



Skatteministeriet

13. maj 2015
J.nr. 15-0148239

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 376 af 19. januar 2015 (alm. del).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes vurdere provenutabet ved fra og med 2015 at hæve bundgrænsen for topskat til 750.000 kr. samt indføre en ny mellemskat på indkomster mellem den nuværende bundgrænse for topskat og den nye bundgrænse for topskat. Ministeren bedes i sin vurdering antage, at den nye mellemskat har samme størrelse og beregningsgrundlag som den tidligere mellemskat, der blev afskaffet fra 2010 i forbindelse med Forårspakke 2.0. Ministeren bedes angive provenutabet i tabelform umiddelbart, efter tilbageløb samt efter tilbageløb og ændret adfærd i mio. 2015-kr. for hvert år i perioden 2015-2020 og varigt.

Svar

Efter gældende regler beregnes der topskat med 15 pct. af indkomsten over 459.200 kr. (2015). Som led i 2012-skattereformen øges topskattegrænsen gradvist til 482.500 kr. (2015-niveau) i 2022, *jf. tabel 1*.

Som led i Forårspakke 2.0 blev mellemskatten afskaffet med virkning fra 2010. I 2009, det sidste år mellemskatten eksisterede, blev den beregnet som 6 pct. af indkomsten over 347.200 kr. (2009-niveau). Grænsen for mellemskat var i 2009 den samme som for topskat. Indkomstgrundlaget var dog forskelligt, især da der ved beregning af mellemskatten var mulighed for overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller. Som konsekvens var der færre personer, der betalte mellemskat, end der betalte topskat, og de, der betalte mellemskat, havde i gennemsnit en højere indkomst end de, der betalte topskat.

Der er såkaldte skrå skatteloft for henholdsvis personlig indkomst og kapitalindkomst. De sætter en grænse for, hvor høj en samlet skatteprocent, der kan betales af nogen del af indkomsten. Det skrå skatteloft for personlig indkomst er på 51,95 pct. ved gældende regler, mens det skrå skatteloft for positiv nettokapitalindkomst er 42 procent.

Det er i beregningerne forudsat, at de skrå skatteloft forbliver uændrede. Ved en forhøjelse af topskattegrænsen til 750.000 kr. og indførelse af en ny mellemskat, vil det skrå skatteloft for personlig indkomst på 51,95 pct. ikke have nogen reel virkning for indkomster under 750.000 kr. For indkomster over 750.000 vil det skrå skatteloft som konsekvens af den nye mellemskat på 6 pct. medføre et betydeligt nedslag i topskatten, idet den effektive topskattesats reduceres fra knap 15 pct. til knap 9 pct.

Det skrå skatteloft for kapitalindkomst vil virke i mellemskatten eller i topskatten afhængig af, om den kommunale skattesats er høj eller lav. I kommuner med høj skattesats vil marginalskatten for kapitalindkomst, allerede når der betales mellemskat, overskride det skrå skatteloft. I kommuner med lav skattesats vil det først være tilfældet, når der beregnes topskat.

Tabel 1. Satser og beløbsgrænser for topskat og en ny mellemskat

	2015	2020	2022
<i>Gældende regler</i>			
Topskattegrænse (kr., 2015-niveau)	459.200	479.900	482.500
Topskattesats (pct.)	15	15	15
Skråt skatteloft for personlig indkomst (pct.)	51,95	51,98	51,98
Skråt skatteloft for kapitalindkomst (pct.)	42	42	42
Højeste marginalsat af arbejdsindkomst, ekskl. kirkeskat (pct.)	55,8	55,8	55,8
<i>Forslag</i>			
Mellemskattegrænse (kr., 2015-niveau)	459.200	459.200	459.200
Mellemskattesats (pct.)	6	6	6
Topskattegrænse (kr., 2015-niveau)	750.000	750.000	750.000
Topskattesats (pct.)	15	15	15
Skråt skatteloft (pct.)	51,95	51,98	51,98
Skråt skatteloft for kapitalindkomst (pct.)	42	42	42
Højeste marginalsat af arbejdsindkomst, ekskl. kirkeskat (pct.)	55,8	55,8	55,8

En forhøjelse af topskattegrænsen til 750.000 kr. samt indførelse af en ny mellemskat skønnes at medføre et mindreprovenu på ca. 5,3 mia. kr. i 2015 målt i umiddelbar virkning efter tilbageløb, jf. tabel 2. Forhøjelsen af topskattegrænsen bidrager isoleret set med et større mindreprovenu, der delvis modregnes af den nye mellemskat. Frem mod 2022 reduceres mindreprovenuet som følge af, at topskattegrænsen efter gældende regler bliver forhøjet.

Der er en positiv adfærdsvirkning i form af højere arbejdsudbud forbundet med tiltaget. Det afspejler først og fremmest en positiv påvirkning af den gennemsnitlige arbejdstid.

