

BELGISCHE SENAAAT

 ZITTING 2000-2001

12 JULI 2001

Wetsontwerp houdende hervorming van de personenbelasting*Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIËN EN VOOR
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER **de CLIPPELE**

Dit wetsontwerp werd op 5 juli 2001 overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers en op 6 juli 2001 geëvoceerd door de Senaat. De onderzoekstermijn verstrijkt op 21 november 2001.

De commissie heeft het ontwerp besproken tijdens haar vergadering van 6 juli 2001, in aanwezigheid van de minister van Financiën. Het verslag werd gelezen op 12 juli 2001.

 Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heren De Grauwe, voorzitter; D'Hooghe, mevrouw Kestelyn-Sierens, de heren Maertens, Moens, Poty, Ramoudt, Roelants du Vivier, Siquet en Steverlynck.

2. Plaatsvervangers : de heren Dedecker, Hordies, mevrouw Thijs, de heren Vandenberghe en de Clippele, rapporteur.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****2-832 - 2000/2001 :**

Nr. 1: Ontwerp overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Nr. 2: Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

 SESSION DE 2000-2001

12 JUILLET 2001

Projet de loi portant réforme de l'impôt des personnes physiques*Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET
DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **de CLIPPELE**

Le projet de loi à l'examen a été transmis le 5 juillet 2001 par la Chambre des représentants et évoqué par le Sénat le 6 juillet 2001. Le délai d'examen expire le 21 novembre 2001.

La commission a discuté le projet au cours de sa réunion du 6 juillet 2001, en présence du ministre des Finances. Le rapport a été lu le 12 juillet 2001.

 Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs : MM. De Grauwe, président; D'Hooghe, Mme Kestelyn-Sierens, MM. Maertens, Moens, Poty, Ramoudt, Roelants du Vivier, Siquet et Steverlynck.

2. Membres suppléants : MM. Dedecker, Hordies, Mme Thijs, MM. Vandenberghe et de Clippele, rapporteur.

*Voir :***Documents du Sénat :****2-832 - 2000/2001 :**

N° 1: Projet transmis par la Chambre des représentants.

N° 2: Amendements.

I. PROCEDURE

Een commissielid hekelt de gevolgde werkwijze, namelijk dat de Senaat wordt verplicht het onderzoek van dit ontwerp aan te vatten daags nadat het in de Kamer van Volksvertegenwoordigers is goedgekeurd. Hierdoor is het voor de senatoren onmogelijk om het debat in de commissie goed voor te bereiden.

Daarenboven werd het Bureau van de Senaat, die de werkzaamheden regelt, niet geraadpleegd. Tijdens zijn vergadering van donderdag 5 juli 2001 werd er in het Bureau geen melding gemaakt van enige commissievergadering op vrijdag 6 juli 2001. Na de vergadering van het Bureau ontvingen de senatoren plots een agenda voor een commissievergadering op vrijdag 6 juli 2001 om 16 uur met als onderwerp de algemene bespreking van het voorliggende wetsvoorstel. Op vrijdagmorgen werd die agenda aangepast en is er voorzien dat er ook overgegaan zou worden tot stemmingen. Nochtans zijn er geen nieuwe politieke ontwikkelingen die deze werkwijze kunnen verklaren.

Voor de parlementaire zomervakantie van 2000, werden er tijdens de laatste drie weken een heleboel wetsontwerpen gestemd. Iedereen heeft toen kunnen vaststellen dat bij de behandeling van deze ontwerpen bezwaarlijk de goede beginselen van wetgeving in acht werden genomen. Het is onbegrijpelijk dat de Senaat opnieuw instemt met deze werkwijze, vooral gezien in de regel de Senaat, tijdens de afgelopen 2 jaar van deze legislatuur, steeds binnen de afgesproken termijnen tot stemmingen overgaat.

De voorzitter verwijst naar het artikel 23.2 van het Reglement van de Senaat dat stelt dat «de commissies vergaderen op bijeenroeping door hun voorzitter of op initiatief van het bureau of van de voorzitter van de Senaat». Door het voorstel nu reeds te agenderen in plaats van volgende week, beschikken de commissieleden over meer tijd voor de bespreking ervan. De teksten van het wetsontwerp zijn door iedereen reeds zeer lang gekend.

Volgens het lid sluit het ene het andere niet uit. Eén van de beginselen van een beraadslagende vergadering is dat een bestaande agendering wordt gerespecteerd en indien deze toch moet worden gewijzigd, dan wordt dit gedaan op zodanige wijze dat de meerderheid niet systematisch misbruik maakt van haar meerderheid.

Uit de interpretatie van artikel 23.2 volgt dat de commissievoorzitters aan het Bureau mededelen wanneer en op welke wijze de commissies zullen worden bijeengeroepen, zodat het Bureau de concordantie en coördinatie van de agenda's kan nagaan. Ook als het reglement aan de voorzitter de toelating verleent om de commissie bijeen te roepen, dan moet dat minstens zorgvuldig gebeuren. Dit is niet gebeurd en de voorzitter maakt in feite misbruik van zijn bevoegdheid om de commissie samen te roepen op een ongebruikelijk dag en ongebruikelijk uur.

I. PROCÉDURE

Un commissaire fustige la méthode de travail suivie qui oblige le Sénat à entamer l'examen du projet le lendemain de son adoption à la Chambre. Les sénateurs se voient ainsi dans l'impossibilité de préparer convenablement le débat en commission.

En outre, le Bureau du Sénat, qui règle les travaux, n'a pas été consulté. Au cours de la réunion du jeudi 5 juillet 2001, il n'a pas été question, au Bureau, d'une quelconque réunion de commission pour le vendredi 6 juillet 2001. Après cette réunion, les sénateurs ont tout à coup reçu l'ordre du jour d'une réunion de commission qui aurait lieu le vendredi 6 juillet 2001 à 16 heures, avec pour objet la discussion générale du projet de loi à l'examen. Le vendredi matin, cet ordre du jour a été adapté et il a été prévu que des votes auraient également lieu. Aucun développement politique nouveau n'explique pourtant cette façon de faire.

Un grand nombre de projets de loi ont été adoptés pendant les trois semaines qui ont précédé les vacances parlementaires de l'an 2000. Chacun a pu constater, à l'occasion de l'examen de ces projets, combien les principes de bonne législation n'ont guère été respectés. Il est incompréhensible que le Sénat consente à nouveau à pareille méthode de travail, surtout qu'au cours des deux années écoulées de la législature, le Sénat a généralement voté dans les délais convenus.

Le président se réfère à l'article 23.2 du Règlement du Sénat, qui prévoit que «les commissions se réunissent sur convocation de leur président ou à l'initiative du bureau ou du président du Sénat». En mettant le projet à l'ordre du jour dès maintenant plutôt que la semaine prochaine, on permet aux commissaires de disposer de davantage de temps pour la discussion. Chacun connaît depuis longtemps la teneur des textes du projet.

Selon le membre, une chose n'exclut pas l'autre. Un des principes d'une assemblée délibérante veut que l'on respecte l'ordre du jour qui a été prévu et que, s'il faut malgré tout le modifier, cela se passe de telle manière que la majorité n'abuse pas systématiquement de sa position dominante.

Il résulte de l'interprétation de l'article 23.2 que les présidents de commission communiquent au Bureau à quel moment et de quelle manière les commissions seront convoquées de sorte que le Bureau puisse vérifier la concordance et la coordination des ordres du jour. Même si le règlement permet au président de réunir la commission, encore faut-il que cela se passe avec les précautions voulues. Cela n'a pas été le cas et le président a en réalité abusé de son pouvoir pour convoquer une commission à une date et à une heure inhabituelles.

Het lid wijst er vervolgens op dat de regering weliswaar de spoedbehandeling had gevraagd, maar dat de Parlementaire overlegcommissie hierop niet is ingegaan en de advocatietermijn op 15 dagen en de onderzoekstermijn op 60 dagen had bepaald. Trouwens, het waren de leden van de regerende meerderheid die meenden dat er geen reden was om de advocatietermijn noch de onderzoekstermijn te verkorten.

Op uitdrukkelijke vraag van het lid wordt overgegaan tot stemming over de voortzetting van de werkzaamheden. De commissie beslist met 10 stemmen tegen 3 om de werkzaamheden verder te zetten.

In de loop van de algemene bespreking dient hetzelfde lid een motie tot wraking van de voorzitter in wegens partijdigheid bij de organisatie en de leiding van het debat. Deze motie wordt verworpen met 8 stemmen tegen 3.

II. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN FINANCIËN

Het ontwerp is gebaseerd op twee belangrijke krachtlijnen:

1. de vermindering van de belastingdruk op de inkomsten uit arbeid;
2. de neutraliteit van de belasting ten opzichte van de samenlevingsvorm.

Met betrekking tot de omvang van de maatregelen verwijst de minister naar de tabellen in het verslag van de Kamer (stuk Kamer, nr. 50-1270/6, blz. 5-12 en de bijlagen bij het verslag, blz. 109-128). Het totale bedrag van de hervorming is 134,5 miljard frank.

In de hervorming zijn ook een aantal stimuli ingebouwd:

- mobiliteit;
- beter rekening houden met de kinderlast;
- de fiscaliteit vergroenen door een belastingaf trek in te voeren voor energiebesparende investeringen in woningen.

Wat de daling van de belastingdruk op arbeid betreft, wijst de minister van Financiën erop dat dit voor alle inkomens geldt. De meest vernieuwende maatregel is de invoering van een terugbetaalbaar belastingkrediet gericht op loontrekkenden en zelfstandigen, wier inkomsten hoger liggen dan 150 000 frank doch lager dan 650 000 frank. Het wetsontwerp wijzigt alle schalen, ook de hoogste (55 % en 52,5 %).

De tweede krachtlijn van de hervorming (neutraliteit ten opzichte van de levenskeuzen) behelst onder meer de volgende maatregelen:

- gelijkschakeling van het belastingvrije percentage voor gehuwden én alleenstaanden;

Le membre rappelle ensuite que le gouvernement avait, certes, demandé l'urgence, mais que la commission parlementaire de concertation ne l'a pas accordée et que le délai d'évocation a été fixé à 15 jours et le délai d'examen à 60 jours. Ce sont du reste les membres de la majorité qui ont estimé qu'il n'y avait aucune raison de raccourcir le délai d'évocation ou le délai d'examen.

À la demande expresse du membre, il est procédé à un vote sur la poursuite des travaux. La commission décide de continuer ceux-ci par 10 voix contre 3.

Au cours de la discussion générale, le même membre dépose une motion en récusation du président pour cause de partialité dans l'organisation et la conduite des débats. Cette motion est rejetée par 8 voix contre 3.

II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Le projet de loi est fondé sur deux axes importants :

1. la réduction de la pression fiscale sur les revenus du travail;
2. la neutralité de l'impôt par rapport aux choix de vie.

En ce qui concerne l'ampleur des mesures le ministre se réfère aux tableaux qui se trouvent au rapport de la Chambre (doc. Chambre, n° 50-1270/6, pp. 5-12 et les annexes au rapport pp. 109-128). La totalité de la réforme est de 134,5 milliards de francs.

La réforme contient aussi certains incitatifs :

- la mobilité;
- l'amélioration de la prise en compte des enfants à charge;
- une fiscalité plus écologique en prévoyant une déductibilité pour des investissements qui économisent de l'énergie dans des immeubles résidentiels.

En ce qui concerne la diminution de la pression fiscale sur le travail, le ministre des Finances fait remarquer qu'elle concerne tous les revenus. La mesure la plus novatrice est l'instauration d'un crédit d'impôt remboursable qui concerne les salariés et les indépendants dont les revenus sont supérieurs à 150 000 francs tout en étant inférieur à 650 000 francs. Le projet de loi modifie tous les barèmes, y compris les barèmes les plus élevés (55 % et 52,5 %).

Le deuxième axe de la réforme (neutralité vis-à-vis des choix de vie) comporte notamment les mesures suivantes :

- alignement de la quotité exemptée pour les personnes mariées et les personnes isolées;

— dubbele belastingvermindering voor de pensioenen, brugpensioenen en ZIV-vergoedingen.

In de Kamer werden een aantal amendementen aangenomen.

Een eerste amendement heeft betrekking op de aftrekmogelijkheid voor de vervoerskosten voor het gemeenschappelijk vervoer georganiseerd door de werkgever. (amendement nr. 25, stuk Kamer, nr. 50-1270/004). Ingevolge dit amendement zijn de kosten voor gemeenschappelijk vervoer aftrekbaar tot 120% vanaf het aanslagjaar 2002. Dit amendement was een vraag van de sociale partners.

Een tweede amendement betreft de vakantiejobs voor studenten. Kinderen van alleenstaande of gescheiden ouders worden fiscaal gediscrimineerd wanneer zij werken om hun studie te betalen. Amendement nr. 24 (stuk Kamer, nr. 50-1270/004) maakt het mogelijk de uitkeringen, toegekend aan kinderen van gescheiden ouders, tot beloop van 1 800 euro niet in aanmerking te nemen.

Het wetsontwerp voorziet in een geleidelijke inwerkingtreding van al de verschillende fiscale maatregelen en dit vanaf 2001 tot 2004.

III. ALGEMENE BESPREKING

Een lid benadrukt dat dit ontwerp het resultaat is van een collectieve inspanning van de regering en dat het een evenwichtig ontwerp is, dat waarschijnlijk door de bevolking zal worden aanvaard. Het ontwerp werkt de meest in het oog springende ongelijkheden op het vlak van de belastingen weg en verlicht tegelijk de belastingdruk in dit land, die een van de hoogste ter wereld is.

Een tweede lid sluit zich aan bij deze opmerkingen maar betreurt dat het ontwerp op zeer korte termijn moet worden behandeld. Voor de stemming wenst zij na te gaan of de aandachtspunten van haar fractie in het ontwerp zijn weerhouden.

De hoofdkenmerken van dit wetsontwerp zijn de beperking van het belastingtarief inzake personenbelasting en het groeperen van de aftrekmogelijkheden.

De belastingdruk is momenteel in België zeer hoog en bedraagt 46,3 % van het BNP. De vraag is dan ook met hoeveel dit bedrag zal dalen na de hervorming. Het antwoord op deze vraag is belangrijk, gezien de concurrentiepositie van ons land in vergelijking met de ons omringende landen.

Een andere vraag van dit lid betreft de vereenvoudiging van de belastingaangifte. De eerste minister heeft onlangs aangekondigd dat bepaalde categorieën van belastingplichtigen hun belastingaangifte op elektro-

— double réduction d'impôt pour les pensionnés, les prépensionnés et les bénéficiaires d'indemnités AMI.

À la Chambre quelques amendements ont été adoptés.

Un premier amendement concerne la possibilité de déduire les frais de transport pour le transport collectif organisé par l'employeur (amendement n° 25, doc. Chambre, n° 50-1270/004). En vertu de cet amendement, les frais du transport collectif sont déductibles à 120% à partir de l'exercice d'imposition 2002. Cet amendement répondait à une demande des partenaires sociaux.

Un deuxième amendement concerne les travaux de vacances effectués par les étudiants. Les enfants de parents isolés ou divorcés font l'objet d'une discrimination fiscale lorsqu'ils travaillent pour payer leurs études. L'amendement n° 24 (doc. Chambre, n° 50-1270/004) permet de ne pas prendre en compte les rentes alimentaires attribuées aux enfants de parents divorcés à concurrence de 1 800 euros.

Le projet de loi prévoit une entrée en vigueur progressive de toutes les mesures fiscales, depuis 2001 jusqu'à 2004.

III. DISCUSSION GÉNÉRALE

Un membre souligne que le présent projet est le fruit d'un travail collectif de gouvernement et qu'il s'agit d'un projet équilibré qui est probablement accepté par la population. Le projet élimine les discriminations les plus criantes en matière d'imposition fiscale tout en réduisant la pression fiscale qui dans notre pays est une des plus élevées au monde.

Une deuxième membre adhère à ces propos, mais regrette que l'on soit contraint d'examiner le projet dans un délai très bref. Avant le vote, elle souhaite vérifier si les points retenus par son groupe ont été intégrés dans le projet.

Les principales caractéristiques du projet de loi sont la limitation du barème d'imposition à l'impôt des personnes physiques et le regroupement des possibilités de déduction.

La pression fiscale est actuellement très élevée en Belgique, où elle atteint 46,3 % du PNB. La question est dès lors de savoir dans quelles proportions ce pourcentage va diminuer après la réforme. La réponse à cette question est importante pour la compétitivité de la Belgique par rapport aux pays qui nous entourent.

Une autre question de l'intervenante concerne la simplification de la déclaration fiscale. Le premier ministre a annoncé récemment que certaines catégories de contribuables pourraient introduire leur déclai-

nische wijze zouden kunnen indienen. Zal dit reeds mogelijk zijn voor de inkomsten van dit jaar?

Een ander lid heeft bedenkingen bij de Belgische situatie in vergelijking met die van de Europese partners. Dit wetsontwerp tracht het Europese gemiddelde te halen. Op 1 januari 2002 zal het hoogste belastingtarief in België 52 % bedragen. In Duitsland bedraagt het 48 %. Als het inderdaad de bedoeling is om tegen 2006 het Europees gemiddelde te halen, mag men niet uit het oog verliezen dat de buurlanden ook hervormingen zullen doorvoeren waardoor dat Europese gemiddelde nog zal dalen. De vraag is dus hoe de regering binnen het Europese gemiddelde hoopt te blijven.

Het lid voegt eraan toe dat deze bedenking geen afbreuk doet aan de verdiensten van de voorgestelde hervorming.

Een lid stelt vast dat het wetsontwerp een nieuw belastingkrediet invoert voor de lage arbeidsinkomsten. Graag kreeg hij enige toelichting bij de categorieën van belastingplichtigen waaraan geen belastingkrediet wordt verleend. Waarom gebruikt men voor het belastingkrediet de techniek van de terugbetaling? Waarom opteert het ontwerp ervoor het belastingkrediet voor activiteitsinkomsten in drie stappen in te voeren?

De indexering van de belastingschalen is op zich uiteraard een goede zaak, maar het effect ervan komt vooral de hoogste inkomens ten goede. Hoe verantwoordt de minister dit?

Een lid wil weten op hoeveel belastingplichtigen het belastingkrediet respectievelijk de afschaffing van de twee hoogste belastingtarieven, (52,50% en 55%) betrekking hebben. In hoeverre zullen belastingplichtigen met een gemiddeld inkomen in de nieuwe belastingschaal vallen?

Een ander lid stelt vast dat de regering alternatieve oplossingen bevordert voor het woon-werkverkeer, met name een aftrekbaarheid van 6 frank per kilometer voor verplaatsingen per fiets. Vanaf welke afstand wordt die maatregel rendabel, rekening houdend met het toegepaste forfait?

Een lid betreurt dat het ontwerp geen oplossing biedt voor het probleem van de fiscaal aftrekbare uitgaven, waarvoor destijds reeds een zogenaamd korvensysteem was voorgesteld. Dit is geen onbelangrijk onderdeel van de modernisering en de vereenvoudiging van het belastingstelsel. Wanneer zal de regering dit verder uitwerken?

Een lid geeft aan dat de voorliggende belastinghervorming slechts mogelijk is dankzij de budgettaire ruimte waarover de huidige regering beschikt. Die

ration sous forme électronique. Sera-ce déjà possible pour les revenus de cette année?

Un autre membre se préoccupe de la situation belge par rapport à celle de nos partenaires européens. L'effort à accomplir par le projet de loi vise à rattraper la moyenne européenne. Au 1^{er} janvier 2002, l'imposition maximale sera au niveau de 52 % en Belgique. En Allemagne, l'imposition maximale s'élèvera à 48 %. Si l'objectif à atteindre est en effet de rattraper la moyenne européenne en 2006, il ne peut être perdu de vue que celle-ci, dans le même temps, continuera aussi à baisser en raison des réformes entamées dans les pays voisins. La question est de savoir comment le gouvernement envisage de rester dans la moyenne européenne.

Le membre ajoute que cette préoccupation n'enlève rien aux mérites de la réforme proposée.

Un membre constate que le projet de loi instaure un nouveau crédit d'impôt pour les revenus du travail peu élevés. Il aimerait obtenir des précisions concernant les catégories de contribuables à qui on n'accorde pas de crédit d'impôt. Pourquoi utilise-t-on, pour le crédit d'impôt, la technique du remboursement? Pourquoi le projet de loi choisit-il de réaliser le crédit d'impôt en trois étapes pour les revenus d'activités?

L'indexation des barèmes fiscaux est évidemment une bonne chose en soi, mais son impact bénéficie surtout aux revenus les plus élevés. Comment le ministre justifie-t-il cela?

Un membre souhaite connaître le nombre de contribuables concernés par le crédit d'impôt et le nombre de contribuables concernés par l'abrogation des deux taux les plus élevés, à savoir ceux de 52,50% et 55%. Dans quelle mesure les contribuables disposant de revenus moyens bénéficieront du nouveau barème d'imposition?

Un autre membre constate que le gouvernement favorise les solutions alternatives pour le transport du domicile au lieu de travail, notamment par le biais de la déductibilité de 6 francs par kilomètre pour le déplacement à vélo. A partir de quelle distance cette mesure devient-elle rentable, compte tenu du forfait appliqué?

Un commissaire regrette que le projet ne résolve pas le problème des dépenses fiscalement déductibles, pour lequel on avait déjà proposé, à l'époque, un système dit de corbeilles. Il s'agit d'un élément non négligeable de la modernisation et de la simplification de la fiscalité. Quand le gouvernement poursuivra-t-il la mise en œuvre?

Un membre signale que la réforme fiscale en discussion n'est possible que grâce à la marge budgétaire dont dispose le gouvernement actuel. Cette marge n'a

marge kwam evenwel slechts tot stand door de saneringspolitiek van de vorige regeringen.

De hervorming zal slechts trapsgewijs worden ingevoerd. Voor het begrotingsjaar 2002 gaat het om 10 miljard frank op een totaal van 135 miljard. Vóór de volgende parlementsverkiezingen zal de voorliggende belastinghervorming slechts voor één vijfde gerealiseerd zijn. In wezen is de beloofde belastinghervorming dan ook niet meer dan een loutere belofte, waarvan men slechts kan hopen dat de volgende regeringen ze niet zullen breken.

Bezorgd over het toenemende politieke cynisme in brede lagen van de bevolking, hebben sommige leden van de huidige meerderheid ervoor gepleit de kloof tussen belofte en werkelijkheid te dichten. Deze belastinghervorming is echter nog steeds in dat oude bedje ziek. Zij stoelt op beloftes. Of die beloftes ook worden ingewilligd, hangt af van de economische toestand. Dat heeft de minister van Begroting zelf verklaard. De volgende regering zou de huidige beloftes dus wel eens terzijde kunnen schuiven.

De hervorming is bovendien een gemiste kans. Zoals de regering zelf in de memorie van toelichting erkent, wordt het belastingstelsel niet vereenvoudigd.

Wat de aftrekbare belastingkorven betreft, werd een advies gevraagd aan de Hoge Raad voor financiën. Is dat advies reeds beschikbaar? Zal de regering ermee rekening houden? Zal zij, eventueel op basis van dat advies, nog een tweede belastinghervorming doorvoeren om de beoogde vereenvoudiging te realiseren?

Het ontwerp komt ook tekort in het tenietdoen van de discriminaties van de gehuwden. De weinige verbeteringen die worden aangebracht, zullen overigens pas over enkele jaren in werking treden.

Ook op het vlak van de kindvriendelijkheid scoort deze hervorming ondermaats. De minister verklaarde dat hij de aftrekbaarheidsmaatregel voor kinderopvang graag tot de leeftijd van twaalf jaar wenst uit te breiden. Welnu, waarom giet hij die intentie niet in een wettekst?

Wat de verlaging van de belastingdruk betreft, maakt de spreker de commissie attent op een publicatie van professor De Grauwe, waaruit blijkt dat de fiscale druk niet afneemt wanneer de liberale partijen deel uitmaken van de regering. Dit wordt heden eens te meer bevestigd. Er is nog steeds geen algehele verlaging van de belastingdruk, evenmin als een verlaging van de fiscale druk op arbeid.

Het lid vraagt welke gevolgen deze hervorming heeft op de gemeentelijke belastingen. Steunt de regering het wetsvoorstel houdende afschaffing van de korting van 3% die de Staat inhoudt op de inkomsten

été rendue possible que par la politique d'assainissement menée par les gouvernements précédents.

La réforme ne sera mise en place que graduellement. Pour l'année budgétaire 2002, il s'agit de 10 milliards de francs sur un total de 135 milliards. D'ici les prochaines élections législatives, la réforme fiscale à l'examen ne sera réalisée qu'à raison d'un cinquième. En fait, la réforme fiscale en perspective n'est donc rien d'autre qu'une simple promesse, dont on peut uniquement espérer que les prochains gouvernements n'y manqueront pas.

Préoccupés par le cynisme politique croissant dont font montre de larges couches de la population, certains membres de l'actuelle majorité ont plaidé pour que l'on résorbe le fossé entre les promesses et la réalité. Cette réforme fiscale ne s'est toutefois pas encore dépêtrée de ces anciens travers. Elle repose sur des promesses. Quant à savoir si ces promesses se réaliseront, cela dépend de la situation économique. C'est ce qu'a déclaré le ministre du Budget lui-même. Le prochain gouvernement pourrait donc bel et bien mettre de côté les promesses actuelles.

En outre, la réforme est une occasion manquée. Comme le gouvernement le reconnaît lui-même dans l'exposé des motifs, la fiscalité n'est pas simplifiée.

En ce qui concerne les corbeilles fiscales déductibles, l'avis du Conseil supérieur des finances a été demandé. Cet avis est-il déjà disponible? Le gouvernement en tiendra-t-il compte? Procédera-t-il encore, éventuellement sur la base de cet avis, à une deuxième réforme fiscale en vue de réaliser la simplification visée?

Le projet manque également son but pour ce qui est de la suppression des discriminations à l'égard des personnes mariées. Du reste, les rares améliorations apportées n'entreront en vigueur que dans quelques années.

Le volet de cette réforme censé favoriser les enfants n'aboutit, lui aussi, qu'à des résultats médiocres. Le ministre a déclaré souhaiter étendre jusqu'à l'âge de douze ans la mesure de déductibilité de l'accueil des enfants. Pourquoi ne traduit-il donc pas cette intention en un texte de loi?

Quant à la réduction de la pression fiscale, l'intervenant attire l'attention de la commission sur une publication du professeur De Grauwe, de laquelle il ressort que la pression fiscale ne diminue pas lorsque les partis libéraux font partie du gouvernement. Cette constatation est, une fois de plus, confirmée. Il n'y a toujours pas de réduction générale de la pression fiscale, pas plus que de réduction de la pression fiscale sur le travail.

Le membre demande quel est l'impact de cette réforme sur les impôts communaux. Le gouvernement soutient-il la proposition de loi visant à supprimer le prélèvement par l'État de 3% sur les recettes

uit de aanvullende belastingen op de personenbelasting, dat door de Senaat reeds werd aangenomen?

De belastinghervorming zou ook de economische activiteit ten goede moeten komen en aldus een terugverdieneffect hebben. Hoe groot zal dat effect zijn?

Wat de autofinanciering van de zelfstandigen betreft, startte de minister recent een werkgroep op om te onderzoeken hoe KMO's vlatter een kapitaal kunnen opbouwen en kredieten kunnen verkrijgen. Niet iedere zelfstandige onderneming neemt echter een vennootschapsvorm aan. Kunnen ook die zelfstandigen niet worden aangemoedigd op het vlak van de autofinanciering, bijvoorbeeld via de personenbelasting?

