### 9. Tabellen en heffingskortingen

**Opgave 9.1**

1. De onderstaande heffingskortingen behoren tot de loonheffingskortingen:

• de algemene heffingskorting

• de arbeidskorting

• de ouderenkorting

• de alleenstaande ouderenkorting

• de jonggehandicaptenkorting

2. De inkomstenbelasting kent naast de loonheffingskortingen ook nog de korting groene beleggingen en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

3. Een alleenstaande AOW-gerechtigde die na de AOW-datum doorwerkt heeft recht op:

• de algemene heffingskorting

• de arbeidskorting

• de ouderenkorting

• de alleenstaande ouderenkorting

4. Ja, Annika heeft op de jonggehandicaptenkorting. De korting is aan de orde bij een Wajonguitkering of ondersteuning op grond van de Wajong. Het kan zijn dat de uitkering niet wordt betaald, omdat deze wordt genivelleerd door andere inkomsten. Dit doet niets af aan het recht op de jonggehandicaptenkorting. De jonggehandicaptenkorting is opgenomen in de Wet LB en in de Wet IB.

**Opgave 9.2**

1. De loonheffing van Silke bij € 3.000 fiscaal loon/tabelloon per maand bestaat uit de algemene heffingskorting en de arbeidskorting. De loonheffing zonder heffingskorting bedraagt € 1.073,50. De loonheffing incl. heffingskorting bedraagt € 404,42.

Het verschil ad € 669,08 (€ 1.073,50 – € 404,42) is de heffingskorting, waarvan de arbeidskorting € 453,25 bedraagt.

De algemene heffingskorting is dan € 669,08 – € 453,25 = € 215,83.

2. Anton heeft de AOW-leeftijd bereikt. Daarmee houdt de werkgever geen AOW-premie meer in. Daarnaast geniet Anton de ouderenkorting. De algemene loonheffingskorting en de arbeidskorting zijn weliswaar lager (17,9/35,82 x de betreffende korting), maar dit weegt niet op tegen de lagere heffing van 17,92% (35,82% – 17,9%) over het belastbaar loon van maximaal € 38.441 per jaar.

3. Het tabelloon van Aleksandra bedraagt per maand € 3.075,50 – € 145,80 = € 2.929,70

Haar jaarloon is dan op basis van de verstrekte gegevens:

12 x € 2.929,70 = € 35.156,40

Vakantiebijslag €  2.952,48

Jaarloon € 38.108,88 (afgerond € 38.108)

Volgens de witte tabel bijzondere beloningen bedraagt het heffingspercentage dan, rekening houden met de loonheffingskortingen 39,90% (35,82% + 4,08%). De loonheffing over de vakantiebijslag is dan € 2.952,48 x 39,90% = € 1.178,03.

4. De loonheffing over de omzetbonus:

• Via tabel bijzondere beloningen

Het fiscaal loon per jaar bedraagt

(€ 3.325 – € 210) x 12 = € 37.380

Vakantiebijslag €  3.192

Fiscaal jaarloon € 40.572

Het percentage bijzondere beloning is dan 39,90% (incl. loonheffingskorting)

De heffing over de bonus is dan 39,90% x € 1.500 = € 598,50

• Via de herberekeningsmethode

Het tabelloon per kwartaal bedraagt € 9.345 ((€ 3.325 – € 210) x 3)

Het tabelloon per kwartaal incl. bonus bedraagt € 10.845

De heffing volgens de kwartaal tabel over € 10.845: € 1.977,75 (incl. heffingskorting)

De heffing volgens de kwartaaltabel over € 9.345: € 1.353,25 (incl. heffingskorting)

Verschil in heffing is de heffing over de bonus €  624,50

**Opgave 9.3**

1. De loonheffing over de vakantiebijslag wordt vastgesteld met behulp van de witte tabel bijzondere beloningen. Bij een jaarloon van € 35.842 hoort een heffingspercentage van 39,90% (incl. heffingskorting).  
De loonheffing over de transitievergoeding wordt vastgesteld met behulp van de groene tabel bijzondere beloningen. Bij hetzelfde jaarloon hoort hierbij een percentage van 42,16%  
De heffing over de vakantiebijslag is dan € 2.736 x 39,90% = € 1.091,66  
De heffing over de transitievergoeding is dan € 6.834 x 42,16%= € 2.881,21

