



Departementet

J.nr. 2005-318-0398

## **De umiddelbare provenu- og fordelingsmæssige konsekvenser af en flad skat på 43 pct. med et personfradrag på 100.000 kr.**

*Alm. del - spørgsmål 154: Ministeren anmodes om, med henblik på muligheden for at indføre en enhedsskat (flad skat) på 43 pct. for den almindelige skattepligtige indkomst, at oplyse de provenumæssige og fordelingsmæssige konsekvenser af de vedlagte omlægninger af skattesystemet og udbetalingen af overførselsindkomster, jf. vedlagte bilag. Ministeren anmodes om samtidig at identificere hvilke persongrupper, der vil blive mest påvirket af en sådan omlægning, og hvordan denne påvirkning vil give sig udtryk. (Skatteudvalget den 5. august 2005).*

I dette notat er givet en belysning af de umiddelbare provenu- og fordelingsmæssige konsekvenser af et såkaldt fladt indkomstskattesystem med en enhedsskattesats på 43 pct. som skitseret i alm. del spørgsmål 154 med medfølgende forudsætninger, jf. bilag 1.

De centrale elementer i den skitserede omlægning er indførelsen af en enhedsskat på 43 pct. kombineret med en afskaffelse af de ligningsmæssige fradrag, herunder rentefradrag og lønmodtagerfradrag. Herudover hæves personfradraget for personer på 18 år og derover til 100.000 kr.

I bilag 2 er vist de til spørgsmålet opstillede forudsætninger for omlægningen, og der er for hvert punkt beskrevet, hvorledes forudsætningen er udmøntet i nedenstående provenu- og fordelingsanalyse.

Den skitserede model vil medføre en meget omfattende omlægning af skattesystemet, hvor der flyttes rundt på meget store milliardbeløb. Beregningerne er forbundet med en vis usikkerhed, og der er ikke foretaget en fuldt tilbundsående analyse af omlægningens eventuelle afledte virkninger i alle hjørnerne af det gældende skattesystem. I lyset af de store brutto provenu- og fordelingsmæssige bevægelser skønnes denne usikkerhed imidlertid ikke at have nævneværdig betydning for konklusionerne af analysen.

Analysen indeholder alene en vurdering af de umiddelbare provenu- og fordelingsmæssige konsekvenser. Der er ikke indregnet eventuelle afledte økonomiske konsekvenser som følge af ændret adfærd og dynamiske effekter. I lyset af det meget store finansieringsbehov, som den skitserede omlægning vil medføre, vil så-

danne beregninger næppe kunne foretages ved anvendelse af de gængse analysemodeller og ville i øvrigt ikke være dækkende uden hensyntagen til, hvorledes finansieringen i givet fald skulle tilvejebringes. En sådan finansieringsplan fremgår ikke af de opstillede forudsætninger.

De fordelingsmæssige konsekvenser i den følgende analyse skal således ses i lyset af, at der ikke er indregnet evt. påvirkninger af personernes rådighedsbeløb som følge af tilvejebringelsen af finansiering af omlægningen.

Der kan med disse forbehold udledes følgende hovedtræk af analysen:

