



Skatteministeriet

22. marts 2023
J.nr. 2023 - 2189

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 114 af 23. februar 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Hans Kristian Skibby (DD).

Jeppe Bruus

/ Peter Bach-Mortensen

Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse effekterne af at benytte 4 mia. kr. på følgende ændringer af beskæftigelsesfradraget:

- i) Forhøjelse af loftet
- ii) Forhøjelse af satsen
- iii) En kombination af ovenstående (25/75)
- iv) En kombination af ovenstående (50/50)
- v) En kombination af ovenstående (75/25)

De samme spørgsmål bedes besvaret ved at benytte 0,3 mia. kr. på ændringer af det særlige beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere.

I svaret bedes effekten på beskæftigelse, BNP og Gini-koefficienten på 10 deciler oplyst.

Svar

Beskæftigelsesfradraget beregnes ved at gange en procentsats på aktuelt 10,65 pct. med størrelsen af arbejdsindkomsten (før arbejdsmarkedsbidrag og inkl. pensionsindbetalinger). Fradraget kan maksimalt udgøre 45.600 kr. i 2023, hvor det er midlertidigt forhøjet som kompensation for stigende energipriser. Fra 2025 (og frem) udgør det maksimale fradrag 44.800 kr. (2023-niveau) og er fuldt optjent ved en indkomst på ca. 420.000 kr. (2023-niveau)¹.

Af regeringsgrundlaget fremgår det, at regeringen vil forhøje beskæftigelsesfradraget svarende til et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 4,0 mia. kr. Det er forudsat udmøntet ved at forhøje satsen for beskæftigelsesfradraget med 2,1 pct-point fra 10,65 pct. til 12,75 pct. og parallelt hermed at forhøje det maksimale beskæftigelsesfradrag med 8.800 kr. fra 44.800 kr. til 53.600 kr.

Med en parallel forhøjelse menes, at det maksimale beskæftigelsesfradrag forhøjes proportionalt med forhøjelsen af satsen, således det maksimale fradrag opnås ved ca. samme arbejdsindkomst som ved gældende regler, *jf. den røde kurve i figur 1*.

Det skønnes, at regeringens forslag om at forhøje beskæftigelsesfradraget vil forøge arbejdsudbuddet med 1.350 fuldtidspersoner, forøge BNP med 0,8 mia. kr. samt indebære en samfundsøkonomisk gevinst på 0,6 mia. kr., *jf. række 1 i tabel 1*. Indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten skønnes at være omtrent uændrede.

¹ Skatteværdien af beskæftigelsesfradraget udgør 25 pct. i en gennemsnitskommune (ekskl. kirkeskat) og indebærer dermed fra 2025 en maksimal skattnedsættelse på $44.800 * 0,25 = 11.200$ kr.

Tabel 1. Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget for 4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd – regeringens forslag samt to alternative modeller

	Umiddelbar provenuvirkning	Provenu virkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient	BNP-virkning ¹⁾	Samfundsøkonomisk virkning ²⁾
	Mia. kr.	Mia. kr.	Fuldtids-personer	Pct.-point	Mia. kr.	Mia. kr.
1. Regeringens forslag: Forhøjelse af sats med 2,1 pct.-point og parallel forhøjelse af maksimum med 8.800 kr.	-5,5	-4,0	1.350	0,00	0,8	0,6
2. Forhøjelse (alene) af maksimum for fradraget med 20.300 kr.	-6,6	-4,0	4.600	0,13	4,3	1,5
3. Forhøjelse (alene) af sats med 15,35 pct.	-4,7	-4,0	-1.550	-0,14	-1,6	-0,1

Anm.: Provenuvirkninger er afrundet til nærmeste 0,1 mia. kr.

1) BNP-virkningen afspejler den isolerede effekt af den skønnede, afledte ændring i lønsummen som følge af ændringen i arbejdsudbuddet. Det vil sige ekskl. virkningen af automatisk tilbageløb via moms og afgifter.

