

LES MANUELS PRATIQUES

# L'impôt des personnes physiques

Dominique DARTE  
Nicolas HONHON  
Luc VAN ACKER

Préface de Benoît VANDERSTICHELEN

2013



# Table des matières

|                                                                                                       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ABRÉVIATIONS UTILISÉES                                                                                | VII |
| PRÉFACE                                                                                               | IX  |
| <b>PARTIE 1 LES PERSONNES PHYSIQUES ASSUJETTIES À L'IMPÔT DES PERSONNES PHYSIQUES</b>                 | 1   |
| <b>I Qui doit souscrire une déclaration?</b>                                                          | 3   |
| 1. Personne inscrite au registre national                                                             | 3   |
| 2. Personne qui n'est pas inscrite au registre national                                               | 4   |
| 3. Application des conventions préventives de la double imposition                                    | 5   |
| 4. Personnes assimilées à des habitants du Royaume                                                    | 5   |
| 5. Personnes non soumises à l'impôt des personnes physiques                                           | 6   |
| 6. Quelques cas particuliers                                                                          | 6   |
| 7. Dispenses de déclaration                                                                           | 6   |
| 8. Proposition de déclaration simplifiée                                                              | 7   |
| <b>II Nombre de déclarations à souscrire</b>                                                          | 8   |
| <b>III Période imposable et exercice d'imposition</b>                                                 | 15  |
| <b>IV Lieu de l'introduction de la déclaration et d'établissement de la cotisation</b>                | 16  |
| <b>V Validité de la déclaration</b>                                                                   | 17  |
| 1. Délai dans lequel la déclaration doit être souscrite                                               | 17  |
| 2. Conditions de forme à respecter                                                                    | 18  |
| <b>VI Conséquences fiscales d'une déclaration valablement souscrite</b>                               | 19  |
| <b>VII Conséquences fiscales d'une déclaration non valablement souscrite</b>                          | 20  |
| 1. Délai d'imposition                                                                                 | 20  |
| 2. Recours à la procédure de taxation d'office                                                        | 22  |
| 3. Bénéfices ou profits forfaitaires minima                                                           | 23  |
| 4. Introduction d'un recours judiciaire                                                               | 24  |
| 5. Accroissements d'impôt                                                                             | 25  |
| 6. Amende administrative                                                                              | 26  |
| <b>PARTIE 2 L'ASSIETTE DE L'IMPÔT DES PERSONNES PHYSIQUES ET LA DÉTERMINATION DU REVENU IMPOSABLE</b> | 27  |
| <b>I Catégories de revenus</b>                                                                        | 29  |
| 1. Revenus des biens immobiliers                                                                      | 30  |
| 2. Revenus des capitaux et biens mobiliers                                                            | 30  |

## Table des matières

|                                                                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3. Revenus professionnels                                                                                                     | 30 |
| 4. Revenus divers                                                                                                             | 31 |
| <b>II Classification des revenus d'après leur origine</b>                                                                     | 31 |
| 1. Revenus belges                                                                                                             | 31 |
| 2. Revenus d'origine étrangère et revenus obtenus de certaines organisations internationales                                  | 32 |
| <b>III Revenus de la période imposable 2012</b>                                                                               | 41 |
| 1. Revenus afférents à 2012                                                                                                   | 42 |
| 2. Revenus payés ou attribués en 2012                                                                                         | 43 |
| 3. Revenus constatés ou présumés en 2012                                                                                      | 43 |
| <b>IV Décumul intégral</b>                                                                                                    | 44 |
| <b>V Dépenses fiscales</b>                                                                                                    | 45 |
| 1. Déduction                                                                                                                  | 46 |
| 2. Réduction                                                                                                                  | 46 |
| 3. Crédit                                                                                                                     | 46 |
| <b>VI Détermination du revenu imposable</b>                                                                                   | 46 |
| 1. Première opération: détermination de l'ensemble des revenus nets                                                           | 46 |
| 2. Deuxième opération: distinction entre les revenus nets imposables globalement et les revenus nets imposables distinctement | 47 |
| 3. Troisième opération: déduction des dépenses déductibles                                                                    | 47 |
| 4. Quatrième opération: le calcul                                                                                             | 47 |
| <b>PARTIE 3 LA FAMILLE</b>                                                                                                    | 49 |
| <b>I Charges de famille</b>                                                                                                   | 51 |
| 1. Personnes visées                                                                                                           | 51 |
| 2. Les conditions pour être fiscalement à charge                                                                              | 53 |
| 3. Avantage fiscal                                                                                                            | 60 |
| <b>II Dépenses Fiscales</b>                                                                                                   | 69 |
| 1. Dépenses pour la garde d'enfant(s)                                                                                         | 69 |
| 2. Rentes alimentaires versées                                                                                                | 75 |
| <b>III Rentes alimentaires perçues</b>                                                                                        | 91 |
| 1. Principe général                                                                                                           | 91 |
| 2. Les arriérés de rentes alimentaires                                                                                        | 92 |
| 3. Montant à déclarer                                                                                                         | 92 |
| 4. Taux d'imposition                                                                                                          | 95 |
| 5. Remboursement de rentes alimentaires perçues                                                                               | 95 |

