

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 Awf laag (2,64%) en de premie Awf hoog (7,64%) (percentages 2023).
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 premieloosom.

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 premieloosom 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. In kolom 17, het uitbetaald bedrag.
9. 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-groootaandeelhouder) en bij pseudowerknemers (opting-in).
10. In de basis is een collectiviteitskorting geen loon voor de loonheffing, mits de korting ook middels een ander lidmaatschap van een collectiviteit of belangengroep kan worden verkregen. Voor de ZVW bestaat vanaf 2023 geen collectiviteitskorting meer.
11. Hij ontvangt zelf van de Belastingdienst de te veel afgedragen Zvw-bijdrage als zelfstandige terug. Dit is $5,43\%$ van $(€ 80.000 -/- € 66.956) = € 708,29$. De hoge bijdrage over het loon ($6,68\%$) blijft verschuldigd aan de Belastingdienst (percentages 2023).
12. De gedifferentieerde premie Aof hoog en laag.

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 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 Awf is $7,64\%$ (percentage 2023).
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 arbeidsongeschikten).
7. De premie voor de AOW en de premies voor de werknemersverzekeringen vervallen dan.
8. Dit is het geval bij een pensioenuitkering, bij een betaling aan een dga die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen, bij een AOW-gerechtigde werknemer die doorwerkt na de AOW-datum of bij de keuze voor opting-in. 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. Als het een kleine werkgever betreft. Dit is het geval als de premieoonsom maximaal 25 maal het gemiddelde premieloon per werknemer per jaar bedraagt.

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% (2023).
5. De WIA-premie bestaat uit:
 - gedifferentieerde premie Aof hoog of laag, die samengevoegd is met de premie 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. 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.

11. Bij de Belastingdienst onder overlegging van een garantieverklaring van een bank of verzekeraar voor het eigenrisicodragerschap WGA.
12. Jansen bv moet als middelgrote werkgever 7,11% Aof-premie afdragen (2023) exclusief de opslag voor de kinderopvang.

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
 - b. gedifferentieerde premie Aof
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.
 - c. werknemer jonger dan 21 jaar met maximaal 52 uur loon per maand
 - d. uitkeringsgerechtigde van een werknemersverzekering

Opgave 3.5

1.
 - b. Gedifferentieerde premie Aof
 - c. Gedifferentieerde premie Whk
 - e. Premie 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 premieoonsom van 2 jaar geleden
6.
 - a. kolom 3
 - c. kolom 12
 - d. kolom 14
7. c. een bijdragepercentage van 0,0%
8.
 - a. WGA en ZW

(Toelichting: Voor IVA is geen eigenrisicodragerschap mogelijk. Alleen publiekrechtelijke werkgevers zijn eigenrisicodrager voor de WW).
9.
 - a. als de dienstbetrekking binnen 2 maanden na aanvang eindigt
 - d. als de werknemer binnen een kalenderjaar meer dan 30% meer verloon 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 Awf laag	Premie Awf hoog
Annette	x	
Bas		x
Gerard		x
Robert		x
Sylvia	x	

4.

Gegeven komt voor op	Loonstaat	Jaaropgaaf
Aftrekposten voor alle heffingen	x	
BSN	x	x
Ingehouden bijdrage Zvw	x	x
Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen	x	x
Loon anders dan in geld	x	
Loon in geld	x	
Loon voor de loonbelasting / volksverzekeringen	x	x
Loon voor de Zorgverzekeringswet	x	
Loonheffingsnummer	x	
Loonheffingskorting ja/nee	x	
Loontijdvak	x	
Nummer inkomstenverhouding	x	
Totaal premies werknemersverzekeringen		x
Uitbetaald bedrag	x	
Verrekende arbeidskorting	x	x
Werkgeversheffing Zvw		x

Opgave 3.7

1. Loonstaat (bedragen in euro's)

Kolom 1	Loontijdvak	September
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	Foaien 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 Zvw	3.050
Kolom 14	Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	3.050
Kolom 15	Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen	612
Kolom 16	Ingehouden bijdrage Zvw	
Kolom 17	Uitbetaald (kolom 3-7-15-16)	2.138
Kolom 18	Verrekenende arbeidskorting	355

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 Awf (in euro's)

Maand	Loon wn-verzekeringen	Cumulatief loon wn-verzekeringen	Cumulatief maximum premieloon	Cumulatief premieloon	Aanwas per loontijdvak	Premie Awf per maand (2,64%)
Januari	1.425,00	1.425,00	5.579,66	1.425,00	1.425,00	37,62
Februari	1.475,00	2.900,00	11.159,32	2.900,00	1.475,00	38,94
Maart	1.525,00	4.425,00	16.738,98	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 loontijdvak	Werkgeversheffing Zvw per maand (6,68%)
Januari	4.900,00	4.900,00	5.579,66	4.900,00	4.900,00	327,32
Februari	6.300,00	11.200,00	11.159,32	11.159,32	6.259,32	418,12
Maart	6.300,00	17.500,00	16.738,98	16.738,98	5.579,66	372,72

3. Het Zvw-loon (kolom 12 van de loonstaat) bedraagt € 6.300,00. Door 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 € 2.138.