2. Estelle ontvangt dan eind oktober het loon over de maand oktober plus 4 dagen over de maand september (maandag 28 t/m donderdag 31 september). Of de werkgever past de maandtabel toe voor oktober en 4 keer de dagtabel over de dagen van september.  
Het loon van een dag is september is dan € 17,68 x 8 uur = € 141,44.  
De loonheffing volgens de dagtabel incl. heffingskorting is € 19,91.  
De loonheffing over de dagen in september is dan € 19,91 x 4 = € 79,64  
De loonheffing incl. heffingskorting over de maand oktober is dan € 431,42.  
Totaal € 431,42 + € 79,64 = € 511,06

Een andere methode is om het totale loon over de dagen in september en oktober ad € 3.064,58 + (4 x 8 x € 17,68) = € 3.630,34 te delen door het gemiddeld aantal werkdagen per maand van 21,667 plus 4 is 25,667.

€ 3.630,34 / 25,667 = € 141,44. Hieruit volgt weer een loonheffing incl. heffingskorting van € 19,91. De totale loonheffing is dan 25,667 x € 19,91 = € 511,02

3. De werkgever kan de heffing over het overwerk vaststellen volgens de tabel bijzondere beloningen of middels de herberekeningsmethode.

**Opgave 9.4**

c. Gilbert heeft het hoogste besteedbaar inkomen, dit hangt af van de loonheffingskorting

**Opgave 9.5**

b. is bedoeld voor inkomsten uit vroegere dienstbetrekking

c. kent een tabel zonder en een tabel met loonheffingskorting

d. kent onderscheid tussen personen tot en personen vanaf de AOW-leeftijd

**Opgave 9.6**

b. Loonheffing zonder loonheffingskorting en de Zvw-bijdrage in te houden door het pensioenfonds

**Opgave 9.7**

c. Een beschikking vragen aan de Belastingdienst voor een lager percentage

**Opgave 9.8**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **0%** | **6%** | **17%** | **17,92%** | **20%** | **35%** | **35,82%** |
| Aannemer van werk van 45 jaar zonder loonheffingskorting |  |  |  |  |  | X |  |
| Artiest die in Nederland werkt |  |  |  |  |  |  | X |
| Buitenlandse beroepssporter |  |  |  |  | X |  |  |
| Thuiswerker ouder dan de AOW-leeftijd zonder toepassing loonheffingskorting |  |  |  | X |  |  |  |
| Sekswerker jonger dan de AOW-leeftijd met toepassing van loonheffingskorting |  | X |  |  |  |  |  |
| AOW-gerechtigde met AOW-uitkering en een pensioen van € 1.000 per maand, zonder toepassing loonheffingskorting |  |  |  | X |  |  |  |
| Werknemer jonger dan de AOW-leeftijd met een minimumloon zonder toepassing heffingskorting |  |  |  |  |  |  | X |

**Opgave 9.9**

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Witte tabel** | **Groene tabel** |
| Afkoopsom bij ontslag |  | X |
| Loon uit tegenwoordige dienstbetrekking | X |  |
| Pensioenuitkering |  | X |
| Uitkering van de Toeslagenwet als aanvulling op een WW-uitkering |  | X |
| Ziektewetuitkering die de werkgever doorbetaald namens het UWV | X |  |
| Transitievergoeding |  | X |
| Uitkering Wegens zwangerschap-/bevallingsverlof | X |  |
| Loondoorbetaling bij ziekte | X |  |
| WIA-uitkering |  | X |

2.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Witte tabel** | **Groene tabel** | **Geen tabel** |
| Algemene heffingskorting | X | X |  |
| Arbeidskorting | X |  |  |
| Jonggehandicaptenkorting |  |  | X |
| Inkomensafhankelijke combinatiekorting |  |  | X |
| Ouderenkorting | X | X |  |
| Alleenstaande ouderenkorting | X | X |  |

