

**KNOW**  
**HOW**

Financieel

**HANDBOEK FISCALE KENNIS - THEORIEBOEK**

---

**Boom**beroepsonderwijs

Boom Beroepsonderwijs  
info@boomberoepsonderwijs.nl  
www.boomberoepsonderwijs.nl

Auteur: Paul Bles

Titel: Handboek Fiscale kennis - Theorieboek  
ISBN: 978 90 3726 782 2  
Eerste druk/eerste oplage

©2024 Boom Beroepsonderwijs | Boom

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. Auteursrecht ten aanzien van tekst- en datamining en machinelearning is nadrukkelijk voorbehouden.

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 Reprorecht ([www.reprorecht.nl](http://www.reprorecht.nl)). Voor het overnemen van een (of meerdere) 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](http://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](http://www.boomberoepsonderwijs.nl).

# INHOUD

---

<b>Voorwoord</b> .....	<b>5</b>
<b>Hoofdstuk 1 Inleiding</b> .....	<b>7</b>
1.1 Inleiding .....	7
1.2 Oriëntatie Belastingen .....	8
1.3 Belastingen: definitie .....	10
1.4 Belastingmoraal en belastingpolitiek .....	12
1.5 Belastingen en tarieven .....	13
1.6 Belastingbeginselen .....	15
1.7 Belastingen: manieren van indelen .....	16
1.8 Bronnen van belastingrecht .....	19
1.9 Rekenen met belastingen .....	21
1.10 Toeslagen .....	21
1.11 Procedures, maatregelen en rechtsbescherming .....	24
1.12 Samenvatting .....	28
1.13 Kernbegrippen .....	29
<b>Hoofdstuk 2 Inkomstenbelasting - Inleiding en box 1</b> .....	<b>33</b>
2.1 Inleiding .....	33
2.2 Oriëntatie inkomstenbelasting .....	34
2.3 Belastingsubject en belastingobject .....	34
2.4 Het boxenstelsel .....	37
2.5 Box 1: inkomsten uit werk en woning .....	38
2.6 Box 1: winst uit onderneming - Winstbepaling .....	38
2.7 Box 1: winst uit onderneming - Aftrekposten .....	43
2.8 Box 1: loon en overige inkomsten .....	51
2.9 Box 1: inkomsten uit de eigen woning .....	53
2.10 Box 1: persoonsgebonden aftrek .....	59
2.11 Box 1: schijventarief .....	61
2.12 Samenvatting .....	63
2.13 Kernbegrippen .....	65
<b>Hoofdstuk 3 Inkomstenbelasting - Box 2 en 3</b> .....	<b>69</b>
3.1 Inleiding .....	69
3.2 Box 2: winst uit aanmerkelijk belang .....	70
3.3 Box 3: sparen en beleggen .....	70
3.4 De aangifte .....	79
3.5 De heffingskortingen en de berekening van de inkomstenbelasting .....	84
3.6 De aanslag .....	88
3.7 Samenvatting .....	91
3.8 Kernbegrippen .....	92

<b>Hoofdstuk 4</b>	<b>Loonbelasting</b> .....	<b>93</b>
4.1	Inleiding .....	93
4.2	Oriëntatie loonbelasting .....	94
4.3	Loon .....	98
4.4	Onbelaste vergoedingen .....	101
4.5	Administratieve verplichtingen .....	105
4.6	Samenvatting .....	107
4.7	Kernbegrippen .....	108
<b>Hoofdstuk 5</b>	<b>Vennootschapsbelasting</b> .....	<b>111</b>
5.1	Inleiding .....	111
5.2	Oriëntatie vennootschapsbelasting .....	112
5.3	Vennootschapsbelasting: winstbepaling .....	113
5.4	Vennootschapsbelasting: tarief .....	120
5.5	Samenvatting .....	120
5.6	Kernbegrippen .....	121
<b>Hoofdstuk 6</b>	<b>Omzetbelasting</b> .....	<b>123</b>
6.1	Inleiding .....	123
6.2	Oriëntatie omzetbelasting .....	124
6.3	Belastingobject bij de omzetbelasting .....	125
6.4	Omzetbelasting en buitenlandse handel .....	127
6.5	Administratie en berekeningssystemen .....	129
6.6	Omzetbelasting: tarieven en vrijstellingen .....	139
6.7	Aftrek van voorbelasting .....	141
6.8	Kleineondernemersregeling .....	144
6.9	Aangifte omzetbelasting .....	145
6.10	Samenvatting .....	148
6.11	Kernbegrippen .....	150
	<b>Index</b> .....	<b>152</b>

# VOORWOORD

---

Vakkennis, vaardigheden en kunnen werken met tools is essentieel voor iedereen die aan de slag wil in de zakelijke dienstverlening. Voor de assistent Business Services, Allround Assistant Business Services en de specialisten Office en Management Support, Business Administration & Control, Marketing & Communication en Legal, Insurance & HR Services.