2) Den samfundsøkonomiske virkning er her opgjort i faktorpriser.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2019 fremskrevet til 2023-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2022, og den mellemfristede fremskrivning fra august 2022.

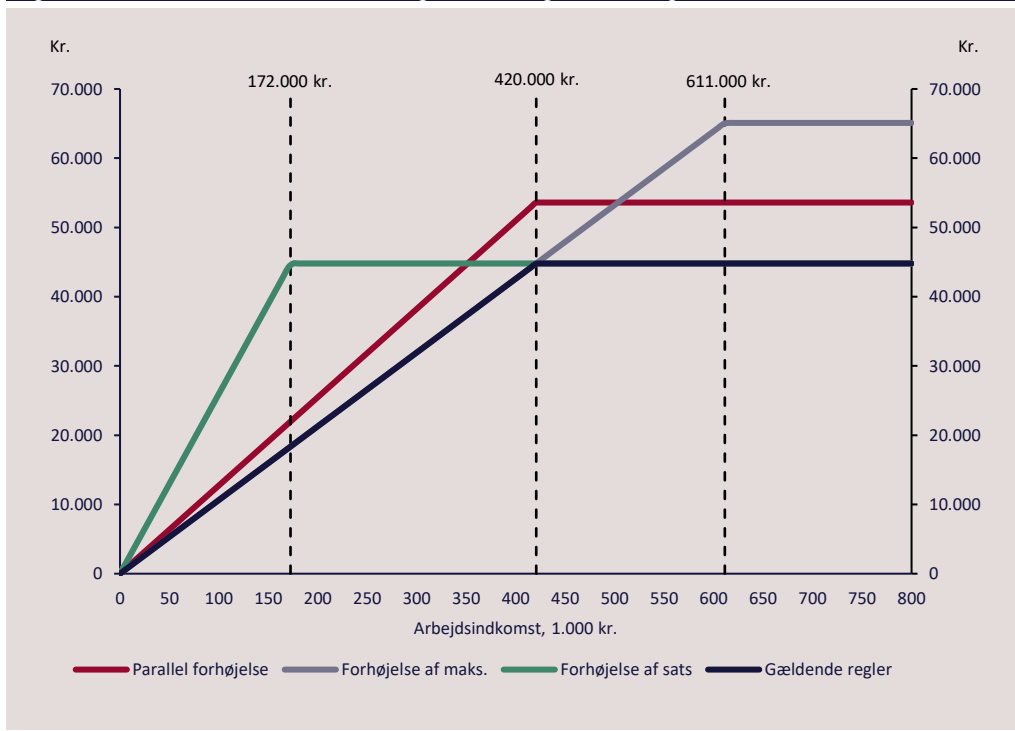
Det er ikke umiddelbart muligt at opdele hvor meget af provenuet, der anvendes på hhv. forhøjelse af satsen og forhøjelse af det maksimale fradrag, hvis begge dele ændres samtidigt. Det skyldes samspilseffekter mellem de to elementer.

Hvis alene det maksimale beskæftigelsesfradrag forhøjes, mens satsen holdes uændret, eller alene satsen forhøjes, mens det maksimale fradrag holdes uændret, er det dog muligt at henføre provenuet alene til hhv. forhøjelse af maksimum og forhøjelse af satsen. Sådanne forhøjelser vil indebære en anden afvejning mellem *på den ene side* virkningen på indkomstforskellene og *på den anden side* virkning på arbejdsudbud, BNP og samfundsøkonomi.

