

2009:32 • 3. december 2009

Personbeskatningen 2008. Resultater af slutligningen

Resumé: Den skattepligtige indkomst udgør 893,9 mia. kr. i 2008. Det svarer til en stigning på 1,9 pct. i forhold til året før. Slutskatterne for 2008 udgør 348,8 mia. kr., hvilket svarer til en stigning på 1,6 pct. i forhold til året før.

Kort om statistikken: Statistikken giver et samlet overblik over resultaterne af slutligningen. Opgørelsen indeholder oplysninger om skattegrundlag, skatteberegninger, skattearter og udskrivningsprocenter samt en beskrivelse af forskuds- og slutskat.

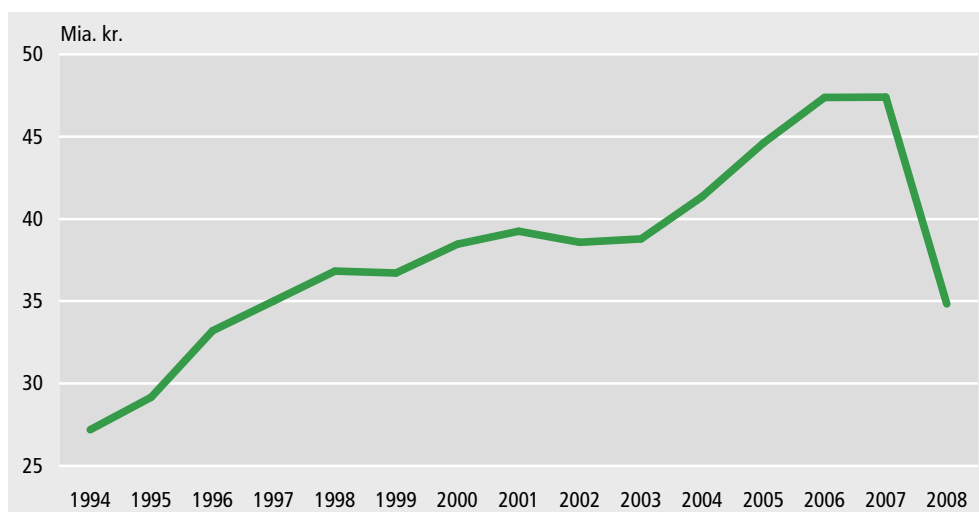
Stort fald i overskud af selvstændig virksomhed

*Fald i overskud
på 12,6 mia. kr.*

Overskud af egen virksomhed er i 2008 på 34,8 mia. kr., hvilket er et fald på 12,6 mia. kr. eller 26,5 pct. i forhold til året før. De selvstændige erhvervsdrivendes bidrag til det samlede skatteudskrivningsgrundlag falder for første gang efter en lang periode med konstant stigning.

Faldet skyldes bl.a. en forringelse af resultatet før renter og øvrige korrektioner på 3,3 mia. kr. og øgede renteudgifter på 7,4 mia. kr. Med til billedet hører endvidere, at den indkomst som virksomhederne vælger at beholde i virksomheden og betale virksomhedsskat af også er formindsket i forhold til 2007. Virksomhedsskatten er derfor faldet med 0,7 mia. kr. i 2008.

Figur 1. Overskud af egen virksomhed



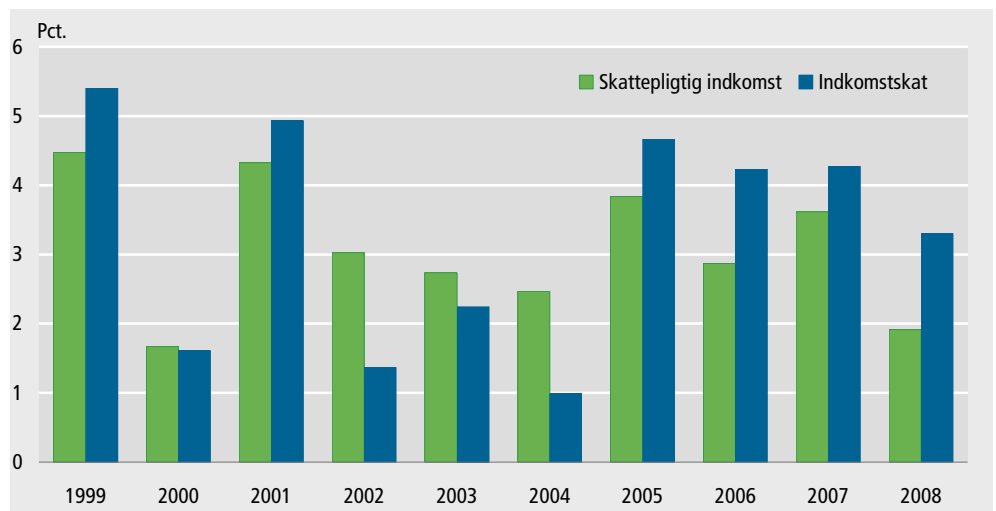
*Skatterne steg
med 1,6 pct. i 2008*

De skattepligtige indkomster for 2008 udgjorde 893,9 mia. kr., mens indkomstskatterne udgjorde 348,9 mia. kr. Den skattepligtige indkomst for 2008 steg med 1,9 pct. i forhold til året før, mens indkomstskatterne steg med 1,6 pct. Hvis man ser bort fra ejendomsværdi- og aktieskat steg skatterne med 3,3 pct. i 2008.

*Aktieskatten
faldet med 33 pct.*

Den mindre stigning i slutskatterne afspejler, at aktieskatten er faldet med 5,3 mia. kr., svarende til 33 pct.

Figur 2. Årlig stigning i skattepligtig indkomst og indkomstskat



Anm.: Indkomstskat opgjort som slutskat eksklusive aktieskat og ejendomsværdiskat.

*Skatteprocenterne
uændrede*

Skatteprocenterne var stort set uændrede i forhold til 2007. Beløbsgrænserne for, hvornår man skal betale de enkelte skatter, er hævet med den almindelige regulering (2,6 pct.).

Skattegrundlag

Skattelovene opgør forskellige former for skattepligt, hvilket vil blive opridset i det følgende.

Fuld skattepligt

Fuldt skattepligtige er personer med bopæl her i landet. Personer med bopæl i udlandet, der har haft bopæl her i landet inden for de sidste fire år, er også skattepligtige, medmindre de godtgør at være underkastet indkomstbeskatning til fremmed stat, og at denne ikke er åbenbart lempeligere end dansk indkomstskat. Denne regel gælder også for Grønland og Færøerne. Skattepligten omfatter også personer, der opholder sig her i landet i mindst seks måneder uden dog at have bopæl her. For kursister og studerende indtræder skattepligten først efter 365 dages ophold inden for en to-års periode. Endelig er danske statsborgere, som af staten er udsendt til tjeneste i udlandet, fuldt skattepligtige i Danmark.

Begrænset skattepligt

Begrænset skattepligt kan komme på tale for personer uden bopæl her i landet, såfremt de har indkomst fra arbejde, besiddelse af ejendom eller selvstændig virksomhed her i landet. Den begrænsede skattepligt indebærer, at kun bestemte indkomster beskattes. Hovedprincippet er, at alle beskattede indkomster stammer fra aktiviteter eller kilder her i landet.

Undtaget fra skattepligt

Undtaget fra skattepligt er Dronningen og Det kongelige hus. Det samme gælder fremmede staters diplomatiske repræsentanter, disses familie og tjenestefolk, ansatte i EU, FN-organisationer o.l.

Børn

Børn er skattepligtige, men der sker ikke ansættelse, hvis barnet ingen indkomst har og er under 15 år. Så længe børn er under 18 år beskattes afkast af formue, der stammer fra forældrene, hos forældrene.

Dobbeltbeskatning forsøges undgået

Skattepligtsbestemmelserne gør, at indkomst fra udlandet som oftest vil blive dobbeltbeskattet, både i optjeningslandet og i bopælslandet. For at undgå dobbeltbeskatning, er der med en række lande indgået dobbeltbeskatningsoverenskomster, der fastlægger, hvorledes dobbeltbeskatningen skal lempes og hvilket land, der har be-

skatningsretten. Det sker hyppigst ved, at skat til fremmed stat kan fradrages i den danske skat, dog højst et beløb svarende til den forholdsmæssige andel af den danske skat der falder på indkomst beskattet i udlandet. Er der ikke indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst, gives der lempelse som anført alligevel.

Ikke alle er under ligning Beskrivelserne af indkomstopgørelse mv. i dette kapitel omfatter kun fuldt skattepligtige personer. Mens den danske befolkning i 2008 omfattede 5,5 mio. personer, var 4,8 mio. under ligning.

