

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1979-1980**

9 OCTOBRE 1979

Proposition de loi modifiant le régime actuel de taxation des revenus professionnels des époux

(Déposée par MM. Delpérée et R. Gillet)

DEVELOPPEMENTS

La législation de 1962, en instaurant le principe du cumul des revenus professionnels des époux, visait à obtenir outre la simplification de la législation fiscale et l'assainissement des finances publiques, une plus grande justice fiscale entre les contribuables. C'est cependant au nom de ce principe de justice que, depuis quelques années, des critiques souvent acerbes se sont élevées contre le cumul des revenus professionnels des époux, critiques venant d'ailleurs de toutes les couches sociales de la population.

C'est d'ailleurs la raison pour laquelle tous les partis ont inscrit dans leur programme électoral la révision de la législation de 1962.

Parmi les arguments invoqués contre ce cumul, une constante se dégage : le cumul pénalise le travail de la femme mariée du fait que les revenus professionnels de celle-ci sont taxés à un « taux marginal » déterminé essentiellement par l'importance des revenus professionnels du mari, majorés des autres revenus du ménage. En raison de la progressivité des impôts par tranches, les ménages à deux revenus professionnels sont très lourdement taxés. Comme près de 70 p.c. des jeunes ménages sont dans ce cas, leur protestation a pris une ampleur accrue.

BELGISCHE SENAAT**ZITTING 1979-1980**

9 OKTOBER 1979

Voorstel van wet tot wijziging van de aanslagregeling voor de bedrijfsinkomsten van echtgenoten

(Ingediend door de heren Delpérée en R. Gillet)

TOELICHTING

De wet van 1962 die het beginsel van de samenvoeging van de bedrijfsinkomsten van echtgenoten invoerde, streefde er niet alleen naar de belastingwetten te vereenvoudigen en de overheidsfinanciën te saneren, maar wilde ook een grotere fiscale rechtvaardigheid tussen de belastingplichtigen tot stand brengen. Maar juist op grond van dit rechtvaardigheidsbeginsel wordt sedert verscheidene jaren vaak scherpe kritiek geleverd op de samenvoeging van de bedrijfsinkomsten van echtgenoten, en nog wel door alle lagen van de bevolking.

Dat is trouwens de reden waarom alle partijen de herziening van de wet van 1962 in hun verkiezingsprogramma hebben opgenomen.

Van alle argumenten tegen de samenvoeging komt er steeds een terug : de samenvoeging straft de arbeid van de gehuwde vrouw, omdat haar bedrijfsinkomsten worden aangeslagen tegen een « marginale aanslagvoet », hoofdzakelijk bepaald door de bedrijfsinkomsten van de man, vermeerderd met de andere inkomsten van het gezin. De progressiviteit van de belastingen per schijf heeft tot gevolg dat de gezinnen met twee bedrijfsinkomens zeer zwaar worden belast. Aangezien nagenoeg 70 pct. van de jonge gezinnen in dat geval verkeren, wordt hun protest steeds luider en algemener.

D'autre part, il est certain que la taxation portant sur le cumul des revenus professionnels favorise les ménages constitués en dehors des liens juridiques du mariage et qu'elle incite certains à s'installer dans un état fiscalement plus favorable.

Dès 1977, le législateur apportait une première exception au principe du cumul en faveur des revenus modestes. C'est ainsi que les revenus professionnels de la femme ne sont pas cumulés avec les autres revenus du ménage et sont taxés au taux afférent à ses seuls revenus, lorsque le total des revenus professionnels des deux conjoints n'excède pas 390 000 francs. Ajoutons, qu'en cas de cumul, les revenus professionnels de l'épouse bénéficient d'un abattement de 56 000 francs et que l'épouse elle-même est considérée comme personne à charge.

Actuellement, en 1979, l'opinion publique est favorable à la suppression complète du cumul des revenus des époux ou du moins à une augmentation du plafond en-dessous duquel il n'y a plus de cumul.

