

Bijlage 1: Opdrachten film Jaapp (bij docentenhandleiding ondernemingsvormen)



Jaapp is een jongen die heel goed app's kan maken. Eerst is het zijn hobby; later wordt hij echt ondernemer en begint hij een bedrijfje. Dat loopt lekker – en in dat groeitraject krijgt hij te maken met verschillende ondernemingsvormen en met de daarbij horende belastingen. We volgen Jaapp in een film van elf minuten.

Disclaimer: Het lesmateriaal voor middelbare scholieren is tot stand gekomen in een samenwerking tussen de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB), de Belastingdienst en de Vereniging van leraren in de economische-maatschappelijke vakken (VECON). De NOB, de Belastingdienst, de VECON hebben de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de samenstelling van het aangeboden lesmateriaal. Zij kunnen echter niet garanderen dat deze informatie compleet, actueel en/of juist is. De NOB, de Belastingdienst en de VECON aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik van met het lesmateriaal beschikbaar gestelde informatie of documenten.

Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB), de Belastingdienst en de Vereniging van leraren in de economische-maatschappelijke vakken (VECON).

Hoofdstuk 1 – Bron van inkomsten

Inleiding

Om te kunnen spreken van een bron van inkomsten moet aan drie voorwaarden worden voldaan.

- Deelname aan het economisch verkeer.
Er moet sprake zijn van deelname aan het economisch verkeer. Dat wil zeggen dat je goederen of diensten verkoopt.
- Het voordeel is beoogd.
Het werk wordt gedaan om er voordeel mee te behalen. Je verkoopt je goederen of diensten om er geld mee te verdienen.
- Het voordeel is redelijkerwijs te verwachten
Het geld dat je verdient kon je verwachten. Je wist toen je begon dat je er geld mee zou gaan verdienen.

In de eerste clip van de film JA_APP is Jaap begonnen met het maken van apps. Zijn moeder vraagt of hij een app kan maken voor haar dagelijkse boodschappen. Jaap krijgt hiervoor € 50. Het gaat hier om een dienst binnen de familiesfeer. Er is daarom geen sprake van deelname aan het economisch verkeer.

Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Wanneer is er voor Jaap wél sprake van deelname aan het economisch verkeer?
2. Wat gebeurt er met je verdiensten als het gezien wordt als een bron van inkomsten?

Zijn de volgende beweringen juist of onjuist?

3. Inkomen bestaat altijd uit geld.
Juist/onjuist
4. Deelname aan het economisch verkeer is alles wat buiten de hobby-/familiesfeer valt.
Juist/onjuist

Situaties: Geef per situatie aan of er sprake is van een bron van inkomsten. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

Deelname aan het economische verkeer

5. Jan is glazenwasser en in zijn vrije tijd teelt hij fruit en groenten in zijn eigen tuin. 's Morgens geniet hij van een vers gekookt eitje gelegd door zijn eigen kippen. Door het tuintje en de kippen hoeft Jan bijna geen boodschappen meer te doen. Is het voordeel dat Jan hiermee behaalt belast, dus moet hij er belasting over betalen?
6. Michelle is kapster in opleiding. Ze is nu in haar laatste jaar en kan inmiddels alle soorten haar knippen. Inmiddels knipt ze haar vader, haar moeder en haar jongere broertje. Haar vader vond niet dat ze het gratis hoefde te doen, dus krijgt ze voor iedere knipbeurt €10. Is het geld dat Michelle hiermee verdient, belast?
7. Het haar van Peter, de vader van Michelle, zag er piekfijn uit en op het werk vroegen ze al wie hem zo mooi geknipt had. Peter vertelde natuurlijk trots over zijn dochter. De collega's van Peter wilde ook wel geknipt worden door Michelle. Inmiddels komen iedere maand minstens vier collega's om geknipt te worden. Is het geld dat Michelle verdient nu wel belast?

