

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 octobre 2011

PROPOSITION DE LOI

**modifiant les articles 133 et 289ter 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

Document précédent:

Doc 53 0503/ (2010/2011):

001: Proposition de loi de MM. Arens et Brotcorne.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 oktober 2011

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de artikelen 133 en 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**

ADVIES VAN HET REKENHOF

Voorgaand document:

Doc 53 0503/ (2010/2011):

001: Wetsvoorstel van de heren Arens en Brotcorne.

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>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
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)	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:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél.: 02/ 549 81 60		Tel.: 02/ 549 81 60	
Fax: 02/549 82 74		Fax: 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail: publications@lachambre.be		e-mail: publicaties@dekamer.be	

Impact budgétaire de la proposition de loi modifiant les articles 133 et 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, déposée par MM. Josy Arens et Christian Brotcorne (DOC 53 0503/001)

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 commission souhaite que la Cour des comptes actualise l'estimation formulée dans son avis du 3 mai 2005 (DOC 51 0070/002) et qu'elle affine en même temps les divers paramètres sur lesquels reposait son analyse.

La proposition de loi examinée ci-après tend à modifier les articles 133 et 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. Elle a été déposée à la Chambre des représentants le 28 octobre 2010 (DOC 53 0503/001).

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.

À cet effet, elle complète l'article 133 CIR 1992 en y ajoutant un troisième alinéa qui majore la quotité exemptée à concurrence de 3 000 euros par enfant que le contribuable a à sa charge 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 que cet établissement atteste que l'étudiant y suit des cours pendant la période imposable concernée.

Les mesures fiscales qui portent sur l'octroi de quotités exemptées d'impôts restent souvent sans suite pour les contribuables qui ont de faibles revenus, il est également proposé de majorer de 450 euros le montant du crédit d'impôt prévu à l'article 289^{ter}, § 2, du CIR 1992. Ce crédit d'impôt supplé-

Budgettaire impact van het wetsvoorstel van de heren Josy Arens en Christian Brotcorne tot wijziging van de artikelen 133 en 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 (DOC 53 0503/001)

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.

De commissie wenst dat het Rekenhof de raming van zijn advies van 3 mei 2005 (DOC 51 0070/002) actualiseert en tevens de diverse parameters waarop haar analyse berustte, verder verfijnt.

Hierna wordt het wetsvoorstel besproken tot wijziging van de artikelen 133 en 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. Dit wetsvoorstel werd op 28 oktober 2010 in de Kamer van Volksvertegenwoordigers ingediend (DOC 53 0503/001).

2. 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 toegevoegd dat de belastingvrije som verhoogt met 3 000 euro per kind ten laste van de belastingplichtige dat hoger onderwijs volgt, mits de onderwijsinstelling verder dan 30 km van de ouderlijke woning gelegen is en die onderwijsinstelling in een attest verklaart dat de student er tijdens het betrokken belastbaar tijdperk college volgt.

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 289^{ter}, § 2 W.I.B. 1992 met 450 euro te verhogen. Dit bijkomend belastingkrediet

mentaire pourra être accordé, à condition que l'étudiant ne bénéficie pas d'une bourse d'étude incluant spécifiquement les frais de logement pour le calcul du montant de la bourse.

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 partenaires imposés ensemble (conjoints ou cohabitants légaux), les limites sont appréciées par partenaire, ce qui signifie que le crédit d'impôts peut être accordé aux deux partenaires. Dans le cas où le décompte avec l'impôt des personnes physiques dû donne un solde positif, celui-ci est remboursé.

L'indexation, telle que prévue par l'article 178 du CIR 1992, appliquée à la somme précitée de 3 000 euros, porterait la majoration de la quotité exemptée à 4 810 euros pour l'exercice d'imposition 2012.

L'indexation du montant précité de 450 euros donnerait, pour l'exercice d'imposition 2012, un montant de 640 euros¹. Le crédit d'impôt total maximum s'élèverait ainsi à 1 260 euros pour l'exercice d'imposition 2012.

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 eu égard au nombre restreint de paramètres utilisables. 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 la question de savoir s'ils poursuivent des études supérieures, la distance entre le domicile des parents et l'établissement d'enseignement, le fait qu'ils bénéficient ou non d'une bourse d'études, les conditions d'octroi de cette dernière, etc.

3.2 Quotité exemptée d'impôts

Pour effectuer une estimation budgétaire de la quotité exemptée d'impôts, il est nécessaire de pouvoir déterminer les inconnues suivantes:

1. le nombre d'enfants à charge;
2. qui poursuivent des études supérieures;
3. dans un établissement d'enseignement situé à plus de 30 km du domicile des parents;
4. 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.

