



Reserveringen, bijvoorbeeld voor extra periode (13e maand)

Inhoud

In het kort	1
Automatische opbouw 'Extra periode' (13e maand)	2
Niet verloond reserveringsbedrag alsnog invullen?	3
Uitbetaling reservering 13e maand (werknemer)	4
Vrijval reservering 13e maand (werkgever)	6
Werknemer(s) zonder reservering?	7
Reservering 13e maand in de journaalpost	8
Uitbetaling (vrijval) reservering in de journaalpost	9
Overzicht 'Reserveringen'	10
Welke soorten reserveringen zijn er nog meer?	12

In het kort

Met Loon kunt u gebruik maken van de optie 'Reserveringen' . Dat wil zeggen dat er een automatische 'geld-opbouw' plaatsvindt voor een toekomstige verloning, bijvoorbeeld een 13e maand of een winstdeling die u als loon uitbetaalt. Dit betreft reserveringen náást de vakantiegeldreservering. In vogelvlucht werkt een reservering als volgt:

Automatische opbouw reservering

- Open de vaste werkgeversgegevens
- Premies
- Wijzig premies
- Vul percentage in bij Reservering * werknemer
- Vul percentage in bij Reservering * werkgever
- Vanaf nu wordt bij iedere verloning het door u ingegeven % gereserveerd

Niet verloond reserveringsbedrag alsnog invullen?

- Open de vaste werknemersgegevens
- Overige
- Reserveringen

Uitbetaling reservering

- Loon Vandaag
- Serieberekeningen
- Draai eerst de reguliere verloning
- Daarna Soort verloning / Bijzondere beloning
- Uitbetaling reserveringen

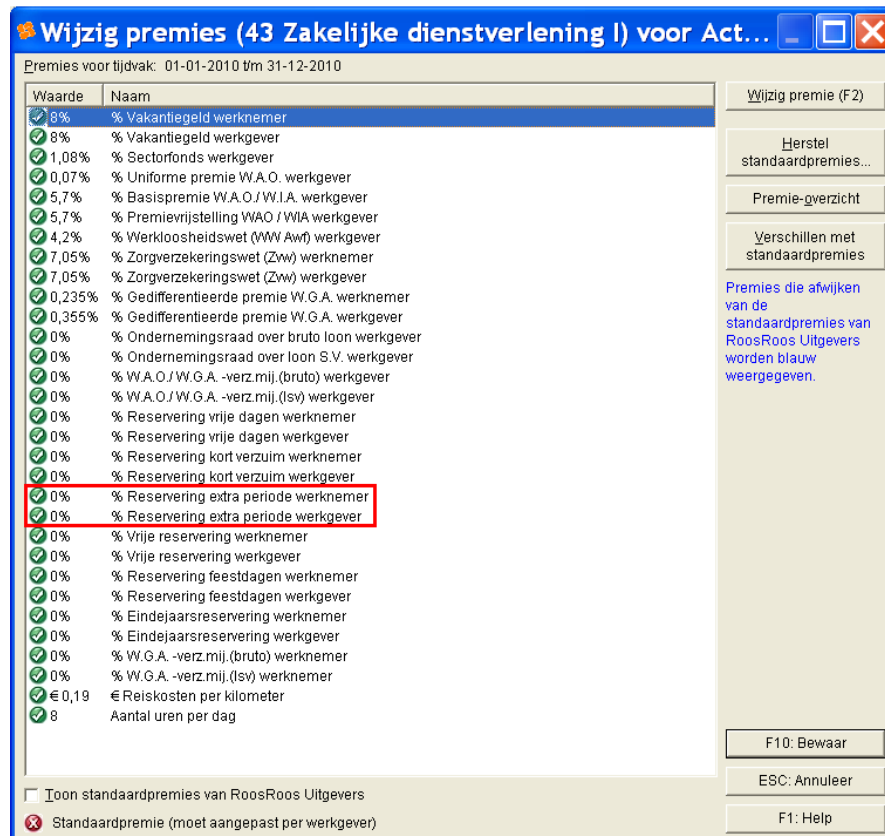
Automatische opbouw 'Extra periode' (13e maand)

Stel, u wilt iedere verloning 8,33% (100 \div 12) van het brutoloon reserveren om uw werknemers bij de december-verloning ook een extra periode (13e maand) te kunnen betalen.