Het werk wordt gedaan om geld te verdienen

- 8.** Ismaël is 16 en was een groot fan van Pokemon. Hij heeft van alles verzameld vanaf zijn 8^e verjaardag. Hij heeft op zijn kamer een hele kast vol met Pokemonkaarten, spelletjes voor de computer en kleine Pokemons. Hij was zelfs zo'n groot fan dat hij ook knuffels en een dekbed van Pokemon had. Nu hij 16 is geworden vindt hij het niet leuk meer en wil zijn spullen verkopen. Hij zet alles op marktplaats en er blijken nog meer liefhebbers te zijn, want hij krijgt een bod van €350,- op het gehele pakket. Ismaël accepteert het bod en ontvangt €350,- in ruil voor al zijn Pokemonspullen. Is de €350,- die Ismaël ontvangt voor zijn Pokemonverzameling belast?

Het voordeel is redelijkerwijs te verwachten

- 9.** Marije is groot liefhebber van geitenkaas. Nadat zij een boerderij heeft bezocht waar geitenkaas wordt gemaakt weet ze het zeker, ze gaat zelf geitenkaas maken. Gemiddeld kan Marije 5 geitenkaasjes per week maken. In de tuin heeft zij een bord staan met daarop; "Verse geitenkaas te koop". Door af en toe een kaasje te verkopen, probeert ze de kosten te dekken, zodat ze haar hobby kan blijven doen. Een keer per jaar is er een feestweek met een braderie in het dorp waar Marije woont. Op deze braderie verkoopt Marije haar verse geitenkaas. Is de opbrengst van de kaasjes belast voor de inkomstenbelasting?

Overige situaties: Geef voor de volgende situaties aan of er sprake is van een bron van inkomsten. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

Vrijwilligerswerk

- 10.** Joep is 17 jaar en zit in het laatste jaar HAVO. Hij doet elke zaterdag- en zondagmiddag vrijwilligerswerk voor Clini Clowns in het Sophia Kinderziekenhuis (ligt op 5 minuten loopafstand). Dit houdt in dat hij verkleed als clown de zieke kindjes vermaakt met grapjes, spelletjes en andere leuke activiteiten. Hiervoor ontvangt Joep een vergoeding van €95 per maand. Is de vergoeding die Joep ontvangt een bron van inkomsten?

Bron van inkomsten

- 11.** Anna werkt sinds kort als caissière bij de Albert Heijn. Ze heeft een arbeidscontract voor 8 uur in de week. Met haar werk verdient zij € 4,50 per uur. Is het loon dat Anna krijgt voor haar werk bij de Albert Heijn een bron van inkomsten?

Loterijen

- 12.** Milou is 24 en net afgestudeerd. Ze wil nu gaan samenwonen met haar vriend. Ondanks dat ze heel goed weet dat de kans erg klein is dat ze iets wint, koopt ze een lot van de staatsloterij. Het zou geweldig zijn als ze een mooie prijs wint om het huis te kunnen inrichten. Tot haar verbazing blijkt dat ze €25.000 euro heeft gewonnen. Is dit een bron van inkomsten?

Hoofdstuk 2 – Deelname economisch verkeer

Inleiding

Voor de inkomstenbelasting zijn er drie bronnen van inkomen;

- Winst uit onderneming.
De Belastingdienst beoordeelt of iemand ondernemer voor de inkomstenbelasting is. Zoals je in de derde clip van de film Ja-APP zal kunnen zien. Zij kijken bij de beoordeling naar winstgevendheid, zelfstandigheid, kapitaal, omvang in tijd en geld, klanten, ondernemersrisico en aansprakelijkheid.
- Loon uit dienstbetrekking.
Loon uit dienstbetrekking is een beloning die volgt uit een arbeidsverhouding tussen een werkgever en een werknemer. Over het algemeen volgt dit uit de arbeidsovereenkomst, die is gesloten tussen een werkgever en de werknemer. Loon kan in geld maar ook in andere vormen worden uitbetaald, zoals bijvoorbeeld loon in natura..
- Resultaat overige werkzaamheden.
Wanneer je wel inkomen verwerft door de werkzaamheden die je doet, maar je geen ondernemer bent volgens de criteria van de Belastingdienst en ook niet in loondienst bent bij een opdrachtgever, dan valt je inkomen in de categorie resultaat overige werkzaamheden.

