**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 die normaliter gebruikt wordt in sfeer van de salarisadministratie).

2. De Belastingdienst.

3. De WW-premie bestaat uit:

- premie voor het Awf (Algemeen werkloosheidsfonds);

- sectorpremie (premie voor het sectorfonds).

(Voor overheidsinstellingen die eigenrisicodrager WW zijn, is er de Ufo-premie).

4. De werknemer is geen WW-premie verschuldigd, de werkgever 2,44% (2016).

5. De hoogte van de WGA-flexpremie 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-flexpremie. Kleine werkgevers hebben een WGA-flexpremie 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.

6. Premievrijstelling marginale arbeid: Bij indienstneming van een uitkeringsgerechtigde voor een periode van niet meer dan 6 aaneengesloten weken, hoeven geen premies werknemersverzekeringen te worden afgedragen.

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 opname van levenslooptegoed 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 10% 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 teveel afgedragen Zvw-bijdrage als zelfstandige (5,50%) terug. Hierdoor wordt de hogere bijdrage over het loon (6,75%) voor de fiscus behouden (percentages 2016).

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. Voor de sectorpremie WW (vroeger premie Wgf-Wachtgeldfonds genoemd).

4. Het lage percentage sectorpremie (2016: 1,02%), risicogroep lang

5. Werknemers die voor 1 januari 2004 arbeidsongeschikt werden en dat nog steeds zijn, blijven onder de WAO vallen. De WIA geldt alleen voor ‘nieuwe’ arbeidsongeschikten.

6. Kortingsmogelijkheden voor de premies werknemersverzekeringen:

- premiekorting voor de oudere werknemer;

- premiekorting voor de arbeidsgehandicapte werknemer;

- premievrijstelling marginale arbeid;

De tijdelijke premiekorting jongere werknemer is vanaf 2016 niet meer van toepassing.

7. a. Bij een arbeidsgehandicapte werknemer met een werkweek van 18 uur.

b. Bij een jonggehandicapte werknemer met een werkweek van tenminste 36 uur, aan wie de werkgever vanwege de arbeidsbeperking minder betaalt dan het minimumloon (loondispensatie).

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:

- 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 het risico van werkloosheid per sector aanmerkelijk verschilt.

4. 0,50% (2016).

5. De WIA-premie bestaat uit:

- basispremie WIA (voor IVA en WGA), die samengevoegd is met de basispremie WAO;

- premie WGA-vast, WGA-flex en ZW-flex, samen geheven als gedifferentieerde premie Whk.

6. Er hoeven minder premies WAO/WIA en WW te worden afgedragen voor een werknemer die 56 jaar of ouder is en die uit een uitkeringssituatie komt.

7. In kolom 8.

8. Voor de WGA-vast en de ZW. Wellicht vanaf 2017 ook voor de WGA-flex.

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. Juist.

2. Onjuist. De premie ZW-flex is onderdeel van de gedifferentieerde Whk-premie.

3. Onjuist. Het loon voor de loonheffing staat in kolom 14.

4. Juist.

5. Onjuist. De loonheffing wordt berekend met gebruikmaking van tabellen.

6. Onjuist. Als hij in de laatste 3 jaar eigenrisicodrager is geweest, wordt zijn aanvraag afgewezen.

7. Onjuist. In de meeste gevallen is een werkgeversheffing verschuldigd, die niet op het loon wordt ingehouden. Bij enkele specifieke groepen is de Zvw-bijdrage wel door de werknemer/uitkeringsgerechtigde verschuldigd, zoals bij gepensioneerden, pseudowerknemers en dga's die niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekerin-gen.

Opgave 3.5

1. Juist.

2. Onjuist. Deze indeling geschiedt door de Belastingdienst.

3. Onjuist. Het betreft hier een werknemer met een Wajong-indicatie. Ingaande 2016 valt deze onder de doelgroep Banenafspraak, waarvoor een premiekorting van € 2.000 geldt.

4. Onjuist. Het is andersom. De nominale Zvw-premie is pas verschuldigd met ingang van de maand nadat iemand 18 jaar is geworden. De inkomensafhankelijke bijdrage moet voor elke werknemer worden afgedragen, ook al is deze nog geen 18 jaar.

5. Onjuist. In dit soort situaties wordt meer afgedragen dan de maximale Zvw-bijdrage.

6. Onjuist. Hij draagt dit risico gedurende 10 jaar.

7. Juist.

Opgave 3.6

1. Onjuist. Dat is UWV.

2. Juist.

3. Onjuist. Kolom 8 blijft leeg, omdat een pensioen loon uit vroegere dienstbetrekking is, waarover geen premies werknemersverzekeringen verschuldigd zijn.

4. Onjuist. Voor zeevarenden geldt een inkomensafhankelijke bijdrage van 0,0%.

5. Onjuist. Eigenrisicodragerschap is mogelijk voor de WGA-vast en de ZW.

6. Onjuist. Deze betaalt niet het premiedeel WGA-vast, maar wel het premiedeel WGA-flex.

7. Juist

Opgave 3.7

1. Loonstaat (bedragen in euro’s)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolom 1 | Loontijdvak | September 2015 |
| 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 | 850 |
| Kolom 16 | Ingehouden bijdrage Zvw |  |
| Kolom 17 | Uitbetaald (kolom 3-7-15-16) | 1.900 |
| Kolom 18 | Verrekende arbeidskorting | 185 |
| 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**  **(2,44%)** |
| Januari | 1.425,00 | 1.425,00 | 4.396,91 | 1.425,00 | 1.425,00 | 34,77 |
| Februari | 1.475,00 | 2.900,00 | 8.793,82 | 2.900,00 | 1.475,00 | 35,99 |
| Maart | 1.525,00 | 4.425,00 | 13.190,73 | 4.425,00 | 1.525,00 | 37,21 |

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 (6,75%)** |
| Januari | 4.300,00 | 4.300,00 | 4.396,91 | 4.300,00 | 4.300,00 | 290,25 |
| Februari | 4.500,00 | 8.800,00 | 8.793,82 | 8.793,82 | 4.493,82 | 303,33 |
| Maart | 4.700,00 | 13.500,00 | 13.190,73 | 13.190,73 | 4.396,91 | 296,79 |

3. Het Zvw-loon (kolom 12 van de loonstaat) bedraagt € 4.700,00. 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 € 1.606,33.

4. Op het tabelloon van € 4.700,00 wordt in mindering gebracht de loonheffing (€ 1.603,33 in kolom 15). Het uitbetaald loon (kolom 17) bedraagt hierdoor € 3.096,67.

NB. We beschikken niet over alle gegevens. 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 | + 45,50 |  |
| Bijdrage pensioenfonds | - 150,00 | - 150,00 |
| Bijdrage levensloop | + 30,00 | + 30,00 |
| Loonheffing |  | - 370,08 |
| WGA-premie |  | - 12,00 |
|  |  |  |
| Totaal | 2.125,50 | 1.697,92 |

2. a. Werknemersbijdrage van 5,50%.

b. Werkgeversheffing van 6,75%.

c. Werknemersbijdrage van 5,50%.

d. Werkgeversheffing van 6,75%.

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

f. Werknemersbijdrage van 5,50%.

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 | 38.016,00 / 198,00 | 594,00 | Bij | 594,00 | Bij | 594,00 | 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 | 268,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| j | Loonbelasting /premie volksverzekeringen |  |  |  |  |  |  |  | 1.248,17 | Af |
|  | Totaal bedragen  kolommen A,B,C en D |  | 3.974,00 |  | 3.974,00 |  | 3.974,00 |  | 1.933,83 |  |

2. De bijtelling auto van de zaak is per jaar 25% van € 38.016 = € 9.504. Gedeeld door 12 maanden wordt dit € 792 min de eigen bijdrage van € 198 leidt tot een bijtelling van € 594.

3. Er wordt voldaan aan het noodzakelijkheidscriterium, omdat naar het redelijk oordeel van de werkgever de computer 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 € 594 worden bijgeteld, maar voor de berekening van het nettoloon moet de eigen bijdrage van € 198 worden afgetrokken. Het tweede verschil is de aftrekpost van de loonheffing bij de berekening van het nettoloon.

Opgave 3.11

1. Onjuist. Premies werknemersverzekeringen worden berekend over € 2.500, want het maximumpremieloon per maand is € 4.396,91 en geen 50% daarvan.

2. Onjuist. De premies worden berekend tot het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, te weten € 52.763. 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 (2,44%)** |
| Januari | 4.200,00 | 4.200,00 | 4.396,91 | 4.200,00 | 4.200,00 | 102,48 |
| Februari | 4.400,00 | 8.600,00 | 8.793,82 | 8.600,00 | 4.400,00 | 107,36 |
| Maart | 4.600,00 | 13.200,00 | 13.190,73 | 13.190,73 | 4.590,73 | 112,01 |

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**  **(6,75%)** |
| Januari | 4.200,00 | 4.200,00 | 4.396,91 | 4.200,00 | 4.200,00 | 283,50 |
| Februari | 4.400,00 | 8.600,00 | 8.793,82 | 8.600,00 | 4.400,00 | 297,00 |
| Maart | 4.600,00 | 13.200,00 | 13.190,73 | 13.190,73 | 4.590,73 | 309,87 |

1. Berekening loonheffing en verrekende arbeidskorting

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon voor de loonbelasting / volksverzeke-ringen** | **Loonbelasting / premie volksverzeke-ringen** | **Verrekende arbeidskorting** |
| Januari | 4.200,00 | 1.358,50 | 204,08 |
| Februari | 4.400,00 | 1.455,58 | 196,17 |
| Maart | 4.600,00 | 1.544,83 | 188,08 |