## 3. De loonheffingen

Opgave 3.1

1. Als er zoveel ingehouden en afgedragen is, dat de belastingplichtige geen aangifte en aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen meer krijgt. (Men spreekt ook van eindheffing als de loonheffing voor rekening komt van de werkgever. Dit is een heel andere betekenis van de term eindheffing).

2. De Belastingdienst.

3. De WW-premies gaan naar het Awf (Algemeen werkloosheidsfonds). (Voor overheidsinstellingen die eigenrisicodrager WW zijn, is er de Ufo-premie).

4. We kennen de premie WW-Awf laag (2,94%) en de premie WW-Awf hoog (7,94%) (2020).

5. De lage premie mag alleen worden toegepast als aan drie voorwaarden wordt voldaan:

* Er is sprake van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.
* De arbeidsovereenkomst is schriftelijk vastgelegd.
* Er is geen sprake van een oproepovereenkomst.

6. De hoogte van de gedifferentieerde WGA-premie is afhankelijk:

* van het aantal werknemers dat in de WGA is ‘ingestroomd’;
* van het feit of de onderneming tot de kleine, de middelgrote of de grote werkgevers wordt gerekend, gebaseerd op de premieloonsom.

Grote werkgevers kennen een volledig individuele WGA-premie. Kleine werkgevers hebben een WGA-premie die per sector is vastgesteld. Bij middelgrote werkgevers is het een combinatie van deze twee systemen, waarbij het individuele deel toeneemt naarmate de premieloonsom hoger is.

7. In kolom 4: loon anders dan in geld. De bijtelling voor het privégebruik van de dienstauto wordt beschouwd als loon in natura.

8. Negatief in kolom 7. Het is loon voor alle loonheffingen. Hier is sprake van de omkeerregel. Een latere uitbetaling van pensioen is namelijk belast.

9. In kolom 17, het uitbetaald bedrag.

10. De hoge Zvw-bijdrage is verschuldigd door de inhoudingsplichtige. Soms moet echter de lage Zvw-bijdrage worden ingehouden en afgedragen, bijvoorbeeld bij gepensioneerden, dga's die niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen (op grond van de Regeling aanwijzing directeur-grootaandeelhouder) en bij pseudowerknemers (opting-in).

11. Tot 5% korting zijn er geen gevolgen voor de loonheffingen. Het meerdere is loon voor alle heffingen, maar mag aan de vrije ruimte worden toegerekend.

12. Hij ontvangt zelf van de Belastingdienst de te veel afgedragen Zvw-bijdrage als zelfstandige terug. Dit is 5,45% van (€ 80.000 -/- € 57.232) = € 1.240,86. De hogere bijdrage over het loon (6,70%) wordt voor de fiscus behouden (percentages 2020).

Opgave 3.2

1. Als er zoveel ingehouden en afgedragen wordt, dat voor de belastingplichtige een (aanvullende) aangifte en aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen nodig zijn.

2. De SVB.

3. De hoge premie WW-Awf is verschuldigd als niet aan alle drie de volgende voorwaarden wordt voldaan:

* Er is sprake van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.
* De arbeidsovereenkomst is schriftelijk vastgelegd.
* Er is geen sprake van een oproepovereenkomst.

4. Het hoge percentage WW-Awf is 7,94% (2020).

5. Werknemers die voor 1 januari 2004 arbeidsongeschikt werden en dat nog steeds zijn, blijven onder de WAO vallen. De WIA geldt alleen voor degene die op of na 1 januari 2004 arbeidsongeschikt is geworden.

6. Twee regelingen binnen de WIA:

* IVA (Inkomensvoorziening voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten)
* WGA (Uitkering in verband met Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten).

7. De premie voor de AOW en de premies voor de werknemersverzekeringen vervallen dan.

8. Dit is het geval bij een pensioenuitkering en bij een betaling aan een dga die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Kolom 8 blijft dan leeg, maar er is wel sprake van loon voor de Zvw (kolom 12).

