

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-grotoaandehouder (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	53
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	109
	Verdieping VPS	111
5.4	Vindplaatsen in de wet	111
5.5	Naslagwerken	113
5.6	De artiesten- en beroepssportersregeling	114
5.7	De inhoudingsplichtigenverklaring	115
5.8	A-topsporters	116
5.9	Meewerkende kinderen	116
5.10	Studenten- en scholierenregeling	117
5.11	Doorbetaaldloonregeling	118

6	Wat behoort tot het loon?	119
6.1	Ruim loonbegrip	120
6.2	Loon in geld	122
6.3	Loon in natura	125
6.4	Loon in de vorm van aanspraken	127
6.5	Uniform loonbegrip	128
6.6	Vergoedingen en verstrekkingen	130
6.7	Vaste kostenvergoeding	133
6.8	Negatief loon	134
6.9	Tabellen en VCR-methode	135
6.10	Overzicht loon	136
	Verdieping VPS	137
6.11	De loonbegrippen	137
6.12	Het moment van belasten	138
6.13	Bruteren	139
6.14	Samenvoeging van loon	139
6.15	Aandelenopties	140
6.16	Ontslag en een gouden handdruk	140
6.17	Aanspraken en uitkeringen bij overlijden	142
6.18	Foioen	144
6.19	Fictief loon	144
7	Werkkostenregeling	145
7.1	Algemene aspecten werkkostenregeling	146
7.1.1	Vrije ruimte	146
7.1.2	Vereenvoudiging	148
7.1.3	Vrijstellingen	148
7.1.4	Eindheffing	149
7.2	Vrije ruimte	149
7.2.1	Vrije ruimte	149
7.2.2	Fiscale loonsom	150
7.2.3	Niet aangewezen vergoedingen en verstrekkingen	150
7.2.4	Toewijzen	151
7.2.5	Loon uit tegenwoordige dienstbetrekking	152
7.3	Vergoedingen en verstrekkingen	153

7.4 Fiscale vrijstellingen	154
7.4.1 Intermediaire kosten	154
7.4.2 Gerichte vrijstellingen	155
7.4.3 Nihilwaardering	157
7.4.4 Waardering lager dan WEV	159
7.4.5 Vrijgestelde aanspraken	160
7.5 Vaste kostenvergoedingen en cafetariaregelingen	160
7.6 Loon in natura	161
7.6.1 Waarde in het economisch verkeer	161
7.6.2 Producten eigen bedrijf	161
7.7 Cafetariaregeling	162
7.8 Gebruik vrije ruimte	163
7.9 Werkruimte thuis	163
7.10 Ambulante werknemers	164
7.11 Begrip werkplek	165
7.12 Onbelaste voorzieningen onder ‘noodzakelijkheids criterium’	166
7.13 Toepassen werkkostenregeling	167
7.14 Administratieve organisatie	167
7.15 Samenvatting werkkostenregeling	169
Verdieping VPS	171
7.16 Algemene aspecten	171
7.17 Werkkostenregeling en het buitenland	172
7.18 Internationale aspecten	172
7.18.1 Loon deels in Nederland belast	172
7.18.2 Werkgever in buitenland	173
7.19 Aanpassen arbeidsvoorwaarden	174
<hr/>	
8 Vergoedingen en verstrekkingen	175
8.1 Vergoedingen en verstrekkingen algemeen	176
8.2 Wonen	177
8.3 Verhuiskosten	177
8.4 Reiskostenvergoeding	178
8.4.1 Algemeen	178
8.4.2 Onbelaste vergoeding zakelijke kilometers	178
8.4.3 Vaste reiskostenvergoeding	179
8.4.4 Saldering onder- en bovenmatige vergoedingen	181
8.4.5 Administratieve voorwaarden	181

8.5	Openbaar vervoer	182
8.5.1	Vergoeden van OV-kosten	182
8.5.2	Verstrekken van vervoersbewijzen	183
8.5.3	Reisaf trek inkomstenbelasting	184
8.6	Auto van de zaak	184
8.6.1	Ter beschikking stellen	185
8.6.2	Autokostenforfait	185
8.6.3	Autokostenforfait bij méér dan 500 privékilometers	187
8.6.4	Cataloguswaarde	190
8.6.5	Eigen bijdrage	191
8.6.6	Wachtdienstregeling	191
8.6.7	Autodealers	192
8.6.8	Bestelauto	192
8.6.9	Verwerking loonaangifte	194
8.7	Parkeergelegenheid	195
8.8	Verkeersboetes	195
8.9	Carpoolregeling	196
8.10	Fiets	197
8.11	Maaltijden	198
8.11.1	Maaltijdenregeling	198
8.11.2	Kantineregeling	200
8.12	Consumpties	200
8.13	Werkkleding	201
8.14	Representatie	202
8.15	Vakliteratuur en cursussen	202
8.16	Telefoon en internet	203
8.17	Thuiswerken	204
8.18	Computers	205
8.19	Personeelsleningen	205
8.20	Bedrijfsfitness	206
8.21	Dienstjubilea	207
8.22	Premies ongevallenverzekering, uitkeringen bij overlijden en invaliditeit	208
8.23	Outplacementtraject	209
8.24	Apparatuur en gereedschap	209
8.25	Fondsen	210
8.26	Scholing	211
8.27	Arbovoorzieningen	212
8.28	Schadevergoedingen	213
8.29	Pensioen	214
8.30	Overzicht vergoedingen en verstrekkingen	217

