economie H.4

# §1 klaar met de opleiding

Als je klaar bent met je opleiding ga je op zoek naar een werkkring. Dat kan een baan in loondienst zijn bij een bedrijf of bij de overheid. Je kunt ook voor jezelf beginnen als ondernemer.

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 belasting en premies betalen. De premies die je betaalt, verzekeren jou tegen de financiële gevolgen van onverwachte gebeurtenissen zoals werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of hoge ziektekosten.

# §2 in loondienst

Wat is de arbeidsmarkt? In de meest letterlijke zin vna het woord is de arbeidsmarkt een plaats waar vragers naar en aanbieders van arbeid elkaar ontmoeten.

De vraag naar arbeid, of de vraag naar personeel, wordt uitgeoefend door de werkgevers (vragers). De totale vraag naar arbeid bestaat uit twee delen: een vraag waarin al is voorzien en een openstaande vraag. Tot de voorziene vraag hoort iedereen die werkt dus niet alleen de werknemers, maar ook de zelfstandigen. De openstaande vraag bestaat uit de vacatures.

Het aanbod van arbeid bestaat uit iedereen die kan en wil werken (aanbieders). We noemen deze groep ook wel de arbeidsparticipanten of de beroepsbevolking. Ook het aanbod kunnen we opdelen: de werkenden en de werklozen.

Dé arbeidsmarkt bestaat niet. Het bestaat uit een groot aantal deelmarkten die min of meer met elkaar in verbinding staan.

Om jezelf te profileren maak je een cv (curriculum vitae). Het is een beschrijving van de levensloop en het menselijk kapitaal dat een werknemer kan inbrengen.

Voor veel banen geldt dat de belangrijkste arbeidsvoorwaarden al zijn vastgelegd in een collectieve arbeidsovereenkomst (cao). Werkgeversbonden onderhandelen daarover met werknemersbonden, ook wel vakbonden genoemd. Voor de werkgeversbonden zijn dat de aangesloten individuele werkgevers en voor de vakbondne de aangesloten werknemers.

## vakbonden en koopkracht

Bij de berekeningen van koopkrachtveranderingen maken we gebruik van indexcijfers. De formule is: Indexcijfer koopkracht = indexcijfer nominaal loon / prijsindexcijfer x 100%. De koopkracht van het loon noemen we ook wel het reëel loon. Het nominaal loon is het loon uitgedrukt in geld.

# §3 eigen baas

De aanschaf van kapitaalgoederen noemen we investeren. Om ze te kunnen aanschaffen is geld (kapitaal) nodig. Het begrip kapitaal heeft in de economie meerdere betekenissen. De ene keer kapitaal de betekenis van kapitaalgoederen zoals machines, waarmee je andere producten kunt produceren. de andere keer wordt het begrip kapitaal gebruikt in de betekenis van geld. Dan kun je ook spreken van vermogen. Er zijn twee mogelijkheden om investering te betalen: met eigen geld (eigen vermogen) of met geleend geld (vreemd vermogen).

De middelen waarmee wordt geproduceerd noemen we productiefactoren. Arbeid, natuur, ondernemerschap en kapitaal zijn daarvan voorbeelden.

Sommigen verdienen een arbeidsinkomen, anderen ontvangen een inkomen uit bezittingen zoals geld, huizen, grond of een bedrijf.

Als we de inkomens van alle inwoners van een land optellen, hebben we het nationaal inkomen berekend.

# §4 de inkomensheffing

Je kunt niet volledig over loon, winst, rente, pacht of huur beschikken, want je moet een gedeelte aan de overheid afdragen. Wat overblijft na de inhoudingen is het nettoloon of besteedbaar inkomen.

De ingehouden loonheffing bestaat uit twee delen: loonbelasting en premie volksverzekeringen. De volksverzekeringen waarvoor premie wordt ingehouden zijn de AOW, de AWBZ en de Anw.

