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 2017

INLIGTING t.o.v. NUWE BELASTINGJAAR 2017-18

1. BELASTING

1.1 BELASTINGTABEL 2017-18 [01/03/2017 tot 28/02/2018]

BELASBARE INKOMSTE	VASTE BEDRAG	PERSENTASIE		
0 - 189 880	0	18%	van elke Rand	
189 881 - 296 540	34 178	26%	van die bedrag bo	189 880
296 541 - 410 460	61 910	31%	van die bedrag bo	296 540
410 461 - 555 600	97 225	36%	van die bedrag bo	410 460
555 601 - 708 310	149 475	39%	van die bedrag bo	555 600
708 310 - 1 500 000	209 032	41%	van die bedrag bo	708 310
1 500 001 - >	533 625	45%	van die bedrag bo	1 500 000

KORTINGS	
Primêre korting	R13 635
Add'e korting (bo 65)	R 7 479
Add'e korting (bo 75)	R 2 493

BELASTINGDREMPELS	
Onder 65 jaar	*R 75 750
65 tot 74 jaar	R117 300
75 jaar en ouer	R131 150

MEDIESE BELASTINGKREDIETE	
Hooflid	R303
Eerste afhanklike	R303
Elke addisionele afhanklike	R204

Ouderdom vir belastingdoeleindes: Ouderdom soos op 28/02/2018.

1.2 REISTOELAE

Onveranderd. Toelaag steeds **80%**, 100% of 20% belasbaar (20% belasbaar indien werkgewer tevrede is dat werknemer ten minste 80% sal gebruik vir besigheidsdoeleindes. Dis egter baie riskant en word nie aanbeveel nie). 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 by kode 3702 getel word indien:

- 3701 of 3702 reeds teenwoordig is op die belastingsertifikaat of
- Kode 3703 die 'voorgeskrewe koers per km' (2018: R3.55 per km) of perk van 12 000 km per jaar oorskry.
  M.a.w. sodra die vergoedende reistoelae:
  (1) R3.55 per km oorskry (ongeag afstand gereis) is dit nie meer Kode 3703 (nie belasbare vergoedende toelaag) nie maar Kode 3702 (belasbare vergoedende toelaag) of
  (2) Indien die afstand 12 000 km per jaar oorskry (al is die vergoeding R3.55 of minder) is dit nie meer Kode 3703 (nie belasbare vergoedende toelaag) nie maar Kode 3702 (belasbare vergoedende toelaag).

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

A = Die besoldigingsfaktor (besoldiging volgens die Vierde Skedule van die Inkomstebelastingwet): Volle besoldiging van voorafgaande belastingjaar met uitsluiting van die behuisingsvoordeel, (12 maande/geannualiseerd) of die eerste maand van indiensneming (geannualiseerd), indien die persoon nie die vorige jaar in diens van die werkgewer was nie.

B = R75 750* (die huidige jaar se belastingdrempel vir persone onder 65 jaar oud)

C = 17%: Minder as 4 vertrekke (huis/woonstel/wooneenheid)
18%: Minstens 4 vertrekke, ongemeubileerd en krag/brandstof deur werkgewer verskaf
18%: Minstens 4 vertrekke, gemeubileerd en geen krag/brandstof deur werkgewer verskaf nie
19%: Minstens 4 vertrekke, gemeubileerd en werkgewer voorsien krag/brandstof

D = Aantal maande gedurende die jaar van aanslag waarop die werknemer 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 t.o.v. 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 Vir alle lede (ongeag ouderdom): Die mediese werkgewer bydrae is 'n belasbare byvoordeel (IRP5kodes 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 belasting van die persoon (voor hierdie korting in ag geneem word), minder 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.

1.5 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 op datum van hierdie skrywe 8% sedert 01/04/2016.