Love mv. Lovgrundlaget for indkomst- og formueansættelsen er statsskatteloven af 10. april 1922 med de ændringer, der følger bl.a. af senere års ligningslove, kildeskatteloven, lovene om kommunal og amtskommunal indkomstskat, lov om beskatning af pensionsordninger og fra 1987 personskatteloven og virksomhedsskatteloven.

Almindelig personbeskatning

Indkomstbegreber Fra indkomstskattens indførelse i 1903 til skattereformen i 1987 var det gældende princip, at den skattepligtige indkomst – som er bruttoindkomsten fratrasket udgifterne til at erhverve denne - blev beskattet efter den samme skala.

Forskellige indtægtsgrundlag for indkomstskatten fra 1987 Med skattereformen, som trådte i kraft 1. januar 1987, blev der brudt med dette ensartede skatteprincip. Ud over den skattepligtige indkomst indførtes nemlig begreberne personlig indkomst og kapitalindkomst. Fra og med 1987 er skatten således ikke længere alene beregnet på grundlag af den skattepligtige indkomst, men på grundlag af forskellige kombinationer af den skattepligtige indkomst, den personlige indkomst og kapitalindkomsten.

En særlig aktieindkomst Fra og med 1991 opgøres aktieudbytte i en særlig aktieindkomst, og ikke som tidligere i kapitalindkomsten. I aktieindkomsten indgår også fortjeneste ved salg af aktier. For aktier købt før 2006, der på salgstidspunktet har været ejet i mere end tre år dog kun, hvis kursværdien af den samlede aktiebeholdning overstiger et grundbeløb (273.100 kr. for ægtefæller). Aktier købt før 2006 og ejet i mindre end tre år kan beskattes som kapitalindkomst, hvis beskatningen som kapitalindkomst er lempeligere end aktieindkomst. Tab ved salg af aktier er fradragsberettiget og modregnes i aktieindkomsten efter særlige regler. Aktieindkomsten indgår *ikke* i den skattepligtige indkomst.

Fra og med indkomståret 1996 opkræves skat af CFC-indkomst (Controlled Foreign Company). CFC-indkomst indgår ikke i den skattepligtige indkomst.

Et arbejdsmarkedsbidrag I 1994 indførtes arbejdsmarkedsbidraget, der fratrækkes før beregning af den skattepligtige indkomst. I 1998 kom den midlertidige pensionsopsparing, der fra 1999 blev afløst af den Særlige Pensionsopsparing (SP). Den Særlige Pensionsopsparing fratrækkes ligeledes før beregning af den skattepligtige indkomst. SP blev suspenderet i 2004 og i årene derefter.

I oversigten er sammenhængen mellem de forskellige indkomstbegreber præsenteret:

Indkomstbegreber

Indkomster:	Løn (fratrullet ATP), honorarer, vederlag Naturalieindkomst Overskud af egen virksomhed Underholdsbidrag	}	A
	Renteindtægt	}	B
	Aktieudbytte Fortjeneste ved salg af aktier efter 3 år	}	C
Fradrag:	Befordring A-kasse, efterløn og fagforening Beskæftigelsesfradrag Underholdsydelser og -bidrag	}	D
	Bidrag og præmier til pensionsordninger Underskud af egen virksomhed Arbejdsmarkedsbidrag Særlig Pensionsopsparing (suspenderet fra 2004)	}	E
	Renteudgifter	}	F

Herefter fås:

Personlig indkomst	=	A	÷	E
Kapitalindkomst	=	B	÷	F
Aktieindkomst	=	C		
Ligningsmæssige fradrag	=			D
Skattepligtig indkomst	=	A + B	÷ D ÷ E ÷ F	

I personskatteloven fastsættes reglerne for opgørelse af personlig indkomst, kapitalindkomst samt de fradrag, der kan foretages heri. I ligningsloven fastlægges reglerne for ligningsmæssige fradrag. Nedenstående opremsninger er ikke fuldstændige, men medtager de mest almindelige poster.

Personlig indkomst Denne post indeholder bl.a.:

- Alle de indkomster, som indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst.
- Fradrag for bidrag og præmier til visse forsikringer og pensionsordninger.
- Fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og Særlig Pensionsopsparing (suspenderet fra 2004) i lønindkomst og i selvstændiges overskud af virksomhed.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan fradrage udgifter i forbindelse med virksomhedens aktiviteter i den personlige indkomst, dvs. udgifter som er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed med enkelte undtagelser (fx renteudgifter og kurstab).

Kapitalindkomst Denne post omfatter bl.a.:

- Renteindtægter og renteudgifter

- Skattepligtige kursgevinster og fradragsberettigede kurstab
- Kapitalafkast fra virksomhedsordningen
- Skattepligtig fortjeneste ved afståelse af aktier.

Ligningsmæssige fradrag

Denne post omfatter bl.a.:

- Befordringsfradrag
- Kontingenter til erhvervs- og fagforeninger, A-kasse og efterløn
- Beskæftigelsesfradrag (kun for lønmodtagere)
- Betalte underholdsydelser og -bidrag
- Etableringskontoindskud
- Gaver til visse foreninger.

Aktieindkomst

Denne post omfatter bl.a.:

- Aktieudbytte
- Avance ved salg af aktier
- Udlodning fra investeringsforeninger
- Visse poster fra særlig indkomst (fortjeneste/tab efter aktieavancebeskatningsloven, afståelsessummer mv.).

Virksomhedsordningen

I forbindelse med skattereformen fra 1987 blev det muligt for selvstændigt erhvervsdrivende at vælge mellem at lade virksomheden beskattes som en del af den almindelige personbeskatning eller at tilmelde sig en virksomhedsordning, der gjorde det muligt at lade sig beskatte på mere selskabslignende vilkår.

Beskatning af selvstændige

Udgangspunktet for beskatning af selvstændigt erhvervsdrivende er de samme regler, der er gældende for alle fuldt eller begrænset skattepligtige personer i Danmark – herunder personskattelovens regler. Med vedtagelsen af virksomhedsskatteoven (herefter forkortet VSL), der trådte i kraft i 1987, fik de selvstændige mulighed for at vælge en alternativ beskatningsform – den såkaldte *virksomhedsordning*. Loven blev med virkning fra 1993 udvidet med endnu en alternativ beskatningsform – den såkaldte *kapitalafkastordning*.

Valg af beskatningsform

Selvstændigt erhvervsdrivende kan således vælge mellem at blive beskattet efter personskatteloven, virksomheds- eller kapitalafkastordningen. Valget gælder for et enkelt indkomstår ad gangen. Vælges VSL-ordningerne, skal der ved indgivelse af selvangivelse for et indkomstår anføres, om den skattepligtige ønsker at blive beskattet efter virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen.

Virksomhedsordningen

I den gældende lovebekendtgørelse (nr. 1075 af 10. september 2007 med senere ændringer) om indkomstbeskatning af selvstændigt erhvervsdrivende (VSL) omhandler afsnit I virksomhedsordningen. Reglerne er omtalt i VSL-cirkulære nr. 156 af 25. november 1997 og afgrænsningen mellem lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende i skattecirkulære nr. 129 af 4. juli 1994.

Forudsætninger

Det er en forudsætning for at anvende virksomhedsordningen, at den omfatter hele den erhvervsdrivendes virksomhed og et fuldt indkomstår, såfremt virksomheden har været drevet hele året. Hvis den erhvervsdrivende driver flere virksomheder, skal virksomhedsordningen anvendes for samtlige virksomheder under ét for hele indkomståret. Hvis en virksomhed ejes af flere personer, fx i interessentskabsform (I/S eller K/S), har ejerne hver for sig mulighed for at vælge, om de vil anvende virksomhedsordningen. Ordningen kan ikke anvendes på indkomst, der er kapitalindkomst

efter anpartsvirksomhed (mere end 10 i virksomheden ikke medarbejdende ejere) eller er konkursindkomst.

<i>Fordele ved virksomhedsordningen</i>	Fordelene for den skattepligtige ved virksomhedsordningen er følgende: • fuld fradragsværdi for virksomhedens renteudgifter • deling af virksomhedens overskud mellem kapital- og personlig indkomst • opsparing i virksomheden mod foreløbig virksomhedsskat på 25 pct. (28 pct. i 2005-2006 og 30 pct. i 2004).
<i>Virksomhedens renteudgifter</i>	Den fulde fradragsværdi for <i>virksomhedens renteudgifter</i> opnås ved at renteudgifterne fratrækkes virksomhedens overskud (resultatopgørelse) inden indkomstopgørelse og indgår således ikke som en del af det personlige rentefradrag, der kun har en værdi på ca. 33 pct. afhængig af den pågældende kommune.
<i>Periodisering af renter</i>	Der skal altid ske en periodisering af renter på fordringer og gæld, der indgår i virksomheden. Fra og med indkomståret 1997 er rentekorrigeringsreglerne ændret, således at spekulativ interperiodisk over- og tilbageførsel af private renteudgifter til virksomheden skulle kunne forhindres.
<i>Virksomhedens overskud</i>	<i>Delingen af virksomhedens overskud</i> mellem kapital- og personlig indkomst betyder, at den del af virksomhedens overskud, der henregnes som kapitalindkomst, vil få en mildere progressiv beskatning end den personlige indkomsts marginalbeskatning. Delingen foretages på baggrund af beregningen af et kapitalafkastgrundlag. Det svarer til værdien af de aktiver, som den erhvervsdrivende ved indkomstårets begyndelse har indskudt i virksomheden (virksomhedens aktiver fratrullet gæld opgjort primo). Grundlaget ganges med en afkastsats (for 2008 beregnet til 5 pct.), der resulterer i en kapitalindkomst, som svarer til den forrentning, den erhvervsdrivende kunne have opnået ved køb af obligationer ("passiv kapitalanbringelse"). Hvis den erhvervsdrivende i privatøkonomisk henseende i løbet af indkomståret reducerer virksomhedens kapital, reduceres grundlaget for kapitalafkast tilsvarende. Hvis fx en skattepligtig under virksomhedsordningen overfører privat gæld og de tilhørende private renteudgifter til virksomheden opnås fuldt fradrag for renter, men til gengæld reduceres kapitalafkastgrundlaget tilsvarende (selvkontrollerende effekt). Endvidere kan det beregnede kapitalafkast ikke være et negativt beløb (sættes så til 0) eller overstige årets skattepligtige overskud.
<i>Virksomhedens opsparing</i>	Endelig er der mulighed for at konsolidere virksomheden ved at opspare kapitalafkast og (rest)overskud i virksomheden mod at betale en foreløbig virksomhedsskat på 25 pct. (28 pct. i 2005-2006 og 30 pct. i 2004) svarende til selskabsskatten for ApS og A/S. Hvis opsparingen senere hæves, indgår beløbet ikke som personlig indkomst i optjeningsåret, men i hæveåret, og den foreløbige virksomhedsskat modregnes i den skattepligtiges slutskat i hæveåret. Opsparingsordningen giver således mulighed for konjunkturudligning.
<i>Virksomhedens underskud</i>	I tilfælde af at virksomheden har underskud, skal det med virkning fra og med indkomståret 1997 modregnes på følgende måde (og i denne rækkefølge): 1. i virksomhedens opsparede overskud inklusive af den dertil hørende virksomhedsskat 2. i den skattepligtiges positive kapitalindkomst 3. i personlig indkomst fra andre indkomstkilder.
<i>Modregning i skattepligtig indkomst</i>	Når der overføres underskud til modregning i kapitalindkomst eller personlig indkomst udenfor virksomhedsordningen, modregnes samtidigt et tilsvarende beløb i den skattepligtige indkomst. Modregningen af virksomhedsunderskud påvirker således både marginal- (mellem- og topskat) og proportionalsskatten (bundskat og kommunale skatter).

<i>Ulemper ved virksomhedsordningen</i>	Ulemperne ved virksomhedsordningen er hovedsagelig administrative: • krav om regnskabsmæssig adskillelse af privat- og virksomhedsøkonomi • regelsæt for hævningsrækkefølger af værdier fra virksomheden.
<i>Adskillelse af virksomhedens og den erhvervsdrivendes økonomi</i>	Virksomhedens bogføring skal tilrettelægges således, at der regnskabsmæssigt under virksomhedsordningen sker en adskillelse af virksomhedens økonomi og den erhvervsdrivendes privatøkonomi. Virksomhedens bogføring skal omfatte alle transaktioner mellem virksomheden og "omverdenen", herunder med den erhvervsdrivendes privatøkonomi, der skal bogføres særskilt.
<i>Hæverækkefølge for overførsel af værdier</i>	Da der skattemæssigt er forskel på, om man overfører virksomhedsoverskud, opsparet overskud, indskud eller beløb udover indskud fra virksomheden til den erhvervsdrivende, foretager VSL en prioritering af i hvilken rækkefølge overførelser skal ske.

Kapitalafkastordningen

<i>En forenkling af virksomhedsordningen</i>	VSL's afsnit II omhandler reglerne for kapitalafkastordningen, hvis formål er at give selvstændigt erhvervsdrivende et regnskabsmæssigt forenklet alternativ til virksomhedsordningen. Der gives mulighed for anvendelse af de fleste af ordningens fordele – herunder i almindelighed fuldt fradrag i den personlige indkomst for de renteudgifter, der anses for at være virksomhedsmæssige.
<i>Principperne for ordningen for kapitalafkast</i>	Som udgangspunkt er virksomhedens resultat <i>før renter</i> medregnet til den personlige indkomst. På grundlag af værdien af virksomhedens aktiver og afkastsatsen beregnes et kapitalafkast, der fragår i den personlige indkomst og tillægges kapitalindkomsten.
<i>Kapitalafkastgrundlag</i>	Kapitalafkastgrundlaget opgøres ved indkomstårets begyndelse (primo) og udgør værdien af den del af virksomhedens aktiver, der udelukkende benyttes erhvervs-mæssigt. I modsætning til virksomhedsordningen indgår gæld ikke ved opgørelsen af afkastgrundlaget. Der ses endvidere også bort fra finansielle aktiver som fx aktier samt aktiver hidrørende fra anpartsvirksomhed.
<i>Kapitalafkastet</i>	Analogt med virksomhedsordningen beregnes kapitalafkastet for kapitalafkastordningen som et kapitalafkastgrundlag ganget med den givne afkastssats. Kapitalafkastet kan ikke overstige det største af følgende beløb: • Positiv personlig nettoindkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed (overskud før renter – herunder indtægtsførte henlæggelser til konjunkturudligning) • Den samlede negative nettokapitalindkomst, bortset fra ordningens kapitalafkast.
<i>Konjunkturudligning</i>	Under kapitalafkastordningen kan den erhvervsdrivende analogt med virksomhedsordningen henlægge beløb til konjunkturudligning – dvs. udjævne den skattemæssige virkning af svingende indkomster mellem forskellige indkomstår. I henlæggelsesåret kan et henlagt beløb fradrages i den skattepligtiges indkomst mod at betale en foreløbig konjunkturudligningsskat på 25 pct. (28 pct. i 2005-2006 og 30 pct. i 2004). I hæveåret indgår henlæggelsen (inkl. konjunkturudligningsskat) i den personlige indkomst og konjunkturudligningsskatten fradrages i sluskskatten. Henlæggelsen skal være mindst 5.000 kr. og må højst udgøre 25 pct. af henlæggelsesårets virksomhedsoverskud. Henlæggelsen skal indsættes på en særlig (årlig) konjunkturudligningskonto i et pengeinstitut her i landet.

Kommunalreformen

Danmark er fra 1. januar 2007 opdelt i 98 kommuner og 5 regioner mod tidligere 270 kommuner og 14 amter. Det er resultatet af en lang proces, der med en politisk aftale blev igangsat juni 2004 som opfølgning på Strukturkommissionens betænkning fra

januar 2004, og regeringens efterfølgende udspil til en reform af den offentlige sektors struktur.

Regeringen nedsatte i oktober 2002 Strukturkommissionen, der bestod af repræsentanter for kommunerne, ministerier og af personer med særlig ekspertise på området. Strukturkommissionens opgave var at vurdere fordele og ulemper ved alternative modeller for indretningen af den offentlige sektor, og på denne baggrund komme med anbefalinger til ændringer, som er holdbare over en længere årrække. Strukturkommissionen konkluderede i januar 2004, at der var behov for en reform af den offentlige sektors struktur, da amter og kommuner ikke var store nok til at varetage deres opgaver, og at opgavefordelingen i den offentlige sektor var uhensigtsmæssig på flere områder.

Aftalen om en strukturreform (struktureftalen) fastlægger en række krav til såvel størrelsen af de nye kommuner som til fordelingen af de offentlige opgaver og finansieringen heraf. Samtidig med det nye kommunale danmarkskort træder derfor en ny opgavefordeling og en finansierings- og udligningsreform i kraft.

