Direkteur Sinode

NG Kerk in Oos-Kaapland

Ds Danie Mouton
Tel 041 365-3159 (k) - Sel 082 9234 178 - danie@ngkok.co.za - Faks: 0865 860 623
Posbus 34842, Newtonpark, 6055

15 Maart 2016

INLIGTING t.o.v. NUWE BELASTINGJAAR 2016-17

Hierdie skrywe is opgestel deur me. Ingrid van Eck van die NG Kerk in Suid-Afrika opgestel nadat sy 'n SARS-inligtingsessie bygewoon het. Groot dank aan haar.

1. BELASTING

1.1 BELASTINGTABEL 2016-17 [01/03/2016 tot 28/02/2017]

BELASBARE INKOMSTE	VASTE BEDRAG	PERSENTASIE		
0 - 188 000	0	18%	van elke Rand	
188 001 - 293 600	33 840	26%	van die bedrag bo	188 000
293 601 - 406 400	61 296	31%	van die bedrag bo	293 600
406 401 - 550 100	96 264	36%	van die bedrag bo	406 400
550 101 - 701 300	147 996	39%	van die bedrag bo	550 100
701 301 - >	206 964	41%	van die bedrag bo	701 300

KORTINGS	
Primêre korting	R13 500
Add'e korting (bo 65)	R 7 407
Add'e korting (bo 75)	R 2 466

BELASTINGDREMPELS	
Onder 65 jaar	*R 75 000
65 tot 74 jaar	R116 150
75 jaar en ouer	R129 850

MEDIESE BELASTING KREDIETE	
Hooflid	R286
Eerste afhanklike	R286
Elke addisionele afhanklike	R192

<u>Ouderdom vir belastingdoeleindes</u>: Ouderdom soos op 28/02/2017.

1.2 REISTOELAE

Onveranderd. Toelaag steeds 80% of 20% (of 100% belasbaar). *Ontvangers hiervan moet onthou om 'n ritboek by te hou om sodoende besigheidskilometers te verklaar en moontlik terug te eis by persoonlike opgawe indiening.*

IRP5 kode 3703 moet <u>by kode 3702 getel</u> word indien:
3701 of 3702 reeds teenwoordig is op die belastingsertifikaat <u>of</u>
Kode 3703 die 'voorgeskrewe koers per km' x 8000 km perk oorskry.

3701 = "Travel allowance"
3702 = "Reimbursive travel allowance – income tax"
3703 = "Reimbursive travel allowance – excluded of tax"

1.3 BEHUISING BYVOORDEEL BEREKENING (gemeente voorsien huis)

1.3.1 In vorige jare se formule kon voertuig-/vervoertoelae en behuising afgetrek word van die

besoldigingsfaktor. **Laasgenoemde geld egter nie meer nie!**

Formule vir die berekening van die behuisingsvoordeel (byvoordeelbelasting): **(A – B) x C/100 x D/12**

Die hele punt 1.3.1 word vervang deur 'n nuwe formulering. Verwys na die opgedateerde skrywe van 19 Mei 2016.
Raadpleeg die NG Kerk in Oos-Kaapland se webblad by: Admin > Admin vir Kerkkantore

A = Die vergoedingsfaktor (V … <u>Volle</u> belasbare inkom … geannualiseerd) *of* die eerste maand van indiensneming (ge … jaar in diens van die werkgewer was nie.

B = R75 000* (*die huidige ja… oud*)

C = 17%: Minder as 4 ve…
18%: Minstens 4 ver… werkgewer verskaf
18%: Minstens 4 ver… ur werkgewer verskaf nie
19%: Minstens 4 ver… ag/brandstof

D = Aantal maande gedure… op sodanige huisvesting geregtig was/is.

1.3.2 Indien die akkommodasie deur die werkgewer namens die werknemer gehuur word, geld die uitgawemetode (*sekere bepalings geld*): Koste van die huur plus ander werkgewer uitgawes tov lg. *Hier mag die twee metodes (formule van 1.3.1 en waarde van 1.3.2) vergelyk word en die kleiner byvoordeel gebruik word.*

1.4 MEDIESE BELASTINGKREDIETE

1.4.1 <u>Vir alle lede (ongeag ouderdom)</u>: Die mediese werkgewer bydrae is 'n belasbare byvoordeel (IRP5-kodes 3810 en 4474).

Metode: Bereken die belasbare inkomste en die belasting daarop.
Trek dan van die LBS/BELASTING bedrag, die mediese krediete af.
Effek: LBS/belasting word minder.

