



## WELK RENDEMENT KAN JE BEHALEN MET VOORAFBETALINGEN?

Het inkomen van de landbouw is op voorhand moeilijk in te schatten, maar gezien de hoge melk-, biggen en varkensprijzen mogen deze sectoren zich op basis van de eerste prognoses verwachten aan een goed inkomstenjaar. Welk nut heeft het om voorafbetalingen of hogere sociale bijdragen te betalen? In dit artikel proberen we hierop een antwoord te formuleren. – *Jacky Swennen, Kenniscentrum SBB Accountants & Adviseurs*

De overheid wil zo snel mogelijk de belastingen innen. Dit is niet echt verrassend. De belastingen op de beroepsinkomsten worden hoofdzakelijk geïnd door middel van de zogenaamde bedrijfsvoorheffing. Deze inningswijze is echter enkel mogelijk bij werknemers of bedrijfsleiders waarbij respectievelijk hun werkgevers en vennootschap een bedrijfsvoorheffing inhouden bij de uitbetaling van hun bezoldigingen. Deze inhouding is niet mogelijk bij een zelfstandige. Zijn beroepsinkomsten worden immers niet uitbetaald door een werkgever of een vennootschap. Toch wil de overheid de zelfstandige ook stimuleren om vooraf zo veel mogelijk belastingen te betalen.

### Voorafbetalen

Om de inning van de belastingen bij zelfstandigen te verzekeren, moet iedere zelfstandige in de regel gedurende het jaar voorafbetalen. Ieder kwartaal zijn er tijdstippen waarop de voorafbetalingen kunnen gebeuren. Voor 2017 is dit op 10 april, 10 juli, 10 oktober en 20 december.

### Vanaf het vierde jaar als zelfstandige is er een verplichting tot voorafbetalen.

Dit is niet altijd verplicht. Als je je voor de eerste keer vestigt als zelfstandige in hoofdberoep, dan moet je gedurende de drie eerste jaren niet verplicht voorafbetalen. Als je toch voorafbetalingen zou doen, dan word je hiervoor fiscaal beloond met een zogenaamde bonificatie. Vanaf het vierde jaar ontstaat er wel een verplichting tot voorafbetalen. Wordt er niet of onvoldoende vooruit betaald, dan zal je gesanctioneerd worden met een zogenaamde belastingverhoging.

### Op welke inkomsten?

Enkel de belastingen op je belastbare beroepsinkomsten moeten voorafbetaald worden. Die zijn in de loop van het jaar niet altijd bekend en moeten dus geraamd

worden. De belastingen op je onroerende, roerende of diverse inkomsten moeten niet voorafbetaald worden. Bovendien, enkel je beroepsinkomsten die belast worden aan de zogenaamde progressieve belastingtarieven (van 25% tot en met 50%) zijn onderworpen aan de voorafbetalingsplicht. Met andere woorden, als je belastbare beroepsinkomsten ontvangt die afzonderlijk belastbaar zijn tegen één belastingtarief, dan moet je geen rekening houden met die belasting bij het berekenen van de voorafbetalingen.

### Wat zijn de voordelen?

Voorafbetalen kan bepaalde voordelen geven.

- Je vermijdt dat je een grote eindbelasting in één keer moet betalen. Bij een winstgevende activiteit kan de eindbelasting snel hoog oplopen waardoor je binnen de twee maanden na het ontvangen van je aanslagbiljet een groot bedrag zou moeten storten aan de fiscus;
- Door voldoende vooraf te betalen vermijdt je dat je gesanctioneerd wordt

met een belastingverhoging. Door deze verhoging zal de eindbelasting op je aanslagbiljet dus hoger zijn dan wanneer je wel voldoende zou voorafbetalen.

- Tot slot kan voorafbetalen je een fiscaal voordeel geven, een zogenaamde bonificatie. Een bonificatie kan je vergelijken met een soort belastingvermindering. Met andere woorden, de eindbelasting op je aanslagbiljet zal lager zijn dan indien je niet zou voorafbetalen. De bonificatie zal hoger zijn als je voorafbetaalt in het eerste kwartaal en neemt progressief af als je dat in een later kwartaal doet.

In het kaderstuk vind je een eenvoudig rekenvoorbeeld.

### Spontaan hogere sociale bijdrage betalen?

Het voorstel van betaling van sociale bijdragen in de vier kwartalen van 2017 is gebaseerd op het inkomstenjaar 2014.

Voor melkvee en vleesvarkens was 2014 een relatief goed jaar. Voor zeugenbedrijven was 2014 niet zo goed. Het kan dus dat een zeugenbedrijf relatief weinig sociale (voorlopige) bijdragen moet betalen. Men kan echter spontaan meer betalen dan de bijdragen die worden voorgesteld. Het effect daarvan is dat je de betaalde sociale bijdragen in inkomstenjaar 2017 kan aftrekken en dus minder belast wordt in 2017.

Als je dit niet zou doen, dan zal er nadien een regularisatie volgen en moet je later (meestal na 2 jaar) hogere regularisatiebijdragen betalen. Indien dat regularisa-

## EENVOUDIG VOORBEELD

Reële berekeningen zijn vaak complexer, maar wij geven je een sterk vereenvoudigd cijfervoorbeeld. Een zelfstandige heeft in de loop van 2017 zijn verschuldigde belasting geraamd op 30.000 euro. Hij heeft hiervoor de eerste drie kwartalen voorafbetalingen gedaan (respectievelijk 8000, 8000 en 5000 euro). De grondslag voor de belastingvermeerdering is gelijk aan  $30.000 \text{ euro} \times 106\% = 31.800 \text{ euro}$ . De globale vermeerdering is dan gelijk aan  $31.800 \times 2,25\% = 715,50 \text{ euro}$ .

Als je niets zou voorafbetalen, moet je een belastingverhoging betalen van 643,95 euro (zijnde 715,50 euro dat wettelijk nog tot 90% mag worden beperkt).

Maar omdat je wel (een gedeelte) hebt voorafbetaald, krijg je een vermindering van de belastingverhoging:

- 240 euro ( $3\% \times 8000 \text{ euro}$ )
- 200 euro ( $2,5\% \times 8000 \text{ euro}$ )
- 100 euro ( $2\% \times 5000 \text{ euro}$ )

De totale vermindering van de belastingverhoging bedraagt 540 euro. Het saldo ( $715,50 \text{ euro} \text{ min } 540 \text{ euro}$ ) bedraagt 175,50 euro. Dankzij de voorafbetalingen bedraagt de belastingvermeerdering nog 175,50 euro of 157,95 euro na de wettelijke beperking tot 90%. Dit bedrag is kleiner dan 0,5% van 31.800 euro waardoor de belastingverhoging wegens onvoldoende voorafbetalingen wordt herleid tot 0 euro. Je hebt zodoende voldoende voorafbetaald om geen belastingverhoging te krijgen van 643,95 euro ...

tiejaar echter een slecht jaar zou zijn – wat nu onvoorspelbaar is – dan is het belastingvoordeel van de aftrek van sociale bijdragen in het regularisatiejaar veel kleiner dan in het hoge inkomstenjaar 2017. De beslissing om spontaan meer sociale bijdragen te betalen wordt dus vooral beïnvloed door de afweging te maken of de betaling en fiscale aftrek van

meer sociale bijdragen in 2017 dan wel in het regularisatiejaar het meeste belastingvoordeel heeft. ■