9. De VCR-methode werkt als volgt:

* bereken de grondslag voor de werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat);
* bereken het totaal van de grondslagen tot en met het loontijdvak;
* neem het totaal van de grondslagen tot en met het vorige loontijdvak;
* trek de gevonden bedragen van elkaar af: u vindt de aanwas per loontijdvak;
* bereken hierover de premies, rekening houdend met het maximumpremieloon.

10. Over een AOW-uitkering is de lage Zvw-bijdrage verschuldigd. Deze komt via inhouding op de AOW-uitkering voor rekening van de uitkeringsgerechtigde.

11. In kolom 14.

12. Uiterlijk 13 weken tevoren. Dit is op 2 oktober respectievelijk 1 april.

Opgave 3.3

1. De Belastingdienst is verantwoordelijk voor:

* loonbelasting;
* premie volksverzekeringen;
* premie werknemersverzekeringen;
* inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

2. VCR betekent Voortschrijdend cumulatief rekenen. Dit systeem wordt gehanteerd voor de berekening van premies werknemersverzekeringen en ook voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

3. Omdat de instroom in de WGA en ZW-flex in de sector uitzendbedrijven veel hoger is dan in de sector koopvaardij.

4. 0,50% (2020).

5. De WIA-premie bestaat uit:

* basispremie WIA (voor IVA en WGA), die samengevoegd is met de basispremie WAO;
* premie WGA, samen met premie ZW-flex geheven als gedifferentieerde premie Whk.

6. Loon uit vroegere dienstbetrekking, bijvoorbeeld een pensioenuitkering, is wel loon voor de loonheffing en de Zvw, maar niet voor de werknemersverzekeringen;

Eindheffingsloon is wel loon voor de loonheffing, maar niet voor de Zvw en de werknemersverzekeringen (Bij een naheffingsaanslag kan dit anders zijn).

7. In kolom 8.

8. Voor de WGA en de ZW. (WIA is geen goed antwoord, want eigenrisicodragerschap voor de IVA is niet mogelijk).

9. In kolom 15.

10. Deze worden gewoon toegevoegd aan het loon van de periode waarin ze zijn genoten.

11. Voorbeelden van de lage inkomensafhankelijke bijdrage Zvw die op het loon wordt ingehouden:

* loon opting-in;
* loon dga niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen;
* pensioen en AOW vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd;
* vut en prepensioen na 2006 ingegaan;
* lijfrente-uitkering;
* periodieke uitkering op grond van een stamrecht.

12. Bij de Belastingdienst onder overlegging van een garantieverklaring van een bank of verzekeraar.

Opgave 3.4

1. a. inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

b. inkomstenbelasting

d. premie volksverzekeringen

(Toelichting: de loonbelasting en premies werknemersverzekeringen zijn alleen verschuldigd als er sprake is van inkomsten uit dienstbetrekking, niet bij inkomsten uit arbeid als zelfstandig ondernemer; bovendien zijn niet alle werknemers verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen)

2. a. gedifferentieerde premie Werkhervattingskas

3. d. kolom 14

4. a. gedetineerden

b. illegalen

c. militairen in actieve dienst

(Toelichting: voor een gedetineerde wordt de verzekeringsplicht opgeschort als hij bij zijn zorgverzekeraar meldt dat hij gedetineerd is)

5. c. 3 jaar

6. a. een dga conform de regeling aanwijzing dga is die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen

d. gepensioneerd is

e. pseudowerknemer is

7. b. loonbelasting en premie volksverzekeringen

8. a. Belastingdienst

9. a. werknemer met een leerwerkovereenkomst conform de BBL

c. werknemer jonger dan 21 jaar met maximaal 52 uur loon per maand

d. uitkeringsgerechtigde van een werknemersverzekering

Opgave 3.5

1 b. Basispremie WAO/WIA

c. Gedifferentieerde premie Whk

e. Premie WW-Awf

f. Zvw-bijdrage

2. d. niet met het maximumpremieloon werknemersverzekeringen en ook niet met het maximumbijdrageloon Zvw

3. c. 10 jaar

4. b. kolom 16

5. a. de premieloonsom van 2 jaar geleden

6. a. kolom 3

c. kolom 12

d. kolom 14

7. c. een bijdragepercentage van 0,0%

8. b. WGA-flexibel, WGA-vast en ZW

(Toelichting: a is fout, want ER-schap is ook mogelijk voor WGA-flexibel. c is fout, want ER-schap WW geldt alleen maar voor de overheid. d is fout, want voor IVA is geen ER-schap mogelijk).

