NEDERDUITSE GEREFORMEERDE KERK IN SUID-AFRIKA
Sinode van Wes-Kaapland

SINODALE KANTOOR
De Langestraat 5
BELLVILLE
7530

Privaat sak X8
BELLVILLE
7535

PBO: 9300 13251
T 021 957 7100
E ngkadmin@kaapkerk.co.za
www.kaapkerk.co.za

15 Maart 2018

INLIGTING t.o.v. NUWE BELASTINGJAAR 2018-19

1. BELASTING

1.1 BELASTINGTABEL 2018-19 [01/03/2018 tot 28/02/2019]

BELASBARE INKOMSTE			VASTE BEDRAG	PERSENTASIE		
0	-	195 850	0	18%	van elke Rand	
195 851	-	305 850	35 253	26%	van die bedrag bo	195 850
305 851	-	423 300	63 853	31%	van die bedrag bo	305 850
423 301	-	555 600	100 263	36%	van die bedrag bo	423 300
555 601	-	708 310	147 891	39%	van die bedrag bo	555 600
708 311	-	1 500 000	207 448	41%	van die bedrag bo	708 310
1 500 001	-	>	532 041	45%	van die bedrag bo	1 500 000

KORTINGS	
Primêre korting	R14 067
Add'e korting (bo 65)	R 7 713
Add'e korting (bo 75)	R 2 574

BELASTINGDREMPELS	
Onder 65 jaar	*R 78 150
65 tot 74 jaar	R121 000
75 jaar en ouer	R135 300

MEDIESE BELASTING KREDIETE	
Hooflid	R310
Eerste afhanklike	R310
Elke addisionele afhanklike	R209

Ouderdom vir belastingdoeleindes: Ouderdom soos op 28/02/2019.

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*")

Geen perk word meer geplaas op die aantal km per jaar nie [alle verwysing na '12 000 km' is verwyder]
SAID se **voorgeskrewe koste per km** word **R3,61**.
Indien die *voorgeskrewe km-koste* oorskry word, word 100% van die gedeelte bo *R3,61* 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*.

Konsep rapportering reëls vir 2018/19 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.

LW: dat bogenoemde reëls nog gefinaliseer moet word deur SAID.

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 = R78 150* (*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 werkgewer bydrae 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 7,75% sedert 01/08/2017.*

Gemeentes word afgeraai om lenings teen 'n spesifieke rentekoers te gee – geen dit eerder teen 'n nul-koers. *Die Nasionale Kredietreguleerder is besig om ondersoek in te stel om te bepaal of werkgewers wat lenings aan werknemers gee, verplig is om te registreer as 'n kredietverskaffer.*

1.6 AFTREEFONDSE

1.6.1 Die 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*** *(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 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: **Al die NGK in SA aftreefondse** (Predikante Pensioenfonds; Amptenare Vastebydrae Pensioen-fonds en Amptenare Vastebydrae Voorsorgfonds) **is VASTE BYDRAE FONDSE.** 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 as die belasbare inkomste verhoog (tot ’n huidige maksimum van R148,72).

1.6.3 Voorbeeld: *Amptenare* Vastebydrae Pensioen- en Voorsorgfondse (% van PGI)

1.6.3.1 SALARIS/nie-pakket: Pensioengewende Inkomste/Salaris = R10 000,00

Betaalrol hantering:

Beskrywing	Werkgewerbydraes (“Company Contributions”)			Werknemerbydraes (“Employee Deductions”)		
	Som	Bedrag	IRP5-kode	Som	Bedrag	IRP5-kode
Aftreebydrae – volle#:	R10 000 x 12,46%	R1 246,00	*Sien hieronder#*	R10000 x 8,12%	R812,00	*Sien hieronder#*
Ongeskiktheidsdekking *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]*	R10 000 x 1,0573%	**R105,73**	**3801**	nvt	nvt	nvt
Universele onderig *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]*	R10 000 x 0,075%	**R7,50**	**3801**	nvt	nvt	nvt

#Aftreebydrae: Belasting-aftrekkings/ rapportering	Volle Aftreebydrae *minus* Ongeskiktheids-dekking	R 1246,00 – R 105,73 – R 7,50 = **R1 132,77**	**4472*[1] en 3817*[1] / 4473*[2] en 3825*[2]**	Werkgewer-bydrae (By-voordeel) *plus* Werknemer-bydrae (lid) *plus* enige addisionele lidbydraes	R1 132,77 + R812,00 = **R1 944,77**	**4001*[1] / 4003*[2]**
Sterftedekking:	R10 000 x 0,17%	**R17,00**	**3801**	R10000 x 0,17%	**R17,00**	nvt

[1]Pensioenfonds; *[2]Voorsorgfonds;

Totale oorbetaling aan die Pensioen-/Voorsorgfonds:

Werkgewer Pensioen	**Werknemer/lid Pensioen**	**Werkgewer Sterftedekking**	**Werknemer/lid Sterftedekking**	**Totale oorbetaling aan Fonds**
R1 246,00	R812,00	R17,00	R17,00	**= R2 092,00**

