



Skatteministeriet

11. juni 2020
J.nr. 2020 - 5347

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 413 af 15. maj 2020 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Peter Bach-Mortensen



Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen ved at fastholde beløbsgrænser som bliver reguleret af § 20 i personskatteloven? Ministeren bedes gøre dette for følgende § 20-regulerede beløbsgrænser:

- Topskattegrænsen
- Bundfradrag i topskat for positiv netto kapitalindkomst
- Progressionsgrænsen for beskatning af aktieindkomst
- Skalagrænsen mellem lav og høj registreringsafgift
- Grænsen for, hvor meget underskud virksomheder kan fremføre årligt til modregning i næste års skat.

Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Dette bedes opgjort for alle årene 2020-2025 samt i varig virkning. Der bedes her anvendt 2020-niveau og faste 2020-priser. Ministeren bedes også opgøre virkningen på råderummet i 2020-priser. Ministeren bedes endelig opgøre fordelingsvirkningen ved skatteændringerne opgjort som virkningen på disponibel indkomst i kroner og øre samt i procent af disponibel indkomst opdelt for 10 indkomstdeciler. For den 10. indkomstdecil bedes også opdelt på percentiler. Sluttelig bedes ministeren også oplyse skatteændringens virkning på Gini-koefficienten. Provenu såvel som fordelingsvirkning bedes opgjort for hvert enkelt element og samlet.

Svar

Det er beregningsmæssigt lagt til grund, at konsekvenserne af den i spørgsmålet beskrevne fastholdelse af udvalgte beløbsgrænser, som bliver reguleret efter § 20 i personskatteloven, beregnes under to alternative antagelser (eller modeller):

- I model (a) nulreguleres beløbsgrænserne alene i 2021, hvorefter reguleringen efter personskattelovens § 20 genoptages.
- I model (b) nulreguleres beløbsgrænserne hvert år fra 2021 til 2025, hvorefter reguleringen efter personskattelovens § 20 genoptages.

En fastholdelse af *topskattegrænsen*, jf. *punkt 1 i tabel 1 nedenfor*, der følger model (a), skønnes at indebære et merprovenu i 2025 på godt 0,9 mia. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, godt 0,7 mia. kr. efter tilbageløb og godt 0,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. En fastholdelse af topskattegrænsen efter model (b) skønnes at indebære et merprovenu i 2025 på godt 5,9 mia. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, knap 4,6 mia. kr. efter tilbageløb og godt 2,7 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd.

En fastholdelse af *bundfradraget i topskatten for positiv nettokapitalindkomst*, jf. *punkt 2 i tabel 1*, skønnes at indebære små provenuvirkninger på højest 10 mio. kr. årligt.

Tabel 1. Provenuvirkning ved at fastholde udvalgte beløbsgrænser, som bliver reguleret efter § 20 i personskatteloven (2020-niveau)

	Model (a)			Model (b)		
	Umiddelbar virkning	Efter tilbageløb	Efter tilbageløb og adfærd	Umiddelbar virkning	Efter tilbageløb	Efter tilbageløb og adfærd
1. Topkattegrænse¹⁾	<i>Mio kr.</i>			<i>Mio kr.</i>		
2021	950	730	440	950	730	440
2022	940	730	440	1.970	1.520	910
2023	940	720	430	3.100	2.380	1.430
2024	940	720	430	4.500	3.460	2.080
2025	940	720	430	5.930	4.560	2.740
Varig virkning	930	710	430	5.690	4.380	2.630
2. Bundfradrag i topskat pos. nki.²⁾						
2021	0	0	0	0	0	0
2022	0	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	10	0	0
Varig virkning	0	0	0	0	0	0
3. Prog.grænse for aktieindk.skat²⁾						
2021	30	20	10	30	20	10
2022	30	20	10	60	50	30
2023	30	20	10	90	70	50
2024	30	20	10	130	100	70
2025	30	20	10	170	130	100
Varig virkning	30	20	10	160	120	90
4. Skalaknæk for registreringsafgift³⁾						
2021	90	70	30	90	70	30
2022	90	70	30	190	150	70
2023	90	70	30	270	220	100
2024	90	70	30	340	270	130
2025	90	70	30	400	310	150
Varig virkning	90	70	20	400	280	130
5. Grænse for fremført underskud						
2021	0	0	0	0	0	0
2022	0	0	0	0	0	0
2023	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0
Varig virkning	0	0	0	0	0	0
Samlet provenuvirkning (1.-5.)						
2021	1.070	820	480	1.070	820	480
2022	1.060	820	480	2.220	1.710	1.020
2023	1.060	810	480	3.460	2.680	1.580
2024	1.060	810	480	4.970	3.840	2.280
2025	1.050	810	480	6.500	5.000	2.990
Varig virkning	1.040	800	460	6.260	4.790	2.850