¹ Le coefficient d'indexation n'est pas identique dans les deux cas: il s'élève respectivement à 1,6035 pour la quotité exemptée de 3.000 euros et à 1,4139 pour le crédit d'impôt de 450 euros (cf. article 178 du CIR 1992).

kan maar worden toegekend op voorwaarde dat de student geen studiebeurs krijgt waarvan het bedrag de verblijfskosten specifiek incalculeert.

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 gezamenlijk belaste partners (gehuwd of wettelijk samenwonend) worden de grenzen beoordeeld per partner wat betekent dat het belastingkrediet aan beide partners kan worden toegekend. Ingeval de verrekening met de verschuldigde personenbelasting een positief saldo geeft, wordt dit uitbetaald.

De indexering, zoals voorgeschreven door artikel 178 WIB 1992, van het bovenstaande bedrag van 3 000 euro, zou voor aanslagjaar 2012 tot een verhoging van de belastingvrije som leiden van 4 810 euro.

De indexering van de 450 euro levert voor aanslagjaar 2012 een bedrag op van 640 euro.¹ Het totale maximale belastingkrediet komt daardoor voor aanslagjaar 2012 op 1 260 euro.

3. Budgettaire raming

3.1 Aanknopingspunten en onbekenden

De geautomatiseerde gegevens waarover de fiscale administraties beschikken, laten, gelet op het minimale aantal bruikbare parameters, 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 vraag of ze hoger onderwijs volgen, de afstand tussen de ouderlijke woning en de schoolinstelling, het al of niet hebben van een studiebeurs, de voorwaarden van deze studiebeurs, ...

3.2 Belastingvrije som

Een budgettaire raming inzake de belastingvrije som vereist dat volgende onbekenden kunnen worden ingevuld:

1. het aantal kinderen ten laste;
2. die hoger onderwijs volgen;
3. in een onderwijsinstelling gelegen op meer dan 30 km van de ouderlijke woning;
4. daarnaast speelt ook de belastingschijf of –schijven waarin de belastingvrije som zich situeert, een rol.

¹ De indexatiecoëfficiënt is in beide gevallen niet dezelfde: respectievelijk 1,6035 voor de belastingvrije som van 3 000 euro en 1,4139 voor het belastingkrediet van 450 euro (cfr. Art 178 W.I.B. 1992).

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 2007/2008, 321 170 étudiants étaient inscrits dans l'enseignement supérieur en Belgique². Toutefois, compte tenu des chiffres de croissance constatés par la Communauté flamande, le nombre total d'étudiants en Belgique peut être estimé à 355 000 pour l'année académique 2009-2010.

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 suivants³:

Un contribuable ayant 1 enfant à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 8 230 euros⁴. Si cet enfant entre en ligne de compte pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôts prévu, soit 4 810 euros⁵, celui-ci se situera à raison de 3 250 euros dans la tranche des 30 % et de 1 560 euros dans la tranche des 40 %.

Un contribuable ayant 2 enfants à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 10 420 euros. Un seul enfant est pris en considération pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôts, soit 4 810 euros. Celui-ci se situera à raison de 1 060 euros dans la tranche des 30 % et de 3.750 euros dans la tranche des 40 %.

Un contribuable ayant 2 enfants à charge bénéficie d'une quotité du revenu exemptée d'impôts de 10 420 euros. Les deux enfants sont pris en considération pour l'octroi du supplément de quotité exemptée d'impôts, soit 9 620 euros (pour les deux enfants). Celui-ci se situera à raison de 1 060 euros dans la tranche des 30 %, de 7 650 euros dans la tranche des 40 % et de 910 euros dans la tranche des 45 %.

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 2007/2008 waren in België 321 170 studenten ingeschreven in het hoger onderwijs². Evenwel rekening houdend 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.

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

De belastingschijf of –schijven waarin de bijkomende belastingvrije som valt, is afhankelijk van de concrete situatie. Dit kan worden verduidelijkt aan de hand van volgende 3 voorbeelden³:

Een belastingplichtige met 1 kind ten laste heeft een belastingvrije som van 8 230 euro⁴. Als dit kind in aanmerking komt voor de bijkomende belastingvrije som, valt van die 4 810 euro⁵ 3 250 euro in de schijf van 30 % en 1 560 euro in de schijf van 40 %.

Een belastingplichtige heeft 2 kinderen ten laste en dus een belastingvrije som van 10 420 euro. Slechts één kind komt in aanmerking voor de bijkomende belastingvrije som van 4 810 euro. Daarvan valt 1 060 euro in de schijf van 30 % en 3 750 euro in de schijf van 40 %.

Een belastingplichtige heeft 2 kinderen ten laste en dus een belastingvrije som van 10 420 euro. Beide kinderen komen in aanmerking voor de bijkomende belastingvrije som van (samen) 9 620 euro. Hiervan valt 1 060 euro in de schijf van 30 %, 7 650 euro in de schijf van 40 % en 910 euro in de schijf van 45 %.

