



# Verwerkingsopdrachten

NEDERLANDSE BELASTINGSYSTEEM

BOXENSTELSEL

Volgende

# Verwerkingsopdrachten

Vraag 1

Vraag 3

Vraag 2

Vraag 4

# Vraag 1

In deze opgave wordt gewerkt met verzonnen belastinggegevens (die lijken op de gegevens van 2017).

	box 1	box 2	box 3														
Welk inkomen wordt belast?	inkomen uit woning en werk, zoals: <ul style="list-style-type: none"><li>• loon uit dienstverband</li><li>• inkomen uit overige werkzaamheden, bijv. freelance opdrachten</li><li>• inkomen uit alimentatie</li><li>• eigen woning forfait</li></ul>	inkomen uit aanmerkelijk belang.  Een aanmerkelijk belang ontstaat als een belastingplichtige ten minste 5% van het aandelenkapitaal van een vennootschap of coöperatie bezit.	inkomen uit sparen en beleggen														
tarief 2017	over het belastbare inkomen wordt met behulp van een progressief schijventarief de belasting berekend:  <table><tr><td>€ 0 – € 20.000</td><td>36%*</td></tr><tr><td>€ 20.001 – € 34.000</td><td>40%*</td></tr><tr><td>€ 34.001 – € 67.000</td><td>42%</td></tr><tr><td>vanaf € 67.001</td><td>52%</td></tr></table>	€ 0 – € 20.000	36%*	€ 20.001 – € 34.000	40%*	€ 34.001 – € 67.000	42%	vanaf € 67.001	52%	25%	over het belastbare vermogen van 1 januari wordt een fictief rendement berekend: <table><tr><td>0-75.000</td><td>2,87%</td></tr><tr><td>75.001-975.000</td><td>4,6%</td></tr><tr><td>vanaf 975.001</td><td>5,39%</td></tr></table> over dit fictieve rendement wordt 30% belasting berekend. Er geldt een vrijgesteld vermogen van € 25.000 per persoon.	0-75.000	2,87%	75.001-975.000	4,6%	vanaf 975.001	5,39%
€ 0 – € 20.000	36%*																
€ 20.001 – € 34.000	40%*																
€ 34.001 – € 67.000	42%																
vanaf € 67.001	52%																
0-75.000	2,87%																
75.001-975.000	4,6%																
vanaf 975.001	5,39%																
af trekposten	<ul style="list-style-type: none"><li>• reisaftrek openbaar vervoer</li><li>• fietsaftrek</li><li>• hypotheekrente en andere aftrekposten</li><li>• lijfrentepremies</li><li>• verrekenbare verliezen uit werk en woning</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• aftrekbare kosten</li><li>• verrekenbare verliezen uit aanmerkelijk belang</li></ul>	Geen														

Heffingskortingen voor personen jonger dan 65 jaar  
algemene heffingskorting € 2.250  
arbeidskorting (max.) € 3.200 (inkomens- en leeftijdsafhankelijk)  
combinatiekorting € 2.700

\* Voor personen van 65 jaar en ouder gelden gedeeltelijk andere bedragen

Mevrouw Smit is een alleenstaande vrouw van 39 jaar en heeft geen kinderen. Ze werkt als advocate in Rotterdam. Haar bruto jaarsalaris bedraagt € 120.000. Ze heeft een eigen woning waardoor ze een 'eigen woning forfait' van € 840 heeft. Ze heeft in totaal voor € 22.000 aftrekposten, zoals reiskosten van haar ov-kaart en hypotheekrente.

Op de bank heeft zij voor een fors bedrag aan waardepapieren (obligaties, aandelen, termijndeposito's) staan. Op 1 januari bedroeg de waarde van de portefeuille € 120.000.

a Bereken hoeveel belasting mevrouw Smit in het hierboven beschreven jaar moet betalen.

b Hoeveel bedraagt voor haar de gemiddelde belastingdruk?

c Hoeveel bedraagt voor haar de marginale belastingdruk? Verklaar het antwoord.

