



## Skatteministeriet

6. december 2018  
J.nr. 2018-7756

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 88 af 8. november 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Andreas Steenberg (RV).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach Mortensen



## Spørgsmål

Vil ministeren skønne over effekten af nedenstående 3 ændringer, når alle nuværende ændringer er fuldt indfasede i 2023. Punkt 1 og 2 bedes regnet som en samlet pakke. Punkt 3 som et selvstændigt initiativ.

I svaret bedes for hvert år i perioden 2020-2030 oplyst umiddelbart provenu, provenu efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd, marginalskat, arbejdsudbudseffekter opdelt på deltagelseeffekt og timeeffekt samt fordelingseffekten målt ved Gini-koefficienten.

- 1) En forhøjelse af beskæftigelsesfradraget fra 2020 fra 10,65 pct. til 20,65 pct., for indkomster i intervallet 0-420.000, men hvor pct. satsen falder kontinuerligt med et halv pct. point for hver 20.000 kr. ekstra i årlig indkomst, se vedlagte tabel 1. For alle indkomster over 420.000 kr. skal beskæftigelsesfradraget være 10.65 pct. Endvidere forhøjes loftet til 1 mio. kr. og maksbeløbet sættes derefter.
- 2) Jobfradraget forhøjes til 10 pct., samtidig med at det maksimale fradrag forhøjes til 12.000 kr.
- 3) Det maksimale beløb for beskæftigelsesfradraget fordobles og procentsatsen for personer over folkepensionsalderen fordobles. Der henvises endvidere til vedlagte tabel 2, hvor forslag til finansiering af ovenstående ændringer fremgår.

## Svar

I besvarelsen analyseres virkningerne af de foreslåede lempelser af beskæftigelsesfradraget og jobfradraget, jf. punkt 1-3, hvor punkt 1 og 2 benævnes som model 1, og punkt 3 benævnes som model 2. Der er ikke foretaget en konsolidering af de konkrete forslag til finansiering, jf. *bilagstabel 2*, der gengiver den til spørgsmålet vedlagte finansieringstabel.

Med gældende regler udgør beskæftigelsesfradraget 10,5 pct. af arbejdsindkomsten dog maksimalt 38.500 kr. i 2020. Frem mod 2022 forhøjes beskæftigelsesfradraget til 10,65 pct. dog maksimalt 39.300 kr., jf. *tabel 1*. Jobfradraget udgør fra 2020 4,5 pct. af den del af arbejdsindkomsten, der overstiger 191.700 kr., dog maksimalt 2.500 kr.

Model 1 forudsættes at indebære følgende:

- Det lægges til grund, at modellen omfatter alle personer i beskæftigelse, herunder personer over den formelle pensionsalder med arbejdsindkomst.
- Beskæftigelsesfradragprocenten øges med 10 pct.-point med virkning fra 2020, så den højeste mulige fradragprocent er 20,5 pct. i 2020, stigende til 20,65 pct. i 2022, når de allerede vedtagne forhøjelser er fuldt indfaset.
- Forhøjelsen af fradragprocenten aftrappes kontinuert i indkomstintervallet 20.000-420.000 kr., så den laveste fradragprocent (svarende til den nugældende sats i året) opnås ved en arbejdsindkomst på 420.000 kr., jf. *bilagstabel 1*, der gengiver den til spørgsmålet vedlagte tabel for aftrapningen af beskæftigelsesfradraget
- Loftet over beskæftigelsesfradraget sættes, så det maksimale beskæftigelsesfradrag opnås ved en arbejdsindkomst på 1 mio. kr. i alle årene. Det indebærer, at loftet er 105.000 kr. i 2020, og 106.500 kr. i 2022 og fremover.

- Jobfradraget forhøjes med 5½ pct.-point, så procenten fra 2020 udgør 10 pct. Det maksimale fradrag sættes til 12.000 kr. Hermed opnås det maksimale jobfradrag ved en indkomst på 311.700 kr. i alle årene.

