

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 octobre 2011

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les
revenus 1992, visant à octroyer un crédit
d'impôt en faveur de ménages ayant
la charge d'étudiants-kotteurs**

AVIS DE LA COUR DES COMPTES

Document précédent:

Doc 53 0901/ (2010/2011):

001: Proposition de loi de M. Coëme et consorts.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 oktober 2011

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992, teneinde een
belastingkrediet toe te kennen aan gezinnen
met kotstudenten ten laste**

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaand document:

Doc 53 0901/ (2010/2011):

001: Wetsvoorstel van de heer Coëme c.s.

N-VA : Nieuw-Vlaamse Alliantie PS : Parti Socialiste MR : Mouvement Réformateur CD&V : Christen-Democratisch en Vlaams sp.a : socialistische partij anders Ecolo-Groen! : Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen Open Vld : Open Vlaamse liberalen en democraten VB : Vlaams Belang cdH : centre démocrate Humaniste LDD : Lijst Dedecker INDEP-ONAFH : Indépendant - Onafhankelijk	
<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i> DOC 53 0000/000: Document parlementaire de la 53^{ème} 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)	<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i> DOC 53 0000/000: Parlementair document van de 53^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)
<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i> Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.lachambre.be e-mail: publications@lachambre.be	<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i> Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.dekamer.be e-mail: publicaties@dekamer.be

Impact budgétaire de la proposition de loi modifiant le code des impôts sur les revenus 1992, visant à octroyer un crédit d'impôt en faveur de ménages ayant la charge d'étudiants-kotteurs déposée par MM. Guy Coëme, Alain Mathot, André Frédéric, Olivier Henry et Mme Christiane Vienne (DOC 53 0901/001)

Adopté en assemblée générale du 12 octobre 2011.

1. La demande d'avis

Le 8 juillet 2011, la Cour des comptes a reçu de M. A. Flahaut, président de la Chambre des représentants, une demande d'avis dans le cadre de l'article 79, premier alinéa, du Règlement de la Chambre.

Selon cette lettre, la commission des Finances et du Budget de la Chambre souhaite recevoir une note contenant une estimation des dépenses nouvelles ou de la diminution de recettes qu'engendreraient deux propositions de loi de nature fiscale.

La proposition examinée dans la présente note tend à modifier le Code des impôts sur les revenus 1992, afin d'octroyer un crédit d'impôt en faveur de ménages ayant la charge d'étudiants-kotteurs. Elle a été déposée à la Chambre des représentants le 23 décembre 2010 (Doc 53 0901/001).

2. La proposition de loi

La proposition de loi vise à introduire dans le Code des impôts sur les revenus 1992 une disposition — l'article 289ter/1 —, sur la base de laquelle un crédit d'impôt nouveau est octroyé aux ménages ayant à charge un ou plusieurs enfants poursuivant des études supérieures et devant, à cette fin, conclure un contrat de bail ou de plusieurs contrats de bail.

Le nouvel article 289ter/1, deuxième alinéa, dispose que le crédit d'impôt est également accordé aux étudiants qui concluent eux-mêmes un bail pour un kot, qui ne sont plus à charge de leurs parents mais satisfont, en tant que contribuables, aux conditions d'octroi de ce crédit d'impôt.

Le crédit octroyé ne pourra être inférieur à 300 euros et par enfant et par période imposable.

Conformément à l'alinéa 3 du nouvel article 289ter/1, le Roi peut, par arrêté, augmenter ce montant, sans pouvoir le porter à un montant supérieur à 500 euros.

L'indexation de 300 euros aboutit, pour l'exercice d'imposition 2012, à un montant de 420 euros.¹

¹ Selon le coefficient d'indexation de 1,4139 (cf. article 178, § 1^{er} et 3, 2^o, du CIR 1992).

Budgettaire impact van het Wetsvoorstel van de heren Guy Coëme, Alain Mathot, André Frédéric, Olivier Henry en mevrouw Christiane Vienne tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde een belastingkrediet toe te kennen aan gezinnen met kotstudenten ten laste (DOC 53 0901/001)

Advies vastgesteld in de algemene vergadering van 12 oktober 2011.

1. Vraag om advies

Op 8 juli 2011 heeft het Rekenhof een vraag om advies ontvangen van de heer Kamervoorzitter A. FLAHAUT 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. twee wetsvoorstellen van fiscale aard.

Hierna wordt het wetsvoorstel besproken tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde een belastingkrediet toe te kennen aan gezinnen met kotstudenten ten laste. Dit wetsvoorstel werd op 23 december 2010 in de Kamer van Volksvertegenwoordigers ingediend (Doc 53 0901/001).

