Basiskennis loonadministratie

1

Dag 1:
Loonheffingen

2

Voorstellen

3

Wat gaan we doen?

Opbouw cursus: 4 dagen

2 theorieboeken Convoy, een
handboek loonheffingen 2019 en
de kleine gids voor de sociale verzekeringen

=> **deel 1** de loonheffingen (2 dagen)
=> **deel 2** arbeidsrecht (1 dag) en
sociale zekerheid (1 dag)

Veel plezier en véél succes!

4

Loonheffingen

Dag 1:

hoofdstuk 1	**de dienstbetrekking**
hoofdstuk 2	**inhoudingsplicht**
hoofdstuk 3	**het loonbegrip**

5

Loon, loonbelasting, loonheffing of loonheffingen?

Wat weten jullie van deze begrippen?

6

De dienstbetrekking

7

1. De dienstbetrekking
(handboek loonheffingen 1.1)

1.1. Elementen **echte** dienstbetrekking
- **G** ezagsverhouding
- **A** rbeid (persoonlijk)
- **L** oon
- **G** edurende zekere tijd

1.2 Soorten **echte** dienstbetrekkingen
- **Privaatrechtelijke** dienstbetrekking
- **Publiekrechtelijke** dienstbetrekking

Arbeidsrelaties naar het arbeidsovereenkomstenrecht
Dit is neergelegd in boek 7 van het Burgerlijk Wetboek

8

De dienstbetrekking

- De belastingwetgeving kent een **ruimer begrip** van dienstbetrekking dan het Burgerlijk Wetboek:

- **Fictieve** dienstbetrekkingen
(zie hfd 16 Handboek loonheffingen)

Bijvoorbeeld: een stagiair

9

Fictieve dienstbetrekkingen

Waarom kent de belastingwetgeving én de sociale verzekeringswetten een uitbreiding op het begrip '*echte dienstbetrekking*'?

10

Uitwerking

- In verband met de sociale verzekeringswetten. Als dit niet geregeld zou zijn, zouden bepaalde arbeidsrelaties buiten de werking van deze wetgevingen vallen

- Wat zijn de sociale verzekeringen?
- Wat is sociale zekerheid?

11

Oefenen…

12

Echte, fictieve of geen dienstbetrekking?

Maartje Muller is directeur van Dreamline Travel Agency bv. De aandelen van Dreamline Travel Agency bv zijn in handen van luchtvaartmaatschappij Speedy nv. Volgens haar arbeidsovereenkomst heeft Maartje recht op een basissalaris van € 10.000,-- per maand. Jaarlijks wordt aan haar een tantième verstrekt, indien Dreamline Travel Agency bv voldoet aan haar omzettarget.

13

Uitwerking

Maartje is statutair directrice en werkt op basis van een arbeidsovereenkomst in een 'echte' dienstbetrekking (loon, gezag en arbeid) tot Dreamline Travel Agency bv.

14

Echte, fictieve of geen dienstbetrekking?

Farouk Zhedane is 19 jaar en stagiair bij Unox bv. In ruil voor zijn "inspanningen" ontvangt hij onderricht, € 100,-- per maand voor een werkweek van 25 uur en een kilometervergoeding van € 0,19 per kilometer voor woon-werkverkeer met zijn auto.

15

Uitwerking

Farouk is een stagiair met een beloning. Deze beloning kwalificeert echter gezien het aantal gewerkte uren per maand niet als een reële beloning. Er is daarom geen sprake van een echte dienstbetrekking. Als stagiaire met een niet-reële beloning is er wel sprake van een fictieve dienstbetrekking.

16

Stelling:

Op het loon van een stagiair worden geen loonheffingen ingehouden.
Juist of onjuist?

17

Uitwerking

Onjuist:
een stagiair kan in echte of in fictieve dienstbetrekking zijn, afhankelijk van de mate beloning (of deze marktconform is of niet)

18

1.3: Goedgekeurde overeenkomsten en de verklaring arbeidsrelatie

19

b. Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties

Per 1 mei 2016 is deze nieuwe regeling in de plaats gekomen voor de VAR

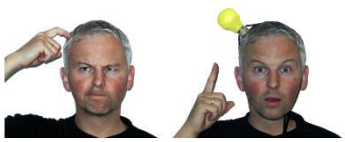
De Belastingdienst ontvangt overeenkomsten van opdrachtgevers
Deze overeenkomsten worden beoordeeld door de Belastingdienst en zo nodig 'goedgekeurd'.

