**Hoofdstuk 4. Inkomen en belasting**

**4.1 Klaar met de opleiding**

Als je in loondienst werkt, ontvang je loon of salaris. Ben je eigen baas dan ontvang je winst. Loon en winst zijn vormen van inkomen. Over je inkomen moet je premies en belasting betalen. Premies verzekeren jou tegen financiële gevolgen van onverwachte gebeurtenissen (bv. werkloosheid).

**4.2 In loondienst**

Om aan een baan te komen, bied je je aan op de arbeidsmarkt. De arbeidsmarkt is een plaats waar vragers naar een aanbieders van arbeid elkaar ontmoeten. Het is een abstracte markt: geen aanwijsbare plaats waar aanbieders en vragers elkaar ontmoeten.

De totale vraag naar arbeid bestaat uit twee delen: een vraag waarin al is voorzien en een openstaande vraag. Tot de voorziene vraag behoort iedereen die werkt (werknemers en zelfstandigen). De openstaande vraag bestaat uit de vacatures.

Het aanbod van arbeid bestaat uit iedereen die kan en wil werken (arbeidsparticipanten of de beroepsbevolking). Het aanbod kan je ook opdelen in de werkende en werklozen. Werkenden zijn werkzaam in loondienst of zelfstandig, werklozen zijn opzoek naar werk.

Als je solliciteert naar een ban zal de werkgever letten op het menselijk kapitaal kan een werknemer kan inbrengen. Deze gegevens staan vermeld in het curriculum vitae (cv), een beschrijving van de levensloop.

Voor veel banen geldt dat de belangrijkste arbeidsvoorwaarden al zijn vastgelegd in een collectieve arbeidsovereenkomst (cao) zoals loon en werktijden.

Werkgeversbonden onderhandelen daarover met werknemersbonden (vakbonden).

Vakbonden streven via onderhandelingen een acties naar goede arbeidsvoorwaarden voor de merknemers. Het behoud / verbetering van de koopkracht speelt daarbij een grote rol. Om de koopkracht op peil te houden verlangen de vakbonden een compensatie voor de prijsstijging. Om koopkracht veranderingen te berekenen gebruik je indexcijfers. Dit is een verhoudingsgetal, waarbij de omvang van een grootheid in de uitgangssituatie op 100 wordt gesteld.

De koopkracht van het loon noemen we het reëel loon. Het nominaal loon is het loon uitgedrukt in geld.

**4.3 Eigen baas**

Om een eigen bedrijf te beginnen moet je kapitaalgoederen aanschaffen, dit noemen we investeren. Om deze goederen aan te schaffen is kapitaal nodig. Dit kan je eigen kapitaal zijn (eigen vermogen) of geleend kapitaal (vreemd vermogen).

Je kan produceren door productiefactoren te combineren.

**Productiefactoren Beloning**

Natuur → Pacht / huur

Arbeid → Loon

Kapitaal → Rente

Ondernemerschap → Winst +

-------------

Bruto binnenlandsproduct

**4.4 De inkomensheffing**

Werkt levert een beloning of inkomen op. Je kunt niet volledig over loon, winst, rente, huur of pacht beschikken, want je moet een gedeelte aan de overheid afdragen.

Op de loonstrook staat de loonheffing. De ingehouden loonheffing bestaat uit twee delen, de loonbelasting en de premie volksverzekeringen.

*Inkomensheffing berekenen*

Bruto inkomen

Aftrekbare lasten -

Belastbare inkomen

‘Schijventarief’ -

Heffing volgens schijven

Heffingskorting -

Te betalen heffing

Voor de overheid is de loonheffing een belangrijke inkomstenbron. De overheid past bij de belastingheffing een aantal beginselen toe. Een daarvan is het draagkrachtbeginsel: hogere inkomens moeten in verhouding meer belasting afdragen dan lagere inkomens. Dit wordt bereikt met een progressief belastingstelsel. Hogere inkomens betalen een hoger percentage, er wordt genivelleerd.

Met de gemiddelde heffingsdruk reken je uit hoeveel procent van het inkomen ieder moet afdragen.

Onder het marginaal tarief of marginale druk verstaan we het aantal procent heffing dat je moet betalen over het extra verdiende inkomen. De gemiddelde belasting druk stijgt als het inkomen toeneemt.

De inkomensheffing bestaat uit belastingen en premies voor de volksverzekeringen. De premies zijn bv de Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene Nabestaandewet (Anw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ).

