



Voorbeeldcasussen bij het webinar 'Invullen aangifte inkomstenbelasting 2023 voor zzp'ers'.

Casus 1 Kapster Lotte
Casus 2 Yara's Sieraden

Ferry Hoogerheijde
René van Iersel





Casus 1: Kapster Lotte

Lotte is getrouwd met Robbert (BSN: 4321.77.851). Ze hebben geen kinderen. Zij werkt parttime als leraar op een basisschool. Vroeger heeft zij als kapster gewerkt. Nu heeft zij als kapster nog een aantal klanten die zij regelmatig bezoekt.

Sinds 1 januari 2023 is Lotte voor haar kapperswerkzaamheden ingeschreven bij KVK. Zij maakt hiervoor geen reclame en heeft geen website.

Lotte 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 Lotte doen niet gezamenlijk aangifte.

Inkomen basisschool 2023 (loondienst):

Bruto loon:	€ 34.000
Inhouding loonheffing:	€ 5.239

Heffingskorting

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

Algemene heffingskorting:	€ 2.376
Arbeidskorting:	€ 4.938

Inkomsten als kapster:

Lotte heeft in 2023 een aantal betaalde opdrachten gehad. Zij heeft daarvoor € 2.500 ontvangen (ex. BTW). Lotte maakt géén gebruik van de Kleineondernemersregeling(KOR) voor de btw.

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

Lotte gebruikt haar (privé) auto voor het reizen naar haar klanten. De reiskosten heeft zij berekend op € 125 ²⁾.

Lotte heeft kappersbenodigdheden aangeschaft (föhn, scharen, etc.) De afschrijvingskosten van deze bedrijfsmiddelen heeft Lotte berekend op € 200 ³⁾.

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) Reiskosten:

Voor de kappers opdrachten is 595 km. gereden met de privé auto. Dus: 595 x € 0,21 = € 125

3) Afschrijvingskosten:

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

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

Aftrekbaar: € 200.



Lotte heeft haar winst/resultaat berekend op € 1.725

Ontvangsten (ex. BTW): € 2.500

Kosten:

Telefoon: € 150

Reiskosten: € 125

Afschrijving: € 200

Overige kosten € 300

Totaal kosten: € 775

Resultaat: € 1.725



Casus 2: Yara's sieraden

Winst uit onderneming

Yara is alleenstaand en heeft geen kinderen. Ze heeft eind 2021 haar baan opgezegd en is begin 2022 gestart met haar onderneming Yara's sieraden (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 2023 gaan doen als ondernemer. Ook voor de btw is Yara ondernemer.

Woning

Yara heeft een koopwoning. Daarvoor heeft zij een hypotheek bij haar Bank. In 2023 heeft Yara € 4.000 aan rente betaald.

Inkomsten/ontvangsten 2023:

Yara heeft een omzet behaald van € 90.000 (ex. btw).

Uitgaven/kosten

Yara heeft € 30.000 (ex btw) uitgegeven aan inkopen sieraden.

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

Voorraad 1 januari	+	€ 1.000
Inkopen	+	€ 30.000
Voorraad 31 december	-	<u>€ 2.000</u>
Inkoopwaarde		€ 29.000

Vervolg Uitgaven/kosten

Yara heeft huurkosten gemaakt voor de bedrijfsruimte die zij voor haar activiteiten gebruikt: € 250 per maand.

De autokosten bedroegen € 7.404 (inclusief correctie btw privégebruik auto).

Aan overige zakelijke kosten (zonder aftrekbeperkingen) is € 5.000 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 € 18.500. Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 500 is dat €3.600. De cataloguswaarde van de auto (nieuwwaarde inclusief btw en BPM) is € 22.385.

Inventaris, afschrijving en investeringsaftrek

Op 1 januari is er een inventaris met een waarde van € 1.100. De aanschafwaarde in 2022 was € 1.250 (ex. btw). Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 250. Dus € 200 afschrijving in 2023.

