

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

9 mai 2005

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'article 25, C, de la loi du
10 août 2001 portant réforme de l'impôt
des personnes physiques et l'article 289^{ter} du
Code des impôts sur les revenus 1992
afin de permettre une majoration de
la quotité exemptée d'impôts pour
les enfants qui poursuivent des études
dans l'enseignement supérieur ainsi
qu'une majoration du crédit d'impôt**

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Documents précédents :

Doc 51 **0070/ (S.E. 2003)** :

001 : Proposition de loi de M. Arens.

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

9 mei 2005

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 25, C, van de wet van
10 augustus 2001 houdende hervorming van
de personenbelasting en van artikel 289^{ter}
van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992, teneinde te
voorzien in een verhoging van
de belastingvrije som voor de kinderen
die hoger onderwijs volgen en in
een verhoging van het belastingkrediet**

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaande documenten :

Doc 51 **0070/ (S.E. 2003)** :

001 : Wetsvoorstel van de heer Arens.

<i>cdH</i>	: Centre démocrate Humaniste
<i>CD&V</i>	: Christen-Democratisch en Vlaams
<i>ECOLO</i>	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
<i>FN</i>	: Front National
<i>MR</i>	: Mouvement Réformateur
<i>N-VA</i>	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
<i>PS</i>	: Parti socialiste
<i>sp.a - spirit</i>	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
<i>Vlaams Belang</i>	: Vlaams Belang
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :

DOC 51 0000/000 : Document parlementaire de la 51^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif

QRVA : Questions et Réponses écrites

CRIV : Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)

CRABV : Compte Rendu Analytique (couverture bleue)

CRIV : Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)

PLEN : Séance plénière

COM : Réunion de commission

MOT : Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

DOC 51 0000/000 : Parlementair document van de 51^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer

QRVA : Schriftelijke Vragen en Antwoorden

CRIV : Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)

CRABV : Beknopt Verslag (blauwe kaft)

CRIV : Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)

PLEN : Plenum

COM : Commissievergadering

MOT : Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Avis adopté en assemblée générale du 3 mai 2005.

1. La demande d'avis

Le 11 mars 2005, la Cour des comptes a reçu une demande d'avis de M. le Président de la Chambre, H. De Croo, dans le cadre de l'article 79, alinéa 1^{er}, du règlement de la Chambre.

D'après la lettre, la commission des Finances et du Budget de la Chambre des représentants souhaite que la Cour élabore une note contenant une estimation des dépenses nouvelles ou de la diminution de recettes qu'engendreraient 7 propositions de loi de nature fiscale.

Le commentaire ci-dessous concerne la proposition de loi modifiant l'article 25, C, de la loi du 10 août 2001 portant réforme de l'impôt des personnes physiques et de l'article 289 ter du Code des impôts sur les revenus 1992, afin de permettre une majoration de la quotité exemptée d'impôts pour les enfants qui poursuivent des études dans l'enseignement supérieur ainsi qu'une majoration du crédit d'impôt. Cette proposition de loi a été déposée à la Chambre des représentants le 14 juillet 2003 (DOC 51 0070/001).

2. La proposition de loi

La proposition de loi a pour objectif de soutenir fiscalement les contribuables ayant des enfants poursuivant des études supérieures loin de leur domicile.

A cet effet, elle complète l'article 133 CIR 1992 en y ajoutant un troisième alinéa qui majore le montant exempté de 3.000 EUR par enfant que le contribuable a à sa charge ayant atteint l'âge de 18 ans et qui poursuit des études dans l'enseignement supérieur, pour autant que l'établissement d'enseignement soit situé à une distance minimale de 30 kilomètres du domicile et qu'il soit attesté de la fréquentation des cours au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition.

Les mesures fiscales qui portent sur l'octroi de quotités exemptées d'impôt restent souvent sans suite pour les contribuables qui ont de faibles revenus, il est également proposé de majorer de 150 EUR le montant du crédit d'impôt prévu à l'article 289ter, § 2, du CIR 1992.