Aftalen er senere udmøntet i en lang række love og bekendtgørelser. En stor del af denne lovgivning blev i juni 2005 vedtaget i Folketinget.

Kommunalreformens betydning for personbeskatningen

Udskrivningen I forbindelse med vedtagelsen af årsbudgettet for det kommende kalenderår, der sker senest den 15. oktober, fastsætter kommunalbestyrelsen udskrivningsprocenten. Udskrivningsprocenten angiver forholdet mellem det beløb, der skal udskrives som kommunal indkomstskat og det forventede udskrivningsgrundlag. Udskrivningsgrundlaget er summen af skattepligtige indkomster minus beregningsfradrag.

Størrelsen af udskrivningsgrundlaget er først og fremmest påvirket af udviklingen i de skattepligtige indkomster. Hertil kommer betydningen af beregningsfradragenes (især personfradragenes) udvikling.

Budget 2007 De nye kommuner har i budgetlægningen for 2007 skullet tage højde for såvel de nye opgaver, som kommunerne overtager fra de nedlagte amter samt til dels fra staten; for harmonisering af serviceniveauerne i de sammenlagte kommuner; for finansieringsreformen med et nyt udligningssystem samt for loftet i 2007 over de kommunale skatter.

Loft i 2007 over udskrivningsprocenterne De kommunale udskrivningsprocenter for 2007 er i forbindelse med vedtagelsen af budgetterne, for de sammenlagte kommuners vedkommende, vedtaget af sammenlægningsudvalgene og for de øvrige kommuners vedkommende af kommunalbestyrelserne. Der er dog i forbindelse med kommunalreformen vedtaget et loft over de kommunale skatter, der omfatter udskrivningsprocenten for indkomstskat og promillerne for grundskyld og dækningsafgift hver for sig, jf. lov nr. 500 af 7. juni 2006 om begrænsninger i den kommunale skatteudskrivning for 2007 og regulering af de kommunale bidrag til regionerne i 2007. Maksimumsatserne for hhv. udskrivningsprocenter og grundskyldpromiller er for hver kommune nævnt i bilaget til loven. Fra 2008 gælder igen det almindelige skatteloft, hvorefter den kommunale skatteudskrivning samlet set ikke må stige.

Særordninger De tidligere Holmsland og Farum kommuner har hver fået en særordning med en anden udskrivningsprocent end den øvrige del af deres nye kommune.

Højere udskrivning tilladt i visse tilfælde En sammenlagt kommune kunne til og med den 15. september 2006 ved ansøgning til Indenrigs- og Sundhedsministeriet få tilladelse til at forhøje udskrivningsprocenten og grundskyldpromillen ud over de maksimale satser, såfremt én eller flere kommuner i sammenlægningskommunen ikke har udskrevet dækningsafgift af forretnings ejendomme i 2006, og den sammenlagte kommune undlader at opkræve dæknings-

afgift af forretningsejendomme i 2007. Forhøjelsen må dog højst give anledning til et provenu svarende til provenuet såfremt kommunen opkrævede dækningsafgiften.

17 kommuner har valgt en anden udskrivningsprocent end den maksimale udskrivningsprocent iflg. ovennævnte lov. Heraf har 9 kommuner valgt en udskrivningsprocent højere end maksimumprocenten.

Finansieringsreform Reformen af det kommunale finansieringssystem omfatter en reform af tilskuds- og udligningssystemet, omlægning af skatter, forenklinger og tilpasninger i skatte- og tilskudslovgivningen samt overgangsordninger. Finansieringsreformens betydning for de kommunale udskrivningsprocenter vil kun gradvist slå igennem efterhånden som loftet i 2007 over udskrivningsprocenterne bortfalder og overgangsordningerne ophører.

Kommunernes Landsforening har beregnet finansierings- og udligningsreformens betydning for de kommunale udskrivningsprocenter. Resultatet viser at 36 kommuner har tab som følge af reformen, mens lige så mange kommuner har gevinst. 26 kommuner har hverken tab eller gevinst. Hillerød Kommune må i 2007 lægge 0,81 pct. til udskrivningsprocenten og Allerød, Sorø, Lejre, Ballerup, Frederikssund og Køge kommuner har tab af en størrelse, der svarer til en vækst i udskrivningsprocenten på 0,75 pct. og derover. Langeland, Tønder og Thisted kommuner kan derimod alle nedsætte udskrivningsprocenten med 0,82 pct. I alt kan 13 kommuner i 2007 nedsætte den kommunale udskrivningsprocent med 0,76-0,82 pct. på grund af finansierings- og udligningsreformen.

Nyt udligningssystem Udligningssystemet har til formål at sikre, at det samme serviceniveau medfører en ensartet skatteprocent i de enkelte kommuner uanset befolkningens indkomst og kommunernes befolkningssammensætning.

For at sikre at kommunalreformen ikke medfører uhensigtsmæssige ændringer i byrdefordelingen mellem kommunerne, ændres tilskuds- og udligningssystemet til at tage højde for den nye opgavefordeling og kommuneinddeling.

Tilskuds- og udligningssystemet består af et bloktilskud samt en landsudligning, en hovedstadsudligning og en tilskudsordning for særligt ugunstigt stillede kommuner. Herudover er der en række særlige tilskuds- og udligningsordninger af mindre omfang.

En del af bloktilskuddet går til finansiering af landsudligningen samt tilskuddet til ugunstigt stillede kommuner. Den resterende del fordeles fremover til kommunerne i forhold til deres indbyggertal og ikke som hidtil på baggrund af deres beskatningsgrundlag. En række særordninger og tilskud er fra 2007 omlagt til bloktilskud.

Udligningssystemet er baseret på, om den enkelte kommune, ved at opkræve en gennemsnitlig skatteprocent, vil få underskud eller overskud i forhold til sit beregnede udgiftsbehov. Der er med reformen foretaget flere satsændringer i udligningssystemet, indført en reguleringsmekanisme til at tage højde for forskelle i væksten mellem hovedstadsområdet og det øvrige land samt indført en udligning af selskabsskat.

Ny metode til opgørelse af udgiftsbehovet Opgørelsen af udgiftsbehovet i både landsudligningen og hovedstadsudligningen vil i 2007 til dels ske ud fra nye kriterier og vægte for bedre at afspejle kommunernes nye sociale opgaver og for generelt at forbedre udligningen af kommunernes socioøkonomiske behov. De socioøkonomiske kriteriers vægt i udligningen vil fra 2008 gradvist blive forhøjet for på den måde at tage højde for den forventede gradvise stigning i udgifterne på dette område.

Omlægning af skatteregler Samtidig med afskaffelsen af amtsskatterne er der indført et sundhedsbidrag på 8 pct. i den statslige indkomstbeskatning. Kommunerne får tilført den del af de tidligere amtsskatter, som ikke er omlagt til sundhedsbidrag.

Overgangsordninger For at undgå pludselige påvirkninger af den enkelte kommunes økonomi er der fastsat en øvre grænse for den enkelte kommunes årlige byrdeforøgelse på maksimalt 0,2 pct. af beskatningsgrundlaget.

Ny opgavefordeling Målet med kommunalreformen er at skabe en stærk og fremtidssikret offentlig sektor, der er i stand til at løse opgaverne med høj kvalitet og så tæt på borgerne som muligt. Staten skal fastlægge de overordnede rammer, og kommunerne skal varetage de fleste af de direkte borgerrettede opgaver. De nye regioner har ansvaret for sundhedsvæsen, regionale udviklingsplaner og for at løse visse driftsopgaver for kommunerne.

Kommunalreformen har betydet en omfattende omflytning af opgaverne i den offentlige sektor. Amternes opgaver fordeles mellem regionerne, kommunerne og staten. Endvidere flyttes enkelte opgaver mellem staten og kommunerne.

Det har i forbindelse med reformen været et princip, at serviceniveauet ikke ændres for de opgaver, der flyttes.

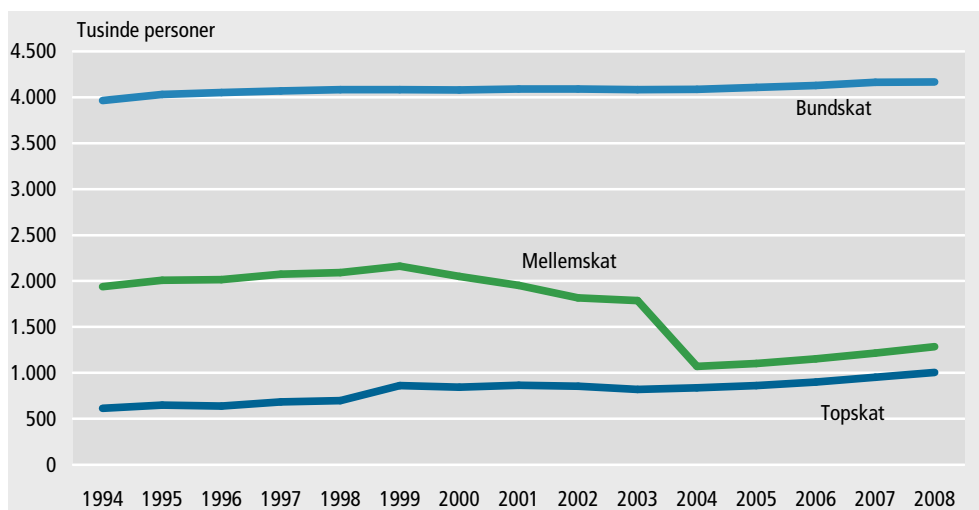
Skattearter og udskrivningsprocenter

Reglerne om personskatteberegningen findes i personskatteloven (lovbek. nr. 959 af 19. september 2006 med senere ændringer). Beløbsgrænserne reguleres årligt med indkomstudviklingen i samfundet.

Statsskat Den proportionale bundskat udgør 5,48 pct. i 2008 af den skattepligtige indkomst. I den skattepligtige indkomst kan negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag ikke fratrækkes.

Ud over bundskatten opkræves en mellemskat på 6 pct. af summen af personlig indkomst og positiv nettokapitalindkomst i det omfang summen overstiger 279.800 kr. i 2008. Her kan en uudnyttet del af bundfradraget overføres til ægtefællen. Endelig beregnes en topskat på 15 pct. af den del af den personlige indkomst, der overstiger 335.800 kr. i 2008. Indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke fratrækkes i grundlaget.

Figur 3. Bund-, mellem- og topskatteydere



Kommuneskat Reglerne for indkomstskat til kommunerne findes i kommuneskatteloven. Kommuneskatten er i princippet proportional, og udskrivningsprocenten fastsættes af kommunalbestyrelsen. Det kommunale udskrivningsgrundlag er den skattepligtige indkomst fratrullet personfradraget.

Amtskommuneskat Amtskommunal indkomstskat blev ophævet med virkning fra 2007 i forbindelse med kommunalreformen. Udskrivningsgrundlaget til amtskommunen var det samme som

til kommunen. Skattepligtige i Københavns, Frederiksberg og Bornholm Kommuner, der falder uden for den amtskommunale inddeling, betalte ikke amtskommunal skat. Amtsskatten var også i princippet proportional og udskrivningsprocenten fastsattes af amtsrådet.

Kirkeskat Kirkeskat er en proportional skat, der opkræves i henhold til lov om folkekirkens økonomi. Kirkeskatten består af to dele: landskirkeskatten, hvis provenu fastsættes af kirkeministeren, og den lokale kirkeskat, hvis provenu fastsættes af de lokale kirkemyndigheder efter samråd med kommunalbestyrelsen. Selve udskrivningsprocenten fastsættes af kommunen. Personer, der står uden for folkekirken, kan efter anmodning fritages for kirkeskattepligten. Kirkeskattens beregning og opkrævning følger i øvrigt reglerne for kommunal indkomstskat.

De kirkelige og kommunale skatter betragtes ofte som proportionale, da de udskrives efter en proportional skatteskala. Dette er dog misvisende, da personfradraget yder et vist bidrag til, at skatterne bliver progressive. Dette gælder især for små indkomster hvor personfradraget er relativt stort i forhold til indkomsten.

Sundhedsbidrag I forbindelse med kommunalreformen blev der fra 2007 indført et nyt sundhedsbidrag. Det udgør 8 pct. af den skattepligtige indkomst fratrukket personfradraget.

Aktieskat Ud over de nævnte skatter af indkomst opkræves en skat af aktieindkomst. Hvis aktieindkomsten ikke overstiger 46.700 kr. i 2008 beregnes en endelig skat på 28 pct. Er aktieindkomsten mellem 46.700 kr. og 102.600 kr. i 2008 beregnes en skat på 43 pct. af den del der ligger indenfor dette interval, som indgår i slutligningen. Overstiger aktieindkomsten 102.600 kr. i 2008 beregnes en skat på 45 pct. af det overskydende beløb, der indgår i slutligningen. Den udbytteskat, der er indeholdt i denne del af udbyttet efter kildeskattelovens § 65, modregnes i slutskatten efter kildeskattelovens § 67. En uudnyttet del af beløbsgrænsen kan overføres til ægtefællen.

Ejendomsværdiskat Som et led i "Pinsepakken" blev reglerne for beskatning af lejeværdi af egen bolig ændrede fra og med indkomståret 2000. Tidligere var lejeværdien en del af ejerens kapitalindkomst, og indgik derfor i den skattepligtige indkomst. Lejeværdien er fra og med 2000 afskaffet, men erstattet af den såkaldte ejendomsværdiskat, der berører den samme gruppe af skattepligtige, som hidtil har skullet svare skat af lejeværdi.

I modsætning til lejeværdien indgår ejendomsværdiskatten ikke i den skattepligtige indkomst. Beskatningen af ejerboliger er således omlagt fra at være en del af indkomstskatteloven til en særlig lov om ejendomsværdiskat. Dog sker opkrævningen af ejendomsværdiskatten sammen med indkomstskatten efter kildeskatteloven og gælder også for den skattepligtiges udenlandske ejendomme.

Ejendomsværdiskat beregnes som 1 pct. af det opgjorte beregningsgrundlag, der ikke overstiger 3.040.000 kr. i 2008, og 3 pct. af resten. Satserne er fra lejeværdi til ejendomsværdiskat nedsat til halvdelen, idet lejeværdien er udtryk for indkomst til beskatning, mens ejendomsværdiskat er ren beskatning. For ejendomme købt før 1. juli 1998 nedsættes ejendomsværdiskatten med 2 promille. Nedslaget bortfalder ved ejerskifte.

Fra og med 2002 er der endvidere lagt loft over ejendomsværdiskatten, således at den fra 2002 og fremover vil blive beregnet på grundlag af det laveste af: 1) boligens ejendomsværdi pr. 1. januar 2001 tillagt 5 pct. eller 2) boligens ejendomsværdi pr. 1. januar 2002 eller 3) det aktuelle års ejendomsværdi.

Ved salg af en ejerbolig overtager den nye ejer den tidligere ejers loft over grundlaget for ejendomsværdiskatten. Det er dog kun beregningsgrundlaget, som den nye ejer overtager. Nedslag og begrænsninger i ejendomsværdiskatten, som den tidligere ejer personligt var berettiget til, overtager den nye ejer ikke. Ved om-, til- eller nybygninger er det vurderingen af ejendommen 1. januar 2001 tillagt værdien af om-, til- eller nybygningen, der benyttes som grundlag.

**Arbejdsmarkeds-
bidrag**

Lønmodtagernes bidrag til arbejdsmarkedetsfonde skal beregnes af bruttolønnen, dvs. vederlag i penge, herunder løn, feriepenge mv., samt af den skattepligtige værdi af de personalegoder, som er A-indkomst. Der skal også betales bidrag af ATP-bidrag, samt af den del af lønnen, som arbejdsgiveren tilbageholder og indbetaler til pensionsordninger. Bidraget udgør 8 pct. i 2008.

Der skal ikke betales bidrag af følgende ydelser: Folkepension, efterløn, førtidspension, underholdsbidrag, syge- og arbejdsløshedsdagpenge, tjenestemandspension, statens uddannelsesstøtte, udbetalinger fra pensions-, ulykkes- og livsforsikringsordninger samt sociale ydelser og andre overførselsindkomster.

Bidraget for selvstændige erhvervsdrivende beregnes foreløbigt på grundlag af det overskud af virksomhed, der indgår i forskudsansættelsen og beregnes endeligt i forbindelse med indsendelsen af selvangivelsen.

Selvstændige erhvervsdrivende skal svare bidrag efter samme satser, der gælder for lønmodtagere. Bidraget beregnes af det overskud i virksomheden, der medregnes til den personlige indkomst.

**Særlig
Pensionsopsparing**

Fra 2004 er Særlig Pensionsopsparing blevet midlertidigt suspenderet. Særlig Pensionsopsparing udgjorde 1 pct. i 2003 og beregnes på stort set samme grundlag som arbejdsmarkedsbidraget for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende. Særlig Pensionsopsparing afløste fra og med 1999 den i 1998 indførte midlertidige pensionsopsparing

Ordningen omfatter endvidere opsparing fra følgende ydelser: sygedagpenge, dagpenge, kontanthjælp, syge- og barselsdagpenge mv. Indbetalingerne for ydelserne sker direkte til ATP, dvs. uden om SKAT.