Model 2 forudsættes at indebære følgende:

- Beskæftigelsesfradragprocenten og det maksimale beskæftigelsesfradrag fordobles for personer, der er over egen formelle pensionsalder. I 2020 er fradragprocenten 21 pct. og loftet 77.000 kr., stigende til 21,3 pct. og 78.600 kr. i 2022. Hermed opnås det maksimale beskæftigelsesfradrag ved samme indkomstniveau som ved gældende regler. Modellen svarer dermed til det forslag, der er belyst i besvarelsen af *Skatteministeriets spørgsmål nr. 597 af 28. september 2018*.

Tabel 1. Oversigt over gældende regler samt satser og beløbsgrænse i model 1 og model 2

| 2019-niveau   | 2020      | 2021      | 2022-2030 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| <b>Gældende regler</b>  |           |           |           |
| <b>Beskæftigelsesfradrag</b>  |           |           |           |
| Procent   | 10,5      | 10,6      | 10,65     |
| Maksimum, kr.   | 38.500    | 38.800    | 39.300    |
| Maks. indkomst  | 366.670   | 366.040   | 369.010   |
| <b>Jobfradrag</b>   |           |           |           |
| Procent   | 4,5       | 4,5       | 4,5       |
| Maksimum, kr.   | 2.500     | 2.500     | 2.500     |
| Maks. indkomst  | 247.260   | 247.260   | 247.260   |
| <b>Model 1 – Højere beskæftigelsesfradrag og jobfradrag</b>                     |           |           |           |
| <b>Beskæftigelsesfradrag</b>  |           |           |           |
| Højeste fradragprocent  | 20,5      | 20,6      | 20,65     |
| Laveste fradragprocent  | 10,5      | 10,6      | 10,65     |
| Maksimum, kr.   | 105.000   | 106.000   | 106.500   |
| Maks. indkomst  | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |
| <b>Jobfradrag</b>   |           |           |           |
| Procent   | 10,0      | 10,0      | 10,0      |
| Maksimum, kr.   | 12.000    | 12.000    | 12.000    |
| Maks. indkomst, kr.   | 311.700   | 311.700   | 311.700   |
| <b>Model 2 – Højere beskæftigelsesfradrag for personer over pensionsalderen</b> |           |           |           |
| <b>Beskæftigelsesfradrag</b>  |           |           |           |
| Procent   | 21,0      | 21,2      | 21,3      |
| Maksimum, kr.   | 77.000    | 77.600    | 78.600    |
| Maks. indkomst, kr.   | 366.670   | 366.040   | 369.010   |

Kilde: Skatteministeriet.

Model 1 skønnes samlet set at indebære et umiddelbart mindreprovenu på 16,6 mia. kr. svarende til 10,8 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd i 2020, jf. tabel 2. Provenuet er omtrent det samme i alle årene. Det bemærkes, at der i finansieringstabellen, jf. bilagstabel 2, er

angivet finansiering for i alt 9 mia. kr. i 2025. Således er den angivne finansiering ikke tilstrækkelig til at finansiere model 1.

Model 2 skønnes at indebære et umiddelbart mindreprovenu på 0,7 mia. kr., svarende til 0,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd i 2020. Provenuvirkningerne i årene frem til 2030 afspejler den demografiske udvikling og de vedtagne forhøjelser af folkepensionsalderen, *jf. Supplerende svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 597 af 28. september 2018.*

