

Beschikbare tijd waarin het examen gemaakt moet worden: 180 minuten

| | |
|--|--|
| naam cursist | |
| kantoor naam werkgever | |
| vestigingsplaats administratiekantoor | |



A A N D A C H T S P U N T E N

- Het examen bestaat uit **20 meerkeuzevragen** en **7 open vragen**.
- Bij de meerkeuzevragen is per vraag slechts één antwoord juist.
- Omcirkel bij de **meerkeuzevragen** het juiste antwoord **op het blad** waarop de vraag staat weergegeven.
- De **open vragen** kunt u **op** daarvoor bestemd **NOAB examenpapier** beantwoorden. Dit papier wordt door de examiner uitgedeeld. U mag bij de open vragen geen antwoorden schrijven op de bladen met examenvragen. Geef duidelijk het nummer van de open vraag aan.
- Aan het einde van het examen moeten alle bladen worden ingeleverd.
- De examenopgaven moeten ook allemaal worden ingeleverd voordat u de examenruimte verlaat.
- Op ieder blad dient uw naam en de kantoor naam van uw werkgever te worden vermeld.
- **Schrijf duidelijk**, omdat datgene wat niet leesbaar is voor de docent ook niet beoordeeld kan worden en dus niet mee kan tellen voor het eindresultaat.
- Bij het examen mag u gebruik maken van boeken, de behandelde sheets en opgaven (al dan niet voorzien van aantekeningen) en overige schriftelijke stukken.
- Bij het examen mag u gebruik maken van een rekenmachine dat niet voorzien is van geprogrammeerde gegevens en/of een speciaal ingesteld geheugen.
- Bij het examen mag u gebruik maken van **organizers, (zak) computers, iPad** en dergelijke, maar niet van een **telefoon**. Het is niet toegestaan tijdens het examen te communiceren met deze apparatuur. Hierop zal worden toegezien.
- De examenkandidaat mag zijn mobiele telefoon niet op tafel leggen en mocht dit apparaat zich in de onmiddellijke nabijheid van de examenkandidaat zich bevinden, dient de **mobiele telefoon uitgeschakeld** te zijn.
- Antwoord niet te snel, laat de informatie van de vraag op u inwerken en maak gebruik van de aanwezige middelen voor de beantwoording!

Veel succes bij het beantwoorden van de examenvragen!

1. Kees drijft een onderneming in de vorm van een eenmanszaak. Hij heeft via zijn onderneming een woning aangeschaft, deze staat op de zakelijke balans en wordt bewoond door Kees en zijn vrouw Irma. De WOZ-waarde bedraagt € 500.000 en de werkelijke kosten (inclusief afschrijving en € 10.000 eigenwoningrente) die ten laste van het resultaat zijn gekomen bedragen € 20.000. Wat is het bedrag aan bijtelling (onttrekking) in de inkomstenbelasting in 2020?

- a. € 0
 - b. € 7.750
 - c. € 11.307
 - d. € 20.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat(motiveer)
-
-

2. Mirjam is psycholoog en heeft als ondernemster haar woning (met whirlpool en zwembad) volledig tot haar zakelijke vermogen gerekend. Zij gebruikt de zolder en de kelder voor haar archief en de ontvangst van klanten. In totaal is dit 5% van de woning. De WOZ waarde van het volledige pand is € 800.000. Dit betreft toevallig ook de totale aanschafprijs inclusief kosten. Welk bedrag moet Mirjam voor het woongedeelte opnemen in haar winst?

- a. € 0
 - b. € 11.780
 - c. € 12.400
 - d. € 760.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat(motiveer)
-
-

3. Jan heeft een BV en op de balans van deze BV staat een kantoorpand. Stel dat Jan het pand geheel gebruikt voor zijn administratiekantoor. De boekwaarde van het pand bedraagt € 410.000. Het jaarlijkse afschrijvingspercentage bedraagt 2% van de aanschafprijs van € 800.000 minus restwaarde € 300.000 = € 500.000 derhalve € 10.000 per jaar. Hoeveel kan zijn BV dit jaar afschrijven op het pand?

