

Inhoud

Voorwoord	V
------------------	---

1 Inleiding	1
1.1 De salarisadministrateur	2
1.2 De Belastingdienst	2
1.3 Instanties sociale zekerheid	4
1.4 Basis van de loonbelasting	6
1.5 Het ontstaan van de loonheffingen	7
1.6 Overzicht belangrijke begrippen	9
 Verdieping VPS	 10
1.7 Naslagwerken op het examen	10
1.8 De loonheffingen	10
1.9 Subject en object van de loonheffingen	11
1.10 De wet- en regelgeving	12
1.11 De wettenpocket	13
1.12 Algemene wet bestuursrecht	15
1.13 Soorten belastingen	15
1.14 Entiteit	17

2 De salarisadministratie	19
2.1 Indiensttreding van personeel	20
2.1.1 Opgaaf gegevens voor de loonheffingen	21
2.1.2 De identiteit vaststellen	22
2.1.3 Het anoniementarief	23
2.1.4 Nog een sanctie bij in gebreke blijven	24
2.1.5 Het aanleggen van een loonstaat	24
2.1.6 De eerstedagsmelding	25
2.2 De informatie voor de werknemer	25

2.3	Loonheffingen aangeven en afdragen	28
2.3.1	De loonaangifte	28
2.3.2	Het loontijdvak	29
2.3.3	Afwijkend aangiftetijdvak	30
2.3.4	Aangiftebrief en Mededeling loonheffingen	30
2.3.5	Genietingstijdstip	30
2.3.6	Loon-over-methode	31
2.3.7	Nihilaangifte en nulaangifte	31
2.3.8	Berichtgeving bij elektronische aangifte	32
2.3.9	Fouten bij loonaangifte en betaling	33
2.3.10	Verrekenen met teruggaaf omzetbelasting	33
2.3.11	Polisadministratie	34
2.4	Corrigeren van de loonaangifte	34
2.4.1	Aanvullende aangifte	34
2.4.2	Correctiemogelijkheden	34
2.5	Vormen van aansprakelijkheid	35
2.6	Bewaarplicht	36
2.7	Einde inhoudingsplicht	36
2.8	Einde van de dienstbetrekking	37
2.9	Overzicht salarisadministratie	37
	 Verdieping VPS	 38
2.10	Vastlegging in de wet	38
2.10.1	Identificerende gegevens	38
2.10.2	Algemene wet inzake rijksbelastingen (AWR)	39
2.10.3	Fouten in de loonaangifte	40
2.10.4	Aansprakelijkheid	40
2.10.5	Anoniementarief	40
2.11	Loonaangifte en de directeur-grootaandeelhouder (dga)	41
2.12	Loonbeslag	42
2.13	Informatieplicht	43
2.14	Overige bronnen	47

3	De loonheffingen	49
3.1	Inleiding	50
3.1.1	Voorbelasting	50
3.1.2	Loonheffingen	51
3.1.3	Uniform loonbegrip	52
3.1.4	De Wet financiering sociale verzekeringen	52
3.1.5	Premiebetaling sociale verzekeringen	52
3.2	De werknemersverzekeringen	54
3.2.1	Verplichte werknemersverzekeringen	54
3.2.2	Premie Awf	55
3.2.3	ZW-premie	56
3.2.4	Gedifferentieerde premie Aof	56
3.2.5	Onderdelen WIA-premie	57
3.2.6	Lagere premie voor werknemersverzekeringen	58
3.3	Invullen van de loonstaat	58
3.3.1	Loon voor de werknemersverzekeringen	58
3.3.2	Zvw-loon	60
3.3.3	Loon voor de loonheffing	60
3.4	Berekening premies werknemersverzekeringen	62
3.5	Berekening inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	64
3.5.1	Bijdrage Zvw	64
3.5.2	Ook werknemers onder 18 jaar	64
3.5.3	Overzicht Zvw-bijdrage voor diverse groepen werknemers	65
3.5.4	Opnieuw: VCR-methode	66
3.6	Berekening van de loonheffing	66
3.7	Teruggaaf door Belastingdienst	66
3.8	Het dragen van eigen risico voor de werknemersverzekeringen	67
3.8.1	Eigen risico dragen	67
3.8.2	WGA-risico	68
3.8.3	Ziektewet-risico	68
3.9	Overzicht loonheffingen	69
	 Verdieping VPS	 70
3.10	Wet financiering sociale verzekeringen	70
3.10.1	Regelgeving rondom premieheffing	70
3.10.2	Eigen risico dragen	71
3.10.3	Oneens met sectorindeling	73
3.10.4	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	73
3.11	Heffing in de Wet LB	74

