

# Inhoudsopgave

Voorwoord ..... XIII

Lijst van afkortingen ..... XVII

**Hoofdstuk 1 – Algemeen** ..... 1

1.1 De loonheffingen ..... 1

1.2 Oorsprong en geschiedenis van de loonbelasting ..... 2

1.2.1 De oorsprong: de bedrijfsbelasting van 1894 ..... 2

1.2.2 De Wet IB 1914 ..... 3

1.2.3 De Indische wortels van de Nederlandse loonbelasting ..... 4

1.2.4 Geboorte van de ‘aanspraak’: de reparatiewetgeving van 1936 ..... 6

1.2.5 Het voorontwerp van 1939 ..... 6

1.2.6 Het Besluit op de Loonbelasting 1940 ..... 7

1.2.7 Serieuze stappen op weg naar coördinatie: de Belastingherziening 1953 ..... 8

1.2.8 De Wet op de loonbelasting 1964 ..... 8

1.2.9 De Tweeverdienerswetgeving ..... 9

1.2.10 De Oort-wetgeving ..... 9

1.2.11 De herziening van 1997 ..... 9

1.2.12 De Belastingherziening 2001 ..... 9

1.2.13 De WALVIS-wetgeving: integratie van de loonheffingen ..... 10

1.2.14 De Paarse krokodil ..... 11

1.2.15 De Wet uniformering loonbegrip ..... 11

1.2.16 De werkkostenregeling ..... 11

1.3 De ambivalente loonbelasting ..... 12

1.4 De relatie van de loonbelasting met de inkomstenbelasting ..... 15

1.4.1 De loonbelasting als voorheffing op de inkomstenbelasting ..... 15

1.4.1.1 Voorheffing versus eindheffing ..... 15

1.4.1.2 De loonbelasting als zelfstandige heffing ..... 16

1.4.1.3 Het verrekenen van loonbelasting met inkomstenbelasting ..... 17

1.4.2 Verschillen op het punt van het heffingssubject ..... 18

1.4.3 Het loonbegrip voor de inkomstenbelasting ..... 19

1.4.4 Verschillen op het punt van de wijze van heffen ..... 22

1.5 De heffing van premies sociale verzekeringen ..... 23

1.5.1 Algemeen ..... 23

1.5.2 Organisatie van de sociale verzekeringen ..... 24

1.5.3 Premieheffing volksverzekeringen ..... 25

1.5.4 Premieheffing werknemersverzekeringen ..... 25

1.5.5 Bijdrage Zorgverzekeringswet ..... 26

**Hoofdstuk 2 – Belasting- en premieplicht** ..... 27

2.1 Belastingplicht ..... 27

2.2 De heffingssubjecten voor de loonbelasting ..... 28

2.2.1 Algemeen ..... 28

2.2.2 De werknemer ..... 29

2.2.3 De buitenlandse werknemer ..... 30

2.2.4 Aangewezen personen ..... 30

2.2.5	Artiesten en beroepssporters . . . . .	32
2.2.6	Vrijwilligers . . . . .	33
2.3	De dienstbetrekking . . . . .	34
2.3.1	Algemeen . . . . .	34
2.3.2	De privaatrechtelijke dienstbetrekking . . . . .	34
2.3.2.1	Algemeen . . . . .	34
2.3.2.2	De verplichting om persoonlijk arbeid te verrichten gedurende een zekere tijd . . . . .	36
2.3.2.3	De verplichting van de werkgever om loon te betalen . . . . .	37
2.3.2.4	De gezagsverhouding . . . . .	39
2.3.3	De publiekrechtelijke dienstbetrekking . . . . .	41
2.3.4	De fictieve dienstbetrekking . . . . .	42
2.3.4.1	Algemeen . . . . .	42
2.3.4.2	Aannemers van werk en hun hulpen . . . . .	42
2.3.4.3	Tussenpersonen en hun hulpen . . . . .	43
2.3.4.4	Leerlingen en stagiaires . . . . .	44
2.3.4.5	Meewerkende kinderen . . . . .	44
2.3.4.6	Commissarissen . . . . .	44
2.3.4.7	Bestuurders van werknemerscoöperaties . . . . .	45
2.3.4.8	Topsporters . . . . .	45
2.3.4.9	Uitzendkrachten en andere vormen van tussenkomst . . . . .	45
2.3.4.10	Thuiswerkers en hun hulpen . . . . .	46
2.3.4.11	Gelijkgestelden . . . . .	47
2.3.4.12	Sekswerkers . . . . .	49
2.3.4.13	De 'vrijwillige dienstbetrekking' . . . . .	49
2.3.4.14	Aanmerkelijk belanghouders/directeuren-groootaandeelhouders . . . . .	50