- a. € 0
 - b. € 5.000
 - c. € 10.000
 - d. € 16.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat(motiveer)
-
-

4. Amin werkt als arts in het ziekenhuis en heeft een zakelijke vordering van nominaal € 51.000 op de besloten vennootschap waarin zijn vrouw een aanmerkelijk belang heeft. Als gevolg van de coronacrisis heeft de BV slechte resultaten behaald en is de vordering tot € 10.000 in waarde gedaald. Amin vraagt of het waardeverlies op de vordering voor hem fiscaal aftrekbaar is.
- Het verlies valt in box 1 en is aftrekbaar.
 - Het verlies valt in box 1 en is niet aftrekbaar.
 - Het verlies valt in box 2 en is aftrekbaar.
 - Het verlies valt in box 2 en is niet aftrekbaar.
 - Het verlies valt in box 3 en is aftrekbaar.
 - Het verlies valt in box 3 en is niet aftrekbaar.
-
-

5. Stefan heeft in 2020 een inkomen van € 200.000. Daarnaast heeft hij een aftrekpost omdat hij zijn ex maandelijks € 1.000 partneralimentatie betaalt. Verder heeft hij geen aftrekposten. Tegen welk percentage kan hij de partneralimentatie in aftrek brengen.
- 43,0%
 - 46,0%
 - 49,5%
 - Partneralimentatie is niet (meer) aftrekbaar.
 - Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat(motiveer)
-
-

6. Ton leent in 2020 € 155.000 aan zijn broer. Broer Tim gebruikt het geld voor de verbouwing van zijn eerste eigen woning. Ton laat een recht van hypotheek vestigen. Tim betaalt Ton een zakelijke rente als vergoeding voor de lening en tevens een 20-jarige annuïtaire aflossing.
- De rente die Tim betaalt, kan hij op zijn inkomen in box 1 in mindering brengen.
 - De rente die Tim betaalt, kan hij niet op zijn inkomen in box 1 in mindering brengen.
 - De rente die Tim betaalt, kan hij niet op zijn inkomen in box 1 in mindering brengen. De lening kwalificeert daarentegen wel als schuld in zijn box 3 vermogen.
 - Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

7. Nico is in België geboren en getogen. Hij heeft hier een aardig kapitaal verworven door een succesvolle onderneming te verkopen. Hij woont inmiddels al bijna een jaar in Nederland alwaar hij samen met zijn Oostenrijkse echtgenote van zijn oude dag aan het genieten is. Hij wil aan zijn in Turkije wonende kinderen ieder € 225.000 schenken. Is deze schenking in Nederland belast met schenkbelasting?

- a. Ja
 - b. Nee
-
-

8. Onafhankelijk van de uitkomst van voorgaande vraag. Stel dat Nico niet schenkt, maar overlijdt en zijn kinderen erven ieder € 500.000. Hoe hoog is de in Nederland verschuldigde erfbelasting per kind?

- a. € 182.667
 - b. € 186.708
 - c. € 386.920
 - d. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

9. Jeanine drijft al meer dan 10 jaar voor eigen rekening en risico een onderneming. In het jaar 2020 heeft zij een resultaat uit onderneming behaald van € 100.000 positief en heeft zij 1.250 uur voor haar onderneming gewerkt. Daarnaast werkt zij 1.300 uur in loondienst. Jeanine wil over 2020 doteren aan de oudedagsreserve. Haar ondernemingsvermogen laat dit toe. Hoe hoog is de dotatie?

- a. nihil
 - b. 4.900
 - c. 8.946
 - d. 9.800
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

10. Op 1 juli 2020 verhuist Irma naar een grotere woning. De nieuwe woning kost inclusief kosten koper € 650.000. De verkoopprijs van de oude woning is € 455.000, daarna betaalt

zij nog € 4.000 aan makelaarskosten. De schuld op de oude woning bedroeg € 460.000. Hoe hoog is haar eigen woning reserve? Met andere woorden: welk bedrag moet bij het berekenen van haar maximaal toegestane nieuwe eigenwoningsschuld in mindering worden gebracht?

- a. € 301.000
 - b. € 305.000
 - c. € 455.000
 - d. € 650.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

11. Jacqueline is secretaresse en bezit in een beleggingspandje. Het pand wordt verhuurd aan twee studenten. Maandelijks stuurt Jacqueline huurfacturen die via automatische incasso worden geïnd. Verder verricht zij geen arbeid voor dit pand. Zijn de huurinkomsten belast in box 3?