Cependant, il convient d'être réaliste et conscient qu'un décumul pur et simple entraînerait une diminution des recettes de l'Etat de l'ordre de 24 milliards pour l'exercice d'imposition 1980. De plus, le décumul complet présente certains inconvénients, notamment celui de créer un déséquilibre au désavantage des ménages n'ayant qu'un revenu professionnel et d'entraîner de sérieuses difficultés pour l'application des réductions pour charges de famille.

C'est pourquoi notre proposition présente une solution rencontrant en même temps les intérêts des ménages où les deux conjoints exercent une activité professionnelle et ceux où un seul des conjoints travaille. Il faut savoir qu'à l'heure présente 50 p.c. des ménages ont deux revenus professionnels et 50 p.c. n'en ont qu'un. L'équité justifie que les uns et les autres soient pris en considération, même si la proportion est appelée à évoluer en faveur des ménages à deux revenus (pour les jeunes ménages, la proportion est dès à présent de 70 p.c.).

Notre proposition consiste :

— Lorsque les conjoints exercent tous deux une activité professionnelle, à instaurer le décumul des revenus et la taxation du revenu le plus bas au taux d'imposition *moyen* frappant le revenu le plus élevé;

— Lorsqu'un seul des conjoints exerce une activité professionnelle, il serait attribué à l'autre conjoint un revenu fictif de 20 p.c. avec un minimum de 50 000 francs et un maximum de 200 000 francs, ce revenu fictif étant taxé au taux d'imposition *moyen* frappant le revenu professionnel.

Notre proposition vise à apporter une solution satisfaisante au problème du cumul des revenus des époux et un allègement de la fiscalité des ménages n'ayant qu'un seul revenu professionnel.

Anderzijds is het een feit dat de belasting op de samengevoegde bedrijfsinkomsten de gezinnen bevoordeelt die buiten huwelijksverband leven en sommigen aanzet een staat aan te nemen die uit belastingsoogpunt gunstiger is.

Reeds in 1977 voerde de wetgever een eerste uitzondering op het beginsel van de samenvoeging in voor de geringe inkomens. De bedrijfsinkomsten van de vrouw worden niet samengevoegd met de andere inkomsten van het gezin en worden belast tegen de aanslagvoet voor die inkomsten alleen, wanneer de gezamenlijke bedrijfsinkomsten van twee echtgenoten 390 000 frank niet te boven gaan. Bovendien worden de bedrijfsinkomsten van de echtgenote in geval van samenvoeging verminderd met 56 000 frank en wordt de echtgenote zelf beschouwd als persoon ten laste.

Nu, in 1979, staat de publieke opinie gunstig tegenover de volledige afschaffing van de samenvoeging van de inkomsten van echtgenoten of althans tegenover een vermeerdering van het grensbedrag waaronder geen samenvoeging meer geschiedt.

Wij moeten evenwel realistisch zijn en beseffen dat een loskoppeling zonder meer zou leiden tot een vermindering van de rijksontvangsten met 24 miljard voor het aanslagjaar 1980. Bovendien zijn aan de volledige loskoppeling ook bepaalde bezwaren verbonden, in die zin dat dan het evenwicht ten nadele van de gezinnen met slechts één bedrijfsinkomen wordt verbroken en dat ernstige moeilijkheden zouden rijzen voor de toepassing van de verminderingen wegens gezinslasten.

Daarom stellen wij een oplossing voor die rekening houdt met de belangen van de gezinnen waar beide echtgenoten beroepsarbeid verrichten zowel als met die van de gezinnen waar slechts een van de echtgenoten werkt. Men vergete niet dat thans 50 pct. van de gezinnen twee bedrijfsinkomens hebben en 50 pct. slechts één. De rechtvaardigheid eist dat met beide categorieën wordt rekening gehouden, zelfs indien de verhouding in de toekomst wel zal omslaan ten gunste van de gezinnen met twee inkomens (voor de jonge gezinnen bedraagt de verhouding nu reeds 70 pct.).

Ons voorstel behelst de volgende maatregelen :

— Wanneer beide echtgenoten beroepsarbeid verrichten, wordt de samenvoeging van de inkomsten afgeschaft en wordt het laagste inkomen belast tegen de *gemiddelde* aanslagvoet die wordt toegepast op het hoogste inkomen;

— Wanneer een van beide echtgenoten beroepsarbeid verrichten, wordt aan de andere echtgenoot een fictief inkomen van 20 pct. toegekend, met een minimum van 50 000 frank en een maximum van 200 000 frank en wordt dat fictief inkomen belast tegen de *gemiddelde* aanslagvoet toegepast op het bedrijfsinkomen.