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

³ Pour l'exercice d'imposition 2012, le montant de la quotité exemptée est fixé entre 6 570 euros et 6 830 euros, en fonction du revenu (d'activité) imposable du contribuable. Les exemples envisagés se fondent sur la quotité maximale de base de 6 830 euros, applicable lorsque le revenu imposable est inférieur à 24 410 euros.

⁴ 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'impôts serait majorée de 1 400 euros.

⁵ Montant indexé en fonction de la proposition de loi à l'examen.

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

³ Voor aanslagjaar 2012 wordt het bedrag van de belastingvrije som vastgesteld tussen twee limieten 6 570 euro en 6 830 euro, afhankelijk van het belastbaar inkomen van de belastingplichtige. De voorgestelde voorbeelden gaan uit van de maximale belastingvrije som van 6 830 euro, die van toepassing is indien het belastbaar inkomen niet meer bedraagt dan 24 410 euro.

⁴ 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 1 400 euro hoger.

⁵ Geïndexeerd bedrag volgens onderhavig wetsvoorstel.

3.3 Exemple chiffré: impact fiscal individuel de la quotité exemptée d'impôts

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

Données : EI 2012 Gegevens: AJ 2012	Le père et la mère ont chacun un revenu professionnel brut de 25 000 euros. <i>Vader en moeder hebben elk een bruto-beroepsinkomen van 25 000 euro.</i>
	L'impôt communal additionnel s'élève à 7 % ⁶ . <i>De aanvullende gemeentebelasting bedraagt 7 %⁶.</i>
	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. <i>Er is 1 kind ten laste dat hoger onderwijs volgt op meer dan 30 km.</i>

L'application de la proposition de loi à l'examen donnerait lieu, pour cette famille, à une économie de 1 677,76 euros sur l'impôt des personnes physiques (État + commune).

Dans le cas de revenus plus élevés, l'avantage fiscal demeurera identique. En effet, le montant de base exempté d'impôts reste de 7.970 euros et sera majoré de 4 810 euros, dont 100 euros se situent dans la tranche des 25 %, 3 410 euros dans la tranche des 30 % et 1 300 euros dans la tranche des 40 %. Ce montant, majoré de la taxe communale additionnelle de 7%, donne toujours lieu à un avantage de 1 677,76 euros.

3.4 Crédit d'impôt

En vue de l'application de la proposition de loi à l'examen, une distinction pourrait être établie entre les étudiants à charge

- qui ne disposent pas d'une bourse d'études ni d'un kot;
- qui ne disposent pas d'une bourse d'études, mais bien d'un kot;
- qui disposent d'une bourse d'études, mais pas d'un kot;
- qui disposent d'une bourse d'études et également d'un kot.

L'inclusion dans la proposition de loi à l'examen de la condition suivante : "...que (l'enfant) ne bénéficie pas d'une bourse d'études incluant les frais de logement pour le calcul du montant de la bourse", exclut une majoration du crédit d'impôt pour la dernière catégorie, étant donné que la réglementation actuelle en matière de bourses d'études⁶ prévoit une augmentation de la bourse pour les étudiants-kotteurs.

Pour effectuer une estimation budgétaire du crédit d'impôt, il est donc nécessaire de pouvoir déterminer les paramètres suivants:

⁶ Voir: décret du 8 juin 2007 relatif au financement des études de la Communauté flamande (MB du 19 juillet 2007) et l'arrêté de l'exécutif de la Communauté française du 26 avril 1993 fixant la condition peu aisée des candidats à une allocation d'études ainsi que les critères servant à déterminer les montants des allocations d'études (MB du 25 juin 1993).

3.3 Cijfervoorbeeld: individuele fiscale impact van de belastingvrije som.

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

De invoering van het besproken wetsvoorstel levert dit gezin een besparing op van 1 677,76 euro personenbelasting (staat + gemeente).

Bij hogere inkomsten zal het belastingvoordeel gelijk blijven. De belastingvrije basissom blijft immers 7 970 euro en wordt verhoogd met 4 810 euro. Hiervan valt 100 euro in de schijf van 25 %, 3 410 euro in de schijf van 30 % en 1 300 euro in de schijf van 40 %. Verhoogd met de aanvullende gemeentebelasting van 7%, geeft dit steeds een voordeel van 1 677,76 euro.

3.4 Belastingkrediet

Voor de toepassing van het onderhavige wetsvoorstel zou een onderscheid kunnen gemaakt worden tussen de studenten ten laste die

- geen studiebeurs hebben en geen kot;
- geen studiebeurs hebben, maar wel een kot;
- een studiebeurs hebben, maar geen kot;
- een studiebeurs hebben én een kot.

