

1. Inleiding

Opgave 1.1

1. Walvis is de Wet administratieve lastenverlichting in de sociale verzekeringen. Hierbij is onder meer bepaald dat de heffing en inning van de premies voor de werknemersverzekeringen door de Belastingdienst plaatsvindt in plaats van zoals vroeger door UWV.
2. De belangrijkste organisaties binnen de sociale zekerheid in Nederland zijn: UWV, SVB, zorgverzekeraars, CAK, Toeslagen en gemeenten.
3. De zorgverzekeraars voeren de Zvw (Zorgverzekeringswet) uit en de Wlz (Wet langdurige zorg).
4. UWV verzorgt de uitkeringen in het kader van de werknemersverzekeringen en de Toeslagenwet. UWV vervult taken bij werkloosheid (advies geven aan werkgevers en werknemers over vacatures), bemiddelen tussen werkgevers en werknemers, registreren van vacature. De instantie houdt het doelgroepregister bij en maakt de voorlopige WTL-berekening in maart van ieder jaar. Ook wordt door UWV de re-integratie van arbeidsongeschikten gecoördineerd. Daarnaast is UWV verantwoordelijk voor de Polisadministratie.
5. Nee. Tegenwoordig is Toeslagen een zelfstandig onderdeel van het ministerie van Financiën.

Opgave 1.2

1. De inning van de premies voor de werknemersverzekeringen is door de wet Walvis overgeheveld van UWV naar de Belastingdienst. Sindsdien houdt UWV zich op het gebied van premie-inning alleen nog bezig met de vrijwillige werknemersverzekeringen.
2. UWV betekent Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen. De hoofdtaken van UWV zijn:
 - uitkeringsverzorging voor de werknemersverzekeringen WW, WAO, WIA en ZW;
 - innen van de premies voor de vrijwillige werknemersverzekeringen;
 - adviseren, bemiddelen en re-integreren bij werkloosheid en arbeidsongeschiktheid;
 - voeren van de Polisadministratie.
3. Voor de Zvw worden de volgende premies afgedragen:
 - nominale premie, door de verzekerde vanaf 18 jaar af te dragen aan de zorgverzekeraar;
 - aanvullende premie, desgewenst ook af te dragen aan de zorgverzekeringsmaatschappij;
 - inkomensafhankelijke bijdrage over inkomsten uit of in verband met arbeid, af te dragen aan de Belastingdienst;
 - premie voor de Wlz, als onderdeel van de premies volksverzekeringen af te dragen aan de Belastingdienst.
4. Een voorlopige teruggaaf wordt verleend als bij een werknemer naar verwachting de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekering lager zal zijn dan de in totaal ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen. Dit is het geval als de werknemer aftrekposten heeft (zoals hypotheekrente, premies voor lijfrente e.a.). Als eerder een voorlopige teruggaaf is verleend, zal de Belastingdienst deze meestal automatisch volgend jaar eveneens doen. Zo niet, dan kan de werknemer een verzoek om voorlopige teruggaaf doen. Overigens noemt men een voorlopige teruggaaf wel voorlopige (negatieve) aanslag.
5. Onder loonheffingen verstaat men het totaal van:
 - loonbelasting;
 - premies volksverzekeringen;
 - premies werknemersverzekeringen;
 - inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

Opgave 1.3

1. Onderdelen van het ministerie van Financiën (vroeger van de Rijksbelastingdienst):
 - Belastingdienst (fiscaal);
 - douane;
 - toeslagen.
2. SVB betekent Sociale Verzekeringsbank. De hoofdtaak is het uitvoeren (uitbetalen) van uitkeringen ingevolge de volksverzekeringen. Daarnaast beoordeelt de SVB de toepasselijkheid van de sociale zekerheidswetgeving in internationale situaties.
3. Toeslagen voert een viertal inkomensafhankelijke regelingen uit en verstrekt op basis hiervan aan belanghebbenden die hierop recht hebben: zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget.
4. Meestal wordt de sociale zekerheid als volgt ingedeeld:
 - volksverzekeringen: AOW, Anw, AKW, Wlz;
 - werknemersverzekeringen: WW, ZW, WAO, WIA;
 - voorzieningen: Participatiewet, IOAW, IOAZ, Wsw, Toeslagenwet.
5. Met loonheffing wordt bedoeld: loonbelasting + premies volksverzekeringen.
Onder loonheffingen wordt verstaan: loonbelasting + premies volksverzekeringen + premies werknemersverzekeringen + inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.