Dès lors, la majoration devrait être intégrée dans la réglementation existante qui octroie la totalité du crédit d'impôt lorsque les revenus d'activités se situent entre une limite inférieure et supérieure. En deçà et au-delà de cette limite, le crédit est progressivement adapté respectivement à la hausse et à la baisse. Pour les personnes mariées, les limites sont appréciées par conjoint, ce qui signifie que le crédit d'impôt peut être accordé aux deux conjoints. Dans le cas où le décompte avec l'impôt des personnes physiques dû donne un solde positif, celui-ci est liquidé.

ADVIES VAN HET REKENHOF

Advies vastgesteld in de algemene vergadering van 3 mei 2005.

1. De vraag om advies

Op 11 maart 2005 heeft het Rekenhof een vraag om advies ontvangen van de heer Kamervoorzitter H. De Croo in het kader van art. 79, eerste lid, van het Kamerreglement.

Luidens de brief wenst de Commissie voor de Financiën en de Begroting van de Kamer van Volksvertegenwoordigers een nota te ontvangen met een raming van de nieuwe uitgaven of minderontvangsten i.v.m. 7 wetsvoorstellen van fiscale aard.

Hierna wordt het wetsvoorstel besproken tot wijziging van artikel 25, C, van de wet van 10 augustus 2001 houdende hervorming van de personenbelasting en van artikel 289ter van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde te voorzien in een verhoging van de belastingvrije som voor de kinderen die hoger onderwijs volgen en in een verhoging van het belastingkrediet. Dit wetsvoorstel werd op 14 juli 2003 in de Kamer van Volksvertegenwoordigers ingediend (DOC 51 0070/001).

2. Het wetsvoorstel

Het wetsvoorstel wil belastingplichtigen met kinderen die ver van de ouderlijke woning hoger onderwijs volgen, fiscaal ondersteunen.

Hiertoe zou in artikel 133 W.I.B. 1992 een derde lid worden ingevoegd dat de belastingvrije som verhoogt met 3.000 EUR per kind ten laste van de belastingplichtige dat de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt en hoger onderwijs volgt, mits de onderwijsinstelling verder dan 30 km van de ouderlijke woning gelegen is en een attest wordt voorgelegd dat aantoonst dat college werd gevolgd op 1 januari van het aanslagjaar.

Aangezien belastingmaatregelen die teruggrijpen naar de toekenning van belastingvrije sommen, bij belastingplichtigen met lage inkomsten vaak zonder gevolg blijven, wordt ook voorgesteld het belastingkrediet van artikel 289ter, § 2, W.I.B. 1992 met 150 EUR te verhogen.

De verhoging zou aldus worden ingepast in de bestaande regeling die het belastingkrediet volledig toekent wanneer het activiteitsinkomen zich situeert tussen een onder- en een bovengrens. Beneden en boven deze grens wordt het krediet geleidelijk opgebouwd respectievelijk afgebouwd. Bij gehuwden worden de grenzen beoordeeld per echtgenoot wat betekent dat het belastingkrediet aan beide echtgenoten kan worden toegekend. Ingeval de verrekening met de verschuldigde personenbelasting een positief saldo geeft, wordt dit uitbetaald.

L'indexation, telle que prévue par l'article 178 CIR 1992, de la somme précitée de 3.000 EUR, porterait la majoration de la quotité exemptée à 4.140 EUR pour l'exercice d'imposition 2005.

L'indexation du montant précité de 150 EUR donnerait, pour l'exercice d'imposition 2005, un montant de 180 EUR.¹ Le crédit d'impôt total maximum s'élèverait ainsi à 720 EUR pour l'exercice d'imposition 2005.

3. Estimation budgétaire

3.1 Points de référence et inconnues

Les données automatisées dont disposent les administrations fiscales ne permettent pas d'effectuer une simulation de l'impact budgétaire. En effet, le seul point de référence connu est le nombre total d'enfants à charge. Toutefois, cet élément ne fournit pas de renseignements sur l'âge des enfants, la question de savoir s'ils poursuivent des études supérieures, la distance entre le domicile des parents et l'établissement d'enseignement, etc.