Men kan misschien enige inspiratie putten uit de zogenaamde «tante Agaath-lening», zoals die in Nederland bestaat. Men stelde in Nederland vast dat zelfstandigen die moeilijkheden hebben om bij een bank een krediet te verkrijgen, veelal bij familieleden of kennissen gaan aankloppen. Nederland moedigt dergelijke persoonlijke leningen fiscaal aan. De interest van deze leningen wordt fiscaal vrijgesteld. Bovendien wordt de lening beschouwd als een achtergestelde lening. Indien zij niet wordt terugbetaald, kan zij tot een bepaald bedrag fiscaal in rekening worden gebracht. Is de minister bereid om een gelijkwaardig systeem in België in te voeren?

ANTWOORDEN VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

De minister verklaart dat deze hervorming een aantal discriminaties opheft. Niets belet dat andere, specifieke discriminaties naderhand ook worden opgeheven. In het kabinet van de minister werd reeds een werkgroep geïnstalleerd die zich inlaat met het wegwerken van een aantal discriminaties inzake gender.

Wat de aftrekbare belastingkorven betreft, werd inderdaad een verslag gevraagd aan de Hoge Raad voor financiën. Dat verslag is er nog niet, want de Hoge Raad moet zich eerst nog over een aantal dringende dossiers buigen. De minister hoopt niettemin over het verslag een grondig debat in het Parlement te kunnen aangaan. Dat zal evenwel geen aanleiding zijn voor een tweede algemene hervorming, maar eventueel wel voor een meer gerichte wijziging van de wetgeving. Dergelijke wijzigingen mogen overigens alleen leiden tot een vereenvoudiging van het belastingstelsel, niet tot een verhoging van de fiscale druk.

Iedere vereenvoudiging van het belastingstelsel wordt gekenmerkt door een paradox. In een eerste fase leidt de vereenvoudiging tot nog meer complexiteit. Men moet immers een overgangsregeling uitwer-

additionnelles à l'impôt des personnes physiques, que le Sénat a déjà adoptée?

La réforme fiscale pourrait aussi profiter à l'activité économique et avoir ainsi des retombées économiques positives. Quelle sera l'ampleur de ces retombées?

En ce qui concerne l'autofinancement des travailleurs indépendants, le ministre a récemment mis sur pied un groupe de travail chargé d'examiner comment les PME pourront plus aisément se constituer un capital et obtenir des crédits. Cependant, toutes les entreprises indépendantes n'adoptent pas la forme d'une société. Ces indépendants ne pourraient-ils pas, eux aussi, être encouragés en matière d'autofinancement, par exemple par le biais de l'impôt des personnes physiques?

On pourrait peut-être s'inspirer quelque peu de l'emprunt appelé «tante Agaath-lening», tel qu'il existe aux Pays-Bas. On a constaté aux Pays-Bas que les indépendants qui éprouvent des difficultés à obtenir un crédit auprès d'une banque s'adressent le plus souvent à des membres de leur famille ou à des connaissances. Les Pays-Bas encouragent fiscalement de tels emprunts personnels. L'intérêt de ces emprunts bénéficie d'une exonération fiscale. En outre, il est considéré comme un emprunt subordonné. S'il n'est pas remboursé, il peut être imputé fiscalement jusqu'à un certain montant. Le ministre est-il prêt à introduire un système similaire en Belgique?

RÉPONSES DU MINISTRE DES FINANCES

Le ministre déclare que cette réforme fait disparaître une série de discriminations. Rien n'empêche que l'on supprime encore d'autres discriminations spécifiques par la suite. Au sein du cabinet du ministre, l'on a créé un groupe de travail chargé d'éliminer une série de discriminations entre hommes et femmes.

S'agissant des catégories de déductions fiscales, un rapport a effectivement été demandé au Conseil supérieur des finances. Ce rapport n'existe pas encore, parce que le Conseil supérieur doit d'abord encore se pencher sur une série de dossiers urgents. Le ministre espère néanmoins pouvoir engager au Parlement un débat de fond sur ce rapport. Ce débat ne donnera pas lieu à une deuxième réforme générale, mais il pourra éventuellement déboucher sur une modification mieux ciblée de la législation. Pareilles modifications ne peuvent d'ailleurs avoir qu'un seul résultat: une simplification du système fiscal. Elle ne peut pas faire augmenter la pression fiscale.

Toute simplification du système fiscal se caractérise par un paradoxe. Dans une première phase, la simplification débouche sur une plus grande complexité. Il faut en effet élaborer un régime transitoire,

ken, zodat er een tijdlang verschillende stelsels naast elkaar bestaan.

Het Planbureau bracht een studie uit waaruit blijkt dat de fiscale druk in 2006 zal gedaald zijn met 1,6%. Als men het terugverdieneffect in rekening brengt, bedraagt de daling 1,3%.

De daling van de fiscale druk verschilt uiteraard naargelang de genomen maatregelen (zie stuk Kamer, nr. 50-1270/6, blz. 11 en 66). De indexering van de belastingschalen en de afschaffing van de aanvullende crisisbelasting kunnen op zich de fiscale druk niet doen afnemen. Slechts in combinatie met de voorgenomen belastinghervorming zal de fiscale druk pas echt dalen. Ook andere maatregelen dragen daartoe een duitje bij (bijvoorbeeld renten en arbeidsongevallen, kosten van kinderopvang, juistere bedrijfsvoorheffing, een conversie in euro van de fiscale barema's in het voordeel van de belastingplichtige, ...). In 2003 zal de daling van de directe fiscale druk in de personenbelasting 138 miljard frank bedragen, hetgeen overeenstemt met bijna 11% van de totale ontvangsten inzake personenbelasting. In 2006 gaat het om een verlaging van 328 miljard frank of 24,6%.

De vermindering van de fiscale druk is een belangrijke evolutie, maar het is niet uitgesloten dat bijkomende maatregelen nodig zijn om het Europese gemiddelde te bereiken.

De totale fiscale druk in België was inderdaad zwaarder dan die in vergelijkbare Europese landen. Een aantal sociale-zekerheidsbijdragen werden echter reeds verminderd. Eventueel komen er nog andere verminderingen van de sociale lasten. Voorts werd de herindexering van de belastingschalen ingevoerd. Daarbovenop komt nu deze belastinghervorming.

Het gecumuleerde effect van deze maatregelen doet België ongetwijfeld dichterschuiven naar het Europese gemiddelde, maar aanvullende maatregelen zullen wellicht nodig zijn om dat doel te bereiken. Anderzijds moet men oog houden voor het geheel. Men mag zich niet blind staren op de verlaging van de fiscale druk *sensu stricto* in andere landen. Soms wordt een vermindering van de directe fiscale druk immers — geheel of ten dele — geneutraliseerd door een verhoging van de indirecte belastingen. Dat is bijvoorbeeld in Nederland gebeurd.

In die Europese vergelijking moet men ook rekening houden met de sanering van de overheidsfinanciën. België kent in de interne Europese concurrentie immers twee grote handicaps: de lage werkgelegenheidsgraad en de hoge overheidsschuld. Toch vormen die twee handicaps ook een voordeel. Een land als

de sorte que plusieurs systèmes coexistent pendant un certain temps.

Le Bureau du plan a réalisé une étude qui chiffre à 1,6% la diminution de la pression fiscale à l'horizon 2006. Si l'on tient compte de l'effet de retour, la diminution atteindra 1,3%.

La baisse de la pression fiscale variera évidemment en fonction des mesures qui seront prises (voir doc. Chambre, n° 50-1270/6, pp. 11 et 66). L'indexation des barèmes fiscaux et la suppression de la contribution complémentaire de crise ne peuvent pas en soi faire baisser la pression fiscale. Ce n'est qu'en conjuguant ces mesures à la réforme fiscale projetée que l'on arrivera à une baisse réelle de la pression fiscale. D'autres mesures y contribueront également (par exemple les rentes versées aux victimes d'accidents de travail, les frais de garderie, le précompte professionnel plus juste, la conversion en euros des barèmes fiscaux à l'avantage du contribuable, ...). En 2003, la baisse de la pression fiscale directe dans l'impôt des personnes physiques s'élèvera à 138 milliards de francs, ce qui correspond à près de 11% du montant total des recettes en matière d'IPP. En 2006, cette baisse s'élèvera à 328 milliards de francs, ce qui portera le pourcentage précité à 24,6%.

La réduction de la pression fiscale est une évolution importante, mais il n'est pas exclu que des mesures supplémentaires s'avèrent nécessaires pour atteindre la moyenne européenne.

La pression fiscale totale que l'on connaissait en Belgique était en effet supérieure à celle que l'on connaissait dans des pays européens comparables. Diverses cotisations de sécurité sociale ont pourtant déjà été revues à la baisse. D'autres réductions des charges sociales suivront éventuellement. De plus, on a restauré l'indexation des barèmes fiscaux. À cela vient maintenant s'ajouter la réforme fiscale à l'examen.

L'effet cumulé de ces mesures permettra indiscutablement à la Belgique de se rapprocher de la moyenne européenne, mais des mesures complémentaires seront sans doute nécessaires pour pouvoir atteindre cet objectif. D'autre part, il faut conserver une vue d'ensemble. Il ne faut pas se laisser aveugler par la baisse de la pression fiscale au sens strict dans les autres pays. En effet, une diminution de la pression fiscale est parfois neutralisée — en tout ou en partie — par une augmentation de la fiscalité indirecte. Tel a été le cas par exemple aux Pays-Bas.

Cette comparaison européenne doit aussi tenir compte de l'assainissement des finances publiques. La Belgique présente deux handicaps sérieux dans la concurrence interne au niveau européen: un taux d'emploi peu élevé et une dette publique élevée. Pourtant, ces deux handicaps constituent également un

België kan nieuwe begrotingsmarges creëren door de activiteitsgraad te verhogen of de schuld te verlagen.

Sommige landen kondigen trouwens grote belastinghervormingen aan, zonder duidelijk te maken hoe zij die kunnen verwezenlijken binnen de beperkte begrotingsmarges waarover zij beschikken. België voert nu evenwel een belastinghervorming door binnen de grenzen van het stabiliteitspact.

Inzake de informatisering van de belastingaangifte hoopt de minister dat vanaf 1 januari 2002 een meerderheid van de belastingaangiften inzake BTW langs elektronische weg kan worden ingediend. In een latere fase kan dit worden uitgebreid tot de aangiften voor de personenbelasting.

Ongeveer 1 200 000 personen zullen een belastingkrediet genieten. Dat belastingkrediet zal gelden voor inkomsten uit arbeid die minder dan 650 000 frank bedragen, zowel voor loontrekkenden als voor zelfstandigen, op voorwaarde dat deze laatsten niet kiezen voor de toepassing van de forfaitaire belastinggrondslag.

De maatregelen voor de hoogste belastingtarieven (52,5 % en 55 %) zijn van toepassing op ongeveer 200 000 belastingplichtigen.

Ongeveer 3 500 000 personen genieten de maatregelen voor de gemiddelde inkomsten (verhoging van de forfaitaire lasten). De herziening van de belastingsschaal voor inkomsten met een belastingheffing tussen 30 % en 50 %, belangt 83 % van de belastingplichtigen aan.

Andere maatregelen zullen zonder uitzondering voordeel opleveren voor alle belastingplichtigen. Als voorbeeld wordt de verhoging van het vrijgestelde gedeelte voor gehuwden aangehaald (22 500 frank voordeel per gehuwd koppel, ongeacht het inkomen). Aangezien het eerste belastingtarief 25 % bedraagt, zal een verhoging van het belastbaar minimum met 45 000 frank, elke partner een belastingvoordeel van 11 250 frank opleveren, dus 22 500 frank per gehuwd paar.

Wat het belastingkrediet betreft, bevestigt de minister dat er geen belastingkrediet is op vervangingsinkomens. Dit onderscheid is gewild. De onderliggende bedoeling van het belastingkrediet is erop gericht het verschil tussen vervangingsinkomens en inkomsten uit arbeid voldoende groot te maken. Het belastingkrediet moet de toegang tot de arbeidsmarkt bevorderen. Als men de inkomsten van een uitkeringsgerechtigde volledig werkloze vergelijkt met enerzijds het bedrag van het gewaarborgd minimuminkomen en anderzijds het beschikbaar arbeidsinkomen rekening houdend met het belastingkrediet stelt men immers vast dat in plaats van het verschil van 10% tussen het vervangingsinkomen en het inkomen

avantage. Un pays comme la Belgique peut créer de nouvelles marges budgétaires en augmentant le taux d'activité ou en réduisant la dette.

Certains pays annoncent du reste de grandes réformes fiscales, sans préciser comment ils peuvent les mener à bien dans les limites des marges budgétaires étroites dont ils disposent. La Belgique procède cependant à une réforme fiscale dans les limites du pacte de stabilité.

S'agissant de l'informatisation des déclarations, le ministre espère qu'à partir du 1^{er} janvier 2002, la majorité des déclarations de TVA pourront être introduites par la voie électronique. Dans une phase ultérieure, ce mode de transmission pourra être étendu aux déclarations à l'impôt des personnes physiques.

Environ 1 200 000 personnes bénéficieront du crédit d'impôt. Le crédit d'impôt s'appliquera aux revenus de travail inférieurs à 650 000 francs, qu'il s'agisse d'un salarié ou d'un indépendant, pour autant que ce dernier ne choisisse pas l'application de bases forfaitaires de taxation.

Les mesures concernant les taux d'imposition les plus élevés (52,5% et 55%) concernent environ 200 000 contribuables.

Les mesures s'appliquant aux revenus moyens touchent la majorité des contribuables. 62% des ménages bénéficient de l'augmentation des charges forfaitaires, soit 3 500 000 personnes. La modification du barème pour les revenus taxés à la marge entre 30 et 50 % touche 83 % des contribuables.

D'autres mesures auront un impact sur tous les contribuables, sans discrimination. L'exemple cité est l'augmentation de la quotité exemptée d'impôt pour les mariés (gain de 22 500 francs par couple marié, sans différenciation du niveau des revenus). Le premier taux d'imposition étant de 25 %, si l'on augmente le montant minimum imposable de 45 000 francs, chaque conjoint bénéficiera d'un avantage fiscal de 11 250 francs, soit 22 500 francs belges par couple marié.

En ce qui concerne le crédit d'impôt, le ministre confirme qu'il n'y en a pas pour les revenus de remplacement. Cette distinction est voulue. Le but sous-jacent du crédit d'impôt est de veiller à ce qu'il y ait une différence suffisamment marquée entre les revenus de remplacement et les revenus du travail. Le crédit d'impôt doit favoriser l'accès au marché du travail. En effet, si l'on compare les revenus d'un chômeur complet indemnisé avec, d'une part, le montant du salaire minimum garanti et, d'autre part, le revenu d'activité disponible si l'on tient compte du crédit d'impôt, on constate qu'au lieu de 10 % d'écart entre le revenu de remplacement et le revenu du travail, on passe à 15 % d'écart grâce à l'octroi du

uit arbeid, men uitkomt op een verschil van 15% dankzij de toekenning van het belastingkrediet (zie tabel in het Kamerverslag, stuk 1270/006, blz. 8.)

Indien er gedurende een jaar cumulatie is van beroepsinkomens en vervangingsinkomens kan het belastingkrediet eventueel wel worden toegepast.

De eerste jaren zal het belastingkrediet zich in de inkohiering bevinden. De minister neemt zich echter voor om het belastingkrediet geleidelijk in de voorheffingen door te rekenen. Het zou mogelijk moeten zijn een negatieve bedrijfsvoorheffing te hebben.

De minister verwijst naar de tabel die de impact weergeeft van de voor de belastingplichtige voordelige fiscale maatregelen die inzake de personenbelasting worden gepland voor deze en de volgende regeerperiode (zie tabel in het verslag van de Kamer, stuk 50-1270/006, blz. 66). Blijkens die gegevens zal de daling van de directe fiscale druk op de personenbelasting vanaf 2003 138 miljard Belgische frank bedragen. De belastinghervorming zal reeds volle uitwerking hebben voor de inkomsten vanaf 1 januari 2004.

In verband met de herinvoering van de indexering, wijst de minister erop dat de beslissing om de belastingsschalen weer te indexeren door de vorige regering pas in april 1999 in de bedrijfsvoorheffing is verrekend. De budgettaire weerslag van die beslissing werd voor een volledig jaar op 1,2 miljard Belgische frank geraamd. In 2001 loopt het effect van die maatregel op de federale begroting op tot 28 miljard, in 2003 tot 52 miljard.

De minister herhaalt dat de belastinghervorming volle uitwerking zal hebben voor de inkomsten van 2004. Niets belet echter een snellere uitwerking, mits een betere economische groei. De minister herhaalt zijn voornemen om de diverse maatregelen zo spoedig mogelijk in de bedrijfsvoorheffingen door te rekenen, zodat de loontrekkenden de belastingvoordelen in hetzelfde tempo kunnen genieten als de zelfstandigen. De zelfstandigen kunnen hun voorafbetalingen immers meteen, vanaf 1 januari 2004, aan alle hervormingsmaatregelen aanpassen. De fasering (inwerkingtreding) wordt duidelijk weergegeven in de tabel in het Kamerverslag, stuk 50-1270/006, blz. 124).

Op de vraag van een lid met betrekking tot de verplaatsingen per fiets, onderstreept de minister volgend onderscheid.

Om te beginnen is er de vrijstelling voor de werkgeversbijdragen, wat betekent dat deze terugbetalingen niet belast worden als voordeel in natura. Daarnaast is er een nieuw voordeel: de aftrekmogelijkheid van het forfait van 6 frank per kilometer voor het forensenverkeer dat niet per personenauto, per auto voor dubbel gebruik, per minibus of per motor verloopt.

crédit d'impôt (voir tableau dans le rapport de la Chambre, doc. 1270/006, p. 8).

Si pendant un an il y a cumul de revenus professionnels et de revenus de remplacement, le crédit d'impôt peut éventuellement être appliqué.

Les premières années, le crédit d'impôt se trouvera dans l'enrôlement. Le ministre a toutefois l'intention d'intégrer progressivement le crédit d'impôt dans les précomptes. Il devrait être possible d'avoir un précompte professionnel négatif.

Le ministre renvoie au tableau qui donne l'impact des mesures fiscales avantageuses pour le contribuable qui sont prévues en matière d'impôt des personnes physiques pour l'actuelle législature et celle à venir (voir le tableau dans le rapport de la Chambre, doc. 50-1270/006, p. 66). Selon ces données, la baisse de la pression fiscale directe sur l'impôt des personnes physiques s'élèvera à 138 milliards de francs belges à partir de 2003. La réforme fiscale sera déjà pleinement applicable aux revenus à partir du 1^{er} janvier 2004.

En ce qui concerne la restauration de l'indexation, le ministre souligne que l'on a tenu compte pour le calcul du précompte professionnel de la décision prise en avril 1999 par le gouvernement précédent de réindexer les barèmes fiscaux. L'impact budgétaire de cette décision a été évaluée à 1,2 milliard de francs pour une année entière. En 2001, l'effet de cette mesure sur le budget fédéral grimpe à 28 milliards, et à 52 milliards en 2003.

Le ministre répète que la réforme fiscale sortira déjà pleinement ses effets pour les revenus de l'année 2004. Rien n'empêche toutefois une mise en œuvre plus rapide en cas de croissance économique plus forte. Le ministre réitère son intention d'intégrer les diverses mesures le plus rapidement possible dans les précomptes professionnels, de sorte que les salariés puissent bénéficier des avantages fiscaux au même rythme que les indépendants. Ceux-ci pourront, quant à eux, adapter immédiatement, dès le 1^{er} janvier 2004, leurs versements anticipés à l'ensemble des mesures prises dans le cadre de la réforme. L'étalement (entrée en vigueur) est rendu clairement dans le tableau correspondant du rapport de la Chambre (doc. 50-1270/006, p. 124).

À la question d'un membre concernant les déplacements à bicyclette, le ministre insiste sur la distinction suivante.

Il y a, d'une part, l'exonération des paiements effectués par l'employeur, ce qui signifie qu'il n'y a pas de taxation comme avantage en nature de ces remboursements. D'autre part, il y a l'avantage nouveau de la déductibilité correspondant au forfait de 6 francs pour les déplacements entre le domicile et le lieu du travail autres que ceux effectués en voiture,

Wat de beroepskosten voor forensenverkeer betreft verandert er niets voor autogebruikers. Zij zullen nog steeds 6 frank/km mogen aftrekken, zonder kilometerbeperking. De nieuwe maatregel geldt voor het openbaar vervoer, carpooling, enz. De aftrek wordt beperkt tot 50 km heen-en-weer voor het eerste jaar (inkomsten 2001). Voor deze maatregel wordt 2,5 miljard frank uitgetrokken. Als dit bedrag niet helemaal wordt opgebruikt, verbindt de regering zich tot een verhoging van het maximum aantal kilometers dat recht geeft op vermindering. In 2003 komt er een definitieve evaluatie. De bedoeling is om andere vervoermiddelen dan het individueel autogebruik te bevorderen (ook het fietsgebruik, maar vooral het carpoolen). Individueel autogebruik wordt echter niet bestraft, aangezien sommige mensen beroepshalve noodgedwongen alleen met de auto rijden wegens de aard van hun beroepsactiviteit of door de ligging van hun huis of werkplaats.

Verder stipt de minister aan dat het voorliggend ontwerp twee vereenvoudigingen bevat. Een eerste vereenvoudiging betreft de afschaffing van twee tarieven. Voortaan wordt er met 5 tarieven gewerkt in plaats van met 7 tarieven. De belangrijkste vereenvoudiging echter betreft de afschaffing van alle discriminaties. Het is juist dat het ontwerp bepalingen bevat die enigszins ingewikkeld zijn. Dat is bijvoorbeeld het geval voor de diverse bepalingen die worden voorgesteld met betrekking tot de mobiliteit en met betrekking tot de bevordering van energiebesparende investeringen. De goedkeuring van dergelijke bepalingen berust ongetwijfeld op een compromis. De bedoeling is op korte termijn meer vereenvoudigingen in te voeren.

Met betrekking tot het bezwaar van een lid tegen de fasering, verwijst de minister naar het feit dat de hervorming reeds volle uitwerking zal hebben vanaf 2004. Indien de budgettaire toestand het mogelijk maakt, zal de uitwerking sneller verlopen dan gepland. De minister verkiest echter voorzichtig te blijven, ondanks de positieve voorspellingen van het planbureau: er wordt een economische groei voorspeld van 2,4% voor 2001 en van 2,8% voor 2002. De minister verklaart zich bereid de hervorming enigszins gemoduleerd te laten verlopen, met dien verstande dat rekening moet worden gehouden met het stabiliteitsprogramma.

Ook met betrekking tot discriminatie kunnen achteraf nieuwe, verdergaande maatregelen worden toegepast.

De minister verduidelijkt dat het mogelijk zou zijn de toepassing van de aftrekbaarheidsmaatregel voor de kinderen uit te breiden tot de leeftijd van 12 jaar. Deze maatregelen zouden reeds 6 miljard kosten. Men mag echter niet uit het oog verliezen dat op dit

voiture mixte, minibus ou motocyclette. En matière de frais professionnels liés aux déplacements entre le domicile et le lieu du travail, rien ne change pour les utilisateurs d'un véhicule automobile, qui continueront à pouvoir déduire 6 francs/km, sans aucune limitation de kilométrage. La nouvelle mesure s'applique entre autres aux moyens de transport en commun, au covoiturage, etc. La déductibilité est limitée à 50 km aller-retour pour la première année d'application (revenus 2001). Une enveloppe budgétaire de 2,5 milliards a été prévue. Si celle-ci n'a pas été entièrement utilisée, le gouvernement s'engage à augmenter le nombre maximum de kilomètres donnant droit à la déduction. Une évaluation définitive est prévue en 2003. L'idée est de favoriser tous les modes de transport autres que le transport individuel en voiture (y compris le vélo, mais surtout le covoiturage). Ce transport individuel en voiture n'est cependant pas pénalisé, vu que certaines personnes doivent nécessairement y avoir recours pour exercer leur activité professionnelle, soit en raison de la nature de la profession, soit en raison de leur localisation.

Par ailleurs, le ministre souligne que le projet de loi à l'examen contient deux simplifications. La première comporte la suppression de deux taux, si bien que l'on n'utilisera plus, désormais, que 5 taux au lieu de 7. La deuxième, qui est la principale, comporte la suppression de toutes les discriminations. Il est vrai que le projet comporte des dispositions présentant un certain degré de complexité. Tel est, par exemple, le cas des diverses dispositions proposées en matière de mobilité, ainsi que de celles visant à promouvoir les investissements économiseurs d'énergie. Comme on s'en doute, l'adoption de telles dispositions constitue le fruit d'un compromis. L'objectif est de procéder à court terme à de nouvelles simplifications.

En ce qui concerne l'objection d'un membre contre le calendrier de la réforme, le ministre répond que celle-ci sera pleinement effective à partir de 2004. Si la situation budgétaire le permet, la mise en œuvre de la réforme aura lieu plus rapidement que prévu. Toutefois, le ministre préfère être prudent, malgré les prévisions positives du Bureau du plan: on prévoit une croissance économique de 2,4% pour 2001 et de 2,8% pour 2002. Le ministre se déclare disposé à moduler quelque peu la mise en œuvre de la réforme, tout en respectant le programme de stabilité.

En ce qui concerne la discrimination, l'on pourra appliquer ultérieurement des mesures nouvelles et plus poussées.

Le ministre précise que l'on pourrait élargir le champ d'application de la mesure de déductibilité pour les enfants, jusqu'aux enfants de 12 ans. Ces mesures coûteraient 6 milliards. Toutefois, on ne saurait perdre de vue que des mesures importantes ont

vlak reeds belangrijke maatregelen werden genomen. Zo werd het hoogst aftrekbare bedrag per oppasdag en per kind verhoogd van 345 frank naar 450 frank. Verder werd de begrenzing van de aftrekbaarheid van 80 % tot 100 % opgevoerd.

De minister onderstreept dat de federale belastinghervorming geen invloed heeft op de financiering van de gemeenten. De gemeenten behouden hun autonomie om de opcentiemen vast te stellen. De minister verwijst in dit verband naar het wetsvoorstel houdende afschaffing van de korting van 3 % die de Staat inhoudt op de inkomsten uit de aanvullende belastingen op de personenbelasting dat door de Senaat is aangenomen (stuk Senaat, nr. 2-24, 1999-2000) en dat momenteel hangend is in de bevoegde Kamercommissie. In de Hoge Raad voor de Financiën is in een vierde afdeling voorzien in verband met lokale overheden.

Wat het terugverdieneffect betreft verwijst de minister naar de gegevens die men terugvindt op blz. 66 van het verslag van de Kamercommissie. De belastingdruk op het vlak van de personenbelasting daalt met 169 miljard frank. Het terugverdieneffect bedraagt zo'n 30 tot 35 miljard frank.

Het verschil tussen beide bedraagt dus 134 miljard frank, cijfer dat al geciteerd werd. De terugverdieneffecten werden dus al ingecalculleerd in de kostprijzen van de belastinghervorming, en wie al plannen zou maken om dat bedrag voor andere zaken aan te wenden vergist zich dan ook.