Opgave 1.4

1. a. de Belastingdienst
e. UWV
(Toelichting: De Belastingdienst is verantwoordelijk voor de inning van de premies voor de verplichte werknemersverzekeringen, UWV is verantwoordelijk voor de inning van de premies voor de vrijwillige werknemersverzekeringen)
2. a. de Belastingdienst
c. de zorgverzekeraar
d. het CAK
(Toelichting: De Belastingdienst zorgt voor de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw; de zorgverzekeraars zijn verantwoordelijk voor de inning van de (nominale) Zvw-premies en voor de bekostiging van de zorg in Nederland; het CAK int de nominale premies bij wanbetalers)
3. a. AKW
b. Anw
c. AOW
4. a. de Eerste Kamer
b. de Minister
c. de Tweede Kamer
5. d. Ja, loonheffingen worden soms gevolgd door een aanslag inkomstenbelasting
6. a. de aanvullende premie Zvw
c. de nominale premie Zvw
d. de premie voor de tandartsverzekering
(Toelichting: de Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw)

Opgave 1.5

1.
 - a. de Belastingdienst
 - b. de SVB
 - c. de zorgverzekeraar
 - d. het CAK

(Toelichting: De Belastingdienst zorgt voor de heffing van de Wlz-premie; de SVB ontvangt van het Zorgkantoor het PGB en beheert voor cliënten dit Persoonsgebonden Budget, een zakje met geld waarmee de cliënt zelf zorg kan inkopen; de zorgverzekeraars zijn via Zorgkantoren verantwoordelijk voor de bekostiging van de Wlz-zorg in Nederland; het CAK int de eigen bijdrage voor de Wlz)
2.
 - d. Stelling I en stelling II zijn onjuist

(Toelichting: Sinds de komst van de Zorgverzekeringswet kennen we maar één soort verzekeraars op het gebied van de zorg. Een voorlopige teruggaaf wordt uitsluitend aan de werknemer uitbetaald, de werkgever staat hier buiten)
3.
 - d. loonheffing, premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage

(Toelichting: Het gaat om het totaal van 4 heffingen: loonbelasting, premie volksverzekeringen, premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage. Hierbij komen loonbelasting en premie volksverzekeringen doorgaans voor rekening van de werknemer; deze twee heffingen worden samen loonheffing genoemd)
4.
 - b. uitspraken van rechters
5.
 - b. naar aanleiding van een ingediende aangifte IB over vorige jaar
 - d. in maandtermijnen over het lopende kalenderjaar
6.
 - b. alleen de werkgever

(Dit is de hoofdregel. Als dit afgesproken is kan maximaal 50% van de gedifferentieerde WGA-premie door de werkgever worden ingehouden op het nettoloon van de werknemer)

Opgave 1.6

1.

Premieheffing	Belastingdienst	SVB	UWV	Zorgverzekeraar
Aanvullende premie Zvw				x
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	x			
Nominale premie Zvw				x
Premie vrijwillige volksverzekeringen		x		
Premie vrijwillige werknemersverzekeringen			x	
Verplichte premie AOW, Anw, Wlz	x			
Verplichte premie werknemersverzekeringen	x			

2.

Uitvoeren van:	Toeslagen	Gemeente	SVB	UWV	Zorgverzekeraar
Arbeidsbemiddeling				x	
Huurtoeslag en Zorgtoeslag	x				
IOAW, IOAZ, Wmo		x			
IOW, Toeslagenwet en Wajong				x	
Participatiewet		x			
Polisadministratie				x	
Re-integratie arbeidsgehandicapten en werklozen				x	
Volksverzekeringen			x		
Werknemersverzekeringen				x	
Wlz					x
Zvw					x

Opgave 1.7

- De drie doelgroepen (belastingplichtigen) die de Belastingdienst onderscheidt:
 - particulieren;
 - midden- en kleinbedrijf;
 - grote ondernemingen.
- FIOD is de fiscale inlichtingen- en opsporingsdienst van de Belastingdienst.
- Taken van UWV:
 - uitkeringsverzorging ingevolge de werknemersverzekeringen WW, WAO, WIA en ZW;
 - uitkeringsverzorging conform de Wajong, de Toeslagenwet en de IOW (Inkomensvoorziening voor oudere werklozen);
 - re-integreren van arbeidsgehandicapten en werklozen;
 - verzorgen van de Polisadministratie;
 - heffen en innen van premies voor de vrijwillige werknemersverzekeringen.

