

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Tarief box I (2.3.2.)

Het tarief voor box I, inkomen uit werk en woning, kent vier schijven met een oplopend tariefpercentage, waarbij de percentages van de eerste twee schijven zijn gecombineerd met het percentage voor de premies volksverzekeringen.

Belastingtarief (2.3.2.B.a.)

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning
 van

in kolom III	bedraagt de belasting het
vermeerderd met het	vermelde bedrag,
door het in	bedrag dat wordt berekend
percentage te nemen van	kolom IV vermelde
belastbare inkomen	het gedeelte van het
het in kolom I	uit werk en woning dat
meer dan	vermelde bedrag te boven
gaat	
maar niet meer dan	

III	I IV	II		
2,95%	-	€ 14.870	(f 32.769)	-
€ 14.870 966)	(f 32.769) 8,20%	€ 27.009	(f 59.520)	€ 438 (f
€ 27.009 3.159)	(f 59.520) 42 %	€ 46.309	(f 102.052)	€ 1433 (f
€ 46.309 21.022)	(f 102.052) 52 %	-		€ 9539 (f

Combinatie met premietarief (2.3.2.B.b.,c.)

Belasting en premie volksverzekeringen worden samen geheven, zodat er een gezamenlijk tarief is. Er zijn drie premies voor de volksverzekeringen: voor de AOW, de Anw en de AWBZ. De premies bedragen 17,9% voor de AOW, 1,25% voor de Anw en 10,25% voor de AWBZ (de laatste twee in totaal dus 11,5%). Met ingang van de maand waarin iemand 65 wordt, is hij niet meer premieplichtig voor de AOW, zodat zijn gecombineerde tarief in de eerste twee schijven met 17,9%-punt omlaag gaat. Aldus zijn er voor de standaardgevallen twee tarieven: een schijventarief voor degene die het hele jaar jonger dan 65 is en een schijventarief voor wie het hele jaar ouder dan 65 is. Naast deze standaardgevallen zijn er in bijzondere gevallen andere situaties van belasting- en premieplicht.

Gecombineerd belasting/premietarief in guldens (2.3.2.B.d.)

<i>Belasting/premie 65</i>		<i>Belastbaar inkomen</i>	<i>Tarief</i>	<i>Belasting/premie 65</i>	<i>Tarief</i>
<i>Schijf</i>	<i>uit werk en woning</i>	<i>65 -</i>	<i>-</i>	<i>65 +</i>	<i>+</i>
Eerste 4.735 schijf	f 32.769	32,35%	f 10.601	14,45%	f
Tweede 5.269 schijf	f 26.751	37,60%	f 10.058	19,70%	f
	f 59.520		f 20.659		
Derde 17.863 schijf	f 42.532	42 %	f 17.863	42 %	f
	f 102.052		f 38.522		
Vierde schijf	meer dan f 102.052	52 %		52 %	

Gecombineerd belasting/premietarief in euro's (2.3.2.B.d.)

<i>Belasting/premie</i>		<i>Belastbaar inkomen</i>	<i>Tarief</i>	<i>Belasting/premie</i>	<i>Tarief</i>
<i>Schijf</i>	<i>uit werk en woning</i>	<i>65 -</i>	<i>65 -</i>	<i>65 +</i>	<i>65 +</i>
Eerste 2.148 schijf	€ 14.870	32,35%	€ 4.810	14,45%	€
Tweede 2.391 schijf	€ 12.139	37,60%	€ 4.564	19,70%	€
	€ 27.009		€ 9.374		
Derde 8.106 schijf	€ 19.300	42 %	€ 8.106	42 %	€
	€ 46.309		€ 17.480		
Vierde schijf	meer dan € 46.309	52 %		52 %	

schijf

Voorbeeld

Iemand van 54 heeft een belastbaar inkomen uit werk en woning € 40.000 van

De tweede schijf loopt tot en met € 27.009

Volgens de tabel is hierover verschuldigd
€ 9.374

In de derde schijf valt € 12.991

Hierover is verschuldigd 42% =
€ 5.456

Verschuldigd over inkomen uit werk en woning
€ 14.830

Gecombineerd tarief voor degenen die in 2001 65 jaar worden (2.3.2.D.)

Met ingang van de eerste dag van de maand waarin iemand 65 jaar wordt, zakt het voor hem geldende percentage van de premie volksverzekeringen van 29,4 naar 11,5. Het gecombineerde inkomstenbelasting/premietarief van de eerste schijf zakt daardoor van 32,35% naar 14,45% en dat van de tweede schijf van 37,6% naar 19,7%. Dit betekent dat voor hem, behalve als hij in januari jarig is, voor het hele jaar een afwijkend percentage geldt, dat verschilt naar gelang van de maand waarin hij jarig is. Een en ander kan in de volgende tabel worden samengevat.

Gecombineerd tarief 2001 voor wie dan 65 wordt

<i>Jarig in</i>	<i>Eerste schijf</i>		<i>Tweede schijf</i>
	<i>Premie</i>	<i>Belasting + premie</i>	<i>Belasting + premie</i>
januari	11,50%	14,45%	19,70%
februari	12,99%	15,94%	21,19%
maart	14,48%	17,43%	22,68%
april	15,97%	18,92%	24,17%
mei	17,46%	20,41%	25,66%
juni	18,95%	21,90%	27,15%
juli	20,45%	23,40%	28,65%
augustus	21,94%	24,89%	30,14%
september	23,43%	26,38%	31,63%

oktober	24,92%	27,87%	33,12%
november	26,41%	29,26%	34,61%
december	27,90%	30,85%	36,10%

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
'Afkoop'bedrag gemengde kosten (3.2.14.D.g.)

Aan de IB onderworpen ondernemers en BV's met aanmerkelijkbelanghouders kunnen aan de voor hen geldende 90%-aftrekbeperking voor gemengde kosten ontkomen door per jaar een bepaald bedrag bij de winst te tellen. Dit bedrag is voor dit jaar gesteld op € 1500 (f 3306).

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Privé-gebruik woning (3.2.15.B.)

Indien de woning van de ondernemer tot diens ondernemingsvermogen behoort, moet de huurwaarde daarvan tot de winst worden gerekend. Hierbij is niet van belang of de woning al dan niet in eigendom is. Voor de waardering van deze privé-onttrekking geldt een forfait, dat overigens sterk op het eigenwoningforfait lijkt. Het bij te tellen bedrag hangt af van de WOZ-waarde van de woning of het woongedeelte van het bedrijfspand, volgens onderstaande tabel.

<i>Woningwaarde</i>		<i>Onttrekking op jaarbasis</i>
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	
– maar	€ 12.500 (f 27.546)	1,10% van de woningwaarde, minstens € 136 (f 300)
€ 12.500 (f 27.546)	€ 25.000 (f 55.093)	1,40% van de woningwaarde
€ 25.000 (f 55.093)	€ 50.000 (f 110.186)	1,55 % van de woningwaarde
€ 50.000 (f 110.186)	€ 75.000 (f 165.278)	1,70% van de woningwaarde
€ 75.000 (f 165.278) maar	–	1,90% van de woningwaarde, hoogstens € 18.950 (f 41.760)

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Investeringsaftrek (3.2.23.)

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) (3.2.23.B.b1.)

Een ondernemer die investeert in bedrijfsmiddelen komt in aanmerking voor een aftrek op de winst, de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), als hij in dat jaar voor minder dan een bepaald bedrag investeert. De KIA wordt volgens een tabel lager naarmate het totaal van de investeringen hoger is. Bij investeringen van meer dan het maximum geldt geen KIA meer. De KIA wordt uitgedrukt in een percentage van het totale investeringsbedrag in het betreffende jaar. Bij een samenwerkingsverband, zoals een VOF, worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen. Voor 2001 is het percentage dat hoort bij het laagste investeringsniveau, volgens de wet nu 25, verhoogd met 3%-punten in verband met de extra kosten van de invoering van de euro. Tabel 2001:

<i>Jaarinvesteringen</i>		<i>KIA</i>	
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>		
	€ 1.800 (f 3.967)		0%
€ 1.800 (f 3.967)	€ 30.000 (f 66.111)		28%
€ 30.000 (f 66.111)	€ 59.000 (f 130.019)		22%
€ 59.000 (f 130.019)	€ 87.000 (f 191.723)		19%
€ 87.000 (f 191.723)	€ 116.000 (f 255.630)		16%
€ 116.000 (f 255.630)	€ 145.000 (f 319.538)		13%
€ 145.000 (f 319.538)	€ 174.000 (f 383.446)		11%
€ 174.000 (f 383.446)	€ 203.000 (f 447.353)		8%
€ 203.000 (f 447.353)	€ 232.000 (f 511.261)		5%
€ 232.000 (f 511.261)	€ 261.000 (f 575.168)		3%
€ 261.000 (f 575.168)			0%

Energie-investeringsaftrek (EIA) (3.2.23.C.b.)

