

Loonfiscaliteit van A tot Z (dag 2)

BDO

Melissa Claessens



Agenda

1. Variabele vergoedingen
2. Bedrijfsvoorheffing
3. Fiches
4. Vragen

Bedrijfsvoorheffing 2021

BDO

Melissa Claessens



INHOUDSTAFEL BEDRIJFSVOORHEFFING

- I. Principes
- II. Aftrek van kinderlast en andere gezinslasten
- III. Verminderingen om andere redenen
- IV. Berekening van bedrijfsvoorheffing op maandelijkse bezoldigingen

INHOUDSTAFEL BEDRIJFSVOORHEFFING

- V. Voornaamste speciale tarieven
- VI. Vervangingsinkomen
- VII. Studenten en jonge werknemers
- VIII. Gepensioneerden
- XIX. Bedrijfsleiders

I. PRINCIPES

- **Basis voor de bedrijfsvoorheffing**
- *“Behoudens vrijstellingen voorzien bij wet of door internationale overeenkomsten is de bedrijfsvoorheffing verschuldigd door (art. 87, 1° KB/WIB):*
 - **Schuldenaar** van de **bezoldigingen**, pensioenen, renten en toelagen
 - Die ze in BE of in het buitenland **betalen of toekennen** EN
 - Die de hoedanigheid heeft van:
 - BE rijksinwoner (natuurlijk persoon)
 - Binnenlandse vennootschap
 - Belgische rechtspersoon
 - Buitenlandse vennootschappen voor wie de betaalde bezoldiging die ze in BE of in het buitenland betalen of toekennen beroepskosten zijn in de zin van artikel 237 WIB92.”
 - Beroepskosten: kosten die uitsluitend drukken op de in BE belastbare beroepsinkomsten, *i.e.* het geval van een BE inrichting.

I. PRINCIPES

- **Schuldenaar**
- *“Natuurlijke en rechtspersonen, zomede alle personen die geheel of ten dele, uit welken hoofde ook, de leiding of het beheer van vennootschappen, verenigingen, instellingen of lichamen zonder rechtspersoonlijkheid waarnemen, moeten de bedrijfsvoorheffing die aan de bron verschuldigd is op de door hen betaalde of toegekende inkomsten, in de Schatkist storten.” (Art. 86 KB/WIB)*
- **Bezoldiging van werknemers (zie slides vorig seminarie)**
 - *“Alle beloningen die voor de werknemer de opbrengst zijn van arbeid in dienst van een werkgever.” (Art. 31 WIB '92)*

I. PRINCIPES

- **Bepaling van de bedrijfsvoorheffing**
 - Per maand, 14 dagen, week, dag
 - Voordelen van alle aard
 - Lening tegen gunstvoorwaarden
 - Woon-werkverkeer
 - Fooien

I. PRINCIPES

- **Schalen**

- Schaal I
- Schaal II
- Schaal III
- *Uitzonderingen?*

- **Kolommen**

- Bruto-inkomsten (afgerond)
- BV werknemersbezoldiging
- BV bedrijfsleidersbezoldiging
- BV pensioenen en renten

II. AFTREK KINDERLAST EN ANDERE GEZINSLASTEN

1. Aftrek van kinderlast

AANTAL KINDEREN TEN LASTE (1)	VERMINDERING
1	37,00 EUR
2	107,00 EUR
3	282,00 EUR
4	494,00 EUR
5	730,00 EUR
6	965,00 EUR
7	1.201,00 EUR
8	1.460,00 EUR
meer dan 8	1.460,00 EUR verhoogd met 262,00 EUR per kind ten laste boven het achtste

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee gerekend.

II. AFTREK KINDERLAST EN ANDERE GEZINSLASTEN

2. Vermindering voor andere gezinslasten (schaal I)

GROND VAN DE VERMINDERING	VERMINDERING (1)
1. De verkrijger van de inkomsten is een alleenstaande (behalve wanneer zijn inkomsten uit PENSIOENEN of WERKLOOSHEIDSUITKERINGEN MET BEDRIJFSTOESLAG bestaan:	26,00 EUR
2. De verkrijger van de inkomsten is een niet hertrouwde weduwnaar (weduwe) of een ongehuwde vader(moeder), met één of meer kinderen ten laste:	37,00 EUR
3. De verkrijger van de inkomsten is zelf gehandicapt:	37,00 EUR
4. De verkrijger van de inkomsten heeft in artikel 136, 2° en 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde personen ten laste die de leeftijd van 65 jaar hebben bereikt, per persoon (2):	81,00 EUR
5. De verkrijger van de inkomsten heeft in artikel 136, 2° tot 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde personen, andere dan diegenen vermeld onder punt 4 hiervoor, ten laste, per persoon (2):	37,00 EUR
6. De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft persoonlijke beroepsinkomsten, andere dan pensioenen, renten of ermede gelijkgestelde inkomsten, die niet meer bedragen dan 235,00 EUR NETTO per maand (3):	117,50 EUR
7. De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten heeft persoonlijke beroepsinkomsten die uitsluitend bestaan uit pensioenen, renten of ermede gelijkgestelde inkomsten en die niet meer bedragen dan 469,00 EUR NETTO per maand (3):	234,50 EUR
(1) alle verminderingen mogen worden samengevoegd (2) de gehandicapte persoon ten laste wordt voor twee gerekend (3) de netto beroepsinkomsten worden vastgesteld volgens de regels van nr.1.8, C	

