

Inhoud



Voorwoord	5
Handleiding Digitale Leeromgeving	6
1 Inleiding inkomstenbelasting en de boxenstructuur	16
1.1 Inleiding	17
1.2 Opbouw van de wet	18
1.3 Belastingplicht	19
1.4 Heffingsgrondslagen: het boxenstelsel	20
1.4.1 Inleiding	20
1.4.2 Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	22
1.4.3 Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	25
1.4.4 Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	25
1.4.5 Verzamelinkomen	29
1.5 Heffingskortingen	29
1.5.1 Inleiding	29
1.5.2 Onderdelen van de heffingskorting	30
1.6 Toerekeningsregels	35
1.6.1 Inleiding	35
1.6.2 Toerekening tussen en binnen belastbare inkomens	36
1.6.3 Toerekening inkomen minderjarig kind	38
1.6.4 Toerekening inkomen tussen fiscale partners	39
1.6.5 Voordelen vrije toerekening	40

2	Algemene bepalingen binnen box 1	46
2.1	Inleiding	47
2.2	Algemene bepalingen binnen box 1	48
2.2.1	Inleiding	48
2.2.2	Waardering niet in geld genoten inkomen	48
2.2.3	Tijdstip waarop inkomsten worden belast	49
2.2.4	Tijdstip waarop aftrekbare kosten in aftrek mogen komen	51
2.3	Het belastbare loon	51
2.3.1	Inleiding	51
2.3.2	Loon	52
2.3.3	Foaien	53
2.3.4	Reisaf trek	53
3	Het resultaat uit overige werkzaamheden	58
3.1	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	59
3.1.1	Inleiding	59
3.1.2	Terbeschikkingstelling aan eigen bv of die van een verbonden persoon	64
3.1.3	Bepalen van het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden	65

4	De periodieke uitkeringen en verstrekkingen	68
4.1	De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	69
4.1.1	Inleiding	69
4.1.2	De aangewezen periodieke uitkeringen en verstrekkingen	70
4.1.3	Termijnen van lijfrenten	72
5	De inkomsten uit eigen woning	74
5.1	De belastbare inkomsten uit eigen woning	75
5.1.1	Inleiding	75
5.1.2	Begrip eigen woning	76
5.1.3	Eigenwoningforfait	80
5.1.4	Tijdelijke verhuur	83
5.1.5	Kamerverhuurvrijstelling	84
5.1.6	Eigenwoningschuld	86
5.1.7	Eigenwoningschuld aangegaan vóór 1 januari 2013: overgangsrecht	93
5.1.8	Geen aflossingseis voor overbruggingskrediet	93
5.1.9	Bijleenregeling	94
5.1.10	Aftrekbare kosten	97
5.2	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld	100

6	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen, verliesverrekening en de persoonsgebonden aftrek	102
6.1	De uitgaven voor inkomensvoorzieningen	103
6.1.1	Inleiding	103
6.1.2	Lijfrentevoorzieningen	104
6.1.3	Toegelaten aanbieders	106
6.1.4	Premies	107
6.1.5	Tijdstip van aftrek	108
6.2	Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	109
6.3	Negatieve persoonsgebonden aftrek	110
6.4	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	111
6.5	De persoonsgebonden aftrek	113
6.5.1	Inleiding	113
6.5.2	Tijdstip aftrek	115
6.5.3	Uitgaven van onderhoudsverplichtingen	115
6.5.4	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	119
6.5.5	Weekenduitgaven voor gehandicapten	122
6.5.6	Aftrekbare giften	123

7	Inleiding box 3	126
7.1	Inleiding	127
7.2	Forfaitair rendement	127
7.2.1	Inleiding	127
7.2.2	Verleden, heden en toekomst van box 3	127
7.2.3	Berekening inkomen box 3 met ingang van 1 januari 2023	130
7.2.4	Peildatum	136
7.2.5	Heffingvrij vermogen	139
8	Bezittingen, schulden en vrijstellingen	140
8.1	Bezittingen	141
8.1.1	Inleiding	141
8.1.2	Onroerende zaken	141
8.1.3	Rechten op onroerende zaken	142
8.1.4	Roerende zaken	142
8.1.5	Rechten op roerende zaken	143
8.1.6	Rechten die niet op zaken betrekking hebben	144
8.1.7	Overige vermogensrechten	145
8.2	Schulden	145
8.2.1	Inleiding	145
8.2.2	Belastingsschulden	146
8.2.3	Drempelbedrag	146

8.3	Vrijstellingen	147
8.3.1	Inleiding	147
8.3.2	Verkrijging krachtens erfrecht	147
8.3.3	Onderlinge vorderingen en schulden tussen partners en minderjarige kinderen	148
8.3.4	Bos, natuurterreinen en aangewezen landgoederen	148
8.3.5	Voorwerpen van kunst en wetenschap	149
8.3.6	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht	149
8.3.7	Overlijdens- en invaliditeitsuitkering, contanten en waardebonnen	149
8.3.8	Kortlopende termijnen van inkomsten en verplichtingen	150
8.3.9	Groene beleggingen	151
8.4	Waardering	152
8.4.1	Inleiding	152
8.4.2	Onroerende zaken	152
8.4.3	Effecten	154
8.4.4	Vruchtgebruik/recht van gebruik	155
	Index	158