Skatteberegningen

En skematisk beregning af den samlede indkomstskat til stat, kommune og eventuelt kirke fremgår af følgende oversigt.

Skatteberegningen i en gennemsnitskommune. 2008

-
- 1) 24,81 pct. i indkomstskat til kommune af skattepligtig indkomst minus personfradrag (41.000 kr.)
 - +
 - 2) 0,88 pct. i kirkeskat af skattepligtig indkomst minus personfradrag (41.000 kr.)
 - +
 - 3) 8 pct. i sundhedsbidrag af skattepligtig indkomst minus personfradrag (41.000 kr.)
 - +
 - 4) 5,48 pct. i bundskat af skattepligtig indkomst (negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag kan ikke trækkes fra) minus personfradrag (41.000 kr.)
 - +
 - 5) 6,0 pct. i mellemskat af personlig indkomst og positiv kapitalindkomst ud over 279.800 kr.
 - +
 - 6) 15,0 pct. i topskat af personlig indkomst (indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke trækkes fra) ud over 335.800 kr.
-

Årsagen til at der i oversigten bruges en gennemsnitskommune er, at skatteprocenterne varierer fra kommune til kommune. Oversigten anfører derfor landsgennemsnittet af skatteprocenterne.

For at lette forståelsen af et kompliceret skattesystem er der præsenteret en skematisk selvangivelse for en gennemsnitskommune både for en enlig person og et sambeskattet par.

Eksempel på selvangivelse. 2008

	Enlig	Sambeskattede	
		person 1	person 2
Opgørelse af indkomstbegreber			
Løn	400 000	400 000	250 000
Indskud på kapitalpensionsordninger	-30 000	-30 000	0
Arbejdsmarkedsbidrag (8 pct. af løn)	-32 000	-32 000	-20 000
A. Personlig indkomst i alt	338 000	338 000	230 000
A1. Personlig indkomst uden indskud på kapitalpensionsordninger	368 000	368 000	230 000
Renteindtægter	2 500	2 500	200
Renteudgifter	-40 000	-40 000	-25 000
B. Kapitalindkomst	-37 500	-37 500	-24 800
Befordringsfradrag	8 000	8 000	0
Beskæftigelsesfradrag	12 300	12 300	10 000
Faglige kontingenter og A-kasse	8 000	8 000	8 000
Underholdsbidrag	6 000	6 000	0
C. Ligningsmæssige fradrag	34 300	34 300	18 000
D. Skattepligtig indkomst i alt (A+B÷C)	266 200	266 200	187 200
D1. Skattepligtig indkomst uden kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag	338 000	338 000	230 000
E. Ejendomsværdi pr. 1.10.2008	1 500 000	1 500 000	1 100 000
F. Aktieindkomst	50 000	50 000	0
Skatteberegning			
1. Indkomstskat til kommune (24,81 pct. af punkt D minus 41.000 kr.)	55 872	55 872	36 272
2. Kirkeskat (0,88 pct. af punkt D minus 41.000 kr.)	1 982	1 982	1 287
3. Sundhedsbidrag (8 pct. af punkt D minus 41.000 kr.)	18 016	18 016	11 696
4. Bundskat (5,48 pct. af punkt D1 minus 41.000 kr.)	16 276	16 276	10 357
5. Mellemskat (6,0 pct. af punkt A ud over 279.800 kr.)	3 492	504	0
6. Topskat (15,0 pct. af punkt A1 ud over 335.800 kr.)	4 830	4 830	0
7. Ejendomsværdiskat (1,0 pct. af punkt E)	15 000	15 000	11 000
8. Aktieskat (43 pct. af punkt F ud over 46.700 kr.)	1 418	0	0
9. Skat i alt før beregningsmæssige fradrag (1-8)	116 886	112 479	70 612
10. Nedslag efter skatteloftsregel (0,29 pct. af punkt A1 ud over 335.800 kr.)	-93	-93	0
11. Statslige og kommunale indkomstskatter i alt (9÷10)	116 793	112 386	70 612

Det skrå skatteloft

Beregning af nedslag for skråt skatteloft er blevet forenklet. Hvis summen af indkomstprocenterne overstiger skatteloftet, skal topskatteprocenten reduceres med forskellen. Det skrå skatteloft begrænser således skatten af den sidst tjente krone. Skatteloftet er 59 pct. i 2008.

Kirkeskatten, arbejdsmarkedsbidraget og Særlig Pensionsopsparing medregnes ikke i indkomstskatteprocenten i denne forbindelse.

Forskudsskat - slutskat**Kildeskat**

Kildeskatten i Danmark opkræves efter samtidighedsprincippet dvs., at den i princippet beregnes løbende og indbetales i takt med indkomsterhvervelsen som forskudsskat. Da skatteprocenten varierer med indkomsten, og fradragene afhænger af en række personlige forhold, beregnes forskudsskatten af de for hele indkomståret forventede indkomster og fradrag (forskudsregistreringen).

Efter indkomstårets udløb laves en årsopgørelse, hvor den endelige skat (slutskatten) beregnes. Resultatet af indkomst- og skatteberegningen meddeles skatteyderen i marts-august i året efter indkomståret. Arbejdsmarkedsbidrag og Særlig Pensionsopsparing indgår ikke i slutskatten.

Forskudsregistreringen De forventede indkomster og fradrag opgøres ved forskudsregistreringen i oktober måned forud for indkomståret. Denne foretages automatisk af skattemyndighederne på grundlag af opregulerede indkomster og fradrag mv. fra året 2 år forud for det pågældende indkomstår. Den skattepligtige har så efterfølgende mulighed for at få ændret oplysningerne.

Forskudsskatter

Oplysningerne om forskudsskatterne for indkomstårene 2004-2008 fremgår af tabel 2, afsnit B.

- A-skat* A-skat er den skat, der tilbageholdes (indeholdes) af A-indkomsten. Er der af A-indkomsten ikke indeholdt A-skat, eller er indeholdelsen sket med et for lavt beløb, skal den skattepligtige selv foretage indbetaling af skat i form af en såkaldt § 68-indbetaling.
- B-skat* B-skat er skat, der foreløbigt er pålignet de enkelte skatteydere ved skattebillet (hovedsagelig indkomst af selvstændig erhvervsvirksomhed samt renteindtægter).
- Aktieskat* Aktieskat er en forskudsskat på 28 pct. af aktieudbytter.
- Frivillige indbetalinger* Frivillige indbetalinger er indbetalinger, som skatteyderen foretager af egen drift. Sker indbetalingen inden den 1. juli i det år, der følger efter indkomståret, undgår man at betale det tillæg, der lægges oven i restskattebeløbet. Tallene i tabel 2 viser ikke, hvad der er indbetalt i de respektive år, men hvad der er indbetalt vedrørende det pågældende år.
- § 55-udbetalinger* De såkaldte § 55-udbetalinger er i princippet a conto tilbagebetaling af overskydende skat i medfør af kildeskattelovens § 55. Tallene i tabel 2 viser ikke, hvad der er udbetalt i de respektive år, men hvad der er udbetalt vedrørende de pågældende år.
- Overført restskat* Overført restskat er den restskat, der er opstået i indkomståret 2 år tidligere, og som er opkrævet via forskudssystemet sammen med de egentlige forskudsskatter.
- Hævede opsparede overskud* Selvstændige erhvervsdrivende, der følger virksomhedsordningen, kan mod betaling af en foreløbig skat på 25 pct. (28 pct. i 2005-2006 og 30 pct. i 2004) vælge at opspare overskud i virksomheden, hvorved ejerens skattepligtige indkomst bliver mindre. I tilfælde, hvor ejeren vælger at udtræde af virksomhedsordningen, udbetales de opsparede overskud, og indgår i ejerens skattepligtige indkomst. Den foreløbige virksomhedsskat medregnes i slutskatten. Ejeren kan endvidere vælge at hæve en del af de opsparede overskud, hvorved disse vil indgå som en del af ejerens skattepligtige indkomst.

Slutskatter

Indkomster og skatter ved slutligningen fremgår af afsnit D og E i tabel 2.

Overskydende skat Viser det sig i forbindelse med slutligningen, at de betalte forskudsskatter overstiger de beregnede slutskatter inklusive eventuelt overført restskat vedrørende et tidligere indkomstår opstår overskydende skat. Inden den overskydende skat udbetales ydes en procentgodtgørelse på 2 pct.

