

Gemiddelde en marginale belastingdruk

Bij het heffen van belasting wordt een onderscheid gemaakt tussen de gemiddelde belastingdruk en de marginale belastingdruk.

Definities:

$$\text{Gemiddelde belastingdruk} = \frac{\text{Belasting}}{\text{Inkomen}} \times 100\%$$

$$\text{Marginale belastingdruk} = \frac{\text{Toename belasting}}{\text{Toename inkomen}} \times 100\%$$

De marginale belastingdruk is dus het percentage belasting dat je betaalt over een extra euro die je verdient.

Dit betekent dat de marginale belastingdruk gelijk is aan het tarief van de hoogste schijf waarin je zit.

Bij de gemiddelde druk wordt vaak het belastbaar inkomen genomen om de belastingdruk te meten. Maar het is ook heel goed mogelijk dat het verdiende inkomen daarvoor wordt genomen.

Het moet uit de context blijken welk inkomen je moet nemen.

Soms kan het echter toch wel lastig zijn om de marginale belastingdruk uit te rekenen.

Voorbeeld:

Men wil laaggeschoolden een prikkel geven te participeren op de arbeidsmarkt. Men besluit daarom tot het invoeren van een belastingsubsidie op arbeid. Dit betekent dat als je je inkomen ontvangt uit arbeid je een subsidie krijgt.

De belastingsubsidie is als volgt opgebouwd:

Bruto jaarloon in € (BL)	Belastingsubsidie in € (BS)
< 13.800	BS = 0,15 x BL
Van 13.800 tot 15.800	BS = 2.070
Van 15.800 tot 19.250	BS = -0,6 x BL + 11.550
> 19.250	BS = 0

Zonder belastingsubsidie is er sprake van een proportioneel belastingtarief van 18% van het bruto-inkomen.

Bereken de marginale belastingdruk voor een bruto jaarloon tussen € 15.800 en € 19.250

De vraag die je je moet stellen is met hoeveel de belasting die je betaalt toeneemt als je een euro extra verdient (tussen 15.800 en 19.250).

Er zijn twee manieren om dit uit te rekenen:

1. Neem een willekeurig inkomen binnen de gegeven grenzen. Kijk hoeveel belasting je moet betalen. Laat het inkomen vervolgens met 100 euro stijgen en kijk met hoeveel de belasting toeneemt. Druk deze stijging uit in een percentage van die 100 euro.
2. Kijk hoeveel de belasting verandert als het inkomen stijgt met 100 euro.

(Als je het inkomen met 100 laat stijgen rekent het wat makkelijker dan dat je het met 1 laat stijgen.)

Methode 1:

Stel je inkomen is 15.800

Belasting 18% van 15.800 = 2.844

Subsidie $11.550 - 0,6 \times 15.800 = 11.550 - 9.480 = 2.070$

Te betalen: $2.844 - 2.070 = 774$

Neem nu een inkomen van 15.900

Belasting 18% van 15.900 = 2.862

Subsidie $11.550 - 0,6 \times 15.900 = 11.550 - 9.540 = 2.010$

Te betalen: $2.862 - 2.010 = 852$

Toename te betalen bedrag: $852 - 774 = 78$

De marginale druk is dus 78%

Methode 2:

Als je inkomen met 100 euro stijgt moet je daar 18 euro belasting over betalen. Daarnaast daalt de subsidie met 60 euro. Dit betekent dat je van die 100 euro $18 + 60 = 78$ euro kwijt bent. Dit is 78%.