



Skatteministeriet

3. marts 2022
J.nr. 2022 - 1613

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 309 af 3. februar 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Kim Valentin (V).

Jeppe Bruus

/ Merete Godvin Jensen

Spørgsmål

Vil ministeren skønne BNP-effekten og effekten på de offentlige finanser (umiddelbart provenu, provenu efter tilbageløb og provenu efter tilbageløb og adfærd) ved en forhøjelse af bundfradraget til henholdsvis 1, 2, 3, 4, 5, 10 og 50 mio. kr. ved overdragelse af erhvervsvirksomhed?

Svar

Spørgsmålet forstås således, at der ønskes en vurdering af effekterne på BNP og de offentlige finanser ved at indføre et generelt bundfradrag ved værdiansættelsen af overdragerens samlede erhvervsvirksomheder i forbindelse med beregning af bo- og gaveafgiften. I afrapporteringen fra *Ekspertgruppen om værdiansættelse ved generationsskifte* (november 2021) foreslås, at et sådan fradrag kan indgå i en samlet set provenuneutral model. I nedenstående redegøres for effekterne på provenu og BNP ved at indføre bundfradraget isoleret set. Det bemærkes, at bundfradraget ikke eksisterer i dag, og en indførelse vil derfor kræve en nærmere afgrænsning og udvikling.

I tabel 1 er vist de skønnede årlige provenuvirkninger i et gennemsnitligt år. Skønnet er forbundet med betydelig usikkerhed og vil kunne variere betydeligt afhængig af antallet af virksomheder mv., der generationsskiftes i det enkelte år.

Tabel 1. Mindreprovenu ved indførelse af bundfradrag

Bundfradrag	Umiddelbart mindreprovenu	Mindreprovenu efter tilbageløb	Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd
1 mio. kr.	70	50	50
2 mio. kr.	140	100	100
3 mio. kr.	200	160	160
4 mio. kr.	270	210	210
5 mio. kr.	300	230	230
10 mio. kr.	470	360	360
50 mio. kr.	1.690	1.300	1.300

Anm. I provenuvurderingen lægges det beregningsteknisk til grund, at der årligt generationsskiftes ca. 450 virksomheder. Det bemærkes, at jo højere fradraget sættes, desto færre vil være i stand til at udnytte fradraget fuldt ud, da virksomhedens samlede værdi overstiger bundfradraget.

Kilde: Skatteministeriet

Generelt kan bo- og gaveafgiften ses på linje med anden beskatning af kapitalindkomst og virker i denne forstand på samme måde som fx aktieindkomstskat, der reducerer investorerens afkast og dermed kan mindske incitamentet til at investere. Det indebærer isoleret set, at et bundfradrag vil trække i retning af en positiv virkning på BNP. Hertil kommer dog, at arv kan være ”utilsigtet” i den forstand, at formuen fx kan være opbygget ud fra et forsigtighedshensyn i lyset af usikkerheden om den enkeltes livslængede mv. Det taler for, at beskatning af arv er mindre forvridende, og at BNP-virkningen derfor er mindre end en lempelse af andre skatter på fx kapitalindkomst. Endelig kan de, der modtager arv og gave, tænkes at reducere arbejdsudbuddet som følge af, at deres økonomiske råderum øges.

Et bundfradrag i bo- og gaveafgiften ved generationsskifte af erhvervsvirksomheder vil endvidere medføre en selektiv begunstiging af erhvervsaktiver, der overdrages indenfor familien. Det tilskynder til, at overdragelsen sker inden for familien, selv om det samfundsøkonomisk i nogle tilfælde ville være mere hensigtsmæssigt med eksempelvis en børsnotering eller et salg til andre investorer. Den asymmetriske beskatning indebærer et forvriddningstab og trækker isoleret set i retning af lavere BNP.

Indførelsen af bundfradraget vil således have modsatrettede effekter på BNP, og den samlede effekt skønnes at være minimal.