Restskat Er der omvendt for skatteyderen beregnet en restskat, tillægges denne 7 pct. Skatteydere med en restskat på under 17.700 kr. i 2008 får restskatten tillagt 7 pct. indarbejdet i forskudsskatten for det indkomstår, der ligger to år efter det til restskatten svarende. Overstiger restskatten 17.700 kr. i 2008 opkræves det overskydende beløb tillagt 7 pct. i tre rater i september, oktober og november måned i året efter indkomståret.

Det statistiske grundmateriale

På grundlag af opgørelser foretaget af SKAT udarbejder Danmarks Statistik oplysninger om resultatet af slutligningen.

Nogle skattesager afsluttes først flere år efter indkomstårets afslutning, og der vil derfor hele tiden indløbe rettelser til SKATs opgørelser. Rettelserne indføres i de såkaldte ændringskørsler, hvorfor slutopgørelserne stort set aldrig bliver ”endelige”. Erfaringerne viser dog, at der senere end 1½ år efter indkomståret kun vil være yderst beskedne ændringer i de samlede slutopgørelser.

For indkomstårene 2004-2007 bygger opgørelserne på en ændringskørsel i august måned godt 1½ år efter indkomståret. For disse indkomstår kan opgørelserne betragtes som endelige. For indkomståret 2008 bygger oplysningerne på en opregnet ændringskørsel foretaget i november 2009, hvor omkring 98 pct. af de skattepligtige er færdiglignede. Der er korrigeret for dette forhold. For dette indkomstår vil der ved den næste opgørelse kunne blive tale om lidt større korrektioner end tidligere år.

Baggrundsoplysninger

<i>Mere information</i>	www.dst.dk/stattabel/447 .
<i>Seneste offentliggørelse</i>	<i>Personbeskatningen 2007</i> udkom 3. december 2008 i serien <i>Offentlige finanser 2007:24</i> (Statistiske Efterretninger).
<i>Næste offentliggørelse</i>	<i>Personbeskatningen 2009</i> udkommer primo december 2010 i serien <i>Offentlige finanser</i> (Statistiske Efterretninger).
<i>Henvendelse</i>	Per Svensson, tlf. 39 17 34 53, psv@dst.dk

Kilder og metoder

<i>Læs mere i varedeklarationen</i>	På www.dst.dk/varedeklaration/873 er der en mere omfattende beskrivelse af kilder og metoder.
-------------------------------------	---

Tabel 1. Oversigt over de vigtigste træk ved personbeskatningen

	2004	2005	2006	2007	2008
	pct.				
Gennemsnitlig kommunal udskrivningsprocent ¹	22,2	22,1	22,1	24,58	24,81
Gennemsnitlig amtskommunal udskrivningsprocent	11,9	11,9	11,9	.	.
Gennemsnitlig kommunal og amtskommunal udskrivningsprocent	32,6	32,6	32,6	.	.
Gennemsnitlig kirkeskatteprocent	0,86	0,87	0,87	0,88	0,88
Udskrivningsprocent for statsskat:					
Bundskat	5,48	5,5	5,48	5,48	5,48
Mellemskat	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Topskat	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Sundhedsbidrag	.	.	.	8	8
Arbejdsmarkedsbidrag	8	8	8	8	8
Beregningsprocent for ejendomsværdiskat ²	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0
Beregningsprocent for beskæftigelsesfradrag	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Beskatningsprocent af aktieindkomst – mellemste trin	43	43	43	43	43
Beskatningsprocent af aktieindkomst – højeste trin	.	.	.	.	45
Skatteloft:					
Det »skrån« skatteloft	59,0	59,0	59,0	59,0	59,0
	kr.				
Personfradrag pr. person:					
Almindeligt personfradrag	36 800	37 600	38 500	39 500	41 000
Personfradrag for ugifte under 18 år	27 300	27 900	28 600	29 300	30 600
Bundfradrag:					
Bundfradrag ved beregning af mellemskat	254 000	259 500	265 500	272 600	279 800
Bundfradrag ved beregning af topskat	304 800	311 500	318 700	327 200	335 800
Maksimalt indskud på kapitalpension	40 100	41 000	42 000	43 100	44 500
Kilometersats for fradrag af befordring ³	1,62/0,81	1,68/0,84	1,78/0,89	1,78/0,89	1,83/0,92
Maksimumsbeløb for beskæftigelsesfradrag	7 000	7 200	7 300	7 500	12 300
Grænsebeløb for overførsel til medarbejdende ægtefælle	188 200	192 300	196 800	202 000	208 500
Grænsebeløb for indregning af restskat	16 100	16 400	16 800	17 300	17 700
Grænsebeløb for ejendomsværdiskat	3 040 000	3 040 000	3 040 000	3 040 000	3 040 000
Aktieindkomst:					
Laveste progressionsgrænse for aktieindkomst	42 400	43 300	44 300	45 500	46 700
Højeste progressionsgrænse for aktieindkomst	.	.	.	.	102 600

¹ Inkl. København, Frederiksberg og Bornholm Kommuner.² For henholdsvis den del der ligger op til grænsen og den del der ligger over grænsen.³ For henholdsvis den del af kørslen der ligger mellem 25 og 100 km, og den del der ligger over 100 km. For de første 24 km gives intet fradrag.

Tabel 2. Skatteydernes indkomster og skatter

		2004	2005	2006	2007	2008*
		1.000 personer				
A.	Den skattepligtige personkreds:					
1.	Danmarks befolkning ultimo året	5 411	5 427	5 447	5 476	5 511
1.1	Heraf under ligning	4 658	4 690	4 740	4 813	4 859
		mio. kr.				
B.	Forskudsskatter:					
1.	Forskudsskatter i alt	301 169	320 788	338 306	358 494	366 953
1.1	A-skat inkl. § 68-indbetalinger	271 404	286 218	299 290	313 947	326 959
1.2	B-skat	15 816	16 142	16 337	16 928	17 241
1.3	Aktieskat	3 313	4 326	5 299	7 860	8 611
1.4	Frivillige indbetalinger	10 883	14 335	17 605	20 005	14 453
1.5	§ 55 udbetalinger	-247	-233	-225	-246	-311
C.	Overført restskat mv.:					
1.	Overført restskat	3 940	4 135	4 359	4 242	4 170
2.	Skat af hævede opsparede overskud	1 559	1 530	1 715	2 133	2 248
D.	Indkomster ved slutligningen:					
1.	Skattepligtig indkomst	792 723	823 071	851 989	884 940	905 743
2.	Beregningsfradrag	156 459	160 406	165 243	171 198	178 637
3.	Udskrivningsgrundlag	636 264	662 665	686 746	713 742	727 106
E.	Slutskatter:					
1.	Slutskatter i alt	293 723	309 533	325 251	343 380	348 863
1.1	Statsskat (inkl. ufordelt kildeskat)	62 182	65 347	68 670	73 510	78 273
1.1.1	Bundskat	40 641	42 370	44 068	46 415	48 569
1.1.2	Mellemskat	7 177	7 666	8 256	9 098	9 883
1.1.3	Topskat	14 266	15 199	16 240	17 882	19 034
1.2	Sundhedsbidrag	.	.	.	56 739	57 929
1.3	Skat for begrænset skattepligt	.	.	.	1 377	1 640
1.4	Kirkeskat	4 612	4 812	4 992	5 167	5 220
1.5	Amtskommunal indkomstskat	65 421	68 113	70 440	.	.
1.6	Kommunal indkomstskat	141 647	147 599	152 884	174 038	178 923
1.7	Virksomhedsskat	3 523	4 446	5 617	4 689	3 956
1.7	Aktieskat	5 838	8 281	11 314	16 131	10 818
1.9	Ejendomsværdiskat	10 500	10 935	11 334	11 729	12 104
F.	Arbejdsmarkedsbidrag	58 646	61 040	64 345	68 331	71 536
G.	Slutopgørelsen:					
1.	Beregnet overskydende skat ÷ restskat (1.1÷1.2)	5 065	8 650	10 411	13 005	16 168
1.1.	Beregnet overskydende skat	13 962	17 084	19 354	22 561	24 992
1.2	Beregnet restskat	8 897	8 434	8 943	9 556	8 824
2.	Reguleret overskydende skat ÷ reguleret restskat (inkl. godtgørelse, tillæg og morarente)	4 460	8 103	9 884	12 460	16 512
2.1	Reguleret overskydende skat mv. til udbetaling	14 139	17 325	19 631	22 884	25 159
2.2	Reguleret restskat mv. til opkrævning	9 679	9 222	9 747	10 424	8 647
2.2.1	Til opkrævning via forskudssystemet	4 375	4 255	4 180	4 284	4 442
2.2.2	Til opkrævning via slutsystemet	5 304	4 967	5 567	6 140	4 205
		1.000 personer				
3.1	Antal skatteydere med overskydende skat mv.	2 544	2 952	3 025	3 061	3 010
3.2	Antal skatteydere med restskat mv.	1 729	1 342	1 308	1 328	1 356
3.3	Antal skatteydere uden overskydende skat/restskat mv.	385	396	407	424	493

Anm. I forhold til tabel 6 er der mindre afvigelser i tallene, der skyldes forskelle i opgørelsesmetoder og kilder.