Antwoord

Opdrachten

Volgende

# Antwoord vraag 1

## a Box 1

Brutoloon	120.000		
Eigen woning forfait	+ 840		
<u>Aftrekposten</u>	<u>- 22.000</u>		
Belastbaar inkomen box 1	98.840		
Schijf 1	<u>- 20.000</u> • 0,36 =	7.200	
over	87.840		
Schijf 2	<u>- 14.000</u> • 0,40 =	5.600	
over	64.840		
Schijf 3	<u>- 33.000</u> • 0,42 =	13.860	
over	31.840		
Schijf 4	<u>- 31.840</u> • 0,52 =	16.556	
	0		

Belasting en premie box 1 € 43.216

## Box 3

Vermogen 1 jan.	120.000		
<u>Vrijgestelde vermogen</u>	<u>- 25.000</u>		
Belastbare vermogen	95.000	• 0,0287 =	2.152
Schijf 1	<u>- 75.000</u>		
over	20.000	• 0,046 =	+ 9
Schijf 2	<u>- 20.000</u>		<u>20</u>
	0	rendement	€ 3.072
		belasting 30%	€ 921

## Eindberekening

Belasting en premie box 1	43.216
<u>Belasting box 3</u>	<u>+ 921</u>
totaal	44.137
algemene heffingskorting	- 2.250
<u>arbeidskorting</u>	<u>- 3.200</u>
Te betalen belasting en premie	€ 38.687

## b

$$\text{gemiddelde belastingdruk} = \frac{38.687}{120.000} \times 100\% \approx 32\%$$

## c

Wanneer mevrouw Smit €1 extra zal verdienen, moet zij daar 52% belasting over betalen.  
De marginale belastingdruk is dus 52%

# Vraag 2

Niels wil uitrekenen of de vermogensverschillen afnemen door een nieuw in te voeren belastingregel in 2017 met betrekking tot de vermogensrendementsheffing. Daartoe wordt de regeling vergeleken met de regeling in 2014. Om hier een uitspraak over te kunnen doen gaat Niels een huishouden met een vermogen van € 200.000,- vergelijken met een huishouden met een vermogen van € 2.000.000,-. Niels gaat ervan uit dat tussen 2014 en 2017 geen vermogensgroei heeft plaatsgehad. In 2014 moest het huishouden met een vermogen van € 200.000,- op grond van deze gegevens € 2.148,- belasting betalen en het huishouden met een vermogen van € 2.000.000,- moest € 23.748,- belasting betalen.

- Bereken voor Niels het belastingbedrag dat in 2017 betaald moet worden.
- Nemen de vermogensverschillen af door de nieuwe regeling? Toon dat aan met behulp van verhoudingsgetallen.

Regeling vermogensrendementsheffing in 2017

Werkelijk vermogen	Zoals vastgesteld op 1 januari
Vrijstelling	€ 25.000,-
Belastbaar vermogen	Werkelijk vermogen - vrijstelling

	Belastbaar vermogen	Fictief rendement	heffing
Schijf 1	€ 0,- - € 125.000,-	2,9%	30%
Schijf 2	€ 125.001,- - € 1.025.000,-	4,7%	30%
Schijf 3	≥ € 1.025.001,-	5,5%	30%

Antwoord

Volgende

Opdrachten

# Antwoord vraag 2



a Belastingbedrag in 2017

Vermogen	€ 200.000,-
Vrijstelling	<u>€ 25.000,-</u>
Belastbaar vermogen	€ 175.000,-

Fictief rendement over € 125.000,- = 2,9% van € 125.000,- = € 3.625,-

Fictief rendement over € 50.000,- = 4,7% van € 50.000,- = € 2.350,-

Totaal fictief rendement = € 5.975,-

Heffing is 30% = € 1.792,50

Belastingbedrag in 2017

Vermogen	€ 2.000.000,-
Vrijstelling	<u>€ 25.000,-</u>
Belastbaar vermogen	€ 1.975.000,-

Fictief rendement over € 125.000,- = 2,9% van € 125.000,- = € 3.625,-

Fictief rendement over € 899.999,- = 4,7% van € 899.999,- = € 42.299,95

Fictief rendement over € 949.999,- = 5,5% van € 949.999,- = € 52.249,95

Totaal fictief rendement = € 98.174,90

Heffing is 30% = € 29.452,47

b Verhoudingsgetallen 2014:

Gemiddelde heffing bij vermogen van € 200.000,- =  
€ 2.148,- / € 200.000,- x 100% = 1,07%

Gemiddelde heffing bij vermogen van € 2.000.000,- =  
€ 23.748,- / € 2.000.000,- x 100% = 1,19%

Verhoudingsgetallen 2017:

Gemiddelde heffing bij vermogen van € 200.000,- =  
€ 1.792,50 / € 200.000,- x 100% = 0,90%

Gemiddelde heffing bij vermogen van € 2.000.000,- =  
€ 29.452,47 / € 2.000.000,- x 100% = 1,47%

Dat betekent dus dat de belastingdruk bij lagere vermogens is afgenomen en bij hogere vermogens door de nieuwe regeling is toegenomen, waardoor de vermogensverschillen afnemen

# Vraag 3

De personen in deze opgave hebben alleen inkomen uit arbeid. Zij hebben dus alleen te maken met box 1.