Opgave 9.10

1. Het nettoloon van Isma bedraagt:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Looncomponent** | **Fiscaal** | **Bruto-netto** |
| Brutoloon | € 3.168 | € 3.168,00 |
| Werknemersbijdrage pensioenpremie | – €  235 | – €  235,00 |
| Tabelloon | € 2.933 |  |
| Loonheffing |  | – €  377,50 |
| Uitbetaald bedrag |  | € 2.555,50 |
| Verhaal WGA-premie (50% x 0,78% x € 2.933) |  | – €  11,44 |
| Netto uit te betalen |  | € 2.544,06 |

2. De loonheffingskorting bedraagt bij een tabelloon van € 2.933 een bedrag van €  671,83 (€ 1.049,33 – € 377,50). De arbeidskorting van dit bedrag is € 451,75. Daarmee is de algemene heffingskorting € 671,83 – € 451,75 = € 220,08

3. In kolom 17 van de loonstaat komt het uitbetaald bedrag. Dat is bij antwoord op vraag 1 het bedrag van € 2.555,50.

**Opgave 9.11**

* Sander werkte fulltime. In de maand september heeft hij 3 weken en 2 dagen gewerkt met een loon van € 2.632,22. De maandtabel kan niet worden toegepast. Formeel knip je de periode in delen waarvoor wel een tabel bestaat. De weektabel staat niet in je boek. Als alternatief mag je de dagtabel toepassen met een loon per dag van € 2.632,22 / 17 werkdagen = € 154,83. De loonheffing incl. loonheffingskorting bij een loon per dag (witte dagtabel) is dan € 25,33.  
  Op basis van de verstrekte gegevens is het nettoloon € 2.632,22 – (17 x € 25,33) = € 2.2016,61.
* Monika werkte voor toepassing van de loonheffingstabellen parttime (op   
  minder dan 5 dagen in de week). Dan kan de witte maandtabel worden toegepast. Bij een maandloon van € 2.667,65 behoort een loonheffing incl. loonheffingskorting van € 271,50. Haar nettoloon is dan € 2.667,65 – € 271,50 = € 2.396,15.
* Ook bij Steven kan de witte maandtabel worden toegepast. Ook hij werkt op minder dan 5 dagen in de week. Bij een loon van € 1.647,67 hoort een loonheffing incl. heffingskorting van € 62,50. Het nettoloon is dan € 1.647,67 – € 62,50 = € 1.585,17.

**Opgave 9.12**

1. De grondslag voor alle loonheffingen en de toevoeging aan de vrije ruimte staat in onderstaand overzicht.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Opgave** | **Grondslag voor alle loonheffingen** | **Bij / af** | **Bedrag naar vrije ruimte** | **Bij / af** |
| A Salaris | 5.000 | € 5.000 |  |  |  |
| B Pensioenfonds | 870 | €  290 | af |  |  |
| C Werkgeversheffing Zvw | 392 |  |  |  |  |
| D Premie werknemersverzekeringen | 697 |  |  |  |  |
| E Kostenvergoeding | 125 |  |  | €  125 | bij |
| F Reiskostenvergoeding | 229 |  |  | €  109 | bij |
| G Vakantiebijslag | 1.600 | € 1.600 | bij |  |  |
| H Vakantiedagen | 1.830 | € 1.830 | bij |  |  |
| I Warme maaltijd \*) | 6,50 |  |  |  |  |
| J Laptop | 950 |  |  | €  950 | bij |
| K Jubileumuitkering | 5.000 |  |  | € 5.000 | bij |
| **Totaal** |  | € 8.140 |  | € 6.084 |  |

\*) De maaltijd is gewaardeerd op € 3,95 minus de eigen bijdrage van € 4. Daarmee is de waarde op nihil gesteld

