

# Table des matières

|   |           |
|---|-----------|
| Abréviations utilisées  | VII       |
| <b>PARTIE 1 LES PERSONNES PHYSIQUES ASSUJETTIES À L'IMPÔT DES PERSONNES PHYSIQUES</b>                 | <b>1</b>  |
| <b>I. Qui doit souscrire une déclaration?</b>   | <b>3</b>  |
| 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                                    | 6         |
| 4. Personnes assimilées à des habitants du Royaume  | 6         |
| 5. Personnes non soumises à l'impôt des personnes physiques   | 6         |
| 6. Quelques cas particuliers  | 7         |
| 7. Dispenses de déclaration   | 7         |
| 8. Proposition de déclaration simplifiée  | 8         |
| <b>II. Nombre de déclarations à souscrire</b>   | <b>9</b>  |
| <b>III. Période imposable et exercice d'imposition</b>  | <b>16</b> |
| <b>IV. Lieu de l'introduction de la déclaration et d'établissement de la cotisation</b>               | <b>17</b> |
| <b>V. Validité de la déclaration</b>  | <b>18</b> |
| 1. Délai dans lequel la déclaration doit être souscrite   | 18        |
| 2. Conditions de forme à respecter  | 19        |
| <b>VI. Conséquences fiscales d'une déclaration valablement souscrite</b>                              | <b>20</b> |
| <b>VII. Conséquences fiscales d'une déclaration non valablement souscrite</b>                         | <b>22</b> |
| 1. Délai d'imposition   | 22        |
| 2. Recours à la procédure de taxation d'office  | 24        |
| 3. Bénéfices ou profits forfaitaires minima   | 24        |
| 4. Introduction d'un recours judiciaire   | 25        |
| 5. Accroissements d'impôt   | 26        |
| 6. Amende administrative  | 27        |
| <b>PARTIE 2 L'ASSIETTE DE L'IMPÔT DES PERSONNES PHYSIQUES ET LA DÉTERMINATION DU REVENU IMPOSABLE</b> | <b>29</b> |
| <b>I. Catégories de revenus</b>   | <b>31</b> |
| 1. Revenus des biens immobiliers  | 32        |
| 2. Revenus des capitaux et biens mobiliers  | 32        |
| 3. Revenus professionnels   | 32        |
| 4. Revenus divers   | 33        |

|   |    |
|---|----|
| <b>II. Classification des revenus d'après leur origine</b>  | 33 |
| 1. Revenus belges   | 33 |
| 2. Revenus d'origine étrangère et revenus obtenus de certaines organisations internationales                                  | 34 |
| <b>III. Revenus de la période imposable 2019</b>  | 35 |
| 1. Revenus afférents à 2019   | 36 |
| 2. Revenus payés ou attribués en 2019   | 36 |
| 3. Revenus constatés ou présumés en 2019  | 36 |
| <b>IV. Décumul intégral</b>   | 37 |
| <b>V. Dépenses fiscales</b>   | 39 |
| 1. Déduction  | 39 |
| 2. Réduction  | 39 |
| 3. Crédit   | 40 |
| <b>VI. Détermination du revenu imposable</b>  | 40 |
| 1. Première opération: détermination de l'ensemble des revenus nets   | 40 |
| 2. Deuxième opération: distinction entre les revenus nets imposables globalement et les revenus nets imposables distinctement | 40 |
| 3. Troisième opération: déduction des dépenses déductibles  | 41 |
| 4. Quatrième opération: le calcul   | 41 |
| <b>PARTIE 3 LA FAMILLE</b>  | 43 |
| <b>I. Charges de famille</b>  | 45 |
| 1. Personnes visées   | 45 |
| 2. Les conditions pour être fiscalement à charge  | 47 |
| 3. Avantage fiscal  | 55 |
| 4. Proratation et limitation des avantages fiscaux  | 65 |
| <b>II. Dépenses Fiscales</b>  | 66 |
| 1. Dépenses pour la garde d'enfant(s)   | 66 |
| 2. Rentes alimentaires versées  | 72 |
| <b>III. Rentes alimentaires perçues</b>   | 90 |
| 1. Principe général   | 90 |
| 2. Les arriérés de rentes alimentaires  | 90 |
| 3. Montant à déclarer   | 91 |
| 4. Taux d'imposition  | 93 |
| 5. Remboursement de rentes alimentaires perçues   | 93 |
| <b>PARTIE 4 LA FISCALITÉ IMMOBILIÈRE</b>  | 95 |
| <b>I. Définitions préalables</b>  | 97 |
| 1. Le bien immobilier au sens fiscal du terme   | 97 |