9. a. als de dienstbetrekking binnen 2 maanden na aanvang eindigt

d. als de werknemer binnen een kalenderjaar meer dan 30% meer verloond krijgt dan overeenstemt met de arbeidsovereenkomst, tenzij er gemiddeld meer dan 35 vaste uren per week zijn

Opgave 3.6

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Berekening loonheffingen** | **Via tabellen** | **Met de VCR-methode** |
| Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw |  | x |
| Loonbelasting | x |  |
| Premie volksverzekeringen | x |  |
| Premies werknemersverzekeringen |  | x |

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Grondslag voor** | **Behoort wel tot uniform loonbegrip** | **Behoort niet tot uniform loonbegrip** |
| Eindheffingsloon |  | x |
| Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw | x |  |
| Loonbelasting | x |  |
| Loon uit vroegere dienstbetrekking |  | x |
| Pensioenregeling |  | x |
| Premie volksverzekeringen | x |  |
| Premie werknemersverzekeringen | x |  |

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Premie sectorfonds WW** | **Premie WW-Awf laag** | **Premie WW-Awf hoog** |
| Annette | x |  |
| Bas |  | x |
| Gerard |  | x |
| Robert |  | x |
| Sylvia | x |  |

Opgave 3.7

1. Loonstaat (bedragen in euro’s)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolom 1 | Loontijdvak | September 2020 |
| Kolom 2 | Nummer inkomstenverhouding | 1 |
| Kolom 3 | Loon in geld (€ 2.200 + € 800) | 3.000 |
| Kolom 4 | Loon anders dan in geld | 300 |
| Kolom 5 | Fooien en uitkeringen uit fondsen |  |
| Kolom 7 | Aftrekposten voor alle heffingen (€ 150 + €100) | 250 |
| Kolom 8 | Loon voor de werknemersverzekeringen | 3.050 |
| Kolom 12 | Loon voor de Zorgverzekeringswet | 3.050 |
| Kolom 14 | Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen | 3.050 |
| Kolom 15 | Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen | 676 |
| Kolom 16 | Ingehouden bijdrage Zvw |  |
| Kolom 17 | Uitbetaald (kolom 3-7-15-16) | 2.074 |
| Kolom 18 | Verrekende arbeidskorting | 310 |
| Kolom 19 | Levensloopverlofkorting |  |

2. Niet in de loonstaat opgenomen:

b. Vakantiebijslag. Deze wordt gereserveerd en volgend jaar pas uitbetaald. Er is nog geen sprake van een genietingsmoment.

d. Pensioenpremie werkgeversbijdrage. Dit bedrag wordt rechtstreeks overgemaakt naar de pensioeninstelling (samen met de ingehouden pensioenbijdrage van Robert).

e. Premies werknemersverzekeringen. Dit bedrag wordt rechtstreeks overgemaakt naar de Belastingdienst (samen met de overige loonheffingen).

f. Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Hiervoor geldt hetzelfde.

Opgave 3.8

1. Petra Roosendaal. Berekening af te dragen premie WW-Awf (in euro’s)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon wn-verzeke-ringen** | **Cumulatief loon wn-verzekeringen** | **Cumulatief maximum premieloon** | **Cumula-tief pre-mieloon** | **Aanwas per loon-tijdvak** | **Premie Ww-Awf per maand**  **(2,94%)** |
| Januari | 1.425,00 | 1.425,00 | 4.769,33 | 1.425,00 | 1.425,00 | 41,89 |
| Februari | 1.475,00 | 2.900,00 | 9.538,66 | 2.900,00 | 1.475,00 | 43,36 |
| Maart | 1.525,00 | 4.425,00 | 14.307,98 | 4.425,00 | 1.525,00 | 44,83 |

