



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2012-328-0061

Dato: 20. april 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 396 af 27. februar 2012. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Søren Schou

Spørgsmål 396:

I forlængelse af svar af 2. december 2008 på alm. del – spørgsmål 58 bedes ministeren beregne, hvad provenuet vil være, hvis alle kapitalindkomster beskattes som arbejdsindkomst.

Svar: Efter gældende regler beskattes kapitalindkomst forskelligt, afhængigt af om der er tale om, at en person har negativ eller positiv nettokapitalindkomst. Endvidere afhænger beskatningen af, hvilke kilder kapitalindkomsten stammer fra. Således gælder der særlige beskatningsregler for aktieindkomst bestående af aktieudbytter og aktieavancer.

Beskatningen af positiv nettokapitalindkomst adskiller sig fra beskatningen af arbejdsindkomst ved, at der for det første ikke beregnes arbejdsmarkedsbidrag af kapitalindkomst, for det andet ved at der er et bundfradrag for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget, og endelig ved at det skrå skatteloft for kapitalindkomst er 42 pct. (2014) mod 51,5 for arbejdsindkomst. Hvad angår bundskat, sundhedsbidrag samt kommune- og kirkeskatter beskattes positiv nettokapitalindkomst på samme måde som arbejdsindkomst.

Den skattemæssige behandling af negativ nettokapitalindkomst adskiller sig derimod væsentligt fra behandlingen af negativ personlig indkomst, idet negativ nettokapitalindkomst kun har en skattemæssig fradragsværdi på ca. 33,7 pct. for den del, der ikke overstiger 50.000 kr. for ugifte og 100.000 kr. for ægtepar og lavere for negativ nettokapitalindkomst herudover, mens negativ personlig indkomst har fuld fradragsværdi på op til 51,5 pct. plus evt. kirkeskat.

Aktieindkomst beskattes særskilt efter en progressiv skala med 27 pct. af aktieindkomst under 48.300 kr., og med 42 pct. af den del af aktieindkomsten, der overstiger 48.300 kr. Er aktieindkomsten negativ, beregnes skatteværdien af det negative beløb med samme skattesatser og progressionsgrænse, som gælder for positiv aktieindkomst.

En generel beskatning af al kapitalindkomst på lige fod med arbejdsindkomst vil indebære, at aktieindkomst og kapitalindkomst sammenlægges og beskattes som personlig indkomst. Dvs. at der også gives fuldt fradrag for negativ nettokapitalindkomst (renteudgifter), og endvidere at kapitalindkomsten indgår i grundlaget for arbejdsmarkedsbidraget.

Lægges disse forudsætninger til grund, skønnes en beskatning af al kapitalindkomst som arbejdsindkomst at medføre et umiddelbart provenutab i størrelsesordenen ca. 2,6 mia. kr. årligt før tilbageløb (2014-regler i 2012-niveau) og ca. 2,0 mia. kr., når der tages højde for automatisk tilbageløb på moms og afgifter.

At der samlet set bliver tale om et provenutab skyldes, at der i et sådan singulært skattesystem gives fuld fradragsret for negativ kapitalindkomst, dvs. med en skattemæssig fradragsværdi på op til ca. 56 pct. mod nu op til ca. 33,7 pct. Herved overstiger den samlede øgede skatteværdi af negativ nettokapitalindkomst merprovenuet ved en højere beskatning af aktieindkomst, og ved at positiv nettokapitalindkomst pålægges AM-bidrag.

Der er i denne sammenhæng ikke foretaget en analyse af de omfattende afledede samfundsøkonomiske konsekvenser på bl.a. opsparingen, boligmarkedet og kapitalmarkederne af en sådan ændring.

Derudover skal det bemærkes, at der med gældende regler er en sammenhæng mellem på den ene side beskatning af aktieindkomst og på den anden side beskatning af indkomst fra

personlig ejet virksomhed. Selskabers overskud beskattes først med selskabsskatten på 25 pct. og dernæst med op til 42 pct. i aktieindkomstskat af resten. Det giver en marginal beskatning på ca. 56,5 pct., hvilket svarer til den højeste marginalskat for indkomst fra f.eks. egen virksomhed, hvoraf der betales arbejdsmarkedsbidrag. Dermed er skattesystemet i det store hele robust over for valg af virksomhedsform (personlig ejet virksomhed eller selskab).

Med forslaget fjernes denne sammenhæng, idet den højeste marginalskat inkl. selskabsskat for aktieindkomst bliver ca. 66,5 pct.