NS: Indien die <u>belasting</u> van die persoon (voor hierdie korting in ag geneem word), <u>minder</u> is as die mediese korting vir die maand, word die oorskot oorgedra na die volgende maand. [Die persoon se belasting behoort dan R0-00 te wees vir die maand.] Elke maand se oorskot word by die vorige oorskotte getel en gebruik teen belasting, indien nodig. *Indien die totale oorskot vir die belastingjaar nie opgebruik is nie, verval dit. Dit dra nie oor na die volgende belastingjaar nie.*

1.4.2 <u>Lede 65 jaar en ouer - **addisionele korting** (via betaalrol)</u>:

Metode: Die normale krediete **soos per 1.4.1** word bereken = MTC
Totale bydrae tot medies (lid + werkgewer) > 3 x MTC = Mediese uitgawes
Mediese uitgawes x 33,3% = AMTC (Addisionele mediese belastingkrediet)
Trek AMTC ook af van LBS/belasting na normale krediete (1.4.1)
Effek: LBS/belasting word *nog* minder.

1.5 AMPTELIKE RENTEKOERS: Lae of rentevrye lenings

Werknemers wat lenings vanaf hul werkgewers ontvang teen 'n lae rentekoers of rentevry, moet belas word op die verskil in rente tussen die *amptelike* rentekoers en die koers wat op die lening gehef word.

Hierdie koers is altyd gelyk aan die repokoers plus 1%. Die amptelike rentekoers is <u>7,25%</u> sedert 01/02/2016.

1.6 AFTREEFONDSE – NUWE WETGEWING

Die vorige wetgewing vir die aftrekking of nie-aftrekking van aftreefondsbydraes het heeltemal verval.

1.6.1 Die nuwe wetgewing in kort:

a) Alle werkgewerbydraes (goedgekeurde dele) tot aftreefondse word beskou as 'n byvoordeel. *Slegs*

*hierna word die byvoordeel/werkgewerbydrae beskou as 'n **geagte lidbydrae** (belastingaftrek-baar).*
[Daar is ook geen perke meer op hierdie bydraes tov besigheidsbelasting nie.]

b) Die werknemer/lid se bydrae + die werkgewerbydrae is belastingaftrekbaar tot **27,5% van die GROOTSTE van**:
- Bruto besoldiging (= belasbare inkomste voor aftrekkings); en
- Belasbare inkomste (*by individuele opgawe indiening*)

Jaarlikse monetêre perk = R350 000 se pensioenbydraes

c) Die bydraes wat nie afgetrek is vir belasting nie, word deur SARS oorgedra van jaar tot jaar by die individu se persoonlike opgawes tot en met hy/sy dit by aftrede ten volle kan aanwend.

LW: **Die NGK Predikante-Penseioenfonds is 'n VASTE BYDRAE FONDS.** Dus is die werkgewer-bydraes (*minus nie-goedgekeurde risikovoordele*) gelyk aan die byvoordeel (*'fringe benefit'*).

1.6.2 **Risikopolisse**

'n Deel van die werkgewer se pensioenbydraes is ongeskiktheidsdekking en/of addisionele sterfte-dekking. Hierdie polisse (in die naam van die fonds/werkgewer) word op die oomblik buite die fonds geadministreer en is nie saam met die pensioenfondse goedgekeur in terme van pensioen belasting-wetgewing nie. **Dit is dus belasbaar,** sodat wanneer die produk uitbetaalbaar raak aan die begunstigde, dit belastingvry gedoen kan word.

Die hantering van die aftreefondsbydraes, asook ongeskiktheids- en addisionele sterftedekkingdeel van die aftreefondspremie op u betaalstelsel, word ook in die voorbeelde hieronder uiteengesit.

Onthou dat WVF ook verhoog, omdat die belasbare inkomste verhoog (tot 'n huidige maksimum van R148,72).

1.6.3 **Voorbeeld: Predikante Pensioenfonds**

1.6.4 **19,2 % Bydraevlak**

Betaalrol hantering:

Beskrywing	Werkgewerbydraes ("Company Contributions")			Werknemerbydraes ("Employee Deductions")		
	Som	**Bedrag**	**IRP5-kode**	**Som**	**Bedrag**	**IRP5-kode**
Aftreebydrae – volle#:	Bv **19,2%** gekies = *sien PPF tabel*	R5 809,00	*Sien hieronder#*	Bv **19,2%** gekies & ouderdom **43j** = *sien PPF tabel*	R2 837,00	*Sien hieronder#*
Addisionele sterfte-dekking (bo 4xRS)	Bv **6xRS** gekies = *sien PPF tabel*	**R145,00**	**3801**	nvt	nvt	nvt
Ongeskiktheidsdekking *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]* **NB! Slegs vir diegene onder 60 jaar.**	Gegee	**R263,00**	**3801**	nvt	nvt	nvt
#Aftreebydrae: Belasting-aftrekkings/ rapportering	Volle Aftreebydrae *minus* Addisionele sterftedekking *minus* Ongeskiktheids-dekking	R 5 809,00 – R145,00 – R263,00 = **R5 401,00**	**4472 en 3817**	Werkgewerbydrae (Byvoor-deel) *plus* Werknemer-bydrae (lid)	R5 401,00 + R2 837,00 = **R8 238,00**	**4001**
Sterftedekking/groep:	Gegee	**R177,50**	**3801**	Gegee	**R177,50**	nvt
Gadeversekering (waar van toepassing):	nvt	nvt	nvt	Gegee	**R26,00**	nvt

Totale oorbetaling aan die Pensioenfonds

Werkgewer Pensioen	Werknemer/ Lid Pensioen	Werkgewer Sterftedekking	Werknemer/lid Sterftedekking	Groepver-sekering	Totale oorbetaling aan Fonds
= R5 809,00	R2 837,00	R177,50	R177,50	R26,00	**= R9 027,00**

1.7 **RIGLYNE** – *Sien dokument m.b.t. die volgorde van aftrekkings (berekening van LBS), ingesluit*.