Wat de toegang van de ondernemingen tot het kapitaal betreft, en meer bepaald de kleine en middelgrote ondernemingen, wijst de minister erop dat een werkgroep ermee belast werd dat probleem te bestuderen. De heren Éric André en Aimé Desimpel modereren de werkzaamheden. Zowel de resultaten van de werkgroep als de globale hervorming van de financiële sector kunnen worden verwacht einde oktober, begin november. Thans lopen de consultatieprocedures. Het geheel zal in twee of drie wetsontwerpen worden gegoten. Voor wat het toezicht op de financiële markten betreft en het verslag van de werkgroepen over de toegang tot het kapitaal van de ondernemingen, zullen de besprekingen eerst in de Senaat plaatsvinden.

REPLIEKEN VAN DE COMMISSIELEDEN

Een lid wenst kort terug te komen op twee punten die reeds door anderen werden aangeraakt. Wat de belastingdruk betreft, er is altijd wel iemand die er wat beter uitkomt, ten bewijze waarvan men kan verwijzen naar de grote aantallen Nederlanders en Fransen die zich in België vestigen. Men moet wel vaststellen dat de progressiviteit van de belastingen enigszins wordt afgetopt en dat de belastingdruk op de arbeidsinkomsten ontmoedigend hoog blijft, en dat er wat

été prises dans ce domaine. C'est ainsi que le montant maximum déductible par jour de garde et par enfant a été porté de 345 à 450 francs. Par ailleurs, le plafond de déductibilité est passé de 80 % à 100 %.

Le ministre souligne que la réforme fiscale fédérale n'aura aucune influence sur le financement des communes. Les communes conservent leur autonomie pour ce qui est de la fixation des centimes additionnels. Le ministre renvoie, à cet égard, à la proposition de loi visant à supprimer le prélèvement par l'État de 3 % sur les taxes additionnelles à l'impôt des personnes physiques (doc. Sénat, n° 2-24, 1999-2000), dont la commission compétente de la Chambre est saisie actuellement. L'on a également prévu, au Conseil supérieur des Finances, une quatrième section chargée des pouvoirs locaux.

En ce qui concerne les effets de retour positifs, le ministre fait référence aux données qui figurent à la page 66 du rapport de la Commission de la Chambre. La pression fiscale dans le domaine de l'impôt des personnes physiques diminuera de 169 milliards de francs. Les effets de retour positifs oscilleront entre 30 et 35 milliards de francs.

La différence s'élève donc à 134 milliards de francs, un chiffre qui a déjà été cité. L'on a donc déjà tenu compte des effets de retour positifs pour calculer le coût de la réforme fiscale, et ceux qui projettent d'utiliser ce montant à d'autres fins sont dans l'erreur.

En ce qui concerne l'accès des entreprises et, plus particulièrement, des petites et moyennes entreprises, au capital, le ministre attire l'attention sur le fait qu'un groupe de travail a été chargé d'étudier le problème. MM. Éric André et Aimé Desimpel dirigent les travaux. Les résultats des travaux du groupe de travail et la réforme globale du secteur financier sont attendus pour la fin octobre, ou le début du mois de novembre. Les procédures de consultation sont en cours. L'ensemble fera l'objet de deux ou trois projets de loi. En ce qui concerne le contrôle des marchés financiers et le rapport des groupes de travail sur l'accès des entreprises au capital, les discussions auront lieu d'abord au Sénat.

RÉPLIQUES DES COMMISSAIRES

Un membre souhaite brièvement revenir sur deux points qui ont déjà été évoqués par d'autres intervenants. En ce qui concerne la pression fiscale, il y a toujours bien quelqu'un qui s'en tire mieux que les autres, ainsi qu'on peut le constater au vu du grand nombre de Hollandais et de Français qui s'établissent en Belgique. Force est également de constater que la progressivité de l'impôt est quelque peu écimée et que la pression fiscale sur les revenus du travail demeure

dat betreft een manifest onevenwicht is met de fiscale behandeling van roerende inkomsten. Men zou er toch moeten toe komen de belastingdruk op arbeidsinkomsten te verlagen om de activiteitsgraad te verhogen, en dat te compenseren door een wat hogere fiscale druk op de roerende inkomsten.

Wat dat laatste betreft verwijst de minister naar het regeerakkoord. Wat de belasting op de roerende inkomsten betreft schrijft België zich in het Europese kader in voor de belasting op spaartegoeden.

De minister geeft aan dat hij volgende week beschikt over een precieze kalender voor de verwezenlijking van het akkoord over het fiscale pakket. Als er op dat vlak beslissingen zouden vallen, dan zullen die leiden tot een nieuwe vermindering van de fiscale druk op inkomsten uit arbeid. Men moet er wel rekening mee houden dat het op het Europese vlak thans gaat over niet-rijksinwoners, en dat er dus niets zal veranderen voor Belgen die hun bezittingen in België beleggen en hun belastingen in België aangeven.

In elk geval, het is zeker niet de bedoeling van de regering de verlaging van de belastingdruk op inkomsten uit arbeid te compenseren door een verhoging van de belastingdruk op andere inkomsten. De globale belastingdruk ligt in België boven het gemiddelde. Elke harmonisering op het Europese vlak kan dus alleen maar gunstig uitvallen voor de Belgische belastingbetaler.

Wat de progressiviteit betreft verwijst de minister naar de informatieve tabellen die hij verspreidde bij de voorstelling van de hervorming. Men mag niet afgaan op een eerste indruk. Het is juist dat de hoogste belastingsschijf daalt tot 50%. Daar staat wel tegenover dat de laagste schijf dankzij het belastingkrediet daalt van 05% tot -15 tot -16%. De progressiviteit neemt dus met 10% toe.

De hervorming versterkt dus wel degelijk de progressiviteit, en nog op een andere manier. De hervorming heeft gunstige effecten voor alle belastingplichtigen, maar dat neemt niet weg dat de hogere inkomensschijven na de hervorming een hoger aandeel zullen dragen in het geheel van de inkomstenbelastingen. In absolute bedragen zijn de verminderingen inderdaad groter voor de hogere inkomsten - men vertrekt dan ook van veel hogere bedragen, maar in procenten is de vermindering groter voor de laagste inkomsten (3,8% tegen 1,9% voor de hoogste schijven).

Het feit dat het belastingkrediet uiteindelijk lager is uitgevallen dan wat de minister oorspronkelijk op het oog had, verandert daar niets aan, aldus de minister, die nog aangeeft bij zijn overtuiging te blijven dat men in België veel te snel belasting moet betalen — dus vanaf veel te lage bedragen — en dat men ook veel te snel aan de maximumschijf zit.

désespérément élevée et qu'à cet égard, il y a un déséquilibre manifeste avec le traitement fiscal des revenus mobiliers. Il faudrait tout de même faire en sorte de réduire la pression fiscale sur les revenus du travail afin d'augmenter le taux d'activité, et, en compensation, augmenter quelque peu la pression fiscale sur les revenus mobiliers.

Pour ce dernier point, le ministre renvoie à l'accord de gouvernement. En ce qui concerne l'impôt sur les revenus mobiliers, la Belgique s'inscrit dans le cadre européen pour ce qui est de l'impôt sur l'épargne.

Le ministre signale qu'il disposera, la semaine prochaine, d'un calendrier précis pour la réalisation de l'accord sur le volet fiscal. Si des décisions devaient être prises sur ce plan, elles aboutiraient à une nouvelle réduction de la pression fiscale sur les revenus du travail. Il faut toutefois tenir compte du fait que ce qui se passe actuellement, au niveau européen, concerne les non-résidents, et que donc rien ne changera pour les Belges qui investissent leurs avoirs en Belgique et y déclarent leurs revenus.

En tout cas, le gouvernement n'a certainement pas l'intention de compenser la réduction de la pression fiscale sur les revenus du travail par une augmentation de la pression fiscale sur d'autres revenus. La pression fiscale globale est supérieure à la moyenne en Belgique. Toute harmonisation au niveau européen ne peut donc que s'avérer favorable au contribuable belge.

Concernant la progressivité, le ministre renvoie aux tableaux informatifs qu'il a distribués lors de la présentation de la réforme. Il ne faut pas se fier à une première impression. Il est exact que la tranche fiscale la plus élevée descend à 50%. Mais par ailleurs, grâce au crédit d'impôt, la tranche la moins élevée passe de 0% à -15 au -16%. La progressivité augmente donc de 10%.

La réforme renforce donc bel et bien la progressivité, et elle le fait d'une autre manière encore. La réforme a des effets favorables pour tous les contribuables mais, il n'empêche qu'après la réforme, les tranches de revenus plus élevés supporteront une part plus importante de l'ensemble des impôts sur les revenus. En montants absolus, les réductions sont effectivement plus importantes pour les revenus élevés - on part, donc, de montants nettement plus élevés, mais, en pourcentage, la réduction est plus grande pour les revenus les plus bas (3,8% contre 1,9% pour les tranches supérieures).

Selon le ministre, le fait que le crédit d'impôt n'est finalement pas aussi élevé qu'il l'envisageait initialement, ne change rien; il reste convaincu qu'en Belgique on doit payer des impôts beaucoup trop rapidement — c'est-à-dire à partir de montants bien trop faibles — et que l'on arrive aussi bien trop vite à la tranche maximale.

Een ander lid merkt op dat de minister niet geantwoord heeft op zijn vraag betreffende de «tante Agaath-lening» en het probleem van de autofinanciering van de zelfstandige ondernemingen. Het stelsel werd in Nederland ingevoerd vanaf 1 januari 1996, en situeert zich niet zozeer op het vlak van de vennootschapsbelasting, maar ook op het vlak van de personenbelasting.

Het maakt het voor particulieren fiscaal aantrekkelijk om geld te lenen aan beginnende ondernemers als aan een aantal voorwaarden is voldaan. De ondernemer van zijn kant kan veel gemakkelijker zijn beginkapitaal bijeenbrengen. Het stelsel geldt zowel als men als individu geld leent als wanneer via een participatiemaatschappij wordt gewerkt. Het fiscaal voordeel bestaat uit een extra rentevrijstelling voor de inkomstenbelasting gedurende maximum 8 jaar. De lening moet dienen om bestanddelen te kopen die verplicht tot het ondernemingsvermogen moeten behoren. Er is ook een aftrekmogelijkheid voor het geval dat de persoon die de lening toestond, zich verplicht ziet die gedeeltelijk kwijt te schelden omdat de onderneming het niet goed doet en haar schulden niet kan terugbetalen. Het verkeer is aftrekbaar van de personenbelasting tot maximum 50 000 gulden.

De lening moet worden vastgesteld in een geschreven document dat moet worden geregistreerd bij de belastingadministratie. Het bedrag van de lening moet minstens 5 000 gulden zijn, en de intrestvoet mag niet hoger zijn dan de wettelijke intrestvoet. Ook dat is interessant voor de beginnende onderneming, die dikwijls op de markt mindere interessante voorwaarden kan krijgen. Voor kleinere bedrijven of zelfstandigen is het niet altijd zo evident een financiering te krijgen. Het moet ten slotte gaan om een achtergestelde lening.

Het eerste jaar alleen al konden ongeveer 4000 zelfstandigen volgens dit systeem een lening bekomen, voor om en bij 16 miljard frank. Een dergelijk systeem zou zelfstandigen helpen bij het starten van hun onderneming en het vergroten van hun bedrijfsvermogen.

De werkgroep waarover de minister het had bestudeert de aangelegenheid vanuit de vennootschapsbelasting, maar hier gaat het dus specifiek om een regime voor wie niet de vennootschapsvorm aanneemt.

Een volgende spreker wijst erop dat een dergelijk systeem van renteloze leningen voor beginnende zelfstandigen een tiental jaar geleden in België heeft bestaan, waarbij de NMKN leningen tot 500 000 frank kon toekennen aan beginnende zelfstandigen, maar het systeem is na enige tijd een roemloze dood gestorven.

De vorige spreker stipt aan dat men onlangs nog in de media kon horen of lezen dat kleine leningen aan

Un autre membre constate que le ministre n'a pas répondu à sa question sur l'emprunt de type «tante Agaath» et le problème de l'autofinancement des entreprises indépendantes. Le système a été introduit aux Pays-Bas le 1^{er} janvier 1996 et concerne non seulement l'impôt des sociétés mais aussi l'impôt des personnes physiques.

Avec ce système, il devient fiscalement avantageux pour les particuliers de prêter de l'argent à des entrepreneurs débutants si un certain nombre de conditions ont été remplies. De son côté, l'entrepreneur peut réunir bien plus facilement son capital initial. Le système s'applique, que l'on prête individuellement ou que l'on passe par une société de participation. L'avantage fiscal consiste en une exonération supplémentaire d'intérêt à l'impôt sur les revenus pendant 8 ans maximum. Le prêt doit servir à l'acquisition d'actifs qui feront obligatoirement partie du patrimoine de l'entreprise. Il existe également une possibilité de déduction au cas où la personne qui a consenti le prêt se voit obligée d'en accorder remise partielle parce que l'entreprise ne fait pas de bonnes affaires et ne peut rembourser ses dettes. Les transactions sont déductibles à l'impôt des personnes physiques jusqu'à concurrence de 50 000 florins maximum.

Le prêt doit être constaté dans un document écrit, qui doit être enregistré à l'administration fiscale. Son montant doit être de 5 000 florins au moins et le taux d'intérêt ne peut dépasser le taux légal. Cet aspect-là est intéressant aussi pour l'entreprise débutante qui, souvent, ne peut obtenir que des conditions moins intéressantes sur le marché. Il n'est pas toujours facile, pour des petites entreprises ou des indépendants, d'obtenir un financement. Enfin, il doit s'agir d'un emprunt subordonné.

Rien que la première année, quelque 4 000 indépendants ont pu obtenir un prêt grâce à ce système, pour un total d'environ 16 milliards de francs. Pareil système permettrait aux indépendants de lancer leur entreprise et d'accroître leur capital investi.

Le groupe de travail dont a parlé le ministre examine la question sous l'angle de l'impôt des sociétés, mais il s'agit spécifiquement ici d'un régime destiné aux entrepreneurs qui n'adoptent pas la forme sociale.

Un autre intervenant souligne qu'un système comparable d'emprunts à titre gratuit, destiné à des indépendants débutants, a existé il y a une dizaine d'années en Belgique. La SNCI pouvait accorder des prêts allant jusqu'à 500 000 francs à des indépendants débutants, mais après quelque temps, le système est mort de sa belle mort.

L'intervenant précédent signale que l'on a pu entendre ou lire récemment encore, dans les médias,

zelfstandigen niet interessant zijn voor de banken zodat ze niet gauw geneigd zijn risico's te nemen en dus strenge voorwaarden stellen. Een kleine beginnende zelfstandige komt zo al snel bij zijn familie- of kennissenkring terecht.

De minister herhaalt dat hij in elk geval het verslag van de werkgroep wil afwachten. De standpunten lopen trouwens uiteen: de CBF of de vereniging van banken houden er soms afwijkende meningen op na over dit probleem. Hij bevestigt op verzoek van het lid dat de werkgroep zich in het kader van zijn werkzaamheden ook over de tante Agaath-lening kan buigen.

Een commissielid komt terug op de mobiliteitsproblematiek. Waarom is men niet tot een enige forfaitaire korf voor het werk-woonverkeer kunnen komen? Een systeem met een forfaitaire aftrek, ongeacht het gebruikte vervoersmiddel, is eenvoudiger, beter voor de mobiliteit, milieuvriendelijker — het geldt ook voor fietsen en voetgangers — en komt de veiligheid ten goede.

Er komt nu trouwens ook een heel gunstige fiscale regeling voor het gemeenschappelijk vervoer georganiseerd door de werkgever, met bijkomende aftrekmogelijkheden voor de werknemer, wat leidt tot een bijkomende ongelijke behandeling, naast die welke geschapen wordt door de verschillen volgens het gekozen vervoermiddel.

Voor sommige voertuigen (motorfiets, *pick-up*), is alles onbeperkt aftrekbaar, voor andere voertuigen (personenwagens, minibus), is dat 6 frank per kilometer (plus autofinanciering en radio) voor een onbeperkt aantal kilometers, in nog andere gevallen is dat 6 frank per kilometer voor maximum 25 km, ook al is de werkelijke afstand veel langer en de reistijd heel lang. Carpoolers en fietsers zijn er dus slechter behandeld dan voorheen, aldus de spreker.

De minister merkt op dat die twee laatste categorieën nu geen enkele aftrek kunnen genieten. De logica van het systeem is niet die van een korf, maar die van een aftrekbare beroepskost, wat een groot verschil is.

Volgens een commissielid moet de belastingadministratie de belastingwet toepassen. Deze commissie hoorde enige tijd geleden de top van de administratie over de hervormingsplannen, en de regeringscommissaris over de strijd tegen de grote fiscale fraude. Elke hervorming staat of valt voor een groot deel met de strijd tegen de fiscale fraude. Hoe staat het met de uitvoerbaarheid? Beschikt de administratie over

que les petits prêts aux indépendants ne sont pas intéressants pour les banques, ce qui fait qu'elles répugnent à prendre des risques et qu'elles imposent des conditions strictes. Un petit indépendant qui monte son affaire fera donc rapidement appel à sa famille ou à son cercle de connaissances.

Le ministre répète qu'en tout cas, il souhaite attendre le rapport du groupe de travail. D'ailleurs, les points de vue divergent: la CBF et l'Association des banques ont parfois des avis divergents sur ce problème. Il confirme, en réponse à la question du membre, que le groupe de travail peut également se pencher, dans le cadre de ses travaux, sur les prêts accordés par des particuliers à des indépendants qui lancent leur affaire.

Un commissaire revient sur le problème de la mobilité. Pourquoi n'a-t-on pas créé une corbeille forfaitaire unique pour tous les modes de déplacement entre le domicile et le lieu de travail? Un régime de déduction forfaitaire, quel que soit le mode de transport utilisé, serait plus simple, plus favorable à la mobilité et à l'environnement — il en va de même pour les cyclistes et les piétons — et favoriserait la sécurité.

Du reste, on va créer un régime fiscal très favorable pour le transport collectif organisé par l'employeur, assorti d'une déductibilité supplémentaire pour le travailleur, ce qui engendrera une inégalité qui viendra s'ajouter à celle qui est créée par les différences en fonction du moyen de transport choisi.

Pour certains véhicules (les motos, les *pick-up*), le montant total est déductible de manière illimitée; pour d'autres véhicules, (les voitures personnelles, les minibus) on peut déduire 6 francs par kilomètre (plus l'autofinancement et la radio) pour un nombre illimité de kilomètres; dans d'autres cas, encore, on peut déduire 6 francs par kilomètre pour maximum 25 km, même si la distance réelle est beaucoup plus longue et que le déplacement dure beaucoup plus longtemps. L'intervenant estime donc que ceux qui ont recours au covoiturage et les cyclistes auront un traitement moins favorable qu'auparavant.

Le ministre fait observer qu'actuellement, ces deux dernières catégories ne bénéficient d'aucune déduction fiscale. La logique du système n'est pas celle d'une corbeille, mais bien celle de frais professionnels déductibles, ce qui est très différent.

Selon un commissaire, l'administration fiscale doit appliquer la loi fiscale. La commission a entendu, il y a quelque temps, les hauts fonctionnaires de l'administration sur les projets de réforme et le commissaire du gouvernement sur la lutte contre la grande fraude fiscale. L'issue de toute réforme dépend en grande partie de la lutte contre la fraude fiscale. La réforme est-elle applicable? L'administration dispose-t-elle de

voldoende middelen, zowel kwantitatief als kwalitatief, om dat snel en goed te doen?

De minister wijst erop dat hij eerlang en in principe vóór het reces twee voorstellen aan het parlement zal voorleggen over de strijd tegen de fiscale fraude en de vereenvoudiging. Zij werden eergisteren goedgekeurd in het directiecomité van de fiscale administraties. Hij wenste dat de nadruk van de hervormingen daarbij op twee punten zou liggen: een vermindering van de belasting op arbeid, wat, door het afschaffen van de hoogste belastingschalen, op zich ook al tot een vorm van vereenvoudiging leidde, en de afschaffing van alle discriminaties, wat ook een gunstige weerslag heeft op de complexiteit van het geheel. Maar andere vragen of maatregelen hebben dan weer een ongunstig effect op de complexiteit, namelijk de nieuwe aftrekmogelijkheid voor energiebesparende maatregelen, en de beperktere aftrek voor verplaatsingskosten.

Een lid verwijst naar een studie van het Centrum voor sociaal beleid van professor Cantillon over de herverdelingseffecten van het ontwerp. De sociale zekerheid is vandaag weliswaar een zeer belangrijk instrument om de armoede te bestrijden maar blijkt zowat zijn grenzen te hebben bereikt. Men kijkt dus meer en meer naar de fiscaliteit voor de herverdeling van de rijkdom en de strijd tegen de armoede. Uit de studie blijkt evenwel dat het effect van de voorliggende hervorming op dat vlak zeer beperkt is, omdat er voor de laagste inkomsten niets inziet wat dat betreft. Het herverdelend effect van de personenbelasting blijkt ook licht af te nemen, in tegenstelling tot wat het geval was bij de vorige belastinghervorming.

De nettowinst voor de groepen die in armoede leven, voor de éénoudergezinnen, enz., is lager dan voor de middengroep. Men kan dat enkel betreuren.

De minister merkt op dat voor wie bijvoorbeeld deeltijds werkt, het belastingkrediet ongeveer neerkomt op een dertiende maand. Daarmee zijn alle problemen nog niet opgelost, maar het is toch niet niets.

Volgens een commissielid moet een belastinghervorming het voorwerp uitmaken van een ernstig debat, omdat het juist een van de belangrijkste opdrachten van het parlement is om juist op deze materies toe te zien. Het is dus belangrijk voldoende lang stil te staan bij de aangelegenheid en na te gaan of wat de regering voorstelt beantwoordt aan een reeks problemen die thans rijzen in het belastingrecht.

Een van de grote verwezenlijkingen van de Franse Revolutie waren de belastingen. Uiteraard waren er voordien ook al belangrijke vormen van overheidsinkomsten. Men kan bijvoorbeeld verwijzen naar het Colbertisme in Frankrijk, met overheidsbedrijven en een vorm van staatseconomie, het verkopen van

moyens suffisants, tant au point de vue quantitatif qu'au point de vue qualitatif, pour l'appliquer rapidement et convenablement?

Le ministre attire l'attention sur son intention de soumettre sous peu, c'est-à-dire, en principe, avant les vacances parlementaires, deux projets sur la lutte contre la fraude fiscale et la simplification au Parlement. Ils ont été approuvés avant-hier par le comité de direction des administrations fiscales. Il souhaitait que, dans les réformes, l'accent soit mis sur deux points: la diminution de la fiscalité sur le travail, ce qui, en raison de la suppression des barèmes fiscaux les plus élevés, constituait déjà en soi une forme de simplification, et la suppression de toutes les discriminations, qui réduira également la complexité de l'ensemble. Mais d'autres questions et mesures, telles que la nouvelle déductibilité des frais résultant des mesures d'économie d'énergie et la limitation de la déductibilité des frais de déplacement, rendront quant à elles les choses plus complexes.

Un membre renvoie à une étude du professeur Cantillon du *Centrum voor sociaal beleid* sur les effets redistributifs du projet. La sécurité sociale est, certes, actuellement, un instrument très important dans la lutte contre la pauvreté, mais elle a manifestement des limites. On s'intéresse donc de plus en plus à la fiscalité en vue de redistribuer les richesses et de lutter contre la pauvreté. Cette étude montre cependant que l'effet de la réforme à l'examen sera très limité dans ce domaine, car rien n'a été prévu pour les revenus les plus faibles. Manifestement, l'effet redistributif de l'impôt des personnes physiques diminuera légèrement, contrairement à ce qui s'est passé à la suite de la réforme fiscale précédente.

Le bénéfice net pour les groupes qui vivent dans la pauvreté, pour les familles monoparentales, etc. est plus faible que pour la classe moyenne. On ne peut que le regretter.

Le ministre fait observer que pour une personne qui travaille à temps partiel, par exemple, le crédit d'impôt correspond presque à un treizième mois. Cela ne résout pas tous les problèmes, mais ce n'est pas rien.

Selon un commissaire, une réforme fiscale doit faire l'objet d'un débat sérieux, parce que c'est précisément une des missions les plus importantes du Parlement de s'intéresser de très près à ces matières. Il est donc important de consacrer suffisamment de temps à la matière et d'examiner si les propositions du gouvernement contribuent à résoudre une série de problèmes qui se posent actuellement en matière de droit fiscal.

Les impôts sont une des grandes réalisations de la Révolution française. Évidemment, il existait déjà, avant la révolution des formes importantes de recettes publiques. On peut faire référence, par exemple, au Colbertisme en France, avec des entreprises publiques et une forme d'économie d'État, la vente de mandats

openbare ambten zoals rechterfuncties en notarisambten — systeem toegepast door François I om de bouw van Chambord te financieren en waarvan het laatste relict, meer bepaald op het vlak van de benoeming van notarissen, nog maar zeer onlangs is verdwenen uit ons rechtssysteem —, vergoedingsdiensten voor bepaalde prestaties, het systeem van de handschatting, expedities om met de krijgsbuit de staatskas te spijzen enz.

De belastingen vertegenwoordigen thans 90% van de overheidsinkomsten, samen met de bijdragen voor de sociale zekerheid, die evenwel anders is georganiseerd, ook op het vlak van de politieke verantwoordelijkheid. De vraag rijst natuurlijk hoe men in België over de loop der jaren tot een dergelijke overmatige belastingdruk is gekomen, druk waaraan dringend iets moet worden gedaan, daarover gaat iedereen akkoord.

Wat nochtans van groot belang is — en dat is in de Angelsaksische wereld al een verworvenheid sedert 1215 en de Magna Charta — is dat de politieke vertegenwoordigers de belastingen vastleggen. Dat was dan ook de eerste politieke verantwoordelijkheid van de wetgever, samen met het handhaven van de vrijheden van de burgers tegen de willekeur van de overheid.

Wat typerend was, en in zekere mate is dat nog steeds het geval, is dat de belastingheffing tot op zekere hoogte gekoppeld was aan het bekomen van additionele rechten en vrijheden. Een voorbeeld daarvan in onze geschiedenis vormt de houding van de staten-generaal ten opzichte van de Oostenrijkse overheid.

De Franse Revolutie leidde tot het systeem van de heffing van belastingen op grond van de goedkeuring door de wet, en vestigde het beginsel van de annaliteit. Dat systeem kennen wij nu nog.

Algemeen kiesrecht en directe belastingen zijn altijd onlosmakelijk verbonden geweest.

Spreker verwijst naar de Franse minister Poincaré, lid van de progressieve republikeinse partij, wiens twee slogans waren: «Nee tegen de directe belastingen» en «Nee tegen het algemeen kiesrecht».

Ook in België viel de invoering van de jaarlijkse directe belastingen in 1919 samen met de invoering van het algemeen kiesrecht.

Als tegenwicht voor de invoering van de belastingen heeft men steeds bepaalde politieke rechten en vrijheden toegekend. Belastinghervormingen zijn dus steeds het gevolg van bepaalde spanningen in de maatschappij.