Inden for rammen af et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 4 mia. kr. er det muligt at forhøje det *maksimale beskæftigelsesfradrag* med 20.300 kr. fra 44.800 kr. til 65.100 kr., hvis satsen for beskæftigelsesfradraget fastholdes uændret. Forhøjelsen medfører, at beskæftigelsesfradraget er uændret for personer med indkomster under ca. 420.000 kr. (2023-niveau), men øges for personer med indkomster over dette niveau og op til ca. 611.000 kr., hvor det nye, højere maksimale beskæftigelsesfradrag opnås, *jf. den grå kurve i figur 1*. På den måde forlænges det indkomstinterval, hvor beskæftigelsesfradraget øges i takt med indkomsten, og hvor beskæftigelsesfradraget dermed bidrager til at reducere marginals-katten.

En forhøjelse alene af det maksimale beskæftigelsesfradrag skønnes at forøge arbejdsudbuddet med 4.600 fuldtidspersoner, forøge indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten med 0,13 pct.-point, forøge BNP med 4,3 mia. kr. samt indebære en samfundsøkonomisk gevinst på 1,5 mia. kr., *jf. række 2 i tabel 1*.

Figur 1. Illustration af tre modeller, der øger beskæftigelsesfradraget



Kilde: Skatteministeriet.

For samme provenuvirkning er det tilsvarende muligt at øge *satsen for beskæftigelsesfradraget* med 15,35 pct.-point fra 10,65 pct. til 26 pct., hvis det maksimale beskæftigelsesfradrag samtidig fastholdes uændret. Det medfører, at det maksimale beskæftigelsesfradrag optjenes ved en indkomst på ca. 172.000 kr. og dermed et markant lavere indkomstniveau end med gældende regler, *jf. den grønne kurve i figur 1*. På den måde forkortes det indkomstinterval, hvor beskæftigelsesfradraget øges i takt med indkomsten. Marginalskatten reduceres for personer med indkomster under 172.000 kr. Personer med indkomster i intervallet mellem 172.000 kr. og 420.000 kr. opnår en lavere skattebetaling, idet de nu optjener det maksimale beskæftigelsesfradrag, men de får samtidig *øget* marginalskatten med knap 2,7 pct.-point. For personer med indkomster over 420.000 kr. er marginalskatten (såvel som skattebetalingen) uændret.

En forøgelse alene af satsen for beskæftigelsesfradraget skønnes at *reducere* arbejdsudbuddet med 1.550 fuldtidspersoner, reducere indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten med 0,14 pct.-point, reducere BNP med 1,6 mia. kr. samt indebære et samfundsøkonomisk tab på 0,1 mia. kr., *jf. række 3 i tabel 1*.

Regeringens forslag til forøgelse af beskæftigelsesfradraget medfører for befolkningen set under ét en gennemsnitlig forøgelse af de disponible indkomster med 1.200 kr. pr. voksen og en procentlig forøgelse af de ækvivalerede disponible indkomster med 0,4 pct., *jf. tabel 2*. Forøgelsen af de disponible indkomster er overordnet set voksende med indkomsten målt i kr. og procentuelt, idet den relative forøgelse for de højeste indkomster dog er

mindre end gennemsnittet for befolkningen. Forhøjelsen er omtrent fordelingsmæssigt neutral målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1*.

Tabel 2. Ændring i disponible indkomster fordelt på indkomstdeciler af de tre modeller for forøgelse af beskæftigelsesfradraget

Indkomstdeciler	1. Forhøjelse af sats med 2,1 pct.-point og parallel forhøjelse af maksimum med 8.800 kr.		2. Forhøjelse (alene) af maksimum med 20.300 kr.		3. Forhøjelse (alene) af sats med 15,35 pct.	
	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.
1.	200	0,2	0	0,0	1.400	1,3
2.	500	0,3	100	0,0	1.500	0,9
3.	500	0,3	100	0,1	1.000	0,6
4.	900	0,4	300	0,2	1.100	0,5
5.	1.200	0,5	700	0,3	900	0,4
6.	1.400	0,5	1.300	0,5	700	0,3
7.	1.600	0,5	1.900	0,6	600	0,3
8.	1.700	0,5	2.500	0,8	500	0,2
9.	1.800	0,5	3.200	0,8	400	0,2
10.	1.900	0,3	4.100	0,7	300	0,1
Hele befolkningen	1.200	0,4	1.400	0,5	900	0,3

Anm.: Virkningen i kr. er beregnet pr. voksen i familien og afrundet til nærmeste 100 kr. Den procentvise ændring i disponibel indkomst er beregnet ud fra familieækvivaleret disponibel indkomst, hvor der er taget højde for stordriftsfordele. Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2019 fremskrevet til 2023-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2022, og den mellemfristede fremskrivning fra august 2022.

