



Skatteministeriet

22. maj 2023
J.nr. 2023 - 672

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 228 af 28. april 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Samira Nawa (RV).

Jeppe Bruus

/ Peter Bach-Mortensen

Spørgsmål

Vil ministeren give et opdateret skøn over effekterne i svaret på SAU alm. del – spørgsmål 345 (folketingsåret 2015-16), herunder en opdateret version af svaret tabel 1?

Svar

Dette svar er baseret på indkomsttal mv. fra i 2019, som er det seneste data-år, Skatteministeriet har adgang til via lovmodellen. Besvarelsen er opgjort i 2019-niveau, da det giver det mest retvisende øjebliksbillede af, hvordan skatteyderne antalsmæssigt fordeles sig i forhold til progressionsgrænserne for aktieindkomst og kapitalindkomst.

Aktieindkomst beskattes progressivt med en skattesats på 27 pct. af aktieindkomst under en grænse på 54.000 kr. (2019-niveau), mens skattesatsen er på 42 pct. for aktieindkomst over den nævnte grænse. For ægtefæller gælder, at hvis den ene ægtefælles aktieindkomst er lavere end progressionsgrænsen, så forhøjes den anden ægtefælles progressionsgrænse med et beløb svarende til forskellen. Ægtepar beskattes således med 27 pct. af den del af deres samlede aktieindkomst, der ligger under 108.000 kr. (2019-niveau), mens skattesatsen er 42 pct. for den del af den samlede aktieindkomst, der overstiger 108.000 kr. (svarende til 2 gange progressionsgrænsen for enlige).

Negativ nettokapitalindkomst (som opgøres ekskl. aktieindkomst) indgår i beskatningsgrundlaget for kommune- og kirkeskat. For negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr. for enlige (og 100.000 kr. for ægtepar) udgør den skattemæssige fradragsværdi ca. 25 pct. (opgjort ekskl. kirkeskat og med en gennemsnitlig kommuneskatteprocent). For negativ nettokapitalindkomst under de nævnte grænser for enlige og ægtepar udgør den skattemæssige fradragsværdi ca. 33 pct. (opgjort ekskl. kirkeskat og med en gennemsnitlig kommuneskatteprocent). Beløbsgrænsen på 50.000 kr. reguleres ikke og reduceres dermed reelt over tid i takt med, at økonomien vokser.

Positiv nettokapitalindkomst indgår udover i kommune- og kirkeskatten også i beskatningsgrundlaget for bundskatten. Derudover indgår positiv nettokapitalindkomst over 44.800 kr. for enlige (2019-niveau) og 89.600 kr. for ægtepar i grundlaget for topskatten.

Med hensyn til bundskatten gælder der for ægtefæller, at hvis den ene ægtefælle har negativ nettokapitalindkomst, mens den anden ægtefælle har positiv nettokapitalindkomst, så foretages der en udligning af beløbene mellem ægtefællerne, således at det er ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst, der indgår i beskatningsgrundlaget. Tilsvarende gælder for topskatten, at det er ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst over 89.600 kr., der indgår i beskatningsgrundlaget.

Baseret på en repræsentativ stikprøve på ca. en tredjedel af befolkningen skønnes det, at ca. 4,0 mio. skattepligtige ikke havde nogen aktieindkomst i 2019, *jf. tabel 1*. Herudover skønnes det, at ca. 1,0 mio. skattepligtige havde en aktieindkomst, der blev beskattet marginalt med 27 pct., mens ca. 108.000 skattepligtige havde en aktieindkomst, der blev beskattet marginalt med 42 pct. Det skønnes endvidere, at den gennemsnitlige

kapitalindkomst for samtlige skattepligtige udgjorde ca. -6.100 kr. i 2019, mens den gennemsnitlige aktieindkomst var på ca. 11.600 kr.

Tabel 1. Fordeling af skattepligtige på progressionstrin for nettokapitalindkomst (NKI) og aktieindkomst

	Antal skattepligtige	Gns. kapital- indkomst	Gns. aktie- indkomst
<i>Ingen aktieindkomst</i>			
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	81.500	-70.000	0
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	2.500.000	-11.600	0
Ingen kapitalindkomst	728.800	0	0
Positiv NKI, personfradrag	229.700	800	0
Positiv NKI, bund- og/eller kommuneskat af NKI	455.700	3.200	0
Positiv NKI, topskat af NKI	5.300	418.800	0
<i>I alt</i>	4.000.900	-7.700	0
<i>Aktieindkomst 27 pct.</i>			
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	24.300	-74.100	12.300
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	608.700	-13.100	6.800
Ingen kapitalindkomst	80.600	0	4.100
Positiv NKI, personfradrag	30.700	5.600	4.000
Positiv NKI, bund- og/eller kommuneskat af NKI	279.600	8.500	9.400
Positiv NKI, topskat af NKI	8.800	338.800	23.800
<i>I alt</i>	1.032.700	-4.100	7.500
<i>Aktieindkomst 42 pct.</i>			
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	8.900	-106.100	953.800
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	54.500	-16.600	318.200
Ingen kapitalindkomst	5.500	0	315.100
Positiv NKI, personfradrag	1.200	22.500	573.100
Positiv NKI, bund- og/eller kommuneskat af NKI	28.800	28.500	389.400
Positiv NKI, topskat af NKI	8.700	543.700	1.415.900
<i>I alt</i>	107.500	34.900	481.600
<i>Alle</i>	5.141.100	-6.100	11.600

Anm: NKI er en forkortelse for nettokapitalindkomst. Den gennemsnitlige kapitalindkomst og aktieindkomst er opgjort pr. person – det gælder også for ægtefæller. Mht. aktieindkomst er begge ægtefæller placeret i samme kategori – alt efter om deres samlede aktieindkomst på marginalen beskattes med 0 pct., 27 pct. eller 42 pct. Mht. kapitalindkomst er ægtefæller placeret efter den marginale beskatning af kapitalindkomst, når der tages højde for overførsel af negativ kapitalindkomst mellem ægtefæller, samt at rentefradraget og topskat af kapitalindkomst beregnes på baggrund af ægtefællernes samlede kapitalindkomst.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen i 2019, hvilket aktuelt er det seneste data-år for skattemodellen.