1.6 AFTREEFONDSE

1.6.1 Die wetgewing kortliks saamgevat:

LW die verandering van die insluiting van reis/voertuig = nou volle bedrag

a) Alle werkgewerbydraes (goedgekeurde dele) tot aftreefondse word beskou as 'n byvoordeel. Slegs hierna word die byvoordeel/werkgewerbydrae beskou as 'n **geagte lidbydrae** (belastingaftrekbaar).

b) Die werknemer/lid se bydrae + die werkgewerbydrae is belastingaftrekbaar tot 27,5% van die GROOTSTE van:
   - Bruto besoldiging (= belasbare inkomste voor aftrekkings met insluiting van 100% van reistoelae/voertuigvoordeel); 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 NG Kerk in Oos-Kaapland se predikante-pensioenfonds ('n gesamentlike fonds met die Wes-Kaap, Noord-Kaap en KwaZulu-Natal) is 'n VASTE BYDRAE FONDS. Dus is die werkgewerbydraes (minus nie-goedgekeurde risikovoordele) gelyk aan die byvoordeel (‘fringe benefit’).

1.6.2 **Risiko-polisse**

’n Deel van die werkgewer se pensioenbydraes is ongeskiktheidsdekking en/of <u>addisionele</u> sterftedekking. 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 belastingwetgewing 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 <u>voorbeelde hieronder</u> uiteengesit.

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

1.6.3 Voorbeeld: Predikante Pensioenfonds

<u>19,2 % Bydraevlak</u>

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	R6 188,00	Sien hieronder#	Bv 19,2% gekies & ouderdom 43j = sien PPF tabel	R3 022,00	Sien hieronder#
Addisionele sterfte-dekking (bo 4xRS)	Bv 5xRS gekies = sien PPF tabel	R73,00	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 6 188,00 – R73,00 – R263,00 = R5 852,00	4472 en 3817	Werkgewer-bydrae (Byvoordeel) plus Werknemerbydrae (lid) plus enige addisionele lidbydraes	R5 852,00 + R3 022,00 = R8 874,00	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	Groepversekering	Totale oorbetaling aan Fonds
= R6 188,00	R3 022,00	R177,50	R177,50	R26,00	= R9 591,00

1.7 **RIGLYNE** – Sien dokument m.b.t. die volgorde van aftrekkings (berekening van LBS), ook op ons webblad by www.ngkok.co.za : "ADMIN" > "Admin vir kerkkantore"

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. Kyk op op ons webblad by www.ngkok.co.za: "ADMIN" > "Admin vir kerkkantore"

2. WVF & ONGEVALLEVERSEKERINGSFONDS

2.1 WVF-limiet: Die limiet is tans steeds R148,72 pm. Daar is sprake van 'n wysiging later in die jaar.

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

Die vergoedingsdrempels was/is soos volg -

2.2.1 2016/17: Maart 2016 (1 maand) R355 752
April 2016 – Februarie 2017 (11 maande) R377 097

2.2.2 2017/18: Maart 2017 (1 maand) R377 097
April 2017 – Februarie 2018 (11 maande) R403 500

Die sperdatum vir indiening: 31 Mei 2017.

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 2016 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 nr./Paspoort nr.; volle name en van; volledige residensiële- en posadres; bankbesonderhede (indien van toepassing).

3.2 ONTHOU: REKONSILIASIE 2016/17 [2017 belastingjaar]

Indiening van die EMP501 rekonsiliasie vir 01/03/2016 – 28/02/2017 moet geskied tussen 1 April 2017 en 31 Mei 2017 (sperdatum). 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!

’n Opsomming van die IRP5 bronkodes vir 2017, word ook op ons webblad beskikbaar gestel.
Daar is geen veranderinge vir die finale rekonsiliasie (Feb 2017) teenoor die halfjaarlikse indiening van 2017 nie (Aug 2016).

Halfjaarlikse rekonsiliasie (2018 belastingjaar) = 6 maande (01/03/2017 – 31/08/2017): Indiening van die halfjaarlikse EMP501 rekonsiliasie geskied van September tot Oktober 2017.

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.

Ons dank aan me Ingrid van Eck vir die opstel van hierdie dokument. Ingrid, jy lewer 'n reusagtige bydrae!

Beste wense,

Ds DW Mouton
Direkteur Sinode