4	Werkgever en werknemer	75
4.1	Loonheffingen of niet?	76
4.2	Soorten dienstbetrekkingen	76
4.3	Soms geen premies werknemersverzekeringen	79
4.4	Geen dienstbetrekking, geen loonheffingen	80
4.5	De zelfstandig ondernemer	81
4.6	Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA)	82
4.7	Opgaaf van uitbetaalde bedragen aan een derde	84
4.8	De pseudowerknemer	84
4.9	Inhoudingsplichtige	86
4.10	Overzicht dienstbetrekkingen	87
	Verdieping VPS	88
4.11	Het Burgerlijk Wetboek	88
4.12	De werknemer	89
4.13	De fictieve werknemer	91
4.14	Postuum loon	92
4.15	De werkgever	92
4.16	Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties	93
4.17	De management-bv	94
4.18	Samenhangende groep inhoudingsplichtigen	94
4.19	Opeenvolgende inhoudingsplichtigen	95
4.20	Niet in Nederland gevestigde inhoudingsplichtige	95
5	Bijzondere arbeidsrelaties	97
5.1	De bijzondere arbeidsverhoudingen	98
5.2	Directeuren	107
5.3	Overzicht	110
	Verdieping VPS	112
5.4	Vindplaatsen in de wet	112
5.5	Naslagwerken	114
5.6	De artiesten- en beroepssportersregeling	115
5.7	De inhoudingsplichtigenverklaring	116
5.8	A-topsporters	117
5.9	Meewerkende kinderen	117
5.10	Studenten- en scholierenregeling	118
5.11	Doorbetaaldloonregeling	119

6	Wat behoort tot het loon?	121
6.1	Ruim loonbegrip	122
6.2	Loon in geld	124
6.3	Loon in natura	127
6.4	Loon in de vorm van aanspraken	129
6.5	Uniform loonbegrip	130
6.6	Vergoedingen en verstrekkingen	132
6.7	Vaste kostenvergoeding	135
6.8	Negatief loon	136
6.9	Tabellen en VCR-methode	137
6.10	Overzicht loon	138
	 Verdieping VPS	 139
6.11	De loonbegrippen	139
6.12	Het moment van belasten	140
6.13	Bruteren	141
6.14	Samenvoeging van loon	141
6.15	Aandelenopties	142
6.16	Ontslag en een gouden handdruk	142
6.17	Aanspraken en uitkeringen bij overlijden	144
6.18	Fooien	146
6.19	Fictief loon	146
 7	 Werkkostenregeling	 147
7.1	Algemene aspecten werkkostenregeling	148
7.1.1	Vrije ruimte	148
7.1.2	Vereenvoudiging	150
7.1.3	Vrijstellingen	150
7.1.4	Eindheffing	151
7.2	Vrije ruimte	151
7.2.1	Vrije ruimte	151
7.2.2	Fiscale loonsom	152
7.2.3	Niet aangewezen vergoedingen en verstrekkingen	152
7.2.4	Toewijzen	153
7.2.5	Loon uit tegenwoordige dienstbetrekking	154
7.3	Vergoedingen en verstrekkingen	155