- Den samlede umiddelbare virkning af omlægningen er en årlig fremgang i husholdningernes rådighedsbeløb på ca. 80 mia. kr., jf. tabel 1.
- Af Danmarks ca. 4,6 mio. skattepligtige personer vil omlægningen medføre fremgang i rådighedsbeløb for ca. 3,85 mio. personer, uændret rådighedsbeløb for omkring 200.000 personer og tilbagegang i rådighedsbeløb for næsten 550.000 personer, jf. tabel 2.
- For personerne med fremgang vil der samlet blive tale om et større rådighedsbeløb pr. år på knap 82 mia. kr. eller i gennemsnit ca. 21.300 kr. pr. person.
- For den godt ½ mio. personer, der vil få et reduceret rådighedsbeløb efter omlægningen, vil der blive tale om et samlet reduktion på ca. 2,7 mia. eller i gennemsnit ca. 5.000 kr. pr. person, f. tabel 2 og 3.
- Personkredsen med tilbagegang i rådighedsbeløb omfatter fortrinsvis personer, der modtager overførselsindkomst, jf. de næste to pinde. Omlægningen indeholder en nettoficering af overførselsindkomsten ud fra en gennemsnitsskattesats. For personer i kommuner med en skatteprocent under landsgennemsnittet vil der derfor blive tale om fald i rådighedsbeløbet. Også mange overførselsindkomstmodtagere med rentefradrag vil få et lavere rådighedsbeløb ved omlægningen.
- Størstedelen af de personer, der har et lavere beløb til rådighed efter omlægningen, er pensionister (inkl. førtidspensionister og efterlønsmodtagere). Det drejer sig om ca. 350.000 personer svarende til knap en tredjedel af samtlige pensionister, og den gennemsnitlige nedgang i rådighedsbeløbet for denne gruppe udgør godt 4.000 kr. årligt.
- Blandt andre personer ude af erhverv er det godt 100.000 (15 pct.), der vil opleve tilbagegang med et gennemsnitligt beløb på ca. 2.700 kr., mens det blandt erhvervsaktive er ca. 80.000 personer (3 pct.), der i gennemsnit vil tabe ca. 6.800 kr.
- For personer i de laveste indkomstintervaller vil der blive tale om en gennemsnitlig fremgang i rådighedsbeløb på 5-7 pct. af indkomsten, for mellemindkomsterne mellem 7-10 pct., og for de højere og højeste indkomster vil der være tale om en endnu højere procentvis fremgang, jf. tabel 4.

De provenumæssige konsekvenser af omlægningen er vist i tabel 1<sup>1)</sup>.

---

<sup>1</sup> Opgørelsen af den samlede provenumæssige konsekvens af omlægningen er uafhængig af beregningsrækkefølgen for de enkelte elementer. For de enkelte elementer er provenuændringen derimod afhængig af beregningsrækkefølgen. Eksempelvis er den provenumæssige konsekvens af ophævelsen af arbejdsmarkedsbidraget ikke den samme i det gældende progressive skattesystem som i et system med en enhedsskattesats, svarende til at pkt. 1 i tabel 1 var blevet vurderet efter punkt pkt. 2 og 3. Den her valgte beregningsrækkefølge er foretaget under hensyntagen til den enkleste tekniske metode ved programmering af beregningsmodellen.

**Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af omlægningen i alm. del spørgsmål 154**

2005-niveau	Mia. kr.
1. Ophævelse af arbejdsmarkedsbidraget.....	-30,3
2. Sammenlægning af kapitalindkomst og aktieindkomst. Ophævelse af aktieindkomstskat.....	2,3
3. Ophævelse af bund-, mellem- og topskat samt kommunale indkomstsatter. Indførelse af en enhedsskat på 43 pct. uden ligningsmæssige fradrag.....	40,4
4. Fastholdelse af fradragsret for A-kassebidrag, underholdsbidrag og virksomhedsrenter.....	-8,8
I alt pkt. 1 – 4.....	3,6
5. Forhøjelse af personfradraget til 100.000 kr. ....	-107,3
6. Nettoficering af sociale pensioner og andre skattepligtige overførselsindkomster.....	24,8
<b>I alt den skitserede model.....</b>	<b>-78,9</b>

Anm.: Lovmodelberegninger på basis af en stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen i 2003, fremregnet til 2005 med august 2005-forudsætninger.

'-' betyder provenutab.

Modelberegningerne viser, at omlægningen vil medføre et umiddelbart årligt indtægtstab for de offentlige kasser på næsten 80 mia. kr.

For de fire elementer, der er opregnet i tabel 1 under pkt. 1-4, er der stort set tale om provenuneutralitet. Det store provenutab i modellen skyldes i første række den meget store forhøjelse af personfradraget til 100.000 kr., der isoleret set medfører et provenutab på over 100 mia. kr.

