



© TWAN WIEMANS

# DE REËLE IMPACT VAN DE TAXSHIFT OP HET TERREIN

Wij hebben het in *Boer&Tuinder* al een aantal keren gehad over de taxshift en over wat er in volume aan bijdrageverminderingen wordt doorgevoerd in de komende periode. Wij zullen in deze bijdrage nog even de belangrijkste principes hernemen, maar we staan vooral stil bij een aantal concrete voorbeelden. Wat het meest aanspreekt voor de werkgevers zijn cijfermatige voorbeelden. We zullen dan ook verder in deze bijdrage aantonen hoe de loonkosten voor de werkgevers evolueren in de periode 2016 tot 2018.

## SOCIALE ZAKEN

Chris Botterman, hoofd Sociale Zaken Boerenbond

### Totale lastenvermindering

We kunnen stellen dat er in de komende jaren een vermindering van de lasten op arbeid komt a rato van zo'n 5 miljard euro. De lastenvermindering is samengesteld uit twee belangrijke componenten. Enerzijds is er de indexsprong van 2% en daarnaast is er de hervorming van de berekening van de socialezekerheidsbijdragen en de reële vermindering van de werkgeversbijdragen in de komende jaren. De niet-indexering heeft voor gevolg dat er ongeveer een bedrag van 2 miljard euro in de ondernemingen blijft (en hierbij moet ook de uitgespaarde RSZ-werkgever in rekening gebracht worden). De lastenvermindering heeft betrekking op een volume van 3 miljard euro. Elk jaar wordt in een rapport van de CRB (Centrale Raad voor het Bedrijfsleven) nagegaan hoe de loonkosten in België evolueren in vergelijking met het gemiddelde van onze drie buurlanden, Nederland, Duitsland en Frankrijk. Eind 2014 had België een loonkostenhandicap van 2,9% opgebouwd sinds 1996. Door de indexbevrozing en de loonmatiging in 2015 was de loonkostenhandicap eind december 2015 teruggelopen tot 1,5%. Door de belangrijke vermindering van de sociale bijdragen en de loonmatiging in 2016 zal tegen eind dit jaar de bestaande handicap inzake loonkosten met de buurlanden volledig zijn weggewerkt.

### Indexbevrozing

Er geldt voor alle sectoren van de economie een bevrozing van het indexeringsmechanisme van de lonen en dit tot er 2% bereikt wordt. Dit geldt trouwens ook voor de wedden van ambtenaren en voor de sociale uitkeringen. Concreet houdt dit in dat de indexeringsformules worden stilgelegd en dat dit volume van 2% van de loonmassa in de onderneming kan blijven. Deze maatregel is doorgevoerd met de bedoeling de bedrijven meer zuurstof te geven en de concurrentiekracht van de ondernemingen te versterken. Wanneer de lonen niet geïndexeerd worden a rato van 2%, moeten op dit niet uit te betalen bedrag dan ook geen sociale bijdragen betaald worden. Daardoor blijft er reëel 2,5% in de bedrijven.

Ook in de land- en tuinbouw wordt de indexering stilgelegd. Wij hebben de gewoonte om telkens de lonen te indexeren op 1 januari. Wij hanteren daarbij de formule waarbij we de sociale gezondheidsindex van november delen door de sociale gezondheidsindex van de maand november van het jaar -1. Aangezien de wet die de indexering stillegt pas in werking is getreden op 1 mei 2015, hebben wij op 1 januari 2016 nog een beperkte indexering moeten doorvoeren, namelijk voor de periode van november 2014 tot en met april 2015. De aanpassing op 1 januari jongstleden bedroeg 0,47%. Maar, ook voor onze sectoren zal er een niet-indexering van toepassing zijn ten belope van de volle 2%. Naast datgene wat reeds toegepast is op 1 januari jongstleden zal de rest aangerekend worden op de uitkomst van de formule die berekend wordt met het oog op de vaststelling van het indexeringspercentage vanaf 1 januari 2017.