2.3.4.15	Bestuurders van beursgenoteerde vennootschappen . . . . .	51
2.3.4.16	Rangorde dienstbetrekkingen . . . . .	51
2.3.5	Minderjarige kinderen . . . . .	54
2.3.6	Dienstverleners aan huis . . . . .	54
2.3.7	Diplomaten . . . . .	55
2.3.8	De management-B.V. . . . .	55
2.3.9	Bewijslast . . . . .	56
2.4	De inhoudingsplichtige . . . . .	57
2.4.1	Algemeen . . . . .	57
2.4.1.1	Inhoudingsplicht . . . . .	57
2.4.1.2	De 'echte' werkgever . . . . .	58
2.4.1.3	Degene die loon verstrekt uit vroegere dienstbetrekking tot hemzelf of tot een ander . . . . .	58
2.4.1.4	Degene die op grond van een vrijgestelde aanspraak loon verstrekt . . . . .	59
2.4.1.5	De 'fictieve' werkgever . . . . .	59
2.4.1.6	De 'oneigenlijke' werkgever . . . . .	60
2.4.1.7	De verzekeraar . . . . .	60
2.4.2	Modelovereenkomsten . . . . .	60
2.4.3	De buitenlandse inhoudingsplichtige . . . . .	62
2.4.4	Inhoudingsplicht voor loon van derden . . . . .	62
2.4.5	De samenhangende groep inhoudingsplichtigen . . . . .	64
2.4.6	De samenvoegbepalingen . . . . .	65

2.4.6.1	Inhoudingsplicht per dienstbetrekking . . . . .	.65
2.4.6.2	De inhoudingsplichtige betaalt een socialeverzekeringsuitkering door . .	.65
2.4.6.3	De inhoudingsplichtige betaalt een aanvulling op een socialeverzekeringsuitkering . . . . .	.66
2.4.6.4	De inhoudingsplichtige betaalt loon uit vroegere dienstbetrekking door . . . . .	.66
2.4.7	De doorbetaaldloonregeling . . . . .	.66
2.4.8	Inhoudingsplicht voor artiesten en beroepssporters . . . . .	.68
2.5	Premieplicht voor de volksverzekeringen . . . . .	.69
2.5.1	De verzekerde is premieplichtig . . . . .	.69
2.5.2	Premieplicht en inhoudingsplicht . . . . .	.69
2.5.3	Anonieme werknemer . . . . .	.69
2.5.4	Vrijwillige verzekering . . . . .	.69
2.5.5	Gemoedsbezwaarden . . . . .	.70
2.6	Premieplicht voor de werknemersverzekeringen . . . . .	.70
2.6.1	Werknemers en werkgevers . . . . .	.70
2.6.2	Dienstbetrekking voor de werknemersverzekeringen . . . . .	.71
2.6.2.1	Dienstbetrekking leidt tot premieplicht . . . . .	.71
2.6.2.2	Directeuren-grootaandeelhouders . . . . .	.72
2.6.2.3	Schema dienstbetrekkingen . . . . .	.75
2.6.3	Premieplicht per werkgever . . . . .	.76
2.7	Bijdrageplicht voor de Zorgverzekeringswet . . . . .	.77
2.8	Internationaal . . . . .	.78
2.8.1	Uitgangspunten . . . . .	.78
2.8.2	Loonbelasting internationaal . . . . .	.79
2.8.2.1	De werknemer woont in het buitenland . . . . .	.79
2.8.2.2	Diplomaten . . . . .	.82
2.8.2.3	De niet in Nederland gevestigde inhoudingsplichtige . . . . .	.82
2.8.2.4	Belastingverdragen . . . . .	.84
2.8.2.5	De eenzijdige regeling . . . . .	.90
2.8.3	Premieheffing internationaal . . . . .	.91
2.8.3.1	Premie volksverzekeringen: de werknemer woont niet in Nederland . .	.91
2.8.3.2	Premies werknemersverzekeringen en Zvw . . . . .	.92
	<b>Hoofdstuk 3 – Loon: de maatstaf van heffing . . . . .</b>	<b>.95</b>
3.1	Inleiding . . . . .	.95
3.2	Het loonbegrip . . . . .	.95
3.2.1	Algemeen . . . . .	.95
3.2.2	Loon, belastbaar loon en tabelloon . . . . .	.106
3.2.3	Negatief loon . . . . .	.106
3.2.4	Bruteren . . . . .	.111
3.2.4.1	Niet verhalen van loonbelasting . . . . .	.111
3.2.4.2	Niet verhalen van premies werknemersverzekeringen en de bijdrage Zvw . . . . .	.113
3.2.5	Foaien en ander loon van derden . . . . .	.113
3.2.6	Loon uit tegenwoordige/vroegere dienstbetrekking . . . . .	.116
3.2.7	Loon en de pseudo-eindheffing . . . . .	.118
3.3	Loon in natura . . . . .	.118

