

Skatteudvalget 2017-18
SAU Alm.del endeligt svar på spørgsmål 246
Offentligt


Skatteministeriet

3. maj 2018
J.nr. 2018 - 1683

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 246 af 16. februar 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes i forlængelse af svar på SAU alm. del – spørgsmål 238 (folketingsåret 2016-17) oplyse fordelingsvirkningen på indkomstdeciler, samt for de enkelte percentiler i den 10. indkomstdecil i både kroner og øre, i pct. af disponibel indkomst, samt som andel af den samlede indkomstmasse. Derudover bedes ministeren oplyse virkningen på Gini-koefficienten for hhv. 1) kapitalindkomst beskattet som lønindkomst isoleret, 2) aktieindkomst beskattet som lønindkomst isoleret, 3) kapitalindkomst og aktieindkomst bliver samlet beskattet som lønindkomst og 4) indførsel af en aktieomsætningsafgift på 0,5 pct.

Svar

Det skønnes, at beskatning af kapitalindkomst som arbejdsindkomst medfører et merprovenu på ca. 1,4 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 1,0 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd i 2025 i 2017-niveau, *jf. svaret på SAU alm. dels spørgsmål 238 (2016-17)*. I gennemsnit reduceres den disponible indkomst med 250 kr., svarende til 0,1 pct. af den disponible indkomst og ca. 0,1 pct. af bruttoindkomsten, *jf. tabel 1*. Ændringen skønnes at reducere Gini-koefficienten med ca. 0,10 pct.-point¹.

Beskatning af aktieindkomst som arbejdsindkomst skønnes at medføre et merprovenu på ca. 7,8 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 4,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. svaret på SAU alm. del spørgsmål 245 (2017-18)*. Det skønnes at reducere den disponible indkomst med i gennemsnit 1.380 kr., svarende til 0,7 pct. af den disponible indkomst og 0,5 pct. af bruttoindkomsten. Ændringen i Gini-koefficienten skønnes til en reduktion på ca. 0,34 pct.-point.

Endelig skønnes, at beskatning af både kapitalindkomst og aktieindkomst som arbejdsindkomst at medføre et merprovenu på ca. 9,3 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 5,3 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd². Ændringen skønnes at reducere den disponible indkomst med i gennemsnit 1.640 kr., svarende til ca. 0,9 pct. af den disponible indkomst og ca. 0,6 pct. af bruttoindkomsten. Gini-koefficienten skønnes reduceret med ca. 0,44 pct.-point.

Tabel 2 viser en tilsvarende opgørelse for 91.-100. indkomstpercentil af disse tre ændringer.

Tabel 1. Fordeling på indkomstdeciler af beskatning af kapitalindkomst og aktieindkomst som arbejdsindkomst

¹ Gini-koefficienten er senest opgjort til 27,9 i 2015, *jf. Fordeling og Incitamentter 2017*, Økonomi- og Indenrigsministeriet 2017.

² Skønnet er en opjustering ift. de 9,1 mia. kr. i svaret på SAU 238 (2016-17)

	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	Alle
<i>Kapitalindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-30	-50	-60	-70	-80	-90	-110	-150	-240	-1.590	-250
Pct. af disp. indkomst	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	-0,1	-0,5	-0,1
Pct. af bruttoindkomst	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,3	-0,1
<i>Aktieindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-130	-120	-180	-200	-230	-270	-440	-640	-1.070	-10.510	-1.380
Pct. af disp. indkomst	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,2	-0,3	-0,5	-2,5	-0,7
Pct. af bruttoindkomst	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,3	-1,5	-0,5
<i>Kapitalindkomst og aktieindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-160	-160	-250	-260	-310	-360	-550	-790	-1.330	-12.190	-1.640
Pct. af disp. indkomst	-0,2	-0,2	-0,1	-0,2	-0,2	-0,2	-0,3	-0,4	-0,6	-3,0	-0,9
Pct. af bruttoindkomst	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,2	-0,4	-1,7	-0,6

Anm.: Indkomstdecilerne er opgjort på baggrund af de familieækvivalerede disponible indkomster, hvor der tages højde for stordriftsfordele. Bruttoindkomsten er opgjort som summen af personlig indkomst før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, positiv nettokapitalindkomst, positiv nettoaktieindkomst samt pensionsindbetalinger.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2014 fremskrevet til 2017 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2016.

