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

11 Maart 2021

INLIGTING t.o.v. NUWE BELASTINGJAAR 2021-22

1. BELASTING

1.1 BELASTINGTABEL 2021-22 [01/03/2021 tot 28/02/2022]

BELASBARE INKOMSTE			VASTE BEDRAG	PERSENTASIE		
0	-	216 200	0	18%	van belasbare inkomste	
216 201	-	337 800	38 916	26%	van belasbare inkomste bo	216 200
337 801	-	467 500	70 532	31%	van belasbare inkomste bo	337 800
467 501	-	613 600	110 739	36%	van belasbare inkomste bo	467 500
613 601	-	782 200	163 335	39%	van belasbare inkomste bo	613 600
782 201	-	1 656 600	229 089	41%	van belasbare inkomste bo	782 200
1 656 601	-	>	587 593	45%	van belasbare inkomste bo	1 656 600

KORTINGS	
Primêre korting	R15 714
Add'e korting (bo 65)	R 8 613
Add'e korting (bo 75)	R 2 871

BELASTINGDREMPELS	
Onder 65 jaar	*R 87 300
65 tot 74 jaar	R135 150
75 jaar en ouer	R151 100

MEDIESE BELASTING KREDIETE	
Hooflid	R332
Eerste afhanklike	R332
Elke addisionele afhanklike	R224

Ouderdom vir belastingdoeleindes: Ouderdom soos op 28/02/2022.

1.2 REISVERGOEDING

1.2.1 Reistoelae

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 kodes: 3701 = volle waarde; 4852 = belasbare waarde.

1.2.2 Reiseise (terugbetaling / "*reimbursement*") - wysiging

Geen perk word meer geplaas op die aantal km per jaar nie.
SAID se **voorgeskrewe koste per km** is verlaag na **R3,82/km**.
Indien die *voorgeskrewe km-koste* oorskry word, word 100% van die gedeelte bo *R3,82* deel van vergoeding vir belasting (= beïnvloed LBS, WVF, pensioenaftrekking perk, ens).
Leiding: gebruik verkieslik 'n koste/km wat laer is as die *voorgeskrewe km-koste*.

Rapportering reëls vir 2021/22 belastingsertifikate:

a) IRP5 kode **3702** moet gebruik word by 'n "*reimbursement*", indien:
- 3701 (toelaag) reeds betaal word addisioneel tot die "*reimbursement*"
- Die koste/km gebruik vir die "*reimbursement*" die *voorgeskrewe km-koste* oorskry
- Kode 3702 se waarde = besigheidskilometers x *voorgeskrewe km-koste*
- Kode 3702 is nie vergoeding vir belasting nie, maar is inkomste en sal geassesseer word vir inkomstebelasting

b) IRP5 kode **3703** moet gebruik word by 'n "*reimbursement*", indien:
- kodes 3701, 3702 en 3722 nie gebruik is nie en ...
- die koste/km gebruik vir die "*reimbursement*" NIE die *voorgeskrewe km-koste* oorskry nie
- Kode 3703 se waarde = besigheidskilometers x werklike koste/km
- Kode 3703 is nie vergoeding vir belasting nie en word ook nie geassesseer vir inkomstebelasting nie.

c) IRP5 kode **3722** moet gebruik word by 'n "*reimbursement*", indien:
- die koste/km gebruik vir die "*reimbursement*" die *voorgeskrewe km-koste* oorskry
- Kode 3722 se waarde = besigheidskilometers x (koste/km gebruik minus die *voorgeskrewe km-koste*)
- Kode 3722 mag nie sonder kode 3702 gebruik word nie.
- Kode 3722 is vergoeding en sal deur SAID geassesseer word.

1.3 **BEREKENING BEHUISINGSBYVOORDEEL** (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 = Rxxxxxx* (*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 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 Vir alle lede (ongeag ouderdom): Die mediese werkgewerbydrae is 'n belasbare byvoordeel vir aktiewe werknemers (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 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 tans gelyk aan die repokoers plus 1%. *Die amptelike rentekoers is op datum van hierdie skrywe 4,50% sedert 01/08/2020.*

Daar is geen belasbare byvoordeel op lenings uitsluitlik vir studiedoeleindes en ongereelde lenings onder R3,000 per lening nie.

Gemeentes word afgeraai om lenings teen 'n spesifieke rentekoers te gee – gee dit eerder teen 'n nul-koers. *Die Nasionale Kredietreguleerder het nog geen uitsluitsel mbt lenings aan werknemers nie.*

1.6 AFTREEFONDSE

1.6.1 Die wetgewing saamgevat

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

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*)

Monetêre pensioenbydrae perk: R29,166.67 pm wat akkumuleer tot die jaarlikse perk van R350 000

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

LW: **Al die NGK in SA aftreefondse** (Predikante Pensioenfonds; Amptenare Vastebydrae Pensioenfonds en Amptenare Vastebydrae Voorsorgfonds) **is VASTE BYDRAE FONDSE.** Dus is die werkgewerbydraes (*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 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 belasting-wetgewing nie. **Dit is dus belasbaar,** sodat wanneer die produk uitbetaalbaar aan die begunstigde raak, 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 as die belasbare inkomste verhoog (tot 'n huidige maksimum van **R177,12 –sedert 01/03/2021**).*