In de tweede clip van de film JA_APP wordt Jaap door buurman Van der Berg gevraagd om een app te ontwikkelen die zijn producten onder de aandacht kan brengen. Jaap verdient hier €150 mee. Dit inkomen is een bron van inkomsten. Omdat de inkomsten van geringe omvang zijn en Jaap niet in loondienst is bij de buurman, valt het inkomen in de categorie resultaat uit overige werkzaamheden.

Opdrachten

Situaties: Geef per situatie aan of het gaat om winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking of resultaat uit overige werkzaamheden. Geef ook aan waarom.

1. Sam geeft training, coaching en marketingadviezen op verschillende sportgebieden en is bekend onder de naam SAMCO . Hij is inmiddels al een jaar hoofdtrainer van het Nederlands damesteam bij de stichting Oranje. Sam heeft met de stichting een overeenkomst van opdracht. Als het team onvoldoende presteert, dan wordt de opdracht beëindigd. Daarnaast heeft Sam nog verschillende andere opdrachten lopen, hij ontwikkelt software voor hockeytrainingen, tevens heeft hij een coachings-opdracht bij de plaatselijke tennisvereniging en een marketing- en salesopdracht bij Nike en Adidas.
2. Max is net 18 geworden. Tot op heden hebben zijn ouders altijd goed voor hem gezorgd, maar nu hij volwassen is, vinden zijn ouders dat hij ook zelf een steentje mag bijdragen aan zijn uitgaven. Hij gaat op zoek naar een manier om geld te verdienen en ziet een advertentie in de krant dat er jongeren gevraagd worden bij de plaatselijke supermarkt. Na gesolliciteerd te hebben, wordt hij aangenomen en gaat €6,50 per uur verdienen. Van zijn chef mag hij 10 uur in de week komen werken en moet hij de werkzaamheden uitvoeren die hij heeft opgeschreven op de "to-do-lijst".
3. Om een beetje geld bij te verdienen heeft Roos een briefje bij de supermarkt opgehangen waarin ze zich aanbiedt als babysitter. Dit vindt ze een goede manier om geld te verdienen, omdat ze gewoon huiswerk kan maken zodra de kinderen slapen. Zo lijdt haar school er niet onder. De ene keer kan ze 2 keer in de maand oppassen, maar af en toe loopt het op tot 5 keer per maand. Ze past overigens maar op bij één gezin. Per middag/avond verdient ze gemiddeld €10.

Klassikale discussievraag

4. Bij een dienstbetrekking haalt de werkgever de belasting al van je loon af voordat je het op je bankrekening gestort krijgt. Hij geeft dit aan de Belastingdienst. Het geld wat je op je bankrekening krijgt heet "netto loon". Voordat de belasting eraf gehaald wordt, heet het "bruto

loon". Waarom zou de afspraak dat werkgevers de belasting op het loon inhouden en aan de Belastingdienst afdragen, zijn gemaakt?

Huiswerk

5. Ga naar <http://www.belastingdienst.nl/educatie> en open de "lesbrief: laat geen geld liggen". Neem de lesbrief door en geef aan hoe het komt dat sommige mensen geld terug krijgen van de Belastingdienst.

Hoofdstuk 3 - Ondernemer

Inleiding

Wanneer ben je ondernemer voor de inkomstenbelasting?

Er is sprake van een onderneming of ondernemer in fiscale zin, wanneer er een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid waarvoor de onderneming of ondernemer aansprakelijk is.

Of je ondernemer bent voor de inkomstenbelasting is wordt beoordeeld aan de hand van een aantal factoren. Deze factoren wegen niet allemaal even zwaar. Per individueel geval zal de Belastingdienst beoordelen of aan de eisen wordt voldaan. Er wordt onder andere gekeken naar:

- Winstverwachting
- Duurzaamheid en omvang van de werkzaamheden
- De omvang van de investeringen
- De grootte van de omzet
- Het debiteurenrisico
- Ondernemersrisico
- Bekendheid naar buiten toe
- De beschikbare tijd
- Het aantal opdrachtgevers
- De mate van zelfstandigheid.