Door de voorwaarde in onderhavig wetsvoorstel "... dat het kind geen studiebeurs krijgt waarvan het bedrag de verblijfskosten specifiek incalculeert", wordt de verhoging van het belastingkrediet voor de laatste categorie uitgesloten, vermits de huidige reglementering inzake studietoelagen⁶ voorziet in een verhoging van de toelage voor kotstudenten.

Een budgettaire raming inzake het belastingkrediet vereist derhalve dat volgende parameters kunnen worden ingevuld:

⁶ Zie: decreet van 8 juni 2007 betreffende de studiefinanciering van de Vlaamse gemeenschap (BS 19/07/2007) en besluit van de Executieve van de Franse Gemeenschap van 26 april 1993 tot vaststelling van de minvermogensgrens van de kandidaten voor een studietoelage en van de criteria voor de bepaling van de bedragen van de studietoelagen (BS 25/06/1993).

1. Le nombre de contribuables qui remplissent les conditions d'octroi du crédit d'impôt;
2. le nombre d'enfants à charge;
3. qui poursuivent des études supérieures;
4. dans un établissement d'enseignement situé à plus de 30 km du domicile des parents;
5. et ne sont pas des étudiants-kotteurs disposant d'une bourse d'études.

Même en recourant à des données extra fiscales, il est impossible de déterminer suffisamment les paramètres 3, 4 et 5 pour permettre une estimation significative concernant la majoration du crédit d'impôt proposée.

3.5 Estimation du coût budgétaire global

Sur la base des hypothèses ci-dessous:

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

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 %.

Le coût budgétaire de la quotité exemptée d'impôts peut être estimé comme suit:

Si 40% des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:
 $((95 \% * 355\ 000) * 4\ 810 \text{ euros} * 40 \% * 40 \%) + 7 \% = 277\ 715\ 932 \text{ euros}$

Si 50 % des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:
 $((95 \% * 355\ 000) * 4\ 810 \text{ euros} * 40 \% * 50 \%) + 7 \% = 347\ 144\ 915 \text{ euros}$

Si 60 % des étudiants concernés habitent à plus de 30 km de leur établissement d'enseignement:
 $((95 \% * 355\ 000) * 4\ 810 \text{ euros} * 40 \% * 60 \%) + 7 \% = 416\ 573\ 898 \text{ euros.}$

À ce jour, il est impossible d'estimer la majoration proposée du crédit d'impôt pour les personnes ayant de faibles revenus d'activités. Les inconnues sont trop nombreuses à cet égard.

1. het aantal belastingplichtigen die aan de voorwaarden voor belastingkrediet voldoen;
2. het aantal kinderen die zij ten laste hebben;
3. die hoger onderwijs volgen;
4. in een onderwijsinstelling gelegen op meer dan 30 km van de ouderlijke woning;
5. en geen kotstudent met studiebeurs zijn.

Zelfs indien gebruik wordt gemaakt van extra-fiscale gegevens, kunnen de parameters 3, 4 en 5 niet voldoende worden bepaald om een significante raming inzake de voorgestelde verhoging van het belastingkrediet mogelijk te maken.

3.5 Raming van de globale budgettaire kost.

Uitgaande van volgende veronderstellingen:

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

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 %.

Kan de budgettaire kost van de belastingvrije som als volgt worden geraamd:

Ingeval 40 % van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:
 $((95 \% * 355.000) * 4\ 810 \text{ euro} * 40 \% * 40 \%) + 7 \% = 277\ 715\ 932 \text{ euro}$

Ingeval 50 % van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:
 $((95 \% * 355.000) * 4\ 810 \text{ euro} * 40 \% * 50 \%) + 7 \% = 347\ 144\ 915 \text{ euro}$

Ingeval 60 % van de betrokken studenten meer dan 30 km van de onderwijsinstelling woont:
 $((95 \% * 355\ 000) * 4\ 810 \text{ euro} * 40 \% * 60 \%) + 7 \% = 416\ 573\ 898 \text{ euro}$

De invloed van de voorgestelde verhoging van het belastingkrediet wegens lage activiteitsinkomsten kan heden niet worden geraamd. Hiervoor blijven nog te veel parameters onbekend.

4. Conclusion

Il ressort de cette estimation actualisée que le coût budgétaire total de la proposition de loi se situerait, suivant l'hypothèse de départ retenue, **entre 278 et 417 millions d'euros**.

Eu égard au nombre élevé d'hypothèses et à l'impossibilité de calculer l'augmentation proposée du crédit d'impôt, cette estimation doit toutefois être interprétée avec la plus grande réserve et être plutôt considérée comme un ordre de grandeur possible.

4. Besluit

Uit deze geactualiseerde raming blijkt dat de totale budgettaire kost van het wetsvoorstel zich, afhankelijk van de uitgangshypothese, dus zou kunnen situeren tussen **278 en 417 miljoen euro**.

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