

De salarisberekening uitgelegd

Waarom deze uitgave?.....	1
Opbouw bruto-netto	1
Grondslagen SVW-loon en LH-loon en ZVW-loon	2
Bruto-netto in een verticaal schema.	3
Pensioenpremies	3
Berekening sociale lasten	4
Berekening Awf	4
Berekening Zvw.....	5
Loonheffing	5
Normaal en bijzonder loon	5
Voordeelregel.....	6
Bijzondere onderwerpen.....	6
Parttimers en franchise.....	6
Tijdvaktabel of dagtabel	6
Schaduwdraaien	6
Auto van de zaak.....	6
Levensloop.....	7
Sparloon	7
Meer informatie.....	7
VCR	7
Pensioenfondsen.....	7
Vaktechnisch.....	7
Totale bruto-netto traject	8
Verklarende woordenlijst.....	8

Waarom deze uitgave?

Deze uitgave is bedoeld om 'beginners' in de salarisadministratie enig houvast te geven over hoe een salarisberekening opgebouwd is.
 Het kan ook van nut zijn voor mensen die een salarisspecificatie ontvangen en willen doorgronden.
 Deze uitgave valt onder de verantwoordelijkheid van Logihuis b.v. www.logisal.nl
 Laatste aanpassing 16032011

Opbouw bruto-netto

De salarisberekening is opgebouwd uit de volgende onderdelen:

Het salaris:	een vast salaris per tijdvak (maand) of een loon per uur.
Toeslagen, overwerk:	maandelijkse variabele onderdelen naast het salaris
Belaste vergoedingen:	kosten voor onregelmatige diensten, bovenmatig huis-werk
Bijtellingen:	auto van de zaak
Spaarloon/LL:	Spaarloonpremie of levenslooppremie
Pensioenpremies e.d.:	pensioen, Prepensioen, WGA-hiaat
Sociale lasten:	werknemersverzekeringen zoals Zvw
Loonheffing:	loonbelasting en premies volksverzekeringen
Kostenvergoedingen:	huis-werk kilometers
Inhoudingen divers:	personeelsvereniging, opleidingsfondsen e.d.
Netto:	het resultaat van de bruto-netto berekening

Salaris en toeslagen zijn meestal wel duidelijk. Dat is altijd 'loon' en die zijn altijd onderwerp van heffing van premies voor pensioen en sociale lasten en loonheffing.

De belaste vergoedingen zijn niet altijd direct duidelijk. Voorbeeld zijn kosten voor onregelmatige diensten, die sinds 2007 belast zijn, maar ook bovenmatige vergoedingen voor kilometers.

De bijtelling van de auto van de zaak en de eventuele eigen bijdrage zijn ronduit onduidelijk. Hier wordt belasting 'gerekend', waardoor het netto loon daalt. De feitelijk uitbetaling van de auto van de zaak gaat niet in geld met in het genot van de auto.

Op het loon worden bedragen ingehouden. Dat zijn bijvoorbeeld pensioenpremies en/of sociale lasten. Die worden berekend over een grondslag. Een grondslag kan zijn het loon. Maar sociale lasten worden meestal berekend over het Sociaal Verzekerings Wet-loon, kortweg SVWloon. Loonheffing wordt ook berekend over een grondslag: het loon voor de loonheffing, kortweg LHloon of ook wel LoonLH.

Helaas worden de Zorgverzekeringswetpremies met ingang van 2006 berekend over weer een ander grondslag: het ZVWloon.

Samenvattend:

Pensioenpremies worden meestal gerekend over het loon. Er zijn veel verschillende systemen die meestal bedrijfstak gebonden zijn.

Sociale lasten worden gerekend over het SVW-loon. Voorbeeld is Awf-premie.

Loonheffing wordt gerekend over het Loon voor de loonheffing (LH-loon).

Grondslagen SVW-loon en LH-loon en ZVW-loon

Premies worden geheven over een grondslag. Er zijn verschillende grondslagen.