Op 1 juli heeft Yara geïnvesteerd in een aantal vitrinekasten om haar sieraden uit te stallen. Aanschafwaarde € 3.500 (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 2023 dus € 300 aan afschrijving. Yara heeft over deze aanschaf recht op investeringsaftrek.



Vorraad

Op 1 januari 2023 heeft Yara de voorraad geteld, deze had een waarde van € 1.000.

Op 31 december 2023 heeft de voorraad een waarde van € 2.000.

Banksaldo

Uit de bankafschriften blijkt een saldo van € 1.500 op 1 januari 2023 en op 31 december 2023 is het saldo van Yara € 24.845.

Privé onttrekkingen

Yara heeft maandelijks € 1.875 opgenomen van de bank voor privé uitgaven (zgn. privé onttrekkingen). In totaal voor 2023 is dit € 22.500.

Crediteuren

Yara heeft op 1 januari 2023 € 1.000 aan onbetaalde rekeningen van leveranciers (crediteuren) liggen en op 31 december 2023 is dit saldo ook € 1.000.

BTW schuld op de balans

Op 1 januari 2023 had Yara een btw-schuld van € 500, dit betreft de aangifte over het 4^e kwartaal 2022. Deze aangifte heeft Yara in januari 2023 gedaan en via de bank betaald.

In 2023 heeft Yara 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 2023 is de btw-schuld € 5.249, dit betreft de btw-aangifte over het 4^e kwartaal 2023. Deze aangifte is in januari 2024 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 € 22.385.

Bijstelling voor privégebruik auto: $22\% \times 22.385 = € 4.924$

Ook voor de btw heeft Yara de auto als zakelijk aangemerkt en er is sprake van privégebruik auto. Hierover heeft Yara in de btw-aangifte over het 4^e kwartaal € 604 voor privégebruik aangeven op basis van het forfait voor de btw. Correctie voor de btw is dus $€ 22.385 \times 2,7\% = € 604$.

Voorlopige aanslagen 2023

Over 2023 heeft Yara een voorlopige aanslag inkomstenbelasting van € 3.500 betaald en een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet van € 1.500.



Verlies en winstrekening Yara's sieraden 2023

Verlies en winstrekening Yara's sieraden 2023		
omzet		90.000
Inkopen sieraden	29.000	
huurkosten	3.000	
afschrijving auto	3.600	
autokosten	7.404	
afschrijving inventaris	500	
overige kosten	5.000	
		48.504
winst		41.496
bijtelling privégebruik auto		4.924
Totaal Fiscale winstberekening		46.420

Balans 1 januari 2023 Yara's sieraden

Debet		Credit	
auto	15.500	crediteuren	1.000
voorraad	1.000	btw	500
inventaris	1.100	eigen vermogen	17.600
bank	1.500		
	19.100		19.100

Balans 31 december 2023 Yara's sieraden

Debet		Credit	
auto	11.900	crediteuren	1.000
voorraad	2.000	btw	5.249
inventaris	4.100	eigen vermogen	36.596
bank	24.845		
	42.845		42.845



Btw opstelling 2023 Yara's sieraden

btw over omzet ontvangen	18.900	
btw privégebruik auto verschuldigd	604	
	Subtotaal	19.504
voorbelasting/btw inkoop materialen	6.300	
voorbelasting/btw over autokosten	1.050	
voorbelasting inventaris aanschaf	735	
voorbelasting/btw overige kosten	1.050	
	Totaal voorbelasting	9.135
	Totaal af te dragen	10.369
via bank afgedragen kwartaal 1 t/m 3		5.120
4 ^e kwartaal '23: aangeven/af te dragen in januari '24		5.249

Vermogensvergelijk

ondernemingsvermogen 31-12	36.596
ondernemingsvermogen 1-1	17.600
saldo	18.996
privé onttrekking*	27.424
Winst = belast	46.420

*Privé onttrekking = € 22.500 privé opnamen + privégebruik auto € 4.924