

Aangifte doen

Bij de beantwoording van de vragen 39 tot en met 44 moet je soms gebruikmaken van informatiebron 9, 10, 11 en 12 in de bijlage.

Jonas van der Beek heeft van de belastingdienst de bekende blauwe enveloppe gekregen. Jonas is 48 jaar en vrijgezel. Hij heeft een eigen woning. Om op zijn werk te kunnen komen, maakt Jonas gebruik van het openbaar vervoer. De reiskosten mag hij als aftrekpost opgeven bij de belastingaangifte.

- 1p **39** De loonheffing die de werkgever ingehouden heeft is een zogenoemde voorheffing van de inkomstenbelasting. Waar is de inkomstenbelasting een voorbeeld van?
- A van een directe belasting
 - B van een indirecte belasting
 - C van een retributie
 - D van het profijtbeginsel
- Gebruik informatiebron 9.*
- 1p **40** Jonas gaat bepalen hoeveel hij mag aftrekken omdat hij met het openbaar vervoer naar zijn werk reist. De enkele reisafstand bedraagt 30 kilometer. Hij reist 3 dagen in de week naar zijn werk. Bepaal de reisaf trek openbaar vervoer voor Jonas.
- A € 444
 - B € 551
 - C € 666
 - D € 826
 - E € 1.101
 - F € 1.199
- Gebruik informatiebron 10.*
- 2p **41** Jonas is zover dat hij zijn belastbaar inkomen uit box 1 heeft bepaald. Dit belastbaar inkomen bedraagt € 43.020.
- Hoeveel belasting zou Jonas over dit inkomen uit box 1 moeten betalen, als er geen heffingskortingen waren?
- Schrijf je berekening op.

Gebruik informatiebron 11.

- 2p **42** Jonas heeft de laatste jaren goed gespaard. Begin vorig jaar had hij op zijn spaarrekening een bedrag van € 50.000. Aan het eind van het jaar was het saldo met maar liefst € 11.000 gegroeid. Aan lenen heeft Jonas een hekel. Dat doet hij dus ook niet.
→ Hoeveel belasting moet Jonas in box 3 over zijn vermogen betalen? Schrijf je berekening op.

Gebruik informatiebron 12.

- 1p **43** Jonas heeft uitgerekend dat hij in box 1 en box 3 samen, na aftrek van de heffingskortingen, een bedrag van € 14.614 moet betalen. Hij wil weten of hij moet bijbetalen of geld terugontvangt van de belastingdienst.
→ Bereken hoeveel Jonas terugontvangt of moet bijbetalen. Schrijf je berekening op.
Zet er duidelijk bij: terug te ontvangen of bij te betalen.

- 2p **44** Begin dit jaar kreeg Jonas een leuk bericht van de Postcodeloterij. Hij heeft een prijs gewonnen van € 200.000. Hij wil hiermee in één keer zijn hele hypotheek aflossen, omdat hij weet dat hij dan geen eigenwoningforfait meer hoeft te betalen. Zijn betaalde hypotheekrente bedroeg: € 7.500 en het eigenwoningforfait: € 1.010.
Stel dat Jonas inderdaad gaat aflossen.

→ Wat heeft dit voor gevolgen voor zijn belastbaar inkomen in box 1?

Vul in:

Het belastbaar inkomen van Jonas gaat ... (1) ... (stijgen/dalen) want de aftrekpost ... (2) ... (hypotheekrente/eigenwoningforfait) is ... (3) ... (hoger/lager) dan de bijtelling ... (4) ... van (de hypotheekrente/het eigenwoningforfait).

Neem de nummers over en schrijf er telkens achter welke van de twee mogelijkheden je kiest.

Aangifte doen

Informatiebron 9

Tabel reisaf trek openbaar vervoer (bedragen in euro's)

U reist doorgaans per week				
van ... tot ...	4 dagen of meer	3 dagen	2 dagen	1 dag
van 0 tot 10 km	0	0	0	0
van 10 tot 15 km	396	297	198	99
van 15 tot 20 km	529	397	265	133
van 20 tot 30 km	888	666	444	222
van 30 tot 40 km	1.101	826	551	276
van 40 tot 50 km	1.437	1.078	719	360
van 50 tot 60 km	1.598	1.199	799	400
van 60 tot 70 km	1.773	1.330	887	444
van 70 tot 80 km	1.834	1.376	917	459
van 80 tot 90 km	1.859	1.395	930	465
90 km en meer	1.859	*	*	*

*De aftrek is € 0,21 per kilometer enkele reisafstand maal het aantal dagen dat u in dit jaar reist. De aftrek is maximaal € 1.859.

Informatiebron 10

Schijventarief box 1 (Belastbaar inkomen uit werk en woning)

Schijf	Belastbaar inkomen		Tarief	Heffing over totaal van de schijven
	meer dan	maar niet meer dan		
1	-	€ 17.319	33,65%	€ 5.827
2	€ 17.319	€ 31.123	41,40%	€ 11.542
3	€ 31.123	€ 53.067	42%	€ 20.759
4	€ 53.067		52%	

Informatiebron 11

Van de internetsite van de belastingadviseur

Voordeel uit sparen en beleggen

Had u in 2007 bezittingen in box 3, zoals spaargeld, aandelen of een tweede woning?

U volgt dan de volgende 4 stappen:

Stap 1 U bepaalt eerst het gemiddelde vermogen. Hiertoe telt u het saldo van 1 januari en 31 december bij elkaar op. Daarna deelt u dit bedrag door 2.

Stap 2 Van dit gemiddelde vermogen trekt u af: de vrijstelling. Deze bedraagt: € 20.014.

Stap 3 Over dit bedrag (gemiddeld vermogen – vrijstelling) neemt u het vaste rendement van 4%.

Stap 4 U bent 30% belasting verschuldigd over dit vaste rendement.

Informatiebron 12

Jaaropgave van Jonas

JAAROPGAVE 2007

Werkgever	Compufix bv Laan van het Hofje 28 5972 WE Wintersfoort
Werknemer	J.H.M. van der Beek Ruighenroode 12 5946 BR Wintersfoort
Loon	€ 48.140
Ingehouden loonheffing	€ 14.780
Verrekenende arbeidskorting	€ 1.392