- a. Nee, er is sprake van resultaat uit overige werkzaamheden
 - b. Ja, dit is vermogen dat zij rendabel maakt. Dit is belast in box 3 tegen een fictief rendement.
 - c. De waarde van de panden is belast in box 3, maar de huurinkomsten in box 1
 - d. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

12. Hassan bezit 2 van de 50 aandelen in Jansen BV, zijn 17-jarige zoon bezit de rest. Omdat de BV een grote investering wil doen, leent hij een bedrag van € 100.000 aan de BV. Hierop ontvangt hij een rente van € 5.000 per jaar. Het betreft een zakelijke lening en zakelijke vergoeding. Is de renteopbrengst belast?

- a. De vordering valt in box 3, waar niet het feitelijke maar een forfaitair rendement is belast
 - b. Nee, zowel de vordering als de rente zijn niet belast in de inkomstenbelasting
 - c. Ja, de rente is belast als regulier voordeel in box 2
 - d. De rente is belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheid (tbs)
-
-

13. Daniël is 100% aandeelhouder van een BV. De BV drijft een hotel-restaurant. Door wat tegenvallers in verband met een bepaald virus heeft de BV inmiddels een totaal opgebouwd verrekenbaar verlies van € 100.000. Daniël verkoopt de helft van zijn aandelen aan Joost. Joost wil de zaak voortzetten, maar gaat daarnaast andere activiteiten ontplooiën: hij gaat kerstbomen verkopen en flexplekken verhuren. De omvang van deze

nieuwe activiteit bedraagt ongeveer 10% van de totale activiteiten. Joost vraagt aan u of de verliezen na de overdracht nog verrekenbaar zijn, dit bespaart hem namelijk vennootschapsbelasting over toekomstige winsten. Wat is hierop uw antwoord?

- a. Het verlies is niet meer verrekenbaar omdat het uiteindelijke belang in de BV voor meer dan 30% is gewijzigd
 - b. Het verlies is niet meer verrekenbaar omdat de activiteiten voor meer dan 30% zijn gewijzigd
 - c. Het verlies is niet meer verrekenbaar omdat dit valt onder een antimisbruik regeling
 - d. Het verlies is nog steeds verrekenbaar
-
-

14. Eric verhuurt een pand aan Hendriksen B.V. Zijn zoon Hendrik bezit een 4% aandelenbelang in deze vennootschap. Welke van de onderstaande beweringen is juist?

- a. Eric heeft een aanmerkelijk belang.
 - b. Eric heeft een aanmerkelijk belang op grond van de meesleepregeling.
 - c. Eric heeft een aanmerkelijk belang op grond van de meetrekregeling.
 - d. Het fictief rendement op het pand is bij Eric belast in box 3.
 - e. De huuropbrengst is bij Eric belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1.
-
-

15. Angola BV bezit 95% van de aandelen in Zimbabwe BV. Zimbabwe BV bezit 95% van de aandelen in Bolivia BV. Alle vennootschappen hebben dezelfde directeur en bestuurder. De vennootschappen zijn gevestigd in Soesterberg. De vennootschappen bedienen alledrie dezelfde klantenkring. Kunnen deze drie vennootschappen een fiscale eenheid vormen?

- a. Nee
 - b. Ja zowel voor de omzetbelasting als voor de vennootschapsbelasting
 - c. Ja alleen voor de vennootschapsbelasting, niet voor de omzetbelasting
 - d. Ja alleen voor de omzetbelasting, niet voor de vennootschapsbelasting
-
-

16. Jasmijn BV vormt samen met Kamperfoelie BV en Plataan BV een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Het netto resultaat (voor belasting) van deze drie BV's bedraagt respectievelijk € 10.000, € 300.000 en - € 20.000. Bereken de in 2020 verschuldigde vennootschapsbelasting.

- a. € 47.850

- b. € 54.450
 - c. € 55.500
 - d. € 58.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat.... (motiveer)
-
-

17. Ali Baba BV is een besloten vennootschap met daarin een actieve onderneming. Over het jaar 2020 behaalt de BV een winst van € 1.500.000. De vennootschap is vrijgevig ingesteld en wil over het jaar 2020 maximaal gebruik maken van de fiscale aftrekbaarheid van giften. Daarbij is gesteld dat de BV enkel aan instellingen met een zogenaamde “anbi” status wil schenken, maar niet aan een culturele instelling. Wat is het maximale bedrag dat de BV fiscaal gefacilieerd kan schenken over 2020? Bij de beantwoording kunt u ervan uitgaan dat de giften nog niet zijn begrepen in de genoemde winst van € 1.500.000.

