



Skatteministeriet

17. december 2021
J.nr. 2021 - 9161

Til Folketinget – Finansudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 45 af 24. november 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra René Christensen (DF).

Morten Bødskov

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for, hvor meget statskassen vil få mindre i topskatteindtægt, såfremt husstandsindkomsten blev delt ligeligt mellem ægtefællerne, således at eksempelvis mandens skattepligtige indkomst på 1.100.000 kr. og hustruens skattepligtige indkomst på 0 kr. blev delt ligeligt med en beskatning på 550.000 kr. til hver?

Svar

Topskat beregnes med 15 pct. af den del af topskattegrundlaget, der overstiger 552.500 kr. (2022-niveau). I topskattegrundlaget indgår både den personlige indkomst og kapitalindkomsten ud over et bundfradrag. Topskat af den personlige indkomst beregnes individuelt, og det er med gældende regler ikke muligt at overføre eventuelt uudnyttet bundfradrag for topskat mellem ægtefæller og samlevende.

Hvis der blev indført en mulighed for at overføre uudnyttet bundfradrag for topskatten mellem ægtefæller (sambeskattede), jf. spørgsmålet, ville det medføre en skattelempe på op til 82.900 kr. for et ægtepar. Det vil være tilfældet, hvis den ene ægtefælle ikke har nogen personlig indkomst, og den anden ægtefælle har en indkomst på mindst ca. 1,2 mio. kr. for arbejdsmarkedsbidrag.

En sådan ændring skønnes samlet set at medføre et mindreprovenu på ca. 3,6 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 2,8 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Arbejdsudbuddet skønnes at blive reduceret svarende til ca. 1.100 fuldtidspersoner, og indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten skønnes at blive forøget med ca. 0,16 pct.-point, jf. tabel 1.

Tabel 1. Provenuvirkning mv. af en udlicning af ægtefællers indkomst i topskattegrundlaget

2022-niveau	Umiddelbar virkning	Efter tilbageløb	Efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient
		<i>Mia. kr.</i>		<i>Fuldtidspersoner</i>	<i>Pct.-point</i>
Ligedeling af ægtefællers personlige indkomst i grundlag for topskat	-3,6	-2,8	-3,0	-1.100	0,16

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2018 fremskrevet til 2022-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2021.

Gøres det muligt at overføre uudnyttet bundfradrag for topskat mellem sambeskattede, skønnes antallet af topskattebetalere at falde med ca. 130.000 personer fra 460.000 til 330.000 personer opgjort med 2025-skatte regler.

De 130.000 personer, som ikke længere skal betale topskat, vil opnå en lempelse af marginals-katten på 13,8 pct.-point, mens ægtefællens marginals-kat er uændret. Det indebærer isoleret set et øget timearbejdsudbud, idet den positive virkning af en øget gevinst ved en ekstra arbejdstime (substitutionseffekten) generelt vurderes at dominere den negative virkning af, at personerne opnår en skattelempe og dermed kan opretholde samme forbrug ved en lavere arbejdstid (indkomsteffekten).

Ud over de 130.000 personer, der friholdes for topskat, vil ca. 120.000 topskatteydere opnå en skattelempelse, men vil fortsat skulle betale topskat (fordi det uudnyttede bundfradrag fra ægtefællen er ikke højt nok til at friholde personen for topskat). Disse topskatteydere har en uændret marginalskat, hvilket vil medføre et mindre arbejdsudbud som følge af indkomsteffekten. Dertil kommer, at ægtefællen i dette tilfælde nu vil stå over for en højere marginalskat, idet lønnen for en ekstra times arbejde vil indebære topskat som følge af, at begge personers bundfradrag i udgangspunktet er udnyttet. Den højere marginalskat for ægtefællen bidrager yderligere til at reducere arbejdsudbuddet.

Samtidig er det i højere grad kvinder end mænd, der vil opleve en øget marginalskat, idet mænd typisk har højere indkomster end kvinder og derfor i højere grad end kvinder er topskatteydere (knap 3/4 af topskatteyderne er mænd). Da de anvendte regneprincipper indebærer, at virkningen på arbejdsudbuddet af ændringer i marginalsatten er omtrent tre gange kraftigere for kvinder end for mænd, bliver den samlede arbejdsudbudsvirkning af at indføre et fælles topskattegrundlag for sambeskattede negativ.

Forslaget vil også have indflydelse på det såkaldte "hovedaktionærproblem". For hovedaktionærer vil der således skabes et øget incitament til at transformere aktieindkomst beskattet med den høje sats til lavere beskattet arbejdsindkomst, såfremt hovedaktionærer kan udnytte et eventuelt uudnyttet bundfradrag for topskat for ægtefællen. Denne effekt er ikke indregnet i de skønnede økonomiske konsekvenser ved forslaget.

Se endvidere *FIU alm. del – svar på spm. 391* af 26. august 2021 for yderligere beregninger af virkningen af at overføre et uudnyttet bundfradrag i topskatten mellem ægtefæller, herunder i kombination med forhøjelser af topskattegrænsen.