4. Op het tabelloon van € 6.300,00 wordt in mindering gebracht de loonheffing (€ 2.135,50 in kolom 15). Het uitbetaald loon (kolom 17) bedraagt hierdoor € 4.164,50.

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	+ 46,15	
Bijdrage pensioenfonds	- 150,00	- 150,00
Kostenvergoeding	+ 30,00	+ 30,00
Loonheffing		- 153,17
WGA-premie		- 12,00
Totaal	2.126,15	1.914,83

2.
 - a. Werknemersbijdrage van 5,43%.
 - b. Werkgeversheffing van 6,68%.
 - c. Werknemersbijdrage van 5,43%.
 - d. Werkgeversheffing van 6,68%.
 - e. Geen Zvw-bijdrage verschuldigd (0,00%).
 - f. Werknemersbijdrage van 5,43%.

Opgave 3.10

1. Berekening grondslagen en nettoloon.

		a		b		c		d		
		Loonheffing		Werknemers-verzekeringen		Zvw		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	Vergoeding i.v.m. onregelmatige dienst	80,00	80,00	Bij	80,00	Bij	80,00	Bij	80,00	Bij
f	Loondoorbetaling tijdens ziekte									
g	Computer in bruikleen	1.000,00								
h	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	274,00								
i	Loonbelasting /premie volksverzekeringen								1.014,08	Af
Totaal bedragen kolommen A,B,C en D			4.062,00		4.062,00		4.062,00		2.347,92	

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 noodzakelijkheids criterium 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 € 1.014,08 loonheffing bij de berekening van het nettoloon. Samengevat: € 4.062 -/- € 502 -/- € 198 -/- € 1.014,08 = € 2.347,92.

Opgave 3.11

1. Onjuist. Premies werknemersverzekeringen worden berekend over € 2.500, want het maximumpremieloon per maand is € 5.579,66 en geen 50% daarvan.
2. Onjuist. De premies worden berekend tot het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, te weten € 66.956. 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 premievernagende 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 Aof per maand (7,61%)
Januari	5.300,00	5.300,00	5.579,66	5.300,00	5.300,00	403,33
Februari	5.750,00	11.050,00	11.159,32	11.050,00	5.750,00	437,57
Maart	5.950,00	17.000,00	16.738,98	16.738,98	5.688,98	432,93

Toelichting: Bij een (middel)grote werkgever is de hoge gedifferentieerde Aof-premie verschuldigd.

2. VCR-methode

Maand	Loon voor de Zvw	Cumulatief loon voor de Zvw	Cumulatief maximum bijdrageloon	Cumulatief bijdrageloon	Bijdrage-loon per maand	Zvw-bijdrage per maand (6,68%)
Januari	6.600,00	6.600,00	5.579,66	5.579,66	5.579,66	372,72
Februari	5.000,00	11.600,00	11.159,32	11.159,32	5.579,32	372,72
Maart	5.000,00	16.600,00	16.738,98	16.600,00	5.440,68	363,43

3. Berekening loonheffing en verrekenende arbeidskorting

Maand	Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	Verrekenende arbeidskorting
Januari	2.800,00	422,83	410,50
Februari	3.250,00	612,92	414,00
Maart	3.500,00	735,42	397,92

Opgave 3.13

1. De aanvraag eigenrisicodrager WGA moet worden ingediend bij de Belastingdienst.
2. Nee. Het verzoek had 13 weken tevoren moeten worden ingediend, dat is vóór 2 oktober.
3. In kolom 7. Het is (aftrekbaar) loon voor alle loonheffingen. Hier is sprake van de omkeerregel. Een latere uitbetaling van pensioen is namelijk belast.
4. Een aanvraag moet uiterlijk 13 weken tevoren worden ingediend. Dit is dus op 2 oktober van het lopende jaar.
5. Deze bijzondere beloning wordt voor de VCR-methodiek toegevoegd aan het (maand)loon van de periode waarin deze is genoten, dus in dit geval aan het loon van december..
6. Hier is geen sprake van een vergissing. Het tarief voor de loonheffing is vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd lager, omdat dan geen AOW-premie meer verschuldigd is.

Opgave 3.14

1.

Maand(en)	Loon voor de Zvw	Cumulatief loon Zvw	Cumulatief max. bijdrageloan	Cumulatief bijdrage-loan	Bijdrage-loan	Zvw-bijdrage (6,68%)
Jan t/m april	18.800	18.800	22.318,64	18.800	18.800,00	1.255,84
Mei	9.100	27.900	27.898,30	27.898,30	9.098,30	607,76
Jun t/m nov	32.000	59.900	61.376,26	59.900	32.001,70	2.137,71
Dec	7.700	67.600	66.956,00	66.956	7.056,00	471,34

2. Verhalen van de volledige premie Whk is niet toegestaan. Vlug bv mag van het premiedeel WGA slechts de helft op het nettoloon van haar werknemers verhalen. Het premiedeel ZW-flex kan Vlug bv echter niet op de werknemers verhalen.
3. Onjuist. De financiering is geregeld in de Wfsv. De heffing vindt plaats met behulp van de regels van de Wet LB.
4. Onjuist. Ook vier weken is mogelijk (en in specifieke situaties een loontijdvak van een half jaar of een jaar).
5. Juist.
6. Onjuist. Bij een dienstverband voor bepaalde tijd is de premie Awf hoog verschuldigd.