3.3.1	Algemeen	118
3.3.2	De waardering van loon in natura	119
3.3.3	Aandelenopties	121
3.3.4	De ter beschikking gestelde auto	122
3.3.5	Werkplekvoorzieningen	127
3.3.5.1	Voorzieningen op de werkplek	127
3.3.5.2	Algemeen	128
3.3.5.3	Kleding	129
3.3.5.4	Consumpties	129
3.3.5.5	Maaltijden	129
3.3.5.6	Huisvesting en inwoning	130
3.3.5.7	Kinderopvang	130
3.3.6	OV-kaarten en dergelijke	130
3.3.7	Personeelsleningen	130
3.3.8	Dienstwoning	130
3.4	Aanspraken	131
3.4.1	Algemeen	131
3.4.2	De waardering van aanspraken	132
3.4.3	Aanspraken ingevolge ziektekostenregelingen	133
3.4.4	Uitkeringen ingevolge belaste aanspraken	134
3.5	Vrijgesteld loon	135
3.5.1	Samenhang van vrijstellingsbepalingen met het loonbegrip	135
3.5.2	'Grondslagversmallers'	136
3.5.3	Schadevergoedingen	137
3.5.4	Overlijdensuitkeringen	138
3.5.5	De fondsuitkeringenvrijstelling	139
3.5.6	De diensttijd-vrijstelling	141
3.5.7	Meewerkloon	142
3.5.8	Premies op grond van de Participatiewet	142
3.6	De gebruikelijkloonregeling	142
3.7	Het loon van artiesten en beroepssporters	147
3.8	Het loon als maatstaf voor de premie volksverzekeringen	148
3.9	Het loon als maatstaf voor de premieheffing werknemersverzekeringen	148
3.9.1	De hoofdregel	148
3.9.2	Uitzonderingen	148
3.9.3	Brutering voor de premieheffing werknemersverzekeringen	149
3.9.3.1	Niet verhalen van premies werknemersverzekeringen	149
3.9.3.2	Niet verhalen van loonbelasting	149
3.10	Het loon als maatstaf voor Zorgverzekeringswet	150
<b>Hoofdstuk 4 – Loon: het moment van genieten</b>		153
4.1	Inleiding	153
4.2	Het genietingsmoment	153
4.3	Vrijgestelde aanspraken	158
4.3.1	Systematiek van het vrijstellen van aanspraken	158
4.3.2	Aansprakenregime reguleert het moment van genieten	159
4.3.3	Samenloop van vrijgestelde aanspraken	160
4.3.4	Werknemersbijdragen voor vrijgestelde aanspraken	161

