



Skatteministeriet

11. april 2014
J.nr. 14-1073994

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 349 af 14. marts 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

Morten Østergaard

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes oversende en opdateret besvarelse af sit svar på SAU (Folketingsåret 2008-09) alm. del - spørgsmål 176, således at provenuet i 2014 beregnes, hvis alle kapitalindkomster beskattes som arbejdsindkomst, uden at der også gives fuldt fradrag for negativ nettokapitalindkomst.

Svar

Efter gældende regler beskattes kapitalindkomst forskelligt, afhængigt af om der ertale 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 arbejdsindkomstved, at der for det første ikke beregnes arbejdsmarkedsbidrag af kapitalindkomst, fordet andet ved at der er et bundfradrag for positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlaget, og endelig ved at det skrå skatteloft for kapitalindkomst er 42 pct. mod 51,7 for arbejdsindkomst. Hvad angår bundskat, sundhedsbidrag samt kommune- og kirkeskat, 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. 33,6 pct. for den del, der ikke overstiger 50.000 kr. for ugifte og 100.000 kr. for ægtepar og lavere for negativ nettokapitalindkomstherudover, mens negativ personlig indkomst har fuld fradragsværdi på op til 51,7 pct. plus evt. kirkeskat.

Aktieindkomst beskattes særskilt efter en progressiv skala med 27 pct. af aktieindkomst under 49.200 kr. (2014), og med 42 pct. af den del af aktieindkomsten, der overstiger 49.200 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 positiv nettokapitalindkomst på lige fod med arbejdsindkomst vil indebære, at aktieindkomst og kapitalindkomst sammenlægges. Er nettokapitalindkomstene efter den udvidede definition negativ, indgår den på samme måde som den nuværende kapitalindkomst i den skattepligtige indkomst, hvorved fradragsretten for bl.a. renteudgifter i kommune- og kirkeskat samt i sundhedsbidraget bevares.

Er nettokapitalindkomst efter den nye definition positiv, indgår den på samme måde som positiv nettokapitalindkomst efter gældende regler i grundlaget for bundskat og topskat. Dog er det skrå skatteloft for kapitalindkomst sat lig det skrå skatteloft for anden indkomst, og bundfradraget for kapitalindkomst i topskatten er sat lig nul. Endelig indgår positiv nettokapitalindkomst i grundlaget for arbejdsmarkedsbidraget.

Lægges disse forudsætninger til grund, skønnes en beskatning af al positiv nettokapitalindkomst som arbejdsindkomst at medføre et umiddelbart merprovenu i størrelsesorde-

nen ca. 5,8 mia. kr. årligt før tilbageløb (2014-niveau) og ca. 4,4 mia. kr., når der tages højde for automatisk tilbageløb på moms og afgifter.

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 indkomstfrapersonlig ejet virksomhed. Selskabers overskud beskattes først med selskabsskatten på 24,5 pct. og dernæst med op til 42 pct. i aktieindkomstskat af resten. Det giver en marginal beskatning på ca. 56,2 pct.¹, 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. 66,9 pct. i 2014 og ca. 65,8 pct. fra 2016.

¹ Selskabsskattesatsen nedsættes gradvist til 22 pct., så den samlede højeste beskatning af aktieindkomst udgør ca. 54,8 pct. fra og med 2016.