Opgave 1.8

- De drie belangrijkste taken van de Belastingdienst:
 - De inspecteur is verantwoordelijk voor het heffen van belastingen en premies. Met heffen bedoelen we het vaststellen van de hoogte van het belasting/premiebedrag.
 - De ontvanger is verantwoordelijk voor het innen van belastingen en premies. Hierbij gaat het om de invordering.
 - Daarnaast heeft de Belastingdienst ook een controlerende taak (nagaan of alles op de juiste wijze gebeurt). Conform de Algemene wet bestuursrecht (Awb) worden toezichthouders benoemd. Deze kunnen bij de werkgever of werknemer inlichtingen vorderen, legitimatie vorderen en inzage in de loonadministratie vorderen.
- In oorsprong is de loonbelasting een voorheffing voor de inkomstenbelasting. Dit kwam doordat de inkomstenbelasting een tijdvakbelasting was en achteraf geheven werd. De loonbelasting is ingevoerd als voorheffing op de inkomstenbelasting.
 Voor sommige werknemers is de loonbelasting meteen eindheffing, zodat er geen ‘eindafrekening’ via de inkomstenbelasting meer volgt.
 Maar bij anderen wordt via de inkomstenbelasting alles ‘rechtgetrokken’. Dit is bijvoorbeeld het geval als er naast de dienstbetrekking nog andere inkomsten of aftrekposten zijn. Extra inkomsten kunnen leiden tot een aanvullend te betalen bedrag via de inkomstenbelasting. Aftrekposten kunnen leiden tot een teruggaaf via de inkomstenbelasting.
 De achterliggende gedachte voor de invoering van de loonbelasting als voorheffing had vooral te maken met invorderingsproblemen. Nu de werkgever de heffing moet afdragen, komt deze in het algemeen sneller en vollediger binnen dan via de werknemer.

Een ander bijkomend voordeel van de loonbelasting is dat op het moment van uitbetaling al inhoudingen plaatsvinden, zodat de belastingplichtige weet waar hij aan toe is.

Opgave 1.9

1. De collecterende functie binnen de werknemersverzekeringen betreft de heffing van de premies voor de werknemersverzekeringen. De distribuerende functie betreft het verstrekken van uitkeringen.
2. De collecterende functie voor de werknemersverzekeringen wordt uitgevoerd door de Belastingdienst. De distribuerende functie wordt uitgevoerd door UWV. Dit betreft het verstrekken van uitkeringen en toeslagen.
3. De SVB.
4. UWV.
5. De zorgverzekeraars / ziektekostenverzekeraars.

Opgave 1.10

1. Onder het ministerie van Financiën.
2. De Belastingdienst kent de volgende drie groepen directies:
 - Primaire-procesdirecties;
 - Concerndirecties;
 - Corporate diensten en Shared Service Organisaties.
3. Centrale administratieve processen.
4. Klantinteractie & -services.
5. Informatievoorziening.

Opgave 1.11

1. Naar de Belastingdienst.
2. De Sociale Verzekeringsbank (SVB).
3. a. Loonbelasting en b. premies volksverzekeringen. [Omdat De Vries de AOW-leeftijd bereikt heeft, is in dit geval geen AOW-premie verschuldigd, maar wel Anw- en Wlz-premie.]

Opgave 1.12

1. Bij de Belastingdienst.
2. Bij UWV.
3. Bij UWV.

Opgave 1.13

1. Heffing, inning en controle.
2. De gedachte van Bert is onjuist. De loonheffing als zodanig bestaat alleen uit de loonbelasting en de premies volksverzekeringen. Alle heffingen tezamen noemt men de loonheffingen.
3. De Sociale Verzekeringsbank (SVB).
4. Tot UWV.

Opgave 1.14

1. Voor de heffing en inning van de loonheffingen zijn van belang:
 - de Wet LB (Wet op de loonbelasting 1964);
 - de Wfsv (Wet financiering sociale verzekeringen);
 - de Zvw (Zorgverzekeringswet).
2. Een voorlopige aanslag wordt opgelegd als de Belastingdienst verwacht, op basis van de ingeleverde aangifte van het voorgaande jaar en (voor ondernemers) een schatting van het

inkomen over het lopende jaar, dat op aangifte inkomstenbelasting er (nog) een bedrag aan (bij) te betalen of terug te ontvangen inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen zal zijn. Dit zal bijvoorbeeld het geval zijn als er inkomen is waarvoor geen loonheffing als voorheffing is ingehouden (en afgedragen). Deze voorlopige aanslagen worden opgelegd in de loop van het desbetreffende jaar. Daarnaast zal de Belastingdienst naar aanleiding van een ingediende aangifte inkomstenbelasting een voorlopige aanslag kunnen opleggen, deze wordt dan later (indien de aangifte wordt gevolgd) gevolgd door een definitieve aanslag. Betreft de voorlopige aanslag een door belastingplichtige terug te ontvangen bedrag, dan wordt vaak de term voorlopige teruggaaf gehanteerd. Dit kan aan de orde zijn i.v.m. bepaalde aftrekposten of heffingskortingen.

3. De werknemer kan de Belastingdienst om correctie verzoeken via het elektronische formulier Verzoek of wijziging voorlopige aanslag.
4. Naast de wet vinden we regelgeving in:
 - (uitvoerings)besluiten;
 - (uitvoerings)regelingen;
 - internationale verdragen;
 - jurisprudentie (uitspraken van rechters).