**Tabel 2. Provenumæssige konsekvenser af model 1 og model 2, mia. kroner**

| 2019-niveau   | 2020         | 2021         | 2022         | 2025         | 2030         |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Model 1 - Højere beskæftigelsesfradrag og jobfradrag</b>                     |              |              |              |              |              |
| <b>Beskæftigelsesfradrag (A)</b>  |              |              |              |              |              |
| Umiddelbart provenu   | -11,5        | -11,6        | -11,5        | -11,5        | -11,5        |
| Efter tilbageløb  | -8,7         | -8,8         | -8,7         | -8,7         | -8,7         |
| Efter tilbageløb og adfærd  | -7,2         | -7,3         | -7,2         | -7,2         | -7,2         |
| <b>Jobfradrag (B)</b>   |              |              |              |              |              |
| Umiddelbart provenu   | -5,1         | -5,1         | -5,1         | -5,1         | -5,1         |
| Efter tilbageløb  | -3,9         | -3,9         | -3,9         | -3,9         | -3,9         |
| Efter tilbageløb og adfærd  | -3,6         | -3,6         | -3,6         | -3,6         | -3,6         |
| <b>Samlet model 1 (A)+(B)</b>   |              |              |              |              |              |
| Umiddelbart provenu   | -16,6        | -16,8        | -16,7        | -16,7        | -16,7        |
| Efter tilbageløb  | -12,6        | -12,6        | -12,6        | -12,6        | -12,6        |
| <b>Efter tilbageløb og adfærd</b>   | <b>-10,8</b> | <b>-10,9</b> | <b>-10,8</b> | <b>-10,8</b> | <b>-10,8</b> |
| <b>Model 2 - Højere beskæftigelsesfradrag for personer over pensionsalderen</b> |              |              |              |              |              |
| Umiddelbart provenu   | -0,7         | -0,6         | -0,6         | -0,7         | -0,6         |
| Efter tilbageløb  | -0,5         | -0,5         | -0,4         | -0,5         | -0,5         |
| <b>Efter tilbageløb og adfærd</b>   | <b>-0,4</b>  | <b>-0,4</b>  | <b>-0,3</b>  | <b>-0,4</b>  | <b>-0,3</b>  |

Kilde: Supplerende svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 597 af 28. september 2018 og Lovmodelberegninger på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. 2015-data fremskrevet til 2019 med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2018.

#### *Arbejdsudbuds- og fordelingsvirkninger*

Begge modeller skønnes at øge arbejdsudbuddet og bidrage med et positivt dynamisk provenu, der reducerer det umiddelbare finansieringsbehov forbundet med skattelempelserne.

Model 1 skønnes at øge arbejdsudbuddet svarende til 7.300 fuldtidspersoner i 2025, *jf. tabel 3*. Heraf kan 5.000 henføres til timeeffekten, mens 2.300 kan henføres til deltagelseeffekten. Model 2 skønnes at øge arbejdsudbuddet med 600 fuldtidspersoner i 2025, hvoraf 400 kan henføres til deltagelseeffekten.

Model 1 skønnes at øge indkomstforskellene med i alt 0,19 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 3*. Det skal ses i lyset af, at forslaget er målrettet personer i beskæftigelse,

der typisk er placeret i den øvre del af indkomstfordelingen. Model 2 skønnes at øge indkomstforskellene med 0,02 pct.-point.

Tabel 3. Arbejdsudbuds- og fordelingsvirkninger, 2025-skatte regler

|                       | Arbejdsudbud i alt | Timeeffekt   | Deltagelseeffekt | Gini-virkning |
|-----------------------|--------------------|--------------|------------------|---------------|
|                       | Fuldtidspersoner   |              |                  | Pct.-point    |
| <b>Model 1</b>        | <b>7.300</b>       | <b>5.000</b> | <b>2.300</b>     | <b>0,19</b>   |
| Beskæftigelsesfradrag | 5.900              | 4.700        | 1.200            | 0,16          |
| Jobfradrag            | 1.400              | 300          | 1.100            | 0,03          |
| <b>Model 2</b>        | <b>600</b>         | <b>200</b>   | <b>400</b>       | <b>0,02</b>   |

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. 2015-data fremskrevet til 2019 med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2018.