II. AFTREK KINDERLAST EN ANDERE GEZINSLASTEN

2. Vermindering voor andere gezinslasten (schaal II)

GROND VAN DE VERMINDERING	VERMINDERING (1)
1. De verkrijger van de inkomsten is zelf gehandicapt:	37,00 EUR
2. De echtgenoot van de verkrijger van de inkomsten is gehandicapt:	37,00 EUR
3. De verkrijger van de inkomsten heeft in artikel 136, 2 ^o en 3 ^o , van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde personen die de leeftijd van 65 jaar hebben bereikt, ten laste, per persoon (2):	81,00 EUR
4. De verkrijger van de inkomsten heeft in artikel 136, 2 ^o tot 4 ^o , van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde personen, andere dan diegenen vermeld onder punt 3 hiervoor, ten laste, per persoon (2):	37,00 EUR
(1) alle verminderingen mogen worden samengevoegd	
(2) de gehandicapte persoon ten laste wordt voor twee gerekend	

III. VERMINDERING OM ANDERE REDENEN

1. **Groepsverzekering of pensioenfonds**
2. **Overuren**
3. **Lage of gemiddelde bezoldigingen**
4. **Laag inkomen en recht op werkbonus**

IV. BEREKENING

- **Berekening van de BV op maandelijkse bezoldiging**
 - Op basis van de sleutelformule in 4 stappen :
 1. Vastellen bruto jaarinkomen
 2. Omzetten van bruto jaarinkomen naar netto jaarinkomen
 3. Bereken jaarbelasting
 4. Berekenen van de bedrijfsvoorheffing

IV. BEREKENING

1. Vastellen bruto jaarinkomen

$$\begin{aligned} & \text{Bruto maandelijks} \\ & - \text{sociale zekerheid (WN/BDL)} \\ & = \text{Belastbaar} \end{aligned}$$

Afronden op lagere veelvoud van 15 EUR

X 12

IV. BEREKENING

- **Omzetten van bruto jaarinkomen naar netto jaarinkomen**
 - Aftrek forfaitaire beroepskosten

1° Bezoldigingen (weden en lonen) van werknemers

BRUTOJAARINKOMEN	FORFAITAIRE BEROEPSKOSTEN
tot 16.400,00 EUR	30 pct.
boven 16.400,00EUR	4.920,00 EUR (maximum)

2° Periodieke bezoldigingen van bedrijfsleiders

BRUTOJAARINKOMEN	FORFAITAIRE BEROEPSKOSTEN
Tot 86.666,67 EUR	3 pct.
boven 86.666,67 EUR	2.600,00 EUR (maximum)

IV. BEREKENING

- **Berekenen jaarbelasting**
 - Basisbelasting
 - Afhankelijk van
 - Type belastingplichtige
 - Partner ten laste
 - Basisschaal in bijlage 1 (afrondding op de eurocent)
 - Belastingvermindering
 - Afgetrokken van de basisbelasting (niet in min)

IV. BEREKENING

- Berekenen bedrijfsvoorheffing

$$\begin{aligned} & \text{Resultaat} \\ & / 12 \\ & = \text{maandelijkse BV (afgerond op de cent)} \end{aligned}$$

V. SPECIALE TARIEVEN

1. Vakantiegeld betaald door verlofkassen

BEDRAG VAN HET VAKANTIEGELD		PERCENT ALS BEDRIJFSVOORHEFFING VERSCHULDIGD OP HET TOTALE BEDRAG VAN HET VAKANTIEGELD
Tot	1.410,00 EUR	17,16
Boven	1.410,00 EUR	23,22