Hvis alene det maksimale beskæftigelsesfradrag øges, mens satsen holdes uændret (model 2), kan de disponible indkomster i gennemsnit øges lidt mere, svarende til 1.400 kr. pr. voksen og en relativ forøgelse på 0,5 pct. Det skyldes, at denne model øger arbejdsudbuddet mere og dermed giver mulighed for en større skattnedsættelse i umiddelbar provenuvirkning inden for den samme provenuramme efter tilbageløb og adfærd. Forøgelsen af de disponible indkomster er i væsentlig højere grad voksende med indkomsten (både i kr. og procentuelt), fordi skattnedsættelsen alene tilfalder (familier med) personer med indkomster over 420.000 kr. Denne model indebærer derfor også en forøgelse af indkomstforskellene (med 0,13 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1*).

Hvis alene satsen for beskæftigelsesfradraget øges, mens maksimum for fradraget holdes uændret (model 3), øges de disponible indkomster i gennemsnit lidt mindre, svarende til 900 kr. pr. voksen og en relativ forøgelse på 0,3 pct. Det skyldes, at denne model reducerer arbejdsudbuddet og dermed giver mulighed for en mindre skattnedsættelse i umiddelbar provenuvirkning inden for den samme provenuramme efter tilbageløb og adfærd. Skattnedsættelsen tilfalder i væsentligt større omfang familier i de lavere indkomstdeciler. Denne model indebærer derfor også en reduktion af indkomstforskellene (med 0,14 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1*).

Det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere

Af regeringsgrundlaget fremgår det, at regeringen vil forhøje det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere svarende til en skattnedsættelse efter tilbageløb og adfærd på 0,3 mia. kr. Det er forudsat udmøntet ved at forhøje satsen for det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere med 5,25 pct.-point fra 6,25 pct. til 11,5 pct. og parallelt hermed at forhøje det maksimale ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere med 20.500 kr. fra 24.400 kr. til 44.900 kr.

Den i regeringsgrundlaget foreslåede forhøjelse skønnes at øge arbejdsudbuddet med 150 fuldtidspersoner, reducere indkomstforskellene med 0,02 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, forøge BNP med 0,1 mia. kr. samt indebære en samfundsøkonomisk gevinst på 0,1 mia. kr., *jf. række 1 tabel 3.*

Tabel 3. Forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere – regeringens forslag samt to alternative modeller

	Umid- delbar proven- uirk- ning	Provenu virkning efter til- bageløb og ad- færd	Arbejds- udbud	Æn- dring i Gini-ko- efficient	BNP- virk- ning ¹⁾	Sam- funds- økon- omisk virk- ning ²⁾
	Mia. kr.	Mia. kr.	Fuldtids- personer	Pct.- point	Mia. kr.	Mia. kr.
1. Regeringens forslag: Forhøjelse af sats med 6,25 pct.-point og parallel forhøjelse af maksimum med 20.500 kr.	-0,4	-0,3	150	-0,02	0,1	0,1
2. Afskaffelse af loft for det maksimale fradrag (sats holdes uændret)	-0,2	-0,1	250	0,00	0,3	0,1
3. Forhøjelse af sats med 93,75 pct.-point (maksimum for fradrag holdes uændret)	-0,1	-0,1	-150	-0,01	-0,1	0,0

Anm.: Provenuvirkninger er afrundet til nærmeste 0,1 mia. kr. Der er i taget højde for samspilseffekter ift. en parallel forhøjelse af det generelle beskæftigelsesfradrag svarende til en skattnedsættelse på 4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd.