Goedgekeurde overeenkomsten zijn voor de werknemersverzekeringen gevrijwaard…(?)

De feiten en omstandigheden omtrent een arbeidsrelatie moeten uitwijzen of er sprake is van een dienstbetrekking of niet

20

Oefenvragen hoofdstuk 1



21

Hoofdstuk 2: Inhoudingsplicht

22

2.1 De inhoudingsplichtige

(Hfd 2 en 3 Handboek loonheffingen)

Wat is een inhoudingsplichtige?
Wie is inhoudingsplichtig ten aanzien van:

Iemand die in loondienst werkt?
Iemand die een AOW-uitkering ontvangt?
Iemand die een WW-uitkering ontvangt?

Het begrip inhoudingsplichtige is een uitgebreider begrip dan het begrip werkgever.

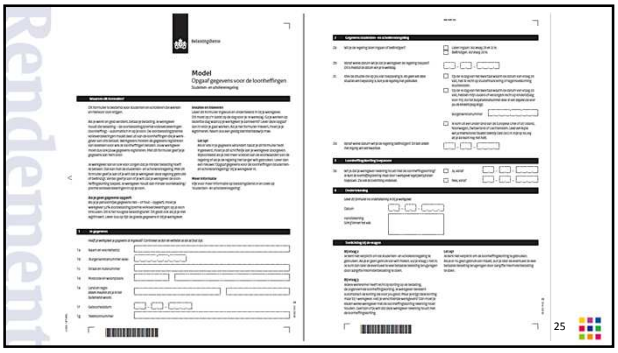
23

2.2 Inhoudingsplicht

Administratieve verplichtingen bij indiensttreding

- Identificatie werknemer aan de hand van het originele document (vóór de 1e werkdag, geldig ID-bewijs, soms tewerkstellingsvergunning)
- Gegevens voor de loonheffingen
  naam, adres en woonplaats
  geboortedatum
  burgerservicenummer
  het woonland
  vermelding toepassing loonheffingskortingen
- **formulier 2 => hoofdstuk 9**
- Studenten- en scholierenregeling

24



Model
Opgaaf gegevens voor de loonheffingen

25

Inhoudingsplicht

- Loonstaat formulier 3 van hoofdstuk 9

  a. In welke kolom plaatsen we het brutoloon?
  b. In welke kolom plaatsen we het werknemersdeel van een pensioenpremie (aftrekbaar)?
  c. In welke kolom plaatsen we een bijtelling in verband met de auto van de werkgever?

26

Opdracht

- Werknemer Thea Totaal werkt bij Jopie Huisman Kunstmaterialen BV en zij heeft met haar werkgever een bruto loon afgesproken van € 3.000 per maand. Voor de maand april heeft 'Jopie' totaal aan pensioenpremies betaald t.b.v. € 300. Het *werkgeversdeel* bedraagt € 175. In april heeft hij voor Thea € 900 aan loonheffing afgedragen. De toegepaste arbeidskorting bedraagt € 275.
  Wat vul je in op de loonstaat?

27

2.3 Inhoudingsplicht

– De werkgever is verplicht bij de eerste uitbetaling van het loon een loonstrook te verstrekken, daarna een loonstrook, indien er veranderingen hebben plaats gevonden
De loonstrook is **vormvrij**, deze kan ook digitaal worden verstrekt.
Welke gegevens staan er op een loonstrook?

=> **Zie formulier 5 van hoofdstuk 9**

28

Inhoudingsplicht

- De inhoudingsplichtige hoeft (en mag zelfs niet) de inhouding loonheffing niet zelf te berekenen:
- Dat doet het softwarepakket óf
- De Belastingdienst heeft tabellen beschikbaar op de site

=> **zie formulier 5 van hoofdstuk 9**

29

Inhoudingsplicht

Jaarlijks zal de werkgever een jaaropgaaf verstrekken aan de werknemer. Ook kan mét toestemming van de werknemer de laatste loonstrook (december/13e periode) als jaaropgaaf dienen.
=> **Zie formulier 7 van hoofdstuk 9**

De werkgever heeft een bewaarplicht: Hij moet de administratie 7 jaren bewaren.
Een uitzondering geldt voor werknemers die uit dienst treden: 5 jaar