De schijven in box 1 zien er als volgt uit:

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	tot € 68.508	37,35%
2	vanaf € 68.508	49,50%

Er zijn twee heffingskortingen:

- een algemene heffingskorting van € 2.711
- een arbeidskorting van € 3.595

Het eigenwoningforfait is 0,6% van de WOZ-waarde.

- Persoon A heeft een salaris van € 90.000.  
De WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt € 450.000.  
De hypotheek voor de eigen woning bedraagt € 320.000 tegen 3,4% rente.
- Persoon B heeft een salaris van € 60.000.  
De WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt € 300.000.  
De hypotheek voor de eigen woning bedraagt € 290.000 tegen 3,1% rente.
- Persoon C heeft een salaris van € 45.000.  
De WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt € 300.000.  
De hypotheek voor de eigen woning bedraagt € 290.000 tegen 3,1% rente.

- a Bereken het belastbare inkomen voor persoon A en voor persoon B.
- b Bereken hoeveel inkomstenbelasting persoon A en persoon B moet betalen.
- c Bereken voor beide personen de gemiddelde belastingdruk.
- d Verklaar de term 'progressieve belasting' met de antwoorden van vraag (c).
- e Zal persoon C een hogere, lagere of dezelfde gemiddelde belastingdruk hebben dan persoon B. Verklaar je antwoord zonder berekening.
- f Controleer je antwoord van e met een berekening.

Antwoord

Volgende

Opdrachten

# Antwoord vraag 3

a Persoon A

Arbeidsinkomen		€ 90.000
eigenwoningforfait	+	2.700
<u>hypothekrente aftrek</u>	-	<u>10.880</u>
belastbaar inkomen		€ 81.820

Persoon B

Arbeidsinkomen		€ 60.000
eigenwoningforfait	+	1.800
<u>hypothekrente aftrek</u>	-	<u>8.990</u>
belastbaar inkomen		€ 52.810

b Je mag bedragen steeds in je eigen voordeel afronden op hele euro's!

Persoon A moet  $(32.176 - 2.711 - 3.595)$  € 25.870 betalen.

Persoon B moet  $(19.724 - 2.711 - 3.595)$  € 13.418 betalen.

c A betaalt € 25.870 belasting over een inkomen van € 90.000 = 28,74% gemiddeld.

B betaalt € 13.418 belasting over een inkomen van € 60.000 = 22,36% gemiddeld.

d Een persoon met een hoger inkomen betaalt in verhouding (gemiddeld) meer belasting.

e Persoon C heeft alleen maar een lager inkomen. Zit in dezelfde belastingschijf als persoon B, maar de heffingskortingen zijn ten opzichte van het belastingbedrag relatief (in verhouding) groter. C zal dus gemiddeld minder belasting hoeven te betalen.

f Voor persoon C geldt:

Arbeidsinkomen		€ 45.000
eigenwoningforfait	+	1.800
<u>hypothekrente aftrek</u>	-	<u>8.990</u>
belastbaar inkomen		€ 37.810

Over dat belastbaar inkomen moet 37,35% belasting betaald worden:

$37,35\%$  van € 37.810 = € 14.122

Persoon C moet  $(14.122 - 2.711 - 3.595)$  € 7.816 betalen.

Dat is een gemiddelde belasting van 17,37%

Terug



# Vraag 4

De schijven in **box 1** zien er als volgt uit:

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	tot € 68.508	37,35%
2	vanaf € 68.508	49,50%

Het eigenwoningforfait is 0,6% van de WOZ-waarde.

Hypotheekrente is de enige toegestane aftrekpost.

In **box 3** geldt een belastingtarief van 30% over het fictieve inkomen.