Anm.: Provenuvirkninger er afrundet til nærmeste 10 mio. kr. 1) Der er beregningsteknisk forudsat en selvfinansieringsgrad på 40 pct., jf. *Skatteøkonomisk Redegørelse 2019*. 2) Der er beregningsteknisk forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct. 3) Der er taget udgangspunkt i et strukturelt niveau for bilsalget baseret på nyregistreringerne i 2019, svarende til at bestanden af personbiler udskiftes på 15 år. Der er ikke taget højde for, at der forventes en større andel elbiler mv. over tid. Det er forudsat, at fastholdelsen af skalaknækket har samme reale gennemslag i alle år. Det er beregningsteknisk forudsat, at det umiddelbare provenu vokser med væksten i BNP efter 2020. Provenu fra leasingkøretøjer, hvor registreringsafgiften betales forholdsmæssigt, er indregnet i det år, hvor køretøjet købes.

Kilde: Egne beregninger samt lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i år 2017 fremskrevet til 2020-niveau med 2025 regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2019.

En fastholdelse af *progressionsgrænsen for beskatning af aktieindkomst, jf. punkt 3 i tabel 1*, skønnes med model (a) at indebære et merprovenu i 2025 på knap 30 mio. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, ca. 20 mio. kr. efter tilbageløb og godt 10 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. Hvis fastholdelsen af progressionsgrænsen for beskatning af aktieindkomst følger model (b), skønnes det at indebære et merprovenu i 2025 på ca. 170 mio. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, ca. 130 mio. kr. efter tilbageløb og ca. 100 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Ved gældende regler udgør registreringsafgiften 85 pct. af bilens afgiftspligtige værdi op til et beløb på 197.700 kr. (2020-niveau) og 150 pct. derover for personbiler. En fastholdelse af *skalaknækket mellem lav og høj registreringsafgift, jf. punkt 4 i tabel 1*, der følger model (a), skønnes at indebære et merprovenu i 2025 på ca. 90 mio. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, ca. 70 mio. kr. efter tilbageløb og ca. 30 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. Hvis fastholdelsen af skalaknækket mellem lav og høj registreringsafgift følger model (b), skønnes det at indebære et merprovenu i 2025 på ca. 400 mio. kr. (2020-niveau med 2025 regler) i umiddelbar virkning, godt 300 mio. kr. efter tilbageløb og ca. 150 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd.

De skønnede provenumæssige konsekvenser for elbiler mv. er behæftet med meget stor usikkerhed, bl.a. fordi den teknologiske udvikling for grønne biler er vanskelig at forudsige. Jo længere frem i tid der skønnes, desto større vil den forbundne usikkerhed være. De provenumæssige skøn er foretaget med udgangspunkt i en strukturel sammensætning af nybilssalget på baggrund af de nyregistrerede personbiler i 2019.

En fastholdelse af *grænsen for fremført underskud, jf. punkt 5 i tabel 1*, skønnes ikke at indebære en nævneværdig provenuvirkning, hverken med model (a) eller model (b).