Den anviste metode til nettoficering af overførselsindkomsterne betyder isoleret set en offentlig besparelse på ca. 25 mia. kr. Det skal ses i lyset af, at nettoficeringen, som angivet i spørgsmålet, teknisk er beregnet således, at en overførselsindkomstmodtager i en gennemsnitskommune uden anden indkomst end overførselsindkomsten, har samme rådighedsbeløb før og efter omlægningen.

For overførselsindkomstmodtagere med indkomst ved siden af overførselsindkomsten samt eventuelt nogle fradrag, behandles disse på samme måde som for andre personer. Dette indebærer, at omkring 350.000 pensionister vil opleve en tilbagegang i rådighedsbeløbet, jf. tabel 2. Blandt erhvervsaktive og personer ude af erhverv medfører omlægningen tilbagegang for henholdsvis omkring 85.000 og 105.000 personer.

**Tabel 2. Ændring i rådighedsbeløb for personer ifølge omlægningen**

	Erhvervsaktive			Pensionister m.v.			Andre ude af erhverv			I alt		
	Antal personer	Gns. ændring	Samlet ændring	Antal personer	Gns. ændring	Samlet ændring	Antal personer	Gns. ændring	Samlet ændring	Antal personer	Gns. ændring	Samlet ændring
	(1.000)	Kr.	Mia. kr.	(1.000)	Kr.	Mio. kr.	(1.000)	Kr.	Mia. kr.	(1.000)	Kr.	Mia. kr.
Stigning i rådighedsbeløb.....	2.650	27.270	72,3	757	8.770	6,6	427	6.445	2,7	3.834	21.290	81,6
Uændret rådighedsbeløb.....	15	5	0,0	38	0	0,0	162	-10	0,0	215	5	0,0
Fald i rådighedsbeløb.....	83	-6.805	-0,6	354	-5.195	-1,8	106	-2.700	-0,3	543	-4.955	-2,7
<b>I alt.....</b>	<b>2.748</b>	<b>26.095</b>	<b>71,7</b>	<b>1.149</b>	<b>4.175</b>	<b>4,8</b>	<b>695</b>	<b>3.510</b>	<b>2,4</b>	<b>4.592</b>	<b>17.190</b>	<b>78,9</b>

Anm. Lovmodelberegninger på en stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen vedr. 2003, fremregnet til 2005 med august 2005-forudsætninger.

'-' betyder fald i rådighedsbeløb.

Samlet set tilfalder ca. 72 mia. kr. eller ca. 91 pct. af den samlede fremgang i rådighedsbeløbet gruppen af erhvervsaktive, der omfatter omkring 60 pct. af samtlige skattepligtige. Af tabel 2 fremgår endvidere, at gruppen af pensionister og efterlønsmodtagere samlet får en fremgang i rådighedsbeløbet på knap 5 mia. kr., mens gruppen af personer ude af erhverv, som bl.a. omfatter studerende, får en fremgang på ca. 2½ mia. kr.

Tabel 3 viser, hvor mange vindere og tabere omlægningen vil medføre. Godt 2½ mio. eller ca. 92 pct. af de erhvervsaktive får fremgang på mere end 5.000 kr., og i gennemsnit vil der blive tale om over 28.000 kr. årligt. I pensionistgruppen er det to ud af tre, der får fremgang, og over halvdelen af disse får fremgang på mere end 5.000 kr. årligt.

Den største tabergruppe vil forekomme blandt pensionister m.v. Her vil over 100.000 opleve fald i rådighedsbeløb på over 5.000 kr. årligt. I gennemsnit vil deres rådighedsbeløb falde med ca. 12.000 kr.