2. Wetsvoorstel

Het wetsvoorstel beoogt in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 een bepaling — artikel 289ter/1 — in te voegen, op grond waarvan een nieuw belastingkrediet wordt toegekend aan de gezinnen die een of meer kinderen in het hoger onderwijs ten laste hebben en die in dat verband een of meer huurovereenkomsten moeten sluiten.

Het nieuwe artikel 289ter/1, tweede lid, bepaalt dat het belastingkrediet tevens wordt toegekend aan de studenten die zelf een huurovereenkomst voor een kot sluiten en niet meer ten laste zijn van hun ouders, maar die, als belastingplichtigen, voldoen aan de voorwaarden om voor dit belastingkrediet in aanmerking te komen.

Het belastingskrediet mag niet lager zijn dan 300 euro per kind en per belastbaar tijdperk.

Overeenkomstig het nieuwe artikel 289ter/1, derde lid, kan de koning via een besluit dit bedrag evenwel verhogen, zonder dat dit meer dan 500 euro mag bedragen.

De indexering van de 300 euro levert voor aanslagjaar 2012 een bedrag op van 420 euro.¹

¹ Volgens de indexatiecoëfficiënt van 1,4139 (cfr. Art 178 §§ 1 en 3, 2^o W.I.B. 1992).

3. Estimation budgétaire

3.1 Points de référence et inconnues

Selon les développements précédant la proposition de loi précitée, les auteurs de celle-ci estiment que cette mesure pourrait bénéficier aux familles de 40 000 à 50 000 étudiants. Les éléments sur lesquels se base une telle estimation n'apparaissent pas dans les développements.

D'après les sources dont dispose la Cour des comptes, elle estime le nombre des bénéficiaires potentiels à 62 000 à 94 000 étudiants (nombres arrondis). Cette estimation se base sur les paramètres et les hypothèses suivants.

Les statistiques fiscales publiées par la direction générale Statistique et Information économique (DGSIE) permettent d'extrapoler que 44 % des enfants à charge (1 154 783 sur un nombre total de 2 631 663) ont des parents qui satisfont à la condition de revenu en matière de crédit d'impôt.

Il ressort des statistiques des Administrations de l'enseignement de la Communauté flamande et de la Communauté française² que, pour l'année académique 2007/2008, 321.170 étudiants étaient inscrits dans l'enseignement supérieur en Belgique. Compte tenu des chiffres de croissance constatés par la Communauté flamande, le nombre total d'étudiants inscrits en Belgique pour l'année académique 2009-2010 peut être estimé à 355 000.

Il est impossible d'estimer le pourcentage de ces 355 000 étudiants qui loge en "kot". C'est la raison pour laquelle trois scénarios ont été retenus, selon lesquels le nombre d'étudiants "kotteurs" représenterait respectivement 40 %, 50 % et 60 % du nombre total. Le résultat de ces scénarios respectifs serait le suivant: 62 480, 78 100 et 93 720 étudiants.

Ces étudiants ne sont pas tous encore fiscalement à charge de leurs parents. Mais étant donné que la proposition de loi prévoit également d'ouvrir l'application du dispositif à des étudiants *"qui ne seraient plus à charge de leurs parents mais se trouveraient, en tant que contribuables, dans les conditions de l'octroi de ce crédit d'impôt"*, il n'est pas appliqué de facteur correctif.

3.2 Estimation du coût budgétaire global

Sur la base de l'hypothèse suivante:

— 44 % des enfants à charge ont des parents qui remplissent la condition de revenu en matière de crédit d'impôt;

— le nombre total d'étudiants en Communautés française et flamande peut être estimé à 355 000 pour l'année académique 2009-2010;

² Source: statistiques de l'enseignement des Communautés française et flamande, respectivement: (<http://www.statistiques.cfwb.be>) et (<http://www.ond.vlaanderen.be/onderwijsstatistieken>).

3. Budgettaire raming

3.1 Aanknopingspunten en onbekenden

Uit de toelichting bij onderhavig wetsvoorstel blijkt dat de indieners van dit voorstel ramen dat de gezinnen van wellicht 40 000 tot 50 000 studenten voor deze maatregel in aanmerking komen. Waarop deze raming is gebaseerd, blijkt niet uit de toelichting.

Aan de hand van de voor het Rekenhof beschikbare bronnen komt zijn college tot een raming van, afgerond, 62 000 tot 94 000 studenten. Het steunt zijn raming op volgende parameters en hypothesen.

Op basis van de fiscale statistieken gepubliceerd door de Algemene directie Statistiek en Economische informatie (ADSEI) kan worden geraamd dat 44 % van de kinderen ten laste (i.e. 1 154 783 van de 2 631 663) ouders heeft die voldoen aan de inkomensvoorwaarde inzake belastingkrediet.