Om de automatische opbouw van de reservering te laten plaatsvinden:

- 1) Open de vaste werkgeversgegevens door op de blauw gehyperlinkte naam te klikken.
- 2) Premies
- 3) Wijzig premies

U ziet dit scherm, met o.a. de reservering voor de Extra periode:



Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Werkgever, Wijzig premies

- 4) Dubbelklik op 'Reservering Extra Periode werknemer' en vul '8,33' in bij maandlonen(*)
- 5) Dubbelklik op 'Reservering Extra Periode werkgever' en vul '8,33' in bij maandlonen(*)

Bij iedere verloning zal nu 8,33% over het brutoloon worden gereserveerd onder de titel 'Reservering Extra Periode', die bij de loonberekening zowel op het tabblad 'Loon' als op het tabblad 'Kosten werkgever' verschijnt.

(*) Bij vierwekenlonen vult u voor een '14e periode' 7,69 in.

Niet verloond reserveringsbedrag alsnog invullen?

- Stel, het is april 2010 en u hebt tot en met maart 2010 verloond, zonder reservering voor de 13e maand.
- U wilt nu alsnog het reserveringsbedrag voor de reeds verloonde periodes (januari tot en met maart) invullen. Dit gaat als volgt:

- 1) Open de vaste werknemersgegevens
- 2) Overige
- 3) Reserveringen

Het scherm ziet er zo uit:

Opbouw werknemer:	Reservering werkgever:
Beginstand: 0,00	0,00
Opgebouwd in dit loonjaar: 0,00 +	0,00 +
Uitbetaald/vrijval: 0,00 -	0,00 -
Huidige stand: 0,00 =	0,00 =

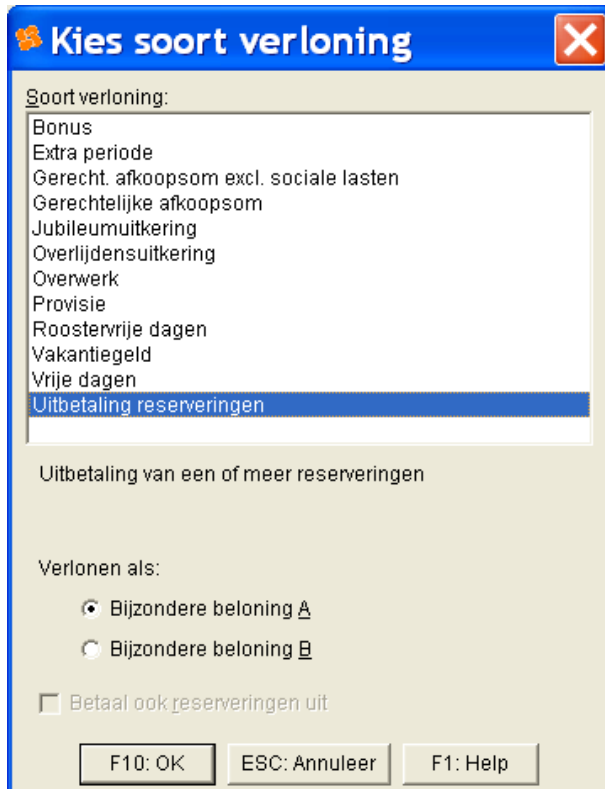
Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Werknemer, Reserveringen, Beginstand

- Als de werknemer in ons voorbeeld € 2.000,- bruto per maand verdient, en de reservering voor de 13e maand bedraagt 8,33% per maand (= € 166,60 per maand), dan vullen we voor deze werknemer € 499,80 als beginstand 'Opbouw werknemer' in.
- De beginstand van de opbouw voor de werkgever zal altijd hoger zijn omdat deze bij de uitbetaling van de reservering ook zijn aandeel in de werknemerspremies moet betalen. Stel, € 482,80 voor sec de reservering, plus € 95,- premies is tezamen: € 577,80.

Uitbetaling reservering 13e maand (werknemer)

De daadwerkelijke uitbetaling in december van de reservering voor de 13e maand, gaat zo:

- 1) Draai eerst de reguliere (serie)verloning van de periode waarin u de 13e maand wilt betalen. In ons voorbeeld december. Sla dit loon op.
- 2) Kies op tabblad 2 voor 'Bijzondere beloning':



Afbeelding: Het dialoogvenster Bijzondere beloning, Uitbetaling reserveringen

- 3) Selecteer 'Uitbetaling reserveringen'
- 4) 'F10:OK'

U belandt in dit scherm:



Afbeelding: Het dialoogvenster Bijzondere beloning, Uitbetaling reserveringen

- De 'Opbouw werknemer' komt als volgt tot stand: € 499,80 ('beginstand') + 9 x € 166,60 (automatische reservering) = € 1.999,20 bruto.
- De 'Reservering werkgever': € 577,80 ('beginstand') + 9 x € 192,44 (automatische reservering) = € 2.309,76.