7.4 Fiscale vrijstellingen	156
7.4.1 Intermediaire kosten	156
7.4.2 Gerichte vrijstellingen	157
7.4.3 Nihilwaardering	159
7.4.4 Waardering lager dan WEV	161
7.4.5 Vrijgestelde aanspraken	162
7.5 Vaste kostenvergoedingen en cafetariaregelingen	162
7.6 Loon in natura	163
7.6.1 Waarde in het economisch verkeer	163
7.6.2 Producten eigen bedrijf	163
7.7 Cafetariaregeling	164
7.8 Gebruik vrije ruimte	165
7.9 Werkruimte thuis	165
7.10 Ambulante werknemers	166
7.11 Begrip werkplek	167
7.12 Onbelaste voorzieningen onder ‘noodzakelijkheids criterium’	168
7.13 Toepassen werkkostenregeling	169
7.14 Administratieve organisatie	169
7.15 Samenvatting werkkostenregeling	171
 Verdieping VPS	 173
7.16 Algemene aspecten	173
7.17 Werkkostenregeling en het buitenland	174
7.18 Internationale aspecten	174
7.18.1 Loon deels in Nederland belast	174
7.18.2 Werkgever in buitenland	175
7.19 Aanpassen arbeidsvoorwaarden	176
 8 Vergoedingen en verstrekkingen	 177
8.1 Vergoedingen en verstrekkingen algemeen	178
8.2 Wonen	179
8.3 Verhuiskosten	179
8.4 Reiskostenvergoeding	180
8.4.1 Algemeen	180
8.4.2 Onbelaste vergoeding zakelijke kilometers	180
8.4.3 Vaste reiskostenvergoeding	181
8.4.4 Saldering onder- en bovenmatige vergoedingen	183
8.4.5 Administratieve voorwaarden	183

8.5	Openbaar vervoer	184
8.5.1	Vergoeden van OV-kosten	184
8.5.2	Verstrekken van vervoersbewijzen	186
8.5.3	Reisaf trek inkomstenbelasting	187
8.6	Auto van de zaak	187
8.6.1	Ter beschikking stellen	188
8.6.2	Autokostenforfait	188
8.6.3	Autokostenforfait bij méér dan 500 privékilometers	190
8.6.4	Cataloguswaarde	193
8.6.5	Eigen bijdrage	194
8.6.6	Wachtdienstregeling	194
8.6.7	Autodealers	195
8.6.8	Bestelauto	195
8.6.9	Verwerking loonaangifte	197
8.7	Parkeergelegenheid	198
8.8	Verkeersboetes	198
8.9	Carpoolregeling	199
8.10	Fiets	200
8.11	Maaltijden	201
8.11.1	Maaltijdenregeling	201
8.11.2	Kantineregeling	203
8.12	Consumpties	203
8.13	Werkkleding	204
8.14	Representatie	205
8.15	Vakliteratuur en cursussen	205
8.16	Telefoon en internet	206
8.17	Thuiswerken	207
8.18	Computers	208
8.19	Personeelsleningen	208
8.20	Bedrijfsfitness	209
8.21	Dienstjubilea	210
8.22	Premies ongevallenverzekering, uitkeringen bij overlijden en invaliditeit	211
8.23	Outplacementtraject	212
8.24	Apparatuur en gereedschap	212
8.25	Fondsen	213
8.26	Scholing	214
8.27	Arbovoorzieningen	215
8.28	Schadevergoedingen	216
8.29	Pensioen	217
8.30	Overzicht vergoedingen en verstrekkingen	220

Verdieping VPS	223
8.31 Wetgeving rond vergoedingen en verstrekkingen	223
8.32 Pensioen	223
8.33 Wet- en regelgeving pensioen	229
8.34 Flexibilisering pensioenregeling	229
8.35 Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen	232
8.36 Overige aspecten pensioenen	233