Pour effectuer une estimation budgétaire, il est nécessaire de pouvoir déterminer les inconnues suivantes:

1. Le nombre d'enfants à charge
2. qui ont au moins 18 ans
3. poursuivent des études supérieures
4. dans un établissement d'enseignement situé à plus de 30 km du domicile des parents.
5. En outre, la ou les tranches d'imposition dans la(les)quelle(s) se situe la quotité du revenu exemptée d'impôts joue(nt) également un rôle.

Par la force des choses, il a donc fallu recourir à des données extra fiscales et surtout à des hypothèses, ce qui réduit fortement la précision de l'estimation.

– Le paysage de l'enseignement supérieur est très varié. La Belgique compte 92 universités et hautes écoles.

– Au cours de l'année académique 2002/2003 en Belgique, 298.543 étudiants étaient inscrits dans l'enseignement supérieur (dont 119.484 dans l'enseignement universitaire)².

– La distance entre le domicile des parents et l'établissement d'enseignement est une donnée inconnue.

– La ou les tranches d'imposition dans la(les)quelle(s) se situe le supplément de quotité du revenu exemptée d'impôts dépend de la situation concrète. Cet élément peut être illustré à l'aide des trois exemples suivants:

De indexering, zoals voorgeschreven door artikel 178 W.I.B. 1992, van het bovenstaande bedrag van 3.000 EUR, zou voor aanslagjaar 2005 tot een verhoging van de belastingvrije som leiden van 4.140 EUR.

De indexering van de 150 EUR levert voor aanslagjaar 2005 een bedrag op van 180 EUR.¹ Het totale maximale belastingkrediet komt daardoor voor aanslagjaar 2005 op 720 EUR.

3. Budgettaire raming

3.1 Aanknopingspunten en onbekenden

De geautomatiseerde gegevens waarover de fiscale administraties beschikken, laten niet toe een simulatie van de budgettaire impact te maken. Het enige gekende aanknopingspunt is immers het totale aantal kinderen ten laste. Dit zegt echter niets over de leeftijd, de vraag of ze hoger onderwijs volgen, de afstand tussen de ouderlijke woning en de schoolinstelling,...

Een budgettaire raming vereist dat volgende onbekenden kunnen worden ingevuld:

1. het aantal kinderen ten laste
2. die minimaal 18 jaar zijn en
3. hoger onderwijs volgen
4. in een onderwijsinstelling gelegen op meer dan 30 km van de ouderlijke woning.
5. Daarnaast speelt ook de belastingsschijf of –schijven waarin de belastingvrije som zich situeert, een rol.

Noodgedwongen moet dus gebruik worden gemaakt van extra-fiscale gegevens en vooral van hypothesen waardoor de accuraatheid van de raming sterk vermindert.

– Het hoger onderwijslandschap is zeer divers. België telt 92 universiteiten en hogescholen.

– Voor het academiejaar 2002/2003 waren in België 298.543 studenten ingeschreven in het hoger onderwijs (van wie 119.484 in het universitair onderwijs)²

– De afstand tussen ouderlijke woning en onderwijsinstelling is een onbekend gegeven.

– De belastingsschijf of –schijven waarin de bijkomende belastingvrije som valt, is afhankelijk van de concrete situatie. Dit kan worden verduidelijkt aan de hand van volgende 3 typologieën:

¹ Le coefficient d'indexation n'est pas identique dans les deux cas (cf. article 178 CIR 1992).

² Source: statistiques relatives à l'enseignement de l'INS sur <http://www.statbel.fgov.be>.

¹ De indexatiecoëfficiënt is in beide gevallen niet dezelfde (cfr. Art 178 W.I.B. 1992).

² Bron: onderwijsstatistieken van het NIS op <http://www.statbel.fgov.be>.