- a. € 50.000
 - b. € 100.000
 - c. € 750.000
 - d. € 1.500.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

18. Jan en Jeanine wonen al drie jaar ongehuwd samen in een hun koopwoning. Zij hebben twee kinderen, een notarieel samenlevingscontract en maar staan niet bij elkaars pensioenregeling ingeschreven, hierover is Jan namelijk nog in discussie met zijn aanstaande ex-echtgenote. Jan en Jeanine willen als fiscale partners worden aangemerkt. Is dit mogelijk?

- a. Ja, zij zijn verplicht fiscale partners
 - b. Ja, zij kunnen in kiezen om als fiscale partners te worden aangemerkt
 - c. Nee, zij kunnen geen fiscale partners van elkaar zijn
 - d. Nee, want ze opteren niet voor het fiscale partnerschap
-
-

19. Niels bezit 100% van de aandelen in een BV van een goedlopend bedrijf, hij vervult samen met zijn echtgenote de rol van directeur. Hij wil hen beiden in 2020 een salaris toekennen van € 70.000. De resultaten in 2020 zijn ruim voldoende. Bovendien verdient de bestbetaalde medewerker € 75.000 (voor een 30-urige werkweek) en zou het loon van

een meest vergelijkbare dienstbetrekking € 100.000 bedragen. Hoeveel salaris dient hij minimaal in acht te nemen voor zijn echtgenote? U mag ervan uitgaan dat zij fulltime werkt.

- a. € 46.000
 - b. € 70.000
 - c. € 75.000
 - d. € 100.000
 - e. Een salaris van (motiveer)
-

20. Barbar BV schaft in 2018 een zes jaar oude zakelijke auto aan en brengt daarbij de aanschaf-btw in mindering. Verder wordt ook alle btw op het gebruik en onderhoud in mindering gebracht. In 2020 betreft dit een bedrag van € 15.000. De cataloguswaarde bedraagt € 60.000 inclusief btw en bpm. De auto is een zogenoemde 25% bijtelling auto en wordt keurig in de loonadministratie verwerkt. De auto wordt gedurende het gehele jaar 2020 ter beschikking gesteld aan de directeur en hij gebruikt daarbij de auto voor meer dan 500 km voor privéritten. Een kilometeradministratie wordt niet bijgehouden. Welk bedrag dient in de laatste btw-aangifte over 2020 te worden opgenomen als correctie voor het privé gebruik?

- a. € 900
 - b. € 1.620
 - c. € 5.000
 - d. € 15.000
 - e. Het juiste antwoord staat er niet bij, omdat....(motiveer)
-
-

U hebt ongetwijfeld gehoord van de btw-wijzigingen per 1 juli 2021. Kunt u een of meer fiscale wijzigingen noemen? U kunt hiermee maximaal drie punten verdienen.

Casus 2

Olivier en zijn vrouw Gerrie zijn beiden 70 jaar oud. Ze zijn in gemeenschap van goederen gehuwd, hebben samen 3 kinderen en 8 kleinkinderen. Uit een eerder huwelijk heeft Olivier een dochter. Het vermogen van Olivier bestaat uit spaarrekeningen ter waarde van € 100.000 en een eigen woning met een WOZ waarde van € 650.000 die in werkelijkheid € 900.000 waard is, hij heeft daarnaast een schuld van € 50.000. Gerrie bezit aandelen met een waarde van € 100.000 en heeft een schuld van € 20.000. Gerrie komt in 2020 te overlijden. Hij heeft geen testament. De wettelijke rente is 1,5%, er zijn geen renteafspraken gemaakt.

- 2a. **Wat is de omvang van de nalatenschap (bedrag)?**
- 2b. **Wie zijn de erfgenamen en wat is de “nominale” waarde van ieders erfdeel?**
- 2c. **Wat is de “fiscale” waarde van het erfdeel van de kinderen?**
- 2d. **Wat is de fiscale waarde van het erfdeel van meneer?**
- 2e. **Stel dat de fiscale verkrijging per kind € 200.000 is. Hoeveel erfbelasting is ieder kind dan verschuldigd?**
- 2f. **Stel dat meneer als gevolg van het overlijden een levenslang nabestaandenpensioen ontvangt van € 50.000 per jaar. Hoeveel bedraagt zijn (partner)vrijstelling dan?**

Casus 3

Kontinent BV bezit alle aandelen in Soesterberg BV en 95% van de aandelen in het in Eindhoven gevestigde Appel BV. Kontinent BV verkoopt eind 2019 aan beide dochters een pand. In beide panden zit een stille reserve van € 100.000.

