

Vragen per thema

Auteur Marjan Langbroek van onze Belastinggids kent goed de problemen waar Geldgids-lezers tegenaan lopen bij het invullen van de aangifte over 2019. Een selectie van relevante vragen die zij onlangs heeft beantwoord.

TEKST REINOUT VAN DER HEIJDEN, MARJAN LANGBROEK, WILMA NIJDAM

Extra inkomsten

Als freelancejournalist heb ik inkomsten uit overige werkzaamheden. In 2019 heb ik een laptop gekocht. Mag ik de aanschafkosten als aftrekbare kosten opvoeren?

Deze kosten zijn aftrekbaar als de computer tot het zakelijke vermogen gerekend wordt. Dat kan als je de laptop voor meer dan 10% zakelijk gebruikt. De kosten zijn niet in één keer aftrekbaar. Je moet de laptop op de balans zetten en daarop [afschrijven](#). De afschrijving mag ten laste van de winst worden gebracht. Gebruik je de computer ook privé, dan moet je daarvoor een bedrag bij de winst tellen. Allemaal niet eenvoudig dus.

Thuis maak ik geluidsopnamen voor bandjes. Hoe geef ik de vergoeding voor deze hobby op? Ik heb ook kosten voor apparatuur die ik een aantal jaren geleden heb aangeschaft.

De vergoeding hoef je pas op te geven als er sprake is van een bron van inkomen. Het is best ingewikkeld om uit te zoeken wanneer dat zo is. Als de vergoeding niet hoog is en niet regelmatig, ziet de fiscus die waarschijnlijk als hobby-inkomsten. Die hoef je niet aan te geven.

Geef je naast een baan bijvoorbeeld twee uur per week yogales, dan verdien je daar structureel en regelmatig geld mee. Die inkomsten moet je wel opgeven.

Vanwege ontslag heb ik in 2019 een transitievergoeding ontvangen. Hoe moet ik die opgeven bij de aangifte? En waar moet ik nog meer op letten?

Bij inkomsten uit vroegere dienstbetrekking, pensioenen en andere uitkeringen. En dan kiezen voor andere uitkering. Omdat het inkomen hoger is dan normaal, kun je misschien door middeling belasting terugkrijgen. Maar dat kan pas nadat de aanslag van de drie middelingsjaren definitief vaststaat. Dit is allemaal na te lezen en te berekenen op [Berekenhet.nl](#).

Schuld eigen woning

Ik heb in september 2017 een opknaphuis gekocht en een annuïteitenhypotheek daarvoor afgesloten. Ik knap het zelf op en hoop na de grote vakantie (2020) erin te kunnen wonen. Tot welk jaar kan ik de rente aftrekken zonder dat ik het eigenwoningforfait aangeef? Ik woon er namelijk nog niet.

Het criterium is dat je moeten kunnen bewijzen dat de woning uitsluitend bestemd is als hoofdverblijf in het aangiftejaar (in dit geval 2019) of in één van de volgende drie jaren. Dit kun je eindeloos doen. Er zit geen grens aan, tenzij je nu al weet dat het verbouwen langer dan drie jaar gaat duren.

Uiteraard kan de inspecteur de renteaftrek aanvechten. Je kunt dan het best zeggen dat je onverwachte tegenslagen hebt gehad. Als je zegt dat je al die tijd structureel te weinig vrije tijd hebt gehad en ook in toekomst zal hebben, kan het fout gaan.

Mijn vriend en ik zijn in 2019 uit elkaar gegaan. Wij hadden samen een eigen woning en een hypotheek. De woning is in november 2019 verkocht. Mogen wij allebei de helft van de betaalde rente en van het eigenwoningforfait opgeven?

Om te beginnen kunnen jullie in 2019 nog kiezen voor een heel jaar fiscaal partnerschap. Het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare rente mag je dan verdelen zoals je wilt. Kiezen jullie niet voor partnerschap, dan geeft ieder de helft van het eigenwoningforfait en de helft van de rente aan.

Ik weet niet wat ik moet invullen bij de vraag 'Heeft u of uw fiscale partner deze lening afgesloten na 28 oktober 2012?'. Ik heb in 2017 mijn hypotheek omgezet in nieuwe hypotheekdelen bij een andere bank. Een deel van de hypotheek is nog steeds aflossingsvrij. Moet ik dan 'ja' of 'nee' invullen?

Je vult daar 'nee' in. Dat kun je ook zien als je op het vraagteken naast de vraag klikt. Deze vraag gaat over het bepalen of je een restschuld op de eigen woning hebt. 'Nee' invullen heeft in deze situatie geen gevolgen.

In de aangifte staat ook de vraag of er sprake is van een situatie waarin je toch renteaftrek kunt krijgen, ondanks dat je niet aflost. Daar kun je 'ja' invullen. Je zult dan zien dat je renteaftrek krijgt.

Bank- en spaarrekening

Vanwege de aankoop van een huis heb ik in december 2019 uit eigen middelen een waarborgsom gestort bij de notaris. Per 1 februari 2020 is het huis mijn eigendom. Hoe moet ik de waarborgsom in de aangifte over 2019 opnemen?

De waarborgsom moet je aangeven bij vorderingen en overige bezittingen. Maar niet in de aangifte over 2019 die je nu doet, maar in die over 2020. Het gaat immers om het vermogen per 1 januari 2020 en dat komt pas volgend jaar aan de orde.