De leermiddelen van Knowhow | Financieel zorgen dat jij – student Business Administration & Control Specialist - beschikt over de juiste vakkennis, deze kennis kunt toepassen en leert werken met de juiste tools.

## **Standaard opbouw Knowhow | Financieel**

Je start altijd met uitleg van vakkennis en vakvaardigheden. Met kennis- en inzichtopdrachten stel je zelf vast of je de kennis beheerst. Met praktische opdrachten leer je kennis toe te passen en werk je aan vaardigheden om de kennis te verwerken. Je maakt kennis met software en informatiebronnen die jou kunnen helpen bij het inzetten van je kennis en vaardigheden.

De combinatie van kennis, vaardigheden en tools stelt je uiteindelijk in staat om opdrachten te maken die zijn gebaseerd op taken en producten uit de praktijk. Daarnaast ontwikkel je met Knowhow | Financieel ook studievaardigheden die op het hbo van je worden gevraagd.

## **Kwalificatiedossier Business Services en examens**

De inhoud van alle Knowhow | Financieel-leermiddelen is afgestemd op het profieldeel Business Administration & Control specialist uit het kwalificatiedossier Business Services. De theorie en opdrachten bereiden je voor op de kennisexamens en praktijkexamens Business Administration & Control van Stichting Praktijkleren.

## **Hoe werkt de methode?**

Knowhow | Financieel bestaat uit theorieboeken, werkboeken en een digitale leeromgeving, waar je via je computer, tablet of smartphone in kunt werken. In deze onlineomgeving vind je alle theorie en opdrachten uit deze boeken, inclusief de video's, weblinks en documenten.

Je kunt daarnaast in de digitale leeromgeving met verschillende soorten opdrachten aan het werk. Vaktermen leren met een begrippenlijst, jezelf overhoren met Test je kennis, doe-opdrachten waar je met kennis, vaardigheden en tools aan de slag gaat en opdrachten die zijn gebaseerd op taken uit de beroepspraktijk.

De digitale leeromgeving kun je bereiken via [digitaal.boomonderwijs.nl](http://digitaal.boomonderwijs.nl).



Bekijk de video, activeer de weblink of download het document.

## **Hoe moet je de licentie activeren?**

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

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



# HOOFDSTUK 1

## INLEIDING

---

### 1.1 Inleiding

'Belastingen, leuker kunnen we het niet maken, makkelijker wel.' Met deze slogan geeft de Belastingdienst aan dat ze wel begrijpen dat belasting betalen niet leuk is, maar dat ze wel hun best doen om belastingen eenvoudiger te maken met elektronische aangifte en dergelijke. Ook geeft het goed aan hoe we allemaal denken over belastingen. Belasting betalen is niet echt leuk. Maar we moeten nu eenmaal onze bijdrage leveren aan de maatschappij. We betalen vrijwel allemaal bijvoorbeeld loonbelasting, inkomstenbelasting of omzetbelasting (btw). Maar waarom? Hoe zit dat nu eigenlijk met de belastingen?



*Belasting betalen.*



Hoe werken belastingen?

#### **Uitgaven en inkomsten**

De overheid doet uitgaven en heeft dus inkomsten nodig. Vergelijk het maar met een gezin. De ouders doen boodschappen, betalen de huur of de hypotheek, tanken benzine en geven de kinderen vaak zakgeld.

Zo is het ook met de overheid. De overheid heeft ook inkomsten nodig. De meeste inkomsten voor de overheid bestaan uit belastingen. Burgers betalen belasting over hun salaris en over de winst uit een bedrijf. Als je iets koopt in de winkel, wordt de prijs van het product verhoogd met omzetbelasting. En als je tankt, betaal je belasting (accijns) over de benzine. De eigenaar

**KNOW**  
**HOW**

Financieel

**HANDBOEK FISCALE KENNIS - WERKBOEK**

---

**Boomberoeps**onderwijs



Boom Beroepsonderwijs  
info@boomberoepsonderwijs.nl  
www.boomberoepsonderwijs.nl

Auteur: Paul Bles

Titel: Handboek Fiscale kennis - Werkboek  
ISBN: 978 90 3726 782 2  
Eerste druk/eerste oplage

©2024 Boom Beroepsonderwijs | Boom

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. Auteursrecht ten aanzien van tekst- en datamining en machinelearning is nadrukkelijk voorbehouden.

