

## 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).

## Opgave 1.15

1. De toeslag (via de Toeslagenwet) wordt gefinancierd uit de algemene middelen van het Rijk.
2. Juist. Dit volgt uit art. 1 Wet LB. (Ook in economische zin is het een directe belasting, omdat de werknemer deze niet kan afwentelen op een ander)
3. Onjuist. Het moment waarop wordt geheven, is niet het criterium. De loonbelasting wordt voor een tijdvak aangegeven en is daarom een tijdvakbelasting.
4. Juist.

## Opgave 1.16

1. Belastingobject = de grondslag, dat is het bedrag waarover de heffing wordt berekend.
2. Belastingsubject = degene van wie de belasting wordt geheven, genoemd in art. 1 Wet LB: werknemers, hun inhoudingsplichtige, artiesten, beroepssporters, buitenlandse gezelschappen en bij of krachtens deze wet aan te wijzen andere personen.
3. Ieder jaar stuurt de Belastingdienst in de maand november de aangiftebrief voor het komend jaar naar de inhoudingsplichtigen. Hierin staat vermeld met welke frequentie aangifte moet worden gedaan: per maand of per 4 weken. Ook staan de betaaldatum en uiterste inleverdatum op deze brief vermeld. Ten slotte is voor elk aangiftetijdvak het betalingskenmerk vermeld in de aangiftebrief.
4. Juist.

## Opgave 1.17

1. De FIOD (opsporingsorganisatie van de Belastingdienst) is belast met het tegengaan van fraude.
2. Art. 1 lid 2 AWR vermeldt: Onder rijksbelastingen worden verstaan belastingen welke van rijkswege door de rijksbelastingdienst worden geheven.
3. Art. 57 Wfsv luidt: De rijksbelastingdienst heft de premie voor de volksverzekeringen en de premies voor de werknemersverzekeringen.
4. In art. 48 Zvw staat: De rijksbelastingdienst heft de inkomensafhankelijke bijdrage.

5. In art. 30 Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen (Wet Suwi) worden de taken van UWV vermeld.
6. Art. 33 lid 2 Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen (Wet Suwi) luidt: De polisadministratie heeft tot doel:
  - a. van de werknemer gegevens over zijn arbeidsverhouding en uitkeringsverhouding – daaronder begrepen duur, loon en premies werknemersverzekeringen – vast te leggen ten behoeve van de werknemersverzekeringen en de uitvoering van taken die bij of krachtens enige andere wet dan bedoeld in art. 30 lid 1 Wet Suwi, aan het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen zijn opgedragen;
  - b. besluiten over recht op uitkering of verstrekking te baseren op gegevens als bedoeld in onderdeel a met het oog waarop de werknemer wordt geïnformeerd over die gegevens en het al dan niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen;
  - c. de verwerking van gegevens van de persoon die vrijwillig verzekerd is voor de Ziektewet, de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, Werkloosheidswet en Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering waarbij de onderdelen a en b van overeenkomstige toepassing zijn;
  - d. de verwerking van gegevens van de werknemer over genoten loon in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964, ingehouden loonbelasting, premie volksverzekeringen in de zin van de Wet financiering sociale verzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage als bedoeld in de Zorgverzekeringswet, alsmede andere gegevens van belang voor de heffing van de inkomstenbelasting ten behoeve van de uitvoering van de taken van de Belastingdienst;
  - e. de verwerking van overige gegevens van de werknemers van belang voor statistische doeleinden op het gebied van arbeid en lonen ten behoeve van het Centraal bureau voor de statistiek.