**Tabel 3. Personer fordelt efter ændring i rådighedsbeløb ifølge omlægningen**

	Erhvervsaktive		Pensionister m.v.		Andre ude af erhverv		I alt	
	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring
<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>
<b>Stigning i rådighedsbeløb</b>								
100- 1.000.....	20	540	83	520	124	485	227	505
1.001 – 2.500.....	32	1.700	100	1.730	107	1.540	239	1.640
2.501 – 5.000.....	59	3.800	143	3.720	36	3.620	238	3.725
Over 5.000.....	2.539	28.345	431	13.660	160	14.820	3.130	25.635
<b>I alt med stigning .....</b>	<b>2.650</b>	<b>27.270</b>	<b>757</b>	<b>8.770</b>	<b>427</b>	<b>6.445</b>	<b>3.834</b>	<b>21.290</b>
<b>Uændret skat .....</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>162</b>	<b>-10</b>	<b>215</b>	<b>5</b>
<b>Fald i rådighedsbeløb</b>								
1- 1.000.....	13	-550	86	-540	32	-530	131	-540
1.001 – 2.500.....	16	-1.715	79	-1.675	37	-676	132	-1.680
2.501 – 5.000.....	18	-3.640	72	-3.610	22	-3.660	112	-3.605
Over 5.000.....	36	-12.805	117	-11.990	15	-8.405	168	-11.840
<b>I alt med fald .....</b>	<b>83</b>	<b>-6.805</b>	<b>354</b>	<b>-5.195</b>	<b>106</b>	<b>-2.700</b>	<b>543</b>	<b>-4.955</b>
<b>Alle personer .....</b>	<b>2.748</b>	<b>26.095</b>	<b>1.149</b>	<b>4.175</b>	<b>695</b>	<b>3.510</b>	<b>4.592</b>	<b>17.190</b>

Anm. Lovmodelberegninger på en stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen vedr. 2003, fremregnet til 2005 med august 2005-forudsætninger.

'-' betyder fald i rådighedsbeløb.

Omlægningens konsekvenser for samtlige skattepligtige fordelt på indkomstintervaller fremgår af tabel 4. For erhvervsaktive er der i gennemsnit tale om en fremgang i rådighedsbeløb i samtlige indkomstintervaller. Fremgangen udgør mellem 10 og 12 pct. af indkomsten, og for de højeste indkomster er der tale om en gennemsnitlig fremgang på over 14 pct.

I pensionistgruppen er der i gennemsnit tilbagegang i rådighedsbeløb i det laveste indkomstinterval og ellers fremgang i resten. Dette er også resultatet i alle indkomstintervaller for personer ude af erhverv.

I forhold til de erhvervsaktive er der i disse to grupper udenfor arbejdsmarkedet dog tale om markant lavere gennemsnitlige fremgange i rådighedsbeløb i procent af indkomsten, end det er tilfældet for de erhvervsaktive.

**Tabel 4. Ændring i rådighedsbeløb for personer fordelt efter indkomst ifølge omlægningen**

Personlig indkomst før fradrag af AM	Erhvervsaktive		Pensionister m.v.		Andre ude af erhverv		I alt		
	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring	Antal personer	Gns. ændring	Pct. af indkomst
<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>(1.000)</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>
Under 100.000 .....	129	11.670	309	-145	558	1.795	996	2.465	5,5
100.000-150.000 .....	222	19.545	499	4.070	93	9.045	814	8.865	7,1
150.000-200.000 .....	352	16.550	184	5.450	29	10.125	565	12.600	7,3
200.000-250.000 .....	491	19.645	86	7.305	5	10.700	582	17.745	7,9
250.000-300.000 .....	524	20.125	36	7.370	3	13.865	563	19.275	7,0
300.000-350.000 .....	403	22.065	15	12.060	2	12.570	420	21.660	6,7
350.000-400.000 .....	236	27.965	8	20.775	1	15.330	245	27.685	7,4
400.000-500.000 .....	212	40.085	6	31.245	1	20.715	219	39.710	9,0
500.000-600.000 .....	84	58.555	3	49.635	1	39.160	88	58.110	10,7
600.000-800.000 .....	61	82.010	2	72.375	1	41.915	64	81.330	12,0
Over 800.000 .....	34	176.265	1	124.315	1	96.365	36	173.200	14,6
I alt.....	2.748	26.095	1.149	4.175	695	3.510	4.592	17.190	8,0

Anm. Lovmodelberegninger på en stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen vedr. 2003, fremregnet til 2005 med august 2005-forudsætninger.

**Delspørgsmål i følge bilag 1:** *Ministeren bedes estimere, hvilke provenumæssige konsekvenser det vil have for opsparring af overskud inden for virksomhedsordningen o.a. udligningsordninger, at progressionen i den almindelige indkomstbeskatning afskaffes og udskiftes med et skattefrit bundfradrag på 100.000 kr.*

Til virksomhedsskatteordningen er der knyttet en særlig opsparingsordning, der indebærer, at en del af virksomhedsoverskuddet kan opspares mod betaling af en foreløbig skat svarende til selskabsskattesatsen på 28 pct.

Opsparingsordningen har to formål. For det første indkomstudjævning for selvstændigt erhvervsdrivende med stærkt svingende indkomster fra år til år, idet ordningen gør det muligt at opspare indkomst i år, hvor indkomsten er særlig høj med stor progressiv beskatning til følge, og hæve beløbet i år, hvor indkomsten er mere beskeden og derfor med mindre progressiv skat til følge. For det andet sikrer opsparingsordningen muligheden for en økonomisk konsolidering af virksomheden, idet det opsparede beløb efter 28 pct. skat bliver stående som kapital i virksomheden.

Den skitserede omlægning indebærer en fast skattesats på 43 pct., hvilket er 15 pct. point højere end satsen for virksomhedsopsparing. Med henblik på konsolidering af virksomheden er det derfor fortsat fordelagtigt at anvende opsparingsordningen i virksomhedsskatteoven. Med den faste skattesats på 43 pct. er der dog kun i mindre omfang behov for konjunkturligning – personfradraget på 100.000 kr. kan dog med fordel udnyttes hvert år.

På det foreliggende grundlag og i lyset af de meget store fordelingsmæssige konsekvenser af omlægningen er det dog ikke muligt nærmere at estimere den samlede effekt på virksomhedsopsparingen.

**Delspørgsmål i følge bilag 1:** *Fradrag for pensionsopsparing fastholdes, idet pensionen fortsat beskattes ved udbetaling. Skatteministeren bedes dog estimere, hvad ovenstående reform vil betyde for incitamentet til at indbetale til pensionsopsparinger – samt hvilken effekt dette kan tænkes at have på skattegrundlaget for den nye enhedsskat.*

En omlægning af indkomstskattesystemet i en størrelsesorden som den skitserede vil med sikkerhed få store konsekvenser for pensionsopsparingen. Der er dog ingen holdepunkter for at vurdere omfanget af virkningen eller i hvilken retning, pensionsopsparingen vil blive påvirket. Det skyldes, at der er flere faktorer i skatteomlægningen, der kan tænkes at påvirke pensionsopsparingen.

En helt afgørende faktor for pensionsopsparingen er, hvorledes omlægningen skal finansieres, og hvordan dette vil påvirke opsparingsbehovet.

Herudover afhænger omfanget af pensionsopsparing af, om man af den løbende indkomst har råd til at spare op. Da den skitserede omlægning er underfinansieret med ca. 80 mia. kr. vurderes det klart, at omlægningen umiddelbart må give mange råderum til at spare mere op end efter gældende regler.

Til gengæld svækkes en af de skattemæssige fordele ved at spare op i pensionsordninger som følge af, at progressionen ophæves. Der vil ikke længere ske nogen progressionsudjævning over livet ved at der gives fradrag med høj skatteværdi og beskattes med en lavere sats ved udbetalingen af pensionsordningen. Der skal dog i denne progressionsbetragtning tages hensyn til det store personfradrag på 100.000 kr. ved beskatningen af udbetalingen.

Der vil efter skitsen ikke ske ændringer i den skattemæssige begunstigelse af pensionsopsparingen som sker ved beskatningen af det løbende afkast af opsparingen.

På baggrund af disse forskellige påvirkninger er det ikke muligt at konkludere, om omlægningen samlet set vil medføre en forøgelse eller et fald i pensionsopsparingen.

## Forudsætninger, som angivet i bilag til alm. del spørgsmål 154

### Omlægningen af skattesystemet som følge af forslag om enhedsskat (43 pct.)

- Alle personer over 18 år får et skattefrit personfradrag på 100.000 kr. For personer under 18 år bevares det nuværende personfradrag.
- Den almindelige skattepligtige indkomst (personlig indkomst), jf. personskattelovens § 3, stk. 1 og kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4), der ligger ud over personfradraget beskattes med en enhedsskat på 43 pct. Det samme gælder aktieudbytte jvf. § 4A.
- Alle indkomsterstattende overførselsindkomster (som i dag er skattepligtige) reguleres, så de fremover udgør et beløb svarende til det beløb, der i dag udbetales efter skat. Skatten beregnes ud fra en forudsætning om, at overførselsindkomsten er eneste indkomst (i beregningen opfattes overførselsindkomsten som den først tjente indkomst). Der tages i denne forbindelse udgangspunkt i den gennemsnitlige kommunale skatteprocent.
- For personer på offentlig forsørgelse, der i dag måtte ligge over de 100.000 kr. efter skat, beregnes deres fremtidige bruttooverførsel således, at nettoindkomsten efter skat er det samme før og efter ændringen.
- Alle supplerende offentlige overførsler, som i dag er skattefrie, fortsætter som hidtil, idet det forudsættes, at kriterierne for udbetaling justeres, således at statens samlede udgift forbliver uændret (aftrapning etc. justeres for at tage højde for det nye høje personfradrag).
- Arbejdsmarkedsbidrag og SP afskaffes.
- Alle personlige fradrag undtagen det nye personfradrag på 100.000 kr. afskaffes (herunder ligningsmæssige fradrag, beskæftigelsesfradraget, lønmodtagerfradrag, og rentefradrag), dog bevares fradrag i forbindelse med drift af virksomhed, for pensionsopsparing, samt fradrag for underholdsbidrag og indbetaling til arbejdsløshedsforsikring, jvf. nedenfor.
- Ministeren bedes dog estimere, hvilke provenumæssige konsekvenser det vil have for opsparing af overskud inden for virksomhedsordningen o.a. udligningsordninger, at progressionen i den almindelige indkomstbeskatning afskaffes og udskiftes med et skattefrit bundfradrag på 100.000 kr.
- Alle fradrag (herunder evt. afskrivninger) i den almindelige skattepligtige indkomst, (personlig indkomst og kapitalindkomst), der hidrører fra virksomhedsdrift, fastholdes.
- Fradrag for pensionsopsparing fastholdes, idet pensionen fortsat beskattes ved udbetaling. Skatteministerens bedes dog estimere, hvad ovenstående reform vil betyde for incitamentet til at indbetale til pensionsopsparinger – samt hvilken effekt dette kan tænkes at have på skattegrundlaget for den nye enhedsskat.
- På samme måde bevares fradrag for underholdsbidrag (idet underholdsbidrag betragtes som skattepligtig indkomst hos modtageren), samt fradrag for indbetaling til arbejdsløshedsforsikring, idet arbejdsløshedsunderstøttelse betragtes som del af personlig indkomst.
- Ejendomsværdibeskatningen fastholdes som under det nuværende skattestop.

## Indregning af forudsætninger for en flad skat i alm. del spørgsmål 154

Modelforudsætning	Sådan er der beregnet
Arbejdsmarkedsbidrag og SP afskaffes.	Der er indregnet en ophævelse af arbejdsmarkedsbidraget. SP bidraget er pt. suspenderet, så dette element påvirker ikke beregningerne.
Alle personer over 18 år får et skattefrit personfradrag på 100.000 kr. For personer under 18 år bevares det nuværende personfradrag	Det almindelige personfradrag hæves til 100.000 kr. Personfradraget for unge under 18 år bevares på nugældende niveau.
Den almindelige skattepligtige indkomst (personlig indkomst), jf. personskattelovens § 3, stk. 1 og kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4), der ligger ud over personfradraget beskattes med en enhedsskat på 43 pct. Det samme gælder aktieudbytte jvf. § 4A	Bund-, mellem- og topskat samt kommunale indkomstskatter ophæves. Herved ophæves alle ligningsmæssige fradrag. Der indføres en ny enhedsskat på 43 pct., der udskrives på personlig indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst, hvori indgår aktieindkomst. Den definitive udbytteskat afskaffes ligesom den progressive aktieskat.
Alle indkomsterstøttende overførselsindkomster (som i dag er skattepligtige) reguleres, så de fremover udgør et beløb svarende til det beløb, der i dag udbetales efter skat. Skatten beregnes ud fra en forudsætning om, at overførselsindkomsten er eneste indkomst (i beregningen opfattes overførselsindkomsten som den først tjente indkomst). Der tages i denne forbindelse udgangspunkt i den gennemsnitlige kommunale skatteprocent.	De sociale pensioner er nettoficeret som angivet i forudsætningerne med udgangspunkt i et gennemsnitligt kommuneskatteniveau. De øvrige overførselsindkomster er nettoficeret ved anvendelse af faste faktorer for de forskellige typer af overførselsindkomster. Faktorerne er beregnet ved hjælp af typeeksempler i gennemsnitskommuner. Beregningerne til disse elementer er udarbejdet af Finansministeriet.
For personer på offentlig forsørgelse, der i dag måtte ligge over de 100.000 kr. efter skat, beregnes deres fremtidige bruttooverførsel således, at nettoindkomsten efter skat er det samme før og efter ændringen.	Dagpenge nedreguleres således, at indkomst efter skat er uændret for en person uden fradrag på maksimale dagpenge i en gennemsnitskommune, jf. ovenfor.
Alle supplerende offentlige overførsler, som i dag er skattefrie, fortsætter som hidtil, idet det forudsættes, at kriterierne for udbetaling justeres, således at statens samlede udgift forbliver uændret (aftrapning etc. justeres for at tage højde for det nye høje personfradrag).	Forudsætningen om, at skitsen ikke skal resultere i ændringer på dette område, indebærer at der ikke er behov for at medtage elementet i provenu- og fordelingsberegningerne.
Alle personlige fradrag undtagen det nye personfradrag på 100.000 kr. afskaffes (herunder ligningsmæssige fradrag, beskæftigelsesfradraget, lønmodtagerfradrag, og rentefradrag), dog bevares fradrag i forbindelse med drift af virksomhed, for pensionsopsparing, samt fradrag for underholdsbidrag og indbetaling til arbejdsløshedsforsikring, jvf. nedenfor. Alle fradrag (herunder evt. afskrivninger) i den almindelige skattepligtige indkomst, (personlig indkomst og kapitalindkomst), der hidrører fra virksomhedsdrift, fastholdes. Fradrag for pensionsopsparing fastholdes, idet pensionen fortsat beskattes ved udbetaling. På samme måde bevares fradrag for underholdsbidrag (idet underholdsbidrag betragtes som skattepligtig indkomst hos modtageren), samt fradrag for indbetaling til arbejdsløshedsforsikring, idet arbejdsløshedsunderstøttelse betragtes som del af personlig indkomst.	Vedr. drift af selvstændig virksomhed simuleres en obligatorisk deltagelse i virksomhedsordningen for alle personligt drevne virksomheder for at bevare fradrag for virksomhedsrenter. Der gives fradrag for A-kassebidrag og underholdsbidrag i grundlaget for enhedsskatten. Det samme gælder for pension indbetalinger.
Ejendomsværdibeskatningen fastholdes som under det nuværende skattestop.	Der er ikke indregnet ændringer af ejendomsværdiskatten i forhold til gældende regler.