- E C O N O M I E -

*§3.1 - 3.7*

# §3.1 Consumptie

* **Modaal inkomen**: iets meer dan €31.000,- per jaar.
* **Intertemporele ruil**: je ruilt de consumptie nu in voor consumptie op een later tijdstip.
* **Primaire goederen**: consument heeft weinig macht en eisen over de consumptie ervan. Bijv. eten.
* **Luxegoederen**: goederen waarbij de consument meer macht en eisen heeft. Bijv. een dure jurk.
* **Inferieure goederen**: uitgaven nemen eerst toe als het inkomen stijgt maar later ontstaat verzadiging 🡪 uitgaven nemen af wanneer inkomen stijgt. Bijv. goedkope kleding.
* **Substitutiegoederen**: vervangen elkaar, zijn hetzelfde ‘waard’ voor de consument. Bijv. wit en bruin brood.
* **Complementaire goederen**: goederen die elkaar aanvullen. Bijv. auto en benzine.

# §3.2 Consumentisme

* **Consumentisme**: het streven van consumenten om belangen te verdedigen 🡪 consumentenbond.

# §3.3 Consumentenbeleid door de overheid

* **Meritgoederen/bemoeigoederen**: goederen waarvan de overheid het gebruik bevordert. Bijv. natuurgebieden, bibliotheken.
* **Demeritgoederen**: goederen waarvan de overheid het gebruik ontmoedigt. Bijv. sigaretten, benzine, alcohol.

# §3.4 Inkomensvorming

* **Dividend**: een winstaandeel van een aandeelhouder.
* **Overdrachtsinkomens**: geld dat mensen van de overheid krijgen.
* **Stroomgrootheden**: alle inkomens 🡪 grootheden die over een bepaalde periode worden gemeten.
* **Inflatie**: stijging van een gemiddeld prijsniveau dat leidt tot geldontwaarding.

Berekenen geldontwaarding:
Stel: een bedrag stijgt met 50%, maar de inflatie stijgt met 40%. Met hoeveel daalt/stijgt je koopkracht?

|  |  |
| --- | --- |
| begin | eind |
| €100 | €150 |
| 100 | 140 |
| 1 | 1,07 |

1. Nominaal bedrag

$$\frac{150}{140}$$

1. Prijsniveau

= 1,07 🡪 stijging van 7%

1. Reële waarde bedrag

# §3.5 Het looninkomen

* **Brutosalaris**: salaris zonder aftrekkingen.
* **Nettosalaris**: bruto - (loonbelasting + sociale premies).
* **Salarisspecificatie**: overzicht hoe het nettoloon is berekend.
* **Nominale premie**: premie voor het verplichte basispakket van verzekeringen.
* **Loonheffing**: loonbelasting + premies volksverzekering.
* **Loonkosten**: totale bedrag dat een werkgever voor een werknemer betaalt.

Er is een groot verschil tussen loonkosten en het nettoloon, men duidt dit verschil aan door de **wig**: sociale premies + loonbelasting. De wig bestaat uit:

* Het werkgeversdeel: sociale premies voor de werknemersverzekering en eventuele pensioenpremie. Dit zijn extra kosten voor de werkgever.
* Het werknemersdeel: loonbelasting, sociale premies voor de volksverzekering. Dit wordt van het brutoloon ingehouden.

# §3.6 Sparen en pensioen

* **Nominale rente**: rente die wordt ontvangen.
* **Reële rente**: nominale rente verminderd door inflatie.
* **Voorraadgrootheid**: op een bepaald tijdstip 🡪 vermogen.
* **Vermogen**: bron van inkomsten als er rente, pacht, huur of winst (dividend) voor wordt ontvangen.

Berekenen reële rente:

Stel dat je 5% nominale rente krijgt over een bedrag en de inflatie is 3%. Hoe hoog is dan de reële rente?

= 1, 0194 🡪 reële rente is 1, 94%

$$\frac{1,05}{1,03}$$

Berekenen rendement belegging:

$$\frac{opbrengst belegging}{waarde belegging}$$

x 100% = rendement belegging

3 soorten pensioenregelingen:

1. **Middelloonregeling**: pensioen gebaseerd op het gemiddelde van het verdiende loon.
2. **Eindloonregeling**: laatst verdiende loon.
3. **Beschikbare premieregeling**: het pensioen wordt belegd en is dus afhankelijk van aandelen- en obligatiemarkten. 🡪 **kapitaaldekkingsstelsel**.
* **Ontslagstelsel**: intertemporele ruil tussen werkende en gepensioneerden.

Berekenen toeneming spaargeld:

**E = (A) x (1 + r)t** 🡪 A = ingelegde bedrag

 r = rente (% : 100)

 t = aantal jaren

Berekenen constante waarde: Berekenen constante waarde van eindbedrag:

**A x (1 + r)t A = E : (1 + r)t**

# §3.7 Lenen

* **Effectieve rente**: rente die je werkelijk betaalt.

Berekenen effectieve rente:

Stel: je leent €1000, de nominale jaarrente is 6% en de rente wordt maandelijks voor 1/12 deel verrekend.

Na de 1e maand is je lening met €5 verhoogd, en zo komt er elke maand 0,5% bij. Zo ben je aan het eind de bank niet €1060 verschuldigd, maar €1061,68. De effectieve rente is dan 6,168% = 6,17%.

Als een bank je een lening geeft van €1500, met een rente van 10% per jaar en een aflossingstermijn van 3 jaar, bereken je dat als volgt.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| jaar | nog af te lossen | aflossing | rente | totale bedrag aflossing |
| 1 | €1500 | €500 | €150 | €650 |
| 2 | €1000 | €500 | €100 | €600 |
| 3 | €500 | €500 | €50 | €550 |

# §3.8

De inkomsten die in box 1 vallen worden belast volgens een **progressief tarief**, wat betekent dat hoe meer je verdient, hoe meer belasting je moet betalen. In box 2 moeten burgers met minimaal 5% van de aandelen van een onderneming belasting betalen. In box 3 wordt belasting betaald over vermogen. Dat zijn bijv. dingen als: spaargeld, een tweede huis, waardevolle schilderijen, beleggingen etc. Daarbij geldt wel een vrijstelling voor alleenstaanden van ruim €21.000. Dit zijn dus de 3 boxen:

* **Box 1**: Je betaalt inkomstenbelasting over: bruto jaarinkomen (loon/winst) + eigen woonhuis + bijtelling (forfait) - aftrekkosten (hypotheekrenteaftrek).
* **Box 2**: Je betaalt belasting over jouw grote aandelen (bezit in bv’s/nv’s).
* **Box 3**: Je betaalt boven een bepaald bedrag over jouw eigen vermogen op 01-01 inkomstenbelasting. Dat vermogen is met uitzondering van je koopwoning en hypothecaire lening.

Berekenen belasting box 1:

1. Bereken het belastbaar jaarinkomen.
2. Verdeel het belastbaar jaarinkomen over 1 of meer schijven van laag naar hoog.
3. Tel het totale bedrag van de inkomstenbelasting op.
4. Verminder het bedrag met de heffingskorting(en).

Berekenen belasting box 3:

Er wordt vanuit gegaan dat er per jaar 4% rendement over dit vermogen wordt behaald. Over die 4% wordt 30% belasting betaald, dat is dus 1,2% van het vermogen, dit heet de **vermogensrendementsheffing**.