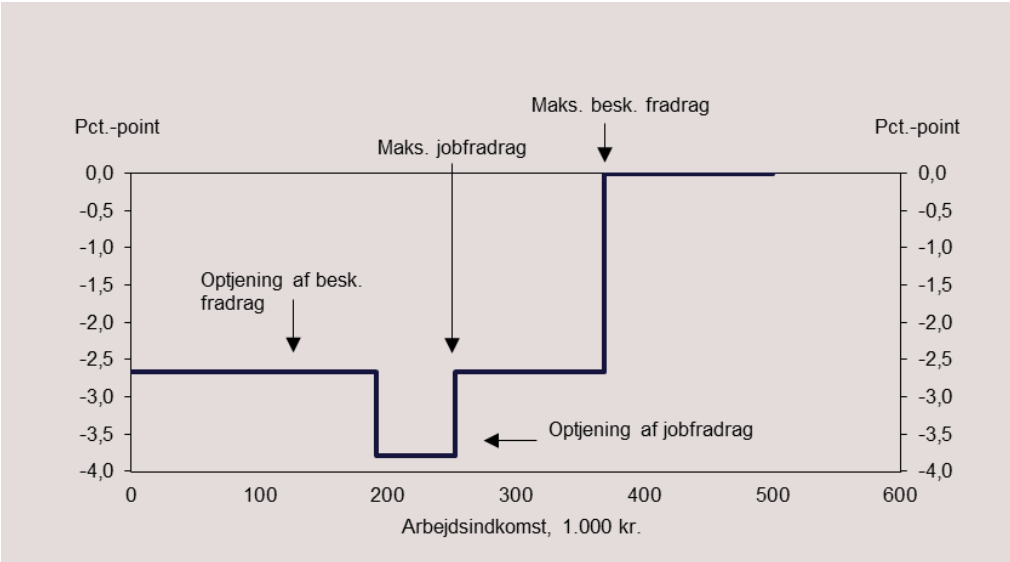
Det bemærkes, at de opgjorte arbejdsudbuds- og fordelingsvirkninger ikke kan ses isoleret fra virkningerne af de angivne finansieringsforslag, jf. bilagstabel 2. Flere af de konkrete forslag vil isoleret set have negative virkninger på arbejdsudbuddet. Fx vil en øget indkomstaftapning af børne- og ungeydelsen, der vil skulle tilvejebringe 1 mia. kr. i merprovenu, forudsætte, at indkomstgrænsen for aftapningen nedsættes, og/eller at aftapningsprocenten øges. Begge dele vil virke på samme måde som en øget marginalskat for de berørte personer.

#### *Marginalskattevirkninger*

Beskæftigelsesfradraget og jobfradraget bidrager til en lavere marginalskat for personer med indkomster i optjeningsintervallet for fradragene. Med gældende 2022-skatte regler vil en ekstra arbejdsindkomst på 100 kr. give et ekstra beskæftigelsesfradrag på 10,65 kr. Med udgangspunkt i en gennemsnitlig kommuneskat på 25 pct. er skatteværdien af beskæftigelsesfradraget 2,7 kr. Dermed indebærer beskæftigelsesfradraget, at marginalskatten reduceres med 2,7 pct.-point (svarende til 2,7/100) for personer med arbejdsindkomster op til 369.010 kr., jf. figur 1. Når det maksimale beskæftigelsesfradrag er opnået, bidrager beskæftigelsesfradraget ikke til en lavere marginalskat, da ekstra arbejdsindkomst ikke giver yderligere fradrag.

På samme vis bidrager jobfradraget til at reducere marginalskatten med 1,1 pct.-point for personer med arbejdsindkomster i optjeningsintervallet, svarende til 191.700-247.260 kr. I dette indkomstinterval bidrager de to fradrag med en samlet reduktion af marginalskatten med 3,8 pct.-point.

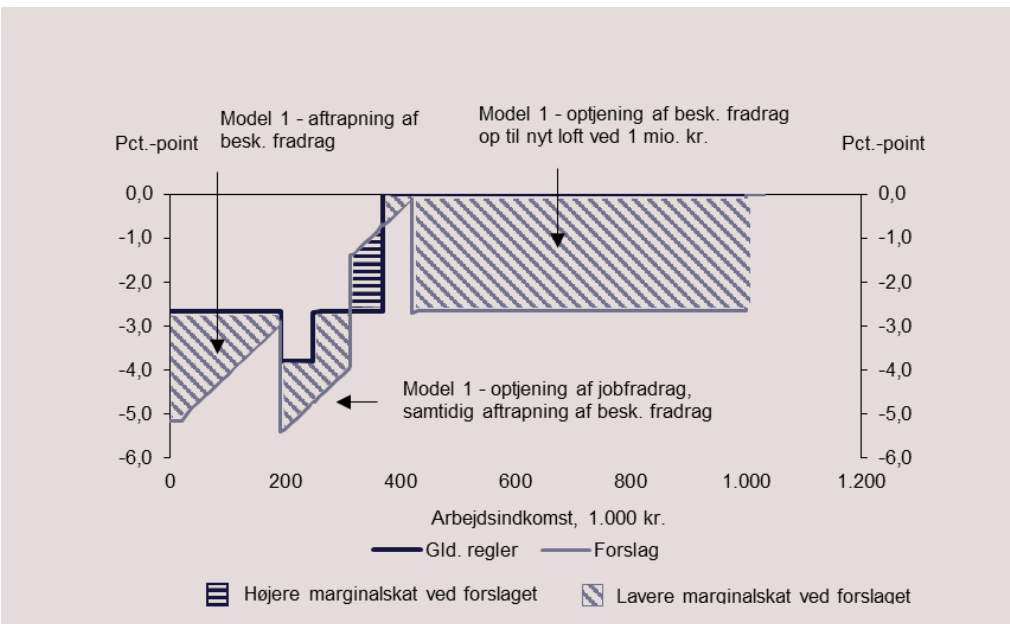
Figur 1. Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag - bidrag til reduktion af marginals-katten, gld. 2022-skatte-regler