Wij hebben in januari 2019 een voorlopige aanslag ontvangen en direct betaald. De dagtekening van de aanslag was 31 december 2018. Mag ik het betaalde bedrag in mindering brengen op mijn box 3-vermogen per 1 januari 2019?

Nee, dat mag helaas niet. Een belastingschuld telt niet mee voor het vermogen. Dus het vermogen op 1 januari 2019 mag je niet verlagen met de voorlopige aanslag.

Mijn vrouw is in december 2018 overleden en via een testament heb ik haar nalatenschap gekregen. Een deel daarvan is een schuld aan mijn twee dochters. Hoe kan ik die in 2019 en de jaren daarna opvoeren?

Je mag de schuld helaas niet aftrekken en de kinderen geven de vordering niet op. Dat staat in artikel 5.4 van de Wet inkomstenbelasting (ga naar wetten.nl en zoek dan op inkomstenbelasting).

Zorgkosten

Ik heb aan beide ogen een staaroperatie ondergaan. Deze kostte mij per oog €800. Mag ik de kosten opvoeren onder 'geneeskundige hulp'?

Ik neem aan dat er geen recht was op een vergoeding van deze kosten. Dan vallen ze onder ziektekosten (geneeskundige hulp) en mag je ze aftrekken. De totale ziektekosten moeten dan wel boven de niet-aftrekbare drempel komen.

De zorgverzekeraar vergoedt bepaalde medicijnen maar gedeeltelijk. Mag ik mijn eigen bijdrage als 'specifieke zorgkosten' aftrekken?

De wet is daar niet helemaal duidelijk over. Maar ik ga ervan uit dat de eigen bijdrage aftrekbaar is. Dat geldt alleen voor het deel dat niet onder het eigen risico valt.

Moet je zorgkosten opvoeren op de datum van de nota of op de betaaldatum? De nota was van december 2019 en de betaling vond plaats in januari 2020.

Op de datum van de betaling.

Giften

Ik doe voor drie ANBI's vrijwilligerswerk. Van twee van hen wil ik geen vergoeding ontvangen. Die trek ik dan af als gift. De twee organisaties zijn bereid een verklaring af te geven dat zij wel een vergoeding kunnen betalen. Geldt de maximale aftrek van €1700 per organisatie?

Nee. De maximale aftrek van €1700 geldt per belastingplichtige. Oppassen geblazen dus.

Zijn giften aan een ziekenhuis in Uganda aftrekbaar als ik die voor vijf jaar vastleg? Ik kon geen ANBI-nummer van het ziekenhuis vinden.

Helaas niet. De instelling is geen ANBI en een buitenlands ziekenhuis heeft zijn werkzaamheden niet uitgebreid tot Nederland.

Mijn giften komen bij elkaar opgeteld boven de 10% van mijn inkomen uit. Mag ik het bedrag boven die 10% aftrekken? Het gaat om giften aan culturele instellingen.

Nee, het bedrag boven de 10% van het inkomen komt niet voor aftrek in aanmerking. Het bedrag dat je wel mag aftrekken, mag je verhogen met 125% als het om culturele instellingen gaat.

Verdelen inkomsten, aftrekposten en vermogen

Vanwege een tip in de Belastinggids heb ik in de aangifte van vorig jaar zo met aftrekposten geschoven dat mijn vrouw een voorlopige aanslag van €45 kreeg. Tot mijn verbazing vervalt dit bedrag niet, maar moet ik het overmaken aan de fiscus. Hoe kan dat?

Als de fiscus een voorlopige aanslag met een te betalen bedrag oplegt, werkt de aanslaggrens niet. Met schuiven kun je dit voordeel dus niet binnenharken.

Mijn vrouw en ik hebben over de belastingjaren 2017 en 2018 een ongunstige verdeling van vermogen toegepast. Voor beide jaren hebben wij een definitieve aanslag ontvangen. Kunnen wij die nog ongedaan maken?

Het is zeer de vraag of dit gaat lukken, maar jullie kunnen de aangifte opnieuw indienen met een andere verdeling. De fiscus ziet dat als een verzoek om ambtshalve vermindering. De fiscus zal die afwijzen. Vervolgens kun je bezwaar maken en beroep aantekenen.

Sinds juni 2019 woon ik met mijn partner in een gezamenlijke koopwoning en zijn wij fiscale partners. Ik heb een modaal inkomen en mijn vriendin heeft een zeer laag inkomen. Hoe kunnen wij de kosten voor de aankoop van het huis optimaal verdelen?

De inkomsten (en dus ook de kosten) van de eigen woning kunnen jullie alleen verdelen als er het hele jaar fiscaal partnerschap is. Dat is bij jullie niet het geval. Maar jullie kunnen wel kiezen voor uitbreiding naar een heel jaar partnerschap. Dan mag je alle eigenwoningposten (het saldo van de inkomsten en kosten) verdelen. Het maakt niet uit wie de kosten heeft betaald. Waarschijnlijk is het slim om de aftrekpost voor de eigen woning bij de meestverdienende partner aan te geven.

Tip: meer vragen en antwoorden staan op geldgids.nu (ga naar www.consumentenbond.nl/geldgids/geldgids-uitgelicht/belastingvragen-over-2019). Abonnees van de Geldgids kunnen zelf onder vermelding van hun abonneenummer gratis een vraag stellen.