In de derde clip van de film JA_APP werd ingegaan op de vraag: wanneer ben je ondernemer? Jaap heeft nu een logo, visitekaartjes, een facebookpagina, hij flyert bij bedrijven en twittert. Met deze activiteiten probeert Jaap naamsbekendheid te krijgen. De onderneming die Jaap op de kaart wil zetten is niet bij voorbaat kansloos, hij heeft immers al drie potentiële opdrachtgevers. Gezien de ontwikkeling van JA_APP is het aannemelijk dat hij winst gaat maken. Jaap is ondernemer voor de inkomstenbelasting. Omdat Jaap de onderneming in zijn eentje drijft en in alle opzichten verantwoordelijk is, is sprake van een eenmanszaak. De eenmanszaak is geen rechtspersoon, Jaap is dus ook aansprakelijk voor de schulden van de onderneming.

Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vragen:

1. Bij een eenmanszaak ben je als ondernemer aansprakelijk voor de schulden. Wat betekent dat?
2. Waar staat de afkorting KvK voor?

Situaties: Geef per situatie aan of de persoon ondernemer is voor de inkomstenbelasting. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

3. Niels heeft in zijn vrije avonden een schema ontwikkeld om mensen 5 kilometer, 10 kilometer, een halve marathon en een hele marathon te leren lopen. Het schema heeft hij verder laten ontwikkelen tot een app en een podcast die voor €25 per trainingsschema aangeboden worden. De app en podcasts zijn te downloaden via iTunes en Google Play. Niels heeft nooit echt reclame gemaakt of opdrachtgevers aangetrokken, hij is ervan overtuigd dat de verkoop vanzelf wel gaat lopen. In de eerste 3 maanden is er één trainingsschema gekocht. Aan het einde van het jaar blijken er in totaal 21 schema's verkocht te zijn.

Is Niels ondernemer voor de inkomstenbelasting?

4. Erik heeft een trainingsschema ontwikkeld, niet om hard te lopen maar om een triatleet te worden. Erik besluit dit niet in zijn avonden te doen, hij geeft zijn baan op en richt zich volledig op de ontwikkeling van het schema. Erik brengt zijn schema op de markt voor €25 en adverteert hiermee als volgt: "De weg naar een Iron Man was nog nooit zo makkelijk ". Bij verschillende atletiekverenigingen, wielerveden en zwembaden brengt hij zijn product onder de aandacht. Om zijn product goed onder de aandacht te kunnen brengen en de app en podcast goed te kunnen ontwikkelen investeert Erik ruim €75.000. Elke kans die Erik krijgt om

zijn product onder de aandacht te brengen grijpt hij met beide handen aan. In de eerste 3 maanden zijn er al ruim 1.840 trainingsschema's verkocht. Aan het einde van het jaar blijken er nog 13.600 schema's verkocht te zijn, in totaal 15.440. Er is zelfs vraag naar een zelfde soort product specifiek voor zwemmers en wielrenners.

Is Erik ondernemer voor de inkomstenbelasting?

Klassikale discussievraag

5. Zoals eerder genoemd beoordeelt de Belastingdienst per individueel geval of er sprake is van een ondernemer. Als twee personen beiden € 30.000 omzet hebben, kan het dus zijn dat de één ondernemer is en de ander niet. Geef twee voorbeelden van verschillende situaties waarin de omzet hetzelfde is, maar toch de een ondernemer is en de ander niet. Geef daarbij ook aan waarom dit zo is en welke factoren bepalend zijn.

Huiswerk

6. Zoek op internet hoe je een KvK-nummer aan kunt vragen.

Let daarbij op de volgende dingen:

- Op welke site moet je zijn?
- Wat heb je nodig om een KvK-nummer aan te vragen?

Hoofdstuk 4 – Belasting betalen

Inleiding

Winst is de opbrengsten minus de kosten. Er zijn verschillende faciliteiten zoals zelfstandigenaftrek, startersaftrek en de MKB-winstvrijstelling waarmee de fiscale wetgever het ondernemen stimuleert. De winst na toepassing van deze faciliteiten noem je de **“belastbare winst uit onderneming.”** Hieronder worden deze faciliteiten kort toegelicht;

- Zelfstandigenaftrek.
Wanneer Jaap gedurende het kalenderjaar 2014 minimaal 1225 uur aan werkzaamheden voor zijn onderneming heeft besteed, kan hij € 7.280 in mindering op de winst brengen.
- Startersaftrek.
De startersaftrek is een verhoging van zelfstandigenaftrek met € 2.123. Ook hier geldt dus het uren-criterium. Jaap mag daarbij de startersaftrek in de eerste vijf jaar na het starten van zijn onderneming drie keer in aftrek brengen als hij gebruik maakt van de zelfstandigenaftrek.
- MKB-winstvrijstelling.
De MKB-winstvrijstelling is een aftrekpost op de winst. Dit houdt in dat 14% van de winst die Jaap maakt vrij is gesteld. De vrijstelling wordt in mindering gebracht na de zelfstandigenaftrek. Voor deze faciliteit geldt geen uren-criterium.