De investeringsaftrek voor energie-investeringen (EIA) geldt bij energie-investeringen van in totaal meer dan € 1800 (f 3967). Komen de energie-investeringen boven die drempel uit, dan bedraagt de EIA 55% van het bedrag aan energie-investeringen. Maximaal komt een investeringsbedrag van € 96 miljoen (f 211 556 160) voor aftrek in aanmerking. Maakt de onderneming deel uit van een samenwerkingsverband zoals een vennootschap onder firma, dan geldt het maximum voor het samenwerkingsverband als geheel.

Milieu-investeringsaftrek (MIA) (3.2.23.D.)

De derde variant van de investeringsaftrek is de milieu-investeringsaftrek (MIA). Als een ondernemer

in een kalenderjaar voor meer dan € 1800 (f 3967) investeert in bedrijfsmiddelen die voorkomen op de zgn. MIA-lijst (gepubliceerd door het ministerie van VROM) en nog ongebruikt zijn, kan hij een bepaald percentage van het investeringsbedrag aanvullend ten laste van zijn winst brengen. Het percentage is afhankelijk van de categorie waartoe de investering behoort. Behoort zij tot categorie I van de MIA-lijst, dan bedraagt het percentage 40; voor investeringen van categorie II geldt 30% en voor investeringen van categorie III 15%. Een maximum is er niet.

Drempel desinvesteringsbijtelling (3.2.23.H.c.)

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert, meestal: verkoopt) waarin hij binnen ruim vijf jaar daarvoor heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvesteringen een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investeringsaftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering (desinvesteringsbijtelling). Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringsdrempel is vastgesteld op € 1800 (f 3967).

Een ondernemer die kosten van scholing maakt, mag een percentage van die kosten extra als aftrekpost ten laste van zijn winst brengen (terwijl de kosten zelf volgens de normale regels ook aftrekbaar zijn). De scholingsaftrek bedraagt 20% van de scholingskosten die betrekking hebben op scholing van personen die jonger zijn dan veertig jaar, en 60% van de scholingskosten voor personen van veertig jaar of ouder. In totaal - met inbegrip van de hierna te noemen verhogingen voor 'eerste kosten' en van de hierna niet meer te noemen kosten voor het op 'startkwalificatieniveau' brengen van werknemers - kan de scholingsaftrek niet meer bedragen dan € 2 310 000 (f 5 090 570) per jaar.

Ten behoeve van kleinere ondernemers wordt de scholingsaftrek voor de eerste kosten met 20% van de grondslag verhoogd. In dit verband wordt een ondernemer geacht een kleinere ondernemer te zijn als hij hoogstens € 120 000 (f 264 445) aan scholingskosten maakt. Als 'eerste kosten' komt een bedrag van hoogstens € 29 000 (f 63 908) in aanmerking.

Maakt de onderneming deel uit van een samenwerkingsverband zoals een VOF, dan gelden de genoemde maxima voor het samenwerkingsverband als geheel.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Maximumdotatie FOR (art. 3.68 Wet IB 2001)

Ondernemers kunnen een fiscale oudedagsreserve (FOR) vormen. Het daaraan te doteren bedrag beloopt in beginsel 12% van de winst, met een maximum van € 9871 (*f* 21 753).

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Zelfstandigenaftrek (art. 3.76 Wet IB 2001)

De zelfstandigenaftrek geldt voor ondernemers, inclusief 'vrije beroepers', tot 65 jaar, die voldoen aan het uren criterium, dus die zich voor meer dan de helft van hun werktijd, maar minstens 1225 uur per jaar met het drijven van hun onderneming(en) bezighouden. De meer dan de helft van de werktijd-voorwaarde geldt niet voor de eerste vijf jaar van de onderneming. De hoogte van het aftrekbedrag hangt af van de winst, als volgt:

<i>Winst</i>	<i>Zelfstandigenaftrek</i>
tot € 11.745 (f 25.883)	€ 6084 (f 13.408)
€ 11.745 (f 25.883) tot € 13.625 (f 30.026)	€ 5661 (f 12.476)
€ 13.625 (f 30.026) tot € 15.510 (f 34.180)	€ 5238 (f 11.543)
€ 15.510 (f 34.180) tot € 44.425 (f 97.900)	€ 4675 (f 10.303)
€ 44.425 (f 97.900) tot € 46.305 (f 102.043)	€ 4273 (f 9.417)
€ 46.305 (f 102.043) tot € 48.190 (f 106.197)	€ 3829 (f 8.438)
€ 48.190 (f 106.197) tot € 50.065 (f 110.329)	€ 3385 (f 7.460)
€ 50.065 (f 110.329) en meer	€ 2984 (f 6.576)

Deze bedragen zijn inclusief de tijdelijke verhoging met f 201 in verband met de invoering van de euro. Deze verhoging geldt in 2001 voor het laatst.

Startersaftrek (art. 3.76, lid 3, Wet IB 2001)

Beginnende ondernemers hebben bovendien recht op een extra aftrek gedurende de eerste drie jaar waarin zij recht op zelfstandigenaftrek hebben (startersaftrek). Aangezien het bedrag van de startersaftrek elk jaar aan de inflatie wordt aangepast, is de startersaftrek drie jaar lang een verschillend bedrag. Voor 2001 is het € 1774 (f 3909).

Cursus Belastingrecht

Inkomstenbelasting

Gegevens Inkomstenbelasting per jaar

1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001

Aftrek spur- en ontwikkelingswerk (art. 3.77 Wet IB 2001)

Voor ondernemers die aan het urencriterium voldoen en persoonlijk minstens 625 uur per jaar aan 'spur- en ontwikkelingswerk' (S&O) besteden geldt, onder de nodige voorwaarden, de aftrek spur- en ontwikkelingswerk. Voor 2001 bedraagt deze € 4990 (*f* 10 997).

Startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk

Beginnende ondernemers hebben bovendien recht op een extra aftrek gedurende de eerste drie jaar waarin zij recht op de aftrek spur- en ontwikkelingswerk hebben (startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk). Aangezien het bedrag van de startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk elk jaar aan de inflatie wordt aangepast, is de startersaftrek spur- en ontwikkelingswerk drie jaar lang een verschillend bedrag. Voor 2001 is het € 2495 (*f* 5498).

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Meerijregeling (3.3.3.C.f.)

Volgens de meerij- of carpoolregeling houden in het woon-werkverkeer zowel chauffeur als meerijders recht op een reiskostenvergoeding volgens de regels voor niet-openbaar vervoer. Daarnaast mag de werkgever onder bepaalde voorwaarden een belastingvrije bonus aan zowel chauffeur als meerijders verstrekken. Die voorwaarden zijn dat de werkgever heeft vastgesteld dat in het jaar op minstens 120 dagen is gecarpoold en dat dat is gebeurd over een reisafstand van minstens 15 km per keer. In dat geval bedraagt de belastingvrije bonus maximaal het bedrag per jaar dat blijkt uit de volgende tabel, afhankelijk van de afstand.

<i>Reisafstand</i>		<i>Belastingvrije bonus</i>
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	
15 km	30 km	€ 241 (f 531)
30 km	50 km	€ 361 (f 796)
50 km		€ 481 (f 1060)

Overigens mag desgewenst ook de tot 1998 geldende carpoolregeling worden toegepast. Deze hield in dat de chauffeur een vergoeding van € 0,27 (f 0,60) per km onbelast mag krijgen mits zowel hij als de meerijders afzien van het reiskostenforfait en het vervoer over minstens 10 km plaatsvindt.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Fietsaftrek (3.3.5.B.b.)

Voor een werknemer die een woon-werkafstand van meer dan 10 kilometer op minstens drie dagen per week per fiets aflegt, althans die dat hoofdzakelijk doet, geldt de fietsaftrek, mits hij beschikt over een door de werkgever afgegeven verklaring daaromtrent (fietsverklaring). De fietsaftrek bedraagt € 351 (f 774).

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Reisaftrek (3.3.5.C.i.)

