



De toekomst creëer je samen

Invoering Individueel Keuzebudget

december 2015

Aandachtspunten voor salaris- en financiële administratie

Vanaf 1 januari 2016 wordt voor werknemers in Welzijn & Maatschappelijke Dienstverlening het Individueel Keuzebudget (IKB) ingevoerd. Details over het IKB staan in hoofdstuk 4 van de cao-tekst. Zie www.fcb.nl/welzijn/cao voor de volledige cao-tekst en het uitgebreide IKB-dossier.

Inhoud:

1. Samenvatting belangrijkste aandachtspunten voor de salarisadministratie
2. Aandachtspunten voor salaris software leveranciers
3. Aandachtspunten voor financiële en salarisadministratie
4. Aandachtspunten voor financiële verwerking

1. Samenvatting belangrijkste aandachtspunten voor de salarisadministratie

- Het IKB is opgebouwd uit 5 onderdelen: vakantietoeslag, eindejaarsuitkering, 0,1% uit vrijgevallen middelen, tegemoetkoming ziektekostenverzekering, waarde bovenwettelijk verlof.
- De onderdelen waaruit het IKB is opgebouwd blijven zichtbaar 'op de achtergrond' in de salarisadministratie. Dit is noodzakelijk vanwege de bepaling van de hoogte van het sociale verzekerings- (SV) en pensioengevend (PG) loon. Voor de werknemer zijn ze niet (meer) zichtbaar.
- Het IKB wordt als totaal (1 'budget') zichtbaar voor de werknemer.
- Aanwending betekent onttrekking van een bedrag uit het 'totaalbudget'. Dus niet uit de afzonderlijke onderdelen.
- Bovenwettelijk verlof komt terecht in het IKB en gaat daarom uit de verlofadministratie.
- De door werknemers gemaakte keuzes moeten worden verwerkt in de salarisadministratie.

2. Aandachtspunten voor salaris software leveranciers

In de software moeten 3 componenten beschikbaar zijn, zoals hieronder beschreven. Tevens is aandacht nodig voor de lay-out van de salarisstrook. Veel salarisverwerkers en softwareleveranciers zullen dit al voor de organisaties hebben geregeld. Deze informatie dient dan alleen als check en anders als handleiding voor administratiekantoren of organisaties die zelf de software inregelen.

De kern is dat de afzonderlijke onderdelen via geschikt gemaakte reserveringen uiteindelijk worden opgevangen in 1 reservering voor het IKB als totaal. Deze wordt zichtbaar op de salarisstrook. Daarnaast is er een reservering die de aanwending van het IKB registreert en dit afboekt van het totaal en op het einde van het jaar van de afzonderlijke reserveringen.

Normaliter zijn er 2 soorten reserveringen in de software beschikbaar:

- 1 van het type vakantietoeslag reservering, waarbij het mogelijk moet zijn om een percentage of vast bedrag per maand te reserveren.
- 1 van het type eindejaarsuitkering-reservering, waarbij het mogelijk moet zijn om een percentage per maand te reserveren over alle typen vakantietoeslag reservering en over het bruto maandsalaris.

Component “Reservering IKB”

In de software dient een component aangemaakt te worden, die van het type vakantietoeslag reservering is. Bij voorkeur krijgt deze component de naam “**Reservering IKB**”

Deze component biedt de mogelijkheid om te reserveren op basis van een vast bedrag en op basis van een percentage. (De eindejaarsuitkering dient op dezelfde wijze gereserveerd te worden als de vakantietoeslag).

Deze component wordt bij alle 5 de componenten (zie de omschrijving bij “Salarisadministratie”) gebruikt. Vervolgens kan ook het totaal inzichtelijk worden gemaakt in de salarisadministratie en (bij voorkeur) op de salarisstrook.

Het moet mogelijk zijn om de 5 afzonderlijke oorspronkelijke componenten zowel debet als credit op één grootboekrekening te boeken met als resultaat dat ze niet meer in de journaalpost worden doorgeboekt naar de balans- of kostenpost. Hiervoor is de component van hetzelfde type als de eindejaarsuitkeringreservering bedoeld, zoals hieronder wordt beschreven.

Component “Reservering IKB Budget”

De softwareleverancier maakt tevens een component aan van het type eindejaarsuitkeringreservering. Deze component krijgt de naam “**Reservering IKB Totaal**” en wordt gereserveerd op basis van een percentage. In dit type reservering is het in de regel mogelijk om een reservering te doen over de componenten van het type reservering vakantietoeslag. Het percentage van deze reservering is altijd 100% over de grondslagen van alle reserveringen. De “Reservering IKB Totaal” wordt gebruikt om het totale IKB te reserveren, registreren en inzichtelijk te maken voor de medewerker op de salarisstrook.