De samenstelling van de diverse grondslagen, alsmede de opbouw van het netto loon kan als volgt schematisch worden weergegeven:

	SVW-loon	ZVW-loon	LH-loon	Netto
Salaris	X	X	X	X
Toeslagen, overwerk e.d.	X	X	X	X
Belaste vergoedingen	X	X	X	X
Loon in natura	X	X	X	X
Spaarloon	X	X	X	X
Levenslooppremie	-	X	X	X
Privé-gebruik auto	-	X	X	-
Eigen bijdrage auto van de zaak	-	X	X	X
Pensioenpremies	X	X	X	X
Awf	-	X	X	X
Zvw-vergoeding van de werkgever	-	-	X	X
Zvw-premie	-	-	-	X
Loonheffing	-	-	-	X
Onbelaste vergoedingen	-	-	-	X
Inhoudingen personeelsvereniging e.d.	-	-	-	X

Door de kolommen SVWloon e.d. op te tellen verkrijgt men de grondslag.

Een grondslag kan gebruikt worden om een premie te berekenen.

Bruto-netto in een verticaal schema.

Voor sommigen is een verticaal schema gemakkelijker te begrijpen, en daarom:

Bruto loon	+
Pensioenpremie	-/-
Spaarloon	-/-
Bruto loon sociale verzekeringen	=
Premie Awf	-/-
Privé-gebruik auto	+
Bijdrage levensloopregeling	-/-
Zvw-heffingsgrondslag	=
Zvw-vergoeding	+
Fiscaal loon	=
Loonheffing	-/-
Zvw-bijdrage	-/-
Privé-gebruik auto	-/-
Netto loon	=

Helemaal onderaan dit document is een opstelling opgenomen waarin alle componenten opgenomen zijn.

Pensioenpremies

Er zijn verschillende pensioen-achtige premies. Pensioenpremie, prepensioenpremie, vutpremie, WAO-gatpremie, WIA-hiaatpremie, WGA-hiaatpremie.

De berekening van een pensioenpremie is afhankelijk van het pensioenfonds. Voor vele bedrijfstakken zijn aparte regelingen. Voor de berekening van de pensioenpremies verwijzen wij gemakshalve naar die bedrijfstakpensioenfonds.

De premie wordt berekend over een grondslag. Meestal is dat het loon, maar soms ook het SVW-loon. Soms wordt uitgegaan van het 'vast-overeengekomen-loon'. Dat is dan het loon dat werknemer op 1 januari van dat jaar verdient.

De meeste pensioenpremies hanteren een franchise. De franchise is het eerste deel van de grondslag waarover geen premie berekend wordt. Alleen over het meerdere wordt premie berekend. De achterliggende gedachte is de AOW. Iedere 65+er krijgt AOW en dus hoeft je geen premie te betalen over het eerste deel van de je loon, dat is eigenlijk al gedaan in de loonheffing (waar premie volksverzekering voor de AOW in zit). De franchise is vaak een bedrag per jaar dat voor de berekening naar het tijdvak herleid moet worden.

Het verschil tussen het loon en de franchise wordt pensioengrondslag genoemd.

In enkele pensioenfonds (Agrarisch) is ook sprake van een minimumgrondslag.

Sommige pensioenfonds willen het graag ingewikkeld maken en verzinnen buitengewoon gecompliceerde regelingen, die een studie op zich zijn.

Voor meer informatie over pensioenfonds en links naar hun sites verwijzen wij u naar www.logisal.nl. Ga naar Mogelijkheden > Branches en klik op de branche van uw keuze.

De algemene gedaante van de berekening van een pensioenpremie is:

Loon	2.000
Franchise stel	980
Pensioengrondslag	1.020
Premie 10%	102

Berekening sociale lasten

Tot de sociale lasten behoren alleen de werknemersverzekeringen: Awf (Algemeen Werkloosheidsfonds), Sectorpremie (Wachtgeld), WAO-premie, WGA-premie (Wet Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten), ZVW-premie (zorgverzekering).

Alleen de Awf en de Zvw ziet u terug op de salarisspecificatie en soms ook de WGA-premie. De andere zijn werkgeverspremies.