9 Tabellen en heffingskortingen 235

9.1 Inleiding tabellen loonheffing	236
9.2 Gezamenlijk tarief	237
9.2.1 Loonheffing	237
9.2.2 Speciale tabellen	237
9.3 De heffingskortingen	237
9.3.1 Heffingskortingen	237
9.3.2 Via de loonheffing	238
9.4 De tabellen voor de loonbelasting / premies volksverzekeringen	241
9.4.1 Tegenwoordige en vroegere dienstbetrekking	241
9.4.2 De tijdvaktabellen	243
9.4.3 Bijzondere groepen werknemers	244
9.5 De tabellen voor bijzondere beloningen	245
9.5.1 Bijzondere beloningen	245
9.5.2 Lager percentage	245
9.5.3 Tijdvaktabel of tabel bijzondere beloningen	245
9.5.4 Provisie	246
9.5.5 Afwijkende situaties	247
9.5.6 Bruteren	247
9.5.7 Hogere bedragen inhouden	247
9.6 Loonheffing voor rekening van de werkgever	247
9.7 Overzicht tabellen en loonheffingskortingen	248

Verdieping VPS	249
9.8 Systematiek loonheffingstabellen	249
9.9 Meer wetsartikelen	251
9.10 Artiesten, beroepssporters en buitenlandse gezelschappen	252
9.11 Bijzondere situaties	254
9.12 Verschillende tijdvakken	255
9.13 Onderdelen heffingskorting	255
9.14 Loonalmanak	256

10	Eindheffing, afdrachtverminderingen en WTL	257
10.1	Eindheffing	258
10.1.1	Bijzonderheden	258
10.1.2	Eindheffing is verplicht	259
10.1.3	Eindheffing is toegestaan	259
10.1.4	Tarieven bij eindheffing	260
10.1.5	Aangiftetermijn eindheffing werkkostenregeling (WKR)	262
10.2	Afdrachtverminderingen	262
10.2.1	Soorten afdrachtverminderingen	262
10.2.2	Doelgroep afdrachtverminderingen	263
10.2.3	Het loon voor afdrachtverminderingen	263
10.2.4	Verrekening in de loonaangifte	264
10.2.5	De afdrachtvermindering S&O-werk	265
10.2.6	De afdrachtvermindering zeevaart	267
10.2.7	Samenloop	268
10.3	Wet tegemoetkomingen loondomein (WTL)	268
10.3.1	Het lage-inkomensvoordeel (LIV)	268
10.3.2	De loonkostenvoordelen	268
10.4	Overzicht eindheffing, afdrachtverminderingen en WTL	274
	 Verdieping VPS	 275
10.5	Eindheffing in de Wet LB	275
10.5.1	Wet- en regelgeving	275
10.5.2	Naslagwerken	275
10.5.3	Pseudo-eindheffingen	276
10.6	De afdrachtverminderingen	278
10.6.1	De wettelijke regeling	278
10.6.2	De loonaangifte	278
10.7	WTL	279

11 Als zaken niet in orde zijn	281
11.1 De correctieverplichting	282
11.2 Het boetestelsel	282
11.2.1 Verzuimboete	282
11.2.2 Opzet of grove schuld	283
11.2.3 Vergrijpboete na verzuimboete	284
11.2.4 Correctie op eigen initiatief	284
11.2.5 Belastingrente en invorderingsrente	284
11.3 De naheffingsaanslag	285
11.3.1 Overzicht naheffingsaanslag	285
11.3.2 Verhaalsrecht van de inhoudingsplichtige	285
11.3.3 Naheffingsaanslag opgelegd aan de werknemer	286
11.3.4 Twee situaties bij naheffing	286
11.4 Aansprakelijkheid	287
11.4.1 Ketenaansprakelijkheid	287
11.4.2 Inlenersaansprakelijkheid	288
11.4.3 Bestuurdersaansprakelijkheid	289
11.4.4 Bezwaar tegen een aansprakelijkheidstelling	290
11.5 Overzicht maatregelen Belastingdienst	290
 Verdieping VPS	 291
11.6 Belastingrente	291
11.6.1 Drie mogelijkheden	291
11.6.2 Over welk bedrag?	291
11.6.3 Het rentepercentage	292
11.7 Algemene wet inzake rijksbelastingen	292
11.8 Uitvoeringsregeling Algemene wet inzake rijksbelastingen	293
11.9 Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst	293
11.10 Invordering	294
11.11 Invorderingswet 1990	296
11.12 Uitvoeringsbesluit Invorderingswet	296
11.13 Uitvoeringsregeling Invorderingswet	296
11.14 Overige bronnen	297
11.15 Overzicht	297

