### 6. Wat behoort tot het loon?

**Opgave 6.1**

1. De dga wordt geacht een loon te verdienen dat past bij de aard van de werkzaamheden. Dit loon De volgende vormen van loon zijn op Romy van toepassing:

* loon in geld – loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, zoals loon, vakantiebijslag, dertiende maand
* aanspraak, zoals de aanspraak op een pensioenuitkering en vakantiedagen
* loon in natura, zoals de beschikking over de auto van de zaak en de kerstattentie, gratis lunch (nihilwaardering)

2. Voor het kerstpakket kent de Wet LB twee waarderingsgrondslagen:

* waarde in het economisch verkeer
* factuurwaarde incl. btw van de leverancier

3. Op pensioen is de omkeerregel van toepassing. Dat wil zeggen dat de aanspraak op pensioen en de werkgeversbijdrage geen loon is, de eigen werknemersbijdrage ook geen loon is (komt in mindering op het brutoloon om tot het tabelloon/fiscale loon te komen) en de uitkering t.z.t. belast is als loon uit vroegere dienstbetrekking.

**Opgave 6.2**

1. *Loon uit tegenwoordige dienstbetrekking* is loon waarvoor de werknemer arbeid heeft verricht, het is de tegenprestatie van de werkgever voor de verrichte arbeid.   
Voorbeelden: loon, vakantiebijslag, bonus, dertiende maand, winstuitkering, etc.

*Loon uit vroegere arbeid* hangt samen met in het verleden verrichte arbeid, deze vorm van loon volgt van uit een wettelijke bepaling of een afspraak c.q. collectieve afspraak met de werkgever. Voorbeelden: pensioen, transitievergoeding, aanzegvergoeding, uitkering uit een werknemersverzekering (ZW, WW en WIA), uitkering uit een ongevallenverzekeringen of WIA-hiaatverzekering, etc.

*Eindheffingsloon* is loon waarvoor de werkgever de loonheffing of alleen loonbelasting voor zijn rekening neemt. Soms op grond van een wettelijke bepaling soms door een eigen keuze van de werkgever.   
Voorbeelden van een eigen keuze: naheffingsaanslag, geschenken aan derden, tijdelijke knelpunten van ernstige aard.   
Voorbeelden van een wettelijke verplichting: overschrijding vrije ruimte in het kader van de werkkostenregeling, doorlopend afwisselend gebruik bestelauto, de pseudo-eindheffing RVU en de pseudo-eindheffing excessieve vertrekvergoeding.

2. De betaling van de WGA-uitkering van Krishna door het UWV aan de werkgever is een werkgeversbetaling. Omdat Krishna de uitkering samen met het loon van de werkgever ontvangt, mag de werkgever over de uitkering ook de arbeidskorting toepassen. De werkgever betaalt over de uitkering de lage premie Awf, de hoge premie Aof, de premie Whk en de opslag WKO en de Zvw-bijdrage. Deze premies en bijdrage worden door het UWV aan de werkgever gecompenseerd. De werkgever neemt het loon en de uitkering in de loonadministratie op onder twee verschillende inkomstenverhoudingen.

3. Het uniform loonbegrip betekent dat het loon voor de loonheffing, het loon voor de werknemersverzekeringen en het loon voor de Zvw op dezelfde wijze worden vastgesteld. Er is dus één berekeningssystematiek. Er zijn wel twee uitzonderingen:

* Loon uit vroegere dienstbetrekking is wel loon voor de loonheffing (loonbelasting en premie volksverzekeringen) en Zvw-bijdrage, maar geen loon voor de premie werknemersverzekeringen.
* Eindheffingsloon is wel loon voor de loonbelasting, maar geen loon voor de premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage. Uitzondering vormt de eindheffing in de vorm van een naheffingsaanslag.

N.B. De uitkeringen van het UWV (ZW, WW, WIA, TW en WAZO) vormen wel loon voor de premie werknemersverzekeringen

4.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Loontijdvak | Nummer inkomsten-verhouding | Loon in geld | Loon anders dan in geld | Fooien/  uitkeringen uit fondsen | Aftrekposten voor alle heffingen | Loon werk-nemers-verzekeringen | on voor de Zvw | Loon voor de loonbelasting/  premie volksverzekeringen |
| 5010 | 1 | 3.750 | 750 |  | 210 | 4.290 | 4.290 | 4.290 |
| Kolom 1 | Kolom 2 | Kolom 3 | Kolom 4 | Kolom 5 | Kolom 7 | Kolom 8 | Kolom 12 | Kolom 14 |

**Opgave 6.3**

1. Indien de werknemer te veel loon heeft ontvangen en dit binnen een redelijke termijn terugbetaalt, corrigeert de werkgever de loonstaat. Heeft de werkgever de loonaangifte al gedaan en is de aangiftetermijn nog niet voorbij, dan corrigeert de werkgever de loonaangifte.   
Is de loonaangiftetermijn al voorbij, dan stuurt de werkgever een correctiebericht in met een volgende aangifte.   
Indien de werkgever het te veel betaalde loon na afloop van het jaar ontdekt, moet hij het te veel betaalde loon bruto terug vragen. Dit vormt voor de werknemer negatief loon in het jaar van terugbetaling, De werkgever verrekent dit negatieve loon ineens of in meerdere betalingen aan de werknemer. De werkgever berekent loonheffingen over het saldo.  
De werkgever kan er ook voor kiezen om het negatieve loon niet te verrekenen. De werknemer mag dit negatieve loon dan verrekenen in de aangifte inkomstenbelasting in het jaar van terugbetaling. De werkgever verstrekte een negatieve jaaropgaaf.