Vir omvattende riglyne: kyk op die webwerf by www.sars.gov.za > Tax types > PAYE

Die Ontvanger van Inkomste (SAID) bied gereeld belastingkursusse aan – vind uit by die naaste kantoor en skryf daarvoor in!

1.8 **ELEKTRONIESE BETAALROL HULP (MS EXCEL)**

'n MS Excel-dokument word beskikbaar gestel vir gemeentes wat sukkel om hul betaalrol (**spesifiek vir predikante**) uit te werk: samestelling, belasting en betaalstrokie. Daar is nou ook een vir pakkette beskikbaar. Hierdie hulpmiddel is beskikbaar op ons sinode se webblad by www.ngkok.co.za/admin/pakket-uitwerkhulp-2016-17.xlsx. Hierdie is 'n produk van die Wes-Kaapse Sinode, soos u sal sien as dit by bv. medies kom waar die reëlings anders is as by ons in Oos-Kaapland. Dit is nogtans bruikbaar.

2. WVF & ONGEVALLEVERSEKERINGSFONDS

2.1 **WVF-limiet**: Die limiet is tans steeds R148,72 p.m.

2.2 **ONGEVALLE VERSEKERINGFONDS – Opgawe van Verdienste (W.As.8 vorm)**

Die vergoedingsdrempels was/is soos volg -

2.2.1 2015/16:	Maart 2015 (1 maand)	R332 479
	April 2016 – Februarie 2017 (11 maande)	R355 752
2.2.2 **2016/17:**	Maart 2016 (1 maand)	R355 752
	April 2016 – Februarie 2017 (11 maande)	R377 097

Die sperdatum vir indiening is normaalweg 31 Maart. *[Hou gerus die pers of hul webtuiste dop vir veranderinge.]*

Daar kan op die Departement van Arbeid se webwerf geregistreer word om sodoende hierdie opgawe elektronies in te dien. Webwerf: www.labour.gov.za > Kies onder die hofie "Online Services" (in die middelseksie) > Compensation Fund Return of Earnings Submissions > Register for DOL User Account. *Indien u in 2015 die vorm reeds elektronies ingevul het, gaan die Dept van Arbeid nie weer vir u 'n vorm deur die pos stuur nie – u moet dit dan self van die webwerf trek.*

3. ADMINISTRATIEF

3.1 BELASTINGNOMMERS & VOLLEDIGE PERSOONLIKE INLIGTING - werknemers

Onthou: Alle werkgewers moet hul werknemers se belastingnommers hê - *"Income tax act: Paragraph 14(1)(d) and Section 69(2)(a)(i)".* Dis 'n verpligte item by die indiening van rekonsiliasies. Werkgewers kan hul werknemers registreer vir 'n nommer op e-filing indien hulle nie een het nie (ITREG). Daar sal 'n boodskap op e-filing terugkom wat die nommer voorsien. Indien die boodskap egter lui dat 'n individu reeds 'n nommer het, moet dit van die individu verkry word.

Ander volledige persoonlike inligting word ook vereis: ID no/Paspoort no; volle name en van; residensiële en posadres; bankbesonderhede (indien van toepassing).

3.2 ONTHOU: REKONSILIASIE 2015/16 [2016 belastingjaar]

Indiening van die EMP501 rekonsiliasie moet geskied tussen 1 April 2016 en 31 Mei 2016 (sperdatum). Daar is sprake dat die seisoen later gaan open - dalk middel April...? *Moet nie in die eerste week van die seisoen en die laaste week van Mei indien nie – dan is daar gewoonlik chaos op die webwerf of by die SAID-kantore!*
Diegene wat belangstel in 'n opsomming van die IRP5 bronkodes vir 2016, is welkom om die salariskantoor te kontak.

Halfjaarlikse rekonsiliasie (2017 belastingjaar) = 6 maande (01/03/2016 – 31/08/2016): Indiening van die halfjaarlikse EMP501 rekonsiliasie geskied van September tot Oktober 2016.

4. VRYWARING

Hierdie inligting is bedoel om u op hoogte te hou van die veranderinge en is nie bedoel om 'n omvattende verklaring van die wet te wees nie. Dit mag nie as 'n substituut vir spesifieke belastingadvies dien nie. Konsulteer met SAID of u ouditeur indien enige twyfel in 'n saak bestaan. Geen aanspreeklikheid word vir enige foute, weglating of opinies vervat in hierdie dokument aanvaar nie.

Met beste wense,

Ds DW Mouton : Direkteur Sinode