4.3.5	Pensioenaanspraken . . . . .	161
4.3.5.1	Algemeen . . . . .	161
4.3.5.2	Ouderdomspensioen . . . . .	165
4.3.5.3	Partnerpensioen . . . . .	169
4.3.5.4	Wezenpensioen . . . . .	170
4.3.5.5	40 1/2-deelnemingsjarenpensioen . . . . .	171
4.3.5.6	RVU-regelingen . . . . .	171
4.3.5.7	Arbeidsongeschiktheidspensioen . . . . .	172
4.3.5.8	Toegelaten verzekeraar . . . . .	173
4.3.5.9	Afkoop, vervreemden, tot zekerheid stellen en afzien van een pensioenrecht . . . . .	174
4.3.5.10	Rechtszekerheid . . . . .	176
4.3.5.11	Splitsen van een pensioenaanspraak . . . . .	176
4.3.5.12	Aanwijzen van pensioen . . . . .	176
4.3.6	Aanspraken op grond van socialeverzekeringswetten . . . . .	177
4.3.7	Soortgelijke aanspraken . . . . .	178
4.3.8	Aanspraken op ongevallenuitkeringen . . . . .	180
4.3.9	Aanspraken op uitkeringen en verstrekkingen bij einde dienstbetrekking . . . . .	181
4.3.10	Verlofaanspraken . . . . .	182
4.3.11	Door de Minister van Financiën aan te wijzen aanspraken . . . . .	182
4.3.12	Schema aanspraken . . . . .	183
4.4	Loon genieten op een ongebruikelijk tijdstip . . . . .	184
4.5	Enkele vraagstukken inzake het genieten van loon . . . . .	185
4.5.1	Het genieten van voorwaardelijk loon . . . . .	185
4.5.2	Voorschotten . . . . .	187
4.5.3	Het moment van bruteren . . . . .	188
4.5.4	Aandelenopties . . . . .	189
4.5.5	Bijzondere regels voor reiskostenvergoedingen . . . . .	189
4.5.6	Artiesten en beroepssporters . . . . .	190
4.6	Keuzeloon . . . . .	191
4.6.1	De principes van keuzeloon . . . . .	191
4.6.2	Keuzeloon en het moment van genieten . . . . .	192
4.6.3	Wat wordt als keuzeloon genoten? . . . . .	193
4.6.4	Keuzeloon en pensioen . . . . .	194
<b>Hoofdstuk 5 – Tarief en afdrachtverminderingen . . . . .</b>		<b>195</b>
5.1	Algemeen . . . . .	195
5.2	Tarief en wijze van berekenen loonbelasting en premie volksverzekeringen . . . . .	195
5.2.1	Tarief loonbelasting en premie volksverzekeringen . . . . .	195
5.2.2	De tabellen . . . . .	197
5.2.3	Het loontijdvak . . . . .	198
5.2.4	Bijzondere beloningen . . . . .	201
5.2.5	De loonheffingskorting . . . . .	202
5.2.6	Het anoniementarief . . . . .	203
5.2.7	Tarieven bij eindheffing . . . . .	204
5.3	Tarief en wijze van berekenen van de premies werknemersverzekeringen . . . . .	206
5.3.1	Algemeen . . . . .	206
5.3.2	De WW-premie . . . . .	206

5.3.3	De WIA-premie . . . . .	.208
5.3.4	Schema premies werknemersverzekeringen . . . . .	.210
5.3.5	Wijze van berekenen . . . . .	.210
5.3.6	Premiekortingen en premievrijstellingen . . . . .	.211
	5.3.6.1 Premiekorting oudere werknemers. . . . .	.211
	5.3.6.2 Overige kortingen en vrijstellingen . . . . .	.211
5.4	Tarief en wijze van berekenen van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet .212	
	5.4.1 Twee percentages . . . . .	.212
	5.4.2 Wijze van berekenen . . . . .	.212
5.5	Afdrachtverminderingen . . . . .	.212
	5.5.1 Systematiek . . . . .	.212
	5.5.2 Vermindering S&O . . . . .	.213
	5.5.3 Vermindering zeevaart . . . . .	.213
	<b>Hoofdstuk 6 – Wijze van heffen . . . . .</b>	<b>.215</b>
6.1	Inleiding . . . . .	.215
6.2	Inhouding van loonbelasting . . . . .	.216
	6.2.1 Het begrip inhouding . . . . .	.216
	6.2.2 Te veel ingehouden en/of afgedragen loonbelasting . . . . .	.218
	6.2.3 Te weinig ingehouden en/of afgedragen loonbelasting . . . . .	.219
	6.2.4 Het verhaalsrecht van de inhoudingsplichtige . . . . .	.223
6.3	Verplichtingen van de inhoudingsplichtige en de werknemer . . . . .	.225
	6.3.1 Verplichtingen van de inhoudingsplichtige . . . . .	.225
	6.3.2 Verplichtingen van de werknemer . . . . .	.229
6.4	Eindheffing . . . . .	.230
	6.4.1 Achtergrond en systematiek . . . . .	.230
	6.4.1.1 Geschiedenis en achtergrond . . . . .	.230
	6.4.1.2 Systematiek . . . . .	.230
	6.4.1.3 Limitatieve wettelijke opsomming . . . . .	.231
	6.4.2 Naheffing . . . . .	.232
	6.4.3 Tijdelijke knelpunten van ernstige aard . . . . .	.235
	6.4.4 Publiekrechtelijke uitkeringen . . . . .	.235
	6.4.5 Verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers . . . . .	.235
6.5	De werkkostenregeling . . . . .	.236
	6.5.1 Algemeen . . . . .	.236
	6.5.2 Het aanwijzen van vergoedingen en verstrekkingen . . . . .	.236
	6.5.3 Gerichte vrijstellingen . . . . .	.237
	6.5.3.1 Algemeen . . . . .	.237
	6.5.3.2 Vervoer . . . . .	.238
	6.5.3.3 Tijdelijk verblijf . . . . .	.239
	6.5.3.4 Onderhoud en verbetering kennis . . . . .	.240
	6.5.3.5 Opleiding en studie . . . . .	.241
	6.5.3.6 Extraterritoriale kosten/30%-regeling . . . . .	.241
	6.5.3.7 Verhuiskosten . . . . .	.245
	6.5.3.8 Gereedschap en ict-middelen . . . . .	.245
	6.5.3.9 Voorzieningen op de werkplek . . . . .	.246
	6.5.3.10 Producten uit eigen bedrijf . . . . .	.246
	6.5.3.11 Vaste kostenvergoedingen . . . . .	.247