V. SPECIALE TARIEVEN

2. Exceptionele vergoedingen

a) Tarief

JAARBEDRAG VAN DE NORMALE BRUTO BEZOLDIGINGEN		PERCENT ALS BEDRIJFSVOORHEFFING VERSCHULDIGD OP	
		VAKANTIEGELD	ANDERE VERGOEDINGEN EN TOELAGEN
1		2	3
tot 8.660,00 EUR		0	0
van 8.660,01 EUR	tot 11.075,00 EUR	19,17	23,22
van 11.075,01 EUR	tot 14.090,00 EUR	21,20	25,23
van 14.090,01 EUR	tot 16.890,00 EUR	26,25	30,28
van 16.890,01 EUR	tot 19.110,00 EUR	31,30	35,33
van 19.110,01 EUR	tot 21.350,00 EUR	34,33	38,36
van 21.350,01 EUR	tot 25.800,00 EUR	36,34	40,38
van 25.800,01 EUR	tot 28.080,00 EUR	39,37	43,41
van 28.080,01 EUR	tot 37.180,00 EUR	42,39	46,44
van 37.180,01 EUR	tot 48.550,00 EUR	47,44	51,48
boven 48.550,00 EUR		53,50	

V. SPECIALE TARIEVEN

2. Exceptionele vergoedingen

b) Vrijstelling wegens kinderlast

AANTAL KINDEREN TEN LASTE (1)	GRENSBEDRAG
1	2
1	13.643,00 EUR
2	17.060,00 EUR
3	22.320,00 EUR
4	28.190,00 EUR
5	34.060,00 EUR
6	39.930,00 EUR
7	45.800,00 EUR
8	51.670,00 EUR
9	57.540,00 EUR
10	63.410,00 EUR
11	69.280,00 EUR
12	75.150,00 EUR

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee gerekend

V. SPECIALE TARIEVEN

2. Exceptionele vergoedingen

c) Vermindering wegens kinderlast

AANTAL KINDEREN TEN LASTE (1)	PERCENT VAN DE VERMINDERING	JAARBEDRAG VAN DE NORMALE BRUTO BEZOLDIGINGEN WAARBOVEN GEEN VERMINDERING WORDT VERLEEND
1	2	3
1	7,5	23.460,00 EUR
2	20	23.460,00 EUR
3	35	25.810,00 EUR
4	55	30.500,00 EUR
5	75	32.850,00 EUR

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee gerekend

V. SPECIALE TARIEVEN

3. Achterstallen

a) Tarief

REFERENTIEBEZOLDIGING	PERCENT ALS BEDRIJFSVOORHEFFING VERSCHULDIGD OP ACHTERSTALLEN
tot 9.615,00 EUR	0,00
van 9.615,01 EUR tot 11.540,00 EUR	2,68
van 11.540,01 EUR tot 12.820,00 EUR	6,57
van 12.820,01 EUR tot 15.390,00 EUR	10,77
van 15.390,01 EUR tot 16.675,00 EUR	13,55
van 16.675,01 EUR tot 18.590,00 EUR	16,55
Van 18.590,01 EUR tot 21.795,00 EUR	19,17
Van 21.795,01 EUR tot 28.205,00 EUR	24,92
Van 28.205,01 EUR tot 34.610,00 EUR	29,93
van 34.610,01 EUR tot 44.875,00 EUR	31,30
van 44.875,01 EUR tot 50.640,00 EUR	36,90
van 50.640,01 EUR tot 57.690,00 EUR	38,96
van 57.690,01 EUR tot 67.300,00 EUR	40,93
van 67.300,01 EUR tot 80.770,00 EUR	42,92
van 80.770,01 EUR tot 101.275,00 EUR	44,99
van 101.275,01 EUR tot 116.660,00 EUR	46,47
van 116.660,01 EUR tot 137.170,00 EUR	47,48
Boven 137.170,00 EUR	48,00

V. SPECIALE TARIEVEN

3. Achterstallen

b) Vrijstelling wegens kinderlast

AANTAL KINDEREN TEN LASTE (1)	GRENSBEDRAG
1	13.643,00 EUR
2	17.060,00 EUR
3	22.320,00 EUR
4	28.190,00 EUR
5	34.060,00 EUR
6	39.930,00 EUR
7	45.800,00 EUR
8	51.670,00 EUR
9	57.540,00 EUR
10	63.410,00 EUR
11	69.280,00 EUR
12	75.150,00 EUR

(1) het gehandicapte kind ten laste wordt voor twee gerekend

V. SPECIALE TARIEVEN

4. Opzeggingsvergoeding
5. Inschakelingsvergoeding
6. Toevallig of periodiek en bijkomstig betaalde vergoedingen en toelagen

Bedrag van de vergoedingen	Percent als bedrijfsvoorheffing
tot 500,00 €	27,25
van 500,01 € tot 650,00 €	32,30
boven 650,00 €	37,35

7. Schuldvorderingen

VI. VERVANGINGSINKOMENS

1. Werkloosheidsuitkeringen

- 10,09%

2. Uitkeringen tijdelijke werkloosheid

- 26,75% 'gewone' en 15,00% voor 'COVID-19' tot 30 juni 2021

3.