Verdieping VPS	220
8.31 Wetgeving rond vergoedingen en verstrekkingen	220
8.32 Pensioen	220
8.33 Wet- en regelgeving pensioen	226
8.34 Flexibilisering pensioenregeling	226
8.35 Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen	229
8.36 Overige aspecten pensioenen	230
<hr/>	
9 Tabellen en heffingskortingen	231
9.1 Inleiding tabellen loonheffing	232
9.2 Gezamenlijk tarief	233
9.2.1 Loonheffing	233
9.2.2 Speciale tabellen	233
9.3 De heffingskortingen	233
9.3.1 Heffingskortingen	233
9.3.2 Via de loonheffing	234
9.4 De tabellen voor de loonbelasting / premies volksverzekeringen	237
9.4.1 Tegenwoordige en vroegere dienstbetrekking	237
9.4.2 De tijdvaktabellen	239
9.4.3 Bijzondere groepen werknemers	240
9.5 De tabellen voor bijzondere beloningen	241
9.5.1 Bijzondere beloningen	241
9.5.2 Lager percentage	241
9.5.3 Tijdvaktabel of tabel bijzondere beloningen	241
9.5.4 Provisie	242
9.5.5 Afwijkende situaties	243
9.5.6 Bruteren	243
9.5.7 Hogere bedragen inhouden	243
9.6 Loonheffing voor rekening van de werkgever	243
9.7 Overzicht tabellen en loonheffingskortingen	244
 Verdieping VPS	 245
9.8 Systematiek loonheffingstabellen	245
9.9 Meer wetsartikelen	247
9.10 Artiesten, beroepssporters en buitenlandse gezelschappen	248
9.11 Bijzondere situaties	250
9.12 Verschillende tijdvakken	251
9.13 Onderdelen heffingskorting	251
9.14 Loonalmanak	252

10	Eindheffing, afdrachtverminderingen en WTL	253
10.1	Eindheffing	254
10.1.1	Bijzonderheden	254
10.1.2	Eindheffing is verplicht	255
10.1.3	Eindheffing is toegestaan	255
10.1.4	Tarieven bij eindheffing	256
10.1.5	Aangiftetermijn eindheffing werkkostenregeling (WKR)	258
10.2	Afdrachtverminderingen	258
10.2.1	Soorten afdrachtverminderingen	258
10.2.2	Doelgroep afdrachtverminderingen	259
10.2.3	Het loon voor afdrachtverminderingen	259
10.2.4	Verrekening in de loonaangifte	260
10.2.5	De afdrachtvermindering S&O-werk	261
10.2.6	De afdrachtvermindering zeevaart	263
10.2.7	Samenloop	264
10.3	Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl)	264
10.3.1	De loonkostenvoordelen	264
10.4	Overzicht eindheffing, afdrachtverminderingen en Wtl	269
	Verdieping VPS	270
10.5	Eindheffing in de Wet LB	270
10.5.1	Wet- en regelgeving	270
10.5.2	Naslagwerken	270
10.5.3	Pseudo-eindheffingen	271
10.6	De afdrachtverminderingen	273
10.6.1	De wettelijke regeling	273
10.6.2	De loonaangifte	273
10.7	Wtl	274

11	Als zaken niet in orde zijn	275
11.1	De correctieverplichting	276
11.2	Het boetestelsel	276
11.2.1	Verzuimboete	276
11.2.2	Vergrijpboete	277
11.2.3	Vergrijpboete na verzuimboete	278
11.2.4	Correctie op eigen initiatief	278
11.2.5	Belastingrente en invorderingsrente	278
11.3	De naheffingsaanslag	279
11.3.1	Overzicht naheffingsaanslag	279
11.3.2	Verhaalsrecht van de inhoudingsplichtige	279
11.3.3	Naheffingsaanslag opgelegd aan de werknemer	280
11.3.4	Twee situaties bij naheffing	280
11.4	Aansprakelijkheid	281
11.4.1	Ketenaansprakelijkheid	281
11.4.2	Inlenersaansprakelijkheid	282
11.4.3	Bestuurdersaansprakelijkheid	283
11.4.4	Bezwaar tegen een aansprakelijkheidstelling	284
11.5	Overzicht maatregelen Belastingdienst	284
	Verdieping VPS	285
11.6	Belastingrente	285
11.6.1	Drie mogelijkheden	285
11.6.2	Over welk bedrag?	285
11.6.3	Het rentepercentage	286
11.7	Algemene wet inzake rijksbelastingen	286
11.8	Uitvoeringsregeling Algemene wet inzake rijksbelastingen	287
11.9	Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst	287
11.10	Invordering	288
11.11	Invorderingswet 1990	290
11.12	Uitvoeringsbesluit Invorderingswet	290
11.13	Uitvoeringsregeling Invorderingswet	290
11.14	Overige bronnen	291
11.15	Overzicht	291