De loonheffing die op het brutoloon wordt ingehouden, is een voorheffing, een voorschot op de inkomstenbelasting. De inkomensheffing kan pas definitief worden vastgesteld als het jaar voorbij is, omdat dan pas duidelijk wordt hoe hoog het verdiende inkomen is.

## berekening inkomensheffing

De inkomensheffing werkt als volgt:  
bruto jaarinkomen  
– aftrekposten  
= belastbaar inkomen  
– heffingsbedrag  
= netto inkomen

Het heffingsbedrag wordt berekend over de verschillende schijven die op het inkomen van toepassing zijn. Er wordt altijd naar beneden afgerond! De algemene heffingskorting en de arbeidskorting verlagen het bedrag dat uiteindelijk betaald moet worden.

De overheid past bij de belastingheffing een aantal beginselen toe. Een van die beginselen is het draagkrachtbeginsel. Dat wil zeggen dat de hogere inkomens in verhouding meer belasting moeten afdragen dan de lagere inkomens. Dat kan worden bereikt met een progressief belastingstelsel. Doordat hogere inkomens gemiddeld een hoger percentage aan belasting betalen dan lagere inkomens verandert de verhouding tussen de hoge en de lage inkomens ten gunste van de lage inkomens. Ook door de inkomensheffing wordt de inkomensverhouding tussen hoge en lage inkomens kleiner. We spreken dan van nivellering van inkomens.

Bij een degressieve heffing betaal je procentueel minder belasting als je inkomen stijgt. De inkomensverschillen worden in verhouding groter. Er is sprake van denivelleren.

Bij een proportionele heffing is de gemiddelde belastingdruk voor iedereen hetzelfde.

Je kunt uitrekenen hoeveel cent per verdiende euro, dus heoveel procent van het inkomen, ieder moet afdragen. Je bereknt dan de gemiddelde heffingsdruk/ het gemiddeld heffingstarief/ het gemiddelde heffingspercentage.

Gemiddelde heffingspercentage = loonheffing / brutoloon x 100%

Naast de gemiddelde heffingsdruk of het gemiddelde tarief kennen we ook het begrip marginale druk/ marginaal tarief. De marginale heffingsdruk geeft aan hoeveel procent heffing je moet betalen over het extra verdiende inkomen. Oftewel hoeveel cent je extra aan heffing moet betalen als je inkomen met 1 euro stijgt.

De gemiddelde belastingdruk stijgt als het inkomen toeneemt. Dat wil zeggen dat je niet alleen meer euro’s aan belasting betaalt bij een hoger inkomen, maar dat je ook procentueel meer moet betalen. De stijging van de gemiddelde druk bij een stijgingn van het inkomen is kenmerkend voor een progressief stelsel.

De inkomenshefing bestaat uit belastingen en uit premies voor de volksverzekeringen. De belastingen die de overheid int, vormen de algemene middelen. De belastingbetaler weet niet waaraan de overheid de afgedragen belastingen uitgeeft. In tegenstelling tot belastigen hebben de premies wel een duidleijke bestemming.

Over de eerste en tweede schijf worden belastigen en premie’s volksverzekeringen gecomineerd geheven. Het premiepercentage voor biede schijven is 31,15%. In de eerste schijf resteert daarmee een belastingspercentage van 5,85% en in de tweede schijf van 10,85%. De heffingen in de derde en vierde schijf zijn uitsluitend belastingen.

# §5 vermogensrendementsheffing

Wie een deel van zijn inkomen spaart bouwt vermogen op. Met dit vermogen kan weer inkomen worden verdiend. Naast rente zijn ook winst, huur en pacht voorbeelden van inkomen uit vermogen. Drukken we het totale inkomen dat met het vermogen wordt verdiend uit in procenten van het vermogen, dan vinden we het rendement op het vermogen. Inkomen uit vermogen in procenten van dat vermogen noemen we rendement over vermogen.

Vermogensrendement = inkomen uit vermogen / vermogen x 100%

Net als over het inkomen uit arbeid wordt over het inkomen uit vermogen belasting geheven.

