### 3. De loonheffingen

**Opgave 3.1**

1. Als een AOW-gerechtigde werknemer doorwerkt, is hij niet meer verzekerd voor de AOW. De werkgever houdt dan geen AOW-premie meer in. Daarnaast betaalt de werkgever geen premie werknemersverzekeringen meer.

2. Het maximum bijdrageloon is € 75.864. De werkgever betaalt een Zvw-bijdrage over € 40.000. Over de winst uit onderneming ad € 40.000 wordt ook een ZW-bijdrage betaald (lage bijdragepercentage). Per saldo wordt over € 80.000 geheven. Over de winst uit onderneming ad € 4.136 betaalt de Belastingdienst Zvw-bijdrage terug. Dus 5,26% x €4.136 = € 218 (afronden in hele bedragen naar boven).

3. De collectiviteitskorting komt niet voor uit de dienstbetrekking. Deze korting kan ook door andersoortige collectiviteiten worden verkregen. Daarom is de korting geen voordeel uit dienstbetrekking en handelt de werkgever niet juist.

4. Over een AOW-uitkering is de lage Zvw-bijdrage verschuldigd. De SVB houdt deze in op de uitkering van de AOW-gerechtigde en draagt deze af aan de Belastingdienst.

**Opgave 3.2**

1. De loonheffing is een eindheffing als de ingehouden loonheffing gelijk is aan de verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. De Belastingdienst stuurt dan geen uitnodiging om aangifte IB/PVV te doen. De term eindheffing wordt ook gebruikt als de werkgever de loonheffing betaalt in plaats van de werknemer. Er is dan sprake van een voldoeningsbelasting.

2. Een voorlopige teruggave is o.a. mogelijk voor:

* rente eigenwoningschuld
* heffingskortingen
* persoonlijke verplichtingen (zorgkosten, betaalde alimentatie en giften)
* betaalde uitgaven voor inkomensvoorzieningen (premie voor lijfrente en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)
* aftrek eigenwoningforfait bij geringe eigenwoningschuld

3. Marly kan voor de freelance-inkomsten een voorlopige aanslag vragen waardoor zij ineens of periodiek inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen afdraagt. Daarnaast kan zij voor de loonheffing samen met de opdrachtgevers gebruikmaken van de regeling opting-in. De opdrachtgever wordt dan inhoudingsplichtige voor de betaalde vergoedingen en houdt dan loonheffing in en draagt deze op aangifte af.

**Opgave 3.3**

1. Het uniform loonbegrip betekent dat het bedrag voor de loonheffing (kolom 14 van de loonstaat), premie werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat) en de Zvw-bijdrage (kolom 12 van de loonstaat) in heel veel situaties gelijk is. Een uitzondering vormt het loon uit vroegere dienstbetrekking en het eindheffingsloon.

2. Het loon voor de werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat) is o.a. niet gelijk is aan het loon voor de Zvw (kolom 12) bij:

* een AOW-gerechtige werknemer
* bij loon uit vroegere dienstbetrekking
* opting-in
* de dga.

3. De grondslagen voor de berekeningen van de loonheffingen staan in kolom 8, 12 en 14.

Kolom 8 dient ter berekening van de premie werknemersverzekeringen en de loonkostenvoordelen.

Kolom 12 dient ter berekening vande bijdrage Zvw.

Kolom 14 dient ter vaststelling van de loonheffing en de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling en de afdrachtsverminderingen.