Tabel 2. Fordeling på indkomstpercentiler af beskatning af kapitalindkomst og aktieindkomst som arbejdsindkomst

	91.	92.	93.	94.	95.	96.	97.	98.	99.	100.	91.-100. i alt
<i>Kapitalindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-450	-350	-500	-460	-660	-810	-1.000	-1.300	-2.360	-7.990	-1.590
Pct. af disp. indkomst	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,2	-0,2	-0,3	-0,3	-0,5	-1,1	-0,5
Pct. af bruttoindkomst	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,2	-0,3	-0,6	-0,3
<i>Aktieindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-1.510	-2.520	-1.960	-2.610	-3.650	-3.250	-4.220	-5.770	-9.430	-70.210	-10.510
Pct. af disp. indkomst	-0,6	-0,9	-0,6	-0,9	-1,0	-1,0	-1,1	-1,4	-2,1	-7,0	-2,5
Pct. af bruttoindkomst	-0,3	-0,6	-0,4	-0,6	-0,6	-0,6	-0,7	-0,8	-1,2	-3,9	-1,5
<i>Kapitalindkomst og aktieindkomst som arbejdsindkomst</i>											
Kroner	-2.000	-2.910	-2.540	-3.130	-4.410	-4.130	-5.340	-7.190	-11.890	-78.350	-12.190
Pct. af disp. indkomst	-0,7	-1,1	-0,8	-1,1	-1,2	-1,3	-1,4	-1,7	-2,6	-8,1	-3,0
Pct. af bruttoindkomst	-0,4	-0,7	-0,5	-0,7	-0,7	-0,8	-0,8	-1,0	-1,5	-4,6	-1,7

Anm.: Indkomstpercentilerne er opgjort på baggrund af de familieækvivalerede disponible indkomster, hvor der tages højde for stordriftsfordele. Bruttoindkomsten er opgjort som summen af personlig indkomst før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, positiv nettokapitalindkomst, positiv nettoaktieindkomst samt pensionsindbetalinger.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2014 fremskrevet til 2017 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2016.

En aktieomsætningsafgift på 0,5 pct. skønnes at medføre et merprovenu på ca. 14,3 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 1,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd (2017-niveau). En

sådan ændring vil have betydelige afledte virkninger på aktieomsætningen, på husholdningers, virksomheders og institutionelle investorers porteføljesammensætning samt på størrelsen af aktieindkomsten og kapitalindkomsten, *jf. svaret på SAU alm. del spørgsmål 238 (2016-17)*.

Aktieomsætningsafgiften vil overordnet set gøre det dyrere at handle med aktier, hvilket må antages at påvirke kapitaldannelsen og kapitalafkastet samt reducere eller fordyre danske virksomheders adgang til risikovillig kapital. Dette vil samlet set reducere danskernes disponible indkomster, blandt andet som følge af generelt lavere produktivitet og lavere afkast af pensionsopsparingen, men det er umiddelbart meget vanskeligt at skønne over den konkrete størrelsesorden heraf.

Det skønnes dog med nogen usikkerhed, at reduktionen i de disponible indkomster vil være fordelt omtrent proportionalt med indkomsternes størrelse, jf. bl.a. antagelsen om lavere generel produktivitet. På den baggrund skønnes det overordnet set, at indførelsen af en aktieomsætningsafgift ikke vil indebære nogen væsentlig ændring i de samlede indkomstforskelle målt ved Gini-koefficienten.