#### Opgave 1.18

1. Onder bepaalde voorwaarden kan een niet verplicht verzekerde voor de werknemersverzekeringen zich hiervoor bij UWV vrijwillig verzekeren. Zie art. 64 ZW, art. 18 WIA en art. 53 WW. In tegenstelling tot de verplichte werknemersverzekeringen wordt de premie voor de vrijwillige werknemersverzekeringen nog door UWV geïnd.
2. De SVB heeft tot taak de AOW, Anw, AKW en wetten die de uitvoering van deze wetten beheersen, uit te voeren, voor zover die uitvoering niet bij of krachtens enige andere wet aan anderen is opgedragen (art. 34 lid 1 letter a Wet SUWI).
3. Bij een aangiftebelasting berekent de belastingplichtige zelf het bedrag dat betaald moet worden. Dit wordt vervolgens aangegeven en afgedragen. Voorbeelden: loonbelasting en omzetbelasting. Bij een aanslagbelasting berekent de Belastingdienst het bedrag dat betaald moet worden en legt dan een aanslag op. Voorbeeld: inkomstenbelasting.
4. Zowel een naheffingsaanslag als een navorderingsaanslag zijn aanvullende aanslagen. Een naheffingsaanslag volgt echter bij een aangiftebelasting (zoals de LB), terwijl een navorderingsaanslag altijd betrekking heeft op een aanslagbelasting (zoals de IB).
5. Het subject van de loonheffingen is degene van wie geheven wordt (de belastingplichtige), het object is het loonbedrag waarover geheven wordt (de heffingsgrondslag).
6. Een belasting die de belastingplichtige meteen in zijn portemonnee voelt is een directe belasting. Dit is bijvoorbeeld de loonbelasting die tot gevolg heeft dat hij minder netto loon overhoudt. Een belasting die aan een ander wordt doorbelast, noemt men een indirecte belasting. Dit geldt bijvoorbeeld voor de omzetbelasting (btw), hoewel de eindgebruiker van het product of de dienst wel degelijk alle btw moet betalen, die hier op drukt.
7. De loonbelasting is:
  - een directe belasting;
  - een tijdvakbelasting;
  - een aangiftebelasting;
  - een subjectieve belasting.

## Opgave 1.19

1. Een voldoeningsbelasting is het op aangifte voldoen van uit eigen hoofde verschuldigde belasting aan de ontvanger van de rijksbelastingen. Onder een afdrachtbelasting wordt verstaan de afdracht van belasting die door de inhoudingsplichtige van een ander wordt ingehouden en afgedragen aan de ontvanger van de rijksbelastingen.
2. Aan de loonbelasting zijn beide kwalificaties toe te kennen. De loonbelasting wordt als afdrachtbelasting beschouwd als deze ingehouden wordt op het loon van de werknemer en vervolgens wordt afgedragen. Het voldoen van de loonbelasting die uit eigen hoofde door de inhoudingsplichtige verschuldigd is, is het gevolg van de eindheffingsregels in de loonbelasting. In dat geval betreft het een voldoeningsbelasting.
3. Troffel bv is premies verschuldigd voor de volgende werknemersverzekeringen:
  - WW (Werkloosheidswet);
  - WAO (Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering);
  - WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen);
  - ZW (Ziektewet).
4. Nee. Premies werknemersverzekeringen zijn voor rekening van de werkgever. (De enige uitzondering is de gedifferentieerde premie WGA. Als hierover afspraken zijn gemaakt, mag maximaal 50% van deze premie worden ingehouden op het loon van de werknemers.)
5. De arbeidscontracten tussen Troffel bv en de werknemers behoren tot het privaatrecht, omdat bij deze overeenkomsten beide partijen (werkgever en werknemer) privaats zijn en de overheid hierbij geen rol speelt.
6. De inhoudingsplicht van Troffel bv is vastgelegd in art. 6 lid 1 wet LB. Daar staat: Inhoudingsplichtige is degene tot wie een of meer personen in dienstbetrekking staan (enzovoort).

## Opgave 1.20

1. Voor Financiën is bestemd: de loonbelasting.  
Voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid zijn bestemd: de premie volksverzekeringen en premies werknemersverzekeringen.  
Voor Volksgezondheid, Welzijn en Sport is bestemd: de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.
2. Bij directe belastingen merkt de belastingplichtige het meteen in zijn portemonnee. Op het salaris wordt de loonbelasting ingehouden. Soms betaalt een belastingplichtige inkomstenbelasting. Bij indirecte belastingen kan de belastingplichtige deze doorbelasten aan een ander. Het bekendste voorbeeld is de omzetbelasting. Deze komt namelijk voor rekening van de eindgebruiker.
3. Indien er sprake is van een tijdvak, zoals bij de loon- en inkomstenbelasting, spreekt men over een tijdvakbelasting. Daarnaast zijn er ook tijdstipbelastingen. Denk hierbij aan de overdrachtsbelasting die bij verkoop van een woning moet worden betaald.
4. Een subjectieve belasting houdt rekening met de persoonlijke omstandigheden van de belastingplichtige (het subject), zoals de leeftijd. De inkomstenbelasting is hiervan een voorbeeld. Bij een objectieve belasting gebeurt dat niet. Zo geldt voor de overdrachtsbelasting een vast percentage.
5. Onjuist. Een naheffingsaanslag treffen we aan bij de aangiftebelastingen, een navorderingsaanslag bij de aanslagbelastingen.
6. Juist.
7. Onjuist. De loonbelasting is een directe belasting, die rechtstreeks op de werknemer drukt.