### Sociale lasten: huidige structuur

**Theoretisch hoge bijdragen.** (zie tabel 1 punt 2) Wanneer wij de sociale bijdragen bekijken die een werkgever in de land- en tuinbouw elk trimester betaalt, dan moeten we rekening houden met de volgende 4 sociale bijdragen. Er zijn vooreerst de basisbijdragen voor de sociale zekerheid: 32,40%. Daarnaast betaalt de werkgever ook trimestrieel een bijdrage voor de financiering van het vakantiegeld van de arbeiders én ook een jaarlijkse bijdrage. Immers, wanneer een arbeider verlof neemt moet er geen loon betaald worden door de werkgever. Het enkelvoudig vakantiegeld (voor 4 weken) en het dubbel vakantiegeld (voor 4 weken) wordt betaald door de vakantiekas. In de land- en tuinbouw hebben wij er voor geopteerd om samen te werken met de Vakantiekas van de Voedingssector. De trimestriële bijdrage voor vakantie bedraagt 5,65% en de jaarlijkse bijdrage (te betalen in de maand april) bedraagt 10,27%. Ten slotte moet ook, samen met de andere sociale bijdragen, de bijdrage betaald worden voor het Waarborg en Sociaal Fonds voor het Tuinbouwbedrijf. Deze bijdrage is 12,40%. Je kan zien dat al deze bijdragen vermeld zijn in de tabellen 1, 2 en 3 met de verschillende voorbeelden.

Wanneer men alles optelt, komt men aan 60,72%. Dat is vrij veel en dan moet er daarnaast nog rekening gehouden worden met de premie voor de verzekering arbeidsongevallen, burgerlijke aansprakelijkheid, de tarifiering voor de externe dienst voor preventie en bescherming enzovoort.

### Bestaande RSZ -verminderingen.

(zie tabel 1 punt 2.4) Ook al zijn de sociale bijdragen in theorie vrij hoog; er bestaan nu reeds een aantal verminderingen van de sociale bijdragen waarvoor elke werkgever, en dit voor elk van zijn werknemers, in aanmerking komt. Vooreerst is er de structurele RSZ-vermindering van 462,60 euro per kwartaal die voor elke voltijdse werknemer in mindering kan worden gebracht van de te betalen sociale bijdragen. Daarnaast is er voor de werknemers van wie het brutoloon niet hoger is dan 1853 euro nog een bijkomende vermindering die de lagelooncomponent wordt genoemd. Deze extra vermindering is afhankelijk van de juiste hoogte van het brutoloon en zal in zich heel wat tuinbouwbedrijven situeren tussen 50 en 150 euro per kwartaal. Daardoor is er een RSZ-vermindering van om en bij de 2000 à 2400 euro per jaar (zie tabel 1 loon op 1 januari 2016: 2073,21 euro)

**Opmerking.** We blijven in deze bijdrage niet stilstaan bij de bijzondere verminderingen voor bijvoorbeeld een eerste werknemer en voor de volgende werknemers. Daarover kon je vorige week al meer lezen in *Boer&Tuinder*.



**Bestaande fiscale vermindering van 1,12%.** (zie tabel 1 punt 4) Naast de vermindering van de sociale bijdragen is er sinds 2009 ook een lastenvermindering via fiscale weg waarvoor elke werkgever in aanmerking komt en dit ook voor elk van zijn medewerkers. Deze vermindering bedraagt 1% (en dat is zelfs voor de kmo's tot 50 werknemers 1,12%) die berekend wordt op de bruto loonmassa van de onderneming. De uitkomst van deze berekening kan in mindering worden gebracht van de maandelijks aan de fiscus door te storten bedrijfsvoorheffing.

### Sterke daling van de loonlasten en grondige hervorming

**Vanaf 1 april 2016.** (zie tabel 2) Vanaf 1 april 2016 treedt er een mechanisme in werking waardoor de sociale bijdragen voor de werkgevers in een belangrijke mate zullen verminderd worden en waarbij de structurele RSZ-vermindering zal afgeschaft worden. Vanaf 1 april 2016 daalt de basisbijdrage voor de sociale zekerheid van 32,40% naar 30%. Dat is een daling met 2,40% (zie tabel 2 punt 2). De overige sociale bijdragen voor onder meer jaarlijkse vakantie en het Waarborg en Sociaal Fonds blijven identiek als in het eerste kwartaal. Daarnaast valt ook op te merken dat de structurele RSZ-vermindering daalt van 462,60 euro naar 438 euro per kwartaal. Men mag hierbij niet uit het oog verliezen dat ook de basisbijdrage gedaald is naar 30%! Er moet ook worden meegegeven dat de lagelooncomponent gevoelig wordt uitgebreid, waardoor voor alle brutolonen tot 2300 euro per maand er nog een aanvullende RSZ-korting komt. Daardoor bedraagt de combinatie van de structurele RSZ-vermindering én de lagelooncomponent vanaf het tweede kwartaal 2016: 2673,81 euro in de plaats van 2073,21 in het eerste kwartaal (zie tabel 2 punt 2.4). Ten slotte moeten we ook nog vaststellen dat de fiscale vermindering (zie tabel 2 punt 4) gedaald is van 1,12% naar 0,12%. Een groot gedeelte van de fiscale lastenvermindering is gerecycleerd en aangewend voor de financiering van de daling van het RSZ-tarief van 32,40 naar 30%.