2. Fred Steenbergen. Berekening werkgeversheffing Zvw (in euro’s)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon voor de Zvw** | **Cumulatief loon voor de Zvw** | **Cumulatief maximum bijdrageloon** | **Cumulatief Zvw-loon** | **Aanwas per loon-tijdvak** | **Werkgevers- heffing Zvw per maand (6,70%)** |
| Januari | 4.700,00 | 4.700,00 | 4.769,33 | 4.700,00 | 4.700,00 | 314,90 |
| Februari | 4.900,00 | 9.600,00 | 9.538,66 | 9.538,66 | 4.838,66 | 324,19 |
| Maart | 5.100,00 | 14.700,00 | 14.307,98 | 14.307,98 | 4.769,32 | 319,54 |

3. Het Zvw-loon (kolom 12 van de loonstaat) bedraagt € 5.100,00. Door de invoering van het uniform loonbegrip is kolom 14 (loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen) daaraan gelijk. In de witte maandtabel vinden we een bedrag aan loonheffing van € 1.682,33.

4. Op het tabelloon van € 5.100,00 wordt in mindering gebracht de loonheffing (€ 1.682,33 in kolom 15). Het uitbetaald loon (kolom 17) bedraagt hierdoor € 3.417,67.

NB. We beschikken niet over alle gegevens om het uitbetaald loon te berekenen. Als in het loon voor de Zvw (kolom 12) bijvoorbeeld loon in natura is opgenomen, wordt dat uiteraard niet in euro’s uitbetaald. Voorts is het mogelijk dat op een deel van het loon de bijzondere tabel van toepassing is in plaats van de witte maandtabel.

Opgave 3.9

1. Loon voor de loonheffing en uitbetaald loon

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Loon loonheffing** | **Uitbetaald loon** |
| Maandloon | + 2.200,00 | + 2.200,00 |
| Maaltijden | + 46,20 |  |
| Bijdrage pensioenfonds | - 150,00 | - 150,00 |
| Kostenvergoeding | + 30,00 | + 30,00 |
| Loonheffing |  | - 284,58 |
| WGA-premie |  | - 12,00 |
|  |  |  |
| Totaal | 2.126,20 | 1.783,42 |

2. a. Werknemersbijdrage van 5,45%.

b. Werkgeversheffing van 6,70%.

c. Werknemersbijdrage van 5,45%.

d. Werkgeversheffing van 6,70%.

e. Geen Zvw-bijdrage verschuldigd (0,00%).

f. Werknemersbijdrage van 5,45%.

Opgave 3.10

1. Berekening grondslagen en nettoloon.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | **a** | | **b** | | **c** | | **d** | |
| **Loonheffing** | | **Werknemers- verzekeringen** | | **Zorgverzeke- ringswet** | | **Nettoloon** | |
| **Omschrijving** | | **Opgave**  **€** | **Loon €** | **Bij/**  **Af** | **Loon**  **€** | **Bij/**  **Af** | Loon **€** | **Bij/**  **Af** | **Bedrag**  **€** | **Bij/**  **Af** |
| a | Salaris | 3.600,00 | 3.600,00 | Bij | 3.600,00 | Bij | 3.600,00 | Bij | 3.600,00 | Bij |
| b | Pensioenfonds | 180,00 / 120,00 | 120,00 | Af | 120,00 | Af | 120,00 | Af | 120,00 | Af |
| c | Premies werknemers-verzekeringen | 460,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| d | Terreinauto van de zaak | 38.182,00 / 198,00 | 502,00 | Bij | 502,00 | Bij | 502,00 | Bij | 198,00 | Af |
| e | Levensloopregeling | 180,00 | 180,00 | Af | 180,00 | Af | 180,00 | Af | 180,00 | Af |
| f | Vergoeding i.v.m. onregelmatige dienst | 80,00 | 80,00 | Bij | 80,00 | Bij | 80,00 | Bij | 80,00 | Bij |
| g | Loondoorbetaling tijdens ziekte |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| h | Computer in bruikleen | 1.000,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i | Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw | 260,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| j | Loonbelasting /premie volksverzekeringen |  |  |  |  |  |  |  | 1.084,50 | Af |
|  | Totaal bedragen  kolommen A,B,C en D |  | 3.882,00 |  | 3.882,00 |  | 3.882,00 |  | 2.097,50 |  |

2. De bijtelling auto van de zaak is per jaar 22% van € 38.182 = € 8.400. Gedeeld door 12 maanden wordt dit € 700 min de eigen bijdrage van € 198 leidt tot een bijtelling van € 502.

