

unizo

**DOSSIER**

De Ondernemersaftrek

unizo



NEUWE  
BAKENS

voor beleidsmakers



Het idee van de ondernemersaftrek  
werd gelanceerd in het  
UNIZO-memorandum van september 2018.

Dit dossier is een uitdieping  
van één van de speerpunten  
van dit memorandum.

# De Ondernemersaftrek

## Inleiding

De belastingdruk is voor de Vlaamse ondernemers nog steeds één van de belangrijkste pijnpunten in hun bedrijfsvoering. Zowel de belasting die geheven wordt op vennootschappen, ondanks de recente hervorming, als de belastingen op loon en winsten zijn bij de hoogste in Europa, en bij uitbreiding de wereld. Elk jaar blijkt België een hoge positie te bekleden op deze lijst, tot groot ongenoegen van de belastingbetaler <sup>1</sup>.

De laatste jaren wordt er uitdrukkelijk gewerkt aan een verlaging van de belastingen die drukken op ondernemers en werknemers. Zo werd de taxshift beslist en vond een belangrijke hervorming van de vennootschapsbelasting ingang. De impact van de taxshift is nu reeds voelbaar voor de ondernemers. Daarnaast werd ook een belangrijke eis van UNIZO gerealiseerd, door het tarief van 20% voor kmo-vennootschappen in te voeren. De hervorming van de vennootschapsbelasting werd als belastingneutraal beschouwd en zal dus zowel winnaars als verliezers met zich meebrengen. Het is afwachten wat de eerste analyses zullen opleveren, maar de doorgedreven hervorming geeft alvast een positief signaal.

Ondertussen hebben ook onze omringende landen niet stilgezeten en wordt er reeds gewerkt aan een verdere verlaging van de vennootschapsbelasting. België heeft met andere woorden een stap in de juiste richting gezet, maar stilstaan is geen optie.

In de Belgische economie zijn er niet enkel vennootschappen actief, maar ook eenmanszaken. Deze eenmanszaken plukken de vruchten van de hervorming dus slechts zeer gedeeltelijk aangezien de verlaging van het tarief in de vennootschapsbelasting niet van toepassing is op hen, terwijl ook zij al enige tijd geconfronteerd worden met een hoge belastingdruk. Uit het jaarlijkse KMO-rapport samengesteld door UNIZO, Graydon en UCM blijkt dat er in België 555.742 eenmanszaken zijn op een totaal van 1.135.680 kmo's<sup>2</sup>. Hiermee vertegenwoordigen de eenmanszaken net iets minder dan de helft, meer bepaald 48,9%, van alle kmo's in België<sup>3</sup>. Achter deze eenmanszaken staat de ondernemer, die zijn hele vermogen riskeert om zijn bijdrage te leveren aan de maatschappij, enerzijds door zelf meerwaarde te creëren en anderzijds door andere mensen tewerk te stellen. Vele ondernemers opteren ervoor om een vennootschap op te richten om hun eigen risico's te beperken, zonder dat hiervoor per definitie fiscale motieven zijn.

De periodieke UNIZO KMO-barometer<sup>4</sup> wijst uit dat ruim 60% van de ondernemers met een eenmanszaak de hoge belastingdruk als het grootste probleem beschouwen waarmee ze vandaag geconfronteerd worden. Dit percentage ligt hoger dan ondernemers die ervoor kiezen om met een vennootschap te werken. Dit geeft een duidelijke indicatie dat eenmanszaken de hoge belastingdruk als nefast beschouwen voor hun zaak. Er moet dus dringend werk gemaakt worden van deze problematiek in België.

 België  
telt 555.742  
eenmanszaken.  
Dat is 48,9%  
van alle kmo's  
in België.

<sup>1</sup> Taxing wages 2018, OESO

<sup>2</sup> In Vlaanderen zijn er 319.323 eenmanszaken op een totaal van 634.071 KMO's, wat neerkomt op een aandeel van 50.3%

<sup>3</sup> UNIZO KMO-rapport 2018

<sup>4</sup> UNIZO KMO-barometer, Q3

## Fiscaliteit in de ons omringende landen

Belgische ondernemers dragen een zware belastingdruk, die weegt op hun concurrentievermogen tegenover buitenlandse concurrenten. Het gevoel leeft dat ondernemers in België minder overhouden aan hetzelfde werk dan hun Nederlandse en Franse collega's. Belangrijk om te weten is wat een ondernemer in feite echt overhoudt van de winst of de baten die hij realiseert gedurende het jaar. En is dat inderdaad minder dan zijn collega's die in het buitenland belast worden op dezelfde winsten?

Hoe een land ondernemerschap stimuleert is gedeeltelijk af te leiden uit het fiscale beleid. Zo kan een land ervoor kiezen om ondernemers te ondersteunen met een fiscaliteit op maat. Uit eigen onderzoek blijkt dat in onze omringende landen, met uitzondering van Nederland, deze mogelijkheid beperkt wordt gebruikt en er geen specifieke systemen bestaan om de belastingdruk voor ondernemers te beperken in de personenbelasting. In Frankrijk is er wel een vereenvoudigingsmechanisme voor micro-ondernemingen, waardoor een forfaitair deel van de opbrengsten belast wordt, afhankelijk van de categorie van inkomsten.

In Nederland zijn er wel fiscale maatregelen die specifiek gericht zijn op ondernemers en het stimuleren van ondernemerschap. Het systeem in Nederland, dat gekend staat onder de noemer 'zelfstandigenaftrek' is een deel van verschillende fiscale steunmaatregelen voor startende en kleine ondernemingen. Andere maatregelen zijn bijvoorbeeld de MKB-winstvrijstelling en de startersaftrek. De zelfstandigenaftrek werd reeds in de jaren zeventig van de vorige eeuw ingevoerd met een driedelige doelstelling:

1. Inkomenssteun voor kleine zelfstandigen;
2. Fiscale winstbepaling afgestemd op specifieke kenmerken van het ondernemersinkomen;  
en
3. Lastenverlichting voor het MKB (midden- en klein bedrijf) met als resultaat extra werkgelegenheid.

Het gaat dus principieel om een maatregel die getroffen werd om ondernemerschap te stimuleren op een fiscale manier. In het begin van de zelfstandigenaftrek werd er nog degressief gewerkt, waarbij de laagste inkomens een hogere aftrek konden toepassen. Nu wordt er gewerkt met een vast bedrag. Dit vaste bedrag kan worden afgetrokken van de winst die voortvloeit uit de onderneming (in België kan dit vergeleken worden met de beroepsinkomsten) die wordt gemaakt door zelfstandige ondernemers. Dit bedrag werd jaarlijks geïndexeerd (niet meer sinds 2012) en bedraagt op heden 7.280 euro. In geen geval kan de aftrek hoger zijn dan de gemaakte winst voor een bepaald jaar. Zelfstandigenaftrek die in een bepaald jaar niet gebruikt kan worden, wordt echter gerecupereerd en verrekend in de volgende negen boekjaren. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen verschillende ondernemingen die door één en dezelfde ondernemer wordt uitgeoefend. Het is dus een aftrek die geldt *intuitu personae*.

Er zijn enkele voorwaarden verbonden aan de zelfstandigenaftrek. Zo kan die enkel genoten worden wanneer het uren criterium wordt gehaald. Dit houdt in dat er minstens 1.225 uren per jaar gespendeerd moeten worden aan de onderneming. Voor ondernemers die daarnaast ook nog in loondienst werken geldt bovendien de verplichting dat minstens 50% van de gewerkte uren gepresteerd worden in de zelfstandige onderneming. Een zelfstandige in bijberoep die slechts een heel beperkt deel van zijn tijd aan de onderneming wijdt kan in principe geen gebruik maken van de zelfstandigenaftrek. Ongeveer 72% van alle ondernemers in Nederland maakt gebruik van de zelfstandigenaftrek om zijn of haar belastingdruk te verminderen<sup>56</sup>.

De zelfstandigenaftrek is één van de belangrijkste verklaringen waarom ondernemers in Nederland netto meer overhouden van hun winst in vergelijking met hun Belgische collega's. Zo blijkt een startende ondernemer met een winst van 30.000 euro netto meer dan 26.000

<sup>5</sup> Paul Vroonhof (2005), *Ondernemen makkelijker én leuker?*, EIM Onderzoek voor Bedrijf en Beleid

<sup>6</sup> SEO economisch onderzoek (2017), *Evaluatie fiscale ondernemersregelingen*

euro over te houden, omwille van de toepassing van de zelfstandigenaftrek, startersaftrek en heffingskortingen. Voor een gevestigde onderneming in Nederland is dat nog iets meer dan 25.000 euro. Zijn Belgische collega (starter of gevestigde onderneming) houdt van dezelfde 30.000 euro winst slechts iets meer dan 18.000 euro over na sociale bijdragen en belastingen<sup>7</sup>. Hier moet opgemerkt worden dat de sociale zekerheid in België voor ondernemers duidelijk meer uitgebouwd is, dan de Nederlandse variant. Desondanks betaalt ook de Nederlandse ondernemer tot 27,65% sociale bijdragen op zijn belastbaar inkomen, dat evenwel een heel stuk lager ligt door verschillende aftrekken. De sociale bijdragen in Nederland bedragen 5402,59 euro, waar een Belgische ondernemer 6150 euro betaalt. Het verschil in belastingdruk kan daarom niet verklaard worden door de sociale zekerheidsbijdragen die een ondernemer betaalt. De impact van de zelfstandigenaftrek (in samenwerking met de startersaftrek in dit geval) kan dus niet onderschat worden.

**Tabel 1: vergelijking netto inkomen België - Nederland**

	België	Nederland
<b>BRUTOWINST</b>	<b>€ 30.000,00</b>	<b>€ 30.000,00</b>
Zelfstandigenaftrek (vast bedrag)		€ 7.280,00
MKB winstvrijstelling 14% (brutowinst-aftrekposten)		€ 3.180,80
Sociale bijdragen (20,5% eerste jaar)	€ 6.150,00	
<b>BELASTBAAR INKOMEN</b>	<b>€ 23.850,00</b>	<b>€ 19.539,20</b>
Premie volksverzekering (27,65%* belastbaar inkomen)		€ 5.402,59
Belastingschijf 1 België (tot 12990 euro minus belastingvrije som aan 25%)	€ 1.390,00	
Belastingschijf 1 Nederland (tot 20142 euro aan 8,9%)		€ 1.738,99
Belastingschijf 2 België (van 12990 euro tot 22290 euro aan 40%)	€ 4.344,00	
Algemene heffingskorting		€ 2.265,00
<b>TOTAAL TE BETALEN SOCIALE LASTEN EN BELASTINGEN</b>	<b>€ 11.884,00</b>	<b>€ 4.876,58</b>
<b>NETTO INKOMEN</b>	<b>€ 18.116,00</b>	<b>€ 25.123,42</b>

Op basis van bovenstaande analyse blijkt er een groot verschil te zijn tussen de belastingen die drukken op eenmanszaken in België en Nederlandse ondernemers in een vergelijkbare situatie. Er bestaat met andere woorden een belangrijk concurrentienadeel voor de Belgische ondernemers, dat deels veroorzaakt wordt door de zelfstandigenaftrek in Nederland. De zelfstandigenaftrek heeft niet enkel een belangrijke invloed op de fiscaliteit, maar ook op andere gebieden (cf. infra).

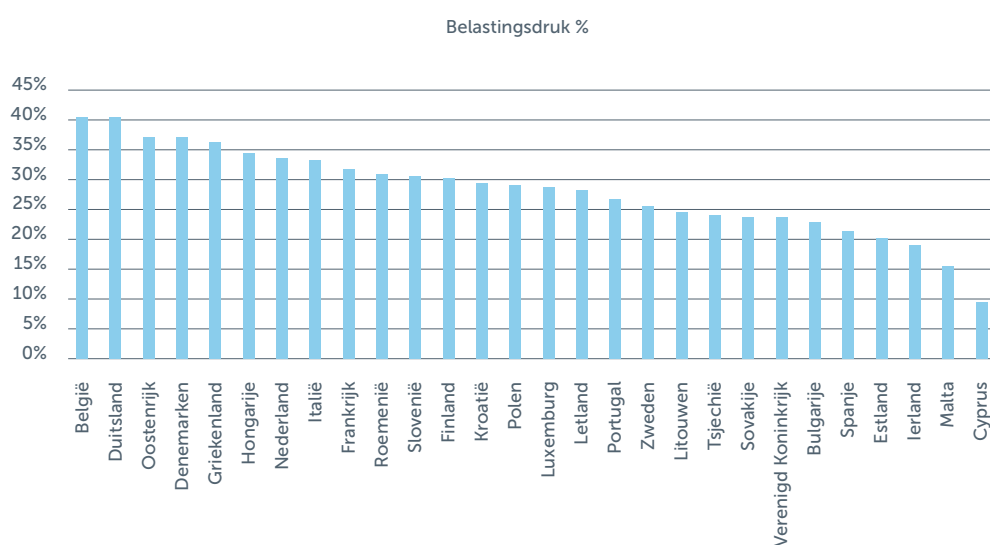
<sup>7</sup> Eigen berekening, met dank aan Robin Kuijpers, consultant ondernemen bij Stebo

## De belastingdruk in de Europese Unie

De grote verschillen in belastingdruk voor ondernemers bestaan niet enkel tussen Nederland en België, maar ook met andere landen binnen de Europese Unie. Er bestaat geen gedegen internationale studie die deze verschillen in kaart brengt. Hieronder proberen we ze zelf op twee manier te duiden.

In de eerste plaats blijkt, op basis van cijfers uit recent onderzoek (zie grafiek 1), dat België de hoogste belastingdruk heeft in de personenbelasting, indien werkgeversbijdragen worden uitgesloten<sup>8</sup>. Met deze cijfers als vertrekpunt proberen we ook de belastingdruk die ondernemers dragen in de verschillende landen zo dicht mogelijk te benaderen. Een belangrijk verschil in de uitkomst zal de impact van de werknemersbijdrage zijn en de sociale zekerheidsbijdragen die ondernemers betalen. In de onderstaande grafiek wordt weergegeven welke belastingdruk er geldt op het gemiddelde inkomen van een gemiddelde werknemer die belast wordt in de personenbelasting in elk land. Het bedrag waarnaar wordt gekeken is het brutobedrag dat de werknemer in zijn land gemiddeld betaald krijgt, dus waar de werkgeversbijdragen reeds van zijn afgetrokken. In België bedraagt het gemiddelde inkomen van een werknemer na werkgeversbijdragen 46.570 euro, in Bulgarije is dit bijvoorbeeld 5.756 euro. In het onderzochte geval is België zelfs de slechtste leerling van de Europese klas. Dit geeft een duidelijke indicatie dat een werknemer die belast wordt in de personenbelasting in België meer moet afdragen aan de staat dan in de ons omringende landen. De bevindingen op basis van deze cijfers kunnen grotendeels geëxtrapoleerd worden naar de belastingdruk die een ondernemer draagt, aangezien de progressieve tarieven ook op hem van toepassing zijn.