**Vanaf 1 januari 2018.** (zie tabel 3) Vanaf 1 januari 2018 gaat de hervorming nog een stukje verder. Het basistarief voor de sociale bijdragen (zie tabel 3 punt 2.1) daalt verder naar 25%. Daarnaast moet ook opgemerkt worden dat de trimestriële bijdrage voor jaarlijkse vakantie verder daalt naar 5,57%. De jaarlijkse bijdrage voor jaarlijkse vakantie en de bijdrage voor het sociaal fonds blijven identiek. Vanaf 1 januari 2018 verdwijnt ook de structurele RSZ-vermindering. Aangezien de basisbijdragen verminderd worden naar 25% is er geen korting meer voorzien die kan aangewend worden voor alle werknemers. Wel is het zo dat de lagelooncomponent behouden blijft en zelfs nog wordt uitgebreid. Voor alle lonen lager dan 2950 euro bruto per maand zal het reële RSZ-tarief lager zijn dan 25%. Naarmate het loon lager is zal de bijdrage steeds lager worden (zie de formule in tabel 3 punt 2.4). Ten slotte moet opgemerkt worden dat de fiscale vermindering die via de bedrijfsvoorheffing kan worden toegepast nog steeds voor de kmo's tot 50 werknemers op 0,12% behouden blijft.

### Wat betekent deze loonlastenvermindering concreet?

Om goed te begrijpen wat de lastenvermindering voor de komende periode concreet betekent, geven we een concreet overzicht in vier tabellen. De eerste 3 tabellen geven een concreet voorbeeld voor een vaste medewerker met een brutoloon van 11,44 euro per uur. We hebben het uurloon behouden op hetzelfde niveau en telkens de loonkosten berekend op 1 januari 2016, vanaf 1 april 2016 en vanaf 1 januari 2018. We geven hieronder

wat commentaar bij deze 3 tabellen.

In een vierde tabel hebben we proberen aan te geven hoe het volume aan te betalen socialezekerheidsbijdrage in de komende periode evolueert voor enkele bestaande bedrijven en dit bij een gelijkblijvende loonmassa.

**Voorbeelden in de tabellen 1, 2 en 3.** In deze voorbeelden kan je zien hoe de loonkost evolueert voor een werkgever die een werknemer in dienst heeft met een uurloon van 11,44 euro bruto per uur. We hebben dat uurloon constant gehouden in de hele periode van 1 januari 2016 tot 1 januari 2018 teneinde een goede vergelijking mogelijk te maken. Wanneer wij rekening houden met de sociale bijdragen en de structurele RSZ-vermindering, de lagelooncomponent en de fiscale vermindering van 1,12% dan bedragen de loonkosten in het eerste kwartaal van 2016 17,81 euro per uur. Rekening houdend met de vermindering van de sociale bijdragen naar 30% en de herschikking van de lastenverminderingen, bedragen de loonkosten voor eenzelfde uurloon vanaf 1 april 2016 nog 17,18 euro per uur. En tot slot door de daling van het basistarief voor de sociale zekerheid naar 25% en de verruiming van de lagelooncomponent worden de loonkosten vanaf 1 januari 2018 17 euro per uur. We kunnen dus vaststellen dat voor

eenzelfde uurloon van 11,44 euro de loonkosten over een periode van twee jaar dalen van 17,81 euro naar 17 euro per uur.

**Evolutie van de te betalen sociale bijdragen.** In tabel 4 geven we voor een twee bedrijven de evolutie weer van het totale volume dat aan sociale bijdragen moet betaald worden in de komende kwartalen. We hebben een bedrijf genomen met 9 vaste werknemers en een bedrijf met 5 vaste werknemers. Je kan zelf vaststellen dat voor de beide werkgevers de sociale bijdragen gevoelig dalen. Voor beide bedrijven gaat het om een daling van om en bij de 25%.