Over de belastbare winst uit onderneming moet belasting betaald worden. De inkomstenbelasting is verdeeld over 3 boxen:

- Box 1: Inkomen uit werk & woning
- Box 2: Inkomen uit aanmerkelijk belang¹
- Box 3: Inkomen uit sparen en beleggen

Winst uit onderneming is, net als loon uit dienstbetrekking en resultaat uit overige werkzaamheden, onderdeel van inkomen uit werk & woning en wordt belast in box 1.

Box 1 kent een progressief tarief: de belastingtarieven (dus de percentages) worden hoger naarmate het inkomen hoger wordt.

Hieronder zie je de verschillende tarieven en de “schijven” waarvoor deze tarieven gelden:

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	t/m € 19.645	36,25%
2	Vanaf € 19.646 t/m € 33.363	42%
3	Vanaf € 33.364 t/m € 56.531	42%
4	Vanaf € 56.532 en hoger	52%

In de eerste 2 schijven zitten ook premies volksverzekeringen, zowel in schijf 1 als 2 is dit 31,15%. De inkomstenbelasting bedraagt dus eigenlijk maar 5,1% in schijf 1 en 10,85% in schijf 2.

De premies volksverzekeringen worden gebruikt om uitkeringen van te betalen indien mensen ziek zijn of om aan ouderen een aow uitkering te verstrekken.

In de vierde clip van de film JA_APP meldt Jaap zijn onderneming aan bij de Kamer van Koophandel. De Belastingdienst krijgt automatisch bericht van elke inschrijving en registreert vervolgens de onderneming. Vanaf dit moment moet Jaap ook een administratie gaan bijhouden, dat wil zeggen alle gegevens over de onderneming digitaal of op papier vastleggen. De administratie vormt de basis van de aangifte inkomstenbelasting. Eerder moest Jaap dit ook al, maar vanaf dit moment is de administratie belangrijk voor de aangifte inkomstenbelasting.

Om JA_APP van de grond te krijgen, heeft Jaap kosten moeten maken. Zo heeft hij een logo, visitekaartjes en flyers. De kosten zijn belangrijk om de winst uit de onderneming te kunnen bepalen. De winst is namelijk: opbrengsten minus kosten. Hoe meer kosten Jaap maakt, hoe lager de winst is. Alleen de kosten die gemaakt worden voor de uitoefening van de onderneming en de

¹ Er is sprake van aanmerkelijk belang als je minimaal 5% van de aandelen van een bv of een nv in bezit hebt. Het tarief is 22% tot een inkomen van € 250.000.

kosten die rechtstreeks betrekking hebben op de onderneming zijn zakelijke kosten, de zakelijke kosten zijn aftrekbaar.

Opdrachten

Situaties: Geef antwoord op de volgende vragen. Geef ook aan hoe je tot het antwoord bent gekomen.

Claudia is kunstenaar en maakt schilderijen. Afgelopen jaar heeft ze iedere maand 3 schilderijen verkocht voor € 250 per stuk. Daarnaast heeft ze iedere maand een groot spandoek gemaakt in opdracht van een voetbalclub. Per spandoek ontving ze € 500. Om de schilderijen en spandoeken te kunnen maken heeft ze verf, kwasten en natuurlijk de canvasdoeken voor de schilderijen en spandoeken moeten kopen. Een canvasdoek kost € 20 en een leeg spandoek kost € 50. De verf kostte in totaal € 800. Ze heeft kwasten van hoge kwaliteit gekocht voor € 80.