Component “Aanwending IKB”

Voor de aanwending en uitbetaling van de uiteindelijke “Reservering IKB Totaal” moet een component aangemaakt worden van het type uitbetaling eindejaarsuitkering met bijvoorbeeld de naam “**Aanwending IKB**”.

Lay-out salarisstrook

Bij de lay-out van de salarisstroken dient de keuzemogelijkheid te bestaan om de reserveringen zowel **individueel** als **niet individueel** te printen. Indien deze individueel worden geprint zijn alle afzonderlijke reserveringen zichtbaar op de salarisstrook en de bedoeling is juist alleen het totaal inzichtelijk te maken. Indien ze **niet individueel** worden geprint, dan zal het totale saldo van de reserveringen voor de medewerker te zien zijn als “**Reservering IKB Totaal**” op de salarisstrook. Het is tevens van belang om bij de printinstellingen op de salarisstrook de mogelijkheid te hebben om deze component **niet te printen** en zo alleen de afzonderlijke onderdelen zichtbaar te maken.

Dit is alleen noodzakelijk om de afzonderlijke reserveringen inzichtelijk te maken voor de bepaling van het SV- en PG- loon. Daarom worden deze dus niet op de salarisstrook geprint.

3. Aandachtspunten voor Financiële en Salarisadministratie

Voor een correcte berekening van de reserveringen en voor een correcte verwerking in de financiële administratie, dienen 5 afzonderlijke componenten van het type “Reservering IKB” te worden aangemaakt. Voor elk type reservering moet er een aparte grootboekrekening van het type winst en verlies gebruikt te worden (bijvoorbeeld 42000, 42100, 42200, 42300 en 42400). Dit is noodzakelijk omdat ze apart inzichtelijk moeten blijven voor de bepaling van het SV-loon en PG-loon.

Tevens moet de grootboekrekening 17200 (volgens voorbeeld) van het type balans aangelegd worden voor de “Te betalen Reservering IKB”.

Opbouw reserveringen:

1. Reservering Tegemoetkoming Ziektekostenverzekering:

Maak een nieuwe component van het type “Reservering IKB” (die per 1 januari 2016 door de softwareleverancier beschikbaar moet worden gesteld) met bijvoorbeeld de naam: “Reservering Tegemoetkoming Ziektekostenverzekering”. De reservering dient plaats te vinden op basis van een **vast bedrag** van € 10,00 per maand.

De totale reservering per jaar is $12 \times € 10,00 = € 120,00$.

Koppel hieraan zowel debet de grootboekrekening 17200 als credit de grootboekrekening 17200. (Het saldo zal € 0,00 moeten zijn omdat deze al bij de component voor de totale reservering wordt opgenomen in de journaalpost.)

2. Reservering bovenwettelijk verlof:

Maak een nieuwe component aan van het type “Reservering IKB” met bijvoorbeeld de naam: “Reservering bovenwettelijk verlof” op basis van een **percentage** van 1,62 % over de grondslag bruto salaris.

Het percentage is als volgt opgebouwd:

$(26 \text{ uren} / 12 \text{ maanden} / 156 \text{ uur}) \times 1,08 \text{ (opslag VT)} \times 1,083 \text{ (opslag EJU)}$.

Percentage bij een EJU van respectievelijk 5,5% is 1,58% en van 3,5% is 1,55%. Dit percentage moet of op individuele basis kunnen worden aangepast of er dienen 3 componenten te worden aangemaakt met bovenvermelde percentages.

Koppel hieraan zowel debet de grootboekrekening 17200 als credit de grootboekrekening 17200. (Het saldo zal € 0,00 moeten zijn omdat deze al bij de component voor de totale reservering wordt opgenomen in de journaalpost.)

3. Reservering vakantietoelage:

Deze component is reeds aanwezig, echter moet per **1 januari 2016** vervangen worden door een component van het type “Reservering IKB” die per 1 januari 2016 door de softwareleverancier beschikbaar moet worden gemaakt. Het nieuw aanmaken van de component is noodzakelijk om uiteindelijk op de salarisstroom het totale saldo van de reserveringen van het IKB te zien. Het reserveringspercentage is 8% over het bruto salaris.

De per 1 januari 2016 opgebouwde reservering van de periode juni t/m december in de bestaande component vakantietoelage wordt in mei 2016 uitbetaald.

Koppel hieraan zowel debet de grootboekrekening 17200 als credit de grootboekrekening 17200. (Het saldo zal € 0,00 moeten zijn omdat deze al bij de component voor de totale reservering wordt opgenomen in de journaalpost.)