4. SWT (brugpensioenen)

- Kolom 4 barema's

VI. VERVANGINGSINKOMENS

4. Aanvullende vergoedingen boven SWT of WLH

Bovenop SWT

- 10,09%
- 26,75%

Bovenop werkloosheid

- 10,09%
- 26,75%

VI. VERVANGINGSINKOMENS

5. Schadeloosstelling ziekte, invaliditeit of andere soortgelijke gebeurtenis

- Primaire ongeschiktheid**
 - 11,11% (in principe)
- Wachtgeld disponibiliteit wegens ziekte**
 - 11,11% (indien wachtgeld < 100% van activiteitswedde, anders volgens barema)
- Moederschapsbescherming (moederschaps & vaderschapsverlof, adoptieverlof, borstvoedingspauzes, ...)**
 - 11,11%

VI. VERVANGINGSINKOMENS

5. Schadeloosstelling ziekte, invaliditeit of andere soortgelijke gebeurtenis

Wettelijke onderbrekingsuitkeringen

- 10,13% (voltijdse onderbreking)
- 17,15% (deeltijdse onderbreking) : uitzonderingen
 - ✓ 30% (halftijds tijdskrediet of loopbaanonderbreking en jonger dan 50 jaar)
 - ✓ 35% (1/5^e loopbaanvermindering of halftijds tijdskrediet of loopbaanvermindering voor belastingplichtige van 50 jaar of ouder)

VI. VERVANGINGSINKOMENS

5. Schadeloosstelling ziekte, invaliditeit of andere soortgelijke gebeurtenis

Halftijdse vervroegde uittreding

➤ 17,15%

Zeelieden

➤ 11,11%

Overzeese sociale zekerheid

➤ 11,11%

VII. STUDENTEN EN JONGE WERKNEMERS

1. Studenten

- Geen bedrijfsvoorheffing
- Max 475 uren per kalenderjaar (COVID-19 uitzonderingen)
- Geen bijdragen sociale zekerheid

2. Jonge werknemers

- Geen bedrijfsvoorheffing
- Einde studies
- Aanvang okt, nov of dec
- Max 3.450 € bruto / mnd

VIII. BEDRIJFSLEIDERS

1. Algemeen
2. Herkwalificatie huur
3. Sociaal statuut zelfstandigen

BRUTO BEDRAG VAN DE MAANDELIJKE BEZOLDIGINGEN	VERMINDERING
Tot 1.205,00 EUR	330,00 EUR
Van 1.205,01 EUR tot 5.195,00 EUR	330,00 EUR + 21,50 pct. op de schijf boven 1.205,00 EUR
Van 5.195,01 EUR tot 7.640,00 EUR	1.187,85 EUR + 14,50 pct. op de schijf boven 5.195,00 EUR
Boven 7.640,00 EUR	1.542,38 EUR

VIX. GEPENSIONEERDEN

1. **Algemeen**
2. **Gezinspensioenen**
3. **Vakantiegeld**
4. **Achterstallen**

OEFENINGEN

- Een bediende werkt in België voor een Belgische onderneming ontvangt 2.700 EUR per maand. Zijn partner werkt en ze hebben geen kinderen ten laste.

Bediende	
Echtgenoot met beroepsinkomen - Schaal I	
Bruto inkomen	2.700,00 €
RSZ - 13,07 %	-352,89 €
Belastbaar	2.347,11 €
Bedrijfsvoorheffing - Schaal I	-487,83 €
Bijzondere bijdrage RSZ	-24,20 €
Netto loon	1.835,08 €

OEFENINGEN

- Een bediende werkt in België voor een Belgische onderneming ontvangt 2.700 EUR per maand. Zijn partner werkt niet en ze hebben geen kinderen ten laste.

Bediende	
Echtgenoot ten laste - Schaal II	
Bruto inkomen	2.700,00 €
RSZ - 13,07 %	-352,89 €
Belastbaar	2.347,11 €
Bedrijfsvoorheffing - Schaal II	-205,02 €
Bijzondere bijdrage RSZ	-24,20 €
Netto loon	2.117,89 €

Verschil 282,81 €

Bedankt voor uw aandacht!

Melissa Claessens

Vragen?



02 / 778 01 00



melissa.claessens@bdo.
be



www.bdo.be