– Un contribuable ayant 1 enfant à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 6.860 EUR³. Si cet enfant entre en ligne de compte pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôt prévu, soit 4.140 EUR, celui-ci se situera à raison de 90 EUR dans la tranche des 25%, de 2.940 EUR dans la tranche des 30% et de 1.110 EUR dans la tranche des 40%.

– Un contribuable ayant 2 enfants à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 8.750 EUR. Seul un enfant entre en ligne de compte pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôt, soit 4.140 EUR. Celui-ci se situera à raison de 1.140 EUR dans la tranche des 30% et de 3.000 EUR dans la tranche des 40%.

– Un contribuable ayant 2 enfants à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 8.750 EUR. Les deux enfants sont pris en considération pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôt, soit 8.280 EUR (pour les deux enfants). Celui-ci se situera à raison de 1.140 EUR dans la tranche des 30%, de 6.590 EUR dans la tranche des 40% et de 550 EUR dans la tranche des 45%.

3.2 L'impact fiscal individuel calculé sur la base d'un exemple chiffré.

L'exemple chiffré suivant indique l'ampleur de l'avantage fiscal dans le cadre d'une situation familiale concrète.

Données: AI 2005

Le père et la mère ont chacun un revenu professionnel brut de 20.000 EUR.

L'impôt communal additionnel s'élève à 8%.

Ils ont un enfant à charge qui suit des études dans l'enseignement supérieur à une distance de plus de 30 km de leur domicile.

L'application de la proposition de loi à l'examen donnerait lieu, pour cette famille, à une économie de 1.456,38 EUR sur l'impôt des personnes physiques (État + commune).

3.3 Estimation du coût budgétaire global

Sur la base des hypothèses ci-dessous:

– 95% des étudiants de l'enseignement supérieur sont fiscalement à charge.

– La limite d'âge de 18 ans n'est pas prise en considération. La majorité des étudiants visés remplira cette condition. (La proposition de loi ne précise, toutefois, pas à quel moment le respect de cette condition serait vérifié.)

³ Dans ces exemples, il est entendu que le contribuable visé n'est pas un contribuable taxé isolément. En effet, dans ce cas, la quotité du revenu exemptée d'impôt serait majorée de 1.200 EUR.

– Een belastingplichtige met 1 kind ten laste heeft een belastingvrije som van 6.860 EUR.³ Als dit kind in aanmerking komt voor de bijkomende belastingvrije som, valt van die 4.140 EUR 90 EUR in de schijf van 25%, 2.940 EUR in de schijf van 30% en 1.110 EUR in de schijf van 40%.

– Een belastingplichtige heeft 2 kinderen ten laste en dus een belastingvrije som van 8.750 EUR. Slechts één kind komt in aanmerking voor de bijkomende belastingvrije som van 4.140 EUR. Daarvan valt 1.140 EUR in de schijf van 30% en 3.000 EUR in de schijf van 40%.

– Een belastingplichtige heeft 2 kinderen ten laste en dus een belastingvrije som van 8.750 EUR. Beide kinderen komen in aanmerking voor de bijkomende belastingvrije som van (samen) 8.280 EUR. Hiervan valt 1.140 EUR in de schijf van 30%, 6.590 EUR in de schijf van 40% en 550 EUR in de schijf van 45%.

3.2 De individuele fiscale impact aan de hand van een cijfervoorbeeld.

Volgend cijfervoorbeeld geeft de grootte van het fiscale voordeel aan in een concrete gezinssituatie.

Gegevens: AJ 2005

Vader en moeder hebben elk een bruto-beroepsinkomen van 20.000 EUR.

De aanvullende gemeentebelasting bedraagt 8%.

Er is 1 kind ten laste dat hoger onderwijs volgt op meer dan 30 km.

De invoering van het besproken wetsvoorstel levert dit gezin een besparing op van 1.456,38 EUR personenbelasting (staat + gemeente).

Bij hogere inkomsten zal het belastingvoordeel gelijk blijven.

3.3 Raming van de globale budgettaire kost.

Uitgaande van volgende veronderstellingen:

– 95% van de studenten hoger onderwijs is fiscaal ten laste.