### Conclusie

Aan de hand van deze concrete voorbeelden kunnen we de impact van de taxshift goed zien voor de werkgevers. Voor alle werkgevers zullen de loonlasten in de komende periode dalen. Wanneer je daarnaast ook nog de RSZ-vermindering in acht neemt voor de aanwerving voor de eerste en de volgende werknemers (zie *Boer&Tuinder* van 15 januari), dan zou dit de concurrentiekracht van onze bedrijven ten goede moeten komen en hopelijk ook leiden tot meer tewerkstelling. ■

Tabel 1, 2 en 3. Kostprijsberekening arbeiders

	Tabel 1	Tabel 2	Tabel 3
	Vaste arbeid voltijds	Vaste arbeid voltijds	Vaste arbeid voltijds
1. Lonen onderworpen aan de RSZ	cijfers vanaf 1/1/2016	cijfers vanaf 1/4/2016	cijfers vanaf 1/1/2018
1.1 Uurloon	11,44	11,44	11,44
1.2. Uren per week of per dag	38	38	38
1.3. Aantal weken of dagen	48	48	48
1.4. Aantal maanden per jaar	12	12	12
1.5. Eindejaarspremie voor seizoenarbeiders per jaar betaald door Sociaal Fonds in het landbouwbedrijf (PC 144)/ in de tuinbouw (PC 145)			
1.6. Totaal loon, onderworpen aan de RSZ	20866,56	20866,56	20866,56
2. RSZ-bijdragen			
2.1. Gewone bedragen	7301,63	6760,77	5633,97
	32,40% op 108%	30% op 108%	25% op 108%
2.2. Vakantiebijdragen	2314,44	2314,44	2314,44
	10,27% op 108%	10,27% op 108%	10,27% op 108%
2.3. RSZ-bijdrage WSF	1273,28	1273,28	1255,25
	5,65% op 108%	5,65% op 108%	5,57% op 108%
	2794,45	2794,45	2794,45
	12,40% op 108%	12,40% op 108%	12,40% op 108%
Totaal RSZ-bijdragen	13683,79	13142,93	11998,11
2.4. Werkgeversbijdragevermindering	2073,21	2673,81	1860,28
Berekening bijdragevermindering per kwartaal	(basis) 462,6 + (lagelooncomponent) 0,1620 x (5 560,49 - S) per kwartaal	(basis) 438 + (lagelooncomponent) 0,1369 x (6900 - S) per kwartaal	(basis) 0 + (lagelooncomponent) 0,1280 x (8850 - S) per kwartaal
2.4. Andere verminderingen			
2.5. Totaal RSZ	11610,57	10469,12	10137,82
3. Totaal (zonder rekening te houden met bijkomende patronale lasten)	32477,13	31335,68	31004,38
4. Fiscale vermindering (1,12% op de brutolonen) (0,12% vanaf 01/04/2016)	153,26	15,77	14,4
5. Gemiddelde loonkost per uur	17,81	17,18	17

Tabel 4. Evolutie patronale bijdrage ten gevolge van de taxshift voor werkgevers

test 1					
Kwartaal	Totaal brutoloon	Totale sociale bijdrage	Voordeel sociale bijdrage (RSZ)	% verschil t.o.v. 2015Q4	Werknemers in telling
2016Q1	50 845,53	11 434,92	0,00	0,00%	9
2016Q2	50 845,53	9 938,68	1 496,25	-13,08%	9
2018Q1	50 848,53	9 258,49	2 176,43	-19,03%	9
2019Q1	50 848,53	8 711,42	2 723,50	-23,82%	9
test 2					
Kwartaal	Totaal brutoloon	Totale sociale bijdrage	Voordeel sociale bijdrage (RSZ)	% verschil t.o.v. 2015Q4	Werknemers in telling
2016Q1	25 298,46	5 209,82	0,00	0,00%	5
2016Q2	25 298,46	4 305,96	903,86	-17,35%	5
2018Q1	25 298,46	4 026,12	1 183,70	-22,72%	5
2019Q1	25 298,46	3 685,67	1 524,15	-29,26%	5

DE SOCIALE LASTEN  
OP ARBEID ZULLEN VANAF  
1 APRIL GEVOELIG DALEN.