**Opdracht 3.1**

Over het loon dat je ontvangt betaal je loonheffing: belastingen en sociale premies. De loonheffing in een land bedraagt 30% van het loon en wordt op voorhand door de werkgever ingehouden. Wat je ontvangt is niet het brutoloon maar het nettoloon ( dat is brutoloon min de loonheffing). Op het einde van het jaar wordt nagegaan of de loonheffing juist was. Als je teveel loonheffing hebt betaald kun je dat terugvorderen, heb je te weinig betaald dan moet je alsnog betalen.

Maar let op: iedere belastingplichtige krijgt een algemene heffingskorting van € 2.000 en zij die werken krijgen een extra heffingskorting van € 1.500.

Hugo werkte van januari tot en met augustus fulltime en verdiende daarmee € 2.000 bruto per maand. Sinds september studeert Hugo en werkt hij nog maar 15 uur per week. Zijn brutoloon bedraagt nu € 800 per maand. Maandelijks is er telkens € 400 aan loonheffing ingehouden door zijn baas.

a. Bereken de ingehouden loonheffing op jaarbasis.

b. Bereken de totale loonheffing die Hugo moet betalen.

c. Hoeveel loonheffing kan Hugo terugvorderen?

d. Hoeveel loonheffing betaalt Hugo gemiddeld?

**Opdracht 3.2**

Pieter de Graaf werkt en heeft een inkomen van € 40.000. Hij heeft € 2.000 aan aftrekposten.

De inkomensheffing heeft 2 schijven:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **schijf** | **omvang schijf** | **percentage inkomensheffing** |
| 1 | € 68.507 | 37,1% |
| 2 | rest van het inkomen | 49,5% |

De algemene heffingskorting bedraagt € 1.990.  
De arbeidskorting bedraagt € 1.385.

a. Bereken de inkomensheffing van Pieter de Graaf.

b. Bereken het gemiddeld tarief van Pieter de Graaf.

c. Wat is het marginaal tarief van Pieter de Graaf?

d. Verklaar waarom het schijventarief een progressief systeem is.

Paul, de broer van Pieter heeft een eigen bedrijf en een bruto inkomen van € 95.000. Hij woont in een riante villa waarop een hypotheek rust van € 250.000. Over de hypotheeklening betaalt hij 5% rente. De fiscus rekent een huurwaardeforfait van € 900 per jaar: dit wil zeggen dat hij die € 900 bij zijn bruto inkomen moet optellen. Paul reist veel voor zijn werk en heeft daarmee een aftrekpost van € 3.500 per jaar. Verder gaf hij € 2.400 uit aan bijscholing.

e. Bereken de inkomensheffing van Paul.

f. Bereken de inkomstenbelasting in procenten van het inkomen van Paul.

Stel dat de algemene heffingskorting van € 1.990 wordt verhoogd naar € 2.090.

g. Maakt dit het absolute verschil tussen de netto-inkomens van Pieter en Paul groter of kleiner, of blijft dit gelijk?

h. Is deze maatregel nivellerend of juist niet? Verklaar het antwoord.

**Uitwerking opdracht 3.1**

a. 12 × € 400 = € 4.800.

b. Loon januari t/m augustus → 8 × € 2.000 = € 16.000

Loon van september t/m december → 4 × € 800 = € 3.200

Totaal loon € 16.000 = € 3.200 = € 19.200

Loonheffing 30% × 19.200 = € 5.760

eraf de kortingen → € 5.760 - € 3.500 = € 2.260.

c. € 4.800 - € 2.260 = € 2.540.

d. (2.260/19.200) × 100% = 11,8%.

**Uitwerking opdracht 3.2**

a. Inkomen 40.000

aftrekposten –2.000

belastbaar inkomen 38.000

1e schijf 38.000 inkomensheffing: 38.000 × 0,371 = 14.098

heffingskortingen: 1.990 + 1.385 = 3.375 → – 3.375

Totaal inkomensheffing € 10.723

b. (10.723/40.000) × 100% = 26,8%

c. 37,1%

d. Naarmate het inkomen stijgt betaal je verhoudingsgewijs meer inkomensheffing.  
Hoe hoger het inkomen hoe hoger het gemiddeld heffingstarief.

e. Aan rente betaalt Paul: 250.000 × 5% = € 12.500.

Zijn totale aftrekpost bedraagt bijgevolg: 12.500 + 3.500 + 2.400 = € 18.400.

Inkomen 95.000

bijtelling (huurwaarde) 900

aftrekposten –18.400

belastbaar inkomen 77.500

1e schijf – 68.507 inkomensheffing: 68.507 × 0,371 = 25.416

resteert 8.993 inkomensheffing:8.993 × 0,495 = 4.451

Totaal 29.867

heffingskortingen: 1.990 + 1.385 = 3.375 → – 3.375

Totaal inkomensheffing = € 26.492

f. In procenten van zijn inkomen is dat: (26.492 / 95.000) × 100% = 27,9%.

g. Het absolute verschil blijft gelijk.

h. Nivellerend, de verhouding tussen de netto inkomens van Pieter en Paul wordt kleiner (€ 100 euro heffing minder op een lager inkomen is relatief hoger dan € 100 minder heffing op een hoger tarief).