	€ 200,-	+/+
Totaal jaarinkomen	€ 9.600,-			€ 800,-	

Arbeidskorting en levensloopverlofkorting zijn beide € 0,-.

Op grond van dit jaarinkomen is de inkomstenbelasting	€ 284,-	
Hij heeft al aan voorbelasting (loonheffing) betaald	€ 800,-	-/-
Dan ontvangt hij van de Belastingdienst terug	€ 516,-	

H1 Case 1

Open het aangifteprogramma (zie blz. 9). Maak de volgende stappen (vul zelf zoveel mogelijk de gevraagde gegevens in en klik op 'volgende').

- 1 Lees de eerste bladzijde door en druk dan op 'volgende'.
- 2 Vul je eigen gegevens in (je naam staat op '3 Blanco' en je burgerservicenummer staat op 11111110. Klik op '?' voor nummer belastingconsulent en lees de tekst.
- 3 Ga ervan uit dat je geen partner/huisgenoot of kinderen hebt.
- 4 Vul de gegevens van het loon in, zie voorgaand voorbeeld (deze ontvang je als een zogenaamde jaaropgave van je werkgevers). Je hebt geen recht op Wajong-uitkering.
- 5 Je hebt geen eigen woning (koopwoning) of meer dan € 31.340,- aan bezittingen. Ook heb je geen schulden of speciale uitgaven gedaan. Verder zijn de aanvullende vragen voor jou niet van toepassing.

Vul de volgende gegevens in:

1a	Hoeveel aan belasting moet je bijbetalen, of krijg je terug? Doorstrepen terug/bijbetalen.	€ terug/bijbetalen
1b	Wat is je verzamelinkomen?	€
1c	Hoeveel bedraagt de inkomstenbelasting?	€
1d	Hoeveel bedraagt de premie voor de volksverzekeringen?	€
1e	Op welke twee heffingskortingen heb je recht?	1: 2: