



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg

Finansministeren

7. april 2009

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 244 af 4. marts 2009 (Alm. del).

Spørgsmål:

Det ønskes oplyst, hvordan de sammensatte marginalskatteprocenter vil være for dels et erhvervsaktivt ægtepar i lejebolig med 2 børn, dels for en enlig studerende, dels for en gift pensionist efter den aftalte reforms gennemførelse, herunder efter indførelsen af aftrapningen af den grønne check, jf. i øvrigt besvarelse af 17. oktober 2008 af Finansudvalgets § 7 spørgsmål 81 (folketingsåret 2007-08, 2. samling).

Svar:

De ønskede beregninger af sammensatte marginalskatteprocenter er vist i tabellerne nedenfor. I tabel 1 vises resultaterne for det erhvervsaktive ægtepar med 2 børn, i tabel 2 vises resultaterne for den enlige studerende og i tabel 3 vises resultaterne for den gifte pensionist. Forudsætningerne for beregningerne fremgår af noterne til tabellerne. Det skal understreges, at størrelsen af marginalprocenterne kan være meget følsom over for det præcise valg af forudsætninger.

Indkomstgrænserne er anført i 2009-PL-niveau (i det refererede spørgsmål er grænserne i 2008-PL-niveau). Tabellerne viser marginalsatserne ifølge reglerne for 2010.

Ved beregningerne for det erhvervsaktive ægtepar, jf. tabel 1, antages det, at indkomsten er ligelig fordelt, også den marginale indtjening. Det antages videre, at den grønne check vedrørende børnene udbetales til samme ægtefælle (fx moderen). Dette indebærer, at den grønne check i eksemplet "først" aftrappes (samtidig) for de to voksne. Aftrapningen vedrører de voksnes egen grønne check, og aftrapningen sker med 6,9 pct. (netto for arbejdsmarkedsbidraget).

Når den grønne check til de voksne er aftrappet, aftrappes checken til børnene. I det pågældende indkomstinterval er det alene indkomsten for moderen (den person, der får børnefamilieydelsen), der fører til aftrapning. Bidraget til marginalprocenten halveres derfor, jf. forudsætningen om, at indkomsten for begge parter øges.

Tabel 1 Sammensat marginalskat for erhvervsaktivt ægtepar i lejebolig med 2 børn i en gennemsnitskommune. (Efter skattereform, 2009- PL-niveau)

Bidrag til sammensat marginalprocent fra							
Lønindkomst før arbejdsmarkedsbidrag (Kr.)	Skat + arbejdsmarkedsbidrag	Boligstøtte Og tilskud til daginstitution	"Grøn check"	I alt	Ekskl. boligstøtte	Ekskl. tilskud til daginst.	
Fra start af skattebetaling op til 145.900	40,9	0	0	40,9	40,9	40,9	
145.900-171.100	40,9	12,3	0	53,2	53,2	40,9	
171.100-388.500	40,9	28,9	0	69,8	53,2	57,5	
388.500-490.000	40,9	12,3	0	53,2	53,2	40,9	
490.000-611.800	40,9	0	0	40,9	40,9	40,9	
611.800-749.000	42,3	0	0	42,3	42,3	42,3	
749.000-785.000	42,3	0	6,9	49,2	49,2	49,2	
785.000-801.600	42,3	0	3,45	45,7	45,7	45,7	
801.600-810.800	42,3	0	0	42,3	42,3	42,3	
810.800 -	56,1	0	0	56,1	56,1	56,1	

Anm. 1. Indkomsterne er forudsat at være ligeligt fordelt mellem de to parter. Det er den samlede indkomst for parret, der er anført i søjle 1. Hvis indkomsten ikke er ligelig fordelt, kan den sammensatte marginalprocent være højere, primært som følge af, at topskatten i så fald sætter ind ved et lavere samlet indkomstniveau.

Anm. 2. Den årlige husleje – ekskl. varmeudgift udgør 60.000 kr. (Udgiften er 20 pct. højere end i eksemplet i det refererede spørgsmål, svarende nogenlunde til prisudviklingen i de mellemliggende år). Den samlede takst for vuggestue og børnehaveplads (32.600 kr. + 16.900 kr.) svarer til landsgennemsnittet og udgør ca. 41.000 kr. efter søskenderabat. Familien er forudsat ikke at have andre indkomster end lønindkomst. Det samlede fradrag for kontingenter er sat til 21.600 kr. (Størrelsen af dette fradrag har alene betydning for, hvornår marginalskattesatsen ændres fra 8,0 pct. til 42,3 pct.)

Tabel 2 Sammensatte marginalprocenter for (enlig) studerende. (Efter skattereform, 2009- PL-niveau)				
Lønindkomst før arbejdsmarkedsbidrag (kr.)	Skat + arbejdsmarkedsbidrag	Bidrag fra aftrapning af boligstøtte	Bidrag fra aftrapning af grøn check	I alt
Fra start af skattebetaling op til 217.000 kr.	40,9	0	0	42,3
217.000-244.100	40,9	16,6	0	58,9
244.100-305.900	40,9	0	0	42,3
305.900-374.500	42,3	0	0	43,7
374.500-392.500	42,3	0	6,9	49,2
392.500-405.400	42,3	0	0	42,3
405.400-	56,1	0	0	56,1

Anm. Der er forudsat en årlig husleje på 30.000 kr., svarende til halvdelen af boligudgiften for ægteparret i eksemplet ovenfor. Personen forudsættes ikke at betale kontingent til A-kasse o.l.