**Grafiek 1: Belastingdruk natuurlijke personen inclusief werknemersbijdragen**



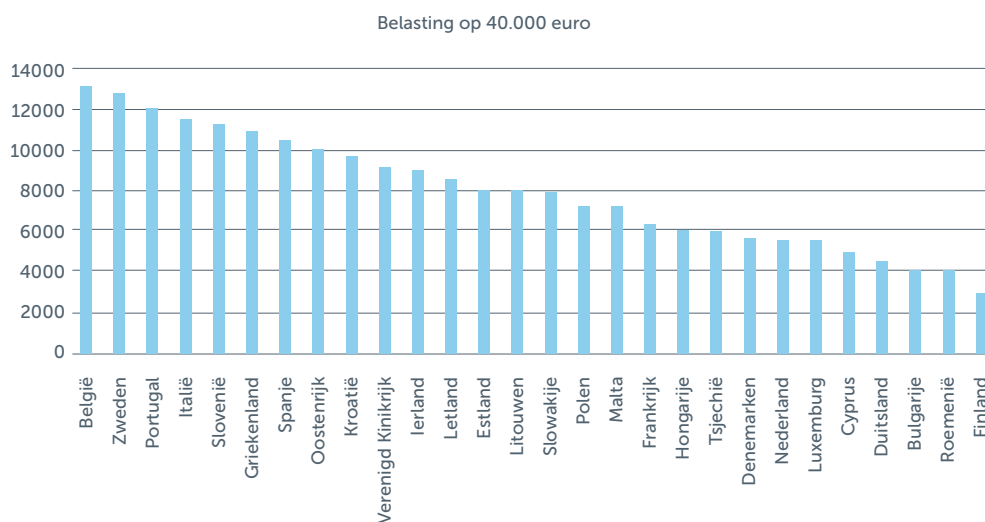
Aangezien in het bovenstaande onderzoek de werknemersbijdragen meegerekend worden, proberen we ook op een andere manier de verschillen in belastingdruk te duiden. In een tweede benadering maken we gebruik van de verschillen tussen de nominale tarieven in de Europese landen. Hieruit blijkt de Belgische personenbelasting de meest progressieve van alle systemen in de Europese Unie, zelfs na de aanpassingen van de schijven door de taxshift die in deze tabel reeds wordt meegerekend. Hierdoor worden de winsten sneller aan hoge tarieven belast, wat ervoor zorgt dat zelfs ondernemers met een beperkt inkomen al snel aan het hoogste tarief belast worden. Daarnaast zijn de Belgische tarieven bij de hoogste van Europa<sup>9</sup>. Grafiek 2 toont

<sup>8</sup> James Rogers & Cécile Philippe (2018), The tax burden of typical workers in the EU 28 – 2018, Institut Économique Molinari

<sup>9</sup> Bijlage 1: nominale tarieven EU-28

aan dat een Belgische ondernemer duidelijk de zwaarste belasting draagt in Europa<sup>10</sup>. Ook hier zijn we met andere woorden de slechtste van de klas. We vermelden hier ter volledigheid dat dit de theoretische belastingdruk is op de winsten, zonder rekening te houden met eventuele federale of gewestelijke belastingvermindering<sup>11</sup>.

**Grafiek 2: Belastingdruk op basis van nominale tarieven**



De hoogte van de tarieven en de sterke progressiviteit van de personenbelasting toont aan dat kleine ondernemers die werken via een eenmanszaak in België beduidend meer belastingen betalen dan andere Europese ondernemers<sup>12</sup>. Door dit systeem hebben ondernemers minder kansen om te investeren en te groeien in vergelijking met buitenlandse ondernemingen.

Uit bovenstaande blijkt dat de progressiviteit van de personenbelasting het sterkst is in België in vergelijking met andere landen. Een Belgische ondernemer betaalt mede daardoor de hoogste belastingen in de Europese Unie op zijn inkomsten. Het gevoel bij ondernemers dat zij een hogere belastingdruk dragen dan hun buitenlandse collega's wordt hierdoor bevestigd.

## Vennootschapsbelasting versus personenbelasting

Hoewel de hervorming van de vennootschapsbelasting een belangrijk signaal is voor de ondernemers, zijn niet alle ondernemers hiermee geholpen. De verlaging van de vennootschapsbelasting is immers niet van groot belang voor ondernemers die werken met een eenmanszaak. De verlaging van de vennootschapsbelasting komt volledig ten goede van de vennootschappen en creëert eventueel zelfs een groter verschil tussen de fiscale situatie van ondernemers. Dit kan op lange termijn leiden tot een verschuiving in de manier waarop deze ondernemers zich organiseren. Zo bestaat de kans dat ondernemers ervoor opteren om een vennootschap op te richten, puur om fiscale redenen. Er zijn vanzelfsprekend verschillende andere redenen waarom ondernemers kiezen voor de ene of de andere manier van organisatie. Zo hoeft een eenmanszaak minder boekhoudkundige verplichtingen te voldoen, zijn er minder kosten bij oprichting en hoeft er geen uitkering te gebeuren van de fiscale winst. De keuze voor een eenmanszaak is vaak om gegronde economische redenen maar een verschil in belastingdruk kan een zeer belangrijke invloed uitoefenen.

<sup>12</sup> In deze berekening wordt enkel een 0% tarief toegepast op de belastingvrije som, daar waar deze bestaat. De exacte impact van de belastingvrije sommen of gelijke systemen kan afwijken.

In een ideaal scenario is de belastingdruk op ondernemers in beide gevallen gelijk, waardoor de impact van de fiscaliteit geen invloed heeft op dergelijke beslissingen. In de huidige Belgische context is dit allesbehalve waar. Een korte, theoretische vergelijking in tabel 2 maakt dit duidelijk<sup>13</sup>.

**Tabel 2: Vergelijking belastingdruk eenmanszaak – vennootschap zonder ondernemersaftrek**

AJ 2019	PB in EZ (incl. gemeentebelasting)				VenB in vennootschap			Vershil PB-VenB
winsten	PB	Belasting-vrije som	PB-BVS	Belasting-druk	venB	RV 15%	Belasting-druk	Belasting-druk
euro	euro	euro	euro	%	euro	euro	%	%
2500	625	1782,5	0	0%	510	298,5	32,34%	<b>32,34%</b>
5000	1250	1782,5	0	0%	1020	597	32,34%	<b>32,34%</b>
7500	1875	1782,5	92,5	1%	1530	895,5	32,34%	<b>31,03%</b>
10000	2500	1782,5	717,5	8%	2040	1194	32,34%	<b>24,73%</b>
12500	3125	1782,5	1342,5	11%	2550	1492,5	32,34%	<b>20,96%</b>
15000	4051,5	1782,5	2269	16%	3060	1791	32,34%	<b>16,31%</b>
17500	5051,5	1782,5	3269	20%	3570	2089,5	32,34%	<b>12,54%</b>
20000	6051,5	1782,5	4269	23%	4080	2388	32,34%	<b>9,71%</b>
25000	7962	1782,5	6179,5	26%	5100	2985	32,34%	<b>6,14%</b>
30000	10212	1782,5	8429,5	30%	6120	3582	32,34%	<b>2,56%</b>
40000	14954	1782,5	13171,5	35%	8160	4776	32,34%	<b>-2,56%</b>
50000	19954	1782,5	18171,5	39%	10200	5970	32,34%	<b>-6,18%</b>
75000	32454	1782,5	30671,5	43%	15300	8955	32,34%	<b>-11,01%</b>
100000	44954	1782,5	43171,5	46%	20400	11940	32,34%	<b>-13,42%</b>
250000	119954	1782,5	118171,5	50%	64770	27784,5	37,02%	<b>-13,08%</b>

