**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 2,64% (2017).

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 (5,40%) terug. Hierdoor wordt de hogere bijdrage over het loon (6,65%) voor de fiscus behouden (percentages 2017).

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 (2017: 0,59%), risicopremiegroep 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 degene die op of na 1 januari 2004 arbeidsongeschikt is geworden.

6. Kortingsmogelijkheden voor de premies werknemersverzekeringen:

* premiekorting voor de oudere werknemer;
* premiekorting voor de arbeidsgehandicapte werknemer;
* premievrijstelling marginale arbeid;

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% (2017).

5. De WIA-premie bestaat uit:

* basispremie WIA (voor IVA en WGA), die samengevoegd is met de basispremie WAO;
* premie WGA 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. 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. 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 is die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen

 d. gepensioneerd is

 e. pseudowerknemer is

7. b. loonbelasting en premie volksverzekeringen

8. a. Belastingdienst

Opgave 3.5

1 b. Basispremie WAO/WIA

 c. Gedifferentieerde premie Whk

 e. Premie WW-Awf

 f. Premie sectorfonds WW

 g. 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: Ingaande 2017 is eigenrisicodragerschap ook mogelijk voor WGA-flex. Voor IVA is geen eigenrisicodragerschap mogelijk. Alleen publiekrechtelijke werkgevers zijn eigenrisicodrager voor de WW).

Opgave 3.6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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** | **Hoog premiepercentage** | **Laag premiepercentage** |
| Annette |  | x |
| Bas | x |  |
| Gerard |  | x |
| Robert | x |  |
| Sylvia |  | x |

Opgave 3.7

1. Loonstaat (bedragen in euro’s)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolom 1 | Loontijdvak | September 2017 |
| 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-tiefpre-mieloon** | **Aanwas per loon-tijdvak** | **Premie Ww-Awf per maand****(2,64%)** |
| Januari | 1.425,00 | 1.425,00 | 4.475,08 | 1.425,00 | 1.425,00 | 37,62 |
| Februari | 1.475,00 | 2.900,00 | 8.950,16 | 2.900,00 | 1.475,00 | 38,94 |
| Maart | 1.525,00 | 4.425,00 | 13.425,24 | 4.425,00 | 1.525,00 | 40,26 |

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 (6,65%)** |
| Januari | 4.300,00 | 4.300,00 | 4.475,08 | 4.300,00 | 4.300,00 | 285,95 |
| Februari | 4.500,00 | 8.800,00 | 8.950,16 | 8.800,00 | 4.500,00 | 299,25 |
| Maart | 4.700,00 | 13.500,00 | 13.425,24 | 13.425,24 | 4.625,24 | 307,57 |

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 € 1.606,42.

4. Op het tabelloon van € 4.700,00 wordt in mindering gebracht de loonheffing (€ 1.606,42 in kolom 15). Het uitbetaald loon (kolom 17) bedraagt hierdoor € 3.093,58.

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 |  + 46,20 |  |
| Bijdrage pensioenfonds |  - 150,00 |  - 150,00 |
| Bijdrage levensloop |  + 30,00 |  + 30,00 |
| Loonheffing |  |  - 361,25 |
| WGA-premie |  |  - 12,00 |
|  |  |  |
| Totaal |  2.126,20 |  1.706,75 |

2. a. Werknemersbijdrage van 5,40%.

 b. Werkgeversheffing van 6,65%.

 c. Werknemersbijdrage van 5,40%.

 d. Werkgeversheffing van 6,65%.

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

 f. Werknemersbijdrage van 5,40%.

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 | 268,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| j | Loonbelasting /premie volksverzekeringen |  |  |  |  |  |  |  | 1.203,50 | Af |
|  | Totaal bedragenkolommen A,B,C en D |  | 3.882,00 |  | 3.882,00 |  | 3.882,00 |  | 1.978,50 |  |

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 € 1.203,50 loonheffing bij de berekening van het nettoloon. Samengevat: € 3.882 - € 502 - € 198 - € 1.203,50 = € 1.978,50.

Opgave 3.11

1. Onjuist. Premies werknemersverzekeringen worden berekend over € 2.500, want het maximumpremieloon per maand is € 4.475,08 en geen 50% daarvan.

2. Onjuist. De premies worden berekend tot het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, te weten € 53.701. 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 (2,64%)** |
| Januari | 4.400,00 | 4.400,00 | 4.475,08 | 4.400,00 | 4.400,00 | 116,16 |
| Februari | 4.600,00 | 9.000,00 | 8.950,16 | 8.950,16 | 4.550,16 | 120,12 |
| Maart | 4.800,00 | 13.800,00 | 13.425,24 | 13.425,24 | 4.475,08 | 118,14 |

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****(6,65%)** |
| Januari | 4.400,00 | 4.400,00 | 4.475,08 | 4.400,00 | 4.400,00 | 292,60 |
| Februari | 4.600,00 | 9.000,00 | 8.950,16 | 8.950,16 | 4.550,16 | 302,58 |
| Maart | 4.800,00 | 13.800,00 | 13.425,24 | 13.425,24 | 4.475,08 | 297,59 |

1. Berekening loonheffing en verrekende arbeidskorting

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon voor de loonbelasting / volksverzeke-ringen** | **Loonbelasting / premie volksverzeke-ringen** | **Verrekende arbeidskorting** |
| Januari | 4.400,00 | 1.458,08 | 207,67 |
| Februari | 4.600,00 | 1.557,67 | 200,42 |
| Maart | 4.800,00 | 1.655,17 | 193,25 |

Opgave 3.13

1. Als Leo v.d. Wolf fulltimer geweest was, moest op grond van art. 25 lid 1 Wet LB 1964 de dagtabel respectievelijk weektabel worden toegepast. Maar omdat hij als parttimer wordt beschouwd, wordt conform art. 6.1 letter c Uitv.reg. LB 2011 de maand juli als loontijdvak beschouwd.

2. Nu het loon minder bedraagt dan het maximumpremieloon, moet over het volledige loon WW-premie worden afgedragen. De WW-premie bestaat uit *twee delen*:

1. De premie WW-Awf bedraagt 2,64% van (€ 900 -/- € 35) = € 22,83.
2. In art. 5.1 Regeling Wfsv worden de sectoren genoemd waarin het bedrijfs- en beroepsleven is ingedeeld. Snel en Goed is door de Belastingdienst ondergebracht bij sector 32 (Overig goederenvervoer te land en in de lucht). Hiervoor geldt een premie sectorfonds van 0,92% (tabel 59.12 Loonalmanak). Per maand zal een premie sectorfonds verschuldigd zijn van 0,92% van (€ 900 -/- € 35) = € 7,95.

3. De premie voor de WAO en de WIA bestaat ook uit *twee delen*.

 Ingevolge art. 36 Wfsv kennen we de Basispremie WAO/WIA van 6,16% (met daarnaast een opslag van 0,5% als bijdrage voor kinderopvang); zie tabel 59.3 Loonalmanak. De basispremie WAO/WIA wordt op grond van art. 36 Wfsv elk jaar vastgesteld via een ministeriële regeling. Voor het jaar 2017 is in art. 4 van de Regeling vaststelling premiepercentages werknemersverzekeringen, volksverzekeringen en opslag kinderopvang 2013 het bedoelde percentage bepaald op 6,16%.

 Daarnaast kennen we ingevolge art. 38 Wfsv de gedifferentieerde premie WGA voor vaste en flexibele werknemers. Deze premie is van drie factoren afhankelijk:

1. van de sectorindeling;
2. van de bedrijfsgrootte op grond van de premieloonsom: klein, middelgroot en groot;
3. voor de middelgrote en grote ondernemingen van de WGA-instroom in het verleden.

 Voor de kleine werkgevers zijn de Whk-premies weergegeven in tabel 59.12.1 Loonalmanak. Middelgrote en grote werkgevers krijgen jaarlijks een beschikking van de Belastingdienst, waarin de gedifferentieerde premies vermeld staan. De hoogte van de percentages is gebaseerd op art. 2.5 tot en met 2.13 Besluit Wfsv, alwaar UWV gemandateerd wordt om de jaarlijkse premiepercentages vast te stellen.

 In art. 2.17 Besluit Wfsv wordt voor een kleine startende werkgever de gedifferentieerde premie geregeld. Als Snel en Goed langer werkgever is, wordt (afhankelijk van de bedrijfsgrootte) óf tabel 59.12.1 Loonalmanak gebruikt óf het bedrijf krijgt een beschikking van de Belastingdienst met daarin het percentage gedifferentieerde premie Whk.

4. Ingevolge art. 40 lid 1 letter a Wfsv kan een werkgever via een beschikking van de Belasting-dienst toestemming krijgen om eigenrisicodrager voor de ZW te worden. Art. 40 lid 9 Wfsv geeft aan dat hiertoe de mogelijkheid bestaat per 1 januari, per 1 juli of vanaf het tijdstip waarop men aanvangt werkgever te zijn. Voor Snel en Goed is 15 juli dus de enige mogelijkheid.

5. Overeenkomstig het bepaalde in art. 2.7 Besluit WFSV betaalt de eigenrisicodrager ZW niet de ZW-flex premie (onderdeel van de gedifferentieerde premie Whk); voor 2017 is het voordeel 0,39%, zie tabel 59.12.1 Loonalmanak voor kleine werkgevers.

6. Een eigenrisicodrager ZW moet (indien van toepassing) de volgende uitkeringen betalen:

* de ZW-uitkering voor de zogenoemde ‘gelijkgestelden’ (aannemers van werk, thuiswerkers e.d.);
* de ZW-uitkering bij ‘nawerking’ (bij ziekte binnen een maand na twee maanden verzekerd te zijn geweest);
* de ZW-uitkering voor degenen van wie de dienstbetrekking eindigt binnen de periode van 104 weken loondoorbetaling wegens ziekte. Zie art. 63a lid 3 ZW.

7. De besparing is de gedifferentieerde WGA-premie: 0,89% van € 865 = € 7,69 per maand, zie tabel 59.12.1 in de Loonalmanak 2017.

8. Eerst is er een periode van 104 weken loondoorbetalingsplicht op grond van art. 7:629 BW. Mocht het contract van Leo v.d. Wolf in deze periode eindigen, dan moet Snel en Goed de 104 weken volmaken op grond van het eigenrisicodragerschap Ziektewet. Na de wachttijd van 104 weken breekt er een periode van 10 jaar aan, waarin Snel en Goed het WGA- risico overneemt van UWV. Dit op grond van art. 82 WIA en art. 1 Regeling vaststelling periode eigenrisico-dragen WGA-uitkeringen. De totale periode vanaf de eerste ziektedag bedraagt dus 12 jaar en eindigt eind oktober 2030.

Opgave 3.14

1. Wilma wordt op grond van art. 26b letter b Wet LB 1964 aangemerkt als ‘anonieme werknemer’, zodat het loonbelastingtarief van 52% op het loon van toepassing is; ingevolge het bepaalde in de laatste volzin van art. 26b Wet LB 1964 is dit percentage inclusief premie volksverzekeringen. Volgens art. 19 Wfsv wordt bij de berekening van de premies werknemersverzekeringen geen rekening gehouden met het maximumpremieloon. In art. 42 lid 6 Zvw wordt aangegeven dat voor de Zvw het maximumbijdrageloon buiten beschouwing blijft.

2. De Belastingdienst stelt de ingangsdatum ten minste zes maanden voor de controledatum, dus op 1 februari 2017. Dit op grond van de wetsfictie uit art. 30a Wet LB 1964. Vanaf deze datum moet loonheffing afgedragen worden. Het is aan Groot en Goedkoop om de werkelijke ingangsdatum van het dienstverband aan te tonen.

3. Groot en Goedkoop krijgt een correctieverplichting (de opdracht correctieberichten in te zenden voor de verstreken maanden). Een andere mogelijkheid is dat de Belastingdienst een naheffingsaanslag oplegt.

4. Bij premies werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage kan door de gehanteerde systematiek via de VCR-methode alsnog rekening gehouden worden met het maximumpremieloon en het maximumbijdrageloon. Deze mogelijkheid geldt niet voor de loonheffing. Hier wordt vanaf de eerstvolgende loonbetaling pas aan alle voorschriften voldaan zodat dan het anoniementarief van art. 26b Wet LB 1964 pas dan niet meer van toepassing is. De hierdoor teveel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen kan Wilma wellicht via de inkomstenbelasting terugkrijgen van de Belastingdienst.

5. Premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage zijn niet verschuldigd door de gehanteerde systematiek via de VCR-methode. Deze methode gaat er blijkens art. 17 lid 2 en 3 Wfsv en art. 42 lid 3 Zvw van uit dat er een loontijdvak moet zijn. Wilma is in het nieuwe jaar niet meer in dienst, zodat er geen loontijdvak is. Loonbelasting en premie volksverzekeringen zijn wel verschuldigd. Hierbij moet op grond van art. 27 lid 3 Wet LB 1964 de tijdvaktabel van het nieuwe jaar (moment van uitbetalen) worden gehanteerd. Het gaat om loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, dus de witte maandtabel is van toepassing.

6. Alle heffingen zijn van toepassing. Meestal is loon uit vroegere dienstbetrekking niet onderhevig aan premie werknemersverzekeringen. Een UWV-uitkering is daarop uitgezonderd, zodat wel premies werknemersverzekeringen moeten worden afgedragen. Zie art. 16 lid 2 letter a Wfsv.

 Voor de behandeling van de loonheffing wordt een WW-uitkering wel als loon uit vroegere dienstbetrekking gezien, zodat hierop de groene tabel moet worden toegepast.

 Op basis van art. 25 lid 2 en 3 Wet LB 1964 is opgesteld de Regeling loonbelasting- en premietabellen 1990. In art. 3 lid 2 van deze Regeling lezen we: De groene tabellen zijn van toepassing op loon uit vroegere arbeid (met enkele uitzonderingen).

7. De verschillen tussen het loon voor de loonheffing en de grondslag voor de premies werknemersverzekeringen zijn vermeld in art. 16 lid 2 Wfsv.

8. Op grond van art. 16 lid 2 Wfsv behoren niet tot het loon voor de werknemersverzekeringen:

a. hetgeen uit een vroegere dienstbetrekking als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 wordt genoten met uitzondering van uitkeringen op grond van een werknemersverzekering of wachtgeld als bedoeld in artikel 6, vijfde lid, tweede zin, van de Werkloosheidswet en de aanvullingen daarop van degene tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat en met uitzondering van toeslagen op grond van de Toeslagenwet;

b. eindheffingsbestanddelen als bedoeld in artikel 31, eerste lid, onderdelen b tot en met h, van de Wet op de loonbelasting 1964.

9. Het verschil tussen het loon voor de loonheffing en de grondslag voor de Zvw-bijdrage is wettelijk geregeld in art. 43 lid 2 letter a Zvw.

10. Loon dat via eindheffing bij de werkgever wordt belast. Het betreft dezelfde eindheffings-bestanddelen die ook zijn uitgezonderd voor de premieheffing werknemersverzekeringen. Zie het antwoord op vraag 8.

Opgave 3.15

1. Het loon voor de premieheffing van de werknemersverzekeringen bedraagt:

 – vast salaris 12 x € 5.000 = € 60.000

 – vakantiebijslag 8% van € 60.000 = € 4.800

 – gratificatie (2018)

 – levensloop –/– € 200

 – inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

 – dienstjubileum

 – dienstreizen 2200 x € 0,10 = € 220

 – overwerk € 600

 – dasspeld

 – bijscholing

 – pensioenpremie

 Totaal € 65.420

2. Nee. Het privégebruik van de leaseauto behoort in principe wel tot het loon voor de premieheffing werknemersverzekeringen. In art. 16 lid 2 Wfsv wordt namelijk geen uitzondering gemaakt voor de werknemersverzekeringen. Maar het maximumpremieloon wordt zonder bijtelling voor de auto reeds overschreden. Daardoor zijn er geen consequenties. Zie art. 17 Wfsv en art. 4 Regeling vaststelling premiepercentages en het maximumpremieloon werknemers- en volksverzekeringen en de opslag kinderopvangtoeslag 2017.

3. Nee. Er is wel een bijtelling bij het Zvw-loon (met een percentage van de cataloguswaarde). In art. 43 lid 2 letter a Zvw wordt voor de auto van de zaak geen uitzondering gemaakt op het loonbegrip van de loonbelasting. Dit leidt echter niet tot een hogere inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. De reden is dat de maximale bijdrage Zvw zoals genoemd in art. 43 lid 3 Zvw reeds wordt ingehouden. Het loon in geld overschrijdt reeds het maximumbijdrageloon van € 53.701 (2017, zie art. 5.2 Regeling Zorgverzekering).