1.6.3 Voorbeeld: *Predikante* Pensioenfonds

SCENARIO: 19,2 % Bydraevlak, ouderdom 43 jaar op 01/01/2021, getroud, RS x7

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*	R7 338,00	*Sien hieronder#*	Bv **19,2%** gekies & ouderdom **43j** = *sien PPF tabel*	R3 583,00	*Sien hieronder#*
Addisionele sterfte-	Bv **7xRS** gekies =	**R227,00**	**3801**	nvt	nvt	nvt

dekking (bo 4xRS)	*sien PPF tabel*					
Ongeskiktheidsdekking *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]* **NB! Slegs vir diegene onder 65 jaar.**	Gegee	**R449,00**	**3801**	nvt	nvt	nvt
#Aftreebydrae: Belasting-aftrekkings/ rapportering	Volle Aftreebydrae *minus* Addisionele sterftedekking *minus* Ongeskiktheids-dekking	R 7 338,00 – R227,00 – R449,00 = **R6 662,00**	**4472 en 3817**	Werkgewerby drae (Byvoor-deel) *plus* Werknemer-bydrae (lid) *plus* enige addisionele lidbydraes	R6 662,00 + R3 583,00 + ... = **R10 245,00**	**4001**
Sterftedekking/groep:	Gegee	**R175,00**	**3801**	Gegee	**R175,00**	nvt
Gadeversekering (waar van toepassing):	nvt	nvt	nvt	Gegee	**R46,00**	nvt

Totale oorbetaling aan die Pensioenfonds

Werkgewer Pensioen	**Werknemer/ Lid Pensioen**	**Werkgewer Sterftedekking**	**Werknemer/lid Sterftedekking**	**Groepver-sekering**	**Totale oorbetaling aan Fonds**
= R7 338,00	R3 583,00	R175,00	R175,00	R46,00	**= R11 317,00**

1.7 RIGLYNE

Vergelyk dokument m.b.t. die volgorde van aftrekkings (berekening van LBS), beskikbaar by https://ngkok.co.za > ADMIN > Admin vir kerkkantore.

Vir omvattende riglyne: kyk op die webwerf by www.sars.gov.za > Types of tax > Pay As You Earn

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 uit te werk: samestelling, belasting en betaalstrokie. Daar is twee soorte: salaris plus byvoordele en een vir pakkette. Dit is beskikbaar op ons webblad: https://ngkok.co.za > ADMIN > Admin vir kerkkantore.

2. WVF & ONGEVALLEVERSEKERINGSFONDS – moontlike wysiging, hou pers dop

2.1 **WVF-limiet**: Daar is groot verwarring mbt die bydraelimiet wat aangekondig is in die begrotingsrede. *Probleme mbt aankondiging:* Daar is sente in die bedrag, dit verskil dus effens van die nuwe voordeellimiet en die Minister kan nie 'n verandering aan die bydraelimiet aanbring deur dit net aan te kondig in die begrotingsrede nie. Lg moet dmv konsultasie verander word (Minister van Finansies, Minister van Arbeid en die WVF kommissaris), waarna dit in die staatskoerant gepubliseer moet word. Die gevolg van 'n paar dae van beraadslaging tussen die PAGSA (*Payroll Authors Group of SA*), die SAID en die Nasionale Tesourie is dat die voorgestelde verhoging nou vir openbare kommentaar uitgereik gaan word. Sodra hierdie proses afgehandel is, sal die finale limietbedrag en die inwerkingtredingsdatum in 'n staatskoerant gepubliseer word. Hou dus die pers dop.

Die bydrae limiet bly dus **tans onveranderd op R148,72 pm**.
LW: Die bydraelimiet moet nie verwar word met die voordeel limiet ("UIF benefit limit") nie = aparte wetgewing en toepassing.]

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

Die vergoedingsdrempels was/is soos volg -

2.2.1 2020/21: Maart 2020 – Februarie 2021 (12 m) R434 200
2.2.2 **2021/22: Maart 2021 – Februarie 2022 (12 m)** ***Nog nie aangekondig nie (hou die pers/webwerwe dop)***

Die sperdatum vir indiening (normaalweg): **31 Maart 2021**.

Daar moet 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" > ROE Online > Employer Registration and ROE Submission. *[Navrae hieroor moet self aan Departement van Arbeid gerig word.]*

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.

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 2020/21 [2021 belastingjaar]**

Indiening van die EMP501 rekonsiliasie vir 01/03/2020 – 29/02/2021 moet geskied tussen 15 April en 31 Mei 2021 (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!*
Diegene wat belangstel in 'n opsomming van die IRP5 bronkodes vir 2021, is welkom om die salariskantoor te kontak.
Daar is sover geen veranderinge vir die finale rekonsiliasie (Feb 2021) teenoor die halfjaarlikse indiening van 2021 nie (Aug 2020).

Die volgende **halfjaarlikse rekonsiliasie (2022 belastingjaar) = 6 maande (01/03/2021 – 31/08/2021):** Indiening van die halfjaarlikse EMP501 rekonsiliasie geskied van 14 September tot Oktober 2021.

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.

Baie dankie aan Ingrid van Eck van die salariskantoor van die NG Kerk in Suid-Afrika wat hierdie skrywe opgestel het.

Ds DW Mouton
Direkteur Sinode