De reisaftrek is een aftrekpost voor werknemers die minstens één dag per week per openbaar vervoer heen en weer plegen te reizen tussen hun woning en hun arbeidsplaats. Voor eigen vervoer is geen aftrek mogelijk. De in de tabel genoemde aftrekbedragen gelden voor werknemers die minstens vier dagen per week naar dezelfde arbeidsplaats reizen. Voor wie drie dagen per week reist over minder dan 90 km (enkelereisafstand), geldt 3/4 van de tabelbedragen, voor twee dagen de helft en voor één dag 1/4. Tabel:

Bij een afstand enkele reis per openbaar vervoer

<i>van meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>bedraagt de reisaftrek op jaarbasis</i>
-----	-----	-----
-	10 km	-
10 km	15 km	€ 351 (f 774)
15 km	20 km	€ 470 (f 1036)
20 km	30 km	€ 791 (f 1743)
30 km	40 km	€ 981 (f 2162)
40 km	50 km	€ 1283 (f 2827)
50 km	60 km	€ 1426 (f 3142)
60 km	70 km	€ 1582 (f 3486)
70 km	80 km	€ 1637 (f 3607)
80 km	-	€ 1659 (f 3656)

Indien de belastingplichtige kostgangers houdt, vormt de opbrengst van die activiteit resultaat uit overige werkzaamheden. Het deel van de opbrengst dat betrekking heeft op het ter beschikking stellen van de woonruimte als zodanig, dus de bruto huur (dat wil zeggen vóór aftrek van kosten) van de kamers, al dan niet gestoffeerd of gemeubileerd (dus niet het deel van de opbrengst dat betrekking heeft op voeding en bewassing en dergelijke) is echter vrijgesteld. Voorwaarde is dat het vrij te stellen deel van de opbrengst niet meer bedraagt dan € 3399 (*f* 7490). Wordt aan deze voorwaarde niet voldaan, dan is de hele opbrengst belast. Een huurverhoging van een tientje kan dus fiscaal erg kostbaar worden.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Eigenwoningforfait (3.6.3.C.)

Het bedrag dat wegens het hebben van een eigen woning tot het inkomen in box I moet worden gerekend, is afhankelijk van de waarde van de woning. Deze moet worden gesteld op de waarde die door de gemeente op grond van de Wet waardering onroerende zaken is vastgesteld. Dit staat bekend als de WOZ-waarde of de eigenwoningwaarde. Het aan te geven bedrag, het 'eigenwoningforfait', volgt dan uit onderstaande tabel:

<i>Eigenwoningwaarde jaarbasis</i>		<i>Eigenwoningforfait op</i>
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	
-	€ 12.500 (f 27.546)	nihil
€ 12.500 (f 27.546)	€ 25.000 (f 55.093)	0,30% van de eigenwoningwaarde
€ 25.000 (f 55.093)	€ 50.000 (f 110.186)	0,45% van de eigenwoningwaarde
€ 50.000 (f 110.186)	€ 75.000 (f 165.278)	0,60% van de eigenwoningwaarde
€ 75.000 (f 165.278)	-	0,80% van de eigenwoningwaarde, maar hoogstens € 7800 (f 17.189)

Het eigenwoningforfait geldt alleen voor de hoofdwoning. Eventuele andere eigen woningen vallen in box III.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Kamerverhuurvrijstelling (art. 3.114 Wet IB 2001)

De eerder genoemde faciliteit voor het houden van kostgangers geldt in wezen ook voor gewone kamerverhuur. Indien de bruto opbrengst niet meer bedraagt dan € 3399 (*f* 7490), is deze vrijgesteld. De desbetreffende kamers behoren in dat geval voor het eigenwoningforfait gewoon tot de eigen woning. Is de opbrengst hoger dan het genoemde bedrag, dan valt het verhuurde deel van de woning in box III.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Kapitaalverzekering eigen woning (3.6.7.E.c.)

Kapitaal(levens)verzekeringen waarvan het uitgekeerde kapitaal te zijner tijd *moet* worden gebruikt (dit moet in de polis zijn vermeld) voor de aflossing van de hypotheek op de eigenwoning, worden bij de eigen woning in box I opgenomen. Dit betekent dat gedurende de looptijd van de kapitaalverzekering belastingheffing niet aan de orde is (in box III, waar dergelijke verzekeringen 'eigenlijk' horen, zou jaarlijks 1,2% over de waarde van de polis moeten worden betaald). Pas bij de uitkering van de verzekering zou de opbrengst in beginsel tot het inkomen moeten worden gerekend, maar dat hoeft in het normale geval niet omdat er dan een vrijstelling geldt van € 125 500 (*f* 276 566) bij een looptijd van minstens twintig jaar of € 28 500 (*f* 62 806) bij een looptijd van minstens 15 jaar. Hierop komt in mindering het bedrag dat al eerder als vrijstelling is genoten.

In totaal kan de vrijstelling voor een belastingplichtige niet meer bedragen dan € 125 500 (*f* 276 566). Als een dergelijke kapitaalverzekering tot uitkering komt door het overlijden van de echtgenoot of andere partner, wordt het genoemde bedrag van € 125 500 (*f* 276 566) verdubbeld, behalve voorzover de overleden partner al tijdens zijn leven van de vrijstelling gebruik had gemaakt.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Lijfrenten (3.7.4.)

Premies voor lijfrenten en soortgelijke inkomensvoorzieningen kunnen aftrekbaar zijn als zij dienen ter compensatie van een pensioentekort. Dit is, wat betreft de hoogte van de lijfrente, het geval in twee situaties:

- de uitkeringen eindigen in het jaar waarin de gerechtigde 65 jaar wordt of in het jaar waarin zijn pensioen ingaat, en zijn niet hoger, beoordeeld op het tijdstip van premiebetaling, dan € 57 064 (f 125 753);
- de uitkeringen hebben een looptijd van minstens vijf jaar, gaan niet eerder in dan in het jaar waarin de gerechtigde 65 jaar wordt of in het jaar waarin zijn pensioen ingaat en gaan uiterlijk in in het jaar waarin hij 70 jaar wordt, en zijn niet hoger, beoordeeld op het tijdstip van premiebetaling, dan € 17 121 (f 37 730).

De basisruimte voor premie-aftrek bedraagt € 1036 (f 2283).

De reserveringsruimte is het bedrag aan premie-aftrek dat de belastingplichtige in de afgelopen zeven jaar in aanmerking had kunnen nemen maar niet in aftrek heeft gebracht. De reserveringsruimte kan in een later jaar alsnog voor aftrek van lijfrentepremies worden benut, maar voor maximaal € 5708 (f 12 579). Is de belastingplichtige bij het begin van het jaar 55 jaar of ouder, dan wordt dit maximum verhoogd tot € 11 276 (f 24 849).

Lijfrentepremies kunnen, willen ze aftrekbaar zijn, nooit meer bedragen dan 17% van de premiegrondslag. De premiegrondslag is de som van de winst uit onderneming vóór FOR en ondernemersaftrek, het belastbare loon, het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden en de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen, dit totaal verminderd met € 9896 (f 21 808). De aldus berekende premiegrondslag bedraagt hoogstens € 132 771 (f 292 589).

Omzetting stakingswinst in lijfrente (3.7.5.C.)

Als een ondernemer zijn onderneming staakt, ontstaat daarbij veelal stakingswinst. Deze kan fiscaal worden gecompenseerd door het aankopen van een lijfrenteverzekering waarvan de koopsom in dezelfde orde van grootte ligt als het bedrag van de stakingswinst. Op deze wijze wordt de belastingheffing over de stakingswinst gecompenseerd met een gelijkwaardig bedrag aan belastingaftrek.

Met het oog hierop wordt voor ondernemers die hun onderneming staken de maximale aftrek voor lijfrentepremies verhoogd met het bedrag van de stakingswinst, maar hoogstens met het bedrag dat blijkt uit de volgende tabel:

<i>Situatie ondernemer</i>	<i>Maximum</i>
60 jaar of ouder	€ 362.105 (f 797.974)
45% of meer invalide en uitkering gaat meteen in:	€ 362.105 (f 797.974)
overlijden:	€ 362.105 (f 797.974)
50 - 60 jaar:	€ 181.055 (f 398.993)
jonger dan 50 jaar en uitkering gaat meteen in:	€ 181.055 (f 398.993)
overige gevallen:	€ 90.531 (f 199.504)

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Uitgaven voor kinderopvang (3.3.3.C.d. en art. 3.140-3.143 Wet IB 2001)

Aftrek (art. 3.141 en 3.143 Wet IB 2001)

Kosten van opvang van kinderen tot en met twaalf jaar zijn aftrekbaar als beide ouders werken of als de alleenstaande ouder werkt en daarbij winst, loon of resultaat heeft genoten van minstens € 3937 (f 8676). Deze voorwaarde geldt niet voor ondernemers die in aanmerking komen voor zelfstandigenaftrek en voor partners voor wie de ondernemer in aanmerking komt voor meewerkaftrek. Voorwaarde is voorts dat de opvang plaatsvindt in een professioneel kinderopvanginstituut of bij gastouders die zijn aangesloten bij een door de gemeente erkend gastouderbureau. Het voor de aftrekregeling maximaal in aanmerking te nemen bedrag is € 8800 (f 19 393) per kind.