12	In bezwaar gaan	299
12.1	Bezwaar	300
12.1.1	Bezwaar aantekenen	300
12.1.2	Voorbeelden van bezwaar	300
12.1.3	Bezwaarprocedure	301
12.1.4	Ambtshalve herziening	302
12.1.5	Uitstel van betaling	302
12.1.6	Hoorzitting	302
12.1.7	Uitspraak	303
12.1.8	Rechtsbijstand	303
12.1.9	Dwangsom	304
12.1.10	Overzicht bezwaarprocedure	304
	 Verdieping VPS	 305
12.2	Beroep	305
12.2.1	In beroep gaan	305
12.2.2	Terechzitting	305
12.3	Hoger beroep en cassatie	306
12.4	Voorlopige voorziening	306
12.5	Wettelijke rente	306
12.6	Mediation	307
12.7	Klachten	307
12.7.1	Een klacht indienen	307
12.7.2	Informele en formele afhandeling	307
12.7.3	Hoorzitting	308
12.7.4	Nationale ombudsman	308
12.8	Naslagwerken	308
12.9	Zon- en feestdagen	309
12.10	Overslaan van bezwaar	309
12.11	Overslaan van hoger beroep	310
12.12	Geen automatisch uitstel	310
12.13	Vertegenwoordiging	310
12.14	Overzicht klachten, bezwaar en beroep	311

13	Internationale arbeid	313
13.1	Wonen en/of werken in buitenland	314
13.2	Werknemers die wonen in Nederland en werken in het buitenland	314
13.3	Werknemers die wonen in het buitenland en werken in Nederland	315
13.4	Werknemers die wonen en werken in het buitenland	316
13.5	De 30%-regeling	317
13.6	Wonen in Nederland, werken in het buitenland	324
13.7	Wonen in buitenland, werken in Nederland	325
	 Verdieping VPS	 326
13.8	Grensoverschrijdende arbeid	326
13.8.1	Werknemer	326
13.8.2	Geen werknemer	327
13.8.3	Ontbreken inhoudingsplichtige	327
13.8.4	Woonplaats	328
13.8.5	Belastingverdragen	328
13.8.6	Vaste inrichting en vaste vertegenwoordiger	330
13.8.7	Detachering	331
13.8.8	Aanwijzing buitenlandse pensioenregeling	331
13.8.9	Nederlander uitgezonden naar buitenland	332
13.8.10	Werknemers vanuit het buitenland werkzaam in Nederland	336
13.8.11	Vanuit het buitenland naar een ander land	337
13.8.12	Sociale zekerheid	338
13.8.13	30%-regeling	341
13.8.14	Salary split	341
13.8.15	Grensarbeiders	343
 14	 Inkomstenbelasting	 345
14.1	De heffing van inkomstenbelasting	346
14.2	Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	347
14.3	Belastbare winst uit onderneming	348
14.4	Belastbaar loon	354
14.5	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	355
14.6	Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	357
14.7	Belastbare inkomsten uit eigen woning	358
14.8	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	359
14.9	Persoonsgebonden aftrek	360
14.10	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	362
14.11	Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	362
14.12	Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	363

14.13	Fiscaal partnerschap	366
14.14	Verzamelinkomen	367
14.15	Heffingskortingen	368
14.16	Wijze van heffing	369
15	Examentraining	371
	Bijlagen	373
	Exameneisen	375
BIJLAGE 1	Examenprogramma VPS Loonheffingen niveau 5	375
BIJLAGE 2	Witte tabellen	377
	Bijlage 2a Witte dagtabel 2025	378
	Bijlage 2b Witte maandtabel 2025	398
	Bijlage 2c Witte kwartaaltabel 2025	418
	Bijlage 2d Witte tabel bijzondere beloningen 2025	438
BIJLAGE 3	Groene tabellen	439
	Bijlage 3a Groene maandtabel 2025	440
	Bijlage 3b Groene tabel bijzondere beloningen 2025	460
	Index	461