|   |     |
|---|-----|
| 2. Revenu cadastral (RC) et précompte immobilier (PrI)  | 97  |
| <b>II. Qui est imposable?</b>   | 99  |
| 1. Le propriétaire  | 99  |
| 2. Incidences de l'imposition commune et du décumul   | 100 |
| <b>III. Affectation du bien et implications fiscales</b>  | 102 |
| 1. Affectation professionnelle par le propriétaire  | 103 |
| 2. L'immeuble constitue la maison d'habitation (habitation propre)  | 105 |
| 3. L'immeuble ne constitue pas la maison d'habitation   | 106 |
| 4. Les exonérations du RC   | 124 |
| 5. Tableau synoptique des revenus immobiliers   | 126 |
| 6. Modifications durant la période imposable  | 127 |
| <b>IV. Les avantages fiscaux</b>  | 135 |
| 1. Impact de la loi sur le financement sur la fiscalité immobilière   | 135 |
| 2. Régime actuel après la loi de financement – Emprunts conclus après le 1 <sup>er</sup> janvier 2014   | 144 |
| 3. Emprunts conclus entre le 1 <sup>er</sup> janvier 2005 et le 31 décembre 2014 par le propriétaire  | 155 |
| 4. Plusieurs emprunts pour le même bien immobilier  | 179 |
| 5. Les redevances relatives à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires  | 186 |
| 6. Les autres avantages fiscaux liés à l'immobilier   | 186 |
| <b>V. Sous-location et cession de bail</b>  | 194 |
| 1. Cas visés  | 194 |
| 2. Détermination de revenu net imposable  | 194 |
| 3. Régime d'imposition  | 195 |
| 4. Incidences de l'imposition commune et du décumul   | 196 |
| 5. Exemple  | 196 |
| <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> | 197 |
| 1. Cas visés  | 197 |
| 2. Détermination du revenu net imposable  | 198 |
| 3. Régime d'imposition  | 198 |
| 4. Incidences de l'imposition commune et du décumul   | 198 |
| 5. Exemple  | 198 |
| <b>VII. Autres opérations imposables en matière de biens immobiliers</b>  | 199 |
| 1. Aliénation des biens immobiliers   | 199 |
| 2. Les autres impositions liées aux biens immobiliers   | 213 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>PARTIE 5 FISCALITÉ MOBILIÈRE</b>   | 215 |
| <b>I. Revenus qui ne sont jamais imposables</b>   | 218 |
| 1. Le carnet d'épargne réglementé et l'exonération des dividendes d'actions ou parts d'entreprises                    | 219 |
| 2. Les bons d'assurance   | 221 |
| 3. Intérêts des emprunts émis dans le cadre du <i>crowdfunding</i>  | 222 |
| <b>II. Revenus dont la déclaration est obligatoire</b>  | 223 |
| 1. Revenus de la location, de l'affermage, de l'usage ou de la concession de biens mobiliers corporels ou incorporels | 224 |
| 2. Revenus compris dans certaines rentes viagères ou temporaires  | 227 |
| 3. Redevances résultant de certaines conventions d'octroi de droits d'usage sur des biens immobiliers bâtis           | 228 |
| 4. Dividendes d'origine étrangère non encaissés en Belgique   | 229 |
| 5. Constructions juridiques   | 230 |
| 6. Organisme de placement collectif en valeurs mobilières   | 236 |
| 7. Droits d'auteur et droits voisins  | 237 |
| 8. Additionnels communaux   | 242 |
| <b>III. Revenus dont la déclaration est facultative</b>   | 242 |
| <b>PARTIE 6 L'EXERCICE DE L'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE</b>  | 245 |
| <b>I. Généralités</b>   | 247 |
| 1. Aperçu général des revenus professionnels  | 247 |
| 2. Aperçu général des revenus exonérés  | 247 |
| <b>II. Les différents bénéficiaires de revenus professionnels</b>   | 250 |
| 1. Les indépendants   | 251 |
| 2. Les travailleurs   | 254 |
| 3. Le cheminement logique en matière de revenus d'activités   | 255 |
| <b>III. Les revenus professionnels obtenus en cours d'activité</b>  | 256 |
| 1. Les bénéfices imposables des entreprises   | 256 |
| 2. Les profits  | 263 |
| 3. Les revenus des sociétés civiles et associations sans personnalité juridique                                       | 267 |
| 4. Tableau comparatif relatif à la taxation des bénéfices et des profits  | 268 |
| 5. Les rémunérations  | 268 |
| 6. Les avantages  | 282 |
| 7. Les indemnités   | 331 |
| 8. Les plus-values  | 368 |
| <b>IV. Les frais professionnels</b>   | 405 |
| 1. Analyse des conditions   | 406 |