2. Indien een werkgever met een werknemer een nettoloon heeft afgesproken, heeft hij zich tot de werknemer verbonden om dit bedrag ook te betalen. Inhoudingen op het loon komen dan voor rekening en risico van de werkgever. Wijzigen in de loonheffing of premies voor aanspraken komen dan ten gunste of ten laste van de werkgever. Een verhoging van de pensioenpremie komt dan geheel voor rekening van de werkgever.

3. Loon in natura wordt gewaardeerd tegen de waarde in het economisch verkeer, tenzij de werkgever beschikt over een factuur van de leverancier. De waarde van het loon is dan de factuurwaarde inclusief btw (21%). Dus in dit geval € 300 x 1,21 = € 363.

**Opgave 6.4**

d. is geen loon

**Opgave 6.5**

a. behoort niet tot het uniform loon

d. vormt een werkgeverslast

**Opgave 6.6**

a. kan belast zijn voor alle loonheffingen

b. hier kan de Zvw-bijdrage op worden ingehouden

e. is belast voor de loonheffing

**Opgave 6.7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Uitkering** | **Premie werknemers- verzekeringen verschuldigd** | |
|  | **Ja** | **Nee** |
| Aanvulling werkgever op de ZW | X |  |
| AOW |  | X |
| IOAW |  | X |
| Loonbetaling bij ziekte | X |  |
| Lijfrente |  | X |
| Toeslagenwet | X |  |
| Wajong |  | X |
| Wazo | X |  |
| WW | X |  |

b. Dit is in het algemeen gunstig voor zowel werkgever als werknemer

**Opgave 6.8**

**Opgaven 6.9**

1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Inkoop-waarde incl. btw** | **Consu-**  **menten-prijs** | **Wettelijk forfait** |
| Bedrijfsfitness buiten de werkruimte | X |  |  |
| De werkgever heeft geen inkoopfactuur |  | X |  |
| De factuur komt van een verbonden vennootschap |  | X |  |
| Fiets, in eigendom aan de werknemer verstrekt | X |  |  |
| Genot van huisvesting en inwoning |  |  | X |
| Maaltijd genoten in bedrijfsrestaurant |  |  | X |
| Product uit eigen bedrijf met korting |  | X |  |
| Vergoeding voor zakelijke kilometers met de privéauto van de werknemer |  |  | X |
| Verstrekking van kleding (geen werkkleding) | X |  |  |

2.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Loon** | **Geen belast loon** | **Altijd loon werknemer** | **Niet ten koste van vrije ruimte** | **Loon dat in vrije ruimte valt** | **Geen loon** |
| Bovenmatig deel van de gerichte  vrijstelling\* | X |  |  |  |  |  |
| Dienstwoning |  |  | X |  |  |  |
| Gerichte vrijstelling |  | X |  |  |  |  |
| Loon in geld | X |  |  |  |  |  |
| Nihilwaardering \*) |  | X |  |  |  |  |
| Producten uit eigen bedrijf voor postactieve werknemers |  |  |  |  | X |  |
| Uitkering o.g.v. vrijgestelde aanspraak |  |  | X |  |  |  |
| Vergoeding van een boete |  |  | X |  |  |  |
| Vergoeding van intermediaire kosten |  |  |  |  |  | X |
| Voordeel buiten dienstbetrekking |  |  |  |  |  | X |

\* Soms kunnen meerdere opties van toepassing zijn. De opdracht is om het meest passende item te kiezen.

**Opgave 6.10**

1. De onderstaande looncomponenten behoren in ieder geval tot de grondslag voor de premie werknemersverzekeringen en de Zvw-bijdrage:

* haar maandloon
* de evenredige vakantiebijslag
* de waarde van de nog niet opgenomen vakantiedagen

2. De onderstaande looncomponenten kan de werkgever aanwijzen als eindheffing:

* de ter beschikking gestelde mobiele telefoon mag ze houden

3. De onderstaande looncomponenten komen voort uit een aanspraak.

* de waarde van de nog niet opgenomen vakantiedagen
* de transitievergoeding

**Opgave 6.11**

1. Werkgever Koloriet bv mag onderstaande vergoedingen, verstrekkingen onbelast toekennen:

* een reiskostenvergoeding woon-werkverkeer van 100 km per dag ad € 0,23 per km, omdat het een gerichte vrijstelling betreft
* koffie en frisdank, omdat het een nihilwaardering betreft
* de maaltijd in de bedrijfskantine, de werkgever wijst dit dan aan als eindheffingsloon en brengt ten late van de vrije ruimte

2. Het rentevoordeel van de lening waarvan de rente in aanmerking komt als rente eigenwoningschuld is altijd loon voor de werknemer. Dit mag de werkgever niet aanwijzen als eindheffingsloon.