Let op: WGA-hiaat is niet hetzelfde als WGA-premie. Een WGA-hiaat is meestal een verzekering en loopt via de bedrijfstak of een verzekeringsmaatschappij.

De berekening van de sociale lasten moet altijd cumulatief gebeuren. Dat is lastig.

U telt alle 'lonen' vanaf 1 januari t/m 'nu'.

U stelt vast wat het maximumloon over alle tijdvakken t/m nu is.

U rekent verder met de laagste van de twee.

U trekt de franchise over alle tijdvakken af (uitkomst mag niet negatief zijn).

U trekt de grondslagen af die in eerdere berekeningen zijn meegenomen.

Wat u over houdt is de grondslag waarover u nu moet rekenen.

Verderop bij de Awf ziet u een aantal voorbeelden.

Berekening Awf

De Awf wordt berekend over het SVW-loon.

De Awf premie wordt berekend over maximaal het maximumloon. Voor 2007 is het maximumloon voor een maand € 3.751,44.

Er is sprake van een franchise. Dat is het eerste deel van de grondslag waarover geen premie verschuldigd is. In 2007 is de franchise € 1.305 per maand. Als het loon minder is dan de franchise dan wordt er geheel geen premie gerekend. Is het loon meer dan de franchise dan wordt alleen over het meerdere premie gerekend (tot het maximumloon).

Voorbeeld januari:

SVW-loon januari	2500
Franchise voor het tijdvak maand	<u>1305</u>
Premiegrondslag	1195

Voorbeeld februari:

SVW-loon februari en januari	5000
Franchise februari en januari	<u>2610</u>
Resteert	2390
Reeds in eerdere berekening betrokken	<u>1195</u>
Grondslag voor deze berekening	1195

Dit lijkt eenvoudig maar als het loon varieert en boven het maximum of onder de franchise uit komt dan geeft de cumulatieve berekening soms ogenschijnlijk vreemde uitkomsten tot zelfs premieteruggaaf.

In onderstaand voorbeeld wordt gerekend met een franchise van 1.305 per maand. De werknemer verdient elke maand 1.200 en krijgt in mei 1.200 vakantiegeld. Zoals de berekening aantoont wordt er in mei voor het eerst premie Awf ingehouden omdat het cumulatieve loon dan boven de cumulatieve franchise uitkomt. In juni doet zich het eigenaardige feit voor dat cumulatieve berekening leidt tot teruggaaf van een deel van de Awf-premie.

Voorbeeldberekening Awfpremie	Januari	April		Mei		Juni
		Cumulatief		Cumulatief		Cumulatief
SVW-loon	1200	4800	2400	7200	1200	8400
Franchise	1305	5220		6525		7830
Premiegrondslag	0	0		675		570
Eerder berekend				0		675
Nu te berekenen				675		-105
Premie 3,85%	0	0	0	25,99		-4,04

Andersom kan ook. Stel de werknemer verdient € 3000 per maand en krijgt in februari een bonus (over de prestatie van voorgaand jaar) van € 2000. De premie die de werknemer in maart betaalt is nu hoger dan die in januari, terwijl het salaris in beide maanden hetzelfde is. In maart wordt eigenlijk een stukje premie over de bonus alsnog ingehouden. Voor het gemak wordt in het rekenvoorbeeld uitgegaan van een maximumloon per maand van € 3.750.

Voorbeeldberekening Awfpremie	Januari	Februari	Maart
		Cumulatief	
Salaris	3000	3000	3000
Bonus		2000	
SVW-loon	3000	8000	11000
Maximumloon	3750	7500	11250
Laagste van beide	3000	7500	11000
Franchise	1305	2610	3915
Premiegrondslag	1695	4890	7085
Eerder berekend	0	1695	4890
Nu te berekenen	1695	3195	2195
Premie 3,85%	65,26	123,01	84,51

Berekening Zvw

De ZVW wordt berekend over het ZVW-loon.

Er is geen sprake van een franchise. Het maximumloon waarover premie wordt betaald is beduidend lager dan dat waarover Awf wordt berekend.

