



19. december 2023
J.nr. 2023 - 8641

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 72 af 8. november 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rasmus Jarlov (KF).

Jeppe Bruus

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse konsekvenserne i årene 2024 til 2030 samt varigt af at give ægtefæller og registrerede partnere mulighed for sambeskatning i forhold til topskatten, således at denne gruppe vil have en fælles topskattegrænse svarende til to gange den personlige topskattegrænse? Svaret bedes oplyst som umiddelbart provenu samt efter tilbageløb og adfærd, effekt på BNP, arbejdsudbud og GINI, desuden bedes svaret redegøre for effekten for ægtefæller alene. Der bedes regnes på det samme, hvor der antages en samlet topskattegrænse for et par på hhv. 1,2 mio. kroner og 1,3 mio. kroner.

Svar

Regeringen har i udspillet om reform af personskat *Mere attraktivt at arbejde* bl.a. foreslået en ny topskat på 7,5 pct. af den personlige indkomst over 690.000 (2023-niveau), svarende til en beløbsgrænse på 750.000 kr. før arbejdsmarkedsbidrag. Den nye topskat indgår også i den netop indgåede aftale om *Reform af personskat*. Spørgsmålet forstås således, at det er beløbsgrænsen i denne nye topskat, der henvises til.

Indførelse af overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller i den nye topskat svarer til, at gifte får en fælles topskattegrænse på 1,5 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag, svarende til 1,38 mio. kr. efter arbejdsmarkedsbidrag. Det skønnes at medføre et mindre provenu på ca. 1,9 mia. kr. i umiddelbar virkning og på ca. 1,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd i forhold til regeringens udspil. Arbejdsudbuddet skønnes at blive reduceret med ca. 150 fuldtidspersoner og indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten skønnes øget med 0,08 pct.-point. Den økonomiske velstand skønnes øget med ca. 0,2 mia. kr. målt ved den samfundsøkonomiske virkning, mens BNP skønnes øget med ca. 0,3 mia. kr., jf. første række i tabel 1.

Tabel 1. Økonomiske konsekvenser fra og med 2026 af overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller i den nye topskat

2023-niveau	Umiddelbar virkning	Virkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient	Virkning på BNP	Samfundsøkon. virkning ¹⁾
	Mia. kr.	Mia. kr.	Fuldtids-personer	Pct.-point	Mia. kr.	Mia. kr.
Fælles topskattegrænse for ægtefæller på 1,380 mio. kr. (1,5 mio. kr. før am-bidrag)	-1,9	-1,4	-150	0,08	0,3	0,2
Fælles topskattegrænse for ægtefæller på 1,196 mio. kr. (1,3 mio. kr. før am-bidrag)	-1,1	-0,9	-500	0,04	-0,2	0,0
Fælles topskattegrænse for ægtefæller på 1,104 mio. kr. (1,2 mio. kr. før am-bidrag)	-0,7	-0,6	-450	0,02	-0,2	0,0

Anm.: I udspillet til skattereform foreslås topskatten indført fra og med 2026.

1) Den samfundsøkonomiske virkning er opgjort i faktorpriser.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellen på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2019 fremskrevet til 2023-niveau og 2025-regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, marts 2023, og den mellemfristede fremskrivning fra august 2022.

En fælles topskattegrænse på 1,3 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag, svarende til 1,196 mio. kr. efter arbejdsmarkedsbidrag, skønnes at medføre et mindreprovenu på 0,9 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Det skønnes endvidere, at arbejdsudbuddet reduceres med ca. 500 fuldtidspersoner, og at Gini-koefficienten forøges med ca. 0,02 pct.-point. Den økonomiske velstand målt ved den samfundsøkonomiske virkning skønnes ikke ændret nævneværdigt, mens BNP skønnes reduceret med ca. 0,2 mia. kr., *jf. anden række i tabel 1.*

Endelig skønnes en fælles topskattegrænse på 1,2 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag, svarende til 1,104 mio. kr. efter arbejdsmarkedsbidrag, at medføre et mindreprovenu på 0,6 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Det skønnes i den forbindelse, at arbejdsudbuddet reduceres med ca. 450 fuldtidspersoner, og at Gini-koefficienten forøges med ca. 0,02 pct.-point. Den økonomiske velstand målt ved den samfundsøkonomiske virkning skønnes ikke ændret nævneværdigt, mens BNP skønnes reduceret med ca. 0,2 mia. kr., *jf. sidste række i tabel 1.*

Det bemærkes, at de to sidstnævnte scenarier (med en fælles topskattegrænse på hhv. 1,3 og 1,2 mio. kr.) indebærer omtrent de samme virkninger på arbejdsudbuddet og på den økonomiske velstand målt ved den samfundsøkonomiske virkning samt på BNP, selvom der er ret stor forskel på både de umiddelbare provenuvirkninger og provenuvirkningerne efter tilbageløb og adfærd. Der er således ikke proportionalitet mellem størrelsen af den fælles topskattegrænse og virkningerne på arbejdsudbud og økonomisk velstand mv. Det skyldes, at de afledte virkninger udgør summen af to effekter, der ikke alene afhænger af indkomsten for ægtefællen med den største indkomst, men også af indkomsten for den anden ægtefælle.

For nogle ægtepar, vil den ægtefælle, der ellers skulle betale topskat, undgå topskatten som følge af ægtefællens bundfradrag. I disse tilfælde får ægtefællen med den højeste indkomst en reduktion af marginalsatten, samtidig med at marginalsatten er uændret for ægtefællen med den laveste indkomst. Dette bidrager isoleret set til et øget arbejdsudbud.

Men der er også ægtepar, hvor ægtefællen med den højeste indkomst fortsat skal betale topskat, idet det uudnyttede bundfradrag fra den anden ægtefælle ikke er tilstrækkeligt til, at ægtefællen med den højeste indkomst undgår at betale topskat. Disse topskatteydere vil få en skattelempe, men uændret marginalskat, hvilket isoleret set bidrager til at reducere arbejdsudbuddet. Dertil kommer, at partneren i dette tilfælde vil stå overfor en højere marginalskat, idet lønnen for en ekstra times arbejde vil indebære et lavere uudnyttet bundfradrag. Den højere marginalskat for partneren bidrager yderligere til at mindske arbejdsudbuddet.

I sidstnævnte tilfælde vil det i højere grad være kvinder end mænd, der vil opleve en øget marginalskat, idet mænd typisk har højere indkomster end kvinder. Da de anvendte regnemetoder indebærer, at virkningen på arbejdsudbuddet af ændringer i marginalsatten er omtrent tre gange kraftigere for kvinder end for mænd, bliver den samlede arbejdsudbudsvirkning af et fælles grundlag for topskatten for ægtefæller i dette tilfælde negativ. Jo

mindre den fælles topskattegrænse er, jo mere vil sidstnævnte effekt med en negativ arbejdsudbudsvirkning mv. dominere.