5) Na 'F10:OK' ziet u de berekening (= 'uitbetaling') van de reservering voor de werknemer:

Uitbetaling reserveringen	
Uitbetaling reservering Extra Periode	€ 1.999,20
Vergoeding Zorgverzekering 7,05%	- 140,94

	€ 2.140,14
Loon Soc. Verz.	€ 1.999,20
Loon Zorgverz.	€ 1.999,20
Fiscaal loon	€ -,-
Fiscaal loon bijz.tar.	€ 2.140,14
Inhoudingen:	
Loonheffing met loonheffingskorting	€ -,-
Loonheffing bijzonder tarief	- 897,79
7,05 % Zorgverzekeringswet (Zvw)	- 140,94
0,235 % Gedifferentieerde premie W.G.A.	- 4,70

	€ 1.043,43 -/-
Netto loon, met loonheffingskorting	€ 1.096,71

Afbeelding: Het resultatenvenster Bijzondere beloning, Uitbetaling Extra Periode

Vrijval reservering 13e maand (werkgever)

Klik op het tabblad 'Kosten werkgever' om de Vrijval van deze reservering te zien:

Kosten werkgever	
Active BV	Wilmans, B
Dam 2	Vogelstraat 22
1506 ED Zaandam	1477 KK Oostzaan
	Geboortedatum 12-05-1972
43 Zakelijke dienstverlening I	Loondagen: 0,00
Loondatum: 31-12-2010	Loonuren: 0,00
Uitbetaling reserveringen	
=====	
Uitbetaling reservering Extra Periode	€ 1.999,20
Vergoeding Zorgverzekering 7,05%	- 140,94
4,2 % Werkloosheidswet (WW Awf)	- 83,97
1,08 % Sectorfonds	- 21,59
5,7 % Basispremie W.A.O. / W.I.A.	- 113,95
0,07 % Uniforme premie W.A.O.	- 1,40
0,355 % Gedifferentieerde premie W.G.A.	- 7,10
Vrijval reservering extra periode	- 2.309,76 -/-

Totaal kosten	€ 58,39
	=====

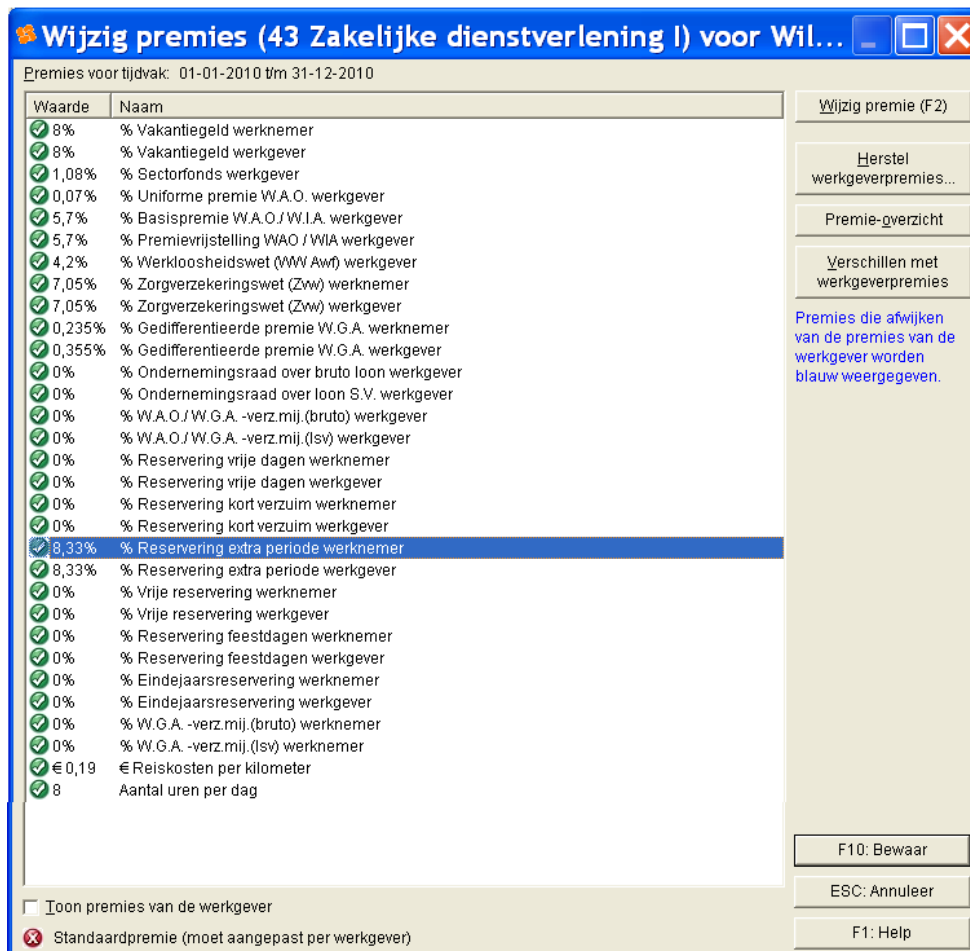
Afbeelding: Het resultatenvenster Loonberekening, Uitbetaling reserveringen / Vrijval