Het maximumloon voor ZVW-premie in 2007 is € 2.551,71 per maand.

De berekening van de ZVW-premie is niet moeilijk, omdat er geen franchise is. Moeilijker is soms de berekening van de grondslag. Wettelijk is de grondslag het LH-loon, verminderd met de bijtelling van de ZVW-vergoeding.

De premie wordt eerst door de werkgever aan de werknemer vergoed en vervolgens op het loon ingehouden. Dat lijkt samen nul en dat klopt op zich ook. Alleen betaalt de werknemer wel loonheffing over de vergoeding. En daarom is er wel een effect op het netto loon.

Dit is goed zichtbaar in het tweede (verticale) schema van de bruto-netto opbouw waar deze uitgave mee begint.

Loonheffing

Voor de vaststelling van de verschuldigde loonheffing zijn tabellen beschikbaar. U kunt deze tabellen o.a. downloaden van of direct openen op www.logisal.nl > knop Download.

U hoeft slechts enkele gegevens te hebben: Het LH-loon, het geboortjaar en of werknemer aanspraak maakt op loonheffingskorting. Over de loonheffingskorting: De werknemer met slechts 1 werkgever heeft altijd loonheffingskorting. Als de werknemer 2 werkgevers heeft dan heeft hij meestal loonheffingskorting bij de werkgever waar het grootste inkomen vandaan komt.

De werknemer zelf bepaalt of hij/zij aanspraak maakt op loonheffingskorting.

Normaal en bijzonder loon

Over het 'normale' loon wordt loonheffing ingehouden volgens de tabel. Over 'bijzonder loon' wordt loonheffing ingehouden volgens de tabel voor de bijzondere beloning. Die tabel vindt u achterop de tabel, dus aan de achterkant.

Onder bijzonder loon valt bijvoorbeeld overwerk, vakantiegeld e.d.

De loonheffing over bijzonder loon is een vast percentage. Dat percentage is afhankelijk van wat de werknemer vorig jaar heeft verdiend, of, bij indiensttreding, dit jaar verdiend.

Voordeelregel

Soms speelt de voordeelregel nog een rol. Dan wordt de loonheffing door het salarispakket op 2 manieren berekend. Eerst als bijzonder loon en dan als gewoon loon. De laagste loonheffing wordt dan genomen. Dit heet de voordeelregel.

Bijzondere onderwerpen

Parttimers en franchise

De franchise voor de Awf is een bedrag per maand. Ook parttimers krijgen dit hele bedrag elke maand. Dit geldt ook voor het maximum loon voor Awf en Zvw-premie.

Tijdvaktabel of dagtabel

Normaal gesproken wordt de tijdvaktabel toegepast. Dus de franchise voor een maand wordt geheel genomen.

Voor fulltimers* geldt:

In de maand waarin werknemer in dienst treedt of uit dienst gaat past u de dagtabel toe. Neemt de werknemer enkele dagen onbetaald verlof: dagtabel.

Voor parttimers* geldt:

Altijd de tijdvaktabel, c.q. de maandtabel.

Voor oproepkrachten geldt:

Als u iemand in dienst neemt voor een aantal dagen: dagtabel.

Als u iemand in dienst heeft op basis van een nulurencontract met verschijningsplicht en u betaalt het loon per maand: altijd maandtabel, ook al werkt de werknemer in die maand maar een paar uur.

Als u iemand in dienst heeft op basis van een nulurencontract zonder verschijningsplicht: dagtabel.

* Een parttimer is iemand die doorgaans niet op 5 dagen in de week werkt. Dit is een ander begrip dan in het spraakgebruik. Iemand die 5 dagen in de week 1 uur werkt is fiscaal geen parttimer.

Schaduwdraaien

Schaduwdraaien is het vergelijken van 2 verschillende salarisadministratiepakketten.

Daarbij zijn 2 dingen van groot belang:

Begin altijd te vergelijken in januari. Vanwege het cumulatief rekenen, wat verplicht is, moet u in januari beginnen anders maakt u het zichzelf onnodig moeilijk.