- 3a. Begin 2020 komt de directie van Kontinent BV bij u op bezoek. Men wenst een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan te gaan per 1 januari 2020. Wat is uw reactie? Benoem daarbij ook de eisen die aan deze fiscale eenheid wordt gesteld.**
- 3b. Wat zijn de fiscale gevolgen als Kontinent BV het pand in 2020 overdraagt aan Soesterberg BV en vrijwel direct daarna de aandelen Soesterberg BV verkoopt aan een derde?**
- 3c. Wat zijn de fiscale gevolgen als Kontinent BV het pand binnen de fiscale eenheid wil overdragen aan Appel BV?**
- 3d. Wat zijn de fiscale gevolgen als Kontinent BV het pand binnen de fiscale eenheid overdraagt en pas na 5 jaar de aandelen Soesterberg BV verkoopt aan een derde?**

Casus 4

Het onderneming van Sjefke is eigenaar van een luxe zeewaardig jacht. Hij vaart hoofdzakelijk in Nederlandse wateren, maar vaart soms ook de wereld over. Zijn onderneming is belast voor de omzetbelasting en is gevestigd in Nederland. Sjefke krijgt het verzoek van een Nederlands bedrijf om het personeel van een Duits bedrijf in het kader van een personeelsuitje te vervoeren van Rotterdam naar Frankfurt (D)

- 4a. Sjefke vraagt aan u wat voor gevolgen dit heeft voor zijn BTW. Maak bij de beantwoording gebruik van termen zoals levering, dienst, plaats, tarief, e.d.**
- 4b. Zou het antwoord bij 4a anders zijn geweest indien de werknemers de Sjefke en zijn boot zelf hadden ingehuurd?**

Stel dat men niet naar Frankfurt, maar naar Harwich (GB) vaart.

- 4c. Sjefke vraagt aan u wat voor gevolgen dit heeft voor de BTW en wat hij hiervoor bij moeten houden. Maak bij de beantwoording gebruik van termen zoals levering, dienst, plaats, tarief, e.d.**

Casus 5

Een ondernemer koopt in 2017 een machine. De hierop drukkende voorbelasting bedraagt € 20.000. De machine wordt voor 80% gebruikt voor belaste prestaties en voor 20% voor vrijgestelde prestaties. De omzetverhouding gedurende het jaar 2017 blijft gelijk.

5a. Hoe groot was de vooraftrek van omzetbelasting in 2017?

Aan het einde van het jaar 2018 blijkt de verhouding “belast gebruik : vrijgesteld gebruik” “60% : 40%” te bedragen.

5b. Heeft dit gevolgen voor de omzetbelasting? Onderbouw uw antwoord middels een berekening waaruit blijkt hoeveel de eventuele btw-correctie in 2018 bedraagt.

Aan het einde van het jaar 2021 blijkt de verhouding “belast gebruik : vrijgesteld gebruik” “0% : 100%” te bedragen.

5b. Heeft dit gevolgen voor de omzetbelasting? Onderbouw uw antwoord middels een berekening waaruit blijkt hoeveel de eventuele btw-correctie in 2021 bedraagt.**Casus 6**

Hans en Carla Hatseflats drijven samen een onderneming in de vorm van een V.o.f. De onderlinge winstverdeling is al jaren 50/50. Hans wordt al wat ouder en overweegt minder te gaan werken. Carla vindt dat prima, maar is niet van plan om Hans in dat geval nog steeds 50% van de winst toe te bedelen.

6a. Wat adviseert u het echtpaar Hatseflats? Bij de beantwoording hoeft u alleen de fiscale overweging(en) en gevolgen te beschrijven.**6b. Stel dat men eigenwijs is en uw advies niet opvolgt. Wat zijn de fiscale consequenties voor elk van de vennoten?****Casus 7**

Begin 2020 komt de 53-jarige Heleen bij u op bezoek. Haar favoriete cursist overweegt haar de zogenoemde jubelton van € 100.000 te schenken. Zij vraagt u of het voor haar mogelijk is om dit bedrag (schenk-)belastingvrij te ontvangen. Noem minimaal drie vragen die u haar moet stellen om te beoordelen of dit mogelijk is.



Examen
De Fiscale Praktijk voor Gevorderden



----- einde examen -----