Om beregningerne af sammensatte marginalprocenter for en enlig studerende (jf. tabel 2) skal følgende bemærkes: Der er i SU-lovgivningen en formel grænse for, hvor stor en erhvervsindkomst man kan have, hvis man samtidig modtager stipendier. Overskrides denne grænse skal stipendierne tilbagebetales, hvorved den sammensatte marginalprocent kan blive betydeligt højere end i tabellen - principielt 100 pct. Imidlertid er det – til en vis grad - muligt at fravælge stipendier og ”flytte” udbetalingen til et senere år (hvor man ikke har en lige så høj erhvervsindkomst). I så fald vil der ikke ske en reel aftrapning af stipendiet, og der vil derfor ikke være noget bidrag til marginalsatten fra SU-lovgivningen. Der er ved beregningerne anlagt sidstnævnte betragtning. Den sammensatte marginalprocent adskiller sig dermed kun på ét punkt fra marginalsattesatsen, nemlig aftrapningen af boligstøtten.

Boligstøtten er begrænset til 15 pct. af huslejudgiften, da familien ikke har nogen børn. Det betyder, at intervallet hvor boligstøtten aftrappes ligger relativt højt (især hvis referencerammen er en studerende). Det skal understreges, at placeringen af aftrappingsintervallet er følsomt over for størrelsen af huslejen.

Tabel 3 Sammensatte marginalprocenter for en gift pensionist; Skattereformens regler, 2009-PL-niveau.

Indkomst		Varmetillæg og Grøn						
Fra	Til	Ældrecheck	Pens.till.	Skat	Boligydelse	check	I alt	
0	16.850	0	0	37,3	22,5	0	59,8	
16.350	59.300	15,3	0	37,3	22,5	3,9	79,0	
59.300	77.000	0	20,1	37,3	15,3	0	72,7	
77.000	158.000	0	20,1	37,3	0	0	57,4	
158.000	281.500	0	0	37,3	0	0	37,3	
281.500	284.000	0	0	37,3	0	7,5	44,8	
284.000	298.000	0	0	44,8	0	7,5	52,3	
298.000	310.000	0	0	44,8	0	0	44,8	
310.000		0	0	59,7	0	0	59,7	

Anm 1. De sammensatte marginalprocenter er opgjort som effekten af at en privat pensionsindtægt øges, dvs. opgørelsen inkluderer ikke arbejdsmarkedsbidrag. Bidrag fra Ældrecheck og pensionstillæg er opgjort netto for skat. Forhøjelsen af pensionstillægget og forhøjelsen af aftrappingsprocenten er indregnet.

Anm 2. Indkomstniveauet skal fortolkes som gennemsnitsindkomst pr. ægtefælle – ud over social pension - og det antages tillige, at indkomsten er fordelt ligeligt mellem ægtefællerne. Hvis det sidste ikke er tilfældet, vil det dog alene få den betydning, at topskatten sætter ind tidligere (for ægtefællen med den højeste indkomst), og eventuelt før mellemskatten. Boligydelse for ægtepar vil dog (med 2009-regler) altid være færdigafrappet før pensionstillægget er færdigafrappet og før mellemskatten sætter ind og før topskatten ville kunne sætte ind, også hvis den supplerende indkomst var skævt fordelt.

Anm 3. De sammensatte marginalprocenter afhænger bl.a. af antagelser om varmeudgifter og husleje. Det er antaget, at huslejen er 60.000 kr. pr. år (det samme som i eksemplet i tabel 1), og at familien ville kunne modtage det maksimale varmetillæg, hvilket kræver varmeudgifter på ca. 1.500 kr. pr. måned.

Ved beregningerne for pensionistægteparret er der indregnet effekterne af en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. Det bemærkes, at der ikke er fastlagt en endelig model for udligningsskatten, især ikke for så vidt angår beregningen, hvis pensionsindkomsten ikke er ligeligt fordelt, jf. i øvrigt note 2 til tabel 3..

Det er konkret antaget, at skatten vil blive beregnet med 7,5 pct. af pensionsudbetalinger ud over 284.000 kr. pr. person (2009-niveau), nogenlunde svarende til den model, Skattekommissionen opstillede. Denne model har den egenskab, at den "udligner" den marginalskattelettelse, der følger af afskaffelsen af mellemskatten og nedsættelsen af bundskattesatsen, hvis udbetalinger af pensionsudbetalinger er så høje, at familien skulle have betalt mellemskat under gældende regler. Det bemærkes, at aftrapning af den grønne check med de anvendte forudsætninger vil blive påbegyndt ved supplerende indkomster lige under det niveau, hvorover der skal betales udligningsskat.

Med venlig hilsen

Lars Løkke Rasmussen