30

2.4 Inhoudingsplicht

Gevolgen niet-voldoen aan administratieve verplichtingen: (de anonieme werknemer)

a. anoniementarief 52% loonbelasting en premie volksverzekeringen
b. geen maximum bijdrage Zorgverzekeringswet en
c. geen maximum af te dragen werknemersverzekeringen
d. geen toepassing van de loonheffingskortingen

=> zie ook **tabel 11 Handboek loonheffingen**

31

Inhoudingsplicht

Eerstedagsmelding (EDM)

De werknemer moet worden opgenomen in de loonadministratie:
Dit moet gebeuren vóór de eerste werkdag of voor de start van zijn werkzaamheden

Anders loopt de werkgever/inhoudingsplichtige het risico om een eerstedagsmelding te doen

Er rust dan een verplichting op de werkgever om bij indiensttreding van een nieuwe werknemer dit te melden bij de Belastingdienst (sanctie)

32

Inhoudingsplicht

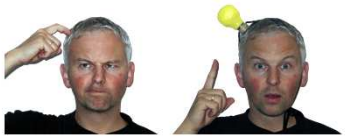
Wanneer legt de Belastingdienst deze verplichting op?

a. loonheffingen zijn niet of te laat afgedragen, waarvoor de werkgever een vergrijpboete heeft opgelegd gekregen
b. illegale werknemer (strafrechtelijke vervolging)
c. werknemer is niet opgenomen in de administratie en ontvangt hierdoor een naheffingsaanslag loonheffingen
d. niet ingeschreven staan bij de Kamer van Koophandel bij strafrechtelijke vervolging

=> duur 3 jaar Belastingdienst kan eerder intrekken, verlengen met steeds 5 jaren bij recidive

33

Oefenvragen hoofdstuk 2



34

3. Loonbegrip

(Hfd 4 Handboek loonheffingen)

- Artikel 10 Wet LB:
  *'Loon is **al hetgeen uit** een dienstbetrekking of een vroegere dienstbetrekking wordt genoten, daaronder mede begrepen hetgeen wordt vergoed of verstrekt in het kader van de dienstbetrekking'.*

  Alles is loon, als er maar een causaal verband is met de dienstbetrekking….

35

Loon?

- Het brutoloon dat je hebt afgesproken met de werkgever
- Je ontvangt een gratificatie omdat je zo goed functioneert
- Tijdens een vergadering krijg je een pen en een blocnote om te notuleren
- De auto van de werkgever, die je ook mag gebruiken tijdens vakanties en in je vrije tijd
- Je hebt een fooi ontvangen van € 25, omdat je de klant zo goed hebt geholpen
- Je bent ziek. Je krijgt van je werkgever een bos bloemen ter waarde van € 20,-
- Met kerst ontvang je een prachtig kerstpakket ter waarde van € 100

36

Loonbegrip

- **Object van de belastingplicht**
  belastbaar loon = loon loonheffing = tabelloon = fiscaal loon = loonbelasting/premie volksverzekeringen

37

Loonbegrip

3.2 Wet uniformering loonbegrip
-2 uitzonderingen:
***eindheffingsloon**
(alleen loonbelasting of loonheffing)

***loon uit vroegere dienstbetrekking**

Wat is loon uit vroegere dienstbetrekking?

38

Loonbegrip

3.3 Bruto- en netto loon
Hoofdstuk 7 Handboek loonheffingen

3.4 Loon in geld
3.4 Loon in natura
(factuurwaarde of waarde economisch verkeer)
en
3.4 Aanspraken
(hoofdregel en omkeerregel)
3.4 Loon van derden

39

Loon in geld, in natura of aanspraken?

- Auto van de zaak
- Gratificatie
- Betaalde pensioenpremie
- V V V - bon
- Reiskostenvergoeding € 0,19
- Werkkleding
- Studiekostenvergoeding
- Uitbetaling maandsalaris i.v.m. 25 jarige ambtsjubileum
- Genuttigde koffie op de werkplek

40

Loonbegrip

(Hfd 4, 8 en 20 Handboek)

3.5 Werkkostenregeling (vanaf 2015 verplicht)

– **Vrije ruimte (1,2% x de totale fiscale loonsom)**

a. Wat is een vrije ruimte?
b. Wat is de totale fiscale loonsom?

c. Beperking?
Gebruikelijkheidstoets.