In deze vergelijking wordt uitgegaan van de belastingdruk die geldt indien er sprake is van het basisbedrag aan belastingvrije som en een gemeentebelasting van 6%<sup>14</sup>. In de vennootschapsbelasting wordt in deze vergelijking gewerkt met een tarief van 15% om dividenden uit te keren. We bekijken in deze vergelijking de meest voordelige situatie voor vennootschappen in plaats van het standaard tarief van de roerende voorheffing, zijnde 30%. Het lijkt immers logisch dat ondernemers kiezen voor het meest voordelige stelsel indien ze overschakelen van een eenmanszaak naar een vennootschap<sup>15</sup>. De belastingdruk in de eenmanszaak blijkt beduidend hoger te zijn vanaf een winst van 40.000 euro en dit verschil is door de hervorming van de vennootschapsbelasting toegenomen. Fiscaal is het met andere woorden voordeliger om via een vennootschap te werken dan via een eenmanszaak vanaf een winst van 40.000 euro. Eén van de gevolgen is dat er een vorm van vervennootschappelijking optreedt. Een potentieel gevolg daarvan is het oppotten van winsten in vennootschappen, aangezien het overschot dat de ondernemer niet nodig heeft niet uitgekeerd zal worden op het einde van het jaar. Zo worden op deze winsten voorlopig minder belastingen betaald, met name slechts 29,58% (of 20,4% indien het om een kleine vennootschap gaat). Een verschuiving van een groot aantal ondernemers weg van de personenbelasting naar de vennootschapsbelasting kan dus leiden tot een mindere opbrengst van belastingen op korte

<sup>13</sup> Berekening UNIZO-studiedienst

<sup>14</sup> Volledige berekening in bijlage 2

<sup>15</sup> Het tarief van de roerende voorheffing kan verlaagd worden van 30% naar 15% door toepassing van specifieke regimes. Enerzijds kunnen KMO-vennootschappen dividenden uitkeren aan 15% indien het gaat om een winstverdeling vanaf het derde boekjaar na de inbreng. Anderzijds kunnen ook liquidatiereserves aan 15% worden uitgekeerd, waarvan een deel als anticipatieve heffing. Er zijn zeer strikte voorwaarden verbonden aan dit verlaagde tarief.



termijn. De winsten in de vennootschap zullen immers pas na verloop van tijd belast worden en als ze belast worden, dan zal dit zijn aan een lager tarief dan in de personenbelasting.

Uit bovenstaand onderzoek blijkt dat de belastingdruk voor eenmanszaken vanaf een winst van 40.000 euro zwaarder is dan voor vennootschappen. De eenmanszaak wordt bijgevolg zwaarder belast op zijn winst, wat mogelijk leidt tot een keuze om de eenmanszaak, om fiscale redenen, om te zetten in een vennootschap.

## De ondernemersaftrek

Uit het bovenstaande blijkt dat eenmanszaken een zware belastingdruk dragen. De hoogte en de sterke progressiviteit van het Belgische tarief zorgt ervoor dat de Belgische ondernemer de zwaarste belastingdruk in Europa draagt. De hoogte van de tarieven in de personenbelasting en de verlaging van de tarieven in de vennootschapsbelasting zorgen dan weer voor een sterke ongelijkheid tussen de Belgische eenmanszaken en vennootschappen.

Er zijn verschillende manieren waarop de Belgische eenmanszaken een fiscale stimulans kunnen ontvangen. De enige zekerheid is dat de belastingdruk te hoog is en er een ongelijkheid ontstaat die niet meer te houden is tegenover de vennootschappen. De kans bestaat dat ondernemers steeds vaker voor een vennootschap zullen kiezen om hun onderneming in onder te brengen. Dit kan zorgen voor een minderopbrengst op korte termijn voor de schatkist wat zo tot een onnodige druk leidt op de overheidsfinanciën. De geplande hervorming van het vennootschapsrecht kan dit effect versterken door de afschaffing van het minimumkapitaal voor een BV. In de recente hervorming van de vennootschapsbelasting door de vorige regering werden enkele maatregelen getroffen om de beweging van eenmanszaak naar vennootschap te stuiten. Zo werd een verhoogde minimale bezoldiging ingevoerd met een daar bijhorende sanctie indien deze minimale bedragen niet worden uitgekeerd. Deze sanctie loopt op tot vijf procent van het te weinig betaalde bedrag aan bezoldiging en is een puur repressieve maatregel. Dergelijke maatregelen ondermijnen het ondernemersvertrouwen en hebben uiteindelijk enkel als effect dat er een hele kleine hoeveelheid aan extra inkomsten kan worden geïnd. Dit is niet de manier waarop UNIZO met de bestaande problematiek wil omgaan. UNIZO wil inzetten op een positief beleid en dringt er in die optiek ook op aan dat de aanvullende heffing in de vennootschapsbelasting afgeschaft wordt.

Naast de aanpassingen in de vennootschapsbelasting, wil UNIZO inzetten op een gelijke belasting van gelijke winsten. Met andere woorden zou de belastingdruk voor een ondernemer niet mogen verschillen door de manier waarop hij zich wenst te organiseren. Of de winst nu behaald wordt door een ondernemer via een vennootschap of via een eenmanszaak, de fiscaliteit zou in principe gelijk moeten zijn. Op die manier hoeven ondernemers zich niet druk te maken om een optimalisatie van de fiscaliteit tijdens het ondernemen en kunnen ze zich toeleggen op het maken van winsten en creëren van welvaart en werkgelegenheid. De keuze voor de ene of de andere rechtsvorm of organisatie hangt dan enkel af van de noden van een bedrijf en de markt waarin hij actief is.

Een volledige gelijkschakeling van de personenbelasting met de vennootschapsbelasting is echter niet evident in de huidige context. De fiscale wetgeving is verworden tot een lappendeken, met verschillende gunstregimes. Ondernemers hebben zich aangepast aan deze realiteit, waardoor een doorgedreven vereenvoudiging op korte termijn een utopie lijkt. Er zijn bovendien grote verschillen tussen vennootschappen en natuurlijke personen, en zelfs tussen natuurlijke personen onderling. Maar dit mag geen reden zijn om geen poging te wagen om de (para)fiscaliteit zo uniform mogelijk te maken. Zoals blijkt uit de theoretische uiteenzetting hierboven is er immers nog steeds een enorm verschil tussen de belasting die een vennootschap betaalt en diegene die door een eenmanszaak wordt afgedragen. Nochtans kan het zijn dat beide ondernemers exact dezelfde activiteiten uitoefenen en dezelfde markt bespelen.

 De Belgische ondernemer draagt de zwaarste belastingdruk in Europa

De bedoeling van UNIZO is om in te zetten op een gelijk speelveld tussen ondernemers door het invoeren van een ondernemersaftrek, in lijn met de zelfstandigenaftrek in Nederland. Dit is een ambitieus project waarbij wordt ingezet op een aftrek die als bedoeling heeft om ondernemerschap te stimuleren. Het zijn immers de ondernemers die dit land doen draaien, die werkgelegenheid creëren en die daarvoor de grootste risico's nemen. Het zijn ook deze ondernemers die minder bescherming genieten dan de werknemers die zij in dienst nemen en een kans geven om welvaart op te bouwen. De risico's die deze ondernemers nemen om zichzelf van een loon te voorzien, werkgelegenheid te creëren en de economie draaiende te houden, worden te weinig gecompenseerd.