– De leeftijdsgrens van 18 jaar wordt buiten beschouwing gelaten. Het merendeel van de bedoelde studenten zal hieraan voldoen. (Weliswaar blijkt uit het wetsvoorstel niet op welk moment deze voorwaarde zou worden beoordeeld.)

³ In deze voorbeelden wordt ervan uitgegaan dat het geen belastingplichtige betreft die als alleenstaande wordt belast. Is dat wel het geval, dan ligt de belastingvrije som 1.200 EUR hoger.

– Il est difficile d'estimer le nombre d'étudiants qui habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement. C'est la raison pour laquelle le coût budgétaire a été calculé selon 3 hypothèses prévoyant que, respectivement, 40%, 50%, ou 60% des étudiants se trouvent dans une telle situation.

– Comme exposé ci-dessus, la réduction d'impôt se situera généralement dans les tranches des 30, 40 ou 45%. Il est proposé de se baser sur une moyenne de 40%.

– Le taux moyen des additionnels à l'impôt des personnes physiques s'élève à 7,5%.

le coût budgétaire peut être estimé comme suit:

Si 40% des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 40\%) + 7,5\% = 201.957.174 \text{ EUR}$$

Si 50% des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 50\%) + 7,5\% = 252.446.468 \text{ EUR}$$

Si 60% des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 60\%) + 7,5\% = 302.935.762 \text{ EUR}$$

Suivant l'hypothèse de départ retenue, le coût budgétaire total de la proposition de loi pourrait dès lors se situer entre 200 et 300 millions EUR.

En outre, l'estimation ne tient pas compte de l'influence de l'augmentation du crédit d'impôt voulue par les auteurs de la proposition pour les personnes ayant de faibles revenus d'activités. Les inconnues sont trop nombreuses à cet égard et il n'est pas possible de prévoir dans quelle mesure ce crédit d'impôt serait accordé dans les cas où la quotité du revenu exemptée d'impôt ne peut pas être octroyée dans son intégralité.

4. Conclusion

Eu égard au nombre élevé d'hypothèses, cette estimation doit toutefois être interprétée avec la plus grande réserve et être plutôt considérée comme un ordre de grandeur possible.

– Het aantal studenten dat op meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont is moeilijk in te schatten. Daarom wordt de budgettaire kost berekend voor 3 hypothesen, nl. als respectievelijk 40%, 50%, of 60% van de studenten in dat geval verkeert.

– Zoals hierboven uiteengezet zal de belastingbesparing zich doorgaans situeren in de schijven van 30, 40 of 45%. Voorgesteld wordt uit te gaan van een gemiddelde van 40%.

– Het gemiddelde tarief van de aanvullende personenbelasting bedraagt 7,5%.

kan de budgettaire kost als volgt worden geraamd:

Ingeval 40% van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 40\%) + 7,5\% = 201.957.174 \text{ EUR}$$

Ingeval 50% van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 50\%) + 7,5\% = 252.446.468 \text{ EUR}$$

Ingeval 60% van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:

$$((95\% * 298.543) * 4.140 \text{ EUR} * 40\% * 60\%) + 7,5\% = 302.935.762 \text{ EUR}$$

Uit deze raming blijkt dat de totale budgettaire kost van het wetsvoorstel zich, afhankelijk van de uitgangshypothese, dus zou kunnen situeren tussen 200 en 300 miljoen EUR.

In de raming werd tevens geen rekening gehouden met de invloed van de voorgestelde verhoging van het belastingkrediet wegens lage activiteitsinkomsten. De onbekenden zijn hiervoor te talrijk en het valt ook niet te voorspellen in welke mate dit belastingkrediet samengaat met een niet volledige toerekening van de belastingvrije som.

4. Besluit

De voorgaande raming moet, gezien het grote aantal veronderstellingen, met het grootste voorbehoud worden geïnterpreteerd en is veeleer te beschouwen als een mogelijke orde van grootte.