41

Loonbegrip

42

Loonbegrip

– Stappenplan (zie theorieboek):
  Is er sprake van **verplicht loon voor de werknemer?**
  a. niet voldoen aan de gebruikelijkheidstoets
  b. auto van de zaak
  c. (dienst)woning
  d. geldboetes en
  e. criminele activiteiten

43

Loonbegrip

- **Geen loon** =>
  geschenken uit piëteit bijvoorbeeld een fruitmandje of bloemen tot en met € 25

44

Loonbegrip

– **Intermediaire kosten/uitgaven**

– Eigen bijdrage ter grootte van de waarde verstrekking

– **Nihilwaarderingen**
  voorzieningen **op de werkplek**,
  vaste pc en/of telefoon,
  koffie en thee e.d.
  werkkleding

  zie voorbeelden theorieboek hoofdstuk 3.5 en het handboek loonheffingen 4.13 en 20

45

Loonbegrip

- Wat is een werkplek?
  De plek, waar een werkgever een arbo-verantwoordelijkheid heeft.

46

Loonbegrip

Eindheffingsloon (soms verplicht):

- **Gerichte vrijstellingen**
  reiskosten,
  studiekosten,
  verhuiskosten,
  maaltijden i.v.m. overwerk
  verstrekken van een portable pc of telefoon =>
  toetsen aan ***noodzakelijkheidscriterium***

- Verstrekkingen aan postactieven
  bijvoorbeeld een kerstpakket, die de werkgever ook verstrekt aan zijn werknemers

47

Normbedrag

- De wetgever heeft in verband met de praktische werkbaarheid een normbedrag gesteld ten aanzien van maaltijden, die geen meer dan bijkomstig zakelijk karakter hebben

  € 3,35 => is loon, ongeacht de waarde van de maaltijden…
- Tabel 15 handboek loonheffingen

48

Loonbegrip: gerichte vrijstelling, nihilwaardering, verplicht loon of geen loon?

- Studiekostenvergoeding opleiding BKL
- Bijtelling i.v.m. de auto van de zaak
- Nuttigen van een kopje koffie op de werkplek
- Nuttigen van een kopje koffie tijdens een zakelijke bespreking bij lunchroom 't Hoekje
- Een bos bloemen t.w.v. € 10 in verband met de verjaardag van werknemer Jan
- Verstrekking van een computer, die Liesbeth ook thuis in privé mag gebruiken

49

Vergoeden, verstrekken en ter beschikking stellen

50

Loonbegrip

3.6 **Cafetariasysteem**

- Uitruilen van arbeidsvoorwaarden:
  uitruilen van bruto loon of bovenwettelijke vakantiedagen tegen onbelaste loonbestanddelen
- Hierdoor betaal je minder belasting
- *Voorbeeld*:
  Uit het brutoloon kopen van een personal computer, die ook zakelijk wordt gebruikt én de werkgever vindt het noodzakelijk, dat de werknemer een laptop gebruikt

51

Loonbegrip

Auto van de zaak (verplicht loon werknemer)

- Privévoordeel is *loon in natura*
- Standaard tarief bedraagt **22%**
- 15 jaar en ouder **35%** van de waarde in het economische verkeer
- Geen privégebruik
  niet meer dan 500 km gereden, rittenregistratie, verklaring geen privé gebruik auto formulier 6 van hoofdstuk 9
- Ten onrechte geen bijtelling toegepast => een naheffingsaanslag loonheffingen mét boete
- Geen CO_2 uitstoot => bijtelling **4%**

52

Opdracht

- **Op 1 april 2019 is Jan 25 jaar in dienst bij zijn werkgever. Zijn brutoloon bedraagt € 3.000. De werkgever besluit hem een receptie (a) aan te bieden. De receptie wordt in de bedrijfskantine gehouden. De kosten hiervan bedragen € 2.300,-. Daarnaast biedt hij Jan en zijn echtgenote een vakantie (b) aan ter waarde van € 7.500,-. Van zijn collega's (c) ontvangt Jan in couvert een bedrag van € 1.000,-** .
- (a) Dient de werkgever voor het aanbieden van de receptie loonheffingen af te dragen? Zo ja, waarom en zo nee, waarom niet?
- (b) Moet de werkgever voor het aanbieden van de vakantie een bedrag tot het loon van Jan rekenen? Zo ja, waarom? Zo nee, waarom niet?
- (c) Dient het geschenk van de collega's tot het loon voor de loonheffing gerekend te worden? Motiveer uw antwoord.