De door UNIZO voorgestelde ondernemersaftrek moet de kans bieden aan ondernemers die kiezen voor een eenmanszaak om de belastingdruk aanzienlijk te doen dalen. De ondernemersaftrek grijpt rechtstreeks in op de belastbare inkomsten van Belgische eenmanszaken. De ondernemerswinsten of -baten van een ondernemer worden, na verrekening van fiscale verliezen en aftrek van kosten van de onderneming, verminderd met één vijfde, met een maximum van 20.000 euro. Vanaf een belastbaar inkomen van meer dan 100.000 euro wordt de ondernemersaftrek met andere woorden volledig benut. Op die manier kan een ondernemer zijn effectieve belasting op zijn ondernemersinkomsten doen dalen met maximaal 10,6% in ideale omstandigheden.

$$\text{ONDERNEMERSAFTREK} = (\text{Ondernemersinkomsten} - \text{beroepskosten} - \text{verrekenbare fiscale verliezen}) \times 20\% \leq 20.000$$

Tabel 3 toont aan dat het verschil in de belastingdruk tussen eenmanszaken en vennootschappen inderdaad verkleind wordt door de ondernemersaftrek<sup>16</sup>.

**Tabel 3: vergelijking belastingdruk eenmanszaak – vennootschap met ondernemersaftrek**

Ondernemersaftrek	Winst na OA	AJ 2019		PB in EZ (incl. gemeentebelasting)			VenB in vennootschap			Verschil
		winsten	PB	BVS	PB-BVS	Belastingdruk	venB	RV 15%	Belastingdruk	
euro	euro	euro	euro	euro		%	euro	euro	%	%
500	2000	2500	500	1782,5	0	0,00%	510	298,5	32,34%	<b>32,34%</b>
1000	4000	5000	1000	1782,5	0	0,00%	1020	597	32,34%	<b>32,34%</b>
1500	6000	7500	1500	1782,5	0	0,00%	1530	895,5	32,34%	<b>32,34%</b>
2000	8000	10000	2000	1782,5	217,5	2,31%	2040	1194	32,34%	<b>30,03%</b>
2500	10000	12500	2500	1782,5	717,5	6,08%	2550	1492,5	32,34%	<b>26,26%</b>
3000	12000	15000	3000	1782,5	1217,5	8,60%	3060	1791	32,34%	<b>23,74%</b>
3500	14000	17500	3651,5	1782,5	1869	11,32%	3570	2089,5	32,34%	<b>21,02%</b>
4000	16000	20000	4451,5	1782,5	2669	14,15%	4080	2388	32,34%	<b>18,19%</b>
5000	20000	25000	6051,5	1782,5	4269	18,10%	5100	2985	32,34%	<b>14,24%</b>
6000	24000	30000	7737	1782,5	5954,5	21,04%	6120	3582	32,34%	<b>11,30%</b>
8000	32000	40000	11337	1782,5	9554,5	25,32%	8160	4776	32,34%	<b>7,02%</b>
10000	40000	50000	14954	1782,5	13171,5	27,92%	10200	5970	32,34%	<b>4,42%</b>
15000	60000	75000	24954	1782,5	23171,5	32,75%	15300	8955	32,34%	<b>-0,41%</b>
20000	80000	100000	34954	1782,5	33171,5	35,16%	20400	11940	32,34%	<b>-2,82%</b>
20000	230000	250000	109954	1782,5	108171,5	45,86%	64770	27784,5	37,02%	<b>-8,84%</b>

<sup>16</sup> Berekening UNIZO Studiedienst

Bij deze theoretische berekening wordt gewerkt met de beroepswinst na sociale zekerheidsbijdrage en wordt de basis belastingvrije som gebruikt. De sociale zekerheidsbijdrage voor de zelfstandige wordt bovendien niet geïmpacteerd door de ondernemersaftrek, aangezien de bruto-inkomsten als referteloon behouden blijven. Daarnaast houden we rekening met een gemeentebelasting van 6%, hetzelfde percentage als waarmee de administratie rekening houdt voor de voorafbetalingen. Zoals wordt aangetoond in de tabel is de impact van de belastingvrije som significant bij de ondernemers met de laagste winst. Hierdoor bestaat de kans dat ondernemers die nu reeds geen belasting betalen geen voordeel halen uit de ondernemersaftrek. Het is niet de bedoeling om deze ondernemers een belastingkrediet te verschaffen.

Om eventuele misbruiken te voorkomen dienen bepaalde voorwaarden mee in rekening gebracht te worden. Zo zullen enkel ondernemers in hoofdberoep aanspraak kunnen maken op de ondernemersaftrek en zal deze intuïtu personae zijn. Zo kan een ondernemer geen aanspraak maken op meerdere malen ondernemersaftrek door zijn inkomsten te spreiden over verschillende ondernemingen. De beperking tot zelfstandigen in hoofdberoep moet ertoe leiden dat werknemers niet verleid worden tot het aannemen van een zelfstandigenstatuut om fiscale redenen. Het is met andere woorden niet de bedoeling dat de ondernemersaftrek een te zware impact uitoefent op de Belgische financiën. Ook zelfstandige bedrijfsleiders in vennootschappen, die daarnaast geen eigen eenmanszaak houden waarin een economische activiteit wordt uitgeoefend, kunnen geen aanspraak maken op de ondernemersaftrek.

 In Nederland werd aangetoond dat het verschil in belastingdruk tussen de eenmanszaak en de vennootschap verkleint door de zelfstandigenaftrek

In Nederland werd aangetoond dat het verschil in belastingdruk tussen de eenmanszaak en de vennootschap verkleint door de zelfstandigenaftrek (cf. supra voor een beschrijving van het systeem)<sup>17</sup>. De invoering van een dergelijke maatregel heeft met andere woorden zijn waarde en kan het gelijk speelveld gedeeltelijk realiseren, naast andere positieve effecten (cf. infra). Indien dit resultaat in België niet alleen in theorie, maar ook in de praktijk bereikt kan worden, is dat een grote stap vooruit voor een zeer groot deel van de ondernemers. UNIZO pleit er daarom voor om de ondernemersaftrek (OA) in te voeren, maar is ook niet blind voor de eventuele neveneffecten op andere gebieden (cf. infra voor analyse). Onderstaande tabel toont aan wat de impact is van de ondernemersaftrek. Vanaf een winst van 10.000 euro daalt de belastingdruk met liefst vijf percent en is er daardoor een minder groot verschil met de vennootschappen. Dit percentage stijgt geleidelijk, tot het maximum van 10.6% (rekening houdende met de gemeentebelasting van 6%) en daalt opnieuw vanaf een winst boven de 100.000 euro. Het kantelpunt waarop eenmanszaken meer belastingen betalen dan vennootschappen verschuift door invoering van de ondernemersaftrek bovendien van 40.000 euro naar 75.000 euro. Dit is een belangrijk gegeven, aangezien er zo minder fiscale druk is om een eenmanszaak om te zetten naar een vennootschap. Het is een eerlijke hervorming met een nadruk op de kleine ondernemer. De extra overblijvende euro's kunnen geïnvesteerd worden in nieuwe ontwikkelingen of in het algemeen om een groter marktaandeel te creëren voor de ondernemer. Deze tabel houdt geen rekening met eventuele federale of gewestelijke verminderingen of gunstregimes. Hierdoor kan de belasting die een ondernemer in de realiteit betaalt afwijken.