|   |     |
|---|-----|
| 2. Charges afférentes aux biens immobiliers affectés à l'exercice de l'activité professionnelle   | 411 |
| 3. Charges financières  | 414 |
| 4. Amortissements   | 418 |
| 5. Impôts, précomptes et taxes  | 427 |
| 6. Amendes, pénalités et confiscations  | 428 |
| 7. Vêtements  | 429 |
| 8. Frais de réception et cadeaux d'affaires   | 431 |
| 9. Frais de restaurant  | 434 |
| 10. Frais de déplacement du domicile au lieu de travail   | 435 |
| 11. Frais afférents aux autres déplacements professionnels  | 439 |
| 12. Frais relatifs au transport collectif des membres du personnel organisé par l'employeur ou un groupe d'employeurs                                       | 446 |
| 13. Frais relatifs à la mise à disposition d'une bicyclette   | 449 |
| 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 | 449 |
| 15. Frais spécifiques aux chômeurs et prépensionnés   | 451 |
| 16. Frais spécifiques aux dirigeants d'entreprise   | 452 |
| 17. Frais spécifiques aux indépendants  | 456 |
| 18. Frais forfaitaires  | 458 |
| <b>V. Provisions pour risques et charges et réductions de valeur pour pertes probables</b>  | 463 |
| 1. Provisions pour risques et charges   | 464 |
| 2. Réductions de valeur   | 466 |
| 3. Loi sur la continuité des entreprises  | 468 |
| <b>VI. Exonérations à caractère économique</b>  | 469 |
| 1. Exonération pour personnel supplémentaire affecté aux exportations et à la gestion intégrale de la qualité   | 469 |
| 2. Exonération pour autre personnel supplémentaire  | 471 |
| 3. Stage en entreprise  | 474 |
| 4. Passif social en vertu du statut unique  | 475 |
| 5. Indemnité compensatoire attribuée par les régions  | 478 |
| 6. Déduction pour investissement  | 478 |
| <b>VII. Déduction des pertes professionnelles</b>   | 488 |
| 1. Pertes professionnelles de la période imposable  | 488 |
| 2. Pertes professionnelles des périodes imposables antérieures  | 489 |
| 3. Bénéfices ou profits provenant d'avantages anormaux ou bénévoles   | 491 |
| 4. Pertes professionnelles afférentes à une activité professionnelle exercée sous la forme d'une association de fait  | 492 |
| 5. Rétro-imputation (« Carry back ») des pertes pour l'agriculture  | 493 |

|  |     |
|--|-----|
| 6. Compensation des pertes entre conjoints ou cohabitants légaux   | 493 |
| <b>VIII. Les conjoints ou cohabitants légaux aidants</b>   | 494 |
| 1. Principe  | 494 |
| 2. Conditions d'application  | 494 |
| 3. Régime fiscal   | 495 |
| 4. Exemple   | 496 |
| 5. 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  | 504 |
| 5. Versements anticipés  | 507 |
| <b>XI. Les réductions d'impôt</b>  | 512 |
| 1. Réductions d'impôt pour pensions et revenus de remplacement   | 513 |
| 2. Réductions pour heures supplémentaires  | 521 |
| 3. <i>Tax shelter</i> PME – Sociétés débutantes – Réduction d'impôt  | 522 |
| 4. Réduction d'impôt – Pricaf privée   | 527 |
| 5. <i>Tax-shelter</i> PME – Sociétés en croissance – Réduction d'impôt   | 528 |
| 6. Primes assurance protection juridique – Réduction d'impôt   | 532 |
| <b>XII. Les crédits d'impôt</b>  | 536 |
| 1. Prêt «coup de pouce» de la Région wallonne  | 536 |
| 2. Prêt Gagnant-Gagnant en Région flamande: crédit d'impôt   | 538 |
| <b>PARTIE 7 LA CESSATION DE L'ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE ET LES PENSIONS</b>   | 543 |
| <b>I. Introduction</b>   | 545 |
| <b>II. La cessation de l'activité professionnelle proprement dite</b>  | 545 |
| 1. Indemnités obtenues en raison ou à l'occasion de la cessation de travail ou de la rupture d'un contrat de travail | 545 |
| 2. Les rémunérations acquises des travailleurs et des dirigeants d'entreprise  | 547 |
| 3. Les bénéfices et les profits  | 547 |
| <b>III. Le premier pilier: les pensions légales et extralégales</b>  | 558 |
| 1. Principe  | 558 |
| 2. Régime fiscal   | 558 |
| <b>IV. Le deuxième pilier: les pensions complémentaires liées à l'exercice de l'activité professionnelle</b>         | 559 |
| 1. Introduction  | 559 |
| 2. Les engagements collectifs de pension   | 559 |