De belastingen die de overheid int, vormen de algemene middelen. De belastingbetaler weet niet waar de afgestane belasting naar toe gaat, de premies hebben wel een duidelijke bestemming.

**4.5 Vermogensrendementsheffing**

Met vermogen kan inkomen worden verdiend (rente, winst, huur, pacht).

Ook over het inkomen uit vermogen wordt belasting geheven. Dit heeft vermogensrendementsheffing. Het heffingstarief is 30%, over een fictief percentage van 4%.

**4.6 De herverdeling door de overheid**

De inkomens die worden verdiend in het productieproces zijn loon, winst, huur, rente en pacht. Elke van deze inkomens is een beloning voor het beschikbaar stellen van een productiefactor. Deze inkomens die worden verdiend door bij de te dragen aan het productieproces nomen we de primaire inkomens.

Het inkomen dat iemand overhoudt nadat de overheid heeft genomen en gegeven, noemen het secundair of besteedbaar inkomen.

Sociale uitkeringen worden ook wel overdrachtsinkomens genoemd.

**Hoofdstuk 5. Gezin**

**5.1 Het speelkwartier**

De periode van het 25e tot het 30e levens jaar word ook wel 'het speelkwartier van het leven' genoemd. Mensen zijn bezig een met het opbouwen van een carrière, ze hebben weinig verantwoordelijkheid, zorgtaken of financiële verplichtingen en ouders zijn nog niet hulpbehoevend.

Het speelkwartier is afgelopen als er belangrijke keuzes gemaakt moeten worden (kinderen, huis kopen).

**5.2 Koophuis of huurhuis?**

Een huis kopen is een ingewikkelde transactie. Er moet informatie gewonnen worden om tot een verantwoordelijke beslissing te komen. Het kopen van een huis heeft langdurende en strekkende gevolgen. Wie heeft gespaard, kan een deel van de aankoopprijs zelf betalen. Meestal wordt een hypothecaire lening afgesloten. Een hypothecaire lening of hypotheeklening is een geldlening met een lange kooptijd, die je sluit met een onroerend goed als onderpand. Een onderpand verkleint het risico voor de verstrekker van de lening. Om het risico nog meer te verkleinen zal bij het afsluiten van een hypotheek de gegevens over het inkomen en de vermogenspositie van de klant moeten worden gegeven.

Het huren van een woning brengt minder risico's mee. Daar staat tegenover dat de huur niet aftrekbaar is van de inkomenstenbelasting. Ook wordt er niet gespaard.

De koper heeft hogere kosten voor onderhoud, en moet onroerend zaakbelasting (OZB) betalen.

De prijzen kunnen zo sterk dalen dat de waarde van het huis kleiner is dan de hypotheek die er op rust. Het huis staat 'onder water'.

Als je een huis koopt, vindt er een ruiltransactie plaats. Er wordt een geldvergoeding gegeven als tegenprestatie. Alle inspanning om tot een koop te komen, vallen onder transactiekosten, kosten die verboden zijn met de ruil. Zo ook de kosten van de makelaar (helpt bij het zoeken en onderhandelingen) en van de notaris (zorgt dat regels worden gevolgd, en dat de koopsom wordt overgemaakt).

**5.3 Taakverdeling in de huishouding**

De gezinsfase is de fase waarin mensen verantwoordelijkheid dragen voor opgroeiende kinderen, tussen het 30 e en 55e levensjaar (ook wel 'spitsuur van het leven'). Er is minder tijd en inkomen, er komen meer zorgtaken bij.

Tijd heeft een prijs. Hoe hoger de prijs van tijd is, hoe aantrekkelijker het is om tijdwinst te boeken door tijdsbesparende producten aan te schaffen.

De overheid stimuleer het combinatiemodel, baan en privé worden gecombineerd. Iedereen heeft het wettelijk recht om deeltijd te werken. De overheid wil de mogelijkheid geven werk en privé te combineren en daarnaast de economische zelfstandigheid van vrouwen te bevorderen. Dat vrouwen toch minder gaan werken als ze kinderen krijgen heeft te maken met de geldelijke opofferingskosten. Hoe hoger het inkomen, des te hoger de opofferingskosten van korter werken.

