



Skatteministeriet

10. marts 2022
J.nr. 2022 - 760

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 257 af 18. januar 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Christian Rabjerg Madsen (S).

Jeppe Bruus

/ Peter-Bach Mortensen

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvad det vil koste i milliarder kroner årligt i tabt skatteprovenu at indføre en såkaldt ”flad skat for alle på 33 procent”?

Svar

Det er i besvarelsen lagt til grund, at der med begrebet ”flad skat” menes et skattesystem, hvor et nærmere defineret indkomstgrundlag beskattes med én fælles skattesats uden fradrag i bunden af indkomstskaalen og uden progressive elementer i beskatningen.

Det er i besvarelsen endvidere beregningsmæssigt forudsat, at indkomstgrundlaget for det hypotetiske forslag om en flad skat på 33 pct. omfatter såvel personlig indkomst (dvs. løn- og overførselsindkomst), al positiv og negativ kapitalindkomst (fx renteindtægter fra obligationer og renteudgifter) samt (positiv) aktieindkomst¹.

Der er i besvarelsen endvidere gjort følgende beregningsmæssige forudsætninger:

- Arbejdsmarkedsbidraget på 8 pct. afskaffes for arbejdsindkomst inkl. pensionsindbetalinger. Det er forudsat, at der ikke foretages en opregulering af indkomstoverførsler mv., dvs. at bruttoindkomsterne fastholdes på deres nuværende niveau.
- Personfradraget samt alle ligningsmæssige fradrag, herunder beskæftigelsesfradraget, jobfradraget og pensionsfradraget, afskaffes.
- Der antages fortsat at være fradragsret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger og private pensionsordninger med bortseelsesret, hvilket modsvarer af, at udbetalinger fra disse pensionsordninger forudsættes fortsat at være skattepligtige².
- Der ses bort fra ændringer i kirkeskat og grøn check (da disse ifølge Danmarks Statistik ikke defineres som skatter) samt afledte ændringer i virksomhedsskat og ejendomsværdiskat (samt i børne- og ungeydelsen).

Det skønnes, at indførelsen af en hypotetisk flad skat for alle på 33 pct. – givet de ovennævnte beregningsmæssige forudsætninger – vil medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 30,7 mia. kr., svarende til et mindreprovenu på 23,6 mia. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 1*.

Det er skønnet, at en hypotetisk flad skat ville skulle fastsættes til knap 35 pct. for at opnå et uændret *umiddelbart* skatteprovenu (givet de valgte forudsætninger i øvrigt).

Det bemærkes, at de skønnede provenuvirkninger blandt andet er påvirket af, at der tidligere (som hovedregel) er indbetalt arbejdsmarkedsbidrag af de nuværende udbetalinger fra private pensionsordninger. Med forslaget vil der (givet de anvendte beregningsforud-

¹ Som et alternativ til den valgte tilgang kunne fx beskatning af positiv nettokapitalindkomst og fradrag for negativ nettokapitalindkomst afskaffes. I publikationen *Skat* fra februar 2008 har Skatteministeriet beregnet provenuvirkninger ved en flad skat, hvor al kapitalindkomst er friholdt for beskatning.

² Dette kunne principielt godt ændres på sigt, men ville forudsætte en langvarig overgangsordning. Den gjorte forudsætning indebærer en betydelig simplificering af beregningerne.

sætninger) fremadrettet ikke blive opkrævet arbejdsmarkedsbidrag af private pensionsindbetalinger på indbetalingstidspunktet, og de fremtidige pensionsudbetalinger vil derfor alt andet lige være højere. Dermed vil indkomstskatten på udbetalingstidspunktet alt andet lige være også være større end skønnet i de konkrete beregninger.

Tabel 1. Provenuvirkninger af en hypotetisk flad skat på 33 pct.

(2022-niveau)	Mia. kr.
(A) Sum af arbejdsindkomst, overførselsindkomst, kapitalindkomst og aktieindkomst	1.650,4
(B) Samlet skatteprovenu ved gældende regler	574,6
(C) Samlet skatteprovenu ved en flad skat på 33 pct.	543,9
(B-C) Umiddelbar provenuvirkning ved implementering af en flad skat på 33 pct i alt	-30,7
- Heraf ændret skat på arbejdsindkomst	-30,0
- Heraf ændret skat på offentlige overførselsindkomster	15,8
- Heraf ændret skat på aktieindkomst	-3,1
- Heraf ændret skat på kapitalindkomst	-2,7
- Heraf ændret skat på privat pensionsindkomst (herunder skat på indbetalingstidspunktet)	-10,8
Provenuvirkning efter tilbageløb	-23,6

Anm.: Det samlede skatteprovenu er opgjort som summen af arbejdsmarkedsbidrag, bundskat, kommuneskat, topskat, aktieindkomstskat, kapitalindkomstskat samt forskerskat. Dekomponeringen af provenuet fra hhv. bundskat, kommuneskat og topskat foretages proportionalt som andelen af den samlede indkomst, som udgøres af hhv. arbejdsindkomst, skattepligtig overførselsindkomst, kapitalindkomst og privat pensionsindkomst. Arbejdsmarkedsbidraget er alene knyttet til arbejdsindkomst samt pensionsindbetalinger (privat pensionsindkomst). Tilsvarende er aktieindkomstskat alene knyttet til personer med aktieindkomst. Herved kan beregnes, hvor stor en andel af det umiddelbare provener, som fx skyldes øget beskatning af overførselsindkomst, ved at summere over overførselsindkomsternes andel af det samlede provener ved gældende regler og ved en flad skat på 33 pct. På grund af afrunding summer delkomponenter ikke nødvendigvis til totaler.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen i 2018 fremskrevet til 2022-niveau og 2025-regler med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, august 2021.