|                                                                                                                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>PARTIE 4 LA FISCALITÉ IMMOBILIÈRE</b>                                                                                                                                                     | 97  |
| <b>I Définitions préalables</b>                                                                                                                                                              | 99  |
| 1. Le bien immobilier au sens fiscal du terme                                                                                                                                                | 99  |
| 2. Revenu cadastral (RC) et précompte immobilier (Prl)                                                                                                                                       | 99  |
| <b>II Qui est imposable?</b>                                                                                                                                                                 | 101 |
| 1. Le propriétaire                                                                                                                                                                           | 101 |
| 2. Incidences de l'imposition commune et du décumul                                                                                                                                          | 102 |
| <b>III Affectation du bien et implications fiscales</b>                                                                                                                                      | 104 |
| 1. Affectation professionnelle par le propriétaire                                                                                                                                           | 105 |
| 2. L'immeuble constitue la maison d'habitation (habitation propre)                                                                                                                           | 108 |
| 3. L'immeuble ne constitue pas la maison d'habitation                                                                                                                                        | 109 |
| 4. Les exonérations du RC                                                                                                                                                                    | 129 |
| 5. Le cheminement logique en matière de revenus immobiliers                                                                                                                                  | 130 |
| 6. Tableau synoptique des revenus immobiliers                                                                                                                                                | 133 |
| 7. Modifications durant la période imposable                                                                                                                                                 | 134 |
| <b>IV Les avantages fiscaux</b>                                                                                                                                                              | 138 |
| 1. Emprunts conclus à partir du 1 <sup>er</sup> janvier 2005 par le propriétaire                                                                                                             | 138 |
| 2. Les emprunts conclus avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2005                                                                                                                                | 162 |
| 3. Plusieurs emprunts pour le même bien immobilier                                                                                                                                           | 181 |
| 4. Les redevances relatives à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires                                                                       | 189 |
| 5. Les autres avantages fiscaux liés à l'immobilier                                                                                                                                          | 189 |
| <b>V Sous-location et cession de bail</b>                                                                                                                                                    | 202 |
| 1. Cas visés                                                                                                                                                                                 | 202 |
| 2. Détermination de revenu net imposable                                                                                                                                                     | 203 |
| 3. Régime d'imposition                                                                                                                                                                       | 203 |
| 4. Incidences de l'imposition commune et du décumul                                                                                                                                          | 204 |
| 5. Exemple                                                                                                                                                                                   | 204 |
| <b>VI Concession du droit d'utiliser un emplacement pour y apposer des affiches ou autres supports publicitaires et concession du droit d'installer des équipements de téléphonie mobile</b> | 205 |
| 1. Cas visés                                                                                                                                                                                 | 205 |
| 2. Détermination du revenu net imposable                                                                                                                                                     | 206 |
| 3. Régime d'imposition                                                                                                                                                                       | 206 |
| 4. Incidences de l'imposition commune et du décumul                                                                                                                                          | 206 |
| 5. Exemple                                                                                                                                                                                   | 207 |
| <b>VII Autres opérations imposables en matière de biens immobiliers</b>                                                                                                                      | 207 |
| 1. Aliénation des biens immobiliers                                                                                                                                                          | 207 |
| 2. Les autres impositions liées aux biens immobiliers                                                                                                                                        | 222 |

|                                                                                                                       |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>PARTIE 5 FISCALITÉ MOBILIÈRE</b>                                                                                   | 223 |
| <b>I Revenus qui ne sont jamais imposables</b>                                                                        | 226 |
| <b>II Revenus dont la déclaration est obligatoire</b>                                                                 | 228 |
| 1. Revenus de la location, de l'affermage, de l'usage ou de la concession de biens mobiliers corporels ou incorporels | 228 |
| 2. Revenus compris dans certaines rentes viagères ou temporaires                                                      | 231 |
| 3. Redevances résultant de certaines conventions d'octroi de droits d'usage sur des biens immobiliers bâtis           | 232 |
| 4. Dividendes d'origine étrangère non encaissés en Belgique                                                           | 233 |
| 5. Additionnels communaux                                                                                             | 234 |
| <b>III Revenus dont la déclaration est facultative</b>                                                                | 234 |
| <b>IV Droits d'auteur et droits voisins</b>                                                                           | 236 |
| 1. Revenus visés                                                                                                      | 237 |
| 2. Œuvre créée dans le cadre d'un contrat de travail                                                                  | 238 |
| 3. Frais forfaitaires                                                                                                 | 238 |
| 4. Pluralité de débiteurs                                                                                             | 239 |
| 5. Revenus professionnels                                                                                             | 240 |
| <b>V Le prélèvement pour l'État de résidence (P.E.R.)</b>                                                             | 241 |
| <b>VI Les intérêts et dividendes en 2012</b>                                                                          | 242 |
| 1. Déclaration obligatoire                                                                                            | 242 |
| 2. Cotisation supplémentaire sur des revenus mobiliers                                                                | 243 |
| <b>PARTIE 6 L'EXERCICE DE L'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE</b>                                                              | 249 |
| <b>I Généralités</b>                                                                                                  | 251 |
| 1. Aperçu général des revenus professionnels                                                                          | 251 |
| 2. Aperçu général des revenus exonérés                                                                                | 251 |
| <b>II Les différents bénéficiaires de revenus professionnels</b>                                                      | 253 |
| 1. Les indépendants                                                                                                   | 254 |
| 2. Les travailleurs                                                                                                   | 258 |
| 3. Le cheminement logique en matière de revenus d'activités                                                           | 259 |
| <b>III Les revenus professionnels obtenus en cours d'activité</b>                                                     | 260 |
| 1. Les bénéfices imposables des entreprises                                                                           | 260 |
| 2. Les profits                                                                                                        | 269 |
| 3. Les revenus des sociétés civiles et associations sans personnalité juridique                                       | 272 |
| 4. Tableau comparatif relatif à la taxation des bénéfices et des profits                                              | 274 |
| 5. Les rémunérations                                                                                                  | 274 |
| 6. Les avantages                                                                                                      | 291 |
| 7. Les indemnités                                                                                                     | 339 |
| 8. Les plus-values                                                                                                    | 370 |

|                                                                                                                                                             |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>IV Les frais professionnels</b>                                                                                                                          | 407 |
| 1. Analyse des conditions                                                                                                                                   | 408 |
| 2. Charges afférentes aux biens immobiliers affectés à l'exercice de l'activité professionnelle                                                             | 413 |
| 3. Charges financières                                                                                                                                      | 416 |
| 4. Amortissements                                                                                                                                           | 420 |
| 5. Impôts, précomptes et taxes                                                                                                                              | 429 |
| 6. Amendes, pénalités et confiscations                                                                                                                      | 430 |
| 7. Vêtements                                                                                                                                                | 431 |
| 8. Frais de réception et cadeaux d'affaires                                                                                                                 | 433 |
| 9. Frais de restaurant                                                                                                                                      | 436 |
| 10. Frais de déplacement du domicile au lieu de travail                                                                                                     | 437 |
| 11. Frais afférents aux autres déplacements professionnels                                                                                                  | 441 |
| 12. Frais relatifs au transport collectif des membres du personnel organisé par l'employeur ou un groupe d'employeurs                                       | 448 |
| 13. Frais relatifs à la mise à disposition d'une bicyclette                                                                                                 | 450 |
| 14. Cotisations d'assurance contre l'incapacité de travail en raison d'une maladie ou d'une invalidité et cotisations de mutuelle contre les petits risques | 451 |
| 15. Frais spécifiques aux chômeurs et prépensionnés                                                                                                         | 452 |
| 16. Frais spécifiques aux dirigeants d'entreprise *                                                                                                         | 453 |
| 17. Frais spécifiques aux indépendants                                                                                                                      | 458 |
| 18. Frais forfaitaires                                                                                                                                      | 459 |
| <b>V Provisions pour risques et charges et réductions de valeur pour pertes probables</b>                                                                   | 464 |
| 1. Provisions pour risques et charges                                                                                                                       | 465 |
| 2. Réductions de valeur                                                                                                                                     | 467 |
| 3. Loi sur la continuité des entreprises                                                                                                                    | 469 |
| <b>VI Exonérations à caractère économique</b>                                                                                                               | 470 |
| 1. Exonération pour personnel supplémentaire affecté aux exportations et à la gestion intégrale de la qualité                                               | 470 |
| 2. Exonération pour autre personnel supplémentaire                                                                                                          | 472 |
| 3. Stage en entreprise                                                                                                                                      | 475 |
| 4. Déduction pour investissement                                                                                                                            | 476 |
| <b>VII Déduction des pertes professionnelles</b>                                                                                                            | 486 |
| 1. Pertes professionnelles de la période imposable                                                                                                          | 486 |
| 2. Pertes professionnelles des périodes imposables antérieures                                                                                              | 487 |
| 3. Bénéfices ou profits provenant d'avantages anormaux ou bénévoles                                                                                         | 489 |
| 4. Pertes professionnelles afférentes à une activité professionnelle exercée sous la forme d'une association de fait                                        | 490 |
| 5. Compensation des pertes entre conjoints ou cohabitants légaux                                                                                            | 491 |

|                                                                                                                      |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>VIII Les conjoints ou cohabitants légaux aidants</b>                                                              | 492 |
| 1. L'ancien régime des conjoints ou cohabitants légaux aidants                                                       | 492 |
| 2. Le nouveau régime des conjoints aidants                                                                           | 494 |
| 3. Cheminement logique en matière de conjoints ou cohabitants légaux aidants                                         | 497 |
| <b>IX Le quotient conjugal</b>                                                                                       | 497 |
| <b>X Sommes à valoir sur l'impôt</b>                                                                                 | 497 |
| 1. Précompte mobilier                                                                                                | 498 |
| 2. Précompte professionnel                                                                                           | 501 |
| 3. Crédit d'impôt pour accroissement des immobilisations                                                             | 502 |
| 4. Crédit d'impôt sur les bas revenus                                                                                | 505 |
| 5. Versements anticipés                                                                                              | 508 |
| <b>XI Les réductions d'impôt</b>                                                                                     | 512 |
| 1. Réductions d'impôt pour pensions et revenus de remplacement                                                       | 513 |
| 2. Réductions pour heures supplémentaires                                                                            | 523 |
| <b>PARTIE 7 A CESSATION DE L'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE ET LES PENSIONS</b>                                            | 525 |
| <b>I Introduction</b>                                                                                                | 527 |
| <b>II La cessation de l'activité professionnelle proprement dite</b>                                                 | 527 |
| 1. Indemnités obtenues en raison ou à l'occasion de la cessation de travail ou de la rupture d'un contrat de travail | 527 |
| 2. Les rémunérations acquises des travailleurs et des dirigeants d'entreprise                                        | 529 |
| 3. Les bénéfices et les profits                                                                                      | 529 |
| <b>III Le premier pilier: les pensions légales et extralégales</b>                                                   | 539 |
| 1. Principe                                                                                                          | 539 |
| 2. Régime fiscal                                                                                                     | 540 |
| <b>IV Le deuxième pilier: les pensions complémentaires liées à l'exercice de l'activité professionnelle</b>          | 540 |
| 1. Introduction                                                                                                      | 540 |
| 2. Les engagements collectifs de pension                                                                             | 541 |
| 3. Les engagements individuels de pensions                                                                           | 551 |
| 4. Les pensions gratuites et les engagements internes                                                                | 553 |
| 5. La pension libre complémentaire des travailleurs indépendants                                                     | 554 |
| <b>V Le troisième pilier: Les pensions complémentaires sans lien avec l'exercice de l'activité professionnelle</b>   | 556 |
| 1. Généralités                                                                                                       | 556 |
| 2. L'assurance-vie                                                                                                   | 557 |
| 3. L'épargne-pension                                                                                                 | 572 |
| <b>VI Les pensions d'origine étrangère</b>                                                                           | 575 |
| 1. Pays avec convention                                                                                              | 575 |