Efter gældende regler kan fremførselsberettigede underskud op til 8.572.500 kr. (2020-niveau) fradrages fuldt ud i positiv selskabsskattepligtig indkomst, mens underskud herudover alene kan nedbringe det resterende overskud med 60 pct. i de år, hvor det fradrages. Udover disse begrænsninger kan uudnyttede underskud fremføres uden tidsbegrænsning til fradrag i senere års overskud. Med de nuværende forventninger til de kommende års reguleringstal skønnes grænsen med usikkerhed at blive forhøjet til ca. 8,8 mio. kr. i 2021 og 9,8 mio. kr. i 2025. En fastfrysning af grænsen vil således svare til en nedsættelse af grænsen med henholdsvis 0,2 mio. kr. i 2021 og 1,3 mio. kr. i 2025.

Det blev i besvarelsen af SAU. alm. del spm. 16 (2018-19) vurderet, at en nedsættelse af grænsen med ca. 3 mio. kr. til 5 mio. kr. ville medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 15 mio. kr. opgjort i varig virkning, hvilket svarer til ca. 10 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. På dette grundlag vurderes en fastfrysning af den nuværende grænse frem mod henholdsvis 2021 og 2025 som nævnt ikke at ville medføre et nævneværdigt merprovenu. Provenuvurderingen skal ses i lyset af, at de berørte underskud vil kunne anvendes i efterfølgende indkomstår og fastfrysningen af grænsen fører derfor alene til en fremrykning af

beskatningen med typisk ganske få år. Merprovenuet består således alene i en begrænset rentegevinst for de offentlige finanser.

Det samlede merprovenu ved en fastholdelse af de i spørgsmålet fem nævnte beløbsgrænse, jf. sidste punkt i tabel 1, skønnes med model (a) at udgøre ca. 1 mia. kr. i 2025 i umiddelbar virkning, ca. 0,8 mia. kr. efter tilbageløb og knap 0,5 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Det samlede merprovenu med model (b) skønnes at udgøre ca. 6,5 mia. kr. i 2025 i umiddelbar virkning, ca. 5 mia. kr. efter tilbageløb og ca. 3 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Arbejdsudbuds- og fordelingsvirkninger

En fastholdelse af topskattegrænsen, der følger model (a), skønnes at indebære en afledt reduktion af arbejdsudbuddet svarende til ca. 1.000 fuldtidspersoner, jf. punkt 1 i tabel 2 og en reduktion af indkomstforskellene med 0,03 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, jf. punkt 1 i tabel 3. En fastholdelse af topskattegrænsen efter model (b) skønnes at indebære en afledt reduktion af arbejdsudbuddet svarende til ca. 6.000 fuldtidspersoner og en reduktion af indkomstforskellene med 0,20 pct.-point målt ved Gini-koefficienten.

En fastholdelse af de øvrige udvalgte beløbsgrænser, skønnes ikke at have store afledte effekter på arbejdsudbuddet eller indkomstforskellene målt Gini-koefficienten, hverken med model (a) eller model (b).

Tabel 2. Arbejdsudbudseffekter ved fastholdelse af udvalgte beløbsgrænser som bliver reguleret af § 20 i personskatteloven (2020-niveau, 2025-regler).

	Model (a)	Model (b)
	Arbejdsudbud	Arbejdsudbud
	Antal pers.	Antal pers.
1. Topskattegrænse ¹⁾	-1.000	-6.000
2. Bundfradrag i topskatten pos. nki.	0	0
3. Prog.grænse for aktieindk.skat	0	-100
4. Skalaknæk for registreringsafgift	0	-200
5. Grænse for fremført underskud	-	-
I alt	-1.000	-6.300

Anm.: Arbejdsudbudsvirkninger er afrundet til nærmeste 100 personer. På grund af afrunding summer de enkelte poster ikke nødvendigvis til totalen.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i år 2017 fremskrevet til 2020-niveau med 2025 regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2019.