12	In bezwaar gaan	293
12.1	Bezwaar	294
12.1.1	Bezwaar aantekenen	294
12.1.2	Voorbeelden van bezwaar	294
12.1.3	Bezwaarprocedure	295
12.1.4	Ambtshalve herziening	296
12.1.5	Uitstel van betaling	296
12.1.6	Hoorzitting	296
12.1.7	Uitspraak	297
12.1.8	Rechtsbijstand	297
12.1.9	Dwangsom	298
12.1.10	Overzicht bezwaarprocedure	298
	Verdieping VPS	299
12.2	Beroep	299
12.2.1	In beroep gaan	299
12.2.2	Terechzitting	299
12.3	Hoger beroep en cassatie	300
12.4	Voorlopige voorziening	300
12.5	Wettelijke rente	300
12.6	Mediation	301
12.7	Klachten	301
12.7.1	Een klacht indienen	301
12.7.2	Informeel en formeel afhandeling	301
12.7.3	Hoorzitting	302
12.7.4	Nationale ombudsman	302
12.8	Naslagwerken	302
12.9	Zon- en feestdagen	303
12.10	Overslaan van bezwaar	303
12.11	Overslaan van hoger beroep	304
12.12	Geen automatisch uitstel	304
12.13	Vertegenwoordiging	304
12.14	Overzicht klachten, bezwaar en beroep	305

13	Internationale arbeid	307
13.1	Wonen en/of werken in buitenland	308
13.2	Werknemers die wonen in Nederland en werken in het buitenland	308
13.3	Werknemers die wonen in het buitenland en werken in Nederland	309
13.4	Werknemers die wonen en werken in het buitenland	310
13.5	De 30%-regeling	311
13.6	Wonen in Nederland, werken in het buitenland	318
13.7	Wonen in buitenland, werken in Nederland	319
	Verdieping VPS	320
13.8	Grensoverschrijdende arbeid	320
13.8.1	Werknemer	320
13.8.2	Geen werknemer	321
13.8.3	Ontbreken inhoudingsplichtige	321
13.8.4	Woonplaats	322
13.8.5	Belastingverdragen	322
13.8.6	Vaste inrichting en vaste vertegenwoordiger	324
13.8.7	Detachering	325
13.8.8	Aanwijzing buitenlandse pensioenregeling	325
13.8.9	Nederlander uitgezonden naar buitenland	326
13.8.10	Werknemers vanuit het buitenland werkzaam in Nederland	330
13.8.11	Vanuit het buitenland naar een ander land	331
13.8.12	Sociale zekerheid	332
13.8.13	30%-regeling	335
13.8.14	Salary split	335
13.8.15	Grensarbeiders	337
14	Inkomstenbelasting	339
14.1	De heffing van inkomstenbelasting	340
14.2	Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	341
14.3	Belastbare winst uit onderneming	342
14.4	Belastbaar loon	347
14.5	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	348
14.6	Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	350
14.7	Belastbare inkomsten uit eigen woning	351
14.8	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	352
14.9	Persoonsgebonden aftrek	353
14.10	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	355
14.11	Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	355
14.12	Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	356

14.13	Fiscaal partnerschap	359
14.14	Verzamelinkomen	360
14.15	Heffingskortingen	361
14.16	Wijze van heffing	362
<hr/>		
15	Examentraining	363
<hr/>		
	Bijlagen	365
BIJLAGE 1	Examenprogramma VPS Loonheffingen niveau 5	367
BIJLAGE 2	Witte tabellen	369
	Bijlage 2a Witte dagtabel 2026	370
	Bijlage 2b Witte maandtabel 2026	400
	Bijlage 2c Witte kwartaaltabel 2026	430
	Bijlage 2d Witte tabel bijzondere beloningen 2026	460
BIJLAGE 3	Groene tabellen	461
	Bijlage 3a Groene maandtabel 2026	462
	Bijlage 3b Groene tabel bijzondere beloningen 2026	492
<hr/>		
	Index	493