<sup>17</sup> SEO economisch onderzoek (2017), Evaluatie fiscale ondernemersregelingen

**Tabel 4: vergelijking belastingdruk eenmanszaak met en zonder ondernemersaftrek**

winsten	PB (geen OA)	Betaalde belasting (geen OA)	Belasting- druk (geen OA)	PB (met OA)	Betaalde belasting (met OA)	Belasting- druk (met OA)	Verskil betaalde belasting	Verskil belasting- druk
euro	euro	euro	%	euro	euro	%	euro	%
2500	625	0	0%	500	0	0%	0,00	0%
5000	1250	0	0%	1000	0	0%	0,00	0%
7500	1875	98,05	1%	1500	0	0%	98,05	1%
10000	2500	760,55	8%	2000	230,55	2%	530,00	5%
12500	3125	1423,05	11%	2500	760,55	6%	662,50	5%
15000	4051,5	2405,14	16%	3000	1290,55	9%	1114,59	7%
17500	5051,5	3465,14	20%	3651,5	1981,14	11%	1484,00	8%
20000	6051,5	4525,14	23%	4451,5	2829,14	14%	1696,00	8%
25000	7962	6550,27	26%	6051,5	4525,14	18%	2025,13	8%
30000	10212	8935,27	30%	7737	6311,77	21%	2623,50	9%
40000	14954	13961,79	35%	11337	10127,77	25%	3834,02	10%
50000	19954	19261,79	39%	14954	13961,79	28%	5300,00	11%
75000	32454	32511,79	43%	24954	24561,79	33%	7950,00	11%
100000	44954	45761,79	46%	34954	35161,79	35%	10600,00	11%
250000	119954	125261,79	50%	109954	114661,79	46%	10600,00	4%

De besparing voor de ondernemer wordt in tabel 4 weergegeven in absolute cijfers. De relatieve cijfers zijn echter nog indrukwekkender. Zo blijkt een ondernemer met 25.000 euro winst 20% van zijn beroepsinkomsten vrij te stellen door de ondernemersaftrek, maar de belastingdruk zakt van iets meer dan 26% naar iets meer dan 18%, een relatieve besparing van bijna 8%. Dit is voor kleine ondernemers vaak het verschil tussen investeren of niet. Bovendien kan het vrijgekomen geld geïnvesteerd worden in groei of het aantrekken van personeel.

## Kostprijsberekening

Een doorgedreven hervorming van de fiscaliteit kan er niet komen zonder een budgettaire inspanning. Om deze zo beperkt mogelijk te houden, moet de ondernemersaftrek op een doordachte manier ingevoerd worden. Om deze impact te becijferen vertrekken we van de reële belasting die betaald werd door de ondernemers in België in 2017, opgedeeld per schijf van 5.000 euro winst. Op deze cijfers wordt het principe van de ondernemersaftrek toegepast om de gemiddelde besparing per ondernemer per inkomensschijf te berekenen. De som van de gemiddelde besparing geeft dan de te verwachten kostprijs per jaar. Op basis van recente cijfers<sup>18</sup> zou de kostprijs van de ondernemersaftrek rond de 403 miljoen euro per jaar liggen, al is dit een ruime inschatting. De ondernemersaftrek is namelijk alleen van toepassing op ondernemerswinsten, die in de gebruikte cijfers niet kunnen onderscheiden worden van de andere inkomsten die een ondernemer behaalt zoals roerende, onroerend of diverse inkomsten. Hier wordt immers enkel rekening gehouden met de potentiële besparing in hoofde van de ondernemer. Indien de ondernemer nu reeds geen belastingen zou betalen door gewestelijke en federale belastingverminderingen, dan is er geen bijkomende budgettaire kost. De berekening is gebaseerd op de inkomsten van alle ondernemers in België. Uit deze cijfers worden de bijberoepers en de bedrijfsleiders gefilterd op basis van de gegevens van de Rijksdienst voor de sociale zekerheid van zelfstandigen (RSVZ). Op basis van deze cijfers blijken 24% van de ondernemers, die werken met een eenmanszaak, bijberoepers te zijn. Daarnaast blijkt op basis van dezelfde RSVZ-cijfers 33% van de ondernemers in hoofdberoep te kwalificeren als een bedrijfsleider. Deze bedrijfsleiders worden ook uit de berekening gehouden.

<sup>18</sup> Cijfers FOD Financiën


UNIZO pleit ervoor om de financiering van deze ondernemersaftrek niet te compenseren door een verbreding van de belastbare basis, maar te werken aan een echte lastenverlaging. Bovendien mogen belangrijke effecten van een dergelijke hervorming niet onderschat worden. Zoals verder blijkt, kan een fiscale stimulans zorgen voor een activering van werklozen, een verhoogd ondernemerschap met eventuele jobcreatie en minder fiscale druk om een vennootschap op te richten. Een optie om de ondernemersaftrek te financieren is de afschaffing van de incrementele notionele interestaftrek. Deze aftrek is voor kleine ondernemingen volledig uitgehold en zelfs voor grote ondernemingen is de meerwaarde van dit systeem amper waarneembaar. Door deze complexe aftrek af te schaffen wordt het fiscale systeem eenvoudiger, maar vooral eerlijker aangezien KMO-vennootschappen bijna geen voordeel meer halen uit het systeem, waar grote bedrijven deze kans wel nog hebben.

## Effecten op andere vakgebieden

De invoering van een nieuwe aftrek in de personenbelasting heeft mogelijk niet alleen gevolgen op de fiscaliteit van de ondernemers, maar ook op gelieerde gebieden zoals de werkgelegenheid of de keuze van de organisatie. Het is op voorhand zeer moeilijk in te schatten of en welke impact er zal zijn op omliggende gebieden. In Nederland is er echter een analyse gemaakt van de impact die de zelfstandigenaftrek heeft op verschillende domeinen. De resultaten blijken op het eerste zicht niet significant in de ene of de andere richting te wijzen, maar kunnen een goede graadmeter of beginpunt zijn van de discussie in België. Alleszins dringt UNIZO erop aan dat de ondernemersaftrek geanalyseerd wordt op zijn doeltreffendheid in de tijd.

### Werkgelegenheid

Op het vlak van de werkgelegenheid blijkt dat 20% van de Nederlandse ondernemers die gebruik maken van de zelfstandigenaftrek uit een situatie van werkloosheid komen. Door de zelfstandigenaftrek blijkt de drempel om vanuit werkloosheid een onderneming te starten te verkleinen. Dit is een absoluut positief punt, al moet er in de Belgische context ook rekening gehouden worden met de krapte op de arbeidsmarkt. Indien meer werklozen overschakelen naar ondernemerschap, dan is het mogelijk dat de krapte op de arbeidsmarkt toeneemt. Vooral wanneer de werknemers opteren om een activiteit uit te bouwen met een lage winstgevendheid kan dit de arbeidsmarkt verstoren. Het ondernemerschap kan echter een uitweg zijn voor werklozen die niet de juiste job vinden in de reguliere arbeidsmarkt. Te verwachten is alleszins dat er meer actieven zullen zijn in de Belgische markt.

 20% van de Nederlandse ondernemers die gebruik maken van de zelfstandigenaftrek komen uit een situatie van werkloosheid

Er is geen sluitend bewijs dat de zelfstandigenaftrek een invloed heeft op de keuze die werkenden maken tussen ondernemerschap en werken in loondienst. Zo kan er niet significant aangetoond worden dat werknemers in Nederland hun job opgeven om zelfstandig een zaak te beginnen. Echter is de kans niet onbestaande dat werknemers het risico makkelijker durven nemen om een eigen zaak op te richten. De keuze om te ondernemen is op zichzelf geen makkelijke keuze, omdat het belangrijke engagementen en risico's met zich meebrengt. De kans dat werknemers de stap naar ondernemerschap maken is daarom mogelijk beperkt. Het is niet omdat er een fiscale stimulus wordt ingevoerd voor ondernemers dat werknemers hun 'veilige haven' verlaten.

De Nederlandse bevindingen op het vlak van werkgelegenheid kunnen niet zomaar doorgetrokken worden naar de Belgische context, maar zijn een belangrijke graadmeter. De ondernemersaftrek kan inderdaad voor een verschuiving zorgen op de arbeidsmarkt. Maar een belangrijkere conclusie is dat werkzoekenden dit mogelijk als een stimulans aangrijpen om zelf te ondernemen en voor een eigen loon te zorgen. Bovendien blijkt niet dat werknemers massaal zelf zaken opstarten of misbruik maken van het systeem om zichzelf te laten vergoeden als zelfstandige.

Het risico op schijnzelfstandigheid is bij de ondernemersaftrek niet onbestaande, maar wordt door het mechanisme van de aftrek sterk beperkt. Zo kunnen enkel zelfstandigen in hoofdberoep ervan gebruik maken, is de aftrek *intuitu personae* en wordt hij beperkt tot 20% van de gemaakte winsten. Bovendien mag niet uit het oog verloren worden dat de schijnzelfstandigheid streng gecontroleerd wordt en voor werkgevers kan leiden tot zware fiscale gevolgen. Het opzetten van een zelfstandige activiteit om gebruik te maken van de ondernemersaftrek zal dus niet zomaar mogelijk zijn. Bovendien heeft de zelfstandige niet dezelfde sociale bescherming als een werknemer en moet hij zelf de risico's dragen van het ondernemerschap. De ondernemersaftrek heeft immers niet de bedoeling om de sociale zekerheidsbijdragen van de ondernemers te beïnvloeden, zodat deze lasten nog steeds zeer hoog blijven.

De ondernemersaftrek zal ten slotte niet alleen leiden tot een groei van het aantal zelfstandige ondernemers, maar kan op termijn ook zorgen voor een aangroei van het aantal werknemers bij die zelfstandige ondernemers. De belastingen die uitgespaard worden op de winst kunnen gebruikt worden om de, nog steeds te zware, loonlasten van nieuwe werknemers te dragen.

### **Competitiviteit en investeringen**

De ondernemersaftrek kan niet enkel mensen stimuleren om een onderneming te beginnen, maar geeft een stimulans om te streven naar grotere winsten en dus groei. Omdat de ondernemersaftrek groter wordt wanneer de winst stijgt, is er geen druk om onder een bepaald inkomstenniveau te blijven. Bovendien is het ook geen rem op het verder doorgroeien eens de winst de 100.000 euro overstijgt, aangezien het voordeel niet verloren gaat. Het is een stimulans die zowel voor kleine als voor grotere eenmanszaken werkt, al voelen de kleinste ondernemingen de invloed sneller.

Het gedeelte van de winst dat de ondernemer extra overhoudt kan aangewend worden om investering te doen. De onderneming kan daarom sneller groeien, een grotere markt aanboren en de concurrentie aangaan met grotere ondernemingen. Hierdoor stijgt de overlevingskans van een onderneming in de tijd.

## Conclusie

De Belgische ondernemers hebben te maken met een zeer zware belastingdruk en worden te weinig gecompenseerd voor de risico's die ze nemen. Deze belastingdruk is bovendien significant hoger voor eenmanszaken dan voor vennootschappen, vanaf een winst van 40.000 euro. Ook in vergelijking met het buitenland dragen Belgische ondernemers een disproportionele belasting. Zo blijkt een Nederlandse ondernemer in een vergelijkbare situatie beter af te zijn en ook ondernemers in andere landen van de Europese Unie genieten van een voordeliger fiscaal regime. Deze verschillen worden deels verklaard door de hoge tarieven en door de steile progressiviteit van de Belgische belastingen.

Nochtans zijn ondernemers cruciaal voor de werkgelegenheid en de groei van de Belgische economie. De ondernemers verdienen daarom op een adequate manier ondersteund te worden en niet in het minst op fiscaal vlak. De vennootschapsbelasting werd recent grondig hervormd, nu is het tijd dat ook andere ondernemers een stimulans ontvangen. De belastingdruk verlagen door het invoeren van de ondernemersaftrek is volgens UNIZO één van de belangrijkste punten voor de volgende regering. Niet alleen ondersteunt dit reeds actieve ondernemers, het is ook een mogelijkheid om ondernemerschap op te wekken bij andere personen, zoals blijkt uit Nederlands onderzoek. Bovendien is dit een positieve maatregel voor een gelijkschakeling van de belastingdruk tussen vennootschappen en eenmanszaken, waardoor ondernemers hun bedrijf kunnen organiseren op een optimale manier die niet fiscaal geïnspireerd is. Dit voorstel kan er daarnaast voor zorgen dat de aanvullende heffing op bedrijfsleiders in vennootschappen afgeschaft kan worden, wat tot een verhoogd vertrouwen tussen ondernemers en administratie kan leiden.

Het is moeilijk aanvaardbaar dat een Belgische ondernemer, die dezelfde activiteiten uitoefent als zijn buitenlandse collega en dezelfde winsten realiseert, zwaarder belast wordt.

Door het invoeren van de ondernemersaftrek van 20%, met een maximum van 20.000 euro kunnen ondernemers hun belastingdruk met maximaal 10.60% doen dalen. Deze extra middelen kunnen gebruikt worden om investeringen te doen en hun zaak uit te breiden. Bovendien verschuift zo het kantelpunt waarop eenmanszaken meer belast worden dan vennootschappen van 40.000 euro winst naar 75.000 euro winst.

De ondernemersaftrek kan er op deze manier voor zorgen dat de verschillen in belastingdruk tussen vennootschappen en eenmanszaken in België, en de verschillen die bestaan tussen Belgische en buitenlandse ondernemers verkleinen. Op die manier wordt het concurrentieel nadeel van de Belgische eenmanszaken verminderd. De fiscale druk om een eenmanszaak om te zetten wordt zo verkleind en de ondernemers hebben meer ruimte om in te zetten op groei en investeringen.

## Bijlage 1: nominale tarieven personenbelasting in de Europese Unie

LAND	Belastbaar inkomen			LAND	Belastbaar inkomen		
	Boven	Onder	Tarief		Boven	Onder	Tarief
BELGIË	0	12990	25%	LUXEM-BURG	38121	40065	32%
	12990	22290	40%		40065	42009	34%
	22290	39660	45%		42009	43953	36%
	39660	40000	50%		43953	45897	38%
NEDERLAND	0	20384	9%		45897	100002	39%
	20384	34300	10,45%		100002	150000	40%
	34300	68507	38,10%		150000	200004	41%
	68507		51,75%		200004		42%
DUITSLAND	0	8820	0%	PORTUGAL	0	7091	14,5%
	8820	54058	14%		7091	10700	23%
	54058	256304	42%		10700	20261	28,5%
	256304		45%		20261	25000	35%
FRANKRIJK	0	9964	0%		25000	36856	37%
	9964	27519	14%		36856	80640	45%
	27519	73779	30%	80640		48%	
	73779	156244	41%	POLEN	0	85528	18%
156244		45%	85528			32%	
VERENIGDKONINKRIJK	0	34500	20%	BULGARIJE			10%
	34500	150000	40%	CYPRUS	0	19500	0%
	150000		45%		19500	28000	20%
ITALIË	0	15000	23%		28000	36300	25%
	15000	28000	27%		36300	60000	30%
	28000	55000	38%	60000		35%	
	55000	75000	41%	DENE-MARKEN	0	66823	11,13%
75000		43%	66823			15%	
SPANJE	0	12450	19%	ESTLAND			20%
	12450	20200	24%	FINLAND	17600	26400	6%
	20200	35200	30%		26400	43500	17,25%
	35200	60000	37%		43500	74200	21,25%
	60000		45%		74200		31,25%
LUXEM-BURG	0	11265	0%	GRIEKENLAND	0	20000	22,00%
	11265	13173	8%		20000	30000	29,00%
	13173	15009	9%		30000	40000	37,00%
	15009	16881	10%		40000		45,00%
	16881	18753	11%	HONGARIJE			15,00%
	18753	20625	12%	IERLAND	0	34550	20,00%
	20625	22569	14%		34550	40000	40,00%
	22569	24513	16%	KROATIË	0	210000	24,00%
	24513	26457	18%		210000		36,00%
	26457	28401	20%	LETLAND	0	20004	20,00%
	28401	30345	22%		20004	62800	23,00%
	30345	32289	24%		62800		31,40%
	32289	34233	26%	LITOUWEN	0	136344	20,00%
	34233	36177	28%		136344		27,00%
36177	38121	30%					