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 Reprorecht ([www.reprorecht.nl](http://www.reprorecht.nl)). Voor het overnemen van een (of meerdere) 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](http://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](http://www.boomberoepsonderwijs.nl).

# INHOUD

---

<b>Voorwoord</b> .....	<b>5</b>
<b>Hoofdstuk 1 Inleiding</b> .....	<b>7</b>
1.1 Inleiding .....	7
1.2 Oriëntatie Belastingen .....	10
1.3 Belastingen: definitie .....	11
1.4 Belastingmoraal en belastingpolitiek .....	12
1.5 Belastingen en tarieven .....	13
1.6 Belastingbeginselen .....	15
1.7 Belastingen: manieren van indelen .....	17
1.8 Bronnen van belastingrecht .....	18
1.9 Rekenen met belastingen .....	18
1.10 Toeslagen .....	18
1.11 Procedures, maatregelen en rechtsbescherming .....	19
1.12 Aan de slag .....	20
1.13 Beroepstaak .....	21
<b>Hoofdstuk 2 Inkomstenbelasting - Inleiding en box 1</b> .....	<b>27</b>
2.1 Inleiding .....	27
2.2 Oriëntatie inkomstenbelasting .....	27
2.3 Belastingsubject en belastingobject .....	27
2.4 Het boxenstelsel .....	28
2.5 Box 1: inkomsten uit werk en woning .....	29
2.6 Box 1: winst uit onderneming - Winstbepaling .....	30
2.7 Box 1: winst uit onderneming - Aftrekposten .....	31
2.8 Box 1: loon en overige inkomsten .....	33
2.9 Box 1: inkomsten uit de eigen woning .....	35
2.10 Box 1: persoonsgebonden aftrek .....	37
2.11 Box 1: schijventarief .....	37
2.12 Aan de slag .....	39
2.13 Beroepstaak .....	40
<b>Hoofdstuk 3 Inkomstenbelasting - Box 2 en 3</b> .....	<b>43</b>
3.1 Inleiding .....	43
3.2 Box 2: winst uit aanmerkelijk belang .....	43
3.3 Box 3: sparen en beleggen .....	44
3.4 De aangifte .....	48
3.5 De heffingskortingen en de berekening van de inkomstenbelasting .....	49
3.6 De aanslag .....	51
3.7 Aan de slag .....	51
3.8 Beroepstaak .....	52

<b>Hoofdstuk 4</b>	<b>Loonbelasting</b> .....	<b>55</b>
4.1	Inleiding .....	55
4.2	Oriëntatie loonbelasting .....	55
4.3	Loon .....	57
4.4	Onbelaste vergoedingen .....	58
4.5	Administratieve verplichtingen .....	60
4.6	Aan de slag .....	61
4.7	Beroepstaak .....	63
<b>Hoofdstuk 5</b>	<b>Vennootschapsbelasting</b> .....	<b>67</b>
5.1	Inleiding .....	67
5.2	Oriëntatie vennootschapsbelasting .....	67
5.3	Vennootschapsbelasting: winstbepaling .....	68
5.4	Vennootschapsbelasting: tarief .....	71
5.5	Aan de slag .....	72
5.6	Beroepstaak .....	74
<b>Hoofdstuk 6</b>	<b>Omzetbelasting</b> .....	<b>77</b>
6.1	Inleiding .....	77
6.2	Oriëntatie omzetbelasting .....	77
6.3	Belastingobject bij de omzetbelasting .....	79
6.4	Omzetbelasting en buitenlandse handel .....	79
6.5	Administratie en berekeningssystemen .....	80
6.6	Omzetbelasting: tarieven en vrijstellingen .....	83
6.7	Aftrek van voorbelasting .....	85
6.8	Kleineondernemersregeling .....	86
6.9	Aangifte omzetbelasting .....	87
6.10	Aan de slag .....	90
6.11	Beroepstaak .....	91

# VOORWOORD

---

Vakkennis, vaardigheden en kunnen werken met tools is essentieel voor iedereen die aan de slag wil in de zakelijke dienstverlening. Voor de assistent Business Services, Allround Assistant Business Services en de specialisten Office en Management Support, Business Administration & Control, Marketing & Communication en Legal, Insurance & HR Services.

De leermiddelen van Knowhow | Financieel zorgen dat jij – student Business Administration & Control Specialist - beschikt over de juiste vakkennis, deze kennis kunt toepassen en leert werken met de juiste tools.