1. Hoeveel winst maakt Claudia?

Ga uit van de situatie zoals bij vraag 1. Claudia is pas afgelopen jaar begonnen als kunstenaar. Ze wil één van de beste worden en de geschiedenisboeken in zoals bijvoorbeeld Rembrandt. Ze richt zich er volledig op en besteedt ongeveer 1550 uur aan haar werkzaamheden als kunstenaar.

2. Bereken de belastbare winst uit onderneming over het afgelopen jaar (bedragen naar beneden afronden op hele euro's):

3. Bij opdracht 2 heb je de belastbare winst uit onderneming over het afgelopen jaar berekend.. Ga uit van die winst en bereken de belasting (inclusief premies volksverzekeringen) die betaald moet worden. Je hoeft geen rekening te houden met heffingskortingen.

Klassikale discussievraag/huiswerk

4. Waarom betalen we belasting?

Ga naar: <http://www.belastingdienst.nl/educatie> en klik op: poster "Miljoenennota".

Kijk in de miljoenennota hoeveel belasting Nederland in 2015 binnen krijgt en waar het aan uitgeven wordt.

Wordt de miljoenennota gepresenteerd aan alle mensen? En zo ja, op welke dag wordt dit gedaan?

Hoofdstuk 5 – Commanditaire vennootschap

Inleiding

De commanditaire vennootschap (cv) is een ondernemingsvorm waarbij er beherende vennoten en commanditaire vennoten zijn. De beherende vennoot is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de onderneming. De commanditaire vennoot mag zich daar niet in mengen en brengt alleen vermogen in. De cv heeft evenals de eenmanszaak geen rechtspersoonlijkheid. Dat wil zeggen dat de beherende vennoot aansprakelijk is voor de schulden van de onderneming. De commanditaire vennoot is niet aansprakelijk voor het verlies in de onderneming, maar deelt wel mee in de winst. Hooguit verliest de commanditaire vennoot zijn vermogensinbreng.

- De beherende vennoot is ondernemer en de inkomsten uit de onderneming worden belast als "winst uit onderneming".
- De commanditaire vennoot is geen ondernemer. Maar toch worden de inkomsten belast als "winst uit onderneming". Hij heeft geen recht op de ondernemersfaciliteiten

In de vijfde clip van de film JA_APP wil opa financiële steun geven aan Jaap. Hij stelde voor een commanditaire vennootschap op te richten en zijn spaargeld in het bedrijf van Jaap te investeren.

Opdrachten

Zijn de volgende beweringen juist of onjuist?

1. Een cv bestaat uit minimaal één beherende vennoot en minimaal één stille vennoot.
Juist/onjuist

2. De stille vennoot is aansprakelijk voor de schulden die de cv maakt.
Juist/onjuist

In de clip wil opa samen met Jaap een cv oprichten. Stel opa wordt stille vennoot en brengt een vermogen van €20.000 in JA_APP.

3. De risico's voor opa zijn beperkt. Mocht JA_APP failliet gaat, dan verliest hij hooguit zijn vermogens inbreng. Voor overige schulden is hij niet aansprakelijk.
Juist/onjuist

4. Jaap wordt gezien als beherend vennoot en is aansprakelijk voor alle schulden.
Juist/onjuist

Situaties: Geef per situatie aan of er sprake is van cv. Geef ook aan waarom wel of waarom niet.

5. Dick heeft een friettent gestart. Naast frietjes bakken wil hij ook ijsjes verkopen. Een softijsmachine kost €30.000. Hij kan dit geld lenen van een goede vriend. De vriend bemoeit zich verder niet met de zaken. Dick hoeft over het geleende bedrag geen rente te betalen.
6. Voor het maken van de meest moderne ontwerpen heeft huisarchitect Leon de nieuwste tablet nodig. Hij maakt hiervoor een afspraak bij de bank en leent €2000. Hierover betaalt hij 1,8% rente per maand.
7. Pleun en Merel kennen elkaar al jaren. Merel wil een onderneming in mode artikelen. Pleun die heeft dit even aangekeken en vindt de plannen helemaal geweldig. Ze is echter zelf niet zo'n ondernemer en wil zich niet bemoeien met de dagelijkse leiding. Pleun wil alleen beleggen en meedelen in de winst. Ze komen samen overeen dat Pleun €15.000 in de zaak inbrengt en ieder jaar 20% van de winst krijgt.
8. De echtgenoten van Pleun en Merel hebben van deze plannen gehoord en willen ook samen iets beginnen. Ze besluiten een loodgietersbedrijf op te richten. De man van Merel investeert €10.000 en al zijn gereedschap in de zaak. Pleuns echtgenoot heeft echter geen geld en investeert niets in de zaak. Beiden gaan 40 uur per week werken voor het loodgietersbedrijf.