Het fictieve inkomen wordt op basis van onderstaande schijvenberekening over het belastbare vermogen bepaald.

Het vrijgestelde vermogen is € 30.846 per volwassene.

Schijf	Belastbaar vermogen	Rendement
1	tot € 72.798	1,789%
2	€ 72.798 tot € 1.005.573	4,185%
3	vanaf € 1.005.573	5,28%

Het belastingstelsel kent twee heffingskortingen:

- een algemene heffingskorting van € 2.711
- een arbeidskorting van € 3.595

Ali woont alleen.

Hij werkt in loondienst als fotograaf voor een krant. Daar verdient hij een vast salaris van € 45.000.

Daarnaast doet hij regelmatig freelance werk. Dat levert hem nog eens € 25.000 op.

Hij woont in een mooi appartement in Rotterdam. De gemeente heeft die woning getaxeerd op € 350.000.

Hij heeft destijds een hypotheek afgesloten voor € 280.000 waarover hij jaarlijks 2,75% rente moet betalen.

Ali leeft bescheiden en heeft inmiddels een behoorlijk vermogen opgebouwd. Op 1 januari staat er € 5.000 op zijn betaalrekening, € 90.000 op twee spaarrekeningen en hij heeft een beleggingsportefeuille van € 35.000.

- a Bereken hoeveel belasting Ali moet betalen.
- b Denk je dat Ali na de belastingaangifte moet bijbetalen of geld terug krijgt van de belastingdienst? Verklaar je antwoord.

Ali krijgt een aanbod voor een nieuwe freelance opdracht.

De opdrachtgever is bereid om Ali daar € 2.000 voor te betalen.

- c Hoeveel zal Ali netto overhouden van deze opdracht?
- d Beschrijf aan de hand van dit voorbeeld het grote nadeel van progressieve belasting.

Antwoord

Opdrachten

# Antwoord vraag 4

a Stap 1 – bereken belastbaar inkomen voor box 1

Arbeidsinkomen		€ 70.000
eigenwoningforfait	+	2.100
<u>hypotheekrente aftrek</u>	-	<u>7.700</u>
belastbaar inkomen		€ 64.400

Stap 2 – bereken de belasting in box 1. Het hele belastbare inkomen valt in de eerste schijf. Dus:

$$€ 64.400 \times 37,35\% = \mathbf{€ 24.053 \text{ (belasting)}}$$

Stap 3 – bereken de belasting in box 3.

Vermogen op 1 januari = € 130.000 (5.000 + 90.000 + 35.000)

Na de vrijstelling van € 30.846 is het belastbaar vermogen € 99.154

Fictief rendement:

Over € 72.798,- → 1,789% = € 1.302,-

Over € 99.154 - € 72.798,- = € 26.356,- → 4,185% = € 1.102,-

Totaal dus een fictief rendement van € 2.404,-

Belasting: 30% van € 2.404,- = € 721,-

Stap 4 – bereken totaal verschuldigde belasting

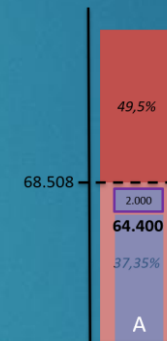
Totale belasting box 1 en 3 (24.053 + 721) = € 24.774

- Heffingskortingen (2.711 + 3.595) = € 6.306

**Verschuldigde belasting € 18.468**

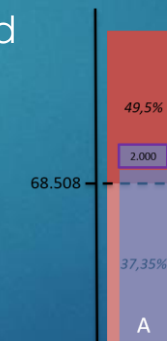
b De loonheffing wordt alleen ingehouden op zijn vaste salaris. Over de overige inkomsten moet dus nog belasting betaald worden. Hij zal waarschijnlijk (flink) moeten bijbetalen. [Hetgeen te voorkomen is door tijdig een voorlopige aangifte in te vullen waarbij hij de extra inkomsten al verwerkt.]

c



Deze € 2.000 extra vallen nog in de eerste belastingschijf. Hij moet daar dus 37,35% over betalen. Netto houdt hij er € 1.253 van over.

d



Als hij een iets hoger inkomen gehad had, dan zou over deze € 2.000 veel meer belasting betaald moeten worden. Namelijk 49,5%. Dan zou hij er netto maar € 1.010 aan over houden. Dat maakt het wel heel onaantrekkelijk om iets extra te doen.

Terug