- De reservering voor de 13e maand is reeds 12 maanden berekend in de kosten werkgever, zodat bij de betaling van de reservering de tegenboeking kan plaatsvinden. De kosten voor de werkgever zijn dan het verschil is tussen de opgebouwde reservering en de daadwerkelijke vrijval.
- De tevoren ingeschatte vrijval (€ 2.309,76) is nooit helemaal gelijk aan de daadwerkelijke vrijval (€ 2.309,76 + / + € 58,39 = € 2.368,15) doordat de daadwerkelijke vrijval op voorhand nooit helemaal precies valt vast te stellen.

Werknemer(s) zonder reservering?

Als u bij de werkgever hebt vastgelegd welk percentage aan reservering er iedere periode moet plaatsvinden, dan geldt dat voor alle werknemers bij deze werkgever. Het kan echter zijn dat u voor één of enkele werknemers die reservering niet wilt. Doe dan het volgende:

- 1) Open de vaste werknemersgegevens
- 2) Loon
- 3) Uitzonderingen
- 4) Wijzig premies
- 5) Pas het betreffende percentage (in ons voorbeeld 'Reservering Extra Periode') voor de werknemer aan naar 0:



Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Werknemer, Uitzonderingspercentage

6) F10:Bewaar

7) F10:OK

Reservering 13e maand in de journaalpost

In de journaalpost zien de 'Reserveringen' er zo uit voor (bijvoorbeeld) de maand april:

	Grootboeknr.	Debet	Credit	Omschrijving	Afdeling
Totaal kosten werkgever	4400	2.687,97		Totaal kosten werkgever	Alle afdelinger
Te betalen loonheffingen	1430		793,17	Te betalen loonheffingen	Alle afdelinger
Netto loon	1510		1.517,47	Netto loon	Alle afdelinger
Reserveringen			377,33	Reserveringen	Alle afdelinger
		Debet: 2.687,97	Credit: 2.687,97		

Afbeelding: Het dialog- en invulvenster Journaal 1, Opbouw reserveringen

Let op: In deze 'Reserveringen' zitten de kosten werkgever voor de 8,33% reservering 13e maand, én de 8% vakantiegeldreservering, tezamen goed voor € 377,33. De verdeling ervan ziet u als u op 'Rapport' klikt:

Totaal kosten werkgever	€	2.687,97	
Te betalen loonheffingen	€	793,17	
Netto loon	-	1.517,47	
Reserveringen	-	377,33	
Tellingen journaalpost	€	2.687,97	€ 2.687,97

Specificatie kosten werkgever			
Bruto loon	€	2.000,-	
Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	141,-	
Wettelijke sociale verzekeringen	-	169,64	
Reservering vakantierechten	-	184,85	
Reservering extra periode	-	192,48	
Totaal kosten werkgever	€	2.687,97	

Specificatie te betalen loonheffingen			
Ingehouden loonheffing	€	477,83	
Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten	-	145,70	
Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten	-	169,64	

Te betalen loonheffingen	€	793,17	

Afbeelding: Het resultatenvenster Journaal 1, Opbouw reserveringen

Uitbetaling (vrijval) reservering in de journaalpost

Bij de daadwerkelijke uitbetaling van de reservering de 13e maand in december ziet de journaalpost 1 er zo uit:

	Grootboeknr.	Debet	Credit	Omschrijving	Afdeling
Totaal kosten werkgever	4400	5.056,12		Totaal kosten werkgever	Alle afdelinger
Te betalen loonheffingen	1430		2.064,61	Te betalen loonheffingen	Alle afdelinger
Netto loon	1510		2.614,18	Netto loon	Alle afdelinger
Reserveringen			377,33	Reserveringen	Alle afdelinger
Vrijval reserveringen		2.309,76		Vrijval reserveringen	Alle afdelinger
Kosten werkgever			2.309,76	Kosten werkgever	Alle afdelinger

Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Journaal 1, Uitbetaling reserveringen

In deze situatie wordt de 'Vrijval reserveringen' van de 13e maand (€ 2.309,76) debet geboekt en hetzelfde bedrag als 'Kosten werkgever' credit. In dezelfde periode vond uiteraard ook de reguliere opbouw plaats van de reservering 13e maand (€ 377,33).