Belastbaar vermogen = vermogen op 1 januari – vrijstelling

Fictief rendement = 0,04 x belastbaar vermogen

Vermogensrendementsheffing = 0,30 x fictief rendement

# §6 de herverdeling door de overheid

De inkomens die worden verdiend in het productieproces zijn loon, winst, huur, rente en pacht. Deze inkomens die worden verdiend door bij te dragen aan het productieproces noemen we de primaire inkomens.

Als je werkloos of arbeidsongeschikt bent, ontvang je een sociale uitkering. We noemen sociale uitkeringen daarom overdrachtsinkomen. Omdat sociale uitkeringen bruto worden vastgesteld, worden er belastingen en premies volksverzekeringen over geheven. Het inkomen dat iemand uiteindelijk overhoudt nadat de overheid heeft genomen en gegeven, noemen we het secundair inkomen of besteedbaar inkomen. Het is als volgt te berekenen:

De primaire inkomens + de sociale uitkeringen – de belastingen en premies

# leerdoelen

• Verschillen noemen tussen een individuele en een collectieve arbeidsovereenkomst.  
• Uitleggen wat het Free-riderprobleem (meeliftersgedrag) inhoudt voor de vakbeweging en in hoeverre collectieve dwang een oplossing kan bieden voor het Free-riderprobleem.  
• Het verschil beschrijven tussen nominaal en reëel inkomen.  
• Berekeningen uitvoeren met de koopkracht van inkomens en vermogens.  
• De inkomensheffing berekenen bij een gegeven inkomen en gegeven belastingsysteem.  
• Verschillende stelsels van inkomensheffing beschrijven en de gevolgen voor de inkomensverdeling concreet verklaren.  
• De gemiddelde en marginale belastingdruk bepalen.  
• Vermogensrendementsheffing berekenen met een gegeven systeem.  
• Effecten analyseren van overheidsmaatregelen op de inkomensverdeling en de vermogensverdeling.  
• Onderscheid maken tussen primair en secundair inkomen en van elk voorbeelden noemen.  
• Met behulp van lorenzcurven de verdeling van het primaire inkomen en het secundaire inkomen concretiseren en dit grafisch en rekenkundig onderbouwen.  
• Effecten analyseren van overheidsmaatregelen op de primaire- en secundaire inkomensverdeling.  
• Het onderscheid tussen nominale en reële rente beschrijven en dit rekenkundig onderbouwen.