**Opgave 3.4**

a. inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

b. inkomstenbelasting

d. premie volksverzekeringen

e. premies werknemersverzekeringen

**Opgave 3.5**

a. werknemer met een leerwerkovereenkomst conform de BBL

c. werknemer jonger dan 21 jaar met maximaal 52 verloonde uren per maand

d. uitkeringsgerechtigde van een werknemersverzekering

**Opgave 3.6**

c. met het maximumpremieloon werknemersverzekeringen en de Zvw

**Opgave 3.7**

a. Kolom 8 – 16 – 18

**Opgave 3.8**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Premie Awf** | **Premie Awf laag** | **Premie Awf hoog** |
| Annette | X |  |
| Bas |  | X |
| Gerard |  | X |
| Robert |  | X |
| Sylvia | X |  |

**Opgave 3.9**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 loonheffing | 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 3.10**

1. De werkgever houdt bij Manuel een premievervangende belasting in voor de volksverzekeringen over het loon voor de loonheffing en draagt deze af aan de Belastingdienst. De werkgever betaalt de premie werknemersverzekeringen op grond van de Wfsv en betaalt de Zvw-bijdrage op grond van de Zvw.

2. Shifra werkt 20 uur per week, op jaarbasis is dat 20 x 52 weken = 1.040 verloonde arbeidsuren. Zij blijkt op het eind van het jaar 1.380 arbeidsuren te hebben gewerkt. Dat is een factor 1.380/1.040 = 1.3269 oftewel 32,69% meer dan de contracturen. De norm voor de herziening van de Awf-premie is daarmee overschreden. De werkgever betaalt nu met terugwerkende kracht het hele jaar de hoge Awf-premie.  
N.B. vakantie-uren en uren in verband met ziekte worden gelijkgesteld aan verloonde uren.

3. De werkgever is een grote werkgever en ontvangt daardoor een individuele beschikking voor de premie Whk. Camiel heeft een jaarcontract. Dit betekent dat de werkgever over het SV-loon van Camiel de hoge Awf-premie betaalt. Voor de Zvw bestaat geen bijzondere regeling ten aanzien van Camiel.

4. Indien KorteBree bv eigenrisicodrager wil worden voor de WGA, moet het bedrijf aan drie voorwaarden voldoen:

* Het moet het eigenrisicodragerschap op tijd aanvragen, minimaal 3 maanden voor 1 januari en/of voor 1 juli.
* Het moet beschikken over een schriftelijke garantieverklaring.
* Het mag minimaal voor de aangevraagde ingangsdatum van het eigenrisicodragerschap geen eigenrisicodrager zijn geweest.

5. Het uitlooprisico of ook wel de staartlasten betekent dat de werknemers die al een WGA-uitkering ontvangen op het moment dat het eigenrisicodragerschap ingaat, een uitkering blijven ontvangen van het UWV. Daarvoor loopt de werkgever/eigenrisicodrager geen risico.  
N.B. Mocht de werkgever besluiten weer aansluiting te zoeken bij het UWV, dan betaalt hij een individuele premie die mede afhankelijk is van het aantal uitkeringsgerechtigden die onder de staartlasten vielen.

**Opgave 3.11**

1. De premie Awf voor Petra Roosendaal bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon  WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max.  premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas  (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 7.550 | 7.550 | 6.322 | 6.322 | 6.322 | 173,22 |
| Februari | 5.550 | 13.100 | 12.644 | 12.644 | 6.322 | 173,22 |
| Maart | 5.550 | 18.650 | 18.966 | 18.650 | 6.006 | 164,56 |

2. De premie voor Fred Steenbergen bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon  WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max.  premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Maart | 4.930 | 4.930 | 6.322 | 4.930 | 4.930 | 381,58 |
| April | 4.930 | 9.860 | 12.644 | 9.860 | 4.930 | 381,58 |
| Mei | 6.160 | 16.020 | 18.966 | 16.020 | 6.160 | 476,78 |

3. De premie voor het directielid bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon  WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max.  premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas  (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 6.250 | 6.250 | 6.322 | 6.250 | 6.250 | 406,87 |
| Februari | 6.250 | 12.500 | 12.644 | 12.500 | 6.250 | 406,87 |
| Maart |  |  |  |  |  |  |
| April |  |  |  |  |  |  |
| Mei | 4.500 | 17.000 | 12.644 | 12.644 | 144 | 9,37 |