1.6.3.2 **PAKKET: <u>Pensioengewende Inkomste/Salaris = R10 000,00</u>**

Betaalrol hantering:

Beskrywing	**Werkgewerbydraes ("Company Contributions")**			**Werknemerbydraes ("Employee Deductions")**		
	Som	**Bedrag**	**IRP5-kode**	**Som**	**Bedrag**	**IRP5-kode**
Aftreebydrae – volle#:	R10 000 x 11,50%	R1 150,00	*Sien hieronder#*	R10000 x 7,50%	R750,00	*Sien hieronder#*
Ongeskiktheidsdekking *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]*	R10 000 x 0,976%	**R97,60**	**3801**	nvt	nvt	nvt
Universele onderig *[= Deel van Werkgewer se aftreebydrae]*	R10 000 x 0,069%	**R6,90**	**3801**	nvt	nvt	nvt
#Aftreebydrae: Belasting-aftrekkings/ rapportering	Volle Aftreebydrae *minus* Ongeskiktheids-dekking	R 1 150,00 – R 97,60 – R 6,90 = **R1 045,50**	**4472*[1] en 3817*[1] / 4473*[2] en 3825*[2]**	Werkgewer-bydrae (By-voordeel) *plus* Werknemer-bydrae (lid) *plus* enige addisionele lidbydraes	R1 045,50 + R750,00 = **R1 795,50**	**4001*[1] / 4003*[2]**
Sterftedekking:	R10 000 x 0,16%	**R16,00**	**3801**	R10000 x 0,16%	**R16,00**	nvt

[1]Pensioenfonds; *[2]Voorsorgfonds;

Totale oorbetaling aan die Pensioen-/Voorsorgfonds:

Werkgewer Pensioen	**Werknemer/lid Pensioen**	**Werkgewer Sterftedekking**	**Werknemer/lid Sterftedekking**	**Totale oorbetaling aan Fonds**
R1 150,00	R750,00	R16,00	R16,00	**= R1 932,00**

1.6.4 **Voorbeeld: *Predikante* Pensioenfonds**

SCENARIO: 19,2 % Bydraevlak, ouderdom 43 jaar op 01/01/2018, getroud, RS x6

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 591,00	*Sien hieronder#*	Bv **19,2%** gekies & ouderdom **43j** = *sien PPF tabel*	R3 218,00	*Sien hieronder#*
Addisionele sterfte-dekking (bo 4xRS)	Bv **6xRS** gekies = *sien PPF tabel*	**R131,00**	**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 6 591,00 – R131,00 – R263,00 = **R6 197,00**	**4472 en 3817**	Werkgewerby drae (Byvoor-deel) *plus* Werknemer-bydrae (lid) *plus* enige addisionele lidbydraes	R6 197,00 + R3 218,00 = **R9 415,00**	**4001**
Sterftedekking/groep:	Gegee	**R160,00**	**3801**	Gegee	**R160,00**	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**
= R6 591,00	R3 218,00	R160,00	R160,00	R26,00	**= R10 155,00**

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 uit te werk: samestelling, belasting en betaalstrokie. Daar is twee soorte: salaris plus byvoordele en een vir pakkette. *Diegene wat hierin sou belangstel, is welkom om dit per e-pos by die salariskantoor aan te vra.*

2. WVF & ONGEVALLEVERSEKERINGSFONDS

2.1 **WVF-limiet**: Die limiet is tans steeds **R148,72 pm**. *[Dit 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	2017/18:	Maart 2017 (1 maand)	R377 097
		April 2017 – Februarie 2018 (11 maande)	R403 500
2.2.2	**2018/19:**	**Maart 2018 – Februarie 2019 (12 m)**	**R430 944**
		[Die drempeldatums is nou in lyn gebring met die rappporteringsjaar.]	

Die sperdatum vir indiening: **31 Mei 2018**.

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 2017 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; volledige residensiële- en posadres; bankbesonderhede (indien van toepassing).

3.2 **ONTHOU: REKONSILIASIE 2017/18 [2018 belastingjaar]**

Indiening van die EMP501 rekonsiliasie vir 01/03/2017 – 28/02/2018 moet geskied tussen 1 April 2018 en 31 Mei 2018 (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 2018, is welkom om die salariskantoor te kontak.
Daar is geen veranderinge vir die finale rekonsiliasie (Feb 2018) teenoor die halfjaarlikse indiening van 2018 nie (Aug 2017).

Halfjaarlikse rekonsiliasie (2019 belastingjaar) = 6 maande (01/03/2018 – 31/08/2018): Indiening van die halfjaarlikse EMP501 rekonsiliasie geskied van September tot Oktober 2018.

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.

Opgestel deur: Salariskantoor van die NGK in SA
Navrae: Ingrid van Eck | Tel: 021-957-7107 | E-pos: ivaneck@kaapkerk.co.za