Als u nu op 'Rapport' klikt, ziet u deze situatie eveneens:

Totaal kosten werkgever	€	5.056,12	
Te betalen loonheffingen	€		2.064,61
Netto loon	€		2.614,18
Reserveringen	€		377,33
Vrijval reserveringen	€	2.309,76	
Kosten werkgever	€		2.309,76
Tellingen journaalpost	€	7.365,88	€ 7.365,88

Specificatie kosten werkgever		
Bruto loon	€	2.000,-
Uitbetaalde reservering extra periode	-	1.999,20
Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	281,94
Wettelijke sociale verzekeringen	-	397,65
Reservering vakantierechten	-	184,85
Reservering extra periode	-	192,48
Totaal kosten werkgever	€	5.056,12

Afbeelding: Het resultatenvenster Journaal 1, Uitbetaling reserveringen

U kunt ook deze journaalpost exporteren naar de diverse boekhoudpakketten.

Overzicht 'Reserveringen'

U kunt een overzicht oproepen van de reserveringen via:

- 1) Overzichten
- 2) Kies overzicht
- 3) Boekhouding
- 4) Vakantiegeld en reserveringen
- 5) U kiest daar welke reservering u wilt zien en voor welke periode. In ons geval 'Reservering Extra Periode', en dat over het gehele jaar:

Titel van overzicht: Reserveringen 2010

Soort periode: Jaar Nr: 1

Eerste dag: 010110 Laatste dag: 311210

Prognose (bereken toekomstige lonen)

Voeg dienstverbanden samen in overzicht

Vakantiegeld en reserveringen

Reservering: Reservering Extra Periode

Toon in overzicht:

Opbouw/uitbetaling werknemer

Reservering/vrijval werkgever

F10: OK ESC: Annuleer F1: Help

Afbeelding: Het dialoogvenster Vakantiegeld en reserveringen

Het overzicht dat volgt, ziet er zo uit:

Reserveringen 2010			
Reserveringen 2010			
Reservering Extra Periode	Opbouw/uitbetaling (werknemer)	Reservering/vrijval (werkgever)	
Wilmans, B			
Beginstand:	0,-	0,-	
31-01-10	166,60	192,48	
28-02-10	166,60	192,48	
31-03-10	166,60	192,48	
30-04-10	166,60	192,48	
31-05-10	166,60	192,48	
30-06-10	166,60	192,48	
31-07-10	166,60	192,48	
31-08-10	166,60	192,48	
30-09-10	166,60	192,48	
31-10-10	166,60	192,48	
30-11-10	166,60	192,48	
31-12-10	166,60	192,48	
	-----	-----	
	1.999,20	2.309,76	
Uitbetaald/vrijval:	1.999,20 -/-	2.309,76 -/-	
	-----	-----	
Saldo:	0,-	0,-	
Totaal:			
Beginstand:	0,-	0,-	
Opgebouwd in huidig jaar:	1.999,20	2.309,76	
Uitbetaald/vrijval:	1.999,20	2.309,76	
	-----	-----	
Saldo:	0,-	0,-	
	=====	=====	

Afbeelding: Het resultatenvenster Reserveringen, Extra Periode

Dit overzicht geeft weer wat er gedurende het jaar is opgebouwd aan reservering, wat er is uitbetaald c.q. vrij gevallen, et cetera.

Welke soorten reserveringen zijn er nog meer?

U kunt nog meer soorten automatische reserveringsopbouw plaats laten vinden. Het Loonpakket heeft er in totaal zes 'voorgebakken':



Afbeelding: Het dialoog- en invulvenster Werkgever, Premies

Ook de volgende soorten reservering zijn dus mogelijk:

- Vrije Reservering, bijvoorbeeld voor een reservering winstuitkering
- Reservering Vrije Dagen (vooral gebruikt in de Uitzendsector)
- Reservering Kort Verzuim (" ")
- Reservering Feestdagen (" ")

Bij deze reserveringen is de werkwijze precies hetzelfde als bij de 'Reservering extra periode'.