



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-318-0500

Dato: 3. januar 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 187 af 9. december 2011. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Ole Birk Olesen (LA).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Søren Schou

Spørgsmål 187:

Hvilket provenutab forventer ministeren, at fradragsretten for negativ nettokapitalindkomst vil give anledning til hvert af årene 2011-20 samt varigt?

Svar: Lige siden indførelsen af indkomstskatten i 1903 har det været et af de grundlæggende skatteretlige principper, at kapitalafkast i form af renteindtægter skal medregnes til indkomsten, og renteudgifter kan fradrages.

At der er fradragsret for negativ nettokapitalindkomst (renteindtægter ÷ renteudgifter) kan derfor ikke karakteriseres som en skatteudgift, og der er ikke forbundet et provenutab hermed.

Imidlertid kan man godt opgøre den skattemæssige fradragsværdi af negativ nettokapitalindkomst.

Negativ nettokapitalindkomst fratrækkes i den skattepligtige indkomst, der udgør beskatningsgrundlag for kommune- og kirkeskatten samt sundhedsbidraget. Dermed udgør den skattemæssige fradragsværdi summen af kommune- og kirkeskatteprocenten (for medlemmer af Folkekirken) samt skatteprocenten for sundhedsbidraget, eller i alt 33,7 pct. i 2011 (25,7 pct. + 8 pct.) i en kommune med en landsgennemsnitlig kommune- og kirkeskatteprocent.

Som led i 2009-skatteformen – *Forårspakke 2.0* – sænkes skatteværdien af fradragene med 1 pct.enhed om året i årene 2012 til 2019 eller i alt med 8 pct.enheder. Dette sker skattek teknisk ved, at sundhedsbidraget sænkes med 1 pct.enhed årligt, samtidigt med at bundskatten hæves tilsvarende med 1 pct.enhed årligt.

For negativ nettokapitalindkomst op til 50.000 kr. for enlige og op til 100.000 kr. for ægtepar gælder dog særlige beskatningsregler fra 2012, der medfører, at skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst under disse beløbsgrænser fastholdes på 2011-niveauet på trods af nedsættelsen af sundhedsbidraget. For negativ nettokapitalindkomst under de nævnte beløbsgrænser beregnes der således en rentefradragskompensation, der i 2012 udgør 1 pct. af den negative nettokapitalindkomst under beløbsgrænsen, i 2013 udgør 2 pct. osv. stigende til 8 pct. fra og med 2019. Dette kompensationsbeløb modregnes i de beregnede indkomstskatter.

Skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst kan således opgøres som summen af skatteværdien af den samlede negative nettokapitalindkomst beregnet med procenterne for kommune- og kirkeskat samt sundhedsbidraget plus den beregnede rentefradragskompensation af negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. / 100.000 kr.

I nedenstående tabel er vist den samlede skatteværdi af negativ nettokapitalindkomst i årene 2011 til 2020. Beregningen er baseret på de seneste skøn for den samlede negative nettokapitalindkomst hos husholdningerne, der i 2011 skønnes at udgøre ca. ÷70,3 mia. kr., i 2012 ca. ÷69,8 mia. kr. og i 2013 ca. ÷74,1 mia. kr. Skønnene er baseret på konjunkturvurderingen fra december 2011, der kun vedrører statens indtægter fra skatter og afgifter frem til og med 2013. Der foreligger således ikke officielle skøn over indkomster og fradrag i 2014 og senere år.

I opgørelsen af skatteværdien i 2014 og frem til 2020 er der taget udgangspunkt i 2013-niveauet for negativ nettokapitalindkomst. Tallene skal derfor vurderes i lyset af, at der i disse år er tale om et - set i historisk perspektiv - meget lavt renteniveau. Der er endvidere taget hensyn til, at beløbsgrænserne på 50.000 kr. / 100.000 kr. i kompensationsordningen for negativ nettokapitalindkomst fastholdes nominelt.

Tabel 1. Skatteværdi af negativ nettokapitalindkomst

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Mia. kr. 2012-niveau	24,3	23,4	24,0	23,85	23,65	23,45	23,25	23,0	22,8	22,65

Som følge af den nominelle fastholdelse af beløbsgrænserne i kompensationsordningen, vil kompensationselementet gradvist blive udfaset. På meget langt sigt vil skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst dermed udgøre ca. 18,5 mia. kr. (2012-niveau).

Det skal understreges, at de viste provenutal alene er udtryk for en helt teknisk beregning af udviklingen i skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst, hvor der tages hensyn til *Forårspakke 2.0*'s sænkning af fradragsværdien frem til 2019.

Beregningerne kan ikke tages som udtryk for de provenumæssige og afledte samfundsøkonomiske konsekvenser, det vil medføre, såfremt man brød det historisk gældende skatteretlige princip og helt ophævede fradragsretten for negativ nettokapitalindkomst.