LAND	Belastbaar inkomen		
	Boven	Onder	Tarief
MALTA	0	9100	0,00%
	9100	14500	15,00%
	14500	19500	25,00%
	19500	60000	25,00%
	60000		35,00%
OOSTEN-RIJK	0	11000	0,00%
	11000	18000	25,00%
	18000	31000	35,00%
	31000	60000	42,00%
	60000	90000	48,00%
	90000	1000000	50,00%
	1000000		55,00%
ROEMENIË			10,00%
SLOVENIË	0	8021	16,00%
	8021	20400	27,00%
	20400	48000	34,00%
	48000	70907	39,00%
	70907		50,00%
SLOWAKIJE	0	35268	19,00%
	35268		25,00%
TSJECHIË			15,00%
ZWEDEN	0	44080	0,00%
	44080	64125	20,00%
	64125		25,00%

## Bijlage 2: Vergelijking belastingdruk eenmanszaak – vennootschap

### Zonder ondernemersaftrek

AJ 2019	PB in EZ (incl. gemeentebelasting)							VenB in vennootschap					Verschil
winsten	PB	marginaal tarief	BVS	PB-BVS	gemiddeld tarief	Gemeente-belasting 6%	Belasting-druk	venB	marginaal tarief	gemiddeld tarief	RV 15%	Belasting-druk	Belasting-druk
EURO	EURO	%	EURO	EURO	%	EURO	%	EURO	%	%	EURO	%	%
2500	625	25%	1782,5	0	0%	0	0,00%	510	20,4%	20,40%	298,5	32,34%	<b>32,34%</b>
5000	1250	25%	1782,5	0	0%	0	0,00%	1020	20,4%	20,40%	597	32,34%	<b>32,34%</b>
7500	1875	25%	1782,5	92,5	1%	5,55	1,31%	1530	20,4%	20,40%	895,5	32,34%	<b>31,03%</b>
10000	2500	25%	1782,5	717,5	7%	43,05	7,61%	2040	20,4%	20,40%	1194	32,34%	<b>24,73%</b>
12500	3125	25%	1782,5	1342,5	11%	80,55	11,38%	2550	20,4%	20,40%	1492,5	32,34%	<b>20,96%</b>
15000	4051,5	40%	1782,5	2269	15%	136,14	16,03%	3060	20,4%	20,40%	1791	32,34%	<b>16,31%</b>
17500	5051,5	40%	1782,5	3269	19%	196,14	19,80%	3570	20,4%	20,40%	2089,5	32,34%	<b>12,54%</b>
20000	6051,5	40%	1782,5	4269	21%	256,14	22,63%	4080	20,4%	20,40%	2388	32,34%	<b>9,71%</b>
25000	7962	45%	1782,5	6179,5	25%	370,77	26,20%	5100	20,4%	20,40%	2985	32,34%	<b>6,14%</b>
30000	10212	45%	1782,5	8429,5	28%	505,77	29,78%	6120	20,4%	20,40%	3582	32,34%	<b>2,56%</b>
40000	14954	50%	1782,5	13171,5	33%	790,29	34,90%	8160	20,4%	20,40%	4776	32,34%	<b>-2,56%</b>
50000	19954	50%	1782,5	18171,5	36%	1090,29	38,52%	10200	20,4%	20,40%	5970	32,34%	<b>-6,18%</b>
75000	32454	50%	1782,5	30671,5	41%	1840,29	43,35%	15300	20,4%	20,40%	8955	32,34%	<b>-11,01%</b>
100000	44954	50%	1782,5	43171,5	43%	2590,29	45,76%	20400	20,4%	20,40%	11940	32,34%	<b>-13,42%</b>
250000	119954	50%	1782,5	118171,5	47%	7090,29	50,10%	64770	29,58%	25,91%	27784,5	37,02%	<b>-13,08%</b>

### Met ondernemersaftrek

	AJ 2019	PB in EZ (incl. gemeentebelasting)							VenB in vennootschap					Verschil
Onder-nemers-aftrek	winsten	PB	marginaal tarief	BVS	PB-BVS	gemiddeld tarief	Gemeente-belasting 6%	Belasting-druk	venB	marginaal tarief	gemiddeld tarief	RV 15%	Belasting-druk	Belasting-druk
EURO	EURO	EURO	%	EURO	EURO	%	EURO	%	EURO	%	%	EURO	%	%
500	2500	500	25%	1782,5	0	0%	0	0,00%	510	20,4%	20,40%	298,5	32,34%	<b>32,34%</b>
1000	5000	1000	25%	1782,5	0	0%	0	0,00%	1020	20,4%	20,40%	597	32,34%	<b>32,34%</b>
1500	7500	1500	25%	1782,5	0	0%	0	0,00%	1530	20,4%	20,40%	895,5	32,34%	<b>32,34%</b>
2000	10000	2000	25%	1782,5	217,5	2%	13,05	2,31%	2040	20,4%	20,40%	1194	32,34%	<b>30,03%</b>
2500	12500	2500	25%	1782,5	717,5	6%	43,05	6,08%	2550	20,4%	20,40%	1492,5	32,34%	<b>26,26%</b>
3000	15000	3000	25%	1782,5	1217,5	8%	73,05	8,60%	3060	20,4%	20,40%	1791	32,34%	<b>23,74%</b>
3500	17500	3651,5	40%	1782,5	1869	11%	112,14	11,32%	3570	20,4%	20,40%	2089,5	32,34%	<b>21,02%</b>
4000	20000	4451,5	40%	1782,5	2669	13%	160,14	14,15%	4080	20,4%	20,40%	2388	32,34%	<b>18,19%</b>
5000	25000	6051,5	40%	1782,5	4269	17%	256,14	18,10%	5100	20,4%	20,40%	2985	32,34%	<b>14,24%</b>
6000	30000	7737	45%	1782,5	5954,5	20%	357,27	21,04%	6120	20,4%	20,40%	3582	32,34%	<b>11,30%</b>
8000	40000	11337	45%	1782,5	9554,5	24%	573,27	25,32%	8160	20,4%	20,40%	4776	32,34%	<b>7,02%</b>
10000	50000	14954	50%	1782,5	13171,5	26%	790,29	27,92%	10200	20,4%	20,40%	5970	32,34%	<b>4,42%</b>
15000	75000	24954	50%	1782,5	23171,5	31%	1390,29	32,75%	15300	20,4%	20,40%	8955	32,34%	<b>-0,41%</b>
20000	100000	34954	50%	1782,5	33171,5	33%	1990,29	35,16%	20400	20,4%	20,40%	11940	32,34%	<b>-2,82%</b>
20000	250000	109954	50%	1782,5	108171,5	43%	6490,29	45,86%	64770	29,58%	25,91%	27784,5	37,02%	<b>-8,84%</b>



**NIEUWE  
BAKENS**  
voor beleidsmakers

**unizo**

**Colofon**

Dit is een uitgave van de UNIZO-Studiedienst  
Willebroekkaai 37, 1000 Brussel

Auteur: Loïc Van Staey  
Verantwoordelijke uitgever: Johan Bortier  
Publicatiedatum: maart 2019  
WD/2019/10.979/1

**[www.unizo.be/verkiezingen](http://www.unizo.be/verkiezingen)**