**Opgave 9.13**

1. Het nettoloon in de maand mei inclusief vakantiebijslag is:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Looncomponent** | **Fiscaal** | **Fiscaal BT** | **Bruto-netto** |
| Brutoloon | € 2.955,00 |  | € 2.955,00 |
| Vakantiebijslag (8% x € 2.955 x 12) |  | € 2.836,80 | + € 2.836,80 |
| Bijtelling elektrische auto  (€ 30.000 x 17%)/12 | + €  425,00 |  |  |
| Bijdrage voor privégebruik | – €  165,00 |  |  |
| Kostenvergoeding (belast) | + €  120,00 |  | + €  120,00 |
| Werknemersdeel pensioenpremie | – €  185,00 |  | – €  185,00 |
| Bijdrage WIA-hiaatverzekering | – €  30,50 |  | – €  30,50 |
| Tabelloon | € 3.119,50 | € 2.836,80 |  |
| Loonheffing |  |  | – €  452,92 |
| Loonheffing BT  (41,56% x € 2.836,80) |  |  | – € 1.178,97 |
| Uitbetaald bedrag |  |  | € 4.064,41 |
| Verhaal WGA-premie 0,66% x 0,5 x € 5.956,30 (€ 3.199,50 + € 2.836,80) |  |  | – €  19,66 |
| Eigen bijdrage privégebruik auto |  |  | – €  165,00 |
| Kostenvergoeding (onbelast) |  |  | + €  130,00 |
| Netto uit te betalen |  |  | € 4.009,75 |

2. Ingeval van de studentenregeling kan de loonheffing per kalender kwartaal worden toegepast. et genietingsmoment ligt op het eind van ieder kalenderkwartaal

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2e kwartaal** | **3e kwartaal** | |
|  |  |  |  |
|  | **Juni** | **Juli** | **Augustus** |
| Brutoloon | € 1.200 | € 1.200 | € 2.400,00 |
| Loonheffing (kwartaaltabel) | €  0 | €  0 | – € 88,75 |
| Correctie loonheffing vorige maand in het kwartaal |  |  | €  0,00 |
| Uitbetaald bedrag | € 1200 | € 1.200 | € 2.311,75 |
| Betaald vorige maand |  |  | – € 1.200,00 |
| Netto te betalen | € 1.200 | € 1.200 | € 1.111,25 |

Opgave 9.14

1. Het uit te betalen nettoloon van Karin is:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Looncomponent** | **Fiscaal** | **Fiscaal BT** | **Bruto-netto** |
| Brutoloon | € 3.315,00 |  | €  3.315,00 |
| Gereserveerde vakantiebijslag |  | €  2.386,50 | + €  2.386,50 |
| Waarde vakantiedagen |  | + €  1.224,00 | + €  1.224,00 |
| Transitievergoeding |  | + € 10.442,25 | + € 10.442,25 |
| Werknemersbijdrage pensioen | – € 225,00 |  | – €  225,00 |
| Inhouding PAWW 0,1% \*) | – €  3,32 |  | – €  3,32 |
| Tabelloon | € 3.086,68 |  |  |
| Loonheffing BT witte tabel  (€ 2.386,50 + € 1.224) \*\*) |  | €  3.610,50 | – €  1.500,52 |
| Loonheffing TB groene tabel \*\*\*) |  | € 10.442,25 | – €  4.575,79 |
| Uitbetaald bedrag = Netto |  |  | € 11.063,12 |

\*) VCR-methode over maximaal € 6.925,50. Ontslag vindt plaats per eind februari, omdat de vakantiebijslag een reservering van 9 maanden betreft.

Vakantiebijslag is 8% x € 3.315 = € 265,20.

De reservering ad € 2.386,50 / € 265,20 = 9 maanden.

\*\*) Percentage bijzonder tarief witte tabel 41,56% (37,48% + 4,08%)

\*\*\*) Percentage bijzonder tarief groene tabel 43,82% (37,48% + 6,34%)

2. De grondslag (kolom 8 van de loonstaat) voor de premiewerknemersverzekeringen bedraagt:

De som van het tabelloon ad € 3.086,68 en € 3.610,50 is € 6.697,18.  
De grondslag (kolom 12 van de loonstaat) voor de Zvw-bijdrage bedraagt € 3.086,68 en de tabel bijzondere beloningen ad € 14.052,75 is € 17.139,43.