1) BNP-virkningen afspejler den isolerede effekt af den skønnede, afledte ændring i lønsummen som følge af ændringen i arbejdsudbuddet. Det vil sige ekskl. virkningen af automatisk tilbageløb via moms og afgifter.

2) Den samfundsøkonomiske virkning er her opgjort i faktorpriser.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2019 fremskrevet til 2023-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2022, og den mellemfristede fremskrivning fra august 2022.

Ved en forhøjelse *alene* af det *maksimale fradrag* for det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere er det ikke muligt at opnå et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 0,3 mia. kr. Hvis satsen for det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere holdes uændret, vil en *afskaffelse* af loftet for det maksimale ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 0,1 mia. kr., *jf. række 2 i tabel 3.* Det skønnes at forøge arbejdsudbuddet med 250 fuldtidspersoner, forøge BNP med 0,3 mia. kr. samt indebære en samfundsøkonomisk gevinst på 0,1 mia. kr. Indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten skønnes at være omtrent uændrede.

Det skønnes ligeledes ikke muligt at opnå et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 0,3 mia. kr., hvis *alene satsen* for det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere for højes, mens maksimum holdes uændret. Beregningsteknisk er det forudsat, at fradraget ikke kan overstige 100 pct., da det ville indebære, at enlige forsørgere kunne opnå et fradrag i den skattepligtige indkomst, som er større end den skattepligtige indkomst – *alene* som følge af det ekstra beskæftigelsesfradrag.

Der er derfor regnet på en forhøjelse af satsen for det ekstra beskæftigelsesfradrag med 93,75 pct.-point fra 6,25 pct. til 100 pct., hvilket – ved uændret maksimum for fradraget – ville indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på 0,1 mia. kr., *jf. række 3 i tabel 3*. Det skønnes i givet fald at reducere arbejdsudbuddet med 150 fuldtidspersoner, reducere indkomstforskellene med 0,01 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, reducere BNP med 0,1 mia. kr. samt indebære en omtrent neutral samfundsøkonomisk virkning.

Fordelingsvirkninger af at forhøje det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere fremgår af *tabel 4*. Det bemærkes, at det ekstra beskæftigelsesfradrag berører relativt få personer i hele befolkningen og i de enkelte indkomstdeciler, og at virkningerne (også på grund af afrunding) derfor fremstår beskedne.

Tabel 4. Ændring i disponible indkomster fordelt på indkomstdeciler af de tre modeller for forøgelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere

Indkomstdeciler	1. Forhøjelse af sats med 6,25 pct.-point og parallel forhøjelse af maksimum med 20.500 kr.		2. Afskaffelse af loft for det maksimale fradrag		3. Forhøjelse af sats med 93,75 pct.-point	
	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.	Kr.	Pct.
1.	0	0,0	0	0,0	100	0,1
2.	200	0,1	0	0,0	100	0,1
3.	200	0,1	0	0,0	0	0,0
4.	200	0,1	100	0,0	0	0,0
5.	100	0,1	100	0,0	0	0,0
6.	100	0,0	100	0,0	0	0,0
7.	100	0,0	100	0,0	0	0,0
8.	0	0,0	100	0,0	0	0,0
9.	0	0,0	100	0,0	0	0,0
10.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Hele befolkningen	100	0,0	0	0,0	0	0,0

Anm.: Virkningen i kr. er beregnet pr. voksen i familien og afrundet til nærmeste 100 kr. Den procentvise ændring i disponibel indkomst er beregnet ud fra familieækvivaleret disponibel indkomst, hvor der er taget højde for stordriftsfordele.
 Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2019 fremskrevet til 2023-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2022, og den mellemlistede fremskrivning fra august 2022.