Kilde: Egen illustration.

Model 1 har ganske komplicerede virkninger på marginals-katten, *jf. figur 2*. Forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget og jobfradraget reducerer overordnet set marginals-katten over et bredt spektrum af indkomster (svarende til de *skråt skraverede arealer i figur 2*). Indkomstaf-trapningen af det forhøjede beskæftigelsesfradrag op til 420.000 kr. indebærer dog, at per-soner med indkomster i intervallet 311.700-369.100 kr. får en øget marginals-kat (svarende til det *vandt skraverede areal i figur 2*), *jf. nærmere omtale nedenfor*.

Figur 2. Model 1 – bidrag til reduktion i marginals-katten, 2022-skatteregler



Kilde: Egen illustration.

For personer med indkomster op til 20.000 kr.<sup>1</sup> indebærer forhøjelsen af satsen for beskæftigelsesfradraget en reduktion af marginals-katten med 2,5 pct.-point (til 5,2 pct.-point). I takt med at forhøjelsen reduceres som følge af aftrapningen af procentsatsen, reduceres bidraget til reduktionen i marginals-katten. Ved en indkomst på 420.000 kr. er hele det ekstra beskæftigelsesfradrag aftrappet (og marginals-katten er dermed uændret). For indkomster over 420.000 og op til 1 mio. kr. reduceres marginals-katten med 2,7 pct.-point som følge af forhøjelsen af loftet over det maksimale beskæftigelsesfradrag (som betyder, at det maksimale beskæftigelsesfradrag opnås ved en arbejdsindkomst på 1 mio. kr.).

Forhøjelsen af satsen for jobfradraget indebærer isoleret set en reduktion af marginals-katten med til 2,5 pct.-point for personer med arbejdsindkomster i optjeningsintervallet 191.700-311.700 kr. (som er forlænget på grund af forhøjelsen af maksimum for jobfradraget).

Som nævnt indebærer modellen en marginals-kattestigning for personer med indkomster i intervallet 311.700-369.010 kr. (det *vandret skraverede areal i figur 2*). Den nedre indkomstgrænse i dette indkomstinterval er den indkomst, hvor det maksimale (forhøjede) jobfradrag i model 1 opnås, og den øvre grænse er den indkomst, hvor det maksimale beskæftigelsesfradrag med gældende regler opnås. Den stigende marginals-kat skyldes, at aftrapningen af det forhøjede beskæftigelsesfradrag isoleret set indebærer en marginals-kattestigning i forhold til gældende regler fra en indkomst på ca. 212.000 kr. Forhøjelsen af jobfradraget kompenserer imidlertid for denne stigning op til det indkomstniveau, hvor det maksimale jobfradrag opnås, dvs. ved en indkomst på 311.700 kr.

Som et konkret regneeksempel vil en person med en indkomst på fx 312.000 kr., der øger arbejdsindkomsten med 100 kr., med gældende (2022)regler få en forøgelse af beskæftigelsesfradraget 10,65 kr., svarende til en isoleret reduktion i marginals-katten med 2,7 pct.-point. Med model 1 vil samme person kun få en forøgelse af beskæftigelsesfradraget med 5,5 kr., hvilket svarer til en isoleret reduktion i marginals-katten med 1,4 pct.-point. Forskellen på 1,3 pct.-point afspejler stigningen i marginals-katten ved dette indkomstniveau.