4. De premie Aof voor Francis bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Loon  WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max.  premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas  (premieloon)** | **Premie** |
| I | 6.718 | 6.718 | 5.835,69 | 5.835,69 | 5.835,69 | 366,48 |
| II | 4.138 | 10.856 | 11.671,38 | 10.856,00 | 5.020,31 | 315,27 |
| III | 4.138 | 14.994 | 17.507,07 | 14.994,00 | 4.138,00 | 259,86 |

5. De premie voor Arjen bedraagt:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Periode I** | **Periode II** | **Periode III** |
| Loon voor de werknemersverzekeringen | 5.643,00 | 9.143,00 | 5.643,00 |
| Cumulatief loon WN-verzekeringen | 5.643,00 | 14.786,00 | 20.429,00 |
| Cumulatief max. premieloon | 5.835,69 | 11.671,38 | 17.507,07 |
| Cumulatief premieloon | 5.643,00 | 11.671,38 | 17.507,07 |
| Aanwas (premieloon) | 5.643,00 | 6.028,38 | 5.835,69 |
| Premie | 154,61 | 165,17 | 159,89 |

**Opgave 3.12**

De Zvw-bijdrage wordt als volgt behandeld bij de diverse personen:

1. Simon: De SVB houdt de Zvw-bijdrage in op de AOW uitkering en de werkgever betaalt de premie over het loon en draagt deze af.
2. Tinus: De werkgever betaalt de Zvw-bijdrage en draagt deze af.
3. Victor: De opdrachtgever houdt de Zvw-bijdrage in en draagt deze af.
4. Wilma: de werkgever betaalt de Zvw-bijdrage en draagt deze af.
5. IJsbrand: De werkgever houdt de Zvw-bijdrage in en draagt deze af.

**Opgave 3.13**

Explorations bv maakt onderstaande loonberekening voor Gabriël:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | **a** | | **b** | | **c** | | **d** | |
| **Loonheffing** | | **Wn- 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 wn-verzekeringen | 474,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 | Inkomensafh. bijdrage Zvw | 267,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i | Loonbelasting / premie volksverz. |  |  |  |  |  |  |  | 883,50 | Af |
|  | Totaalbedragen  kolommen a-d |  | 4.062,00 |  | 4.062,00 |  | 4.062,00 |  | 2.478,50 |  |

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.

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 € 883,50 loonheffing bij de berekening van het nettoloon.

**Opgave 3.14**

1. De premie voor Karel van der Valk bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 5.638 | 5.638 | 6.322 | 5.638 | 5.638 | 430,74 |
| Februari | 7.266 | 12.904 | 12.644 | 12.644 | 7.006 | 535,25 |
| Maart | 5.638 | 18.542 | 18.966 | 18.542 | 5.898 | 450,60 |

2. De premie voor Muriël bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 800 | 800 | 6.322 | 0 | 0 | 0 |
| Februari | 800 | 1.600 | 12.644 | 0 | 0 | 0 |
| Maart | 800 | 2.400 | 18.966 | 0 | 0 | 0 |
| April |  |  |  |  |  |  |
| Mei |  |  |  |  |  |  |
| Juni |  |  |  |  |  |  |
| Juli |  |  |  |  |  |  |
| Augustus | 3.125 | 5.525 | 25.288 | 5.525 | 5.525 | 422,11 |

N.B. Omdat Muriel van januari t/m maart stageloopt, wordt de premie Aof op nihil gesteld omdat zij als stagiaire niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Door de systematiek van de VCR-methode treedt er een inhaaleffect op als zij in hetzelfde jaar als werknemer in dienst treedt.

3. De premie van Frenc bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 4.859 | 4.859 | 6.322 | 4.859 | 4.859 | 371,22 |
| Februari | 4.859 | 9.718 | 12.644 | 9.718 | 4.859 | 371,22 |
| Maart | 0 | 9.718 | 12.644 | 9.718 | 0 | 0,00 |

N.B. Omdat Frenc in de loop van de maand maart de AOW-leeftijd bereikt, betaalt de werkgever met ingang van 1 maart geen premie werknemersverzekeringen meer.