



Voorbeeldcasussen webinar 'Invullen aangifte inkomstenbelasting 2022 voor zzp'ers'.

1 maart 2023

Casus 1 Kapster NOA
Casus 2 Mila's Sieraden

Ferry Hoogerheijde
René van Iersel





Casus 1: Kapster Noa

Inkomsten uit overig werk

Noa is getrouwd met Robert (burgerservicenummer: 4321.77.851). Ze hebben geen kinderen. Zij werkt parttime als lerares op een basisschool. Vroeger heeft zij als kapster gewerkt. Zij heeft als kapster nog steeds een aantal klanten van wie zij regelmatig het haar doet.

Sinds 1 januari 2022 is zij voor haar kapperswerkzaamheden ingeschreven bij KVK. Noa maakt geen reclame en heeft geen website.

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

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

Robert heeft eigen inkomsten, hij en Noa doen niet gezamenlijk aangifte.

Inkomen basisschool 2022 (loondienst):

Bruto loon:	€ 34.000
Inhouding Loonheffing:	€ 6.272

Heffingskorting

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

Algemene heffingskorting:	€ 2.129
Arbeidskorting:	€ 4.190

Inkomsten als kapster:

- Noa heeft in 2022 verschillende klanten gehad. Zij heeft daarvoor € 2.500 ontvangen (ex. btw). Zij maakt voor de btw géén gebruik van de Kleineondernemersregeling(KOR).
- Noa heeft één telefoon. Zij gebruikt haar telefoon zowel zakelijk als privé. Het zakelijk deel heeft zij berekend op € 150 ¹⁾.
- Noa gebruikt haar (privé) auto voor het reizen naar haar klanten. De reiskosten heeft zij berekend op € 125 ²⁾.
- Noa heeft kappersbenodigdheden aangeschaft (föhn, scharen, etc.) De afschrijvingskosten van deze bedrijfsmiddelen heeft Noa berekend op € 200.
- 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 657 km gereden met de privé auto.
Dus: 657 x € 0,19 = € 125

Noa 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: Mila's sieraden

Winst uit onderneming

Mila is alleenstaand en heeft geen kinderen. Ze heeft eind 2020 haar baan opgezegd en is begin 2021 gestart met haar onderneming Mila'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 2022 gaan doen als ondernemer. Ook voor de btw is Mila ondernemer.

Woning:

Mila heeft een koopwoning. Daarvoor heeft zij een hypotheek bij de BBB Bank. In 2022 heeft Mila € 4.000 aan rente betaald.

Inkomsten/ontvangsten 2022:

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

Uitgaven/kosten:

- De **inkopen** (ex. btw) over 2022 bedroegen € 29.000.
- Mila 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.

De cataloguswaarde van de auto (nieuwwaarde inc. 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 2021 was € 1.250 (ex. btw). Hierop wordt 20% per jaar afgeschreven, rekening houdend met een restwaarde van € 250. Dus € 200 afschrijving in 2022.

Op 1 juli heeft Mila 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 2022 dus € 300 aan afschrijving.

Mila heeft over deze aanschaf recht op investeringsaftrek.



Vorraad

Op 1 januari 2022 is de voorraad geteld, deze heeft een waarde van € 1.000.

Op 31 december 2022 heeft de voorraad een waarde van € 2.000.

Banksaldo

Uit de bankafschriften blijkt een saldo van € 1.500 op 1 januari 2022 en op 31 december 2022 is het saldo € 24.845.

Privé onttrekkingen

Mila heeft maandelijks € 1.875 opgenomen van de bank voor privé uitgaven (zgn. privé onttrekkingen). In totaal voor 2022 is dit € 22.500.

Crediteuren

Mila heeft op 1 januari 2022 € 1.000 aan onbetaalde rekeningen van leveranciers liggen en op 31 december 2022 is dit saldo ook € 1.000 (crediteuren).

BTW schuld op de balans

Op 1 januari 2022 had Mila een btw-schuld van € 500, dit betreft de aangifte over het 4^e kwartaal 2021. Deze aangifte heeft Mila in januari 2022 gedaan en via de bank betaald.

In 2022 heeft Mila 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 2022 is de btw-schuld € 5.249, dit betreft de btw-aangifte over het 4^e kwartaal 2022. Deze aangifte is in januari 2023 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 Mila de auto als zakelijk aangemerkt en er is sprake van privégebruik auto. Hierover moet ze € 604 voor privégebruik aangeven in het vierde kwartaal 2022 op basis van het forfait voor de btw. Correctie voor de btw is dus $€ 22.385 \times 2,7\% = € 604$.

Voorlopige aanslagen 2022

Over 2022 heeft Mila een voorlopige aanslag inkomstenbelasting van € 3.500 betaald en een voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet van € 1.500.

Verlies en winstrekening Mila's sieraden 2022

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
bijstelling privégebruik auto		4.924
Totaal Fiscale winstberekening		46.420



Balans 1 januari 2022 Mila'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 2022 Mila'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 Mila's sieraden		
btw over omzet ontvangen	18.900	
btw privégebruik auto verschuldigd	604	
	Subtotaal	19.504
voorbelaasting/btw inkoop materialen	6.300	
voorbelaasting/btw over autokosten	1.050	
voorbelaasting inventaris aanschaf	735	
voorbelaasting/btw overige kosten	1.050	
	Totaal voorbelaasting	9.135
	Totaal af te dragen	10.369
via bank afgedragen kwartaal 1 t/m 3		5.120
4 ^e kwartaal '22: aangeven/af te dragen in januari '23		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