

Figuur 7 Bruto-netto traject van werknemer, zelfstandig ib ondernemer en dga bij een inkomen van 50.000 euro in 2019.¹³⁶

	Werknemer	IB-ondernemer	DGA
Tot. werkgeverslasten of winst	€ 64.409	€ 64.409	€ 64.409
Pensioen- en VUT-premie werkgever	€ 3.665		
AWf-premie (werkloosheid)	€ 1.714		
WGF-premie (werkloosheid)	€ 367		
AoF-premie (arbeidsongeschiktheid)	€ 3.904		
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	€ 3.309		
Reservering loondoorbetaling bij ziekte	€ 1.450		
Lage inkomensvoordeel	€ 0		
DGA: gedeelte winst (box 2)			€ 8.979
Bruto inkomen	€ 50.000	€ 64.409	€ 55.430
Zelfstandigenaftrek	€ 0	-€ 7.280	€ 0
Mkb-winstvrijstelling	€ 0	-€ 7.998	€ 0
Overige aftrekposten	€ 0	€ 0	€ 0
Pensioen- en VUT-premie werknemer	-€ 2.390	-€ 6.055	-€ 6.055
Arbeidsongeschiktheidsverzekering		-€ 3.904	-€ 3.904
Belastbaar inkomen	€ 47.610	€ 39.171	€ 45.471
Inkomstenbelasting schijf 1	€ 1.835	€ 1.835	€ 1.835
Premies volksverzekeringen schijf 1	€ 5.636	€ 5.636	€ 5.636
Inkomstenbelasting schijf 2	€ 1.454	€ 1.454	€ 1.454
Premies volksverzekeringen schijf 2	€ 3.848	€ 3.848	€ 3.848
Inkomstenbelasting schijf 3	€ 5.071	€ 1.856	€ 4.256
Totaal IB + PVV	€ 17.844	€ 14.629	€ 17.029
Algemene heffingskorting	€ 1.076	€ 1.510	€ 1.186
Arbeidskorting	€ 2.586	€ 1.578	€ 2.117
Totaal kortingen	€ 3.662	€ 3.088	€ 3.303
Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW (ZZP)		€ 2.233	€ 2.592
Vennootschapsbelasting			€ 1.706
Aanmerkelijk belang-heffing (box 2)			€ 1.818
Totaal overige belastingen	€ 0	€ 2.233	€ 6.116
Netto inkomen voor toeslagen	€ 33.428	€ 40.676	€ 34.607

Uit bovenstaande cijfers blijkt dat de juridische vorm waarin arbeid wordt verricht forse impact kan hebben op het netto-inkomen, zelfs indien een zelfstandige zich verzekert voor arbeidsongeschiktheid en spaart voor een pensioen. Dit betekent in de praktijk dat deze verschillen veelal groter zijn, omdat zelfstandigen zich beperkt verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid en/of aanvullend pensioen opbouwen. De keuze om zelfstandige te worden wordt uiteraard niet alleen door de beschikbaarheid van fiscale voordelen bepaald.¹³⁷ Het is echter duidelijk dat deze voordelen aanzienlijke druk geven op de vorm waarin arbeid wordt aangeboden, zeker in combinatie met beperkte handhaving van de afbakening.

¹³⁶ Cijfers Ministerie van Financiën (2019). Bij de berekeningen is ervan uitgegaan dat de winst van de ib-ondernemer of dga gelijk is aan de totale werkgeverslasten van de werknemer. De cijfers gaan uit van een alleenstaande persoon, zonder kinderen, persoonsgebonden aftrekposten en huurtoeslag. Aangenomen is dat de dga de volledige winst uitkeert. Zie ook onder andere: IBO Zelfstandigen Zonder Personeel, Ministerie van Financiën (2015) en Input to the Netherlands Independent Commission on the Regulation of Work, OESO (2019).

¹³⁷ Zie bijvoorbeeld: IBO Zelfstandigen Zonder Personeel, Ministerie van Financiën (2015) en Macro Economische Verkenning, CPB (2017).