## **Standaard opbouw Knowhow | Financieel**

Je start altijd met uitleg van vakkennis en vakvaardigheden. Met kennis- en inzichtopdrachten stel je zelf vast of je de kennis beheerst. Met praktische opdrachten leer je kennis toe te passen en werk je aan vaardigheden om de kennis te verwerken. Je maakt kennis met software en informatiebronnen die jou kunnen helpen bij het inzetten van je kennis en vaardigheden.

De combinatie van kennis, vaardigheden en tools stelt je uiteindelijk in staat om opdrachten te maken die zijn gebaseerd op taken en producten uit de praktijk. Daarnaast ontwikkel je met Knowhow | Financieel ook studievaardigheden die op het hbo van je worden gevraagd.

## **Kwalificatiedossier Business Services en examens**

De inhoud van alle Knowhow | Financieel-leermiddelen is afgestemd op het profieldeel Business Administration & Control specialist uit het kwalificatiedossier Business Services. De theorie en opdrachten bereiden je voor op de kennisexamens en praktijkexamens Business Administration & Control van Stichting Praktijkleren.

## **Hoe werkt de methode?**

Knowhow | Financieel bestaat uit theorieboeken, werkboeken en een digitale leeromgeving, waar je via je computer, tablet of smartphone in kunt werken. In deze onlineomgeving vind je alle theorie en opdrachten uit deze boeken, inclusief de video's, weblinks en documenten.

Je kunt daarnaast in de digitale leeromgeving met verschillende soorten opdrachten aan het werk. Vaktermen leren met een begrippenlijst, jezelf overhoren met Test je kennis, doe-opdrachten waar je met kennis, vaardigheden en tools aan de slag gaat en opdrachten die zijn gebaseerd op taken uit de beroepspraktijk.

De digitale leeromgeving kun je bereiken via [digitaal.boomonderwijs.nl](http://digitaal.boomonderwijs.nl).



Bekijk de video, activeer de weblink of download het document.

## **Hoe moet je de licentie activeren?**

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

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



# HOOFDSTUK 1

## INLEIDING

---

### 1.1 Inleiding

#### Opdracht 1 Welke belastingen betaal jij?

- a. Bespreek samen met medestudenten welke belastingen jullie zelf al eens betaald hebben. En of die thuis of op het werk betaald worden. Zet die hierna op een rijtje.

---

---

---

---

---

---

---

- b. Bespreek samen met medestudenten welke belastingen een ondernemer wellicht moet betalen. Zet die hierna op een rijtje.

---

---

---

---

---

---

---

## Opdracht 2 Woordenpuzzel belastingrecht

Natuurlijk weet je nog niet veel over belastingrecht. Toch is het leuk om eens een spel te spelen met begrippen die je in dit boek gaat tegenkomen. Kijk eerst eens naar dit 'woordenbord'. Zet de begrippen op de juiste plaats in de volgende tekst. Succes!

Je kunt hier ook een wedstrijd van maken met medestudenten.

Aanslag		Inkomstenbelasting			FIOD	
Progressief tarief			Proportioneel tarief			
Onroerendezaakbelasting	Profijtbeginsel	Assurantiebelaasting	Aangifte	Schenkelasting	Loonbelasting	Aftrekpost
			Accijns			
			DigiD			
			Vrijstelling			
			Hoger beroep			
Schijventarief			Bezwaar			
Draagkrachtbeginsel			Overdrachtsbelasting			

*De belastingwoordenpuzzel.*

Je werkgever houdt \_\_\_\_\_ in op je salaris. Als je meer inkomsten hebt, betaal je over je inkomen \_\_\_\_\_. Ziektekosten mag je soms in mindering brengen op je inkomen. Dat heet een \_\_\_\_\_. Voor de inkomstenbelasting (IB) geef je jouw inkomsten op via een \_\_\_\_\_ met behulp van je \_\_\_\_\_-code. Daarna staat in de \_\_\_\_\_ hoeveel je moet betalen. Niet eens? Dan kun je daar \_\_\_\_\_ tegen aantekenen. Eventueel kun je naar de rechtbank. Dat heet 'in beroep gaan'. Eventueel is daarna nog \_\_\_\_\_ mogelijk bij het gerechtshof.

Je betaalt belasting over je verzekeringspremie: de \_\_\_\_\_. Over benzine betaal je \_\_\_\_\_. Als je een huis koopt, betaal je \_\_\_\_\_. En daarna betaal je aan de gemeente de \_\_\_\_\_. Als iemand jou ooit een groot geldbedrag geeft, moet je daar wel \_\_\_\_\_ over betalen.