Vervolgens is een drempelbedrag *niet* aftrekbaar, afhankelijk van het gezamenlijke inkomen van de ouders, de soort opvang, het aantal uren opvang en het aantal kinderen, te berekenen volgens de navolgende tabel. De tabelbedragen gelden voor opvang op vijf dagen per week. Bij opvang op vier dagen moet 4/5 van het tabelbedrag worden genomen, bij opvang op drie dagen 3/5, enzovoort. Er wordt onderscheid gemaakt tussen gewone opvang, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd en in de vakanties) en naschoolse opvang (na schooltijd en in de vakanties).

Het aftrekbedrag is afhankelijk van het verzamelinkomen, dat is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Tabel in euro's

jaar ter zake Verzamelinkomen		Niet voor aftrek in aanmerking komend bedrag per van kinderopvang bij					
meer dan naschoolse opvang	doch niet meer dan opvang	opvang gedurende meer dan vijf uur per dag, niet zijnde buitenschoolse of naschoolse opvang		opvang gedurende vijf uur per dag of minder, niet zijnde naschoolse opvang, alsmede buitenschoolse opvang			
		voor het eerste kind	voor elk volgend kind	voor het eerste kind	voor elk volgend kind	voor elk het	
23	– € 23	€ 23.506	€ 45	€ 45	€ 30	€ 30	€
€ 23.506 197	26.592 197	395	395	263	263		
26.592 372	29.723 372	744	744	496	496		
29.723	32.854	1.094	905	729	604		

547	453					
32.854	35.939	1.443	1.037	962	692	
722	519					
35.939	39.070	1.792	1.169	1.195	780	
896	585					
39.070	42.202	2.142	1.312	1.428	874	
1.071	656					
42.202	45.242	2.491	1.456	1.661	971	
1.246	728					
45.242	48.237	2.841	1.581	1.894	1.054	
1.420	790					
48.237	51.232	3.190	1.706	2.127	1.137	
1.595	853					
51.232	54.227	3.714	1.830	2.476	1.220	
1.857	915					
54.227	57.222	4.238	1.906	2.826	1.271	
2.119	953					
57.222	60.217	4.762	1.906	3.175	1.271	
2.381	953					
60.217	63.212	5.287	1.906	3.525	1.271	
2.643	953					
63.212	66.207	5.811	1.906	3.874	1.271	
2.906	953					
66.207	en hoger	6.333	1.906	4.222	1.271	
3.166	953					

Tabel in guldens

jaar ter zake Verzamelinkomen		Niet voor aftrek in aanmerking komend bedrag per van kinderopvang bij			
meer dan naschoolse opvang	doch niet meer dan opvang	opvang gedurende meer dan vijf uur per dag, niet zijnde buitenschoolse of naschoolse opvang		opvang gedurende vijf uur per dag of minder, niet zijnde naschoolse opvang, alsmede buitenschoolse opvang	
		voor het eerste	voor elk volgend	voor elk voor het volgend	het

eerste kind	volgend kind	kind	kind	eerste kind	kind
51	f 51	f 51.800	f 99	f 99	f 66
f 51.800 434	f 51.800 434	58.601	870	870	580
58.601 820	65.501 820	1.640	1.640	1.093	1.093
65.501 1.205	72.401 998	2.411	1.994	1.607	1.331
72.401 1.591	79.199 1.144	3.180	2.285	2.120	1.525
79.199 1.975	86.099 1.289	3.949	2.576	2.633	1.719
86.099 2.360	93.001 1.446	4.720	2.891	3.147	1.926
93.001 2.746	99.700 1.604	5.489	3.209	3.660	2.140
99.700 3.129	106.300 1.741	6.261	3.484	4.174	2.323
106.300 3.515	112.900 1.880	7.030	3.760	4.687	2.506
112.900 4.092	119.501 2.016	8.185	4.033	5.456	2.689
119.501 4.670	126.101 2.100	9.339	4.200	6.228	2.801
126.101 5.247	132.701 2.100	10.494	4.200	6.997	2.801
132.701 5.824	139.301 2.100	11.651	4.200	7.768	2.801
139.301 6.404	145.901 2.100	12.806	4.200	8.537	2.801
145.901 6.977	en hoger 2.100	13.956	4.200	9.304	2.801

Vergoeding door werkgever (3.3.C.d.)

Als de werkgever kosten van kinderopvang vergoedt, is van de vergoeding een deel belastbaar. Dit deel is afhankelijk van het loon van de werknemer, het aantal uren opvang en het aantal kinderen, te

berekenen volgens de navolgende tabel. Bij opvang op vier dagen moet 4/5 van het tabelbedrag worden genomen, enzovoort.
Vindt de kinderopvang plaats bij de werknemer thuis, dan is de vergoeding voor zover deze per jaar meer dan f 19 050 per kind bedraagt, altijd als loon te beschouwen.

Tabellen voor respectievelijk gewone opvang, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd en in de vakanties) en naschoolse opvang (na schooltijd en in de vakanties), in euro's

aanmerking komend Loon in geld (voor niet genoemde gedurende meer dan vijf bedragen treedt het naast lagere of naschoolse in de plaats)			Niet voor belastingvrije vergoeding in bedrag ter zake van kinderopvang uur per dag, niet zijnde buitenschoolse opvang				
volgend kind			Voor het eerste kind		Voor elk		
Per Per maand week	Per week Per dag	Per dag	Per maand	Per week	Per dag	Per maand	
€ 8,28	€ 1,66	-	€ 36,08	€ 8,28	€ 1,66	€ 36,08	
€ 1243,00 9,64	€ 286,90 1,93	€ 57,38	70,45	16,22	3,24	41,93	
1497,00 9,64	345,55 1,93	69,11	101,99	23,48	4,70	41,93	
2006,00 11,34	462,86 2,27	92,57	165,13	38,12	7,62	49,01	
2514,00 15,32	580,16 3,06	116,03	222,65	51,39	10,28	66,48	
3022,00 19,17	697,46 3,83	139,49	277,33	63,98	12,80	83,11	
3530,00 23,26	814,76 4,65	162,95	334,89	77,26	15,45	100,63	
4039,00 27,23	931,95 5,45	186,39	391,95	90,42	18,08	117,98	
4547,00 27,45	1049,25 5,49	209,85	395,81	91,32	18,26	119,12	
aanmerking Loon in geld (voor niet gedurende			Niet voor belastingvrije vergoeding in komend bedrag ter zake van kinderopvang				

genoemde bedragen treedt het
naschoolse
naast lagere in de plaats)

vijf uur per dag of minder, niet zijnde
opvang, alsmede buitenschoolse opvang

kind Voor het eerste kind Voor elk volgend

Per maand Per week Per dag Per maand Per week Per dag Per maand Per
week Per dag

€ 1,11 - - - € 24,05 € 5,65 € 1,11 € 24,05 € 5,56
€ 1243,00 € 286,90 € 57,38 46,97 10,89 2,18 27,95 6,47
1,29
1497,00 345,55 69,11 68,00 15,66 3,13 27,95 6,47
1,29
2006,00 462,86 92,57 110,09 25,41 5,08 32,67 7,49
1,50
2514,00 580,16 116,03 148,43 34,26 6,85 44,31 10,21
2,04
3022,00 697,46 139,49 184,89 42,66 8,53 55,41 12,82
2,56
3530,00 814,76 162,95 223,26 51,50 10,30 67,09 15,43
3,09
4039,00 931,95 186,39 261,31 60,35 12,07 78,66 18,15
3,63
4547,00 1049,25 209,85 263,87 60,92 12,18 79,41 18,38
3,68

Loon in geld (voor niet genoemde
bedragen treedt het naast lagere
aanmerking komend
in de plaats)

Niet voor belastingvrije vergoeding in
bedrag ter zake van naschoolse opvang

volgend kind Voor het eerste kind Voor elk

Per Per Per Per Per Per
Per maand Per week Per dag maand week Per dag maand
week Per dag

€ 4,20 - - - € 18,04 € 4,20 € 0,84 € 18,04
€ 1243,00 € 286,90 € 57,38 35,24 8,17 1,63 20,96
4,88 0,98
1497,00 345,55 69,11 51,00 11,80 2,36 20,96

4,88	0,98						
2006,00 5,67	462,86 1,13	92,57	82,57	19,06	3,81	24,50	
2514,00 7,71	580,16 1,54	116,03	111,33	25,64	5,13	33,24	
3022,00 9,64	697,46 1,93	139,49	138,68	31,99	6,40	41,57	
3530,00 11,57	814,76 2,31	162,95	167,44	38,68	7,74	50,32	
4039,00 13,61	931,95 2,72	186,39	195,99	45,26	9,05	58,99	
4547,00 13,73	1049,25 2,75	209,85	197,92	45,72	9,14	59,56	

Tabellen voor respectievelijk gewone opvang, buitenschoolse opvang (voor en na schooltijd en in de vakanties) en naschoolse opvang (na schooltijd en in de vakanties), in guldens