53

Opdracht

Juist of onjuist (motiveer)

In een cao is opgenomen, dat de salesmanagers recht hebben op een vergoeding van € 75,- per maand voor extra kledingkosten. Partijen zijn deze vergoeding overeengekomen, omdat deze werknemers er representatief moeten uitzien en de omgeving waarin zij verkeren extra slijtage aan de kleding veroorzaakt. De stelling luidt, dat deze vergoeding tot het loon gerekend moet worden.

54

Opdracht: loon?

a. Totale vergoeding reiskosten woon-werk € 21.000,- voor 100.000 gereden kilometers
b. Vakliteratuur € 1.200,-
c. Kerstpakketten € 7.270,-
d. Bonnen autowasstraat 'PicoBello' i.v.m. auto's van de werkgever € 1.250,-
e. Koffie, thee en dergelijke op de werkplek € 15.180,-
f. Verstrekking fietsen i.v.m. "*fietsenplan 2014*" € 21.000,-
g. VVV-bonnen e.d. € 10.000,-
h. Eindejaarsbonussen € 25.000,-
i. Nieuw meubilair op de werkplek € 301.255,-
j. Verstrekte bossen bloemen i.v.m. de verjaardagen van 25 personeelsleden € 375,-

55

Opdracht

De werknemers op het kantoor van Bouwbrug bv gebruiken de lunch in de bedrijfskantine. Op hun loon wordt € 1,50 per maaltijd ingehouden.

a. Bereken het bedrag, dat tot het loon voor de loonheffingen gerekend moet worden.

56

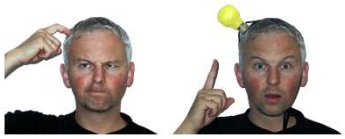
Opdracht

Door Chaud bv wordt met ingang van 1 januari 2019 aan werknemer Frans IJsvogel een leaseauto verstrekt met een grondslag voor de bijtelling privégebruik van € 22.909. Deze auto heeft diesel als brandstof en een CO_2-uitstoot van 80 gram per kilometer. Er zijn geen beperkingen voor privégebruik. Frans betaalt per maand € 120 voor het privégebruik.

c. Welk bedrag wordt per maand tot het loon voor de loonheffingen gerekend?

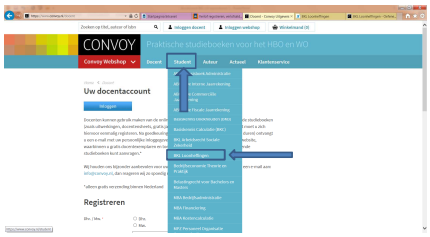
57

Oefenvragen hoofdstuk 3



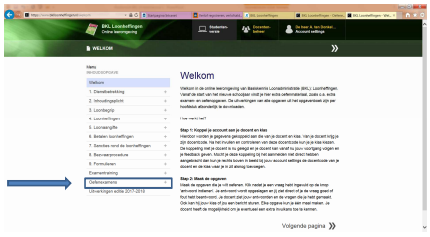
58

Waar zijn de oefenexamens te vinden…?



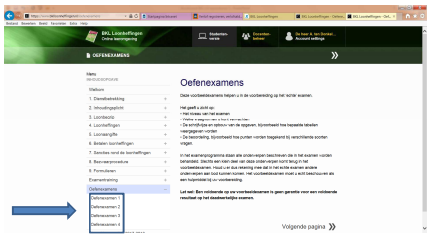
59

Waar zijn de oefenexamens te vinden…?



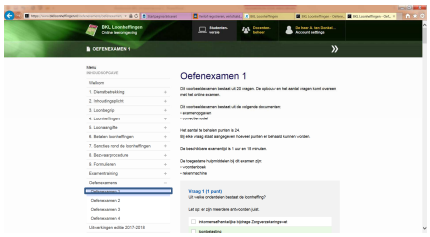
60

Waar zijn de oefenexamens te vinden…?



61

Waar zijn de oefenexamens te vinden…?



62

HUISWERK

Huiswerk voor les 2:

-Lezen hoofdstukken 4, 5, 6, 7 en 8

-Bestuderen hoofdstukken 1, 2 en 3

-Maken: Examentraining: Examenopgaven 3, 7, 8, 11 en 14 (de uitwerkingen zijn terug te vinden op de site van Convoy).

63