Ze spreken af de winst van de onderneming te verdelen in de verhouding 50/50 en hebben in de onderneming allebei even veel inspraak bij het nemen van beslissingen.

Huiswerk

9. Jaap en zijn opa spreken af dat 30% van de winst naar opa gaat. In het eerste jaar dat de cv is opgericht maakt de onderneming van Jaap een winst van €40.000. Bereken de belastbare winst voor Jaap en voor opa apart. Denk hierbij ook aan de ondernemers faciliteiten. Je hoeft geen rekening te houden met de heffingskortingen. (bedragen naar beneden afronden op hele euro's).

Hoofdstuk 6 – Vennootschap onder firma

Inleiding

Bij een vennootschap onder firma gaan twee of meer vennoten een samenwerkingsovereenkomst aan. Hierbij spreken ze af om goederen, arbeid of vermogen in te brengen en de hieruit ontstane inkomsten te delen. Iedere vennoot geeft zelf zijn eigen deel van de inkomsten aan bij de Belastingdienst als "winst uit onderneming". De vennootschap onder firma heeft net zoals de eenmanszaak en de commanditaire vennootschap geen rechtspersoonlijkheid. De vennoten zijn dus ieder aansprakelijk voor het verlies en de schulden van de onderneming.

In de zesde clip van de film JA_APP heeft Rob, een vriend van Jaap, het idee om te gaan samenwerken. Rob bouwt websites en denkt dat ze elkaar goed kunnen aanvullen. Rob de sites, Jaap de apps. Ze richten hiervoor een vennootschap onder firma op: "VOF the Future". Allebei brengen ze hun eenmanszaak in en de opa van Jaap krijgt zijn gestorte kapitaal weer terug.

Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vraag:

1. Noem ten minste één verschil en één overeenkomst tussen "vennootschap onder firma" en "commanditaire vennootschap". Denk daarbij aan de vennoten, de aansprakelijkheid en hoe de vennoten hun inkomsten moeten aangeven.
2. Wanneer wordt een onderneming failliet verklaard?
3. Wie verklaart een onderneming failliet?

Situaties: Geef antwoord op de vragen bij de situaties.

Leo, Margriet en Els kennen elkaar al jaren van de hobby club "van frutsel tot knutsel". Els kwam aan het begin van het jaar met het idee om knutselwerken voor in de tuin te maken. Ze heeft een online webshop geopend om de knutselwerken te verkopen. Leo en Margriet willen aansluiten en richten samen met Els een VOF op: "VOF de tuinknutselaar". Bij de oprichting spreken ze de volgende winstverdeling af: 40% voor Els en 30% voor zowel Leo als Margriet. Deze verdeling leek het meest eerlijk, omdat Els met het goede idee kwam. Ze gaan alle drie fulltime werken voor zaak en hebben nog nooit eerder een onderneming gehad.

4. Hebben Leo, Margriet en Els recht op startersaftrek en zelfstandigenaftrek? Leg uit waarom.

De zaken gaan goed. Ze maken van alles: van kleine bloemstukjes tot handgemaakte tuinmeubelen. Afgelopen jaar hebben ze een winst van gemaakt van €120.000,-.

5. Bereken de belastbare winst uit onderneming en het bedrag aan belasting voor zowel Leo, Margriet als Els (rond de bedragen naar beneden af). Houd hierbij rekening met de ondernemersfaciliteiten.