Stel de twee salarisberekeningen komen niet op hetzelfde netto. Vergelijk dan altijd van boven naar beneden en los de posten per stuk op voor u verder gaat.

Dus vergelijk eerst het bruto, dan de pensioenpremie enz. Als de pensioenpremie niet gelijk is heeft verder kijken geen zin.

Houdt ook rekening met het aantal loondagen en of de tijdvaktabel of de dagtabel is toegepast.

De helpdesk van LogiSal kunt u benaderen met vragen of problemen.

Auto van de zaak

Loon in natura is altijd het moeilijkst te begrijpen. De werknemer betaalt er wel belasting over maar krijgt geen loon in geld.

Het privé-gebruik voor de auto van de zaak is (bijvoorbeeld) 25% van de cataloguswaarde van de auto bij aanschaf. Per jaar, dus bij maandloon gedeeld door 12. Het bedrag verhoogt het ZVW-loon en het LH-loon. Als de werknemer een eigen bijdrage betaalt dan verlaagt de eigen bijdragen het ZVW-loon en het LH-loon.

Levensloop

De levensloopregeling is vrij nieuw. De premie verlaagt het ZVW-loon en het LH-loon, dus de fiscus betaalt mee aan de regeling. De premie is geen aftrekpost voor het SVW-loon.

Op het moment dat de levensloopregeling wordt uitgekeerd, dient alsnog loonheffing en ZVW-premie te worden ingehouden.

Soms betaalt de werkgever een werkgeversdeel aan de levensloop. Dat is gewoon bruto loon.

Spaarloon

Spaarloon verlaagt het SVW-loon, het ZVW-loon en het LH-loon. Daar komt nog bij dat als het spaarloon na 4 jaar vrijvalt, het onbelast is.

Meer informatie

VCR

Er bestaat een document over Voortschrijdend Cumulatief Rekenen. Dit document gaat uitsluitend over de berekening van premies werknemersverzekeringen en behandelt ook bijzondere zaken. Het geeft enerzijds heldere uitleg over hoe de berekening gemaakt moet worden en anderszijds gaat het ook wel diep in op sommige zaken die niet voor iedereen interessant zijn. U kunt het document downloaden via www.logisal.nl knop Downloads.

Pensioenfondsen

De meeste pensioenfondsen hebben uitgebreide documentatie op hun site staan. U vindt op www.logisal.nl een onderdeel dat gaat over Branches en daar wordt per branche, naast enige toelichting ook een link naar het betreffende pensioenfonds gegeven.

Vaktechnisch

De website van de belastingdienst, www.belastingdienst.nl wordt toch steeds duidelijker en is beslist een naslagwerk.

Daarnaast kunt u terecht op het forum van www.salarisnieuws.nl waar u vermoedelijk een antwoord op uw vragen krijgt.

Totale bruto-netto traject

Bruto loon	+
Loon in natura	+
Belaste aanspraken	+
Werkgeversdeel levensloop	+
Pensioenpremie	-/-
Hiaatpremie	-/-
Spaarloon	-/-
Bruto loon sociale verzekeringen	=
Premie Awf	-/-
Privé-gebruik auto	+
Bijdrage levensloopregeling	-/-
Opname levensloop	+
Zvw-heffingsgrondslag	=
Zvw-vergoeding	+
Fiscaal loon	=
Loonheffing	-/-
Zvw-bijdrage	-/-
Privé-gebruik auto	-/-
Netto loon	=

Verklarende woordenlijst

Awf	Algemeen Werkloosheidsfonds, voorheen wel WE of WW genoemd.
Sectorpremie	Wachtgeldpremie.
ZVW	Zorgverzekeringswet
WGA	Wet Gedeeltelijk Arbeidsgeschikt
LH	loonheffing
Maxloon	Het maximale bedrag waarover premie wordt betaald. Als meer verdient wordt dan wordt daarover geen premie betaald.
Minloon	Deel van het loon waarover in elk geval premie wordt betaald.
Franchise	Eerste deel van het loon waarover geen premie verschuldigd is.