6.5.4	Vroegere dienstbetrekking . . . . .	249
6.5.5	Geen eindheffing over 1,2% van de loonsom. . . . .	249
	6.5.5.1 De 1,2%-toets . . . . .	249
	6.5.5.2 De concernregeling . . . . .	250
	6.5.5.3 Loon uit vroegere dienstbetrekking en eigen bijdragen . . . . .	250
6.5.6	Keuze van de werkgever . . . . .	250
6.5.7	Voorbeelden aan te wijzen vergoedingen en verstrekkingen . . . . .	251
6.6	Pseudo-eindheffing . . . . .	251
	6.6.1 Algemeen . . . . .	251
	6.6.2 De RVU-heffing . . . . .	252
	6.6.3 De heffing op excessieve vertrekvergoedingen . . . . .	254
6.7	Aansprakelijkheid . . . . .	256
6.7.1	Aansprakelijkheid algemeen. . . . .	256
6.7.2	Ketenaansprakelijkheid . . . . .	258
	6.7.2.1 Inhoud en omvang ketenaansprakelijkheid . . . . .	258
	6.7.2.2 Aannemer in de zin van de ketenaansprakelijkheid . . . . .	259
	6.7.2.3 De keten . . . . .	261
	6.7.2.4 Vrijwaring en risicobeperking . . . . .	262
6.7.3	Inleenaansprakelijkheid . . . . .	264
	6.7.3.1 Inhoud en omvang inleenaansprakelijkheid . . . . .	264
	6.7.3.2 In- en doorlenen . . . . .	265
	6.7.3.3 Vrijwaring en risicobeperking . . . . .	266
6.7.4	Bestuurdersaansprakelijkheid. . . . .	267
	6.7.4.1 Inhoud en omvang bestuurdersaansprakelijkheid. . . . .	267
	6.7.4.2 De melding betalingsonmacht. . . . .	268
	6.7.4.3 Aansprakelijkheidsschulden . . . . .	271
	6.7.4.4 Verjaring . . . . .	271
6.8	Artiesten en beroepssporters . . . . .	272
6.9	De wijze van heffen van de premie volksverzekeringen . . . . .	272
6.10	De wijze van heffen van de premies werknemersverzekeringen . . . . .	273
	6.10.1 Algemeen . . . . .	273
	6.10.2 Doorbetaaldloonregeling . . . . .	273
	6.10.3 Rechtsgang . . . . .	274
	6.10.4 Naheffing en (pseudo-)eindheffing. . . . .	274
	6.10.5 Invordering . . . . .	275
6.11	De wijze van heffen van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. . . . .	275
	6.11.1 Algemeen . . . . .	275
	6.11.2 Naheffing en (pseudo-)eindheffing. . . . .	275
	6.11.3 Invordering . . . . .	276
	<b>Bijlage I – De regels van de loonheffingen. . . . .</b>	<b>277</b>
	<b>Bijlage Ia – Artikelenregister Wet op de loonbelasting 1964 . . . . .</b>	<b>279</b>
	<b>Bijlage Ib – Artikelenregister Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 . . . . .</b>	<b>289</b>
	<b>Bijlage Ic – Artikelenregister Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 . . . . .</b>	<b>291</b>

<b>Bijlage Id – Artikelenregister Wet financiering sociale verzekeringen . . . . .</b>	<b>295</b>
<b>Bijlage Ie – Artikelenregister Besluit Wet financiering sociale verzekeringen . . . . .</b>	<b>301</b>
<b>Bijlage If – Artikelenregister Regeling Wet financiering sociale verzekeringen . . . . .</b>	<b>303</b>
<b>Bijlage II – Besluitenlijst . . . . .</b>	<b>307</b>
<b>Bijlage III – Jurisprudentielijst . . . . .</b>	<b>311</b>
<b>Bijlage IV – Literatuurlijst . . . . .</b>	<b>323</b>
<b>Bijlage V – Punten van discussie . . . . .</b>	<b>327</b>