Tabel 3. Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres overskydende skat mv. 2008*

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere 1.000 personer	Overskydende skat mv. mio. kr.
1 - 100	171	6
101 - 1.000	631	309
1.001 - 5.000	1 017	2 732
5.001 - 18.939	908	8 852
18.940 - 40.000	197	5 197
40.001 - 50.000	27	1 190
50.001 - 75.000	30	1 791
75.001 - 100.000	12	1 028
Over 100.000	17	4 054
I alt	3 010	25 159

Tabel 4. Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres restskat mv. 2008*

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere 1.000 personer	Restskat mv. mio. kr.
1 - 100	470	3
101 - 1.000	234	112
1.001 - 5.000	348	891
5.001 - 18.939	218	2 112
18.940 - 40.000	50	1 332
40.001 - 50.000	9	385
50.001 - 75.000	11	665
75.001 - 100.000	5	422
Over 100.000	11	2 725
I alt	1 356	8 647

Tabel 5. Antal skattebetalende personer

	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008*
	1.000 personer										
Bundskat	4 082	4 083	4 081	4 092	4 088	4 084	4 087	4 107	4 130	4 161	4 168
Mellemskat	2 093	2 161	2 051	1 953	1 819	1 787	1 070	1 100	1 153	1 217	1 285
Topskat	697	861	845	867	855	819	836	862	901	953	1 003
Amtsskat	3 588	3 587	3 582	3 585	3 584	3 546	3 546	3 560	3 575	.	.
Kommuneskat	4 081	4 083	4 076	4 086	4 080	4 074	4 075	4 095	4 115	4 126	4 130
Sundhedsbidrag	.	.	.	.	.	.	.	.	.	4 140	4 145
Kirkeskat	3 545	3 531	3 513	3 499	3 483	3 465	3 451	3 450	3 445	3 431	3 423
Aktieskat	104	123	151	898	888	913	948	1 000	1 015	1 044	1 047
Virksomhedsskat	45	42	43	45	42	41	42	45	47	45	42
Ejendomsværdiskat	.	.	1 877	1 900	1 923	1 931	1 965	1 991	2 011	2 040	2 057
Skattepligtige personer i alt	4 570	4 582	4 597	4 612	4 626	4 632	4 658	4 690	4 740	4 813	4 859

Tabel 6. Indkomster og fradrag ved slutligningen

	2004	2005	2006	2007	2008*
	mio. kr.				
1. Personlig indkomst	892 002	921 250	952 860	995 749	1 033 605
A-indkomst	912 240	943 488	975 569	1 021 523	1 072 369
Overskud af egen virksomhed	41 358	44 610	47 382	47 399	34 834
Udenlandsk indkomst	4 833	5 098	5 559	5 807	6 138
Indkomst som medarbejdende ægtefælle	1 823	1 728	1 648	1 564	1 418
Pensionsordninger	-19 388	-22 317	-24 131	-24 949	-22 503
Arbejdsmarkedsbidrag	-58 383	-60 786	-63 696	-67 339	-70 356
Øvrig personlig indkomst	9 519	9 429	10 629	11 744	11 705
2. Kapitalindkomst	-44 151	-41 082	-48 375	-62 034	-77 755
Renteindtægter	11 513	11 725	13 472	18 507	20 625
Renteudgifter	-63 820	-64 469	-72 723	-92 337	-106 418
Skibsanparter	860	734	657	546	347
Udenlandsk kapitalindkomst	26	-2	70	57	24
Kapitalindkomst af egen virksomhed	4 047	4 206	5 130	5 382	5 399
Øvrig kapitalindkomst	3 223	6 724	5 019	5 811	2 268
3. Ligningsmæssige fradrag	56 205	58 126	59 275	60 343	73 363
Arbejdsløshedsforsikring mv.	24 240	24 478	24 374	24 360	24 731
Befordringsfradrag	9 763	10 531	11 176	10 924	12 578
Beskæftigelsesfradrag	14 666	15 232	15 761	16 543	27 513
Underholdsbidrag	2 808	2 895	2 852	2 845	2 894
Øvrige lønmodtagerudgifter	834	950	1 053	1 636	2 018
Øvrige fradrag	3 894	4 040	4 059	4 035	3 629
4. Overført underskud	883	821	1 214	3 684	11 376
5. Skattepligtig indkomst (1+2+3+4)	792 529	822 863	846 524	877 056	893 863
6. Aktieindkomst¹	11 006	15 609	22 111	31 690	27 158
7. Beregningsfradrag	155 729	159 647	162 849	167 862	174 463
8. Udskrivningsgrundlag (5+7)	636 800	663 216	683 675	709 194	719 400
	1.000 personer				
Antal skattepligtige	4 658	4 690	4 740	4 813	4 859

Anm. I forhold til tabel 2 er der mindre afvigelser i tallene, der skyldes forskelle i opgørelsesmetoder og kilder.

¹ Aktieindkomst ud over bundgrænsebeløb.

Tabel 7. Overskud af egen virksomhed

	2004	2005	2006	2007	2008*
	mio. kr.				
Overskud af virksomhed	73 118	78 678	85 074	85 733	82 997
Underskud af virksomhed	-3 527	-3 719	-4 207	-4 930	-5 548
Renteindtægter	1 479	2 068	2 452	3 166	3 348
Renteudgifter	-17 714	-17 261	-18 192	-22 187	-29 568
Fradrag for medarbejdende ægtefælle	-1 823	-1 728	-1 648	-1 564	-1 401
Hævet opsparet overskud	5 322	5 230	6 034	7 897	6 915
Udenlandsk indkomst	196	-94	-477	-864	-426
Kapitalafkast	-5 198	-4 555	-4 831	-5 162	-6 040
Overført underskud	266	360	286	380	328
Indkomst til virksomhedsbeskatning	-11 650	-15 732	-19 802	-18 507	-15 383
Indkomst til konjunkturbeskatning	-13	-13	-15	-13	-12
Anden personlig indkomst	902	1 376	2 708	3 450	-376
Overskud af egen virksomhed	41 358	44 610	47 382	47 399	34 834

Anm. Overskud af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 6.

Tabel 8. Kapitalindkomst af egen virksomhed

	2004	2005	2006	2007	2008*
	mio. kr.				
Kapitalafkast	5 198	4 555	4 831	5 162	6 040
Renteindtægter	140	189	274	405	260
Renteudgifter	-2 197	-2 132	-2 197	-2 568	-2 606
Udenlandsk kapitalindkomst	71	57	-139	102	-30
Underskud	-266	-360	-286	-380	-328
Anden kapitalindkomst	1 101	1 897	2 647	2 661	2 063
Kapitalindkomst af egen virksomhed	4 047	4 206	5 130	5 382	5 399

Anm. Kapitalindkomst af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 6.

OFFENTLIGE FINANSER 2009:32

Statistiske Efterretninger
ISSN, 1601-0949
www.dst.dk/efterretninger

Salg: Tlf. 39 17 30 20 (hele døgnet), publsalg@dst.dk
Abonnement for 2009: 455 kr. som pdf.
Løssalg: 56 kr. Ekspeditionsgebyr: 15 kr. indland, 15 kr. udland
© Danmarks Statistik, Sejrsgade 11, 2100 København Ø

Signaturforklaring:

- Nul
- 0 Mindre end 0,5 af den anvendte enhed
- 0,0 Mindre end 0,05 af den anvendte enhed
- Tal kan efter sagens natur ikke forekomme
- .. For usikker til at kunne angives eller diskretionshensyn
- ... Oplysning foreligger ikke
- * Foreløbige eller anslåede tal
- | Vandret eller lodret streg markerer databrud i en tidsserie.
Oplysningerne fra før og efter databruddet er ikke fuldt sammenlignelige.
Som følge af afrundinger kan summen af tallene i tabellerne afvige fra totalen.