Niet voor belastingvrije vergoeding in							
aanmerking							
Loon in geld (voor niet genoemde komend bedrag ter zake van kinderopvang gedurende meer							
bedragen treedt het naast lagere dan vijf uur per dag, niet zijnde							
buitenschoolse of							
in de plaats)							
naschoolse opvang							
Voor het eerste kind			Voor elk				
volgend kind							
Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week
Per dag							
-	-	-	f 79,51	f 18,25	f 3,66	f 79,51	f 18,25
18,25 f							
3,66							
f 2739,00	f 632,24	f 126,45	155,25	35,74	7,14	92,40	
21,24	4,25						
3299,00	761,49	152,30	224,76	51,74	10,36	92,40	
21,24	4,25						
4421,00	1020,01	204,00	363,90	84,01	16,79	108,00	
24,99	5,00						
5540,00	1278,50	255,70	490,66	113,25	22,65	146,50	
33,76	6,74						
6660,00	1537,00	307,40	611,15	140,99	28,21	183,15	

42,25	8,44						
7779,00	1795,49	359,09	738,00	170,26	34,05	221,76	
51,26	10,25						
8901,00	2053,75	410,75	863,74	199,26	39,84	259,99	
60,01	12,01						
10020,00	2312,24	462,45	872,25	201,24	40,24	262,51	
60,49	12,10						

Niet voor belastingvrije vergoeding in

aanmerking
Loon in geld (voor niet genoemde komend bedrag ter zake van kinderopvang
gedurende vijf
bedragen treedt het naast lagere uur per dag of minder, niet zijnde
naschoolse opvang,
in de plaats) alsmede buitenschoolse opvang

volgend kind			Voor het eerste kind			Voor elk	
Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week	Per dag	Per maand	Per week
week	Per dag						

-	-	-	f 53,00	f 12,25	f 2,45	f 53,00	f
12,25	f 2,45						
f 2739,00	f 632,24	f 126,45	103,51	24,00	4,80	61,59	
14,26	2,84						
3299,00	761,49	152,30	149,85	34,51	6,90	61,59	
14,26	2,84						
4421,00	1020,01	204,00	242,61	56,00	11,19	72,00	
16,51	3,31						
5540,00	1278,50	255,70	327,10	75,50	15,10	97,65	
22,50	4,50						
6660,00	1537,00	307,40	407,44	94,01	18,80	122,11	
28,25	5,64						
7779,00	1795,49	359,09	492,00	113,49	22,70	147,85	
34,00	6,81						
8901,00	2053,75	410,75	575,85	132,99	26,60	173,34	
40,00	8,00						
10020,00	2312,24	462,45	581,49	134,25	26,84	175,00	
40,50	8,11						

Loon in geld (voor niet
genoemde bedragen treedt het Niet voor belastingvrije vergoeding in

aanmerking
naast lagere in de plaats) komend bedrag ter zake van naschoolse opvang

kind Voor het eerste kind Voor elk volgend

Per maand Per week Per dag Per maand Per week Per dag Per maand Per
week Per dag

9,26 f 1,85 - - f 39,75 f 9,26 f 1,85 f 39,75 f

f 2739,00 632,24 126,45 77,66 18,00 3,59 46,19
10,75 2,16

3299,00 761,49 152,30 112,39 26,00 5,20 46,19
10,75 2,16

4421,00 1020,01 204,00 181,96 42,00 8,40 53,99
12,50 2,49

5540,00 1278,50 255,70 245,34 56,50 11,31 73,25
16,99 3,39

6660,00 1537,00 307,40 305,61 70,50 14,10 91,61
21,24 4,25

7779,00 1795,49 359,09 368,99 85,24 17,06 110,89
25,50 5,09

8901,00 2053,75 410,75 431,91 99,74 19,94 130,00
29,99 5,99

10020,00 2312,24 462,45 436,16 100,75 20,14 131,25
30,26 6,06

Schulden die niet in box 1 of 2 vallen, worden opgenomen in box 3. Dit geldt niet voor belastingschulden, aangezien deze van de heffingsgrondslag zijn uitgezonderd (5.1.6.A.), evenals overigens belastingvorderingen.

Voorzover de overige schulden in totaal niet meer bedragen dan € 2500 (*f* 5509), is ook dat bedrag aan schulden uitgezonderd. Is het totaal aan schulden buiten belastingschulden hoger dan het genoemde drempelbedrag, dan komt het meerdere wel in aanmerking.

Bij echtgenoten en andere partners is door middel van een uiterst gecompliceerde regel bereikt dat aan de ene kant voor hen samen een drempelbedrag van hoogstens € 5000 (*f* 11 018) geldt, en dat het aan de andere kant niet mogelijk is door het toedelen van alle schulden aan één der partners samen slechts een drempel van € 2500 (*f* 5509) te hebben.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Heffingvrij vermogen in box 3 (5.1.9.)

Tabel heffingvrij vermogen

<i>Heffingvrij vermogen</i>	<i>Bedrag</i>
Voor de belastingplichtige	€ 17.600 (f 38.785)
Desgewenst samen met zijn partner	€ 35.200 (f 77.571)
Per minderjarig kind	€ 2.349 (f 5.177)
Vermeerderd met ouderentoeslag	volgens tabel

Bij echtgenoten en andere partners geldt de kindertoeslag slechts voor een der partners. Wijzen zij zelf niet één van hen aan, dan geldt de kindertoeslag voor de oudste partner.

De *ouderentoeslag* is van toepassing voor belastingplichtigen met een laag inkomen die aan het eind van het jaar (of bij overlijden of emigratie) 65 jaar of ouder zijn en een saldogrondslag hebben die niet hoger is dan € 232 944 (f 513 341).

De saldogrondslag is de rendementsgrondslag (waarvan het fictief rendement van 4% wordt genomen) verminderd met het heffingvrije vermogen, waarbij, aangezien we de ouderentoeslag aan het berekenen zijn, de ouderentoeslag nog niet tot het heffingvrije vermogen wordt gerekend. De ouderentoeslag kan nu uit de volgende tabel worden afgelezen.

Tabel ouderentoeslag

<i>Bij een inkomen uit werk en woning vóór persoonsgebonden aftrek van</i>		
		<i>bedraagt de ouderentoeslag 50%</i>
<i>van</i>		
<i>meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>de saldogrondslag, maar</i>
<i>hoogstens</i>		
-	€ 11.906 (f 26.237)	€ 23.296 (f 51.338)
€ 11.906 (f 26.237)	€ 16.565 (f 36.504)	€ 11.648 (f 25.669)
€ 16.565 (f 36.504)	-	nihil

De echtgenoot of andere partner die recht heeft op een ouderentoeslag, kan deze overdragen aan zijn partner.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Vrijstelling uitvaartverzekering (5.2.4.)

Levensverzekeringen die recht geven op een uitkering in geld of in natura bij overlijden zijn in box 3 vrijgesteld, mits de waarde van de uitkering niet meer bedraagt dan, in 2001, € 5708 (*f* 12 579) per persoon.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Vrijstelling spaarregelingen (5.2.5.)

Spaartegoeden en dergelijke die vallen onder een premiespaarregeling in de zin van de loonbelasting, zijn samen met geblokkeerde spaartegoeden die vallen onder een spaarloonregeling in de zin van de loonbelasting, in box 3 vrijgesteld tot een bedrag van € 17 025 (*f* 37 518).

Vrijstelling maatschappelijke beleggingen (art. 5.13-5.15 Wet IB 2001)

Maatschappelijke beleggingen zijn in box III vrijgesteld tot een maximum van € 46 984 (*f* 103 539). Op gezamenlijk verzoek wordt het maximum van een partner overgedragen aan de andere partner. Maatschappelijke beleggingen worden onderscheiden in groene beleggingen en sociaal-ethische beleggingen.

Groene beleggingen (art. 5.14 Wet IB 2001)

Groene beleggingen zijn aandelen in, winstbewijzen van en geldleningen aan aangewezen groene fondsen. Als zodanig kunnen worden aangewezen:

- kredietinstellingen die zich voor 70% of meer bezighouden met het verstrekken van kredieten ten behoeve van aangewezen projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos, of het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten;
- beleggingsinstellingen die zich voor 70% of meer bezighouden met beleggen van vermogen in aangewezen projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos.

De projecten kunnen zowel liggen in Nederland als in ontwikkelingslanden en daarmee gelijk te stellen gebieden.

Sociaal-ethische beleggingen (art. 5.15 Wet IB 2001)

Sociaal-ethische beleggingen zijn aandelen in, winstbewijzen van en geldleningen aan aangewezen sociaal-ethische fondsen. Als sociaal-ethische fondsen kunnen worden aangewezen:

- kredietinstellingen die zich voor minstens 90% bezighouden met het verstrekken van kredieten ten behoeve van sociaal-ethische projecten, of in het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten;
- beleggingsinstellingen die zich voor minstens 90% bezighouden met het beleggen van vermogen in aangewezen sociaal-ethische projecten.