Tabel 3. Ændring i Gini-koefficient ved fastholdelse af udvalgte beløbsgrænser som bliver reguleret af § 20 i personskatteloven (2020-niveau, 2025-regler).

	Model (a)	Model (b)
	Direkte virkning på Gini-koefficient	Direkte virkning på Gini-koefficient
	<i>Pct. point</i>	<i>Pct. point</i>
1. Topkattegrænse	-0,03	-0,20
2. Bundfradrag i topskatten pos. nki.	0,00	0,00
3. Prog.grænse for aktieindk.skat	0,00	-0,01
5. Grænse for fremført underskud	-	-
I alt	-0,04	-0,21
	Omregnet virkning på Gini-koefficient ¹⁾	Omregnet virkning på Gini-koefficient ¹⁾
	<i>Pct. point</i>	<i>Pct. point</i>
4. Skalaknæk for registreringsafgift	0,00	0,00

Anm.: 1) Den relative ændring i de disponible indkomster er beregningsteknisk opgjort ud fra en ækvivalent ændring i de disponible indkomster, som (ved uændret forbrugsvalg) svarer til ændringen i de forskellige afgiftsbetalinger, da afgiftsbetalinger pr. definition ikke indgår i opgørelsen af de disponible indkomster.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i år 2017 fremskrevet til 2020-niveau med 2025 regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2019.

Med model (a) skønnes fastfrysningen af de udvalgte beløbsgrænser at indebære en gennemsnitlig reduktion af de disponible indkomster med ca. 0,1 pct. for hele befolkningen, svarende til knap 200 kr. pr. voksen, *jf. tabel 4*, der viser reduktionen i procent af de disponible indkomster og i kroner på tværs af indkomstdeciler og for de 91.-100. indkomstpercentil (svarende til percentilerne i 10. indkomstdecil). Med model (b) skønnes en gennemsnitlig reduktion i de disponible indkomster på ca. 0,6 pct. for hele befolkningen, svarende til knap 1.400 kr. pr. voksen, *jf. tabel 5 nedenfor*.

Med hensyn til de beregnede fordelingsvirkninger vedrørende progressionsgrænsen i registreringsafgiften bemærkes, at det med den anvendte metode ikke er muligt at opdele virkningen mere detaljeret end på indkomstdeciler. Virkningen for det øverste indkomstdecil vil således være ca. 100 kr. for alle indkomstpercentiler med model (a) og ca. 300 kr. for alle indkomstpercentiler med model (b).

Tabel 4. Fordelingsvirkning for model (a) opdelt på indkomstdeciler og -percentiler (2020-niveau, 2025-regler)

	1. Topskattegrænse		2. Bundfradrag i topskatten pos. nki.		3. Prog.grænse for aktieindkomstskat		4. Skalaknæk for registreringsafgiften ¹⁾		Samlet Fordelingsvirkning	
	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.
<i>Indkomstdecil</i>										
1.	0	-0,0	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	0,0
2.	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	0,0	0	0,0
3.	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	0,0	0	0,0
4.	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	0,0	0	0,0
5.	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	0	0,0	0	0,0
6.	-100	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-100	0,0
7.	-100	-0,1	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-200	-0,1
8.	-300	-0,1	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-300	-0,1
9.	-500	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-600	-0,2
10.	-1.000	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.100	-0,2
<i>Hele befolkningen</i>	-200	-0,1	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-200	-0,1
<i>Indkomstpercentil</i>										
91.	-700	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-700	-0,2
92.	-800	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-800	-0,2
93.	-800	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-900	-0,2
94.	-900	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-900	-0,2
95.	-900	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.000	-0,2
96.	-1.000	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.100	-0,2
97.	-1.100	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.100	-0,2
98.	-1.200	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.200	-0,2
99.	-1.300	-0,2	0	-0,0	-100	-0,0	-100	-0,0	-1.300	-0,2
100.	-1.200	-0,1	0	-0,0	-100	-0,0	-100	-0,0	-1.300	-0,1
<i>10. decil i alt</i>	-1.000	-0,2	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.100	-0,2

Anm.: Virkningen i kr. er beregnet pr. voksen i familien, og afrundet til nærmeste 100 kr. Ændringen i pct. af disponibel indkomst er beregnet ud fra familieækvivaleret disponibel indkomst.