Leo, Margriet en Els hebben het geld wat op de rekening van de zaak staat geïnvesteerd in speciaal eikenhout uit Frankrijk. Deze hebben ze betaald, alleen het hout is nooit gekomen. Het geld is nu op. Om toch nog iets te kunnen maken, hebben ze in Nederland hout op rekening gekocht. Dat wil zeggen dat VOF de tuinknutselaar het hout krijgt en later pas hoeft te betalen. Na een aantal weken knutselen staan er hele mooie tuinmeubels op de webshop, maar houten tuinmeubels zijn helemaal niet meer in de mode. De tuinmeubels worden niet verkocht. VOF de tuinknutselaar kan daardoor de houthandelaar niet betalen en ook met belasting betalen lopen ze achter. De houthandelaar vraagt het faillissement aan en uiteindelijk worden ze failliet verklaard door de rechtbank.

6. Wie is er aansprakelijk voor de schuld die gemaakt is bij de houthandelaar?

7. Moet de houthandelaar elk van de drie vennoten aansprakelijk stellen voor $\frac{1}{3}$ deel van zijn totale vordering? (Licht het antwoord toe).

Hoofdstuk 7 – Besloten Vennootschap

Inleiding

Voor de besloten vennootschap geldt dat de winst niet belast wordt volgens de Wet Inkomstenbelasting, maar volgens de Wet Vennootschapsbelasting. Voor bv's geldt dus een ander belastingtarief dan voor de andere ondernemingen waarmee je hiervoor kennis hebt gemaakt. Het belastingtarief is in 2014 voor bv's 20% over de eerste 200.000 euro winst en 25% over de winst die meer is dan 200.000 euro.

Het geld dat in het bedrijf zit, is zakelijk en kan niet worden gebruikt voor privé uitgaven. Daarvoor moet je het uit het bedrijf halen door bijvoorbeeld loon of dividend uit te keren aan jezelf. De aandeelhouder betaald vervolgens inkomstenbelasting over het dividend dat hij van de bv ontvangen heeft.

- Loon wordt, zoals je weet, in box 1 van de inkomstenbelasting belast tegen een progressief tarief. Voor de bv is loon is een kostenpost en deze kun je aftrekken van de opbrengst.

De bv is een rechtspersoon met eigen rechten en plichten. In principe loopt de aandeelhouder financieel geen groter risico dan het vermogen dat hij/zij in het bedrijf gestort heeft. De bv is aansprakelijk voor de bedrijfsschulden en niet de afzonderlijke aandeelhouders.

In de zevende clip van de film JA_APP gaat Jaap in op zijn toekomst plannen. Hij gaat ervan uit dat het de komende 10 jaar heel goed gaat met zijn onderneming. Zijn opa adviseert hem om de vof om te zetten in een bv. Dit zou volgens de opa van Jaap belastingtechnisch voordeliger en zo zijn ze niet meer met hun eigen geld aansprakelijk als er iets mis gaat.

Opdrachten

Geef antwoord op de volgende vraag:

1. Als er meer winst gemaakt wordt, kan het belastingtechnisch aantrekkelijker zijn om de onderneming om te zetten in een Bv. Leg uit hoe dit komt.

Situaties: Geef antwoord op de vragen bij de situaties.

Alain heeft al 9 jaar een bv. Hij verkoopt allerlei elektronische producten. De afgelopen jaren gaat het heel erg goed, mede door de ontwikkelingen van de smartphones en tablets. Hij maakt in 2014 een winst van 320.000 euro. Hij keert de volledige winst die over is na vennootschapsbelasting uit als dividend.

2. Bereken de vennootschapsbelasting en de dividendbelasting die Alain moet betalen. Let hierbij op dat je eerst de vennootschapsbelasting uitrekent en die van de winst afhaalt, voordat je de dividendbelasting gaat berekenen.

Klassikale discussievraag

3. Stel de winst is nog niet zo hoog. Belastingtechnisch zou het voordeliger zijn om dan voor een eenmanszaak te kiezen. Toch kiest men soms voor een bv. Waarom zou dit gebeuren?

Huiswerk

In de clip is Jaap in een bv niet meer met zijn eigen geld aansprakelijk als er iets mis gaat, volgens de opa van Jaap dan. Dit is waar, maar in de praktijk zijn hier wel enkele voorwaarden aan verbonden. Zoek op het internet antwoord op de volgende vragen:

4. Hoe is de aansprakelijkheid geregeld in een bv?
5. Zijn er situaties waarin Jaap wel met zijn eigen geld (dus privévermogen) aansprakelijk kan zijn?