3. Ingeval van een woonrecht had Ferdinand de waarde van het woonrecht ad € 1.200 bij het loon geteld gekregen waarover hij loonheffing zou hebben betaald. Het verschil in loonheffing tussen € 3.200 en € 4.400 bedraagt € 570,50 per maand, rekening houdend met de heffingskortingen. Daarnaast rust op hem dan nog de verplichting tot aflossing van de lening (=overnameverplichting) bij ontslag. Dit is aanzienlijk duurder.

*Ter info. Bij de (hypothecaire) lening van de werkgever bij een marktrente van 4,28%   
(3%/0,7 = 4,28%) krijgt hij een rentevoordeel van 1,28% bij het jaarinkomen geteld.   
Gegeven is dat de annuïteit (rente en aflossing) € 1.200 per maand bedraagt.*

*De hoofdsom is dan € 1.200 = (0,0025 / (1-(1,0025)^-360) x hoofdsom. De hoofdsom is dan € 284.627. De bijtelling van het rentevoordeel is dan 1,28% x € 284.627 = € 3.643,22 per jaar.*

Niet cijfermatig onderbouwd kun je ook stellen dat bij de lening alleen een deel van de rente bij het (jaar)loon wordt geteld. Bij een woongenot is dat de volledige waarde van € 1.200. Dat gelijk is aan de rente en de aflossing

**Opgave 6.12**

1. Het belastbaar loon van Jac is dan:

|  |  |
| --- | --- |
| Looncomponent | Fiscaal |
| Brutoloon | € 3.500 |
| Werknemersbijdrage pensioen | – € 185 |
| Bijdrage vakantiefonds | + € 280 |
| Belastbaar loon (tabelloon) | € 3.595 |

2. Het opgenomen bedrag van € 3.000 uit het vakantiefonds is een onbelaste opname omdat over de betaling van de werkgever al loonheffing is berekend en ingehouden.

3. Het pensioen van Jac dat t.z.t. door het pensioenfonds zal worden betaald, is loon uit vroegere dienstbetrekking, waarop het pensioenfonds loonheffing (volgens de groene tabel) en Zvw-bijdrage zal inhouden.

**Opgave 6.13**

1. De reis- en verblijfkosten en de bonus voor Peter van de Wetering zijn in de zin van de inkomstenbelasting resultaat uit overige werkzaamheden. Er is namelijk met Peter geen dienstbetrekking tot stand gekomen, waardoor de bonus niet als loon kan worden aangemerkt. De reiskosten zijn voor Peter aftrekbaar van het resultaat tot een bedrag van € 0,23 per km.

2. Indien Younes de reiskostenvergoeding en de bonus heeft ontvangen nadat hij het aanbod van de dienstbetrekking heeft aanvaard, is sprake van loon ten aanzien van de bonus. De reiskostenvergoeding mag tot een bedrag van € 0,23 per km onbelast worden vergoed. Anders is ook bij Younes sprake van resultaat uit overige werkzaamheden.

3. Voor de andere medewerker van Rice bv is sprake van een werkgeversbetaling. De uitkering van het UWV moet Rice bv aanmerken als loon voor alle loonheffingen.

4. De WIA-uitkering is loon uit vroegere dienstbetrekking en Rice bv kan deze om die reden niet als eindheffingsloon aanwijzen om ten laste van de vrije ruimte te brengen.

5. De ontslagvergoeding wordt in de heffing betrokken op het genietingsmoment. Dat is op het moment van betaling op 4 januari. De regel dat geen rekening wordt gehouden met het genietingsmoment als het loon op een ongebruikelijk tijdstip wordt genoten is niet aan de orde omdat het tijdstip objectief bepaald is.

**Opgave 6.14**

1. De jubileumuitkering van Marga is een onbelaste uitkering indien zij deze ontvangt nadat zij minimaal 25 jaar in dienst is geweest bij Jabo BV of een van de rechtsvoorgangers. De bedrijfsfitness is een voorziening op de werkplek en daarmee is het gebruik ervan nihil gewaardeerd. De korting op de kleding is een gerichte vrijstelling in de vorm van producten uit het eigen bedrijf. De korting bedraagt maximaal 20% op de waarde in het economisch verkeer (consumentenprijs) tot een maximum van € 500 per jaar per persoon. Aangezien 30% korting wordt genoten, is 10% belast als loon in natura.

2. Vergoedingen van de zorgkosten die onder het eigen risico vallen zijn loon. Het recht op de vergoeding is meer dan € 27. Wel is het mogelijk dat de vergoeding wordt aangewezen als eindheffingsloon en ten laste van de vrije ruimte wordt gebracht.

3. De reiskostenvergoeding t/m € 0,23 per km woon-werkverkeer is een gerichte vrijstelling. Het bedrag boven € 0,23 per km kan Jabo bv als eindheffingsloon aanwijzen en ten laste van de vrije ruimte brengen.