4. Reservering Eindejaarsuitkering (EJU):

Deze component(en) is/zijn reeds aanwezig, echter wordt per 1 januari 2016 vervangen door een door de softwareleverancier beschikbaar gestelde component van het type “Reservering IKB” met de naam “Reservering EJU” met de percentages van respectievelijk 8,3%, 5,5% en 3,5%.

Deze percentages worden of op individuele basis aangepast of er dienen 3 aparte componenten te worden aangemaakt met de bovenvermelde percentages.

Koppel hieraan zowel debet de grootboekrekening 17200 als credit de grootboekrekening 17200. (het saldo zal € 0,00 moeten zijn omdat deze al bij de component voor de totale reservering wordt opgenomen in de journaalpost.)

5. Reservering 0,1% (uit vrijgevalle middelen):

Maak een nieuwe component aan van het type “**Reservering IKB**” met bijvoorbeeld de naam: “Reservering 0,1%” met een reserveringspercentage van 0,108% over de grondslag bruto salaris. Het percentage is als volgt opgebouwd: 0,1% over het bruto salaris X 1,08 (opslag VT)

Koppel hieraan zowel debet de grootboekrekening 17200 als credit de grootboekrekening 17200. (het saldo zal € 0,00 moeten zijn omdat deze al bij de component voor de totale reservering wordt opgenomen in de journaalpost.)

6. Totale reservering IKB:

De reserveringscomponent van het type “**Reservering IKB Totaal**” (zoals bij de omschrijving voor de software leverancier is omschreven), wordt bij voorkeur zichtbaar op de salarisstrook voor de medewerker.

Koppel hieraan debet de grootboekrekening 42000 (totale reservering IKB) en credit de grootboekrekening 17200 (Te betalen Reservering IKB). Doordat hier 2 verschillende grootboekrekeningen worden gebruikt, wordt het gereserveerde saldo zichtbaar in de journaalposten.

7. Correcte weergave op de salarisstrook voor de medewerker:

Kies bij de instellingen voor de lay-out van de salarisstrook om de reserveringen van het type vakantietoelage (zoals bij de omschrijving voor de software leverancier) niet te printen.

Kies bij de instellingen voor de lay-out van de salarisstrook om de reserveringen van het type “**Reservering IKB Totaal**” wel te printen.

Aanwending en uitbetalingen:

1. Uitbetaling IKB:

Maak een component aan van het type "Uitbetaling IKB" met bijvoorbeeld de naam "Aanwending IKB" en koppel hier de grootboekrekening (bijvoorbeeld 17200) aan. Aan deze component dient de salariscomponent "Reservering IKB Totaal" gekoppeld te worden zodat de reservering wordt tegen geboekt bij de uitbetaling.

In deze component staat de uiterste maand van uitbetaling op de laatste maand van het jaar (c.q. laatste maand in dienst). Het moet mogelijk zijn om de component eerder uit te betalen.

Deze moet tevens te wijzigen zijn, zodat niet het volledige bedrag in 1 keer wordt uitbetaald maar aangepast aan de keuze van medewerker.

2. Tot slot na uitbetaling (eind van het jaar):

Op het einde van het jaar of bij einde dienstverband worden de saldo's van de reserveringen van de componenten 1 tot en met 5 op € 0,00 gezet. Dit is niet van toepassing voor de component onder punt 6, deze wordt automatisch tegen geboekt bij de opname van het saldo.

Koppel de salariscomponenten aan de juiste grootboekrekeningen, bijv. de grootboekrekening zoals in de beschrijving voor de Financiële verwerking bij onderdeel 4.

4. Financiële verwerking

Om de reservering en tegenboekingen te kunnen verwerken van het totale IKB in de balans en winst- en verliesrekening van de financiële administratie, zijn de volgende stappen te doen:

1. Leg een grootboekrekening (bijvoorbeeld rekeningnummer 17200) aan met het type balans met bijvoorbeeld de naam "Tussenrekening Te betalen Reservering IKB" waar de reservering op credit geboekt dient te worden. Op deze grootboekrekening dienen per salariscomponent bij opname van het IKB budget achteraf de reserveringen tegen geboekt te worden.
2. Leg een grootboekrekening (bijvoorbeeld rekeningnummer 42000) aan met het type winst- en verlies met bijvoorbeeld de naam "Reservering IKB" waar de reservering debet op geboekt dient te worden.
Maar ook de grootboekrekeningen 42100, 42200, 42300 en 42400 aan.
3. Via de salarisjournalpost worden de maandelijkse reserveringen geboekt op bovenstaande grootboekrekeningen.
4. Voor de uitbetaling/opname van de reservering wordt via de journalpost van de salarisadministratie automatisch een tegenboeking gedaan bij het verwerken van de uitbetalingscomponenten in de salarisadministratie.