

2019/20

**VOLGORDE VAN AFTREKKING: BEREKENING VAN LBS (VOORBEELD)**

PGI = Pensioengewende inkomste. Die bedrag van vergoeding wat gebruik word in die bepaling van bydraes vir die pensioenfonds - geld veral by amptenare fondse.

	IRP5-kode			
<b>1. Belasbare inkomste</b>				
Salaris	3601	+	xx	
Voorsiening vir bonus	3601	+	xx	[pro-rata : maandbedrag] <i>Word dan <u>nie</u> weer belas by uitbetaling (bonusmaand)</i>
				<i>(of 3605 as nie maandeliks belas was nie)</i>
Reistoelae/Voertuig- en vervoertoelae	4582 [3701]	+	xx	[80%/20%/100% v reis]      IRP5 kode 4582 = die belasbare waarde; 3701 = vol waarde
Huissubsidie/-toelae (inkomste)	3601	+	xx	
Ander toelae (bv selfoon, ens)	3713	+	xx	
		=	xxx	
<b>2. Plus: Byvoordele ("Fringe benefits")</b>				
Gratis huisvesting	3805	+	xx	[Volgens formule bereken: slegs behuising aftrekbaar]
Werkmotor vir privaat en werk	3802	+	xx	[Volgens formule bereken]
* Addisionele Sterftedekking/Risikodekking	3801	+	xx	[Predikante Dekkings bo 4xRS : bedrae volgens PPF bydrae tabel]
* Ongeskiktheidsdekking + Univ onderrig (Ampt)	3801	+	xx	[Predikante onder 65j = R329; Amptenaar <60j = 1.1323% van PGI/salaris; 1.0450% van Pakk]
		=	xxxx	
<b>3. Plus: Belasbare werkgewerbydrae</b>				
Aftreefondsebydrae ( <u>slegs goedgekeurde deel!!</u> )	3817 & 4472 (Pensioenfonds); 3825 & 4473 (Voorsorgfonds)		xx	[Werkgewerbydrae minus *Add'e risiko/sterfte minus *Ongeskiktheid]
Groepsversekering / Sterftedekking	3801	+	xx	[Predikant = R166,00; Amptenaar = 0,17% van PGI/salaris]
Medies werkgewer	3810 & 4474	+	xx	
Vitality (medies) - werkgewer	3801	+	xx	
Admed versekering (medies) - werkgewer	3801	+	xx	
= BRUTO BESOLDIGING		=	xxxxx	
<b>4. Min: Belastingaftrekbare bedrag</b>				
Aftreefondse (Werkgewerbyvoordeel en Werknemer/lidbydrae)	4001 (Pensioenfonds); 4003 (Voorsorgfonds)	-	xx	[aftrekking beperk tot belastingformule: Sien hieronder]
		=	xxx	
<b>5. = Belasbare bedrag</b>				
		=	xxx	
<b>6. (nr 5) x 12</b>				
= Belasbare jaarlikse bedrag		=	$\frac{\text{xxxxxx}}{12}$	
<b>7. Belasting vir jaar:</b>				
Gebruik belastingtabel = belasting voor medies			xxxx	
Min: Mediese belasting krediet (korting)	4116	-	xx	[Volgens medies krediet berekening]
Min: Iede 65j+ addisionele mediese krediet	4120	-	xx	[Volgens medies add'e krediet berekening]
		=	xxx	
<b>8. Normaliseer vir maand</b>				
(nr 7) ÷ 12			/12	
<b>9. = Belasting vir maand</b>				
	4102	=	$\frac{\text{xxx}}{12}$	

**AFTREEFONDSE: VASTE BYDRAE Pensioenfonds/Voorsorgfonds/Annuititeit**

1. Aftreefondse Werkgewerbydrae	xxxx		[Volgens PPF bydraeskedule]
Min: Addisionele sterftedekking/risikodekking	-	x	[Predikante keuse bo 4xRS - PPF skeduele]
Min: Ongeskiktheidsdekking	-	x	[Predikante onder 65j = R329; Amptenaar <60j = 1.1323% van PGI/salaris; 1.0450% van Pakk]
Plus: Aftreefondse Werknemerbydrae (lid)	+	xxx	
		=	Rxx A
2. Bruto besoldiging (= belasbare inkomste voor aftrekkings)			xxxxx [nr 3 se totaal by 'volgorde van aftrekkings']
Maal: Belastingaftrekbare limiet vir aftreefondse	x	$\frac{27,5\%}{Rxxx B}$	
3. Bereken aftrekbare bedrag: grootste tussen punt 1 en punt 2			Rxxx A of Rxxx B
<b>MAAR:</b> Beperk tot werklike bydraes (Rxx A)			tot Rxxx A

**Dus: Indien Rxxx A (werklik) > Rxxx B (27,5%): gebruik Rxxx B (27,5%)  
Indien Rxxx A (werklik) < Rxxx B (27,5%): gebruik Rxxx A (werklik)**

$\frac{\text{xxx}}{12}$  Voeg by Aftreefondsebydrae aftrekkings - punt 4 van 'volgorde van aftrekkings'

**GEBRUIK VAN BELASTINGTABEL**

Totale belasbare bedrag vir jaar (nr 6)	Rxxx a
>> Pas dit in "bracket" van belastingtabel - en gebruik daardie lyntjie vir verdere berekenings	
Vaste bedrag per "bracket"	Rxxx b
Plus: xx % volgens "bracket" x (Bedrag oor ...)	Rxxx c [Bedrag oor = Bedrag gegee na % in "bracket" minus Rxxx a]
	Rxxx d
Min: Korting(s) volgens tabel	Rxxx e
= Belasting pj	Rxxx f

**MEDIES**

**Na belasting bereken is, word die KREDIETE afgetrek van belasting self**

1. Bereken belasting krediete (kortings)

- Vir eerste 2 lede : Rxxx elk
- Vir res van lede : Rxxx elk

p.m.		
x .... =		xx
x .... =		xx
= totaal	<input type="text"/>	Rxxx x 12

NS:

Indien die belasting van die persoon (voor hierdie korting in ag geneem word), minder is as die mediese korting vir die maand, word die oorskot oorgedra na die volgende maand.  
[Die persoon se belasting behoort dan R0-00 te wees vir die maand.]

Elke maand se oorskot word by die vorige oorskotte getel en gebruik teen belasting, indien nodig.  
*Indien die totale oorskot vir die belastingjaar nie opgebruik is, nie, verval dit. Dit dra nie oor na die volgende belastingjaar nie.*

---