

DE HOGE BELASTING-DRUK OP €1 EXTRA

De tarieven van de inkomstenbelasting lijken op het eerste oog best redelijk. Maar wie meer gaat verdienen, houdt soms maar weinig over van dat extra inkomen. Henry Meijer legt uit waardoor dat komt.



Er is een groot verschil tussen het officiële inkomstenbelastingtarief en de werkelijke fiscale druk op een extra verdiende euro. Dat komt door de inkomensafhankelijke heffingskortingen. Ik heb 2 voorbeelden om dat duidelijk te maken.

Jantien krijgt meer salaris

Jantien van der Gugten, 36 jaar, is alleenstaand. Zij is sinds kort hoofd marketing bij een logistiek bedrijf. Haar baas heeft haar een salarisverhoging van €5.000 toegezegd. Haar salaris gaat van €60.000 naar €65.000. Hoeveel houdt zij daar netto van over? Voor de volledigheid moet u weten dat zij een woning met een WOZ-waarde van €300.000

heeft en dat zij in 2023 €12.000 aan hypotheekrente kwijt is. Op basis van de tarief tabel zou je een fiscale druk op de salarisverhoging verwachten van 36,93%. Zij zit immers in de schijf van €38.703 tot €73.031 (zie tabel 1). In werkelijkheid is die druk echter flink hoger: 49,54%. Het verschil komt door een lagere algemene heffingskorting en een lagere arbeidskorting. De algemene heffingskorting is maximaal €3.070 en loopt af naar €0 bij een inkomen van €73.031. De arbeidskorting is maximaal €5.052 en loopt af naar €0 bij een inkomen van €115.295. Dit leidt ertoe dat u van een extra verdiende euro veel minder overhoudt dan u op basis van het officiële tarief zou denken.

Het pensioen van Johan stijgt

Pensionado Johan Lakerveld is geboren in 1944. Hij is gehuwd met Marian. Johan krijgt in 2023 €12.301 aan AOW. Daarnaast heeft hij een pensioen van €30.000. Hij betaalt €8.398 aan inkomstenbelasting en premie zorgverzekeringswet. Stel nu dat het pensioen met €5.000 werd verhoogd. Op basis van de tarief tabel zou je over dat extra inkomen een tarief verwachten van 36,93% (inkomstenbelasting) + 5,43% (premie Zorgverzekeringswet) = 42,36% (zie tabel 2). In werkelijkheid betaalt hij maar liefst 60,05%. Dat komt door een lagere algehele heffingskorting en een lagere ouderenkorting. De ouderenkorting bedraagt €1.835 en wordt afgebouwd tot €0 bij

een inkomen van €53.122. Hierdoor schieten de meeste pensioentrekkers in Nederland niet veel op met de recente pensioenverbetering waar ze zo lang op moesten wachten.

Belastingdienst is slokop

Het percentage aan extra belasting dat u over €1 meer inkomen betaalt, heet marginaal tarief. Hiervoor ging ik in op het effect van de heffingskortingen. Maar bijvoorbeeld ook de zorgtoeslag, de huurtoeslag en het kindgebonden budget zijn inkomensafhankelijk. Een hoger inkomen levert lagere toeslagen op. Als we dit effect meenemen, benadert het marginale tarief bij sommige mensen de 100%. In die gevallen kunnen zij een inkomensverhoging vrijwel volledig inleveren bij de Belastingdienst. Iemand met een inkomen van €33.000 en huurtoeslag houdt van €1 extra slechts 17 cent over. In het Belastingplan 2023 staat dat voor het meren-

deel van de werkenden de marginale druk tussen de 40 en 70% ligt. Rekening houdend met inkomstenbelasting en toeslagen houden zij 30 tot 60 cent over van €1 extra inkomen. De prettige keerzijde van deze medaille is dat bij de meeste mensen het voordeel van de hypotheekrenteaftrek ook hoger is dan 36,93%, meestal zo'n 43%.

Nederland verstopt belastingdruk

Waarom zijn die heffingskortingen dan niet gewoon in het tarief gestopt? Dat zou veel transparanter zijn. De burger wordt eigenlijk gewoon om de tuin geleid! Als iedereen weet wat hij of zij over €1 extra inkomen betaalt, zou dat de mensen niet bepaald tevredener maken. Er zijn meerdere redenen om de extra belastingdruk te verstopten. Zo wekt het bij buitenlandse bedrijven de suggestie dat de belastingtarieven in Nederland wel meevalen. Een officieel tarief van meer dan 50%

zou die bedrijven kunnen afschrikken. Ook betalen mensen die werken een lager tarief, waardoor uitkeringsgerechtigden een stimulans hebben om te gaan werken. De uitkeringen zijn gekoppeld aan het minimumloon. Dankzij de arbeidskorting van maximaal €5.052 houden werkenden bij hetzelfde bruto-inkomen meer over dan niet-werkenden. Al die steunmaatregelen voor de lage inkomens leveren zeer hoge marginale tarieven op. Die steun wordt afgebouwd naarmate het inkomen hoger is. En dat heeft tot gevolg dat het voor mensen met lage inkomens nauwelijks loont iets extra's te verdienen. Dit probleem staat op de politieke agenda, maar men heeft er nog geen oplossing voor.

drs. H.J. Meijer is directeur van MFAS/Meijer Fiscale Adviesystemen te Oegstgeest (www.mfas.nl) en mede-eigenaar van FiscAlert

TABEL 1: TARIEF INKOMSTENBELASTING 2023 TOT AOW-LEEFTIJD

belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over het totaal van de schijven
€0	€37.149	9,42%	27,65%	36,93%	€13.719
€37.149	€73.031	36,93%	-	36,93%	€26.970
€73.031	-	49,50%	-	49,50%	-

TABEL 2: TARIEF INKOMSTENBELASTING 2023 AOW'ERS, GEBOREN VÓÓR 1-1-1946*

belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over het totaal van de schijven
€0	€38.703	9,28%	9,75%	19,03%	€7.365
€38.703	€73.031	36,93%	-	36,93%	€20.042
€73.031	-	49,50%	-	49,50%	-

* Voor AOW'ers geboren ná 1 januari 1946 gelden belastingen die iets afwijken van de schijven in de tabel hierboven. Uit praktisch oogpunt ziet u die niet in deze tabel. In FiscAlert januari 2023, p.20 staat de volledige tabel.