Projecten kunnen slechts worden aangewezen als sociaal-ethische projecten als ze in het belang zijn van:

- de voedselzekerheid en voedingsverbetering in ontwikkelingslanden;
- de sociale en culturele ontwikkeling in ontwikkelingslanden;
- de economische ontwikkeling, werkgelegenheid en regionale ontwikkeling in ontwikkelingslanden.

Beleggingen in durfkapitaal zijn in box III vrijgesteld tot een gezamenlijk maximum van € 46 984 (f 103 539). Op gezamenlijk verzoek wordt het maximum van een partner overgedragen aan de andere partner. Beleggingen in durfkapitaal zijn te onderscheiden in directe beleggingen in durfkapitaal, indirecte beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen.

Directe beleggingen in durfkapitaal (art. 5.17 Wet IB 2001)

Directe beleggingen in durfkapitaal zijn geregistreerde achtergestelde geldleningen aan een beginnende ondernemer die de lening gebruikt voor de financiering van bestanddelen van zijn verplichte ondernemingsvermogen, gedurende de eerste acht jaar na het verstrekken van de geldlening. Is de beginnende ondernemer een rechtspersoon, dan moet de lening worden gebruikt voor de financiering van bestanddelen van het ondernemingsvermogen die tot het verplichte ondernemingsvermogen zouden behoren als de rechtspersoon een natuurlijk persoon zou zijn. Een geldlening wordt niet meer als belegging in durfkapitaal aangemerkt zodra de beginnende ondernemer:

- niet langer voldoet aan de voorwaarden die aan hem gesteld zijn;
- de geldlening niet langer dient ter financiering van bestanddelen van het 'verplichte ondernemingsvermogen'.

Een beginnende ondernemer is in dit verband:

- een natuurlijk persoon die in Nederland voor zijn rekening een onderneming drijft en beschikt over een verklaring van de inspecteur dat de ondernemer recht heeft of vermoedelijk zal hebben op zelfstandigenaftrek in het jaar waarin de lening is verstrekt, het voorafgaande jaar of het daaropvolgende jaar, en omtrent het aantal jaren waarover de zelfstandigenaftrek ten hoogste reeds mag zijn toegepast;
- een rechtspersoon die in Nederland een onderneming drijft en beschikt over een verklaring van de inspecteur dat de rechtspersoon voldoet aan bepaalde voorwaarden inzake de totstandkoming van de rechtspersoon, de omvang van de onderneming, de herkomst van de onderneming en de aard van de werkzaamheden.

Indirecte beleggingen in durfkapitaal (art. 5.18 Wet IB 2001)

Indirecte beleggingen in durfkapitaal zijn geldleningen aan, aandelen in of winstbewijzen van aangewezen participatiemaatschappijen. Als participatiemaatschappij kunnen worden aangewezen in Nederland gevestigde rechtspersonen die:

- zich voor 70% of meer op brede schaal bezighouden met het verstrekken van achtergestelde geldleningen aan of het deelnemen in beginnende ondernemers als hiervoor omschreven;
- zich voor meer dan 90% bezighouden met het verstrekken van geldleningen aan of deelnemen in participatiemaatschappijen die zich voor 70% of meer op brede schaal bezighouden met het verstrekken van achtergestelde geldleningen aan of het deelnemen in dergelijke beginnende ondernemers.

Culturele beleggingen (art. 5.16, lid 2, onderdeel c, Wet IB 2001)

Culturele beleggingen zullen - bij het ter perse gaan van dit supplement - nog bij Algemene maatregel van Bestuur worden aangewezen. Dat dit nog niet is gebeurd, houdt verband met het feit dat culturele beleggingen op een laat moment bij amendement door de Tweede Kamer aan het durfkapitaal zijn toegevoegd.

Cursus Belastingrecht

Inkomstenbelasting

Gegevens Inkomstenbelasting per jaar

1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001

Verliezen op beleggingen in durfkapitaal (art. 6.8 Wet IB 2001)

Verliezen op geldleningen aan beginnende ondernemers (beleggingen in durfkapitaal, zie boven) zijn gedurende de eerste acht jaar van de lening aftrekbaar tot maximaal € 46 984 (f 103 539) per beginnende ondernemer. Voorwaarde is dat het desbetreffende bedrag is kwijtgescholden en dat de inspecteur heeft verklaard dat het kwijtgescholden bedrag niet meer voor verwezenlijking vatbaar is.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Buitengewone uitgaven (art. 6.16-6.24 Wet IB 2001)

Uitgaven voor extra gezinshulp (art. 6.18 Wet IB 2001)

Uitgaven voor gezinshulp worden geacht extra te zijn volgens onderstaande tabel. Hierbij is het verzamelinkomen de som van het inkomen uit werk en woning (box 1), het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3), echter zonder eventueel daarin aanwezig zgn. te conserveren inkomen. De persoonsgebonden aftrek is de som van de uitgaven voor onderhoudsverplichtingen, de verliezen op beleggingen in durfkapitaal, de uitgaven voor levensonderhoud van kinderen, de buitengewone uitgaven, de weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen, de scholingsuitgaven, de uitgaven voor monumentenpanden en de aftrekbare giften.

+-----+-----+-----+		
+ Bij een verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek van		
+-----+-----+-----+		
+		
worden de uitgaven voor gezinshulp geacht		
extra te zijn voorzover zij meer bedragen		
dan		
maar niet meer het in deze kolom vermelde percentage van		
het		
meer dan dan verzamelinkomen vóór persoonsgebonden		
aftrek		
+-----+-----+-----+		
+		
- € 25.000 0%		
(f 55.093)		
+-----+-----+-----+		
+		
€ 25.000 € 37.500 1%		
(f 55.093) (f 82.639)		
+-----+-----+-----+		
+		
€ 37.500 € 50.000 2%		
(f 82.639) (f 110.186)		
+-----+-----+-----+		
+		
€ 50.000 - 3%		
(f 110.186)		
+-----+-----+-----+		
+		

Extra kosten van kleding en beddengoed (art. 6.17 Wet IB 2001 juncto art. 38 Uitv.besluit Wet IB 2001)

Als iemand lang ziek is, zijn er vaak meer kosten van beddengoed dan anders. Ook kan het voorkomen dat er door ziekte meer kledingkosten dan normaal moeten worden gemaakt. Zijn er dergelijke extra kosten, en duurt de ziekte al minstens een jaar of zal die vermoedelijk minstens een jaar duren, dan zijn die extra kosten aftrekbaar, samen met de andere ziektekosten volgens de daarvoor geldende regels van overschrijding van de drempel.

Voor deze kostenafrek gelden vaste bedragen, die voor 2001 als volgt luiden. Zijn er extra kosten, dan is in elk geval € 295 (f 650) aftrekbaar. Bedragen de extra kosten meer dan € 590 (f 1300), dan is € 737 (f 1624) in plaats van € 295 (f 650) aftrekbaar.

Heeft de ziekte in 2001 niet het hele jaar geduurd, dan geldt een evenredig deel van de genoemde bedragen. Dus bij ziekte vanaf 1 juli 2001 (die vermoedelijk minstens tot 1 juli 2002 zal duren) is in elk geval € 148 (f 325) aftrekbaar; bedragen de extra kosten in 2001 meer dan € 295 (f 650), dan is € 369 (f 812) in plaats van € 148 (f 325) aftrekbaar.

Regelmatig ziekenbezoek huisgenoot (art. 6.17 en art. 6.18, lid 6, Wet IB 2001)

Als aan de voorwaarden is voldaan, komen de kosten van regelmatig ziekenbezoek aan op grote afstand verpleegde huisgenoten volgens de normale regels voor buitengewone uitgaven in aftrek. Voorwaarden:

- de patiënt maakte bij de aanvang van de ziekte deel uit van het zelfde huishouden als de bezoeker;
- de patiënt wordt langer dan een maand verpleegd (waar is niet van belang: het hoeft dus niet per se om een ziekenhuisopname of zo iets te gaan). Korte onderbrekingen van de verpleging zijn toegestaan, mits niet langer dan vier weken en mits het gaat om dezelfde ziekte, de verpleging voor en na de onderbrekingen moet in totaal meer dan een maand hebben geduurd;
- de verpleging vindt plaats op meer dan 10 km afstand;
- er is sprake van regelmatig bezoek; bezoek is regelmatig als de patiënt minstens eens per week wordt bezocht. Duurt de verpleging heel lang, dan is ook nog van regelmatig sprake als de bezoeken minstens eens per maand plaatsvinden.

Wat betreft de reiskosten zelf is voor reizen per auto (niet per taxi) een vast bedrag per kilometer aftrekbaar. Dat kilometerbedrag is voor 2001 € 0,16 (f 0,35). Bij ander vervoer zijn de werkelijke kosten aftrekbaar.

Uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom of chronisch zieke kinderen (art. 6.20 - 6.22 Wet IB 2001)

Belastingplichtigen die voor meer dan 45% arbeidsongeschikt maar jonger dan 65 jaar zijn (beide bij het begin van het jaar) mogen, in verband met niet exact aan te geven extra kosten die zij vaak in verband met hun gezondheid moeten maken, een extra bedrag tot hun volgens de regels aftrekbare buitengewone uitgaven rekenen. In dit verband wordt ook als arbeidsongeschikt gezien een persoon voor wie al twee jaar lang buitengewone uitgaven zijn afgetrokken. Per persoon geldt als aftrekpost een bedrag van € 708 (f 1560).

Hetzelfde aftrekbedrag geldt voor belastingplichtigen die bij het begin van het jaar 65 jaar of ouder waren.

Eveneens hetzelfde aftrekbedrag geldt voor belastingplichtigen die een of meer chronisch zieke kinderen, bij het begin van het jaar jonger dan 27 jaar, in belangrijke mate onderhouden. Kinderen worden verondersteld chronisch ziek te zijn als in de twee voorafgaande jaren de in aftrek gebrachte buitengewone uitgaven voor minstens eenderde aan die kinderen kunnen worden toegerekend. Bij meer dan één chronisch ziek kind geldt het aftrekbedrag toch slechts eenmaal.

Drempel buitengewone uitgaven (art. 6.24 Wet IB 2001)

De uitgaven voor ziekte en andere buitengewone uitgaven komen voor aftrek in aanmerking voorzover zij meer bedragen dan een bepaalde drempel, volgens onderstaande tabel. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek, welke immersnog moet worden berekend. Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Indien men het hele jaar gehuwd is geweest of anderszins een partner in fiscale zin heeft gehad,

worden zowel de ziektekosten en dergelijke als de verzamelinkomens samengevoegd.

<i>Verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek Drempel</i>		
<i>van</i>	<i>tot</i>	
-	€ 6.215 (f 13.696)	€ 696 (f 1.534)
€ 6.215 (f 13.696) verzamelinkomen	€ 48.437 (f 106.741)	11,2% van het
€ 48.437 (f 106.741)	-	€ 5425 (f 11.955)

Voor de aftrekbaarheid van uitgaven voor monumentenpanden moet onderscheid worden gemaakt tussen eigen woningen waarop het eigenwoningforfait van toepassing is en onroerende zaken die in box 3 vallen. Op tot een ondernemingsvermogen behorende monumenten zijn de gewone winstregels van toepassing.

Voor een monument dat wordt gebruikt als eigen woning waarop het eigenwoningforfait van toepassing is, zijn aftrekbaar de kosten, lasten en afschrijvingen verminderd met een bepaalde drempel. Tot de kosten en lasten behoren in dit verband niet de renten van schulden, kosten van geldleningen en periodieke betalingen voor rechten van erfpacht, opstal of beklemming, aangezien deze kosten al volgens de regels voor de eigen woning aftrekbaar zijn. De aftrekdrempel bedraagt 1,10% van de eigenwoningwaarde, met dien verstande dat de drempel minstens € 136 (*f* 300) is en hoogstens € 11 150 (*f* 24 571).

Voor een monument dat in box III valt zijn aftrekbaar de onderhoudskosten, verminderd met een drempel van 4% van de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak op 1 januari.

Indien giften de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van autokilometers, komen die voor aftrek in aanmerking tot een bedrag van € 0,16 (f 0,35) per km, niet meer en niet minder. Dit geldt niet voor dergelijke niet-gedeclareerde taxikilometers; die zijn voor het werkelijke bedrag aftrekbaar.

Cursus Belastingrecht
 Inkomstenbelasting
 Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
 1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Heffingskorting (hoofdstuk 8)

Nadat de over de drie boxen verschuldigde belasting is berekend, wordt op het totaal daarvan de heffingskorting in mindering gebracht. De heffingskorting is opgebouwd uit een groot aantal elementen die hierna worden genoemd.

Complicatie is dat het bedrag van de heffingskorting mede afhankelijk is van de vraag hoe men belastingplichtig en premieplichtig voor de volksverzekeringen is. De wetgever heeft namelijk geredeneerd dat degene die niet belastingplichtig is of voor een of meer volksverzekeringen niet premieplichtig is, en dus minder belasting en/of premie betaalt dan iemand die alles verschuldigd is, een evenredig lagere heffingskorting ten deel moet vallen. De grootste groep die dit betreft is die der 65+'ers: zij zijn immers geen premie AOW meer verschuldigd. Om die reden is hierna steeds na het standaardbedrag van de heffingskorting de heffingskorting voor vijfenzestigjarigen en ouderen gegeven. Voor zeer bijzondere gevallen van afwijkende belasting- en premieplicht kunnen nog andere bedragen van toepassing zijn.

Algemene heffingskorting in jaar van 65 worden (8.1.1.c5.)

Onderstaande tabel geeft de algemene heffingskorting voor iemand die in 2001 volledig belastingplichtig is en verzekerd voor de volksverzekeringen, maar wiens premieplicht voor de AOW in de loop van het jaar afloopt omdat hij in een van de maanden van het jaar 65 wordt. Dit gebeurt door per maand de algemene heffingskorting exclusief AOW-deel te vermeerderen met het AOW-deel dat nog wel van toepassing is. Hierna zal blijken dat het AOW-deel van de algemene heffingskorting € 872 bedraagt en de rest van de algemene heffingskorting € 704. De laatste kolom in de tabel geeft de algemene heffingskorting van de desbetreffende belastingplichtige.

Algemene heffingskorting 2001 voor wie dan 65 wordt

			+ overige delen ad €
704 =			
jarig in	factor AOW-deel	x AOW-deel ad € 872	algemene
heffingskorting			
januari	0	nihil	€ 704
februari	1/12	€ 73	€ 777
maart	2/12	€ 146	€ 850
april	3/12	€ 218	€ 922
mei	4/12	€ 291	€ 995
juni	5/12	€ 364	€ 1068
juli	6/12	€ 436	€ 1140
augustus	7/12	€ 509	€ 1213
september	8/12	€ 582	€ 1286
oktober	9/12	€ 654	€ 1358
november	10/12	€ 727	€ 1431

december

11/12

€ 800

€ 1504

Algemene heffingskorting (8.2.0.)

De algemene heffingskorting geldt voor alle binnenlandse belastingplichtigen en de buitenlandse belastingplichtigen die zich hebben aangemeld voor toepassing van de regels voor binnenlandse belastingplichtigen. De algemene heffingskorting bedraagt € 1576 (f 3473) (65 +: € 704 (f 1552)).

Arbeidskorting (8.2.1.)

Een belastingplichtige heeft recht op de arbeidskorting als hij winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden geniet. Het bedrag dat hij in totaal door tegenwoordige arbeid in deze drie inkomenscategorieën verwerft, wordt aangeduid als de arbeidskortingsgrondslag. Bij een arbeidskortingsgrondslag van niet meer dan € 7360 (f 16 219) bedraagt de arbeidskorting 1,751% van de arbeidskortingsgrondslag, maar niet meer dan € 129 (f 284). Is de arbeidskortingsgrondslag hoger, dan bedraagt de arbeidskorting daarenboven 10,751% van de arbeidskortingsgrondslag voorzover die meer bedraagt dan € 7360 (f 16 219). In totaal bedraagt de arbeidskorting maximaal € 920 (f 2027) (65 +: € 411 (f 906)).

Voorbeeld

Een freelance persfotograaf heeft voor € 30 000 resultaat uit overige werkzaamheden genoten. Zijn arbeidskorting is als volgt te berekenen.

Arbeidskortingsgrondslag	€ 30.000		
1,751% over	€ 7.360	=	€ 129
10,751% over de rest ad	€ 22.640	=	€ 2.434
Arbeidskorting			€ 2.563, maar niet meer dan €
920, derhalve			€ 920.

Kinderkorting (8.2.2.a.)

Een belastingplichtige met een verzamelinkomen onder een bepaald niveau heeft recht op de kinderkorting als in het kalenderjaar gedurende meer dan zes maanden een kind tot zijn huishouden heeft behoord dat in belangrijke mate door hem of zijn partner is onderhouden en dat bij het begin van het jaar nog geen 16 was. Verder geldt als voorwaarde dat het kind in de desbetreffende periode op hetzelfde woonadres als de ouder staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens (de burgerlijke stand). De kinderkorting bedraagt € 38 (f 84) (65 +: € 17 (f 38)). Op hetzelfde adres wonende partners moeten kiezen wie van hen de kinderkorting krijgt.