Ons voorstel strekt om het probleem van de samenvoeging van de inkomsten van de echtgenoten op bevredigende wijze op te lossen en om de belastingen te verlichten van de gezinnen die slechts één bedrijfsinkomen genieten.

Description du système proposé

1. *Décumul avec système de taxation du revenu le plus bas au taux moyen frappant le revenu le plus élevé.*

Ce système vise les ménages où les conjoints exercent tous deux une activité professionnelle. Il consiste à :

— Cumuler les revenus immobiliers et mobiliers du ménage avec le revenu professionnel le plus élevé (mari ou femme);

— Taxer séparément le revenu professionnel le moins élevé en appliquant le taux moyen de l'impôt sur les revenus visés ci-avant;

— Cumuler les impôts dus dans le chef des deux conjoints avant de calculer les réductions pour personnes à charge.

Exemple : un ménage dispose de :

Revenus immobiliers : 20 000 francs.

Revenus professionnels :

mari : 480 000 francs;

épouse : 320 000 francs.

Impôt dû par le mari :

— Revenus imposables : $20\,000 + 480\,000 = 500\,000$ francs;

— IPP (Impôt des personnes physiques) (0 personne à charge) = 137 941 francs, soit 27,58 p.c.

Impôt dû par l'épouse :

— Revenus imposables : 320 000 francs;

— IPP (au taux de 27,58 p.c.) = 88 282 francs.

IPP exigible : $137\,941 + 88\,282 = 226\,223$ francs.

Actuellement, l'IPP est exigé sur la base d'un revenu net de 764 000 francs ($820\,000 - 56\,000$), moins la réduction pour une personne à charge. Il s'élève à 254 532 francs.

La diminution d'impôts dus par le ménage est de l'ordre de 10 p.c.

2. *Attribution au conjoint n'exerçant pas d'activité professionnelle d'un revenu fictif de 20 p.c. des revenus de l'autre conjoint, avec un minimum de 50 000 francs et un maximum de 200 000 francs.*

Ce pourcentage de 20 p.c. pourrait éventuellement être modulé en fonction de la composition du ménage (15 p.c. lorsqu'il n'y a pas d'enfant, 20 p.c. lorsqu'il y a deux enfants, 25 p.c. lorsqu'il y a plus de deux enfants). Par souci de simplicité, nous prenons un ménage dont les revenus sont identiques à ceux de l'exemple précédent.

Beschrijving van de voorgestelde regeling

1. *Afschaffing van de samenvoeging en belasting van het laagste inkomen tegen de gemiddelde aanslagvoet toegepast op het hoogste inkomen.*

Deze regeling geldt voor de gezinnen waar beide echtgenoten beroepsarbeid verrichten. Zij bestaat in :

— De samenvoeging van de roerende en onroerende inkomsten van het gezin met het hoogste bedrijfsinkomen (man of vrouw);

— De afzonderlijke aanslag van het laagste bedrijfsinkomen door toepassing van de gemiddelde aanslagvoet van de belasting op de voornoemde inkomsten;

— De samenvoeging van de belasting verschuldigd in hoofde van beide echtgenoten, alvorens de verminderingen voor personen ten laste te berekenen.

Voorbeeld : een gezin geniet :

Onroerende inkomsten : 20 000 frank;

Bedrijfsinkomsten :

man : 480 000 frank;

vrouw : 320 000 frank.

Belasting verschuldigd door de man :

— Belastbare inkomsten : $20\,000 + 480\,000 = 500\,000$ frank;

— Personenbelasting (geen personen ten laste) = 137 941 frank, d.i. 27,58 pct.

Belasting verschuldigd door de vrouw :

— Belastbare inkomsten : 320 000 frank;

— Personenbelasting (tegen de aanslagvoet van 27,58 pct.) = 88 282 frank.

Totale personenbelasting : $137\,941 + 88\,282 = 226\,223$ frank.