Hoe meer overheden, hoe meer belastingen, aangezien elke, zichzelf respecterende overheid een aantal taken te vervullen heeft en belastingen de makkelijkste manier zijn om die te financieren.

publics comme des fonctions de juge et de notaire — un système appliqué par François 1^{er} pour financer la construction de Chambord et dont la dernière relique, en particulier dans le domaine de la nomination des notaires, n'a disparu que très récemment de notre système juridique —, des services de compensation pour certaines prestations, le système du tribut, des expéditions pour alimenter les caisses de l'État par un butin de guerre, etc.

Les impôts représentent actuellement 90% des recettes publiques, avec les cotisations de sécurité sociale, laquelle est toutefois organisée différemment, sur le plan de la responsabilité politique également. Évidemment, force est de se demander comment on en est arrivé au fil des années en Belgique, à une pression fiscale aussi exagérée. Chacun s'accorde à dire qu'il faut remédier rapidement à ce problème.

Ce qui est cependant très important — et c'est un acquis dans le monde anglo-saxon depuis 1215 et la Grande Charte —, c'est qu'il appartient aux représentants politiques de fixer l'impôt. Telle était aussi la première responsabilité politique du législateur, en même temps que la protection des libertés des citoyens contre l'arbitraire des pouvoirs publics.

Ce qui est caractéristique, et tel est encore le cas dans une certaine mesure, c'est que le prélèvement fiscal était lié jusqu'à un certain point à l'obtention de droits et de libertés additionnels. On en trouve un exemple dans notre histoire dans l'attitude des états généraux à l'égard des autorités autrichiennes.

La Révolution française a créé le système de l'établissement de l'impôt sur la base de l'adoption d'une loi et a consacré le principe de l'annalité. C'est le système que nous connaissons encore aujourd'hui.

Suffrage universel et impôt direct ont toujours été liés.

L'intervenant se réfère au ministre français Poincaré, membre du parti républicain progressiste, dont les deux slogans étaient «contre l'impôt direct» et «contre le suffrage universel».

De même, en Belgique, l'instauration de l'impôt direct annuel a coïncidé, en 1919, avec l'introduction du suffrage universel.

On a donc toujours lié la levée de l'impôt à l'octroi, en compensation, de certains droits politiques et libertés. Toute réforme fiscale est aussi la conséquence de certaines pressions qui s'exercent au sein de la société.

Par ailleurs, plus les pouvoirs publics sont nombreux, plus on lève d'impôts, puisque tout pouvoir public qui se respecte entend accomplir un certain nombre de tâches et que le moyen le plus simple pour les financer est le recours à l'impôt.

Spreker betwijfelt of dit leidt tot een vermindering van de belastingdruk.

De voorgestelde hervorming heeft slechts betrekking op een gedeelte van de belastingen, namelijk op de personenbelasting. Echter, ook in andere sectoren bestaan een aantal problemen. Zo bijvoorbeeld de bijdragen voor de sociale zekerheid, die *de facto* ook een vorm van belasting zijn, maar niet voldoen aan het principe van de jaarlijkse heffing omdat het niet om een belasting gaat in de formele zin van het woord.

In zekere zin is de belastingdruk dus gedeeltelijk te wijten aan het feit dat bepaalde voorheffingen niet door het Parlement worden gecontroleerd, omdat ze geregeld worden door de uitvoerende macht, voornamelijk via koninklijke besluiten.

Bovendien staan een aantal fundamentele principes, zoals het principe van de legaliteit en de jaarlijkse heffing van de belastingen en van de gelijkheid inzake belastingen in de praktijk onder sterke politieke druk. Dat is vooral te wijten aan het herhaalde gebruik door de regering van programmawetten en, in het kader daarvan, aan verregaande bevoegdheidsoverdrachten aan de Koning, die afbreuk doen aan het legaliteitsbeginsel.

Spreker verwijst naar een interview met de Duitse oud-minister Scheuble, dat onlangs in de Duitse pers is verschenen onder de kop: «Politici die meerjarenplannen voorstellen, zijn gek.» Doctor Scheuble toont daarin op overtuigende manier aan, dat het niet ernstig is om voor meerdere jaren fiscale voorspellingen te doen.

Wie kan immers de belastinginkomsten voorspellen over meerdere jaren?

Uiteraard kan men een belastinghervorming voorstellen, zoals minister Dequae al in 1963 deed. De liberalen hebben die hervorming toen heftig bestreden, omdat ze voorzag in een belasting op roerende inkomsten.

Hoewel de voorgestelde maatregelen ter verlaging van de belastingdruk gunstig uivallen, is spreker verwonderd over het feit dat de minister van Financiën niets gedaan heeft om opnieuw meer gelijkheid te scheppen tussen de heffingen op de inkomens uit de vermogens en de heffingen op de inkomens uit arbeid. De eerste groep heffingen heeft trouwens de neiging om omvangrijker te worden dan de tweede.

In ieder geval rijst er een algemeen probleem wat de interne rechtvaardigheid van het systeem betreft.

Bovendien reikt het meerjarenplan verder dan de huidige zittingsperiode en kan het bijgevolg geenszins bindend zijn voor de volgende meerderheid. Het is slechts een politieke intentieverklaring. De extrapolatie van de financiële inkomsten naar de volgende jaren biedt geen enkele zekerheid.

L'intervenant doute que cela aboutisse à une diminution de la pression fiscale.

La réforme envisagée ne porte que sur une partie des impôts, à savoir l'impôt des personnes physiques. Or, un certain nombre de problèmes sont à déplorer dans d'autres secteurs. Ainsi, la règle des contributions de sécurité sociale, qui sont en fait aussi un impôt, ne répond pas au principe de l'annualité, parce qu'il ne s'agit pas d'impôts au sens formel.

Une partie de la pression fiscale découle donc, dans une certaine mesure, du fait qu'une part des prélèvements fiscaux n'est plus soumise au contrôle parlementaire, mais résulte de décisions de l'exécutif, prises essentiellement par voie d'arrêtés royaux.

En outre, une série de principes fondamentaux, comme le principe de la légalité et le principe de l'annualité de l'impôt, ainsi que celui de l'égalité devant l'impôt subissent une forte pression dans la réalité politique. Ceci résulte notamment de l'usage répété, par le gouvernement, du système des lois-programmes et, dans ce cadre, d'importantes délégations de compétence au Roi, qui portent atteinte au principe de légalité.

L'intervenant se réfère à l'interview de l'ancien ministre allemand Scheuble, parue récemment dans la presse allemande et intitulée: «Les politiciens qui proposent un plan pluriannuel sont fous.» Le docteur Scheuble y démontrait de façon convaincante qu'il n'est pas sérieux de vouloir faire des prévisions fiscales pour plusieurs années.

En effet, qui peut prévoir ce que seront les recettes fiscales dans plusieurs années?

On peut évidemment proposer une réforme fiscale, comme le fit le ministre Dequae en 1963. Cette réforme fut vivement combattue par les libéraux, parce qu'elle prévoyait le prélèvement d'un impôt sur les revenus mobiliers.

Bien que l'on puisse se réjouir en soi des mesures proposées aujourd'hui en vue de réduire la pression fiscale, l'intervenant s'étonne que le ministre des Finances n'ait pas songé à examiner la possibilité de rétablir une plus grande égalité entre les prélèvements opérés sur les revenus du patrimoine et sur ceux du travail, les premiers ayant du reste tendance à devenir plus importants que les seconds.

Il se pose en tout cas, de façon générale, un problème quant à la justice interne du système.

De plus, le plan pluriannuel proposé s'étend au-delà de l'actuelle législature et ne peut donc en aucune façon lier la majorité future. Il s'agit seulement d'une déclaration d'intention politique. L'extrapolation des revenus financiers pour les années à venir n'offre aucune certitude.

Een belangrijk probleem is de naleving van het beginsel van de gelijkheid voor de wet, meer bepaald de belastingwet. Echter, als er al ergens ongelijkheid tussen de burgers bestaat, is dat zeker voor de belastingwetten.

De werkelijke belastingdruk hangt immers af van de netto-inkomens en dus van misbruiken in de omzetting van bruto-inkomens in netto-inkomens en van het feit of men vertrouwd is met fiscale zaken.

Zo is men onderworpen aan een heel ander belastingstelsel naargelang men eenzelfde activiteit als natuurlijke persoon of als vennootschap uitoefent.

Het is de vraag of dit verschil in statuut een dergelijk verschil in belastingheffing rechtvaardigt.

De problemen betreffende het principe van gelijkheid voor de belasting nemen toe door het gebrek aan transparantie van de belastingwetgeving.

Deze wetgeving ondergaat jaarlijks een aantal veranderingen, die telkens in allerijl aangebracht worden, met bovendien een zekere « fiscale pretentie ».

Zo gaat de fiscus ervan uit dat de belastingwetgeving altijd voorgaat, dat hij eigen begrippen kan hanteren ten opzichte van de « gewone » wetgeving, en dat zijn beslissingen onmiddellijk uitvoerbaar zijn.

Zo ontstaan er honderdduizenden geschillen.

Bij de huidige hervorming had men dus een aantal problemen kunnen aankaarten inzake de modernisering van de belastingwetgeving, de toegankelijkheid en de transparantie van de hele regeling.

Ook had men een veel grotere verantwoordelijkheid kunnen invoeren voor de belastingheffingen.

We komen dus tot een situatie die compleet strijdig is met het al in het Magna Charta van 1215 vooropgestelde principe « *no taxation without representation* ».

Momenteel wordt systematisch van dat principe afgeweken door het systeem van de dotaties en het consumptiefederalisme.

Dat betekent dat de federale overheid wel de meeste belastingen int, maar men haar geen rekening kan vragen over de uitgaven, aangezien die op een ander niveau worden gedaan.

Deze ontwikkeling is nog versneld door de Sint-Bonifatius-, Lambermont- en de Lambermont-bis-akkoorden, en zet een van de belangrijkste principes op de helling die in de loop van de eeuwen tot stand zijn gekomen, namelijk de politieke verantwoordelijkheid van wie de belasting heft.

Un problème important est celui du respect du principe d'égalité devant la loi et notamment devant la loi d'impôt. Or, s'il est un domaine où les citoyens ne sont pas égaux, c'est bien devant l'impôt.

En effet, la pression fiscale effective dépend du revenu net et donc des abus dans la conversion des revenus bruts en revenus nets et des connaissances que l'on a ou non des matières fiscales.

Ainsi, l'on est assujéti à un tout autre régime fiscal, selon que l'on exerce une même activité en tant que personne physique ou en tant que société.

La question est de savoir si cette différence de statut suffit à justifier une pareille différence dans le régime d'imposition.

Les problèmes relatifs au principe de l'égalité devant l'impôt augmentent en raison du manque de transparence de la législation fiscale.

Celle-ci fait l'objet, chaque année, de plusieurs modifications, toujours prises dans l'urgence, et en outre, avec une certaine « prétention fiscale ».

En effet, le fisc, partant de l'idée de la suprématie de la loi fiscale, estime qu'il peut utiliser des notions autonomes par rapport à la législation « ordinaire », et ses décisions sont exécutoires immédiatement.

Il en résulte plusieurs centaines de milliers d'affaires contentieuses.

On aurait donc pu, à l'occasion de la présente réforme, mettre à l'ordre du jour une série de problèmes relatifs à la modernisation de la législation fiscale, à l'accessibilité et à la transparence du système.

On aurait pu aussi prévoir une responsabilité beaucoup plus grande pour les prélèvements fiscaux.

Actuellement, on a abouti à une pratique directement contraire à la Magna Charta de 1215, qui s'inspirait déjà du principe « *no taxation without representation* ».

Aujourd'hui, on déroge systématiquement à ce principe par le système des dotations et du fédéralisme de consommation.

Cela signifie que, bien que l'autorité publique fédérale prélève la plus grande partie des impôts, on ne peut lui demander des comptes en ce qui concerne les dépenses, parce que celles-ci se situent à un autre niveau.

Cette évolution, encore accentuée par les accords du Lambermont, de la Saint-Boniface, et de la Saint-Polycarpe, remet en cause l'un des grands principes acquis au cours des siècles, à savoir la responsabilité politique de celui qui prélève l'impôt.

In het licht van de grootse ambities die deze regering koestert, verbaast spreker zich over de beperkte omvang van de voorgenomen belastinghervorming.

Alleen de personenbelasting wordt hervormd, terwijl de vennootschapsbelasting ongemoeid wordt gelaten.

Nochtans heeft de eerste minister enkele maanden geleden in New York een hervorming op dat vlak aangekondigd.

De pers heeft onlangs gewezen op het bijzondere probleem van de coördinatiecentra, waar België de nodige maatregelen moet nemen om aan zijn Europese verplichtingen te voldoen.

Het is hoe dan ook van belang om de vennootschapsbelasting opnieuw te bekijken, aangezien het, zoals reeds gezegd, nuttig zou zijn te vergelijken welke belastingen voor de uitoefening van eenzelfde activiteit worden geïnd bij een natuurlijke persoon en bij een vennootschap.

Vervolgens kaart spreker het bijzondere belastingstelsel van de Europese ambtenaren aan, dat een nefaste invloed heeft op de inkomsten uit de gemeentebelastingen, terwijl de gemeenten toch allerlei uitgaven moeten doen voor het nut van 't algemeen.

Dit systeem verleent 8 miljard BEF extra belastingvoordeel voor de eurocraten.

Spreker meent dat België het voorzitterschap van de Europese Unie moet aangrijpen om te wijzen op de noodzaak van een billijker systeem, aangezien het principe van de gelijkheid van de burgers voor de wet momenteel wordt geschonden door een hele reeks uitzonderingsstelsels.

Indien er één wetgeving is waarvan de juridische kwaliteit getoetst moet worden aan de bestaande regels, dan is het wel de fiscale wetgeving. De burger moet immers nadat hij de wet gelezen heeft, weten waarover het gaat, wat de aard en de strekking van de belasting is. In de Senaat bestaat er een dienst wetgevingsevaluatie, die precies opgericht werd om de kwaliteit van de wetsontwerpen die door de Kamer worden overgezonden, te controleren. Maar wat doet de meerderheid? Zij evocert het ontwerp, niet om het te bespreken maar om het als dusdanig goed te keuren. Het minste dat men van de Senaat kan verwachten, is een advies van de dienst wetgevingsevaluatie over de juridische kwaliteit en de interne samenhang van de tekst.

Tot de verschillende inkomens die belast worden, behoort een belangrijk onroerend inkomen, namelijk het kadastraal inkomen. Het kadastraal inkomen werd jarenlang niet meer aangepast en iedereen verwachtte dat dit nu eindelijk zou gebeuren. Terloops zij opgemerkt dat de vraag rijst of de belasting op het kadastraal inkomen in bepaalde omstandigheden wel degelijk een belasting op het inkomen is en niet veel-

Compte tenu des grandes ambitions exprimées par le gouvernement, l'intervenant s'étonne que la réforme fiscale envisagée reste aussi modeste.

On touche en effet à l'impôt des personnes physiques, mais non à l'impôt des sociétés.

Voici quelques mois, à New York, le premier ministre avait cependant annoncé une réforme en la matière.

La presse a récemment mentionné le problème particulier des centres de coordination, où la Belgique devrait prendre des mesures pour satisfaire à ses obligations européennes.

Réexaminer l'impôt des sociétés a en tout cas son importance, puisque, comme déjà indiqué, il serait utile de comparer la pression fiscale exercée sur les personnes physiques et sur les sociétés pour l'exercice d'une activité identique.

L'intervenant évoque ensuite le système d'impôt particulier applicable aux fonctionnaires européens, qui a des effets très néfastes sur les recettes de l'impôt communal, alors que les communes doivent faire face à toutes sortes de dépenses utiles à la collectivité.

Ce système représente 8 milliards d'avantages fiscaux supplémentaires pour les eurocrates.

L'intervenant estime que la Belgique devrait profiter de sa présidence de l'Union européenne pour attirer l'attention sur la nécessité d'un système plus équitable, car le principe de l'égalité des citoyens devant la loi est actuellement violé par l'existence d'une série de régimes d'exception.

S'il est bien une législation dont la qualité juridique devrait être examinée au regard des règles existantes, c'est bien la législation fiscale. En effet, le citoyen doit pouvoir, en lisant simplement la loi, savoir de quoi il retourne, quelle est la nature et la portée de l'impôt. Or, il existe au Sénat un service d'évaluation de la législation, qui a été créé notamment pour contrôler la qualité des projets de loi qui viennent de la Chambre. Mais que fait la majorité? Elle évoque le projet de loi, non pour le discuter, mais pour le voter tel quel. Le moins qu'on puisse attendre du Sénat est un avis du service d'évaluation de la législation sur la qualité juridique et la cohérence interne du texte.

Parmi les différents revenus qui font l'objet d'impositions, il est un revenu immobilier important, à savoir le revenu cadastral. Le revenu cadastral n'a plus été actualisé depuis des années et tout le monde s'attendait à ce que ce soit enfin le cas. Soit dit en passant, la question se pose de savoir si l'impôt sur le revenu cadastral dans certaines circonstances est bien un impôt sur le revenu, et pas plutôt sur le capital. En

eer een belasting op het kapitaal. Wie eigenaar is van zijn woning trekt voordeel van zijn eigen kapitaal en de belasting op het kadastraal inkomen kan derhalve gezien worden als een belasting op het kapitaal. Het is dus zeer de vraag of men naar aanleiding van een zo belangrijke hervorming van het belastingsysteem die door het Parlement wordt goedgekeurd, zich niet zou kunnen buigen over het probleem van de onroerende inkomens en van de daaraan gekoppelde belastingen, waarbij de lokale belastingen natuurlijk een grote rol spelen.

Over de belastingen op de roerende en onroerende inkomens en op het kapitaal werd voor het jaar 2010 of 2012 een compromis gesloten te Luxemburg. Was dit echter een definitieve beslissing of slechts een akkoord op Europees niveau, dat nog zal leiden tot een aantal Europese topontmoetingen? Het lijkt hoe dan ook niet te gaan om veelbetekenende wijzigingen die de burger een grotere duidelijkheid waarborgen.

Het grote probleem van de belastinghervorming betreft evenwel de aftrekbare lasten. Die aftrekbaarheid is toegenomen, wat op zich een gunstige ontwikkeling is. Maar had men geen gebruik moeten maken van de gelegenheid om het begrip «aftrekbare lasten» beter te onderschrijven zodat de belastbare grondslag op een billijke wijze kon worden verhoogd en de aanslagvoeten verder konden worden verlaagd?

Er is voorzien in vrijstellingen maar het is belangrijk dat de wetgever coherent en logisch optreedt. Spreker vermeldt in dit verband het wetsvoorstel nr. 2-127 tot wijziging van verschillende bepalingen betreffende de inkomstenbelasting met het oog op de opheffing van de fiscale discriminatie van gehuwden, waarvan hij mede-indiener is.

In de praktijk inventariseert de fiscale wetgeving allerhande inkomens waarop dan eventueel aparte aanslagregelingen van toepassing zijn. Het is de vraag, in ieder geval voor de natuurlijke personen, of er voldoende redenen zijn om al die verschillende benaderingen voor de beroepsinkomsten te behouden.

Spreker vraagt eveneens of men heeft nagedacht over de belasting op de meerwaarden. Er bestaan belastingen op de meerwaarde van bepaalde activa maar er is geen belasting op de meerwaarde van aandelen of obligaties. Waarom behoudt men de belasting op de meerwaarde in sommige gevallen en stelt men ze voor andere gevallen niet voor? Dit is des te betwistbaarder bij gedwongen meerwaarden, bijvoorbeeld tengevolge van een onteigening. In het Burgerlijk Wetboek is het verschil tussen roerende en onroerende goederen weliswaar de *summa divisio* maar spreker meent dat dit onderscheid niet terecht is voor de belasting op de meerwaarden. Deze hervorming was eveneens de gelegenheid om zich te buigen over de problematiek van de belasting op meerwaarden.

effet, celui qui est propriétaire de son logement profite en fait de son propre capital et l'impôt sur le cadastre peut dès lors être vu comme un impôt sur le capital. L'on peut se demander si, à l'occasion d'une réforme aussi importante du système fiscal, votée au Parlement, l'on ne pourrait pas se pencher sur le problème des revenus immobiliers et des impôts qui y sont liés, pour lesquels la fiscalité locale joue naturellement un grand rôle.

Les impôts sur les revenus immobiliers et mobiliers et sur le capital ont fait l'objet d'un compromis à Luxembourg pour l'an 2010 ou 2012. Mais était-ce une décision définitive ou simplement un accord au niveau européen, qui donnera lieu encore à une série de sommets européens? A priori, il ne semble en tout cas pas s'agir de modifications significatives garantissant une plus grande clarté pour le citoyen.

Le gros problème de la réforme fiscale concerne toutefois les charges déductibles. La déductibilité des charges est accrue, ce qui est en soi un élément positif. Mais n'aurait-on pu profiter de l'occasion pour mieux cerner le concept de «charges déductibles», de manière à ce que la base imposable soit relevée de façon équitable et qu'on puisse abaisser encore le taux d'imposition?

Des exonérations sont prévues, mais il est important que le législateur soit cohérent et logique. L'orateur mentionne à cet égard la proposition de loi n° 2-127 modifiant diverses dispositions relatives à l'impôt sur le revenu, en vue de supprimer la discrimination fiscale frappant les personnes mariées, dont il est coauteur.

En pratique, la législation fiscale répertorie toutes sortes de revenus et les soumet éventuellement à des systèmes de taxation distincts. La question est de savoir, en tout cas pour les personnes physiques, s'il y a suffisamment de raisons de maintenir toutes ces approches différentes pour les revenus professionnels.

L'orateur demande également si l'on a réfléchi à la taxation des plus-values. Il existe des taxes sur les plus-values portant sur certains actifs, mais il n'existe pas sur les plus-values réalisées sur des actions ou des obligations. Pourquoi maintient-on l'imposition des plus-values dans certains cas et n'en propose-t-on pas dans les autres cas? C'est d'autant plus contestable dans le cas de plus-values forcées, par exemple à la suite d'une expropriation. Dans le Code civil, la distinction entre biens mobiliers et immobiliers est certes la *summa divisio*, mais l'intervenant estime que cette distinction n'est pas pertinente pour la taxation des plus-values. La présente réforme était également l'occasion de se pencher sur la problématique de la taxation des plus-values.

De regeling van de belastingtarieven werd aangepast en het hoogste belastingtarief werd verlaagd. Hierover zal elke burger zich verheugen. Heeft men zich evenwel afgevraagd of het systeem dat in Nederland wordt voorgesteld en dat erin bestaat een alomvattend belastingtarief toe te passen op een hogere brutogrondslag niet tot een veel rechtvaardiger belasting leidt?

Om een totaalbeeld van de fiscale hervorming te hebben, zou ze niet gespreid mogen worden over verschillende jaren. Er zou een wet moeten zijn die direct en duidelijk bepaalt wat de nieuwe belastingen zijn. Deze hervorming wordt evenwel gekenmerkt door een spreiding in de tijd, die niet altijd verantwoord is.

Ten slotte is er een soort belastingverlaging waarvan volgens spreker moet worden nagegaan of een terugkeer naar de oorspronkelijke regeling niet wenselijk blijkt: namelijk de aftrek van het langetermijnsparen en het pensioensparen. Toen in 1993 de aftrekregeling met betrekking tot het langetermijnsparen en het pensioensparen gewijzigd werd, waarbij de aftrek beperkt werd, toonde de huidige minister van Financiën, toentertijd kamerlid, zich een hevig tegenstander van die regeling. Spreker deelde dit standpunt. Hij meende immers dat wijzigingen in de aftrekbaarheid van het langetermijnsparen en van het pensioensparen een verkeerd signaal vormden. Dit bevorderde immers geenszins de pensioenbijdragen die gefinancierd worden in de tweede pijler van de aanvullende pensioenregelingen. Deze maatregel werd evenwel verantwoord door de uitzonderlijke slechte economische toestand van 1993 met een negatieve groei en grote begrotingsproblemen. In de nieuwe regeling kunnen die spaarvormen niet meer worden afgetrokken van het belastbaar inkomen maar kunnen zij aanleiding geven tot een vermindering van de *in fine* verschuldigde belasting. Deze maatregel heeft onmiddellijke gevolgen gehad op het pensioensparen en op de pensioenspaarfondsen en enigszins ook op de stabiliteit van de aandelenkoersen in een periode waarin het beursklimaat niet zo schitterend was.

Het opnieuw invoeren van de aftrek van het langetermijnsparen en het pensioensparen zou een positieve maatregel zijn die onder meer het probleem van de zelfstandigenpensioenen zou kunnen oplossen. Meent de overheid dat zij het probleem van het te lage bedrag van de zelfstandigenpensioenen niet kan verhelpen, dan is het toestaan van een grotere aftrekbaarheid van de aanvullende pensioenbedragen van de zelfstandigen het minste wat zij kan doen.

Het is duidelijk — andere sprekers hebben het al opgemerkt of zullen het nog opmerken — dat deze belastinghervorming positieve aspecten heeft. Wie zou stemmen tegen een belastingverlaging? De partij van spreker heeft zeker niet die bedoeling. Bepaalde punten roepen evenwel vragen op, bijvoorbeeld het

Le système des taux d'imposition a été adapté et le taux supérieur a été réduit, ce dont tout citoyen ne manquera pas de se réjouir. Toutefois, s'est-on demandé si le système proposé aux Pays-Bas, qui consiste à appliquer un taux d'imposition global, mais sur une base brute plus élevée, ne mène pas à une imposition plus équitable?

Si l'on voulait maintenant avoir une vision globale de la réforme fiscale, il faudrait au moins qu'elle ne se répartisse pas sur plusieurs années. Il faudrait une loi qui dispose directement et clairement ce que sont les nouveaux impôts. Or, la présente réforme se caractérise par un étalement dans le temps qui n'est pas toujours justifié.

Enfin, il est un type de réduction d'impôt dont l'orateur trouve qu'il faudrait examiner si l'on ne pourrait pas revenir au système initial en ce qui le concerne, à savoir la déduction de l'épargne à long terme et de l'épargne-pension. En 1993, lorsqu'on a modifié le système de déductibilité de l'épargne à long terme et de l'épargne-pension pour diminuer cette déductibilité, l'actuel ministre des Finances, à l'époque membre de la Chambre des représentants, s'y était vivement opposé. L'intervenant partageait ce point de vue. Il trouvait en effet que la modification de la déductibilité de l'épargne à long terme et de l'épargne-pension constituait un mauvais signal dans l'optique du deuxième pilier du régime des pensions concernant le financement des pensions complémentaires, mais cette mesure était justifiée par la situation économique exceptionnellement mauvaise de 1993, caractérisée par une croissance négative et de gros problèmes budgétaires. Concrètement, dans le nouveau régime, ces formes d'épargne ne peuvent plus être déduites du revenu imposable, mais elles peuvent donner lieu à une réduction de l'impôt dû *in fine*. Cette mesure a eu des conséquences immédiates sur les épargnes-pensions et les fonds, et aussi dans un certain sens sur la stabilité du cours des actions, dans une période où la situation en Bourse n'était pas brillante.

Le rétablissement de la déductibilité de l'épargne à long terme et de l'épargne-pension constituerait une mesure positive qui pourrait notamment résoudre le problème des pensions des indépendants. Si l'autorité estime qu'elle ne peut remédier au problème du montant trop bas des pensions pour les indépendants, le moins qu'elle puisse faire serait de permettre l'augmentation de la déductibilité des compléments de pension pour les indépendants.

Il est un fait — d'autres intervenants l'ont souligné ou vont le faire — que la présente réforme fiscale présente des aspects positifs. Qui voterait contre une réduction d'impôts? Le parti de l'orateur n'a pas cette intention. Cependant, des éléments suscitent aussi des objections, par exemple le fait que le décumul des

feit dat de decumulatie van de belastingen voor gehuwde koppels wordt uitgesteld. Het is makkelijk de maatregelen steeds weer uit te stellen.

Hoewel de fiscale hervorming een aantal onmiddellijke voordelen oplevert, had men toch een andere wetgevende methode kunnen hanteren om ze door te voeren en had men kunnen kiezen voor een moderne codificatie in de echte zin van het woord. Dit betekent dat men de zgn. «fiscale reparatiewetgeving», die permanent de fiscale regelgeving heeft geteisterd, had kunnen beëindigen. Spreker maakt de parallel met de «*Code Napoléon*» op het vlak van het burgerlijk recht. Op het fiscale terrein laat men hier een kans liggen.

Een grote codificatie onderscheidt zich van een coördinatie of — zoals thans het geval is — van een loutere samenvoeging van diverse bepalingen door op een meer conceptuele manier tewerk te gaan om vanuit de basiswetgeving een nieuw en vereenvoudigd rechtssysteem naar voor te brengen. Dit zou een enorme besparing van procedurekosten met zich meebrengen en aanleiding geven tot een betere inning van de belastingen. Een duidelijke en toegankelijke regel zou immers niet enkel minder betwistingen met zich meebrengen, maar bovendien ook sneller leiden tot oplossingen in bestaande geschillen.

Het probleem van de telkens weerkerende hervorming is er precies in gelegen dat ze de idee van de codificatie niet uitwerken, waardoor men bijgevolg op het terrein te maken krijgt met een wetgeving waarop een hypotheek rust. Hierdoor, en door de spreiding van de hervorming in de tijd, stelt zich een fundamenteel politiek probleem.

Het rechtmatig vertrouwen van de belastingbetaler wordt immers geschonden. Tal van processen worden gevoerd voor de burgerlijke rechtbank over de aansprakelijkheid van de wetgever. Vroeger meende men dat deze niet aan de orde kon worden gesteld, maar de primauté van het internationaal recht heeft geleid tot de opvatting dat de wetgever wel degelijk aansprakelijk kan worden gesteld. Dit is het geval wanneer een wet een inbreuk zou vormen op het recht van de Europese Unie of op internationale verdragen die primeren op het nationale recht. Wanneer een rechtbank dit zou vaststellen, kan dit aanleiding geven tot de aansprakelijkheid van de wetgever.

Spreker haalt het voorbeeld aan van de zogenaamde «loodswet» van 1988, waarbij de wetgever met een terugwerkende kracht van enkele tientallen jaren de regels van de aansprakelijkheid van de Belgische Staat heeft gewijzigd voor de fouten die door loodsen worden gemaakt. Het Hof van Cassatie had in twee arresten van 1983 en 1985 de Belgische Staat immers aansprakelijk gesteld voor dergelijke fouten door het algemene aansprakelijkheidsrecht van toepassing te verklaren. Geconfronteerd met tientallen aansprakelijkheidsvorderingen ten belope van enkele

impôts pour les couples mariés soit reporté. Il est facile de toujours reporter les mesures à plus tard.

Bien que la réforme fiscale apporte un certain nombre d'avantages immédiats, on aurait tout de même pu choisir une autre méthode législative pour instaurer ces avantages et opter pour une codification moderne, au vrai sens du terme, c'est-à-dire qu'on aurait pu mettre fin à cette pratique de législation «de réparation» dont la fiscalité a eu à souffrir en permanence. L'intervenant établit un parallèle avec le Code Napoléon en matière de droit civil. On laisse ainsi passer une occasion dans le domaine fiscal.

Une grande opération de codification se distingue d'une coordination ou — comme c'est le cas ici — d'un simple amalgame de dispositions diverses, en ce qu'elle participe d'une approche plus conceptuelle visant, au départ de la législation de base, à dégager un nouveau système juridique plus simple. Cela entraînerait des économies considérables en frais de procédure et aboutirait à une meilleure perception de l'impôt. En effet, une règle claire et lisible réduirait le nombre des contestations et permettrait également de résoudre plus rapidement les litiges existants.

Le problème de la réforme récurrente tient précisément à ce qu'elle ne met en œuvre l'idée de codification, avec la conséquence que l'on est confronté sur le terrain à une législation hypothéquée. De ce fait, et en raison de l'étalement des réformes dans le temps, on se trouve en présence d'un problème politique fondamental.

La confiance légitime du contribuable se trouve en effet ébranlée. Nombre de procès sont intentés devant des tribunaux civils pour mettre en cause la responsabilité du législateur. On considérait autrefois que celle-ci ne pouvait être attaquée, mais la primauté du droit international a conduit à l'idée que la responsabilité du législateur peut bel et bien être mise en cause. C'est le cas si une loi venait à enfreindre le droit de l'Union européenne ou des conventions internationales qui priment le droit national. Si un tribunal devait faire une telle constatation, la responsabilité du législateur pourrait être engagée.

L'intervenant cite l'exemple de la loi de 1988 «sur le pilotage» par laquelle le législateur a modifié, avec un effet rétroactif de plusieurs dizaines d'années, les règles de la responsabilité de l'État belge pour les fautes commises par les pilotes. Dans deux arrêts, de 1983 et 1985, la Cour de cassation avait, en effet, tenu l'État pour responsable de ces fautes en déclarant applicable en la matière le droit général de la responsabilité. Confronté à des dizaines d'actions en responsabilité pour un montant total de plusieurs milliards de francs, l'État belge a alors tout simplement modifié

le miljarden frank, heeft de Belgische Staat dan maar met terugwerkende kracht van ongeveer 30 jaar de aansprakelijkheidsregels veranderd. Hoewel het Arbitragehof de bezwaren van de betrokken rederijen van de hand wees, oordeelde het Europees Hof voor de rechten van de mens in november 1995 dat de Belgische wetgever het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens op enkele punten had geschonden. Intussen heeft ook het Belgische Hof van Cassatie in 1998 de betrokken wet inderdaad strijdig bevonden met het EVRM.

Tal van juristen zijn dan ook van mening dat de Belgische staat niet enkel aansprakelijk kan worden gesteld voor de schending van internationale verdragen, maar tevens voor de niet-naleving van de beginselen inzake behoorlijke regelgeving of van de algemene rechtsbeginselen in het algemeen. Er bestaat rechtspraak over fiscale wetgeving, die werd aangenomen met terugwerkende kracht, die het rechtmatig vertrouwen van de burger in de overheid heeft geschonden. Ook de ontworpen wetgeving, die de fiscale hervorming spreidt in de tijd, roept juridische vragen op vermits dit de belastingplichtige toelaat om bepaalde fiscale handelingen te plannen.

Is — en zo ja, in welke mate — de wetgever in de toekomst gebonden door de houding die de overheid vandaag aanneemt? Kan de wetgever aansprakelijk worden gesteld wanneer hij bepaalde regels, die voor de toekomst worden vastgelegd, later zou wijzigen? Is de regering van mening van oordeel dat de wetgever in de toekomst volledig de handen vrij heeft om nieuwe fiscale wetten te stemmen, die mogelijk terugkomen op de thans voorgestelde plannen? Dit is een groot probleem, vermits men weet dat ganse beroepscategorieën, in functie van voorliggend ontwerp, bepaalde handelingen zullen stellen of investeringen doen, bijvoorbeeld met het oog op latere afschrijvingen.

Ook de Raad van State heeft gewezen op de problematiek van de spreiding van de tijd. Zo stelde de Raad onder meer het volgende (stuk Kamer, nr. 50-1270/1, blz. 66):

« Artikel 63 van het voorontwerp van wet luidt als volgt:

« De bepalingen van deze wet treden geleidelijk in werking vanaf de aanslagjaren 2002 tot 2004, volgens de door de Koning bij een in Ministerraad overlegd besluit vastgelegde modaliteiten.

Ze hebben volledig uitwerking vanaf het aanslagjaar 2005.»

In de commentaar die in de memorie van toelichting aan die bepaling wordt gewijd, staat alleen dat bij de uitvaardiging van de koninklijke besluiten in kwestie « rekening (zal) worden gehouden met de budgettaire kost van de verschillende maatregelen ». Krachtens het beginsel van de wettelijkheid van de

les règles régissant la responsabilité avec un effet rétroactif d'environ 30 ans. Si la Cour d'arbitrage a écarté les objections soulevées par les armateurs concernés, la Cour européenne des droits de l'homme a pour sa part jugé, en novembre 1995, que le législateur belge avait enfreint la Convention européenne des droits de l'homme sur quelques points. Depuis lors, la Cour de cassation belge, elle aussi, a jugé en 1998 que la loi en question était effectivement contraire à la CEDH.

Beaucoup de juristes estiment dès lors que la responsabilité de l'État belge peut être engagée, non seulement du fait de la violation des conventions internationales, mais aussi en cas de non-respect des principes de bonne réglementation ou des principes généraux du droit. Il existe sur la législation fiscale adoptée avec effet rétroactif, une jurisprudence qui a ébranlé la confiance légitime du citoyen dans l'autorité. La législation en projet, qui étale la réforme fiscale dans le temps, soulève elle aussi des interrogations juridiques, car cet étalement permet au contribuable de planifier certains actes fiscaux.

Le législateur futur est-il lié — et si oui, dans quelle mesure — par l'attitude que le pouvoir prend aujourd'hui? La responsabilité du législateur pourrait-elle être mise en cause s'il modifierait ultérieurement des règles qui ont été arrêtées pour l'avenir? Le gouvernement estime-t-il que le législateur soit à l'avenir entièrement libre de voter de nouvelles lois fiscales qui reviendraient éventuellement sur les plans présentés aujourd'hui? C'est un problème d'importance, car on sait que des catégories professionnelles entières vont accomplir certains actes ou réaliser des investissements en fonction du projet de loi à l'examen en vue, par exemple, d'amortissements ultérieurs.

Le Conseil d'État aussi a pointé du doigt ce problème de l'échelonnement dans le temps. Il a notamment dit ce qui suit (doc. Chambre, n° 50-1270/1, p. 66):

« Article 63 de l'avant-projet de loi est rédigé comme suit:

Les dispositions de la présente loi entrent progressivement en vigueur à partir des exercices d'imposition 2002 à 2004, selon les modalités fixées par le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

Elles sortent leurs pleins et entiers effets à partir de l'exercice d'imposition 2005.»

Le commentaire consacré dans l'exposé des motifs à cette disposition, se borne à préciser que les arrêtés royaux en question sont pris « en tenant compte du coût budgétaire des différentes mesures ». En vertu du principe de la légalité de l'impôt consacré par les articles 170 et 172 de la Constitution, le Roi ne saurait

belastingen, dat vervat zit in de artikelen 170 en 172 van de Grondwet, mag de Koning niet voorzien in een gediversifieerde regeling van een stapsgewijze inwerkingtreding van wettelijke bepalingen tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wanneer die betrekking hebben op het feit dat aanleiding geeft tot de belasting, de grondslag van de belasting of de belastingvoet.

De Koning kan ten hoogste door de wetgever worden gemachtigd de datum van inwerkingtreding te bepalen van een reeks vooraf bepaalde artikelen (waarvan geen enkel artikel mag worden opgesplitst), waarbij die artikelen worden samengevoegd door de wet zelf, overeenkomstig een volgorde en met naleving van termijnen die eveneens door de wetgever worden bepaald.»

Weliswaar werd in het ontwerp daadwerkelijk een wetgevingstechnische precisering aangebracht met betrekking tot de spreiding in de tijd, maar dit lost de aansprakelijkheidsvraag niet op.

Een ander punt, waar de Raad van State de nodige aandacht voor heeft opgebracht, is gelegen in de problematiek van de vereenvoudiging van de fiscale wetgeving (stuk Kamer, nr. 50-1270/1, blz. 67):

«In verband met de omstandigheid dat de fiscale wetgeving door het voorontwerp nog ingewikkelder wordt, wijst de Inspectie van financiën op het volgende:

«Hoewel er inderdaad een aantal vereenvoudigingen zijn, twijfelt de Inspectie van financiën er ten eerste aan of het geheel van de voorgestelde maatregelen zal leiden tot een vereenvoudiging van de nu al veel te complexe belastingwetgeving die trouwens een van de belangrijkste externe oorzaken is van een totaal ontoereikende controle van de belastingplichtigen. (...)»

De problematiek van de mogelijke discriminatie van de belastingplichtigen komt derhalve ook hier tot uiting, vermits de effectiviteit van de wetgeving in het gedrang komt. In de resolutie, die tijdens de vorige legislatuur werd goedgekeurd met betrekking tot de behoorlijke beginselen van wetgeving en die aanleiding heeft gegeven tot de oprichting in de Senaat van een Dienst wetsevaluatie, werden de rechtszekerheid en de effectiviteit van de wet vooropgesteld. Dit betekent dat de wet moet worden getoetst in haar toepasbaarheid op het terrein, naar haar fraudegevoeligheid en naar haar mate van rechtzekerheid.

De ineffectiviteit van de belastingwet, die door de Inspectie van financiën wordt gevreesd, leidt tot de ongelijkheid van de burgers voor de fiscus. Dit is niet enkel het geval omwille van de toenemende complexiteit van de fiscale wetgeving, waarvan getuige de lange opsomming die de Inspectie van financiën geeft en die wordt weergegeven in het advies van de Raad van State (stuk Kamer, nr. 50-1270/1, blz. 67), maar

«modaliser» l'entrée en vigueur «progressive» de dispositions législatives modifiant le Code des impôts sur les revenus lorsque le fait générateur de l'impôt, sa base ou son taux, sont en cause.

Tout au plus le Roi pourrait être habilité par le législateur à fixer la date de l'entrée en vigueur de séries prédéterminées d'articles (chacun demeurant indivisible), dont le regroupement serait le fait de la loi elle-même, selon un ordre et dans le respect de délais également fixés par le législateur.»

Une précision d'ordre légistique a certes été apportée dans le projet de loi en ce qui concerne la répartition dans le temps, mais cela ne résout pas la question de la responsabilité.

Un autre point sur lequel le Conseil d'État a dûment attiré l'attention est la problématique de la simplification de la législation fiscale (doc. Chambre, n° 50-1270/1, p. 67):

«L'Inspection des finances relève ce qui suit à propos de la complexité accrue que l'avant-projet introduit dans la législation fiscale:

«Bien qu'il y ait effectivement un certain nombre de simplifications, l'Inspection des finances doute fort que l'ensemble des mesures proposées engendre une simplification de la législation fiscale déjà beaucoup trop complexe actuellement, ce qui est d'ailleurs l'une des principales causes externes d'un contrôle tout à fait insuffisant des contribuables. (...)» (*Traduction*)

La problématique de la discrimination possible à l'égard des contribuables s'exprime donc ici aussi, puisque l'effectivité de la législation est compromise. La résolution qui a été adoptée au cours de la législature précédente concernant les principes d'une bonne législation et qui a donné lieu à la création, au Sénat, d'un Service d'évaluation de la législation, posait comme principes la sécurité juridique et l'effectivité de la loi. Cela signifie qu'il faut vérifier l'applicabilité de la loi sur le terrain, en fonction de sa sensibilité à la fraude et de son degré de sécurité juridique.

L'ineffectivité de la loi fiscale, que craint l'Inspection des finances, entraîne l'inégalité des citoyens devant le fisc. C'est le cas non seulement en raison de la complexité croissante de la législation fiscale, dont témoigne la longue énumération que donne l'Inspection des finances et qui est reproduite dans l'avis du Conseil d'État (doc. Chambre, n° 50-1270/1, p. 67), mais aussi parce que cela accentuera encore le man-

ook omdat hierdoor het gebrek aan effectiviteit van de belastingcontroles nog zal verkleinen ten aanzien van de huidige situatie.

Tal van parlementaire vragen hebben immers reeds gewezen op het feit dat in sommige regio's slechts 3 tot 4% van de belastingplichtigen wordt gecontroleerd. De ambtenaren van het ministerie van Financiën met standplaats in Antwerpen hebben zelfs een betoging georganiseerd tegen dit feit. Hetzelfde fenomeen doet zich voor in Brussel, zo blijkt uit verschillende getuigenissen. Het lid verwijst eveneens naar de verslagen van de opvolgingscommissie inzake georganiseerde criminaliteit, waaruit blijkt dat de douanediensten die de havenactiviteit moeten controleren volkomen onderbemand zijn, waardoor fraude makkelijk mogelijk is.

Naar het oordeel van spreker had men een fiscale hervorming moeten doorvoeren in die zin dat duidelijke en beknopte wetgeving werd gemaakt, waarop niet te veel uitzonderingen worden ingevoerd, zodat de effectiviteit van de controle zou verbeteren zonder te vervallen in repressieve systemen. Klare regels geven immers aanleiding tot minder betwistingen en tot makkelijker uit te voeren controles. Men moet evenwel vaststellen dat de voorgestelde fiscale hervorming volledig voorbijgaat aan dit aspect, waardoor de derving van belastinginkomsten — die volgens deskundigen enkele honderden miljarden frank bedraagt — onverkort verder zal gaan. Een belangrijke kans om op deze wijze de aanslagvoeten te verminderen zonder dat de overheid hierdoor minder inkomsten verwerft, wordt dan ook gemist.

Het lid vermeldt vervolgens een ander gebrek aan de voorgestelde hervorming. Nergens wordt namelijk gesproken over het systeem van de «ruling», waarbij de positieve houding van de «rulingscommissie» de fiscus bindt terwijl dit niet het geval is bij een negatieve houding. Heeft men uit de ervaring met dit systeem lessen kunnen trekken voor de snellere inning van de belastingen zonder dat zulks hoeft aanleiding te geven tot een contentieux? Gelet op de tienduizenden bezwaren die jaarlijks worden ingediend, lijkt het zinnig te onderzoeken hoe men dit contentieux kan verhinderen. In burgerlijke en strafzaken wordt de rol van de bemiddeling voortdurend versterkt, waardoor snel conflicten kunnen worden opgelost zonder dat een formele procedure moet worden gevoerd. Dit leidt tot bovendien een grotere maatschappelijke genoegdoening. De voorgestelde fiscale hervorming laat dit aspect links liggen. Ook op dit vlak wordt een kans gemist.

Een volgende spreekster wenst de voorgestelde hervorming te toetsen aan enkele prioriteiten die door haar fractie naar voor worden geschoven.

Het ontwerp van de regering gaat er van uit dat niets in de fiscale regels een onderscheid kan rechtvaardigen tussen gehuwde en samenwonende kop-

que d'effectivité des contrôles fiscaux par rapport à la situation actuelle.

Nombre de questions parlementaires ont en effet souligné que dans certaines régions, de 3 à 4% seulement des contribuables sont contrôlés. Les fonctionnaires du ministère des Finances en poste à Anvers ont même organisé une manifestation pour dénoncer ce fait. Le même phénomène se produit à Bruxelles, comme il ressort de différents témoignages. L'intervenant renvoie également aux rapports de la commission du suivi en matière de criminalité organisée, desquels il ressort que les services de douane qui doivent contrôler les activités portuaires manquent cruellement d'effectifs, ce qui facilite la fraude.

Aux yeux de l'intervenant, on aurait dû réaliser une réforme fiscale dans le sens d'une législation claire et succincte, que l'on n'aurait pas grevée de trop d'exceptions, de manière à améliorer l'effectivité du contrôle sans verser dans des systèmes répressifs. En effet, des règles claires engendrent moins de contestations et des contrôles plus faciles à exécuter. Force est toutefois de constater que la réforme fiscale proposée ignore complètement cet aspect, si bien que la perte de recettes fiscales — qui, selon des experts, s'élève à plusieurs centaines de milliards de francs — demeurera inchangée. On laisse donc passer une occasion importante de réduire ainsi les taux d'imposition sans pour autant que les pouvoirs publics voient fondre leurs recettes.

Le membre cite ensuite une autre lacune de la réforme proposée. En effet, elle ne souffle mot du système des accords fiscaux préalables («*ruling*») en vertu duquel une attitude positive de la Commission des accords fiscaux préalables lie le fisc, alors que ce n'est pas le cas d'une attitude négative. A-t-on pu tirer la leçon de la pratique de ce système en vue d'une perception plus rapide des impôts sans que cela doive donner lieu à un contentieux? Compte tenu des dizaines de milliers de réclamations introduites chaque année, il paraît judicieux d'examiner comment prévenir ce contentieux. En matière civile et pénale, on renforce continuellement le rôle de la médiation, ce qui permet de résoudre rapidement des conflits sans devoir mener une procédure formelle. En outre, cela engendre une plus grande satisfaction sociale. La réforme fiscale proposée ignore cet aspect. Sur ce plan aussi, on laisse passer une occasion.

L'intervenante suivante souhaite mesurer la réforme proposée à l'aune de quelques priorités avancées par son groupe.

Le projet du gouvernement part du principe que rien, dans les règles fiscales, ne peut justifier une distinction entre couples mariés et cohabitants. Cette

pels. Deze belangrijke krachtlijn beoogt aldus de transparantie en neutraliteit ten aanzien van elke samenlevingsvorm. Haar fractie is het hiermee volkomen eens.

Nochtans wordt dit uitgangspunt niet gedragen door alle Europese democratieën. Vele andere Europese landen organiseren in hun belastingstelsel immers een positieve discriminatie ten opzichte van gehuwde paren. Er bestaat rechtspraak van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens die een dergelijke positieve discriminatie in overeenstemming acht met het EVRM, omdat gehuwden zich niet in een gelijke situatie bevinden als samenwoners. Die nemen ten opzichte van elkaar en van de hele gemeenschap een aantal plichten op van samenwonen, hulp en getrouwheid. Een overheid kan oordelen dat deze engagementen een positieve ondersteuning verdienen, die ook tot uiting komt in het fiscaal stelsel dat op hen van toepassing is. Dit is evenwel niet het standpunt van het lid. Zij bepleit integendeel de totale neutraliteit van de fiscus ten opzichte van alle samenlevingsvormen.

Verder wenst zij te anticiperen op de kritiek, dat men gedurende de afgelopen halve eeuw niets heeft gedaan om de bestaande negatieve fiscale discriminatie ten opzichte van gehuwde koppels weg te werken. Er moet worden opgemerkt dat nooit een beslissing werd genomen om gehuwden te discrimineren. Deze discriminatie is veeleer het gevolg van een sociologische evolutie. De fiscale wetgeving voorziet sedert geruime een hogere belastingvrije som voor alleenstaanden, omwille van de logische reden dat de financiële draagkracht van alleenstaanden lager is dan die van gehuwden, zeker wanneer er een kind-last is. De fiscale discriminatie is pas kunnen ontstaan door het feit dat samenwoners allebei kunnen genieten van deze hogere belastingvrije som, hetgeen niet het geval is bij gehuwde paren.

Haar fractie heeft, van zodra hiervoor enige budgettaire ruimte voorhanden was na de enorme besparingsinspanningen die nodig bleken om toe te treden tot de EMU, van het wegwerken van deze fiscale discriminatie een prioriteit gemaakt. Het huidig ontwerp onderschrijft deze doelstelling. Niettemin wordt de geloofwaardigheid hiervan sterk ondermijnd door de spreiding in de tijd. Tijdens deze legislatuur wordt hiervoor slechts 3 miljard frank vrijgemaakt op een totaal van 80 miljard frank die nodig zijn om het geheel van deze problematiek ten gronde aan te pakken. Daarentegen wordt voor de andere maatregelen reeds onmiddellijk 20 miljard ter beschikking gesteld. De voorstelling van zaken, alsof deze regering de fiscale discriminatie zou wegwerken die de vorige regering in het leven heeft geroepen, is dan ook een volstrekt onjuiste weergave van de werkelijkheid.

Verder verwijst spreekster naar de afspraken die tijdens de vorige legislatuur werden gemaakt met de toenmalige socialistische coalitiepartners in het zoge-

importante ligne de force vise ainsi à la transparence et à la neutralité à l'égard de toute forme de vie commune. Le groupe de l'intervenante est tout à d'accord sur ce principe.

Pourtant, ce postulat n'est pas soutenu par toutes les démocraties européennes. En effet, nombre d'autres pays européens organisent dans leur système fiscal une discrimination positive à l'égard des couples mariés. Il existe une jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme qui juge pareille discrimination positive conforme à la Convention européenne des droits de l'homme, parce que les couples mariés ne se trouvent pas dans la même situation que les cohabitants. Ils assument, l'un vis-à-vis de l'autre et vis-à-vis de l'ensemble de la collectivité, une série de devoirs : cohabitation, secours et fidélité. Une autorité peut estimer que ces engagements méritent un soutien positif, qui s'exprime également dans le système fiscal qui leur est applicable. Tel n'est toutefois pas le point de vue de l'intervenante. Elle plaide au contraire pour une neutralité totale du fisc à l'égard de toutes les formes de cohabitation.

Elle tient par ailleurs à prévenir la critique selon laquelle, durant le demi-siècle qui vient de s'écouler, on n'aurait rien fait pour mettre fin à la discrimination fiscale négative existant à l'égard des couples mariés. Il faut remarquer que l'on n'a jamais pris de décision discriminatoire à l'égard des couples mariés. Cette discrimination est plutôt la conséquence d'une évolution sociale. La législation fiscale prévoit depuis longtemps une somme exonérée plus élevée pour les isolés, pour la raison logique que la capacité financière de ces derniers est inférieure à celle des personnes mariées, surtout lorsqu'il y a charge d'enfants. La discrimination fiscale n'a pu apparaître que du fait que les cohabitants peuvent tous deux bénéficier de cette somme exonérée plus élevée, ce qui n'est pas le cas pour les couples mariés.

Le groupe auquel appartient l'intervenante a fait de la suppression de cette discrimination fiscale une priorité dès que le budget l'a permis, c'est-à-dire après les énormes efforts d'économie qui ont été nécessaires pour pouvoir accéder à l'UEM. Le présent projet a le même objectif. L'étalement dans le temps porte toutefois fortement atteinte à sa crédibilité. Seuls 3 milliards de francs sont prévus à cet effet au cours de la législature actuelle, sur un total de 80 milliards nécessaires pour s'attaquer à fond à l'ensemble de la problématique. Pour les autres mesures par contre, 20 milliards sont immédiatement disponibles. Faire comme si le gouvernement actuel supprimait la discrimination fiscale héritée du gouvernement précédent dès lors une représentation tout à fait inexacte de la réalité.

L'intervenante renvoie ensuite aux accords conclus au niveau flamand, avec les partenaires socialistes de l'époque au cours de la législature précédente, et qui

naamde «Vaderdag-akkoord». Dit evenwichtig akkoord hield in dat het geregistreerd partnerschap zou worden ingevoerd op het ogenblik dat de fiscale discriminatie tussen gehuwden en niet-gehuwde samenwonende koppels zou zijn weggewerkt. De huidige regering heeft het echter het geregistreerd partnerschap officieel mogelijk gemaakt vanaf 1 januari 2000, waardoor het maatschappelijk en politiek wordt erkend. Het zal daarentegen nog jaren duren alvorens de fiscale discriminatie tussen gehuwden en samenwonenden wordt weggewerkt. Het bereikte politieke evenwicht is derhalve verbroken, zeker nu blijkt dat deze regering ook het zgn. «homohuwelijk» mogelijk maakt.

Deze regering wil de fiscale discriminatie wegwerken op uniforme wijze, d.w.z. door dezelfde belastingvrije sommen te voorzien voor gehuwden, samenwonenden én alleenstaanden. De fractie waartoe spreekster behoort wenst evenwel een bijzondere aandacht voor de «echte» alleenstaanden. Voor deze kwetsbare categorie van personen is armoede een grote dreiging, zeker wanneer de betrokkenen kinderen ten laste hebben. De voorgestelde regeling laat deze «echte» alleenstaanden echter in de kou staan.

Het is duidelijk dat de draagkracht van een echte alleenstaande kleiner is dan de helft van de draagkracht van twee samenwoners (al of niet gehuwd). Daarom wordt het principe van de fiscale hervorming van 1988 behouden waarbij een alleenstaande recht heeft op een verhoogd belastingvrij minimum. Het feit dat deze verhoging na de hervorming ook ongewild tegemoet kwam aan de samenwoners die elk een afzonderlijke aanslag kregen, wordt echter verholpen. Voortaan wordt een onderscheid gemaakt tussen «echte» alleenstaanden en feitelijke samenwoners.

Haar fractie wenst dan ook een bijkomende verhoging van 870 EUR aan de «echte» alleenstaanden te geven, maar tegelijk de notie «alleenstaande» duidelijk te definiëren door ze beperkter op te vatten dan wat tot nu toe werd aangenomen. Momenteel is immers iedereen die niet gehuwd is, een «alleenstaande». Spreekster stelt echter voor de notie «alleenstaande» te verbinden aan de toestand waarin de betrokkene werkelijk alleen de last van het gezin draagt.

Dit betekent dat hij werkelijk heel alleen is, ofwel dat geen van de andere leden van het gezin inkomsten heeft die de grens van de bestaansmiddelen, bepaald om als ten laste te worden beschouwd, te boven gaan. Daarvoor wordt de toestand bekeken van iedereen die tijdens het belastbaar tijdperk op enig ogenblik deel uitmaakt van het gezin van de belastingplichtige. De notie «deel uitmaken van het gezin» is dezelfde als in de constante rechtspraak over de toepassing van artikel 104, 1^o en 2^o, van het WIB 1992 (aftrek van onderhoudsgelden). Die alleenstaanden zouden volgens het voorstel van spreekster recht hebben op

ont été repris dans l'accord appelé «Vaderdag-akkoord». Cet accord équilibré prévoyait que l'on instaurerait le partenariat enregistré dès que serait supprimée la discrimination fiscale entre couples cohabitants. Le gouvernement actuel a toutefois rendu possible le partenariat enregistré officiellement, dès le 1^{er} janvier 2000, si bien qu'il est socialement et politiquement reconnu. Il faudra par contre encore des années avant que la discrimination fiscale entre couples mariés et couples cohabitants soit supprimée. L'équilibre politique qu'on avait atteint est dès lors rompu, à fortiori depuis que le gouvernement actuel a également autorisé le mariage des homosexuels.

Le gouvernement actuel souhaite abolir uniformément la discrimination fiscale, c'est-à-dire en prévoyant les mêmes sommes exemptées d'impôts pour les couples mariés, les cohabitants et les isolés. Le groupe auquel appartient l'intervenante voudrait toutefois qu'on accorde une attention particulière aux «véritables» isolés qui sont vulnérables et fortement menacés par la pauvreté, surtout lorsqu'ils ont des enfants à charge. Or, la réglementation proposée ne prévoit rien pour les «véritables» isolés.

Il est clair que la capacité financière d'un véritable isolé est moins grande que la moitié de la capacité financière de deux cohabitants (mariés ou non). C'est la raison pour laquelle on maintient le principe de la réforme fiscale de 1988, dans laquelle un isolé a droit à un minimum exempté d'impôt majoré. On remédie toutefois au fait que, depuis cette réforme les cohabitants bénéficient individuellement du droit sans qu'on l'ait voulu, du fait qu'ils recevaient un avertissement-extrait de rôle distinct. On fera dorénavant une distinction entre les «véritables» isolés et les cohabitants de fait.

Le groupe de l'intervenante souhaite par conséquent que l'on prévoie, pour les «véritables» isolés, une majoration supplémentaire de 870 euros du minimum exempté d'impôts, mais il veut aussi qu'on limite le sens de la notion d'«isolé» et qu'on le précise en même temps. En effet, toute personne non mariée et actuellement un «isolé». L'intervenante propose toutefois que l'on n'utilise la notion d'«isolé» que pour désigner celui ou celle qui supporte vraiment seul la charge d'un ménage.

Cela signifie qu'il est vraiment seul ou qu'aucun des autres membres du ménage ne bénéficie de revenus dépassant la limite des moyens de subsistance en dessous de laquelle on est considéré comme personne à charge. À cet effet, on vérifie la situation de tous ceux qui, à quelque moment que ce soit, on fait partie, au cours de la période imposable, du ménage du contribuable. La notion «faire partie du ménage» a le même sens que celle qui est utilisée dans la jurisprudence constante relative à l'application de l'article 104, 1^o et 2^o, CIR 1992 (déduction des pensions alimentaires). Les isolés en question

een verhoging van het belastingvrij minimum. Ze moeten dit dan wel in hun aangifte vermelden.

Het lid verklaart dat de bescherming van de «echte» alleenstaanden een sociale bekommernis is, die uit het oog wordt verloren door de huidige voorstellen.

Bovendien merkt het lid op dat niet alle fiscale discriminaties tussen de gezinsvormen volledig worden weggewerkt.

Twee kindonvriendelijke discriminaties worden door deze regering, die feitelijke samenwoners als alleenstaanden beschouwt, nog uitgediept. De toeslag op de belastingvrije som voor kinderlast bestaat enkel voor alleenstaanden (en wordt bovendien nog eens verhoogd). De verhoging van de vrijgestelde netto-bestaansmiddelen geldt enkel voor kinderen ten laste van alleenstaanden. Het bestaande verschil tussen kinderen van alleenstaanden en gehuwden wordt hierdoor nog vergroot.

Een viertal discriminaties benadelen vooral de gehuwde zelfstandigen. Ten eerste mag bij gehuwden de belasting nog steeds op de gemeenschappelijke goederen worden verhaald. Ten tweede zijn de bezoldigingen aan echtgenoten van zelfstandigen en bedrijfsleiders geen aftrekbare beroepskosten voor de andere echtgenoot. Ten derde worden de interesten op de voorschotten bij het geven van een geldlening aan de vennootschap van de echtgenoot als dividenden beschouwd. Ten vierde wordt de meerwaarde op overgedragen aandelen meestal beschouwd als een divers inkomen wanneer de overdrager samen met zijn echtgenoot en dichte familie meer dan 25 % van de rechten in de vennootschap heeft bezeten en de aandelen niet onder bezwarende titel zijn verkregen.

Vier andere discriminaties zijn de meest zwaarwichtige en treffen ongewoon hard de zwakste sociale categorieën. Gehuwden met vervangingsinkomsten worden door deze regering veel slechter behandeld dan feitelijke samenwoners. De belastingverminderingen voor werkloosheidsuitkeringen en nieuwe brugpensioenen, die het minder voordelige fiscale stelsel van de werkloosheidsuitkeringen zullen volgen, worden — in naam van de bevordering van de actieve welvaartstaat! — maar eenmaal per gezin gegeven. De afbouw van de belastingvermindering blijft gerelateerd aan het gemeenschappelijk belastbaar inkomen bij werkloosheidsuitkeringen en brugpensioenen nieuw stelsel. Het huwelijksquotiënt wordt niet toegepast op de belastingvermindering voor gehuwden met slechts één vervangingsinkomen (bijvoorbeeld gezinspensioen). Gehuwden met twee geringe vervangingsinkomsten worden toch belast door cumul van deze inkomsten.

auraient droit, aux termes de la proposition de l'intervenante, à une majoration du minimum exempté d'impôt. Ils devraient le signaler dans leur déclaration de revenus.

L'intervenante déclare que la protection des «véritables» isolés constitue une préoccupation sociale que l'on ne retrouve pas dans les propositions actuelles.

L'intervenante note en outre que les discriminations fiscales entre les diverses formes de vie commune ne sont pas toutes entièrement abolies.

Le gouvernement actuel, qui considère les cohabitants de fait comme des isolés, renforce en fait deux discriminations défavorables aux enfants. Le supplément sur la somme exemptée d'impôt pour charge d'enfant n'est accordé qu'aux isolés (et il est majoré). La majoration des moyens de subsistance nets exemptés n'est accordée que pour les enfants à charge de personnes isolées. Cela augmente encore la différence qui existe entre les enfants d'isolés et les enfants de couples mariés.

Il y a quatre discriminations qui frappent surtout les indépendants mariés. Premièrement, le fait que l'impôt peut toujours être recouvré sur les biens communs de personnes mariées. Deuxièmement, le fait que les rémunérations versées au conjoint d'un indépendant ou d'un chef d'entreprise ne constituent pas des charges professionnelles déductibles par celui-ci. Troisièmement, le fait que les intérêts sur les avances lors de l'ouverture d'un emprunt en faveur de la société du conjoint sont considérés comme des dividendes. Quatrièmement, le fait que la plus-value sur les parts cédées est généralement considérée comme un revenu divers si le cédant a détenu, avec son conjoint et sa famille proche, plus de 25 % des parts de la société et que celles-ci n'ont pas été acquises à titre onéreux.

Quatre autres discriminations — les plus lourdes — frappent fortement les catégories sociales les plus faibles. Les couples mariés bénéficiant de revenus de remplacement sont nettement moins bien traités par le gouvernement actuel que les cohabitants de fait. Les réductions d'impôt pour les bénéficiaires d'allocations de chômage et des nouvelles prépensions, qui suivront le régime fiscal moins avantageux des allocations de chômage, ne seront accordées — au nom de la promotion de l'État social actif! — qu'une seule fois par ménage. La suppression progressive de la réduction d'impôt pour les bénéficiaires d'allocations de chômage et de prépensions nouveau régime continue à être liée au revenu commun imposable. Le quotient conjugal n'est pas appliqué à la réduction d'impôt pour couples mariés ne bénéficiant que d'un seul revenu de remplacement (par exemple une pension de retraite ménage). Les couples mariés bénéficiant de deux revenus de remplacement minimes sont quand même imposés après cumul desdits revenus.

Het commissielid besluit dat dit punt klaarblijkelijk geen prioriteit is voor de regering. Door *window dressing* wekt ze echter wel die schijn.

Vervolgens toetst het lid het wetsontwerp op zijn kindvriendelijkheid. Gelet op de ongunstige demografische evolutie dreigt onze samenleving snel te verouderen en daardoor op zichzelf terug te plooiën. De consequenties daarvan zijn niet alleen een geringere openheid ten opzichte van nieuwe maatschappelijke globaliserende tendensen en een gebrek aan creativiteit, maar ook een financieel grotere belasting voor de jongere generaties. De lage activiteitsgraad van de bevolking en de vervroegde uitstoting van 55-plussers uit de arbeidsmarkt hebben tot gevolg dat de te verrichten arbeid in onze maatschappij op de schouders van minder mensen wordt gelegd. Dat veroorzaakt stress bij de jongere generaties, inzonderheid die tussen 25 en 45 jaar, welke een negatieve invloed heeft op hun wens een gezin te stichten.

Het lid is geen voorstandster van een nataliteitspolitiek, wel van een beleid dat eenieder de mogelijkheid biedt zijn gezinswens naar believen te beleven. Onze maatschappij evolueert immers in een richting waar de kinderswens, om financiële en economische redenen, wordt uitgesteld, met alle problemen verbonden aan een dalende vruchtbaarheid, of bijgesteld.

Deze demografische evolutie heeft bijgevolg alle kenmerken van een vicieuze cirkel. Het beleid zou tot doel moeten hebben deze demografische afwenteling te keren.

Gelet op de grootscheepse belastinghervorming ten belope van meer dan 100 miljard frank, zou in een budgettaire ruimte ten behoeve van kinderen moeten worden voorzien.

Ook op dit vlak moet worden geconcludeerd dat het regeringsontwerp niet positief uitvalt en zelfs kindonvriendelijk is. Zoals hierna zal blijken, heeft het weinig of zelfs niets in petto voor de doorsnee gezinnen met kinderen.

1. De regeling voor kinderopvang wordt door dit wetsontwerp niet aangepast, hoewel de minister zich vroeger al meermaals positief heeft uitgelaten over verdere fiscale verbeteringen voor de kosten van kinderopvang. De kosten voor kinderopvang vormen trouwens een belangrijke factor in de afweging om al dan niet met twee te gaan werken. De afweging van het te verdienen loon gebeurt immers ten opzichte van het vervangingsinkomen, vermeerderd met deervoerskosten en de kosten voor kinderopvang.

Er komt voor de erkende kinderopvang dus geen verhoging van het maximale dagbedrag (450 frank) en ook geen verhoging van de leeftijd tot 12 jaar. De partij waartoe spreekster behoort, is voorstander van

La commissaire en conclut que ce point n'est manifestement pas une priorité pour le gouvernement, qui en donne cependant l'impression en faisant de « l'habillage ».

La membre examine ensuite si le projet de loi tient compte des enfants. Compte tenu de l'évolution démographique défavorable, notre société risque d'être confrontée à un phénomène de vieillissement rapide et de se replier sur elle-même. Cela se traduira non seulement par une moindre ouverture aux nouvelles tendances sociales globalisantes et par un manque de créativité, mais aussi par une augmentation de la charge financière que les jeunes générations devront supporter. Le faible taux d'activité de la population et les départs anticipés de travailleurs de plus de 55 ans ont pour conséquence que dans notre société, le travail à faire repose sur les épaules d'un moins grand nombre de personnes. Tout cela se traduit par un stress qui touche les jeunes générations, en particulier par la tranche d'âge des 25-45 ans, et qui a un effet négatif sur leur désir de fonder une famille.

La membre n'est pas partisan d'une politique de natalité, mais bien d'une politique qui permette à chacun de réaliser son projet familial comme il l'entend. L'évolution de notre société est telle que les considérations d'ordre financier et économique font que l'on postpose son projet d'avoir des enfants, avec tous les problèmes de baisse de fertilité, que cela implique, ou qu'on l'adapte.

Cette évolution démographique a donc toutes les caractéristiques d'un cercle vicieux et la politique devrait avoir pour but d'inverser la tendance.

Compte tenu de l'envergure de la réforme fiscale, qui se chiffre à plus de 100 milliards de francs, il faudrait prévoir une marge budgétaire à consacrer aux enfants.

À cet égard aussi, force est de constater que le projet du gouvernement n'est guère positif et qu'il est même « hostile » à l'intérêt des enfants. Ainsi qu'on ne le montre ci-après, il ne prévoit pour ainsi dire rien pour les familles moyennes avec enfants.

1. Le régime applicable à l'accueil des enfants n'est pas adapté par le projet, bien que le ministre se soit déclaré à plusieurs reprises favorable à des améliorations de la déductibilité fiscale des frais de garde des enfants. Or, ces frais de garde sont un élément déterminant dans le choix des parents d'exercer ou non chacun une activité professionnelle. Le salaire potentiel est en effet mis en balance avec le revenu de remplacement, majoré des frais de transport et des frais de garde des enfants.

Le montant maximum déductible par jour de garde (450 francs) n'est pas revu à la hausse, pas plus que n'est porté à douze ans l'âge permettant de bénéficier de l'avantage fiscal. Le parti de l'intervenante préco-

een aftrek zonder maximum, aangezien de kosten voor een dag kinderopvang vaak al 450 frank overschrijden. Kwaliteitsvolle opvang gedurende een volle dag kost gemiddeld 625 frank. Daarom was de maatregel om de aftrek van 80 % naar 100 % te verhogen een budgettair neutrale maatregel. 80 % van 625 frank is immers meer dan die absolute grens van 450 frank.

Ook de buitenschoolse kinderopvang kost de ouders handenvol geld. Daarom dient dringend een maatregel te worden genomen opdat ook deze kosten aftrekbaar worden. Aangezien de timing van de minister nu al tot het aanslagjaar 2006 reikt, valt te vrezen dat in dit dossier de volgende jaren niets positiefs meer zal gebeuren.

2. De niet-erkende kinderopvang wordt op fiscaal vlak en in vergelijking met de erkende kinderopvang veel te weinig gewaardeerd. Er is slechts een verhoging van de belastingvrije som van 16 000 frank. Deze verhogingen van de belastingvrije sommen gebeuren slechts beginnend vanaf het 25 % tarief en lopen zo geleidelijk op. Het marginaal tarief waartegen de kosten van erkende kinderopvang kunnen worden afgetrokken, wordt vrijwel nooit gehaald.

Nochtans is een niet-erkenning geen synoniem van gebrek aan kwaliteit. Heel wat waardevolle en kwaliteitsvolle opvang gebeurt nog altijd in familieverband. Heel wat moeders en ook wel enkele vaders trekken zich trouwens bewust een tijdje terug uit de arbeidsmarkt om hun kinderen voltijds op te voeden. Dit moet door onze maatschappij blijvend gewaardeerd worden. In sommige streken is er tevens gewoon een tekort aan erkende kinderopvang. De beleidsmakers mogen die realiteit niet uit het oog verliezen.

3. De verhoging van de netto-bestaansmiddelen voor kinderen van alleenstaanden vormt geen goede oplossing voor het probleem van de kinderen van echtgescheiden ouders die alimentatie ontvangen en een studentenjob willen uitoefenen. De wetsvoorstellen van haar fractie en het door de zusterfractie in de Kamer ingediende amendement zijn beter en werden door de meerderheid in commissie overgenomen, maar de initiële verhoging blijft wel bestaan. Door de lakse definitie van alleenstaanden wordt hierdoor een nieuwe discriminatie in het leven geroepen. Het komt erop neer dat alle kinderen van alleenstaanden en van feitelijke samenwoners deze verhoging krijgen, terwijl de kinderen van wettelijke samenwoners en gehuwden hiervan worden uitgesloten. Nochtans kan ook in deze laatste gevallen alimentatie betaald worden.

nise une déduction non plafonnée, étant donné que les frais de garde des enfants excèdent déjà souvent 450 francs par jour. Un accueil de qualité pour une journée entière coûte en moyenne 625 francs. La mesure consistant à porter la déductibilité de ces frais de 80 à 100 % est donc une mesure neutre sur le plan budgétaire, puisque 80 % de 625 francs représente déjà un montant supérieur à cette limite absolue de 450 francs.

L'accueil extrascolaire des enfants représente aussi un poste de dépenses important pour les parents. C'est pourquoi il est urgent de prendre une mesure en vue de rendre ces coûts déductibles. Étant donné que le calendrier du ministre va déjà jusqu'à l'exercice d'imposition 2006, il est à craindre que ce dossier ne progressera plus dans les prochaines années.

2. La garde d'enfants dans des structures non agréées est nettement sous-évaluée sur le plan fiscal par rapport aux structures agréées. La quotité exemptée d'impôts est seulement majorée de 16 000 francs. Ces majorations de quantités exemptées ne s'appliquent qu'à partir du taux de 25 % pour ensuite augmenter progressivement. Le taux marginal auquel les frais de garde d'enfants dans une institution reconnue peuvent être déduits n'est pratiquement jamais atteint.

Pourtant, le fait de n'être pas reconnu n'est pas nécessairement synonyme de manque de qualité. Il n'est pas rare qu'une garde des enfants soit assurée au sein même de la famille, ce qui constitue une aide précieuse offrant toutes les garanties de qualité. Nombre de mères mais aussi certains pères décident même d'abandonner temporairement leurs activités professionnelles afin de se consacrer à temps plein à l'éducation de leurs enfants. Il faut que notre société valorise cette situation de manière durable. Certaines régions souffrent d'une pénurie d'institutions de garde d'enfants agréées. Les décideurs politiques ne peuvent pas perdre de vue cette réalité.

3. L'augmentation du montant net des moyens d'existence pour les enfants d'isolés n'est pas une bonne solution au problème des enfants de parents divorcés qui, bénéficiant d'une pension alimentaire, veulent exercer un job d'étudiant. Les propositions de loi déposées par son groupe politique au Sénat et l'amendement déposé par son groupe à la Chambre sont meilleurs et ont été repris en commission par la majorité, mais la majoration initiale demeure. La définition trop lâche de la notion d'isolés fait naître une nouvelle discrimination. Il s'ensuit que tous les enfants d'isolés et de cohabitants de fait bénéficient de cette majoration, tandis que les enfants de cohabitants légaux et de couples mariés en sont exclus. Il se peut pourtant qu'une rente alimentaire soit également payée dans ces derniers cas.

Daarom zal het lid een amendement indienen waardoor de onderhoudsgelden tot een bepaald bedrag niet worden betrokken in de berekening van de netto bestaansmiddelen. Het is een veel betere oplossing dan een verhoging van deze netto bestaansmiddelen voor kinderen ten laste van een belastingplichtige die alleen wordt belast.

4. Het belastingkrediet voor kinderen van alleenstaanden poogt de «non take up» op te lossen. De kritiek bij de invoering van dit terugbetaalbaar belastingkrediet is gelijkaardig met deze betreffende de activiteitsinkomsten. Het is voor de partij van spreker geen «first best» maatregel, wegens haar laattijdigheid (pas via de inkohiering dus met één tot drie jaar vertraging) en haar complexiteit (niemand kan zelf berekenen wat hij ooit zal ontvangen). Te verkiezen is de weg van de defiscalisering, gecombineerd met een verhoging van de kinderbijslagen. De verhoging van de kinderbijslagen merkt men direct. Er wordt op die manier ook werk gemaakt van de kinderbijslagen als recht van het kind, onafhankelijk van de wisselende financiële of persoonlijke toestand van de ouders of van de gezinssamenstelling.

Haar fractie stelt dan ook voor om de budgettaire uitgaven voor de fiscale aftrek voor kinderlast, inclusief de verhoging voor iedereen die nu geldt voor de ongehuwde ouders met kinderlast (artikel 132, eerste lid, 1^o-5^o, en artikel 133, § 1, 1^o, WIB 1992) te vervangen door een verhoging van de kinderbijslagen. De volgende gegevens zijn te belangrijk om uit het oog te verliezen. Ten eerste, 7% van de belastingplichtige gezinnen kunnen door een ontoereikend inkomen de huidige fiscale aftrek voor kinderlast niet of onvolledig genieten. Door een omzetting naar de kinderbijslagen worden hun kinderen evenveel waard. Ten tweede, kinderen van zelfstandigen zouden dezelfde kinderbijslag krijgen als deze van werknemers.

5. De inwerkingtreding van de maatregelen uit het wetsontwerp, die toch iets met kinderen te maken hebben, gebeurt via de inkohiering vanaf aanslagjaar 2003. Dit betekent dat bijna alle belastingplichtigen tot 2004, tot in de volgende legislatuur, moeten wachten om iets van deze maatregelen te merken.

6. In artikel 133, § 1, 1^o, Wetboek van de inkomstenbelastingen van 1992 past het wetsontwerp terecht de bijkomende belastingvrijstelling voor alleenstaanden met kinderlast aan. Momenteel is die enkel van toepassing voor niet hertrouwde weduwen en weduwnaars en ongehuwde ouders met kinderen ten laste. De regeling wordt uitgebreid tot alleenstaande gescheiden ouders met kinderen ten laste.

Le membre déposera donc un amendement visant à ne plus tenir compte des rentes alimentaires, jusqu'à un certain montant, pour le calcul des revenus nets de l'enfant. Cette solution est nettement meilleure que celle consistant à majorer le montant net des moyens d'existence des enfants à charge d'un contribuable taxé comme isolé.

4. Le crédit d'impôt pour les enfants d'isolés tend à résoudre la question de la non-réclamation. La critique formulée au moment de son introduction à l'encontre de ce crédit d'impôt remboursable est presque semblable à celle formulée à propos des revenus d'activités. Pour le parti de l'intervenante, cette mesure n'est pas des meilleures, parce que trop tardive (au moment de l'enrôlement seulement et donc avec un à trois ans de retard) et trop complexe (personne ne peut calculer personnellement le montant qu'il devra un jour recevoir). La voie à suivre est la défiscalisation, associée à une augmentation des allocations familiales. Une augmentation de celles-ci est perceptible immédiatement. De la sorte, on s'emploie aussi à faire des allocations familiales un droit de l'enfant, indépendamment des aléas de la situation financière ou personnelle des parents ou de la composition du ménage.

Le groupe politique qu'elle représente propose dès lors de remplacer également les dépenses budgétaires prévues pour la déduction fiscale pour charge d'enfants, y compris la majoration pour tous en vigueur actuellement pour les parents non mariés ayant des enfants à charge (article 132, alinéa 1^{er}, 1^o-5^o, et article 133, § 1^{er}, 1^o, CIR 1992), par une augmentation des allocations familiales. Les données suivantes sont trop importantes pour qu'on les perde de vue. Premièrement, 7% des ménages soumis à l'impôt ne peuvent pas ou pas suffisamment jouir de la déduction fiscale actuelle pour les enfants à charge en raison de leur revenu insuffisant. Une convention au profit des allocations familiales mettra leurs enfants sur un pied d'égalité. Deuxièmement, les enfants d'indépendants bénéficieraient d'allocations familiales identiques à celles des enfants de travailleurs salariés.

5. L'entrée en vigueur des mesures prévues dans le projet de loi, qui concernent malgré tout les enfants, se fera par l'enrôlement à partir de l'exercice d'imposition 2003. Cela signifie que la quasi-totalité des contribuables devront attendre jusqu'en 2004, soit la prochaine législature, pour ressentir l'effet de ces mesures.

6. À l'article 133, § 1^{er}, 1^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, le projet de loi adapte à juste titre l'exonération fiscale supplémentaire dont jouissent les isolés avec enfants à charge. Actuellement, seuls les veuves et les veufs non remariés ainsi que les parents non mariés ayant des enfants à charge en bénéficient. La réglementation est étendue aux parents divorcés isolés ayant des enfants à charge.

Maar het lid wenst via een amendement deze regeling in te perken tot de «echte» alleenstaanden zoals bepaald in het amendement bij het nieuwe artikel 131, WIB 1992. Het ontworpen artikel 25 voert immers een nieuwe discriminatie in tussen feitelijke samenwoners en gehuwden, inclusief de wettelijke samenwoners. Enkel deze twee laatste categorieën zouden geen recht hebben op de toeslag. Dit is in strijd met de tweede krachtlijn van de regering: de neutrale behandeling ten aanzien van de samenlevingsvorm. Kinderen van gehuwden blijven dus minder waard dan de kinderen van feitelijke samenwoners.

Kortom, in deze hervorming van de personenbelasting gebeurt er niets ten voordele van alle kinderen. Enkel de kinderen van de alleenstaanden en de kleinste inkomens werden — terecht — in dit wetsontwerp opgenomen. De niet optimale efficiëntie, alsmede de late inwerkingtreding (in 2004), vergroten nog de indruk dat deze maatregelen volstrekt ontoereikend zijn én dat er van een kindvriendelijk beleid met een visie op lange termijn niet echt sprake kan zijn.

Met betrekking tot de eerste doelstelling van de voorgestelde hervorming, te weten de verlaging van de fiscale druk op arbeid, is het lid van oordeel dat de door de regering voorgestelde maatregelen niet de meest geschikte zijn.

In het raam van de actieve welvaartstaat poogt de regering de werkloosheidsval te ontmantelen die erin bestaat dat uitkeringsgerechtigde werklozen niet de aandrang hebben weer de arbeidsmarkt te betreden ingevolge de te geringe spanning tussen hun werkloosheidsuitkering en het loon waarop zij eventueel aanspraak zouden kunnen maken. De regering stelt daartoe de volgende maatregelen voor: een belastingverlaging voor de lagere inkomens, de invoering van het belastingkrediet en de verlaging van de persoonlijke bijdragen.

Een aantal studies, waaronder één getiteld «Van werkloosheidsval naar inkomensval» wijzen evenwel uit dat de door deze belastinghervorming ingevoerde maatregelen voor de laagste inkomens een nieuwe val zullen openen, de inkomensval. Personen in een lage inkomenscategorie worden namelijk niet aangemoedigd om door te stromen naar een hogere categorie.

In een actieve, creatieve samenleving waar iedereen zich aangespoord voelt om het beste van zichzelf te geven, is een rechtvaardige en coherente prestatiebeloning essentieel. Men moet evenwel vaststellen dat het fenomeen waarbij mensen in het vrijwilligerswerk een vergoeding weigeren wegens het negatief fiscaal effect, zich ook zal manifesteren bij personen in de lagere inkomenscategorieën. Zij zullen zich door de voorgestelde maatregelen niet aangespoord voelen om bijvoorbeeld een bijkomende vorming te volgen.

Mais la membre souhaite, par voie d'amendement, limiter ce régime aux «vrais» isolés au sens de l'amendement au nouvel article 131, CIR 1992. Seules ces deux dernières catégories n'auraient pas droit au supplément. Cela va à l'encontre de la deuxième ligne de force du gouvernement: la neutralité de traitement par rapport au choix de vie. Les enfants de personnes mariés restent donc inférieurs aux enfants de cohabitants de fait.

Bref, cette réforme de l'impôt des personnes physiques ne contient aucune mesure en faveur de l'ensemble des enfants. Seuls les enfants des isolés et des personnes ayant les revenus les plus bas sont visés — à juste titre — par le présent projet de loi. Le défaut de l'efficacité ainsi que le caractère tardif de l'entrée en vigueur (en 2004) renforcent encore l'impression d'une totale insuffisance des mesures et de la quasi-inexistence de vision à long terme dans la politique en faveur de l'enfance.

En ce qui concerne le but premier de la réforme proposée, à savoir réduire la pression fiscale sur les revenus du travail, la membre estime que les mesures proposées par le gouvernement ne sont pas les plus appropriées.

Le gouvernement tente, dans le cadre de l'état social actif, de neutraliser le piège à l'emploi. Ce piège est le suivant: les chômeurs indemnisés ne sont pas incités à réintégrer le marché du travail, parce que la différence entre le montant de l'allocation de chômage et celui du salaire qu'ils pourraient gagner est trop faible. Le gouvernement propose les mesures suivantes pour résoudre le problème: une réduction d'impôts pour les revenus les plus faibles, l'introduction d'un crédit d'impôt et la diminution des cotisations personnelles.

Une série d'études, dont une intitulée «Van werkloosheid naar inkomensval» attire néanmoins l'attention sur le fait que les mesures qui seront introduites dans le cadre de la réforme fiscale à l'examen créent un nouveau piège pour les revenus les plus faibles, un piège au revenu. En effet, les personnes qui se trouvent dans une catégorie de revenus inférieure ne seront pas encouragées à se hisser dans une catégorie supérieure.

Dans une société active, créative, où chacun se sent encouragé à donner le meilleur de lui-même, une rémunération juste et cohérente des prestations est essentielle. Force est toutefois de constater que le phénomène qui consiste, pour les gens qui travaillent en tant que bénévoles, à refuser une indemnité en raison de son effet fiscal négatif, se manifesterait aussi en ce qui concerne les personnes qui se trouvent dans les catégories de revenus inférieures. Les mesures proposées ne les encourageront pas à suivre, par

Het voordeel dat ontstaat door de discrepantie met de middeninkomens, wordt fiscaal immers weggeveegd door de door de regering voorgestelde evenwichten.

Het lid heeft derhalve grote twijfels over de door de regering gepropageerde verlaging van de fiscale druk.

Een volgende spreker gaat in op een andere doelstelling van het ontwerp, het wegwerken van de fiscale discriminatie van gehuwden.

De minister heeft er bij de bespreking van de programmawet op gewezen dat de voorliggende belastinghervorming deze doelstelling voor een ruim deel zou realiseren. Hij gaf echter toe dat er desondanks enkele discriminaties zouden blijven bestaan.

1. Zo wordt voor pensioenen en vervangingsinkomens in een belastingvermindering voorzien door een gesplitste berekening. Voor de nieuwe brugpensioenen en de werkloosheidsvergoedingen wordt deze berekeningswijze echter niet ingevoerd omdat anders volgens de regering de werkloosheidsval weer openklapt. Daardoor wordt echter een nieuwe discriminatie in het leven geroepen. Echte alleenstaanden hebben geen enkele rem meer om op brugpensioenen te gaan omdat er geen verrekening van hun inkomen geschiedt met dat van de partner. Samenwonenden ondergaan deze discriminatie wel.

Spreker is van oordeel dat het niet de bedoeling kan zijn een discriminatie op te heffen door een andere in het leven te roepen.

2. Een tweede discriminatie die blijft bestaan, is dat er een zekere vrijstelling van belasting geldt voor vervangingsinkomens. Het voorgestelde artikel 154 WIB 1992 bepaalt immers dat geen belasting verschuldigd is wanneer het totale netto-inkomen uitsluitend bestaat uit (...) pensioenen en vervangingsinkomsten en het totale bedrag van die inkomsten niet hoger is dan het maximumbedrag van de wettelijke werkloosheidsuitkering. Deze bepaling handhaaft dus het principe van de cumulatie van de vervangingsinkomens voor de gehuwde koppels. Dat heeft tot gevolg dat deze laatsten, in tegenstelling tot de alleenstaanden, deze vrijstelling niet zullen kunnen genieten.

3. Een derde discriminatie betreft het inkomensplafond voor kinderen zodat zij ten laste van hun ouders kunnen worden beschouwd. Voor kinderen van gehuwden ligt dat plafond op 80 000 frank. Voor kinderen die ten laste komen van samenwonenden, wordt dat bedrag verhoogd tot 118 000 frank om rekening te houden met eventuele onderhoudsuitkeringen. Deze uitkeringen worden immers niet langer als een inkomen beschouwd. Het onderscheid tussen de maximumbedragen naargelang het om kinderen gaat van gehuwde samenwonenden dan wel van feite-

exemple, une formation complémentaire. L'avantage créé par la différence avec les revenus moyens sera en effet éliminé fiscalement par les équilibres proposés par le gouvernement.

Le membre nourrit dès lors de sérieux doutes à propos de la diminution de la pression fiscale annoncée par le gouvernement.

Un autre intervenant aborde un autre objectif du projet, à savoir l'élimination de la discrimination fiscale à l'égard des couples mariés.

Au cours de la discussion de la loi-programme, le ministre a attiré l'attention sur le fait que la réforme fiscale à l'examen réaliserait en grande partie cet objectif. Il a toutefois admis que certaines discriminations subsisteraient.

1. On prévoit, pour les pensions et les revenus de remplacement, une réduction d'impôt par le biais d'un calcul dissocié. Toutefois, ce nouveau système de calcul ne sera pas appliqué en ce qui concerne les prépensions et les allocations de chômage nouveau régime, car sinon, l'on risquerait selon le gouvernement, de créer un nouveau piège à l'emploi. En faisant comme prévu, le gouvernement crée toutefois une nouvelle discrimination. Les véritables isolés n'ont plus aucune raison de ne pas prendre leur retraite anticipée, puisque leur revenu n'est plus imputé sur celui du partenaire. Les cohabitants subissent eux bel et bien une discrimination à cet égard.

L'intervenant estime que l'objectif ne saurait être de supprimer une discrimination en créant une autre.

2. Il subsiste une deuxième discrimination du fait que les revenus de remplacement sont exonérés d'impôts dans une certaine mesure. L'article 154 CIR 1992 dispose en effet qu'aucun impôt n'est dû lorsque l'ensemble des revenus nets se compose exclusivement (...) de pensions ou de revenus de remplacement et que le montant total de ces revenus n'excède pas le montant maximum de l'allocation légale de chômage. Cette disposition consacre donc le principe du cumul des revenus de remplacement pour les couples mariés qui ne pourront dès lors pas profiter de l'exonération, contrairement aux isolés.

3. Une troisième discrimination concerne le revenu maximum des enfants, pour qu'ils puissent continuer à être considérés comme étant à charge de leurs parents. Pour les enfants des couples mariés, ce montant maximum est de 80 000 francs. Pour les enfants à charge de cohabitants, ce montant est porté à 118 000 francs, ce qui permet de tenir compte d'éventuelles pensions alimentaires. En effet, on ne considère plus ces pensions comme un revenu. Dès lors, il est absurde de continuer à faire une distinction entre les montants maximum selon qu'il s'agisse

lijk samenwonenden, is derhalve niet langer zinvol. Deze discriminatie wordt echter niet uit het leven geholpen.

Het lid nodigt de minister uit over deze drie punten nadere uitleg te verstrekken.

Vervolgens acht hij het van belang dat de belastingplichtigen adequaat geïnformeerd worden over de voorliggende belastinghervorming. De regeringscommissaris toegevoegd aan de minister van Financiën, heeft er terecht de aandacht op gevestigd dat «de reglementering op fiscaal vlak steeds complexer wordt en minder stabiel. Deze situatie moet waar mogelijk worden verbeterd. Des te meer omdat er een rechtstreeks verband bestaat tussen de vereenvoudiging van de fiscale procedure en de strijd tegen de fiscale fraude. Hoe complexer en verfijnder een wet is, hoe meer ze verdraaid en genegeerd kan worden.»

De minister heeft erop gewezen dat de voorliggende belastinghervorming niet in de richting van de vereenvoudiging gaat, maar dat men eerst het proces van een grotere complexiteit van de regelgeving door moet.

Vandaar het belang van een grootscheepse en doelgerichte informatiecampaignede waarbij alle belastingplichtigen, zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, ten gronde worden ingelicht over de belastinghervorming. Niettegenstaande de evidentie dat hoe complexer een wet is, des te meer ze kan worden verdraaid en genegeerd, moet worden opgemerkt dat de toenemende complexiteit van ons juridisch en administratief apparaat beantwoordt aan een basistenden. De burger eist een individuele behandeling en neemt geen genoegen met een blinde toepassing van algemene regels. Zeker de belastingplichtigen nemen niet langer genoegen met een belastingsysteem waarvan de toepassing aan de discretionaire bevoegdheid van de administratie wordt overgelaten en waarop de Justitie slechts *a posteriori* controle uitoefent. De publieke opinie wenst, trouwens niet alleen inzake fiscaal recht, een ruime en snelle toegang tot de Justitie en een individuele behandeling, maar eist tevens dat het recht met alle mogelijke hypothesen rekening houdt. Het spreekt vanzelf dat het daardoor moeilijk wordt om de fiscale procedure te vereenvoudigen. Er bestaat dus een spanning tussen het streven naar een eenvoudige, transparante procedure, enerzijds, en de wens van de publieke opinie dat het recht met alle mogelijke hypothesen rekening houdt, anderzijds.

In het licht van deze spanning tussen eenvoud en exhaustiviteit heeft de voormelde regeringscommissaris beklemtoond dat de inspanning die geleverd wordt met het oog op een vereenvoudiging van de fiscale procedures, begeleid en zelfs voorafgegaan moet worden door de nodige informatieverstrekking.

Op dat vlak is de regering in gebreke gebleven. Omtrent het wetsontwerp dat nu snel voor het reces

d'enfants de cohabitants mariés ou d'enfants de cohabitants de fait. Cependant, on ne supprime pas la discrimination en question.

Le membre invite le ministre à fournir des précisions sur ces trois points.

Il estime par ailleurs qu'il importe que les contribuables soient informés de manière adéquate à propos de la réforme fiscale à l'examen. Le commissaire du gouvernement adjoint au ministre des Finances a attiré à juste titre l'attention sur le fait que les règles fiscales deviennent de plus en plus complexes et de moins en moins stables. Il a estimé qu'il y a lieu de corriger cette situation dans la mesure du possible, d'autant plus qu'il y a un lien direct entre la simplification de la procédure fiscale et la lutte contre la fraude fiscale. Plus une loi est complexe et affinée, plus elle est tournée et ignorée (traduction).

Le ministre a attiré l'attention sur le fait que la réforme fiscale à l'examen ne va pas dans le sens de la simplification. Il a souligné qu'il faudra d'abord traverser une phase de plus grande complexité des règles.

D'où l'importance d'une grande campagne d'information ciblée pour informer de manière détaillée tous les contribuables, personnes physiques et personnes morales, sur la réforme fiscale. En dépit du constat évident selon lequel plus une loi est complexe et plus elle peut être manipulée et ignorée, il faut souligner que la complexité croissante de notre appareil juridique et administratif répond à une tendance lourde. Le citoyen exige un traitement individualisé et il ne se satisfait pas d'une application aveugle de règles générales. Les contribuables, en particulier, n'acceptent plus un système fiscal dont l'application est laissée à la compétence discrétionnaire de l'administration et sur lequel la justice n'exerce qu'un contrôle *a posteriori*. L'opinion publique souhaite, et pas seulement dans le domaine du droit fiscal d'ailleurs, un accès large et rapide à la Justice ainsi qu'un traitement individualisé, mais elle exige en même temps que le droit tienne compte de toutes les hypothèses. Il va de soi que dans ces conditions, il est difficile de simplifier la procédure fiscale. Il y a donc une tension entre, d'une part, le désir d'avoir une procédure plus simple et plus transparente et, d'autre part, le souhait de l'opinion publique de voir le droit tenir compte de toutes les hypothèses.

Eu égard à cette tension entre simplicité et exhaustivité, le commissaire de gouvernement susvisé a souligné que l'effort qui est consenti en vue de simplifier la procédure fiscale doit être accompagné et même précédé de l'information nécessaire du contribuable.

Sur ce point, le gouvernement n'a pas rempli ses obligations. L'opinion publique n'a pas été informée

door het Parlement wordt gejaagd, is de publieke opinie niet grondig geïnformeerd geweest.

Rekening houdend met de diversiteit van het publiek en de subtiliteit van de vragen die er kunnen rijzen, zal de regering dus een meervoudige communicatiestrategie moeten uitwerken die naar de verschillende beroeps- en bevolkingscategorieën toe wordt gediversifieerd.

Volgens spreker zal in de eerste plaats een fiscale basisdocumentatie ter beschikking van de belastingplichtigen moeten worden gesteld, zowel op papier, als op andere informatiedragers, die kan worden aangevuld met occasionele informatie op beurzen en andere evenementen waarop het groot publiek aanwezig is. Op deze wijze krijgt het publiek kennis van het referentiekader dat door de administratie der Financiën wordt gehanteerd.

Het lid verzoekt de minister zijn plannen hieromtrent toe te lichten.

Een ander lid belicht de belastinghervorming vanuit het belang van een welbepaalde groep in onze samenleving, namelijk de landbouwers. De voorgestelde hervorming van de personenbelasting wordt in vier krachtlijnen gevat, onder het motto «geld voor alle beroeps categorieën».

De eerste krachtlijn met betrekking tot de vermindering van fiscale druk op arbeid komt de landbouwers echter niet volledig ten goede.

Landbouwers vallen geregeld uit de boot voor de geplande fiscale verminderingen. Dat neemt niet weg dat andere maatregelen ook meer dan evenredig de landbouwgezinnen betreffen. Hebben niet veel gewezen landbouwers slechts één vervangingsinkomen? Komt het huwelijksquotiënt niet meer dan gemiddeld voor bij gepensioneerde landbouwers?

De eerste krachtlijn, te weten de vermindering van de fiscale druk op arbeid (waarde: 69 miljard frank), omvat de volgende vier maatregelen:

1. Invoering van een terugbetaalbaar belastingkrediet van 20 000 frank voor lage arbeidsinkomens (waarde: 18 miljard frank). Aan deze maatregel hebben landbouwers die onder het forfaitair belastingregime vallen — dit is 80 tot 90% van deze beroeps categorie —, helemaal niets. Zij worden van deze maatregel immers uitgesloten terwijl juist heel wat landbouwers moeite hebben om de eindjes aan mekaar te knopen. De hervorming van de personenbelasting is slechts één specifieke maatregel ten aanzien van de forfaitaire belastingplichtigen. Ze worden echter uitgesloten van het belastingkrediet voor lage arbeidsinkomens.

de manière approfondie du projet de loi qui est maintenant examiné en hâte par le Parlement avant les vacances.

Vu la diversité du public et le caractère subtil des questions qui peuvent se poser, le gouvernement devra donc élaborer une stratégie de communication multiforme qui devra être diversifiée en fonction des différents groupes professionnels et des différentes catégories au sein de la population.

D'après l'intervenant, il faudra en premier lieu mettre à la disposition des contribuables une documentation fiscale de base, sur papier et sur d'autres supports, documentation qui pourra être complétée à l'occasion de salons et d'autres événements qui attirent le grand public. Le public pourra ainsi prendre connaissance du cadre de référence qui est utilisé par l'administration du fisc.

Le membre demande au ministre de commenter ses plans à ce sujet.

Un autre membre commente la réforme fiscale du point de vue de l'intérêt d'un groupe spécifique au sein de notre société, à savoir les agriculteurs. La réforme proposée de l'impôt des personnes physiques comporte quatre lignes de force regroupées sous le thème «de l'argent, pour toutes les catégories professionnelles».

Toutefois, la première ligne de force, à savoir la réduction de la pression fiscale sur les revenus du travail, ne profite pas intégralement aux agriculteurs.

Les agriculteurs sont régulièrement laissés de côté dans les réductions fiscales en projet. Cela n'empêche pas que d'autres les touchent de manière disproportionnée. N'est-il pas exact que beaucoup d'anciens agriculteurs ne jouissent que d'un seul revenu de remplacement? Le quotient conjugal n'est-il pas plus fréquent que la moyenne chez les agriculteurs pensionnés?

La première ligne de force, à savoir la réduction de la pression fiscale sur les revenus du travail (valeur: 69 milliards de francs), comprend les quatre mesures suivantes:

1. Instauration d'un crédit d'impôt remboursable de 20 000 francs pour les revenus du travail faibles (valeur: 18 milliards de francs). Les agriculteurs qui relèvent du régime d'imposition forfaitaire, c'est-à-dire de 80 à 90% de cette catégorie professionnelle, ne tirent absolument aucun profit de cette mesure. En effet, ils sont exclus du bénéfice de celle-ci alors que beaucoup d'entre eux éprouvent justement des difficultés à joindre les deux bouts. La réforme de l'impôt des personnes physiques n'est qu'une des mesures spécifiques qui sont prises à l'égard des contribuables sous le régime forfaitaire. Ces contribuables sont cependant exclus du crédit d'impôt pour les bas revenus du travail.

2. Verhoging van het tarief van 20 tot 25 % voor de eerste inkomensschijf in het barema van de forfaitaire beroepskosten. Aangezien deze verhoging uitsluitend geldt voor beroepskosten bij bezoldigingen en baten, komt zij de landbouwers niet ten goede.

3. Vermindering van de fiscale druk op de middeninkomens door een aanpassing van het barema. Deze maatregel geldt ook voor de landbouwers. Er bestaan echter geen gegevens over het aantal landbouwers die van deze middeninkomens deel uitmaken.

4. Afschaffing van de hoogste aanslagtarieven, te weten die van 52,5 en 55 %. Deze maatregel geldt ook voor de landbouwers. Er bestaan echter geen gegevens over het aantal landbouwers die onder deze tarieven vallen.

Onder deze eerste krachtlijn valt tevens het fiscaal mobiliteitsbeleid betreffende het woon-werkverkeer. Ook hiervan is de landbouwer uitgesloten.

Kortom, de landbouwers komen slechts voor een bedrag van 38 miljard frank in aanmerking voor de door de eerste krachtlijn voorgestelde maatregelen in plaats van 69 miljard frank voor de doorsnee werkende Belg. Met andere woorden, slechts 55 % van de maatregelen zijn budgettair gewogen op hen toepasselijk.

De tweede krachtlijn betreft de neutraliteit ten opzichte van de samenlevingsvormen.

Concreet houdt de hervorming onder andere de volgende maatregelen in.

1. De berekening per belastingplichtige van een belastingvermindering voor pensioenen, brugpensioenen (oud stelsel) en wettelijke ziekte- en invaliditeitsvergoedingen. Dit geldt ook voor de gepensioneerde landbouwers en de landbouwers die een ziekte- en invaliditeitsuitkering genieten. In veel gevallen verliezen deze belastingplichtigen echter het voordeel van het huwelijksquotiënt. Wanneer er slechts één vervangingsinkomen is, wordt het huwelijksquotiënt hier niet op toegepast. Hiervan is de gewezen landbouwer meer dan gemiddeld de dupe.

2. De decumul van de andere inkomsten dan beroepsinkomsten. Deze maatregel speelt ten volle voor de landbouwers. Nochtans heeft ze slechts een waarde van 2 miljard frank.

De derde krachtlijn heeft tot doel beter rekening te houden met de kinderlast. Het plafond van de netto bestaansmiddelen voor kinderen ten laste van alleenstaanden wordt verhoogd. De kinderen van alleenstaande of feitelijk samenwonende landbouwers komen in aanmerking voor deze verhoging, maar hierdoor vergroot de kloof met de kinderen van gehuwde samenwonende landbouwers die het merendeel van deze beroepscategorie vormen.

2. Majoration du taux, qui passe de 20 à 25 %, pour la première tranche de revenus dans le barème des frais professionnels forfaitaires. Étant donné que cette majoration s'applique exclusivement aux frais professionnels pour les rémunérations et les profits, elle ne concerne pas les agriculteurs.

3. Diminution de la pression fiscale sur les revenus moyens via une adaptation du barème. Cette mesure s'applique également aux agriculteurs. Toutefois, il n'existe pas de données sur le nombre d'agriculteurs qui appartiennent à cette catégories de revenus.

4. Suppression des taux d'imposition les plus élevés, à savoir ceux de 52,5 % et de 55 %. Cette mesure s'applique également aux agriculteurs. Toutefois, il n'existe pas de données sur le nombre d'agriculteurs concernés par ces taux.

Cette première ligne de force comprend aussi la politique fiscale de mobilité dans le cadre des déplacements entre le domicile et le lieu de travail. L'agriculteur en est également exclu.

Bref, les agriculteurs n'entrent en ligne de compte que pour un montant de 38 milliards de francs en ce qui concerne les mesures proposées dans le cadre de la première ligne de force, par rapport à un montant de 69 milliards de francs pour les travailleurs belges moyens. Autrement dit, avec pondération budgétaire, seules 55 % des mesures sont applicables aux agriculteurs.

La deuxième ligne de force concerne la neutralité par rapport aux choix de vie.

Concrètement, la réforme comporte notamment les mesures suivantes.

1. Le calcul par contribuable d'une réduction fiscale pour pensions, prépensions (ancien régime) et indemnités légales de maladie et d'invalidité. La règle vaut aussi pour les agriculteurs pensionnés et les agriculteurs bénéficiant d'une indemnité de maladie ou d'invalidité. Dans de nombreux cas, ces contribuables perdent toutefois l'avantage du quotient conjugal. Lorsqu'il n'y a qu'un seul revenu de remplacement, le quotient conjugal n'est pas appliqué. L'ancien agriculteur est victime du système plus souvent qu'à son tour.

2. Le décumul des revenus autres que professionnels. Les agriculteurs bénéficient pleinement de cette mesure. Sa valeur n'est toutefois que de 2 milliards de francs.

Le troisième axe tend à mieux tenir compte des enfants à charge. Le plafond des moyens d'existence nets pour enfants à charge des isolés est majoré. Les enfants d'agriculteurs isolés ou cohabitants de fait peuvent prétendre à cette majoration, mais cela élargit le fossé qui les sépare des enfants d'agriculteurs cohabitants mariés, qui constituent la majeure partie de cette catégorie professionnelle.

Voorts is er de aanvullende vermindering voor éénuoudergezinnen. Alleenstaanden en feitelijk samenwonenden genieten voor hun kinderen een hogere belastingvrije som dan gehuwden. Aangezien landbouwgezinnen vaker gehuwd zijn, hebben zij hier minder baat bij.

De vierde krachtlijn betreffende de vergroening van de fiscaliteit houdt onder meer een energiebesparende maatregel in de woonsector in krachtens welke de belastingplichtige een belastingvermindering krijgt wanneer hij bepaalde energiebesparende uitgaven verricht. Deze maatregel geldt niet voor het bedrijfs gedeelte van de woning. Het is nog niet duidelijk op welke wijze de minister deze maatregel zal invullen.

Het lid geeft vervolgens twee voorbeelden van de impact van de voorgestelde belastinghervorming op landbouwers.

1. Een jong gehuwd landbouwerskoppel, met een bijzonder zware leenlast, heeft een belastbaar inkomen volgens het systeem van de forfaitaire aanslag van 500 000 frank. Ze betalen op dit ogenblik 52 685 frank belasting. Na de volledige inwerkingtreding van de hervorming zal het gezin op een verhoging van de belastingvrije som mogen rekenen alsmede op een verbreding van de tariefschalen, hetgeen een belastingvermindering van 23 600 frank zal opleveren. Het gezin kan echter niet het belastingkrediet genieten waardoor het een verlies zal lijden van 20 573 frank. De niet-forfaitaire belastingplichtige met een beroepsinkomen zal er in deze situatie met 44 000 frank op vooruitgaan terwijl een landbouwersgezin slechts een voordeel van 23 600 frank heeft.

2. Een gepensioneerd landbouwersgezin waarbij de echtgenoot nog een bijkomend pensioen ontvangt, heeft een jaarlijks gezinpensioen van 600 000 frank. Dit gezin zou netto 30 000 frank meer belastingen moeten betalen wegens het verlies van het huwelijksquotiënt dat slechts gedeeltelijk wordt gecompenseerd door een verhoging van het belastingvrije minimum.

Niet iedereen wordt dus beter van deze hervorming.

Een commissielid stelt ook vast dat een van de door de regering vooropgestelde doestellingen, namelijk de vereenvoudiging van de belastingwetgeving, via deze belastinghervorming niet wordt gehaald. Met name in Nederland worden studies uitgevoerd met betrekking tot de invoering van een «flat tax», die een radicale vereenvoudiging van de belastingstelsels inhoudt. Zal de minister voorstellen doen in die richting of een werkgroep samenstellen om hierover onderzoek te verrichten?

De minister antwoordt dat hij geen plannen heeft in die richting.

Il y a par ailleurs la réduction complémentaire pour familles monoparentales. Les isolés et les cohabitants de fait bénéficient, pour leurs enfants, d'une exonération plus élevée que les personnes mariées. Étant donné que les ménages d'agriculteurs sont plus souvent mariés, ils en profitent moins.

Le quatrième axe, qui concerne une fiscalité plus écologique, comporte notamment une mesure d'économie d'énergie dans le secteur du logement, accordant au contribuable une réduction fiscale lorsqu'il effectue certaines dépenses économisant l'énergie. Cette mesure ne s'applique pas à la partie du logement utilisée à des fins professionnelles. On ne sait pas encore exactement comment le ministre concrétisera cette mesure.

Le membre donne ensuite deux exemples de l'impact de la réforme fiscale proposée sur les agriculteurs.

1. Un jeune couple d'agriculteurs mariés ayant une charge de remboursement d'emprunt particulièrement lourde a un revenu imposable, suivant le système d'imposition forfaitaire, de 500 000 francs. Ils paient actuellement 52 685 francs d'impôts. Une fois la réforme entrée intégralement en vigueur, le ménage pourra compter sur une majoration de la somme exonérée ainsi que sur un élargissement des échelles d'imposition, ce qui donnera une réduction fiscale de 23 600 francs. Le ménage ne pourra toutefois pas bénéficier du crédit d'impôt, si bien qu'il subira une perte de 20 573 francs. Dans cette situation, le contribuable non soumis au forfait bénéficiant d'un revenu professionnel aura un avantage fiscal de 44 000 francs, tandis qu'un ménage d'agriculteurs n'y gagnera que 23 600 francs.

2. Un ménage d'agriculteurs pensionnés, dont l'époux perçoit encore une pension complémentaire, bénéficie d'une pension de ménage annuelle de 600 000 francs. Ce ménage devrait payer net 30 000 francs d'impôts en plus en raison de la perte du quotient conjugal, qui n'est compensée que partiellement par une majoration du minimum exonéré.

Cette réforme n'avantage donc pas tout le monde.

Un commissaire constate également que la réforme fiscale en projet n'atteint pas un des objectifs que le gouvernement s'était fixés, à savoir la simplification de la législation fiscale. Des études sont en cours, notamment aux Pays-Bas, concernant l'instauration d'une «flat tax» aboutissant à une simplification radicale des régimes fiscaux. Le ministre a-t-il l'intention de formuler des propositions en ce sens ou de constituer un groupe de travail chargé d'effectuer des recherches sur ce point?

Le ministre répond qu'il n'a pas de projets en ce domaine.

Een ander lid herinnert aan de voorstellen van de regeringscommissaris over de manier waarop de fiscale informatie ter beschikking wordt gesteld van de burgers en de ambtenaren. De regeringscommissaris stelde de oprichting voor van een gegevensbank, die toegankelijk moest zijn via het internet. Volgens spreker moet die gegevensbank de belastingplichtige toegang bieden tot de geactualiseerde belastingwetgeving, internationale verdragen inzake belastingen, rulingdossiers, artikelen uit de rechtsleer ... Zijn er al bedrijven aangesproken om die gegevensbank samen te stellen? Wat zijn de plannen van de minister op dat vlak?

Een commissielid sluit zich aan bij de vorige spreker en benadrukt dat de informatie aan de burger relevant moet zijn. Spreekster betreurt dat momenteel vaak voorbarige informatie uitlekt over hervormingsprojecten die niet eens gerealiseerd zijn. Dat scheidt verwarring bij de belastingplichtigen.

De minister verklaart kennis genomen te hebben van het feit dat de leden van een fractie erop aandringen dat de belastingplichtigen goed geïnformeerd worden over de fiscale hervorming. Hij verbindt er zich toe erop toe te zien dat op die vraag van de commissie wordt ingegaan en dat zowel informatie op papier als langs elektronische weg wordt verstrekt. Het is immers belangrijk dat alle burgers goed geïnformeerd zijn over de goedgekeurde maatregelen op het ogenblik waarop zij hun aangifte moeten invullen. Voor de selectie van de bedrijven die de fiscale gegevensbank zullen uitwerken, zal een offerte-aanvraag worden gedaan.

IV. BESPREKING VAN DE AMENDEMENTEN

Alleen de artikelen waarop amendementen zijn ingediend, worden besproken.

Artikel 2

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 16 in (stuk Senaat, nr. 2-832/2, blz. 9), dat ertoe strekt de in het voorgestelde artikel 2, 5^o, a), gegeven definitie van «vennootschap» aan te passen. De indieners menen dat moet worden verduidelijkt dat het statutair doel van vennootschappen is zich bezighouden met verrichtingen van winstgevende aard, ook al is in werkelijkheid niet iedere verrichting steeds winstgevend.

Artikel 5

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 17 in (*ibidem*, blz. 9), dat ertoe strekt in het voorgestelde artikel 16, § 2, derde lid, te verduidelijken dat een

Un autre membre rappelle les suggestions formulées par le commissaire du gouvernement concernant la manière dont l'information fiscale est mise à la disposition du citoyen mais aussi des fonctionnaires. Le commissaire du gouvernement évoque la création d'une base de données accessible par l'internet. L'intervenant propose que cette base de données permette au contribuable d'avoir accès à toute la législation fiscale actualisée, aux conventions internationales de nature fiscale, aux dossiers de ruling, aux articles de doctrine ... Des entreprises ont-elles déjà été chargées d'élaborer cette base de données? Quelles sont les intentions du ministre sur ce point?

Un commissaire se rallie à l'intervention précédente et insiste pour que l'information communiquée au citoyen soit pertinente. L'oratrice déplore la pratique actuelle qui consiste à communiquer de façon prématurée des informations sur des projets de réforme, avant même que ceux-ci ne soient réalisés. De telles pratiques sèment la confusion dans l'esprit des contribuables.

Le ministre déclare avoir pris bonne note du fait que les membres d'un groupe insistent pour qu'une bonne information sur la réforme fiscale soit diffusée à l'intention des contribuables. Il s'engage à veiller à ce que cette demande formulée par la commission soit largement rencontrée, et ce tant sur rapport papier que par voie électronique. Il est en effet important que l'ensemble des citoyens soit clairement informé des mesures adoptées, au moment où ils ont à compléter leur déclaration fiscale. Concernant le choix des sociétés qui seront chargées de mettre en place la base de données fiscales, une procédure d'appel d'offres sera lancée.

IV. DISCUSSION DES AMENDEMENTS

Ne sont repris dans la discussion que les articles ayant fait l'objet d'un amendement.

Article 2

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n^o 16 (doc. Sénat, n^o 2-832/2, p. 9) visant à adapter la définition du mot «sociétés» proposée à l'article 2, 5^o, a), en projet. Selon les auteurs, il faut préciser que l'objet social des sociétés est d'accomplir des opérations de caractère lucratif, même si, dans les faits, chacune des opérations passées, ne sera pas nécessairement bénéficiaire.

Article 5

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n^o 17 (*ibidem*, p. 9) visant à préciser, à l'article 16, § 2, alinéa 3, proposé, que la déduction

woningaftrek niet wordt toegekend voor het deel van de woning dat hoofdzakelijk voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid wordt gebruikt. De indieners menen dat bij veel zelfstandigen het onderscheid tussen het privé-gedeelte en het gedeelte dat wordt gebruikt voor de beroepswerkzaamheid, niet altijd duidelijk te maken is. Het zou onverantwoord zijn deze zelfstandigen de aftrek te ontnemen voor gedeelten die slechts sporadisch voor beroepswerkzaamheden worden gebruikt.

De heer Vandenberghe dient amendement nr. 22 in (*ibidem*, blz. 11), dat ertoe strekt in het voorgestelde artikel 16, § 1, eerste lid, te verduidelijken dat een woningaftrek alleen wordt toegekend aan de belastingplichtige die een woning bezit op voorwaarde dat hij de wettige bezitter van deze woning is.

De indiener van het amendement merkt op dat de begrippen «eigenaar, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker» juridische concepten zijn, terwijl het woord «bezitter» een feitelijk begrip is. Welke categorie personen wordt precies bedoeld? Zoals de bepaling nu is opgesteld kan een onwettige bezitter of een bezitter die te kwader trouw is de woningaftrek genieten. Dat is niet te rechtvaardigen.

De minister antwoordt dat de voorgestelde opsomming al in de huidige tekst van artikel 16 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 staat.

Artikel 6

De heer Steverlynck c.s. dienen een amendement nr. 1 in (*ibidem*, blz. 1), dat dit artikel wil doen vervallen.

De indieners vinden dat het voorgestelde belastingstelsel voor het woon-werkverkeer ingewikkeld en discriminerend is. Een aantal belastingbetalers wordt door de voorgestelde maatregel benadeeld. Sprekers vragen dat een ruim debat gehouden wordt over de problematiek van de mobiliteit en het woon-werkverkeer.

Artikel 7

De heren Steverlynck c.s. dienen een amendement nr. 3 in (*ibidem*, blz. 2), dat ertoe strekt de percentages te verhogen die als grondslag dienen voor de berekening van de forfaitaire beroepskosten. De indieners menen dat dit amendement voor de belastingplichtigen een stimulans zal betekenen om te kiezen voor het forfait, dat de regel zou moeten worden. Het amendement biedt ook een oplossing voor de werkloosheidsval.

pour habitation n'est pas accordée pour la partie d'habitation affectée principalement à l'exercice de l'activité professionnelle. Les auteurs estiment que la distinction entre la partie privée et professionnelle de l'habitation n'est pas toujours clairement établie pour de nombreux indépendants. Il serait injuste de leur faire perdre cette déduction pour des parties de leur habitation qui ne sont affectées que de façon marginale à leur activité professionnelle.

M. Vandenberghe dépose un amendement n° 22 (*ibidem*, p. 11) visant à préciser, à l'article 16, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé, que la déduction pour habitation est octroyée au contribuable possesseur de l'habitation à condition que cette possession soit légitime.

L'auteur de l'amendement fait remarquer que les notions de «propriétaire, emphytéote, superficiaire ou usufruitier» sont des concepts juridiques alors que le mot «possesseur» renvoie à une notion de fait. Quelle catégorie de personnes vise-t-on? Telle qu'elle est libellée, la disposition en projet permet à un possesseur illégitime ou de mauvaise foi de bénéficier de la déductibilité fiscale pour habitation, ce qui ne saurait être le cas.

Le ministre répond que l'énumération proposée figure déjà dans le texte actuel de l'article 16 du Code des impôts sur les revenus 1992.

Article 6

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 1 (*ibidem*, p. 1) visant à supprimer cet article.

Les auteurs considèrent que le régime fiscal proposé pour les déplacements du domicile au lieu de travail est complexe et discriminatoire. Une série de contribuables sera pénalisée par la mesure proposée. Les intervenants demandent qu'un large débat soit organisé autour de la problématique de la mobilité et de la fiscalité des déplacements du domicile au lieu de travail.

Article 7

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 3 (*ibidem*, p. 2) visant à augmenter les pourcentages servant de base au calcul des frais professionnels forfaitaires. Les auteurs estiment que cet amendement incitera les contribuables à opter pour le système du forfait, qui devrait devenir la règle. La voie proposée dans l'amendement permet également d'apporter une réponse aux pièges à l'emploi.

Artikel 9

De heer Steverlynck c.s. dienen een amendement nr. 2 in (*ibidem*, blzn. 1 en 2), dat ertoe strekt artikel 9 te doen vervallen. De indieners verwijzen naar de bespreking van artikel 6.

Subsidiar dienen de heer Steverlynck c.s. een amendement nr. 4 in (*ibidem*, blz. 10), dat ertoe strekt de beperking tot 25 km voor de berekening van de beroepskosten voor het woon-werkverkeer, af te schaffen.

De indieners menen dat het niet logisch is dat de belastingbetalers die andere vervoermiddelen dan de auto gebruiken, bestraft worden.

Een commissielid wil weten hoe deze beperking van 25 km werd ingevoerd.

De minister antwoordt dat dit maximum ingevoerd werd op grond van de beschikbare budgettaire ruimte. Indien de 2,5 miljard frank niet opgebruikt zijn, zal de maximumafstand van 25 km verhoogd worden.

Artikel 10

De heer Steverlynck c.s. dienen een amendement nr. 21 in (*ibidem*, blz. 10), dat ertoe strekt artikel 86, eerste lid, te verduidelijken.

Artikel 11

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 18 in (*ibidem*, blzn. 9 en 10) dat tot doel heeft de formulering van het voorgestelde artikel 87, eerste lid, te verduidelijken.

Artikel 23

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 5 in (*ibidem*, blz. 3 en 4), dat ertoe strekt artikel 23B te vervangen. De auteurs gaan ervan uit dat de hervorming leidt tot een te uniforme behandeling van alle categorieën van belastingplichtigen. De alleenstaanden, vooral degenen met een gezin ten laste, zijn heel kwetsbaar. Hun belastingdraagkracht is niet te vergelijken met die van getrouwde of samenwonende koppels. Het amendement stelt voor het vrijgestelde basisbedrag te verhogen met 870 euro voor «echte» alleenstaanden.

Artikel 25

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 6 in (stuk Senaat, nr. 2-832/2, blz. 4), dat ertoe strekt de in artikel 25B voorgestelde belastingvrijstelling uit te breiden tot alle alleenstaanden, met inbegrip van gescheiden ouders met kinderen ten laste.

Article 9

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 2 (*ibidem*, pp. 1 et 2) visant à supprimer l'article 9. Les auteurs renvoient à la discussion de l'article 6.

A titre subsidiaire, M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 4, (*ibidem*, p. 10) visant à supprimer la limite de 25 km pour le calcul des frais professionnels afférents aux déplacements entre le domicile et le lieu de travail.

Les auteurs considèrent qu'il n'est pas logique de pénaliser les contribuables qui utilisent d'autres modes de transport que la voiture.

Un commissaire souhaiterait savoir sur base de quel critère cette limite de 25 km a-t-elle été fixée ?

Le ministre répond que ce plafond a été prévu en raison de l'enveloppe budgétaire disponible. Si cette enveloppe de 2,5 milliards de francs n'est pas épuisée, la distance maximale de 25 km sera revue à la hausse.

Article 10

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 21 (*ibidem*, p. 10) qui a pour but d'améliorer la clarté de l'article 86, alinéa 1^{er}, proposé.

Article 11

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 18 (*ibidem*, pp. 9 et 10) qui a pour but de préciser le libellé de l'article 87, alinéa 1^{er}, proposé.

Article 23

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 5 (*ibidem*, pp. 3 et 4) visant à remplacer l'article 23, B. Les auteurs considèrent que la réforme aboutit à un traitement trop uniforme des différents groupes de contribuables. Le groupe des personnes isolées, surtout lorsqu'elles ont des charges de famille, est très vulnérable. La capacité contributive de ces personnes n'est pas comparable à celle des couples mariés ou cohabitants. L'amendement propose de majorer de 870 euros le montant exonéré d'impôts en faveur des «véritables» isolés.

Article 25

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 6 (doc. Sénat n° 2-832/2, p. 4) visant à étendre le régime d'exonération d'impôt proposé à l'article 25B à tous les isolés, en ce compris les parents divorcés ayant des enfants à charge.

Artikel 27

Amendement nr. 7 van de heer Steverlynck c.s. wordt ingetrokken (stuk Senaat, nr. 2-832/2, blz. 4).

Artikel 27bis (nieuw)

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 8 in (*ibidem*, blzn. 4 en 5), dat ertoe strekt in het ontwerp een artikel 27bis (nieuw) in te voegen. De indieners verwijzen naar hun verantwoording.

Artikel 28 (nieuw)

De heer Steverlynck c.s. dienen amendement nr. 9 in (*ibidem*, blzn. 5 en 6) dat ertoe strekt artikel 28bis (nieuw) in het ontwerp in te voegen.

De indieners willen dat uitkeringen niet worden meegerekend om het nettobedrag van de inkomsten te bepalen.

Artikel 33

Op dit artikel dienen de heer Steverlynck c.s. amendement nr. 19 (*ibidem*, blz. 10) in dat ertoe strekt om in de tekst vijf wijzigingen aan te brengen. Het amendement beoogt belastingverminderingen ook voor bijkomende energiebesparende maatregelen mogelijk te maken.

Een lid begrijpt niet hoe dit amendement zou kunnen worden verworpen. De omschrijvingen die het voorstelt liggen immers in dezelfde lijn als die van het ontwerp.

Artikel 34

Amendement nr. 10 van de heer D'Hooghe c.s. (*ibidem*, blz. 6) strekt ertoe dit artikel te doen vervallen.

Een van de ondertekenaars verwijst naar de verantwoording bij het amendement.

De minister geeft toe dat het onderscheid dat gemaakt werd, niet voorkwam in zijn oorspronkelijke voorstellen, die ertoe strekten hetzelfde principe toe te passen op alle betrokken belastingplichtigen. Er werd met zijn voorstellen geen rekening gehouden. In het kader van het compromis dat in de regering werd bereikt, werd het immers verkieslijk geacht op dit punt voorrang te verlenen aan het streven naar een actieve welvaartstaat in plaats van naar het wegwerken van discriminaties.

Artikel 35

De heer D'Hooghe c.s. dienen hier een amendement nr. 11 (*ibidem*, blzn. 6 en 7) in dat in dezelfde

Article 27

L'amendement n° 7 de M. Steverlynck et consorts est retiré (doc. Sénat n° 2-832/2, p. 4).

Article 27bis (nouveau)

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 8 (*ibidem*, pp. 4 et 5) visant à insérer un article 27bis (nouveau) dans le projet. Les auteurs se réfèrent à leur justification.

Article 28 (nouveau)

M. Steverlynck et consorts déposent un amendement n° 9 (*ibidem*, pp. 5 et 6) visant à insérer un article 28 bis (nouveau) dans le projet.

Les auteurs veulent que les pensions alimentaires ne soient pas prises en compte pour déterminer le montant net des ressources.

Article 33

M. Steverlynck et consorts déposent l'amendement n° 19 (*ibidem*, p. 10), qui tend à apporter cinq modifications au texte de cet article. L'amendement vise aussi à des réductions d'impôt pour dépenses supplémentaires en vue d'économiser l'énergie.

Un membre ne comprendrait pas que l'on puisse rejeter cet amendement. Les définitions qu'il propose s'inscrivent en effet dans le droit fil de celles du projet.

Article 34

L'amendement n° 10 de M. D'Hooghe et consorts (*ibidem*, p. 6) tend à supprimer cet article.

Un des auteurs renvoie à la justification de l'amendement.

Le ministre admet que la distinction opérée ne figurait pas dans ses propositions initiales, qui visaient à appliquer un même principe à l'ensemble des contribuables concernés. Ses propositions n'ont pas été retenues. Dans le cadre du compromis intervenu au sein du gouvernement, il a été en effet jugé préférable de réserver sur ce point la priorité à la promotion d'un État social actif, plutôt qu'à la suppression des discriminations.

Article 35

M. D'Hooghe et consorts déposent un amendement n° 11 à cet article (*ibidem*, pp. 6 et 7), qui

lijn ligt als amendement nr. 10 bij artikel 34. Het wil het 5^o en het 6^o schrappen en in het 7^o, de vermindering voor elke belastingplichtige, gehuwd of niet, brengen op 1 344,57 euro.

Een van de ondertekenaars verwijst naar de verantwoording bij het amendement.

Artikel 36

Dezelfde indieners dienen amendement nr. 12 (*ibidem*, blz. 7) in dat ertoe strekt artikel 36 te doen vervallen.

Een indiener geeft lezing van de verantwoording.

Artikel 37

Amendement nr. 13 (*ibidem*, blzn. 7 en 8) strekt ertoe het voorgestelde artikel 150 te vervangen.

Een lid geeft aan dat het de bedoeling is de uitzonderingen uit de voorgestelde bepaling te halen. De tweede grote krachtlijn van deze hervorming, met name de neutraliteit ten aanzien van de gekozen samenlevingsvorm, wordt hier eens te meer met voeten getreden.

Een van de indieners laat opmerken dat de tekst van het ontwerp inhoudt dat een echte alleenstaande die op brugpensioen gaat, bevoordeeld wordt ten opzichte van een gehuwde of wettelijk samenwonende die met brugpensioen gaat.

De minister verklaart dat een controle op feitelijke samenwoning zeer moeilijk te organiseren is. Hij voegt eraan toe dat de situatie voor de gehuwden niet slechter wordt.

Een lid vindt het een politiek probleem dat een bepaalde regeringspartij van geen controle op de werkloosheid wil weten.

Een van de indieners van het amendement nr. 13 concludeert dat voorliggende bepaling *a contrario* bewijst dat de regering het niet nodig acht om een alleenstaande ertoe aan te zetten om langer te werken. Hoe verklaart de minister deze regeringsbeslissing?

De minister legt uit dat het gaat om een afweging tussen enerzijds het principe van de actieve welvaartstaat en anderzijds dat van het opheffen van discriminaties.

Artikel 38

De heer Steverlynck c.s. dienen een amendement nr. 20 (*ibidem*, blz. 10) in om in de Nederlandse tekst de woorden «eensdeels» en «anderdeels» te vervangen respectievelijk door de woorden «enerzijds» en «anderzijds».

s'inscrit dans la ligne de l'amendement n° 10 à l'article 43. Cet amendement tend à supprimer les 5^o et 6^o et à fixer à 1 344,57 euros la réduction pour chaque contribuable, qu'il soit marié ou non.

Un des auteurs renvoie à la justification de l'amendement.

Article 36

Les mêmes auteurs déposent l'amendement n° 12 (*ibidem*, p. 7) qui tend à supprimer l'article 36.

Un des auteurs donne lecture de la justification.

Article 37

L'amendement n° 13 (*ibidem*, pp. 7 et 8) tend à remplacer l'article 150 proposé.

Un membre déclare que le but est de supprimer les exceptions prévues dans la disposition proposée. La deuxième ligne de force de cette réforme, à savoir la neutralité par rapport au choix de vie, est ici foulée aux pieds une fois de plus.

Un des auteurs fait remarquer que le texte du projet implique qu'un véritable isolé qui prend sa prépension est avantagé par rapport à une personne mariée ou à un cohabitant légal qui prend sa prépension.

Le ministre déclare qu'il est très difficile de contrôler la cohabitation de fait. Il ajoute que la situation des personnes mariées ne s'aggrave pas.

Un membre estime que le refus d'un parti de la majorité d'entendre parler d'un contrôle du chômage constitue un problème politique.

Un des auteurs de l'amendement n° 13 conclut que la disposition à l'examen montre *a contrario* que le gouvernement ne juge pas nécessaire d'inciter l'isolé à travailler plus longtemps. Comment le ministre explique-t-il cette décision du gouvernement?

Le ministre répond que cela résulte d'une mise en balance entre, d'une part, le principe de l'État social actif et, d'autre part, la suppression des discriminations.

Article 38

M. Steverlynck et consorts déposent l'amendement n° 20 (*ibidem*, p. 10) visant à remplacer dans le texte néerlandais les mots «eendeels» et «anderdeels» par les mots «enerzijds» et «anderzijds».

Een lid meent dat dit als een tekstcorrectie zou kunnen worden aanvaard. Vermits die woorden in de *van Dale* zijn opgenomen, wordt uiteindelijk beslist de tekst niet te wijzigen.

Artikel 40

Dezelfde indieners dienen hier amendement nr. 14 (*ibidem*, blz. 8 en 9) in. Het strekt ertoe twee wijzigingen aan te brengen in het voorgestelde artikel 154.

Volgens een commissielid wordt hier een nieuwe discriminatie ingevoerd tussen enerzijds de gehuwden en de daarmee gelijkgestelden en anderzijds de feitelijk samenwonenden en dit dan nog voor de kwetsbaarste inkomenscategorieën in de samenleving. Spreekster verwijst ook naar de verantwoording bij het amendement.

De minister erkent dat hier een discriminatie overeind blijft. Hij verklaart op termijn eerder naar een verhoging van het belastbaar minimum tot meer dan 400 000 frank te streven.

Voorgaande spreekster blijft de hier voorgestelde bepalingen onaanvaardbaar vinden. Door op andere plaatsen de discriminatie op te heffen, worden de hier geïndiceerde categorieën relatief zwaarder gediscrimineerd dan vroeger het geval was.

Artikel 45

De heer Steverlynck c.s. wensen met amendement nr. 15 (*ibidem*, blz. 9) een technische correctie door te voeren door het 5^o van afwijking 1^o te schrappen.

Artikel 49

Dezelfde indieners wensen met hun amendement nr. 23 (*ibidem*, blz. 11) het derde lid van het voorgestelde artikel 289ter, § 1, te doen vervallen.

Het ontwerp in zijn huidige formulering sluit de 27 groepen belastingplichtigen die forfaitair worden belast, uit van het belastingkrediet. De indieners vinden het onbegrijpelijk dat het belastingkrediet voor deze zelfstandigen niet kan worden toegepast.

Artikel 65

De bedoeling van amendement nr. 24 (*ibidem*, blzn. 11 en 12) van de heer Steverlynck c.s. bestaat erin om alle bepalingen met betrekking tot de afschaffing van discriminaties gebaseerd op de samenlevingsvorm zo snel mogelijk in werking te laten treden. Het gevaar bestaat immers dat budgettaire tegenvallers de regering ertoe zullen nopen om de afschaffing van deze discriminaties verder voor zich uit te schuiven dan ze nu reeds doet.

Un membre trouve que la modification proposée pourrait être admise comme correction de texte. Comme ces mots figurent dans le dictionnaire *van Dale*, on décide finalement de ne pas modifier le texte.

Article 40

Les mêmes auteurs déposent l'amendement n° 14 (*ibidem*, pp. 8 et 9) qui tend à apporter deux modifications à l'article 154 proposé.

Selon une commissaire, on introduit en l'espèce une nouvelle discrimination entre les personnes mariées et assimilées, d'une part, et les cohabitants de fait, d'autre part, et ce, qui plus est, pour les catégories sociales de revenus les plus vulnérables. L'intervenante renvoie aussi à la justification de l'amendement.

Le ministre reconnaît qu'une discrimination subsiste en l'occurrence. Il déclare vouloir plutôt porter, à terme, le seuil d'imposition à plus de 400 000 francs.

L'intervenante précédente persiste à trouver inacceptables les dispositions proposées ici. Du fait que la discrimination est éliminée en d'autres points, les catégories visées ici subissent une discrimination relativement plus marquée qu'auparavant.

Article 45

Par l'amendement n° 15 (*ibidem*, p. 9), M. Steverlynck et consorts souhaitent apporter une correction technique en supprimant le chiffre 5^o dans la dérogation numérotée 1^o.

Article 49

Les mêmes auteurs souhaitent, par leur amendement n° 23 (*ibidem*, p. 11), supprimer l'alinéa 3 de l'article 289ter, § 1^{er}, proposé.

Dans sa formulation actuelle, le projet exclut du crédit d'impôt les 27 catégories de contribuables qui font l'objet d'une taxation forfaitaire. Les auteurs ne comprennent pas que l'on ne puisse pas appliquer le crédit d'impôt à ces indépendants.

Article 65

Le but de l'amendement n° 24 (*ibidem*, pp. 11 et 12) de M. Steverlynck et consorts consiste à faire entrer en vigueur au plus tôt toutes les dispositions visant à supprimer les discriminations fondées sur la forme de cohabitation. Il est en effet à craindre que les revers budgétaires ne contraignent le gouvernement à reporter davantage encore qu'il ne le fait aujourd'hui la suppression de ces discriminations.

V. STEMMINGEN

De amendementen 1 tot 6 en 8 tot 24 worden verworpen met 9 tegen 3 stemmen.

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Dit verslag werd eenparig goedgekeurd door de 8 aanwezige leden.

De rapporteur,
Olivier de CLIPPELE.

De voorzitter,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

Tekst verbeterd door de commissie
(zie stuk Senaat, nr. 2-832/4 - 2000/2001)

V. VOTES

Les amendements n^{os} 1 à 6 et 8 à 24 sont rejetés par 9 voix contre 3.

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 9 voix et 3 abstentions.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 8 membres présents.

Le rapporteur,
Olivier de CLIPPELE.

Le président,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

Texte corrigé par la commission
(voir le doc. Sénat, n^o 2-832/4 - 2000/2001)