Uit de statistieken van de administraties Onderwijs van de Vlaamse en Franse gemeenschap² blijkt dat er voor het academiejaar 2007/2008 in België 321.170 studenten waren ingeschreven in het hoger onderwijs. Wanneer wordt rekening gehouden met de groeicijfers vastgesteld voor de Vlaamse Gemeenschap, kan het totaal aantal studenten in België voor het academiejaar 2009-2010 worden geraamd op 355 000.

Hoeveel van deze 355 000 studenten op kot zit, kan niet worden geraamd. Om deze reden wordt er voor geopteerd uit te gaan van drie scenario's waarbij respectievelijk 40 %, 50 % en 60 % van het totale aantal studenten op kot zit. Dit geeft voor de respectievelijke scenario's: 62 480, 78 100 en 93 720 studenten.

Deze studenten zullen niet allemaal nog fiscaal ten laste zijn van hun ouders. Vermits evenwel onderhavig wetsvoorstel ook in de mogelijkheid voorziet dat *"studenten die zelf een huurovereenkomst voor een kot sluiten en niet langer ten laste zijn van hun ouders, maar die, als belastingplichtigen, voldoen aan de voorwaarden om voor dit belastingkrediet in aanmerking te komen"*, wordt hiervoor geen correctiefactor toegepast.

3.2 Raming van de globale budgettaire kost

Uitgaande

— van de veronderstelling dat 44 % van de kinderen ten laste ouders hebben die aan de inkomensvoorwaarde inzake belastingkrediet voldoen;

— van de veronderstelling dat het totaal aantal studenten in de Vlaamse en Franse Gemeenschap voor het academiejaar 2009-2010 kan worden geraamd op 355 000;

² Bron: onderwijsstatistieken van de Vlaamse en Franse Gemeenschap: respectievelijk (<http://www.ond.vlaanderen.be/onderwijsstatistieken>) en (<http://www.statistiques.cfwb.be>).

— en se basant sur les 5 hypothèses de départ suivantes, à savoir: on suppose que, respectivement, 40 %, 50 % et 60 % du nombre d'étudiants estimé par la Cour des comptes loge en "kot" ou on se fonde sur le nombre d'étudiants estimé dans les développements de la proposition de loi,

le coût budgétaire peut être évalué simplement comme suit:

355 000 étudiants x 40 % (étudiants-kotteurs) x 44 % (plafond de revenus) x 420 euros = 26 241 600 euros

355 000 étudiants x 50 % (étudiants-kotteurs) x 44 % (plafond de revenus) x 420 euros = 32 802 000 euros

355 000 étudiants x 60 % (étudiants-kotteurs) x 44 % (plafond de revenus) x 420 euros = 39 362 400 euros

40 000 étudiants x 420 euros = 16 800 000 euros

50 000 étudiants x 420 euros = 21 000 000 euros

4. Conclusion

Il ressort de cette estimation que le coût budgétaire total résultant de la proposition de loi pourrait, donc, selon l'hypothèse de départ, se situer **entre 16,8 et 39,4 millions d'euros**.

Cette estimation doit être interprétée sous réserve, étant donné que le nombre d'étudiants pouvant prétendre à cette mesure ne peut être calculé précisément par la Cour des comptes, et qu'il a fallu se baser sur des hypothèses.

— van volgende 5 uitgangshypotheses, nl. wanneer respectievelijk 40 %, 50 % en 60 % van het door het Rekenhof geraamde aantal studenten op kot zit, of uitgaand van de in de toelichting van onderhavig wetsvoorstel geraamde aantal studenten,

kan de budgettaire kost als volgt worden geraamd:

355 000 studenten x 40 % (kotstudenten) x 44 % (inkomensgrens) x 420 EUR = 26 241 600 EUR

355 000 studenten x 50 % (kotstudenten) x 44 % (inkomensgrens) x 420 EUR = 32 802 000 EUR

355 000 studenten x 60 % (kotstudenten) x 44 % (inkomensgrens) x 420 EUR = 39 362 400 EUR

40 000 studenten x 420 EUR = 16 800 000 EUR

50 000 studenten x 420 EUR = 21 000 000 EUR

4. Besluit

Uit deze raming blijkt dat de totale budgettaire kost van het wetsvoorstel zich, afhankelijk van de uitgangshypothese, dus zou kunnen situeren **tussen 16,8 en 39,4 miljoen EUR**.

De voorgaande raming moet met het voorbehoud worden geïnterpreteerd dat het aantal studenten dat voor de maatregel in aanmerking komt door het Rekenhof niet precies kan worden berekend, waardoor noodgedwongen van hypothesen moet worden uitgegaan.