1) Den relative ændring i de disponible indkomster er beregningsteknisk opgjort ud fra en ækvivalent ændring i de disponible indkomster, som (ved uændret forbrugsvalg) svarer til ændringen i de forskellige afgiftsbetalinger, da afgiftsbetalinger pr. definition ikke indgår i opgørelsen af de disponible indkomster.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i år 2017 fremskrevet til 2020-niveau med 2025 regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2019.

Tabel 5. Fordelingsvirkning for model (b) opdelt på indkomstdeciler og -percentiler (2020-niveau, 2025-regler)

	1. Topskattegrænse		2. Bundfradrag i topskatten pos. nki.		3. Prog.grænse for aktieindkomstskat		4. Skalaknæk for registreringsafgiften ¹⁾		Samlet fordelingsvirkning	
	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.
<i>Indkomstdecil</i>										
1.	0	-0,0	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	0,0
2.	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	-0,0	0	0,0
3.	0	-0,0	0	0,0	0	-0,0	0	-0,0	-100	0,0
4.	-100	-0,1	0	-0,0	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,1
5.	-200	-0,1	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,2
6.	-500	-0,3	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-600	-0,3
7.	-1.000	-0,4	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.100	-0,5
8.	-1.900	-0,6	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-2.000	-0,7
9.	-3.300	-0,9	0	-0,0	-100	-0,0	-100	-0,0	-3.500	-1,0
10.	-5.700	-1,0	0	-0,0	-200	-0,0	-300	-0,0	-6.200	-1,1
<i>Hele befolkningen</i>	-1.300	-0,5	0	-0,0	0	-0,0	-100	-0,0	-1.400	-0,6
<i>Indkomstpercentil</i>										
91.	-4.300	-1,1	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,0	-4.700	-1,2
92.	-4.800	-1,2	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,0	-5.100	-1,2
93.	-5.000	-1,2	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,0	-5.400	-1,3
94.	-5.200	-1,2	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,0	-5.600	-1,3
95.	-5.500	-1,2	0	-0,0	-100	-0,0	-300	-0,0	-5.900	-1,3
96.	-5.800	-1,2	0	-0,0	-200	-0,0	-300	-0,0	-6.300	-1,3
97.	-6.400	-1,3	0	-0,0	-200	-0,0	-300	-0,0	-6.800	-1,3
98.	-6.600	-1,2	0	-0,0	-200	-0,0	-300	-0,0	-7.100	-1,3
99.	-6.900	-1,0	0	-0,0	-400	-0,1	-300	-0,0	-7.500	-1,1
100.	-6.300	-0,4	0	-0,0	-600	-0,0	-300	-0,0	-7.200	-0,5
<i>10. decil i alt</i>	-5.700	-1,0	0	-0,0	-200	-0,0	-300	-0,0	-6.200	-1,1

Anm.: Virkningen i kr. er beregnet pr. voksen i familien og afrundet til nærmeste 100 kr. Ændringen i pct. af disponibel indkomst er beregnet ud fra familieækvivaleret disponibel indkomst.

1) Den relative ændring i de disponible indkomster er beregningsteknisk opgjort ud fra en ækvivalent ændring i de disponible indkomster, som (ved uændret forbrugsvalg) svarer til ændringen i de forskellige afgiftsbetalinger, da afgiftsbetalinger pr. definition ikke indgår i opgørelsen af de disponible indkomster.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i år 2017 fremskrevet til 2020-niveau med 2025 regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2019.