De kinderkorting is slechts van toepassing indien het verzamelinkomen van de belastingplichtige niet meer bedraagt dan € 54 501 (f 120 104). Heeft hij een echtgenoot of andere partner in de zin van de wet, dan geldt dat het gezamenlijke verzamelinkomen niet hoger mag zijn dan genoemd bedrag. Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van het inkomen uit werk en woning, uit aanmerkelijk belang (in beide gevallen vóór verliesverrekening) en uit sparen en beleggen (waar verliesverrekening niet aan de orde is), met uitzondering van eventueel 'te conserveren inkomen'.

Aanvullende kinderkorting (8.2.2.b.)

De belastingplichtige die in aanmerking komt voor de kinderkorting komt tevens in aanmerking voor de

aanvullende kinderkorting, mits zijn verzamelinkomen, of zijn verzamelinkomen samen met dat van zijn partner, niet hoger is dan € 27 251 (f 60 053). De aanvullende kinderkorting bedraagt € 192 (f 423) (65 +: € 86 (f 189)).

Combinatiekorting (8.2.3.)

De combinatiekorting is ook een vorm van kinderkorting maar heeft een geheel ander karakter. Eerste voorwaarde voor toepassing van de combinatiekorting is dat er minstens zes maanden in het jaar een kind dat nog geen twaalf jaar is, tot het huishouden van de belastingplichtige heeft behoord, en dat dit kind gedurende die periode op hetzelfde woonadres als de belastingplichtige in de basisadministratie persoonsgegevens stond ingeschreven. Anders dan bij de kinderkorting geldt hier niet de voorwaarde dat het kind in belangrijke mate door de belastingplichtige wordt onderhouden.

Wel geldt als eis dat de belastingplichtige werkzaamheden buiten zijn huishouden verricht, waarvoor hij meer dan € 3938 (f 8678) aan winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden geniet. De belastingplichtige voldoet ook aan de voorwaarde als hij weliswaar beneden de inkomensgrens blijft, maar wel in aanmerking komt voor zelfstandigenaftrek.

De combinatiekorting bedraagt € 138 (f 304) per belastingplichtige (65 +: € 62 (f 136)). Het aantal kinderen speelt geen rol. Daarentegen kunnen, anders dan voor de kinderkortingen, beide ouders voor de combinatiekorting kwalificeren. Daarbij zijn alle voorwaarden van toepassing, met name ook dat het kind tot het huishouden van de belastingplichtige behoort en dat zij minstens zes maanden samen bij de burgerlijke stand zijn ingeschreven. Hierdoor komen zgn. co-ouders alleen allebei in aanmerking als het kind precies een half jaar bij elk van hen is ingeschreven. De fiscus zal soepel met dit gegeven omgaan.

Alleenstaande-ouderkorting (8.2.4.a.)

De alleenstaande-ouderkorting bedraagt € 1261 (f 2779) (65 +: € 564 (f 1242)). Voorwaarde is dat de belastingplichtige gedurende meer dan zes maanden in het kalenderjaar een huishouding heeft gevoerd met een kind dat jonger is dan 27 jaar dat in belangrijke mate door hem is onderhouden (referentieperiode). Verder geldt als voorwaarde dat het kind in de referentieperiode op hetzelfde woonadres als de ouder staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens. De ouder moet alleenstaand zijn, mag dus niet met iemand anders (afgezien van kinderen jonger dan 27 jaar) een gemeenschappelijke huishouding voeren.

De alleenstaande ouder die in de loop van het jaar in het huwelijk treedt (of anderszins partner wordt), verliest de alleenstaande-ouderkorting voor het gehele jaar indien het huwelijk in de eerste helft van het jaar wordt voltrokken. Hij voldoet dan immers niet aan de eis van een referentieperiode van een half jaar. Daar staat tegenover dat de minstverdienende partner in aanmerking kan komen voor de verhoogde heffingskorting die geldt voor weinig of niets verdienende partners (8.1.2.). Wordt hij partner in de tweede helft van het jaar, dan is het andersom: verhoging van de heffingskorting bij de minstverdienende partner is niet mogelijk vanwege een te korte referentieperiode (bij huwelijk geldt geen referentieperiode, dus daar kan het wel), maar de alleenstaande-ouderkorting blijft behouden.

Aanvullende alleenstaande-ouderkorting (8.2.4.b.)

Degene die recht heeft op de alleenstaande-ouderkorting, komt bovendien in aanmerking voor de aanvullende alleenstaande-ouderkorting indien hij werkzaamheden buiten het huishouden verricht en tot zijn huishouden een kind behoort dat aan het begin van het jaar jonger is dan 12 jaar. Het kind moet in het desbetreffende jaar gedurende meer dan zes maanden tot het huishouden hebben behoord (referentieperiode).

'Werkzaamheden buiten het huishouden verrichten', een begrip dat ook van belang is voor de combinatiekorting, moet worden opgevat als het verrichten van 'arbeid in het economische verkeer', waarbij de inkomsten belastbaar zijn. Dit houdt in dat het in de eigen woning verrichten van arbeid (thuiswerk) ook voldoet. Daarentegen kan normaal vermogensbeheer, al heeft men er een dagtaak aan, niet tot de werkzaamheden buiten het huishouden worden gerekend. Niet van belang is gedurende welke periode (mits in het jaar) de arbeid is verricht en wat de omvang van de daaruit getrokken inkomsten is. Wel is de hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting afhankelijk van die inkomsten: de korting bedraagt 4,3% van het bedrag dat wegens het verrichten van werkzaamheden buiten het huishouden aan winst uit onderneming, belastbaar loon of belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden is begrepen in het box 1-inkomen, met een maximum van

€ 1261 (f 2779) (65⁺: € 564 (f 1242)). Het gaat in feite dus om de bruto-inkomsten verminderd met de ondernemersaftrek in de winstsfeer en de werknemersaftrek in de loonsfeer.

Voorbeeld

Loon uit dienstbetrekking	€ 25.000		
Werknemersaftrek: stel reisaftrek	€ 351		
Aanvullende blijft	€ 24.649	=	€ 1060. Dit bedrag
alleenstaande-ouderkorting 4,3% x 1261			beneden het maximum ad €

Jonggehandicaptenkorting (8.2.5.)

De jonggehandicaptenkorting geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar een uitkering geniet op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong). De korting is niet van toepassing voor degenen voor wie de ouderenkorting geldt. De jonggehandicaptenkorting bedraagt € 484 (f 1067) (65⁺: kan geen Wajonguitkering en dus geen jonggehandicaptenkorting genieten).

Ouderenkorting (8.2.6.a.)

De ouderenkorting is van toepassing voor de belastingplichtige die bij het eind van het jaar (of bij zijn eventuele eerdere overlijden of emigratie) 65 jaar of ouder is. Voorwaarde is dat het verzamelinkomen hoogstens € 27 704 (f 61 052) bedraagt. In dat geval bedraagt de ouderenkorting € 236 (f 520).

Aanvullende ouderenkorting (8.2.6.b.)

De aanvullende ouderenkorting is in wezen een alleenstaande-ouderenkorting. Deze geldt voor de belastingplichtigen die recht hebben op de ouderenkorting en bovendien recht hebben op een AOW-uitkering voor alleenstaanden of alleenstaande ouders. Hetzelfde geldt voor de 65-plussers die weliswaar geen recht hebben op deze alleenstaanden-AOW, maar dat wel zouden hebben als zij zouden zijn verzekerd voor de AOW.

De aanvullende ouderenkorting bedraagt € 248 (f 547).

Korting voor maatschappelijke beleggingen (8.2.7.a.)

De belastingplichtige die in box 3 een vrijstelling heeft voor maatschappelijke beleggingen, zie boven, heeft bovendien recht op een extra heffingskorting. Deze bedraagt 1,3% (65⁺: idem) van het bedrag aan maatschappelijke beleggingen dat in box 3 is vrijgesteld.

Korting voor beleggingen in durfkapitaal (8.2.7.b.)

De belastingplichtige die in box 3 een vrijstelling heeft voor beleggingen in durfkapitaal, zie boven, heeft bovendien recht op een extra heffingskorting. De korting bedraagt 1,3% (65⁺: idem) van het bedrag aan beleggingen in durfkapitaal dat in box 3 is vrijgesteld.

Cursus Belastingrecht
Inkomstenbelasting
Gegevens Inkomstenbelasting per jaar
1. Gegevens Inkomstenbelasting 2001
Aanslag- en teruggaafgrens (9.0.4.)

Hoofregel is dat een aanslag slechts wordt opgelegd indien de belastingplichtige meer dan een bepaald bedrag heeft bij te betalen. Voor 2001 is dit bedrag vastgesteld op € 196 (*f* 432).

Hoofregel is voorts dat een aanslag *niet* wordt opgelegd indien deze zou resulteren in een aan de belastingplichtige uit te betalen bedrag van niet meer dan € 12 (*f* 26).