Thans wordt personenbelasting gevorderd op de grondslag van een netto-inkomen van 764 000 frank ($820\,000 - 56\,000$), min de vermindering voor een persoon ten laste, of 254 532 frank.

De vermindering van de belastingen verschuldigd door het gezin bedraagt 10 pct.

2. *Toekenning aan de echtgenoot die geen beroepsarbeid verricht, van een fictief inkomen van 20 pct. van de inkomsten van de andere echtgenoot, met een minimum van 50 000 frank en een maximum van 200 000 frank.*

Dit percentage van 20 pct. zou in voorkomend geval kunnen worden aangepast met inachtneming van de samenstelling van het gezin (15 pct. als er geen kinderen zijn, 20 pct. als er twee kinderen zijn, 25 pct. als er meer dan twee kinderen zijn). Duidelijkheidshalve nemen wij een gezin met dezelfde inkomsten als in het vorenstaande voorbeeld.

Exemple : un ménage dispose de :

- Revenus immobiliers : 20 000 francs;
- Revenus professionnels du mari : 800 000 francs.

Quote-part attribuée fictivement à l'épouse :

$$800\,000 \times 20 \text{ p.c.} = 160\,000 \text{ francs.}$$

Impôt dû par le mari :

$$\text{— Revenus imposables : } 660\,000 \text{ francs soit } 20\,000 \text{ francs} \\ + (800\,000 - 160\,000);$$

$$\text{— IPP (0 personne à charge) au taux de } 32 \text{ p.c.} = \\ 211\,221 \text{ francs.}$$

Impôt dû par l'épouse :

$$160\,000 \text{ francs au taux de } 32 \text{ p.c.} = 51\,205 \text{ francs;}$$

$$\text{IPP exigible : } 211\,221 + 51\,205 = 262\,426 \text{ francs.}$$

Actuellement, l'IPP est exigé sur la base d'un revenu net de 820 000 francs moins la réduction pour une personne à charge. Il s'élève à 281 132 francs.

La diminution d'impôts dus par le ménage est de l'ordre de 7 p.c.

Cette proposition n'est pas la proposition idéale, c'est-à-dire, susceptible de répondre à toutes les critiques du système actuel. Mais, incontestablement, elle supprime certaines inégalités du régime instauré en 1962.

Cette proposition aurait pu être plus progressiste, par exemple proposer la suppression totale du cumul des revenus professionnels. Mais nous avons tenu compte des difficultés financières présentes : notre proposition conduira cependant à une réduction de la perception de 10 milliards.

Cette proposition est un point de départ : elle se place dans le sens de l'allègement fiscal et elle répond au souci d'établir une justice fiscale plus vraie entre les ménages à deux revenus professionnels et les ménages à un revenu professionnel.

Placé devant l'alternative : « tout ou rien », nous avons estimé préférable de ne pas tomber dans la démagogie, mais de faire un pas — un premier pas — dans la direction souhaitée par le plus grand nombre.

A. DELPEREE.

Voorbeeld : een gezin geniet :

- Onroerende inkomsten : 20 000 frank;
- Bedrijfsinkomsten van de man : 800 000 frank.

Aandeel fictief toegekend aan de vrouw :

$$800\,000 \times 20 \text{ pct.} = 160\,000 \text{ frank.}$$

Belasting verschuldigd door de man :

$$\text{— Belastbare inkomsten : } 660\,000 \text{ frank of } 20\,000 \text{ frank} \\ + (800\,000 - 160\,000);$$

$$\text{— Personenbelasting (geen personen ten laste) tegen de} \\ \text{aanslagvoet van } 32 \text{ pct.} = 211.221 \text{ frank.}$$

Belasting verschuldigd door de vrouw :

$$160\,000 \text{ frank tegen de aanslagvoet van } 32 \text{ pct.} = \\ 51\,205 \text{ frank;}$$

$$\text{Totale personenbelasting : } 211\,221 + 51\,205 = 262\,426 \\ \text{frank.}$$

Nu wordt de personenbelasting gevorderd op de grondslag van een netto-inkomen van 820 000 frank, min de vermindering voor een persoon ten laste en beloopt zij 281 132 frank.

