



Voorbeeldcasussen bij het webinar 'Invullen aangifte inkomstenbelasting 2024 voor zzp'ers'.

Casus 1 Kapster Ebru
Casus 2 Olivia's

Ferry Hoogerheijde
René van Iersel

11 maart 2025





Casus 1: Kapster Ebru

Ebru is getrouwd met Robbert (BSN: 4321.77.851). Ze hebben geen kinderen. Zij werkt parttime als lerares op een basisschool. Vroeger heeft zij als kapster gewerkt. Nu heeft zij als kapster een aantal klanten die zij regelmatig bezoekt. Sinds 1 januari 2024 is Ebru voor haar kapperswerkzaamheden ingeschreven bij KVK. Zij maakt hiervoor geen reclame en heeft geen website.

Ebru voldoet niet aan de criteria voor het ondernemerschap voor de inkomstenbelasting.

Zij geeft haar inkomsten als (ambulante)kapster aan als **inkomsten uit overig werk** (bijverdiensten).

Robbert heeft eigen inkomsten, hij en Ebru doen niet gezamenlijk aangifte.

Inkomen basisschool 2024 (loondienst):

Bruto loon:	€ 40.000
Inhouding loonheffing:	€ 6.882

Heffingskorting

Bij de inhouding loonheffing is door de werkgever (basisschool) met onderstaande bedragen rekening gehouden:

Algemene heffingskorting:	€ 2.358
Arbeidskorting:	€ 5.532

Inkomsten als kapster:

Ebru heeft in 2024 een aantal betaalde opdrachten gehad. Zij heeft daarvoor € 2.500 ontvangen (ex. BTW).

Zij maakt géén gebruik van de Kleineondernemersregeling (KOR) voor de btw.

Ebru heeft één telefoon. Zij gebruikt haar telefoon zowel zakelijk als privé. Het zakelijk deel heeft zij berekend op € 150 ¹⁾.

Ebru heeft kappersbenodigdheden aangeschaft (föhn, scharen, etc.) De afschrijvingskosten van deze bedrijfsmiddelen heeft zij berekend op € 200 ²⁾.

Voor het reizen naar haar klanten gebruikt Ebru haar (privé) auto. De reiskosten heeft zij berekend op € 125 ³⁾

Haar overige kosten (shampoo etc.) bedragen € 300.

1) Telefoonkosten:

Abonnement voor € 50 per maand. Per Jaar € 600. De telefoon wordt voor 25% zakelijk gebruikt. Dus: 25% van € 600 = € 150

2) Afschrijvingskosten:

Huidige waarde (minus restwaarde) van de bedrijfsmiddelen bedraagt: € 1.000.

Afschrijving 20% (maximaal) x € 1.000 = € 200 per jaar.

Aftrekbaar: € 200.

3) Reiskosten:

Voor de kappers opdrachten is 543 km gereden met de privé auto.

Dus: 543 x € 0,23 = € 125



Ebru heeft haar winst / resultaat berekend op € 1.725

Ontvangsten (ex. BTW): € 2.500

Kosten:

Telefoon: € 150

Afschrijving: € 200

Reiskosten: € 125

Overige kosten € 300

Totaal kosten: € 775

Resultaat: € 1.725



Casus 2: Olivia's

Winst uit onderneming

Olivia is alleenstaand en heeft geen kinderen. Ze heeft eind 2022 haar baan opgezegd en is begin 2023 gestart met haar onderneming Olivia's (eenmanszaak). Zij heeft naast haar onderneming geen andere inkomsten. Zij voldoet aan de eisen van ondernemerschap voor de inkomstenbelasting en moet dus aangifte inkomstenbelasting over 2024 gaan doen als ondernemer. Ook voor de btw is Olivia ondernemer.

Woning

Olivia heeft een koopwoning. Daarvoor heeft zij een hypotheek bij haar Bank. In 2024 heeft Olivia € 5.100 aan rente betaald.

Inkomsten / ontvangsten 2024:

Olivia heeft een omzet behaald van € 99.000 (ex. btw).

Uitgaven / kosten

Olivia heeft € 33.000 (ex. btw) uitgegeven aan inkopen sieraden.

De inkoopwaarde voor de Winst en Verlies rekening is als volgt berekend:

Voorraad 1 januari	+	€	1.100
Inkopen	+	€	33.000
Voorraad 31 december	-	€	<u>2.200</u>
Inkoopwaarde		€	31.900

Vervolg Uitgaven/kosten

Olivia heeft huurkosten gemaakt voor de bedrijfsruimte die zij voor haar activiteiten gebruikt: € 275 per maand.

De autokosten bedroegen € 8.144 (inclusief correctie btw privégebruik auto).

Aan overige zakelijke kosten (zonder aftrekbeperkingen) is € 5.500 uitgegeven.