Summen af arbejdsindkomst ekskl. pensionsindbetalinger, overførselsindkomst, kapitalindkomst (netto) og positiv aktieindkomst udgør godt 1.650 mia. kr. Det samlede umiddelbare skatteprovenu (defineret som summen af arbejdsmarkedsbidrag af både arbejdsindkomst og pensionsindbetalinger, bundskat, topskat, kommuneskat, aktieindkomstskat og forskerskat) udgør knap 574,6 mia. kr. En hypotetisk flad skat på 33 pct. skønnes (givet de gjorte forudsætninger) at indebære en reduktion af skatteprovenuet til ca. 544 mia. kr., svarende til et umiddelbart mindre provener på 30,7 mia. kr.

Det samlede mindre provener afspejler en isoleret reduktion af skatten på arbejdsindkomst med ca. 30 mia. kr., en isoleret forøgelse af skatten på overførselsindkomster med knap 16 mia. kr., en reduktion af skatten på aktieindkomst med godt 3 mia. kr. og et mindre provener fra beskatningen af kapitalindkomst på knap 3 mia. kr. Derudover reduceres beskatningen af privat pensionsindkomst med knap 11 mia. kr., hvilket afspejler lavere beskatning på indbetalingstidspunktet (idet der forudsættes ikke længere at blive opkrævet arbejdsmarkedsbidrag på indbetalingstidspunktet), men højere beskatning på udbetalingstidspunktet.

Den afledte ændring i beskatningen ved indførelse af en flad skat på 33 pct. indebærer en forholdsvis stor stigning i indkomstforskellene, som kan opgøres til ca. 3,5 pct.-point målt

ved Gini-koefficienten. Det afspejler, at personer i nederste halvdel af i indkomstfordelingen i gennemsnit vil få reduceret deres disponible indkomst, mens personer i den øverste halvdel af indkomstfordelingen, herunder navnlig personer i 10. decil, vil få en stigning i deres disponible indkomster, *jf. tabel 2.*

Tabel 2. Gennemsnitlig årlig ændring i disponibel indkomst ved en hypotetisk flad skat på 33 pct.

Decil	Pct.	Kr.
1.	-11,2	-10.250
2.	-5,9	-8.650
3.	-4,4	-7.350
4.	-2,6	-5.050
5.	-0,8	-1.800
6.	0,6	1.700
7.	1,9	5.100
8.	3,3	9.850
9.	5,1	17.150
10.	13,5	71.700
<i>Hele befolkningen</i>	3,2	7.450

Anm.: 2022-niveau. Ændringen i disponibel indkomst i kroner er opgjort for voksne. Ændringen i disponibel indkomst i procent er opgjort på baggrund af ækvivalerede disponible indkomster på husstandsniveau.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen i 2018 fremskrevet til 2022-niveau og 2025-regler med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, august 2021.

Den relativt store ændring af skattesystemet ved indførelsen en hypotetisk flad skat på 33 pct. må antages at have betydelige afledte virkninger på arbejdsudbuddet mv. Der er imidlertid i besvarelsen ikke skønnet konkret over de afledte adfærdseffekter – bl.a. set i lyset af, at de anvendte regnemetoder er forbundet med ekstraordinær stor usikkerhed, når der er tale om så store ændringer i marginalsatser mv., som det er tilfældet med det pågældende forslag.

De 1.000 danskere med de højeste bruttoindkomster – opgjort som summen af arbejdsindkomst, overførselsindkomst, kapitalindkomst samt positiv aktieindkomst – har i gennemsnit en årlig bruttoindkomst på ca. 24,1 mio. kr., *jf. tabel 3.* Ved gældende regler betaler denne gruppe i gennemsnit ca. 10,9 mio. kr. i skat af disse indkomster, hvilket skønnes at blive reduceret til ca. 7,8 mio. kr. ved indførelsen af en flad skat på 33 pct. Det svarer til en gennemsnitlig reduktion af skatten for de 1.000 danskere med højest indkomst på ca. 3,1 mio. kr. om året. Skattelempelsen afspejler, at gennemsnitsskatten for gruppen reduceres markant, idet al indkomst beskattes med 33 pct.

Tabel 3. Skattelempelse for de 1.000 danskere med de højeste bruttoindkomster ved indførelse af en flad skat på 33 pct.

(2022-niveau)	Mio. Kr.
Gennemsnitlig bruttoindkomst	24,1
Gennemsnitlig skattebetaling ved gældende 2025-regler	10,9
Gennemsnitlig skattebetaling ved indførelse af flad skat på 33 pct.	7,8
Gennemsnitlig skattelempelse	3,1

Anm.: Bruttoindkomst er opgjort som arbejdsindkomst, overførselsindkomst, kapitalindkomst samt positiv aktieindkomst. Det bemærkes, at der over tid er en relativ stor udskiftning i gruppen af de 1.000 personer med de højeste bruttoindkomster. Derfor vil den gennemsnitlige årlige opgjorte skattelempelse – og de konkrete personer – variere fra år til år. Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 33,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2018 fremskrevet til 2022-niveau og 2025 regler med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, august 2021.

Det bemærkes, at bruttoindkomsten for de 1.000 danskere med de højeste bruttoindkomster består af godt 50 pct. aktieindkomst, knap 10 pct. kapitalindkomst og knap 40 pct. arbejdsindkomst. For gennemsnittet af skatteydere udgør arbejdsindkomst og overførselsindkomst en væsentligt større andel af den samlede indkomst.