De vermindering van de belastingen verschuldigd door het gezin bedraagt 7 pct.

Dit voorstel is geen ideale regeling die alle kritiek op het huidige stelsel zou kunnen ondervangen. Maar er kan niet worden betwist dat het sommige ongelijkheden van de in 1962 ingevoerde regeling opheft.

Het had vooruitstrevender kunnen zijn en de volledige afschaffing van de samenvoeging der bedrijfsinkomsten kunnen voorstellen. Maar wij hebben rekening gehouden met de huidige financiële moeilijkheden : toch zal ons voorstel nog leiden tot een vermindering van de belastingen met 10 miljard.

Dit voorstel is een vertrekpunt : het ligt in de lijn van de belastingverlichting en het streeft naar een grotere fiscale rechtvaardigheid tussen de gezinnen met twee bedrijfsinkomens en de gezinnen met één bedrijfsinkomen.

Geplaatst tegenover het alternatief « alles of niets » hebben wij er de voorkeur aan gegeven niet in demagogie te vervallen, maar een stap te zetten — een eerste stap — in de richting die door de overgrote meerderheid van de belastingplichtigen wordt gewenst.

PROPOSITION DE LOI**ARTICLE 1^{er}**

L'article 73 du Code des impôts sur les revenus est remplacé par la disposition suivante :

§ 1^{er}. Dans un ménage où les deux conjoints exercent une activité professionnelle, les revenus imposables sont taxés de la manière suivante :

1° Les revenus imposables immobiliers et mobiliers du ménage sont cumulés avec le revenu professionnel le plus élevé;

2° Le revenu professionnel le moins élevé est taxé séparément au taux moyen de l'impôt dû sur les revenus visés au 1°;

3° Les réductions pour charges de famille déterminées par les articles 81 à 87 sont calculées sur base des impôts cumulés dans le chef des deux conjoints.

§ 2. Dans un ménage où un seul des conjoints exerce une activité professionnelle, les revenus imposables sont taxés de la manière suivante :

1° Les revenus imposables immobiliers et mobiliers du ménage sont cumulés avec le revenu professionnel préalablement diminué de 20 p.c. avec un minimum de 50 000 francs et un maximum de 200 000 francs qui constitue un revenu fictif.

2° Ce revenu fictif est attribué au conjoint n'exerçant pas d'activité professionnelle et est taxé au taux d'imposition moyen frappant les revenus tels que déterminés au 1°.

ART. 2

L'article 74 du Code des impôts sur les revenus est abrogé.

ART. 3

La présente loi entre en vigueur au 1^{er} janvier 1980.

A. DELPEREE.
R. GILLET.

VOORSTEL VAN WET**ARTIKEL 1**

Artikel 73 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt vervangen als volgt :

« § 1. In een gezin waar twee echtgenoten beroepsarbeid verrichten worden de belastbare inkomsten aangeslagen als volgt :

1° De belastbare roerende en onroerende goederen inkomsten van het gezin worden samengevoegd met het hoogste bedrijfsinkomen;

2° Het laagste bedrijfsinkomen wordt afzonderlijk aangeslagen tegen de gemiddelde aanslagvoet van de belasting verschuldigd op de inkomsten genoemd sub 1°;

3° De verminderings voor gezinslasten, bepaald door de artikelen 81 tot 87, worden berekend op de grondslag van de samengevoegde belastingen van beide echtgenoten.

§ 2. In een gezin waar slechts een der echtgenoten beroepsarbeid verricht, worden de belastbare inkomsten aangeslagen als volgt :

1° De belastbare roerende en onroerende inkomsten van het gezin worden samengevoegd met het bedrijfsinkomen, vooraf verminderd met 20 pct., met een minimum van 50 000 frank en een maximum van 200 000 frank, dat een fictief inkomen vormt.

2° Dit fictief inkomen wordt toegekend aan de echtgenoot die geen beroepsarbeid verricht en wordt aangeslagen tegen de gemiddelde aanslagvoet toegepast op de inkomsten zoals bepaald sub 1°.

ART. 2

Artikel 74 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt opgeheven.

ART. 3

Deze wet treedt in werking op 1 januari 1980.