


Skatteministeriet

11. juni 2018
J.nr. 2018 - 3052

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 372 af 23. april 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse den højeste marginalbeskatning, som en person kan opleve ved indkomst fra arbejde, samt oplyse den højeste marginalbeskatning, som en person kan opleve ved forskellige arbejdsfrie gevinster såsom afkast på investeringer, aktieavancer, udbytter, arv, salg af ejendomme m.v. Ministeren bedes opstille svaret i en tabel.

Svar

Det danske skattesystem kan karakteriseres som en blanding af et traditionelt klassisk indkomstskattesystem baseret på beskatning af den samlede nettoindkomst og et såkaldt dualt indkomstskattesystem, hvor hovedprincippet er, at forskellige typer af kapitalafkast beskattes symmetrisk og lavere end arbejdsindkomst.

Et væsentligt argument for en lavere formel skattesats på kapitalafkast er, at en del af kapitalafkastet er en kompensation for inflation. Det vil sige, at de effektive reale skattesatser på kapitalafkast er markant højere end de formelle skattesatser på det samlede nominelt baserede skattegrundlag. Ved en nominel rente på 4,5 pct. og en inflation på 1,8 pct. vil et nominelt afkast på 100 kr. medføre et reelt afkast på knap 60 kr. Hvis skattesatsen på det nominelle afkast udgør 40 pct., vil skatten udgøre ca. 68 pct. af det reale afkast.

Hertil kommer, at forvridninger ved kapitalbeskatning typisk er vurderet at være højere end forvridningerne ved lønindkomstbeskatning. Det taler også for relativt lave marginalskatter på kapitalafkast.

Det er imidlertid samtidig en restriktion, at marginalskatter på arbejdsindkomst og kapitalafkast afstemmes, så skattebetalingen ikke utilsigtet kan nedbringes ved at omdanne arbejdsindkomst til lavere beskattet kapitalafkast.

Beskatningen af kapitalafkast er høj i en international sammenligning. Det gælder ved sammenligning med OECD-lande, hvor Danmark er blandt landene med de højeste kapitalafkastskatter. Ved en nordisk sammenligning er den danske kapitalafkastbeskatning også høj. Danmark har bl.a. højere beskatning af aktieindkomst og renteindkomst (nettokapitalindkomst) end Norge, Sverige og Finland.

Der kan opstilles marginalskatter for henholdsvis arbejdsindsats (lønindkomst og overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed) og kapitalafkastskatter. Marginalskatter for kapitalafkast består af marginalskatter for en række indkomster, hvor marginalskatten på indkomster kan afhænge af organisationsformen.

Det gælder endvidere, at kapitalafkastskatterne også indeholder arv, hvor beskatningen har karakter af at være en formuebeskatning. Marginalskatter på arv kan derfor ikke meningsfuldt direkte sammenlignes med marginalskatter på andre typer kapitalafkast, hvor beskatningen sigter på at omfatte en løbende indkomst eller alternativt en optjent og hidtil ubeskattet kapitalgevinst.

Der kan med det udgangspunkt oplistes marginalskatte på henholdsvis arbejdsindkomster mv. og udvalgte marginalskatte i relation til kapitalafkastbeskatningen, hvor alle marginalskatte angives på det højeste progressionstrin, *jf. tabel 1*.

Personlig indkomst angiver marginalskatte på løn og overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed – herunder eventuelle skattepligtige avancer for selvstændige, der anvender virksomhedsordningen – som overstiger indkomstgrænsen for topskatten på 498.900 kr. Ved et arbejdsmarkedsbidrag på 8 pct. og en marginalskat på personlig indkomst på ca. 52 pct. (ekskl. kirkeskat) udgør marginalskatte ca. 55,9 pct. i 2018.