# begrippenlijst

**aanbod van arbeid**Personen tussen de 15 en pensioengerechtigde leeftijd die willen en kunnen werken: zij bieden hun arbeid(skracht) aan op de arbeidsmarkt. Bestaat uit de mensen in loondienst, de zelfstandigen en de geregistreerde werklozen.  
**abstracte markt**Het geheel van vraag en aanbod van een product. Een abstracte markt kun je niet lijfelijk bezoeken.  
**aftrekposten**  
Bedragen die bij de berekening van het belastbaar inkomen in mindering mogen worden gebracht op het brutoloon en waarover geen loonheffing betaald hoeft te worden.  
**algemene heffingskorting**Een bedrag dat in mindering wordt gebracht op de te betalen loonheffing voor iedereen.  
**arbeidskorting**  
Een bedrag dat in mindering wordt gebracht op de te betalen loonheffing voor iedereen die werkt.  
**arbeidsparticipanten**  
(= beroepsbevolking) Personen tussen de 15 jaar en de pensioengerechtigde leeftijd die willen en kunnen werken: zij bieden hun arbeid(skracht) aan op de arbeidsmarkt. Bestaat uit de mensen in loondienst, de zelfstandigen en de geregistreerde werklozen.  
**arbeidsvoorwaarden**  
Afspraken tussen werkgever en werknemer over loon, arbeidstijd, vakantieregeling, reiskosten, scholing, onkostenvergoedingen, laptop van de zaak, studiefaciliteiten, enzovoorts.  
**bedrijfspensioen**  
Aanvullende uitkering bovenop de AOW.  
**belastbaar inkomen**Bruto inkomen min aftrekposten.  
**beroepsbevolking**  
Personen tussen de 15 jaar en de pensioengerechtigde leeftijd die willen en kunnen werken: zij bieden hun arbeid(skracht) aan op de arbeidsmarkt. Bestaat uit de mensen in loondienst, de zelfstandigen en de geregistreerde werklozen.  
**brutoloon**  
Het loon voor aftrek van belastingen en premies.  
**collectieve arbeidsovereenkomst**Een overeenkomst over de arbeidsvoorwaarden die gelden voor iedereen die in het bedrijf of in de bedrijfstak werkt.  
**concrete markt**Een markt waar je heen kunt om te handelen, bijvoorbeeld vismarkt.  
**denivelleren**  
Het groter worden van de relatieve inkomens¬verschillen.  
**draagkrachtbeginsel**  
Het principe dat de hogere inkomens in verhouding meer belasting betalen dan de lagere inkomens.  
**gemiddelde belastingdruk**Inkomensheffing als percentage van het bruto inkomen.  
**heffingskorting**  
Een bedrag dat in mindering wordt gebracht op de te betalen loonheffing.  
**huur**  
Beloning voor de productiefactor kapitaal.  
**inflatie**  
Een stijging van het algemeen prijspeil.  
**investeren**  
Het kopen van goederen of diensten om er mee verder te produceren, kopen van kapitaalgoederen.  
**kapitaal**  
Een productiefactor, die betrekking kan hebben op kapitaalgoederen, maar ook op geldkapitaal.  
**koopkracht**  
De hoeveelheid goederen die je met je inkomen kunt kopen.  
**loon**  
Beloning voor de productiefactor arbeid.  
**loonbelasting**  
Directe belasting op het inkomen van een werknemer, die als voorheffing van de inkomstenbelasting wordt ingehouden op het brutoloon.  
**loonheffing**  
Het bedrag dat als voorheffing van de inkomsten¬belasting en de premie volksverzekeringen wordt ingehouden op het brutoloon.  
**marginale belastingdruk**Het belastingpercentage dat je betaalt over extra verdiend inkomen, dus over je laatst verdiende euro.  
**menselijk kapitaal**De kennis en vaardigheden die werknemers bezitten en waarover bedrijven kunnen beschikken.  
**nettoloon**  
Loon na aftrek van belastingen en sociale premies.  
**nivelleren**  
Het kleiner worden van de relatieve inkomens¬verschillen.  
**nominaal loon**Het loon uitgedrukt in geld.  
**overdrachtsinkomen**  
Dat deel van het inkomen dat mensen krijgen zonder deelname aan het productieproces. Bestaat uit (sociale) uitkeringen en subsidies/toeslagen.  
**pacht**  
Beloning voor de productiefactor natuur (grond).  
**premie volksverzekeringen**Het bedrag dat je (verplicht) betaalt aan de volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ).  
**primaire inkomens**Inkomens verdiend in het productieproces: loon, rente, huur, pacht, winst.  
**productiefactoren**  
Middelen waarmee wordt geproduceerd, namelijk arbeid, ondernemerschap, natuur en kapitaal.  
**progressief belastingstelsel**Een belastingstelsel waarbij de hogere inkomens een hoger gemiddeld belastingpercentage betalen dan de lagere inkomens.  
**reëel loon**De koopkracht van het loon. Het nominale loon gecorrigeerd voor inflatie.  
**rente**  
Beloning voor de productiefactor kapitaal.  
**secundair inkomen**Inkomen na herverdeling van het primaire inkomen door de collectieve sector.  
**vermogensrendement**  
Het inkomen uit vermogen uitgedrukt in procenten van het totale vermogen.  
**vermogensrendementsheffing**  
Heffing over het fictief rendement van het vermogen.  
**vraag naar arbeid**  
De hoeveelheid arbeid(skrachten) die de werkgevers gezamenlijk in dienst willen nemen. Bestaat uit de mensen in loondienst, de zelfstandigen en de vacatures.  
**winst**  
Beloning voor de productiefactor ondernemerschap vanwege het ondernemingsrisico dat de ondernemer loopt.