Balansposten en privé opnames:

Auto

De auto die op de balans staat wordt ook voor privé gebruikt. De aanschafwaarde van de auto zonder btw is € 20.350. Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 500 is dat € 3.970. De cataloguswaarde van de auto (nieuwwaarde inclusief btw en BPM) is € 24.624.

Inventaris, afschrijving en investeringsaftrek

Op 1 januari is er een inventaris met een waarde van € 1.210.

De aanschafwaarde in 2023 was € 1.375 (ex. btw). Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 250. Dus € 225 afschrijving in 2024.

Op 1 juli 2024 heeft Olivia geïnvesteerd in een aantal vitrinekasten om haar sieraden uit te stallen. Aanschafwaarde € 3.850 (ex. btw). Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 500. Dat is over de periode 1 juli t/m 31 december 2024 dus € 335 aan afschrijving. Olivia heeft over deze aanschaf recht op investeringsaftrek.



Voorraad

Op 1 januari 2024 heeft Olivia de voorraad geteld, deze had een waarde van € 1.100.

Op 31 december 2024 heeft de voorraad een waarde van € 2.200.

Banksaldo

Uit de bankafschriften blijkt een saldo van € 1.650 op 1 januari 2024 en op 31 december 2024 is het saldo van Olivia € 27.330.

Privé onttrekkingen

Olivia neemt maandelijks een bedrag op van haar zakelijke bankrekening voor privé uitgaven (zgn. privé onttrekkingen). In totaal voor 2024 is dit € 24.750.

Crediteuren

Olivia heeft op 1 januari 2024 € 1.100 aan onbetaalde rekeningen van leveranciers (crediteuren) liggen en op 31 december 2024 is dit saldo ook € 1.100.

BTW schuld op de balans

Op 1 januari 2024 had Olivia een btw-schuld van € 550, dit betreft de aangifte over het 4^e kwartaal 2023. Deze aangifte heeft Olivia in januari 2024 gedaan en via de bank betaald.

In 2024 heeft Olivia verder de btw-aangiften over het 1^e tot en met het 3^e kwartaal op tijd gedaan en via de bank betaald. Op 31 december 2024 is de btw-schuld € 5.774, dit betreft de btw-aangifte over het 4^e kwartaal 2024. Deze aangifte is in januari 2025 gedaan en betaald.

Privégebruik auto inkomstenbelasting en btw

Er is geen kilometeradministratie. Er moet dus rekening worden gehouden met privégebruik auto voor de inkomstenbelasting. De cataloguswaarde van de auto is € 24.623.

Bijtelling voor privégebruik auto: $22\% \times 24.623 = € 5.417$

Ook voor de btw heeft Olivia de auto als zakelijk aangemerkt en er is sprake van privégebruik auto. Hierover heeft Olivia in de btw-aangifte over het 4^e kwartaal € 664 voor privégebruik aangeven op basis van het forfait voor de btw. Correctie voor de btw is dus $€ 24.623 \times 2,7\% = € 664$.

Voorlopige aanslagen 2024

Over 2024 heeft Olivia een voorlopige aanslag inkomstenbelasting van € 3.850 betaald en een voorlopige aanslag zorgverzekeringswet van € 1.650.



Verlies en winstrekening Olivia's 2024		
omzet		99.000
Inkopen sieraden	31.900	
huurkosten	3.300	
afschrijving auto	3.970	
autokosten	8.144	
afschrijving inventaris	560	
overige kosten	5.500	
		53.374
winst		45.626
bijtelling privégebruik auto		5.417
Totaal Fiscale winstberekening		51.043

Balans 1 januari 2024 Olivia's			
Debet		Credit	
auto	17.050	crediteuren	1.100
voorraad	1.100	btw	550
inventaris	1.210	eigen vermogen	19.360
bank	1.650		
	21.010		21.010

Balans 31 december 2024 Olivia's			
Debet		Credit	
auto	13.080	crediteuren	1.100
voorraad	2.200	btw	5.774
inventaris	4.500	eigen vermogen	40.236
bank	27.330		
	47.110		47.110



Btw opstelling 2024 Olivia's		
btw over omzet ontvangen	20.790	
btw privégebruik auto verschuldigd	664	
	Subtotaal	21.454
voorbelaasting/btw inkoop materialen	6.930	
voorbelaasting/btw over autokosten	1.155	
voorbelaasting inventaris aanschaf	808	
voorbelaasting/btw overige kosten	1.155	
	Totaal voorbelaasting	10.048
	Totaal af te dragen	11.406
via bank afgedragen kwartaal 1 t/m 3		5.632
4 ^e kwartaal '24: aangeven/af te dragen in januari '25		5.774

Vermogensvergelijk 2024	
ondernemingsvermogen 31-12	40.236
ondernemingsvermogen 1-1	19.360
saldo	20.876
privé onttrekking*	30.167
Winst = belast	51.043

*Privé onttrekking = € 24.750 privé opnamen + privégebruik auto € 5.417