4. Ja. Indien de ter beschikking gestelde auto voor meer dan 500 km per jaar privé wordt gebruikt, moet een percentage van de catalogusprijs worden bijgeteld bij het loon voor de loonheffing. Dit leidt tot een hogere heffing. Zie art. 13bis Wet LB 1964.

Opgave 3.16

1. Loon voor de werknemersverzekeringen en voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over 2017 (in euro’s)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **loon voor de werknemersverz.** | **+/-** | **loon voor de Zorgverzek.wet** | **+/-** |
| a | brutosalaris | 60.000 | + | 60.000 | + |
| b | vakantiebijslag | 4.800 | + | 4.800 | + |
| c | onregelmatigheidstoeslag |  2.400 | + |  2.400 | + |
| d | pensioenpremie |  480 | - |  480 | - |
| e | uniformen |  |  |  |  |
| f | kosten stomen uniformen |  |  |  |  |
| g | sinterklaas |  |  |  |  |
| h | levensloop | 900 | - |  900 | - |
| i | wao/wia |  |  |  |  |
| j | werkgeversdeel ww-premie |  |  |  |  |
|  | Totaal | 65.820 |  | 65.820 |  |

2. Inkomensafhankelijke bijdrage wordt niet berekend over het berekende bedrag van € 65.820maar over het maximumbijdrageloon van € 53.701 (2017). De maximale heffingsgrondslag is geregeld in art. 42 Zvw en uitgewerkt in art. 5.2 Regeling zorgverzekering.

3. Letter e. Voor de loonheffingen geldt een uniform loonbegrip met als uitgangspunt het loon voor de loonbelasting / premies volksverzekeringen. Ter beschikking gestelde werkkleding, waaronder ook het uniform wordt verstaan, wordt blijkens art. 3.7 lid 1 letter b Uitv.reg. LB 2011 op nihil gewaardeerd. Art. 16 Wfsv maakt hierop voor de werknemersverzekeringen geen uitzondering. Dus is de werkkleding ook vrijgesteld voor de premies werknemersverzekeringen.

 Letter g. Voor de loonheffingen geldt een uniform loonbegrip met als uitgangspunt het loon voor de loonbelasting / premies volksverzekeringen. De chocoladefontein met toebehoren die door de werknemer ontvangen wordt is een geschenk in natura (waarde € 50). De waarde van geschenk in het economisch verkeer (inkoopwaarde inclusief BTW) is loon; het bedrag mag als eindheffingsloon worden aangewezen en aan de vrije ruimte worden toegewezen. Bij een geschenk is dit de gebruikelijke gang van zaken. Eindheffingsbestanddelen behoren niet tot de grondslag voor de werknemersverzekeringen op grond van art. 16 lid 2 letter b Wfsv.

4. Er is een verbod deze premie op deze werknemer te verhalen. De vindplaats is art. 20 Wfsv.

5. Gegevens Jan de Wieder (in euro’s)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon** | **Loon cumulatief** | **Max cum** | **Als B>C dan C anders B** | **Bijdrageloon per maand** | **Af te dragen ink.afh. bijdrage Zvw** |
|  | Zvw | Zvw | Zvw |  | Zvw | Zvw |
|  | A | B | C | D | E | F |
|  |  |  |  |  | (D -/- totaal t/m vorige periode | (E x 6,65 %) |
| januari | 3.900,00 |  3.900,00 | 4.475,08 | 3.900,00 | 3.900,00 | 259,35 |
| februari | 5.200,00 |  9.100,00 | 8.950,16 | 8.950,16 | 5.050,16 | 335,83 |
| maart | 7.800,00 | 16.900,00 | 13.425,24 | 13.425,24 | 4.475,08 | 297,59 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon** | **Loon cumulatief** | **Max cum** | **Als B>C dan C anders B** | **Premieloon per maand** | **Af te dragen premie** |
|  |  |  |  |  | **WW Awf** | **WW Awf** |
|  | A | B | C | D | E | F |
|  |  |  |  |  | (D -/- totaal t/m vorige periode | (E x 2,64 %) |
| januari | 3.900,00 |  3.900,00 | 4.475,08 | 3.900,00 | 3.900,00 | 102,96 |
| februari | 5.200,00 |  9.100,00 | 8.950,16 | 8.950,16 | 5.050,16 | 133,32 |
| maart | 7.800,00 | 16.900,00 | 13.425,24 | 13.425,24 | 4.475,08 | 118,14 |