En forhøjelse af topskattegrænsen til 750.000 kr. samt indførelse af en ny mellemskat vil betyde, at marginalsatten for en person med indkomst efter AM-bidrag i intervallet fra 459.200 kr. til 750.000 kr. mindskes med 8,3 pct.-point ($0,92 * (14,97 \text{ pct.} - 6 \text{ pct.})$).¹ Det øger gevinsten fra den sidste arbejdstime for disse personer og må dermed påregnes at føre til længere arbejdstid. Effekten modereres dog af en mindre indkomsteffekt, hvor de personer, der umiddelbart får en lavere skattebetaling og dermed højere disponibel indkomst ved en given arbejdsindsats, vil benytte en mindre del af den umiddelbare gevinst til at forkorte arbejdstiden.

I 2022 vil topskattegrænsen efter gældende regler være øget til 482.500 kr.² I 2022 vil en ny mellemskat (med en mellemskattegrænse på 459.200 kr.) dermed betyde, at marginal-

¹ Det skrå skatteloft betyder, at der med en gennemsnitlig kommuneskat på 24,9 pct. opnås et skattnedslag, der reducerer topskattesatsen på arbejdsindkomst fra 15 pct. til 14,97 pct.

² Dermed vil marginalsatten i intervallet fra 459.200 kr. til 482.500 kr. være reduceret til 42 pct., mod 55,8 pct. ved 2015-regler.

skatten for en person med en indkomst efter AM-bidrag i intervallet 459.200 kr. til 482.500 kr. i 2022 øges med 5,5 pct.-point.³ Det bidrager alt andet lige negativt til den samlet set positive arbejdsudbudsvirkning fra kombinationen af en ny mellemskat og en forhøjelse af topskattegrænsen til 750.000 kr. Det bemærkes, at med en topskattegrænse på 750.000 kr. vil marginals-katten fortsat blive mindsket med 8,3 pct.-point i intervallet 482.500 kr. til 750.000 kr.

Efter tilbageløb og adfærd skønnes et mindreprovenu på ca. 3,3 mia. kr. i 2015, *jf. tabel 2.*

Tabel 2. Provenumæssige konsekvenser af en ny mellemskat samt forhøjelse af topskattegrænsen

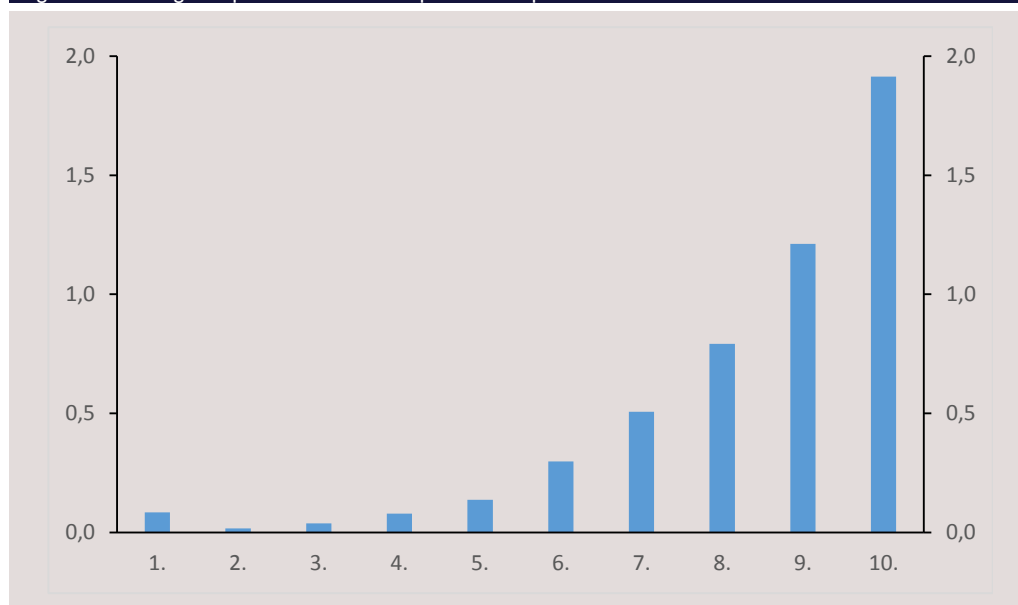
Mia. kr. (2015-niveau)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Varig virkning
Umiddelbar virkning	-7,0	-6,8	-6,7	-6,1	-5,8	-5,5	-5,4	-5,3	-5,4
Efter tilbageløb	-5,3	-5,2	-5,0	-4,6	-4,4	-4,1	-4,1	-4,0	-4,1
Efter tilbageløb og adfærd	-3,3	-3,2	-3,1	-2,8	-2,7	-2,5	-2,5	-2,4	-2,5

Anm: Adfærdseffekter er beregnet på baggrund af Skatteministeriets StØV-model og kan afvige marginalt fra Finansministeriets skøn.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen. Data fra 2011 fremskrevet til 2015 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2014.

Forhøjelsen af topskatten kombineret med en ny mellemskat vil medføre en forøgelse af den disponible indkomst. Forøgelsen er størst i de øverste indkomstdeciler, *jf. figur 1.*

Figur 1. Ændring i disponibel indkomst i pct. fordelt på indkomstdeciler



Kilde: Egne beregninger på lovmodellen. Data fra 2011 fremskrevet til 2015 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2014.

³ Samtidig vil skattebetalingen ved en indkomst efter AM-bidrag på 482.500 kr. blive forøget med knap 1.400 kr.