Model 2 indebærer en reduktion i marginals-katten med 2,7 pct.-point til i alt 5,4 pct.-point for alle personer i aldersgruppen over egen formelle pensionsalder, der har lønindkomster i optjeningsintervallet, dvs. op til 369.010 kr.

Afslutningsvis bemærkes det, at model 1 vil bidrage til at komplicere skattesystemet væsentligt og gøre det vanskeligt for borgerne at beregne deres eget beskæftigelsesfradrag og dermed den endelige skattebetaling.

---

<sup>1</sup> Denne del af marginals-kattelempelsen har i praksis kun betydning for personer, der har en samlet indkomst inkl. overførsler over personfradraget.

## Bilag 1: Bilagstabel 1 og 2

Bilagstabel 1. Oversigt over beskæftigelsesfradrag, jf. den til spørgsmålet vedlagte bilagstabel

| Indkomst (kr.) | Pct.sats | Beskæftigelsesfradrag, kroner |
|----------------|----------|-------------------------------|
| 20.000         | 20,65    | 4.130                         |
| 40.000         | 20,15    | 8.060                         |
| 60.000         | 19,65    | 11.790                        |
| 80.000         | 19,15    | 15.320                        |
| 100.000        | 18,65    | 18.650                        |
| 120.000        | 18,15    | 21.780                        |
| 140.000        | 17,65    | 24.710                        |
| 160.000        | 17,15    | 27.440                        |
| 180.000        | 16,65    | 29.970                        |
| 200.000        | 16,15    | 32.300                        |
| 220.000        | 15,65    | 34.430                        |
| 240.000        | 15,15    | 36.360                        |
| 260.000        | 14,65    | 38.090                        |
| 280.000        | 14,15    | 39.620                        |
| 300.000        | 13,65    | 40.950                        |
| 320.000        | 13,15    | 42.080                        |
| 340.000        | 12,65    | 43.010                        |
| 360.000        | 12,15    | 43.740                        |
| 380.000        | 11,65    | 44.270                        |
| 400.000        | 11,15    | 44.600                        |
| 420.000        | 10,65    | 44.730                        |

Kilde: Vedlagt til Skatteudvalgets spørgsmål nr. 88 af 6. november 2018.



Bilagstabel 2. Oversigt over finansieringsinitiativer, jf. den til spørgsmålet vedlagte tabel

| Mia. kr., 2018-priser                               | 2020       | 2021       | 2022       | 2023       | 2024       | 2025       | 2030       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Vægtbaseret emballageafgift                         | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        |
| Genindføre/forhøje NOx-afgiftens gamle satser       | 0,4        | 0,4        | 0,4        | 0,4        | 0,3        | 0,3        | 0,2        |
| Forhøjelse af spil- og kasinoafgiften               | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        |
| Hårdere indkomstregulering af børne- ungedelser     | 1,0        | 1,0        | 1,0        | 1,0        | 1,0        | 1,0        | 1,0        |
| Tilbagerulle lempelser i registreringsafgiften FL16 | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,3        | 0,2        |
| Tilbagerulle lempelser i registreringsafgiften FL17 | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        | 0,2        |
| Omlægning af bilafgifterne FL18                     | 0,6        | 0,6        | 0,5        | 0,4        | 0,4        | 0,3        | 0,2        |
| Reduktion af rentefradrag                           | 0,0        | 0,5        | 1,3        | 2,2        | 3,2        | 4,0        | 4,0        |
| Afskaffelse af skattestop for punkt-afgifter        | 0,2        | 0,3        | 0,5        | 0,8        | 0,8        | 0,8        | 1,0        |
| Sanere erhvervsstøtteordninger inden 2025           | 1,5        | 1,5        | 1,5        | 1,5        | 1,5        | 1,5        | 1,5        |
| <b>Sum</b>  | <b>4,7</b> | <b>5,3</b> | <b>6,2</b> | <b>7,3</b> | <b>8,2</b> | <b>9,0</b> | <b>8,9</b> |

Kilde: Vedlagt til Skatteudvalgets spørgsmål nr. 88 af 6. november 2018.