3. Er wordt voldaan aan het noodzakelijkheidscriterium, omdat de computer naar het redelijk oordeel van de werkgever nodig is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking. Daarom is er sprake van een gerichte vrijstelling. (Als dat niet het geval was geweest, was er sprake van loon ter hoogte van de factuurprijs inclusief omzetbelasting. Hierbij is een keuze tussen loon werknemer of aanwijzen als eindheffingsloon en zo mogelijk onderbrengen in de vrije ruimte.)

4. Het eerste verschil betreft de auto. Voor het tabelloon moet € 502 worden bijgeteld, maar voor de berekening van het nettoloon moet de eigen bijdrage van € 198 worden afgetrokken. Het tweede verschil is de aftrekpost van € 1.084,50 loonheffing bij de berekening van het nettoloon. Samengevat: € 3.882 -/- € 502 -/- € 198 -/- € 1.084,50 = € 2.097,50.

Opgave 3.11

1. Onjuist. Premies werknemersverzekeringen worden berekend over € 2.500, want het maximumpremieloon per maand is € 4.769,33 en geen 50% daarvan.

2. Onjuist. De premies worden berekend tot het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, te weten € 57.232. Alleen het loonbedrag daarboven is vrijgesteld van premies voor de werknemersverzekeringen.

3. Onjuist. Werkgevers ontvangen in dit soort situaties geen Zvw-teruggaaf.

4. Juist. (Het betreft loon uit vroegere dienstbetrekking).

5. Juist. (Er is in mei geen tijdvakloon genoten, zodat er geen loontijdvak is. In juli is er weer een loontijdvak, waarbij de vakantiebijslag meetelt in het cumulatieve loon).

6. Onjuist. De werkgever moet premievervangende loonbelasting inhouden en afdragen voor de volksverzekeringen. Voor de Zvw moet de werkgever normaal de werkgeversheffing Zvw afdragen.

Opgave 3.12

1. VCR-methode

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon wn-verzekeringen** | **Cumulatief loon wn-verzekeringen** | **Cumulatief maximum premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Premieloon per maand** | **Premie WW-Awf per maand (2,94%)** |
| Januari | 4.600,00 | 4.600,00 | 4.769,33 | 4.600,00 | 4.600,00 | 135,24 |
| Februari | 4.800,00 | 9.400,00 | 9.538,66 | 9.400,00 | 4.800,00 | 141,12 |
| Maart | 5.000,00 | 14.400,00 | 14.307,98 | 14.307,98 | 4.907,98 | 144,29 |

1. VCR-methode

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon voor de Zvw** | **Cumulatief loon voor de Zvw** | **Cumulatief maximum bijdrageloon** | **Cumulatief bijdrage- loon** | **Bijdrage-loon per maand** | **Zvw-bijdrage per maand**  **(6,70%)** |
| Januari | 4.600,00 | 4.600,00 | 4.769,33 | 4.600,00 | 4.600,00 | 308,20 |
| Februari | 4.800,00 | 9.400,00 | 9.538,66 | 9.400,00 | 4.800,00 | 321,60 |
| Maart | 5.000,00 | 14.400,00 | 14.307,98 | 14.307,98 | 4.907,98 | 328,83 |

1. Berekening loonheffing en verrekende arbeidskorting

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon voor de loonbelasting/ volksverzekeringen** | **Loonbelasting/premie volksverzekeringen** | **Verrekende arbeidskorting** |
| Januari | 4.600,00 | 1.437,50 | 217,08 |
| Februari | 4.800,00 | 1.534,58 | 205,25 |
| Maart | 5.000,00 | 1.633,83 | 193,08 |