|                                                                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>PARTIE 8 LES AUTRES REVENUS IMPOSABLES ET LES AUTRES DÉPENSES<br/>DONNANT DROIT À UN AVANTAGE FISCAL</b>                                            | 579 |
| <b>I Les autres revenus imposables</b>                                                                                                                 | 581 |
| 1. Les bénéfices ou profits occasionnels                                                                                                               | 581 |
| 2. Les prix et les subsides                                                                                                                            | 582 |
| 3. Les produits de la location du droit de chasse, de pêche et de tenderie                                                                             | 583 |
| <b>II Les autres dépenses donnant droit à un avantage fiscal</b>                                                                                       | 585 |
| 1. Les libéralités                                                                                                                                     | 585 |
| 2. Les rémunérations d'employé de maison                                                                                                               | 586 |
| 3. Les dépenses payées pour des prestations dans le cadre des agences locales<br>pour l'emploi et pour des prestations payées avec des titres services | 587 |
| 4. Les acquisitions d'actions                                                                                                                          | 588 |
| 5. Les avantages liés à l'acquisition d'un véhicule électrique                                                                                         | 589 |
| <b>PARTIE 9 NOTIONS DE CALCUL DE L'IMPÔT</b>                                                                                                           | 591 |
| Schéma du calcul de l'impôt par conjoint ou cohabitant légal                                                                                           | 593 |
| Index                                                                                                                                                  | 594 |
| <b>INDEX</b>                                                                                                                                           | 623 |

**Dominique DARTE**

Conseiller au cabinet de la Vice-Première  
Ministre des Affaires sociales  
et de la Santé publique

Membre du groupe de travail

"Révision des avis de la Commission  
des normes comptables"

Inspecteur principal d'administration  
fiscale au Centre de Formation  
Professionnelle de Liège

**Nicolas HONHON**

Inspecteur principal d'administration  
fiscale au SPF Finances

Chargé de cours à la Chambre belge  
des comptables et experts comptables  
(CBCEC)

**Luc VAN ACKER**

Directeur *ad interim* d'administration  
fiscale, Direction de Bruxelles II

Préface de

**Benoît VANDERSTICHELEN**

Partner Indirect Tax Deloitte

Président de l'Institut des Experts-  
comptables et des Conseils fiscaux (IEC)

 **CeFIAD**

 **INSTITUT DE  
FISCALITE  
TAX  
INSTITUTE**

  
**ANTHEMIS**

# L'impôt des personnes physiques 2013

Véritable référence pour tout fiscaliste et tout contribuable amené à remplir sa déclaration fiscale, ce manuel pratique aborde d'une manière méthodique et précise les différents aspects de l'impôt des personnes physiques.

Le texte est divisé en neuf parties abordant successivement l'assujettissement à l'impôt des personnes physiques, l'assiette de l'impôt, la fiscalité de la famille, la fiscalité immobilière, la fiscalité mobilière, la fiscalité professionnelle, la cessation d'activité et les pensions, les autres revenus imposables et, enfin, des notions de calcul de l'impôt. Il est ainsi facile de s'orienter vers le sujet que l'on veut aborder.

Pour chaque thème, l'analyse théorique est systématiquement suivie :

- de schémas explicatifs ;
- d'exemples particulièrement illustratifs ;
- de références aux cadres de la déclaration à l'exercice d'imposition 2013.

Cette nouvelle édition propose un commentaire complet et pratique des changements intervenus en 2012, parmi lesquels :

- le nouveau régime des revenus mobiliers ;
- le nouveau régime des avantages de toute nature concernant la voiture et le logement ;
- les modifications apportées au régime des investissements éconómiseurs d'énergie ;
- le nouveau régime de taxation des pensions complémentaires du deuxième pilier ;
- la transformation de certaines dépenses déductibles en réduction d'impôt au taux de 45 %, concernant entre autres les libéralités et les frais de garde ;
- la limitation des réductions d'impôt au taux de 30 % pour l'épargne long terme.

**DROIT  
BELGE**

**PERPHY13**

ISBN : 978-2-87455-624-1