Om het huishoudelijk werk te verdelen kijk je naar voorkeuren en handigheid. De persoon met de laagste opofferingskosten van een activiteit heeft een comparatief voordeel bij het uitvoeren van die activiteit. Bij de beste verdeling zetten we personen in bij taken waar hun opofferingskosten het laagst zijn. Ook moet je letten op de randvoorwaarden.

**5.4 Stoppen met werken?**

Zijn kinderen uit huis, dan breekt een nieuwe fase aan. De meeste mensen werken door tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Sommigen gaan met pre-pensioen, dit heeft als nadeel dat het pensioen uiteindelijk lager is en de tijd tot de AOW-leeftijd moet worden overbrugd. De overheid moedigt werken aan, het wil je arbeidsparticipatie onder ouderen verhogen.

**Hoofdstuk 6. De oude dag**

**6.1 De AOW**De zorg voor ouderen werd in de naoorlogse jaren steeds minder een verantwoordelijkheid voor de familie. Het kabinet Drees zorgde ervoor dat alle mensen van 65 jaar en ouder voortaan een AOW-uitkering kregen op het bestaansminimum. De rechten worden opgebouwd van 15 0 67 jaar: twee procent per jaar dat iemand in Nederland woont. Het sociaal minimum is 70% van het minimumloon. Voor samenwonende/gehuwden is het 100% van het minimumloon.

Er zijn twee mogelijkheden om de benodigde premies binnen te krijgen.

* Het **kapitaalsdekkingsstelsel** : iedereen met een inkomen word gedwongen premie te betalen om zijn op zijn oude dag verzekerd te zijn van een inkomen.
* Het **omslagstelsel** : premies die nodig zijn om de uitkeringen in een jaar te betalen worden omgeslagen over de personen die in dat jaar een inkomen verdienen.

Het omslagstelsel is gekozen, omdat het parlement de ouderen van toen meteen een AOW-uitkering wilde toezeggen.  
De AOW-premie is vastgesteld op 17,9% en kent een absoluut maximum. In 2013 was de maximale premie 5002 euro. Boven een bepaald inkomen stijgt de premie niet verder. Dit inkomen noemen we de **premie-inkomensgrens**.

Een uitkering is **waardevast** als de koopkracht van de uitkering gelijk blijft. De uitkering stijgt even hard als de inflatie. Ze zijn gekoppeld aan de consumentenprijsindex (CPI).  
Een uitkering is **welvaartsvast** als de jaarlijkse stijging van de uitkering even groot is als de gemiddelde jaarlijkse loonstijging van de bedrijven.

**6.2 Aanvullend pensioen**Veel pensioengerechtigen vinden alleen AOW te karig. Je kan voor aanvulllend pensioen sparen, vaak verplicht via een pensioensregeling. Er is sprake van **gedwongen besparingen**. Het sparen is meestal geregeld per bedrijfstak. Een pensioen-uitkering is geen vervanging van, maar een aanvullen op de AOW-uitkering. De betaalde pensioenpremie is aftrekbaar voor de belastingen, maar over pensioenuitkering wordt wel belasting betaald. Pensioen is uitgesteld loon.

De pensioenfondsen beheren de betaalde pensioenpremies en ze betalen de uitkeringen. Het is de taak van de pensioenfondsen ervoor te zorgen dat de premieopbrengsten plus de opbrengsten van de belegging voldoende zijn om de pensioenuitkeringen te kunne betalen.   
Door de crisis raakte veel fondsen in de problemen, dit werd zichtbaar door de dasling van de **dekkingsgraad**, een maatstaf waarin het vermogen wordt vergeleken met de verplichtingen.

Een gevolg van de crisis is de daling van de rente. De dekkingsgraad van veel fondsen zakte onder de voorgeschreven waarde. Als reactie verlaagde ze hun uitkeringsgarantie.

**6.3 Vrij sparen voor de oude dag**Je kan nog extra sparen. Je kunt alleen sparen als je een deel van je inkomen niet uitgeeft. Door sparen vorm je vermogen waardoor later een extra uitkering mogelijk is. Je kan je geld bij de bank, door te beleggen, zelf een pensioenuitkering nemen, of door het aflossen van de hypotheek vast leggen.

**6.4 Ouderenzorg**Ouderen maken meer gebruik van medische voorzieningen dan gemiddeld. Kosten worden vergoed door een ziektekostenverzekering. Voor kosten die niet individueel verzekerbaar zijn, is de ABWZ (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten). Dit is een volksverzekering en geldt voor iedereen.