Tabel 1. Højeste marginalbeskatning ved udvalgte indkomsttyper mv. i 2018

Pct.	2018
<i>Arbejdsindkomst mv. (lønmotagere samt arbejdsindsats mv. for selvstændige):</i>	
Personlig indkomst hvoraf der betales AM-bidrag (topskatteyder)	55,9
<i>Kapitalskatte:</i>	
Positiv nettokapitalindkomst (topskatteyder over 43.800 kr.)	42,0
Negativ nettokapitalindkomst (over 50.000 kr.)	32,9
Negativ nettokapitalindkomst (under 50.000 kr.)	25,9
Selskabsskat og aktieindkomst (avancer og udbytter over 52.900 kr.)	54,8
Arv (ikke-nærtbeslægtede mv. over 289.000 kr.)	36,3

Anm.: Marginalskatteprocenterne er beregnet på basis af den landsgennemsnitlige kommunale skatteprocent ekskl. kirkeskat.

Positiv nettokapitalindkomst indgår i grundlaget for de personlige indkomstskatte. Ved beregning af topskattegrundlaget er det kun den del af den positive nettokapitalindkomst, der overstiger 43.800 kr. (2018-niveau) for enlige og 87.600 for ægtepar, der medregnes. Endvidere er der et særskilt skatteloft for nettokapitalindkomst på 42 pct. ekskl. kirkeskat. For enlige topskatteydere med nettokapitalindkomst over 43.800 kr. udgør den højeste marginalskat af positiv nettokapitalindkomst dermed 42 pct.

Negativ nettokapitalindkomst kan fratrækkes i grundlaget for sundhedsbidrag samt kommune- og kirkeskat. For den del af den negative nettokapitalindkomst, der ikke overstiger 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtepar, er den skattemæssige fradragsværdi ca. 32,9 pct. i en gennemsnitskommune (ekskl. kirkeskat). For overskydende negative nettokapitalindkomster udgør den skattemæssige fradragsværdi ca. 25,9 pct. i 2018 (24,9 pct. med virkning fra 2019, hvor skattereformen fra 2009 er fuldt indfaset).

Selskabsskat og aktieindkomst af indtjening i personligt ejede selskaber angiver den samlede skat på selskabs- og aktionærniveauet. Aktieindkomst, der består af aktieudbytter og aktieavancer, beskattes efter en progressiv skala med 27 pct. af aktieindkomsten under et bundfradrag på 52.900 kr. (2018-niveau) og med 42 pct. af overskydende aktieindkomst. For ægtefæller er der mulighed for at overføre et eventuelt uudnyttet bundfradrag. I kombination med selskabsskatten på 22 pct. udgør den højeste marginalbeskatning af aktieindkomst dermed 54,8 pct.

Det bemærkes, at den relativt høje marginalskat – sammenlignet med marginalsatter på kapitalindkomst – skyldes hensynet til at undgå, at hovedaktionærer kan reducere skattebetalingen ved at omdanne lønindkomst til lavere beskattet selskabsindkomst.

Arv (ikke-nærtbeslægtede mv.) består af boafgiften på 15 pct. af den del af boets værdier, der overstiger et samlet bundfradrag på 289.000 kr. (2018-niveau), og af en tillægsboafgift på 25 pct., der pålægges modtageren af arven fra boet (efter betaling af boafgift). Den højeste marginalbeskatning på arv udgør dermed 36,3 pct., når arven tilfalder ikke-nærtbeslægtede.

Beskatningen af husholdningernes kapitalafkast af forskellige typer formueplaceringer er således uensartet og høj målt i reale termer.

En lavere og mere ensartet beskatning vil bidrage til at øge husholdningernes frie opsparing (herunder gældsnedbringelse). En mere ensartet beskatning vil endvidere bidrage til en mere hensigtsmæssig sammensætning af opsparingen. Det vil bl.a. medføre, at skattesystemet kun i et mere begrænset omfang tilskynder til investeringer i ejerboliger og skattemotiveret pensionsopsparing på bekostning af fri opsparing i aktier og obligationer.

Derudover vil en lavere og mere ensartet beskatning reducere risikoen for skattetænkning og skatteunddragelse.

Disse positive afledte virkninger af en lavere og mere ensartet beskatning af kapitalafkast vil samstemmende bidrage til at øge husholdningernes velfærd og de offentlige skatteindtægter fra opsparing.