|                 |  |     |
|-----------------|--|-----|
| 3.              | Les engagements individuels de pensions  | 569 |
| 4.              | La pension libre complémentaire des travailleurs indépendants  | 571 |
| 5.              | La convention de pension pour travailleurs indépendants personnes physiques (CPTI)   | 573 |
| 6.              | La pension libre complémentaire pour travailleurs salariés   | 577 |
| <b>V.</b>       | <b>Le troisième pilier: Les pensions complémentaires sans lien avec l'exercice de l'activité professionnelle</b>                                 | 581 |
| 1.              | Généralités  | 581 |
| 2.              | L'assurance-vie  | 581 |
| 3.              | L'épargne-pension  | 590 |
| <b>PARTIE 8</b> | <b>LES AUTRES REVENUS IMPOSABLES ET LES AUTRES DÉPENSES DONNANT DROIT À UN AVANTAGE FISCAL</b>   | 595 |
| <b>I.</b>       | <b>Les autres revenus imposables</b>   | 597 |
| 1.              | Les bénéfices ou profits occasionnels  | 597 |
| 2.              | Les plus-values sur valeurs et titres mobiliers en dehors de la gestion normale en bon père de famille   | 598 |
| 3.              | Les prix et les subsides   | 599 |
| 4.              | Les produits de la location du droit de chasse, de pêche et de tenderie  | 600 |
| 5.              | Plus-values réalisées en raison de la cession à une société étrangère non résidente  | 601 |
| 6.              | Travail associatif, services occasionnels et économie collaborative  | 602 |
| <b>II.</b>      | <b>Les autres dépenses donnant droit à un avantage fiscal</b>  | 608 |
| 1.              | Les libéralités  | 608 |
| 2.              | Les rémunérations d'employé de maison  | 609 |
| 3.              | Les dépenses payées pour des prestations dans le cadre des agences locales pour l'emploi et pour des prestations payées avec des titres services | 610 |
| 4.              | Les acquisitions d'actions   | 612 |
| 5.              | Les avantages liés à l'acquisition d'un véhicule électrique  | 613 |
| 6.              | Les dépenses pour les monuments protégés en Région flamande  | 613 |
| 7.              | Frais d'adoption – réduction d'impôt   | 614 |
| <b>PARTIE 9</b> | <b>LE RÉGIME FISCAL DES REVENUS D'ORIGINE ÉTRANGÈRE</b>  | 617 |
| <b>I.</b>       | <b>Introduction</b>  | 619 |
| <b>II.</b>      | <b>Principes généraux de taxation des revenus d'origine étrangère</b>  | 619 |
| 1.              | Classification des revenus   | 619 |
| 2.              | L'application d'une taxe communale   | 627 |
| 3.              | L'obligation de déclaration et ses conséquences  | 628 |
| 4.              | Le montant à mentionner dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques  | 628 |
| 5.              | Charge de la preuve  | 628 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>III. Traitement fiscal à réserver aux différents types de revenus</b>  | 629 |
| 1. Les revenus immobiliers  | 629 |
| 2. Les revenus mobiliers  | 633 |
| 3. Les revenus professionnels   | 634 |
| 4. Les profits d'activités exercées à l'étranger  | 636 |
| 5. Les plus-values sur des immobilisations affectées à l'exercice de l'activité professionnelle situées dans un pays avec lequel la Belgique a conclu une convention préventive de la double imposition | 636 |
| 6. Les rémunérations des salariés   | 638 |
| 7. Les rémunérations des dirigeants d'entreprise  | 643 |
| 8. Les pensions   | 645 |
| <b>IV. Tableau synoptique du pouvoir d'imposition en matière de revenus d'origine étrangère</b>   | 649 |
| <b>PARTIE 10 NOTIONS DE CALCUL DE L'IMPÔT</b>   | 651 |
| I. Schéma général – IPP fédéral et IPP régional   | 653 |
| II. Impact de la loi sur le financement sur le calcul de l'impôt  | 654 |
| III. Montants indexés   | 662 |
| <b>INDEX</b>  | 677 |