

Personbeskatningen 2002. Resultater af slutligningen

Slutskatterne for 2002 udgør 284,4 mia. kr., hvilket svarer til en stigning på 1,4 pct. i forhold til 2001. Tillægges arbejdsmarkedsbidrag og Særlig Pensionsopsparing udgør stigningen 1,6 pct.

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.

På grundlag af opgørelser foretaget af Told- og Skattestyrelsen er der udarbejdet oplysninger om resultatet af slutligningen for indkomståret 2002. Artiklen indeholder oplysninger om skattegrundlag, skatteberegninger, skattearter og udskrivningsprocenter samt en beskrivelse af forskuds- og slutskat.

Det statistiske grundmateriale

Nogle skattesager afsluttes først flere år efter indkomstårets afslutning, og der vil derfor hele tiden indløbe rettelser til Told- og Skattestyrelsens 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 1998-2001 bygger opgørelserne på en ændringskørsel i september måned godt 1½ år efter indkomståret. For disse indkomstår kan opgørelserne betragtes som endelige. For indkomståret 2002 bygger oplysningerne på en opregnet ændringskørsel foretaget i november 2003, hvor over 99,5 pct. af de skattepligtige er færdiglignede. For dette indkomstår vil der ved den næste opgørelse blive tale om visse, yderst beskedne korrektioner.

1. Skattereform 1998 ("Pinsepakken")

"Pinsepakken" 1998

Lovkomplekset, der udgør skattereform 1998, blev fremsat i Folketinget efter pinsen 1998 og fik derfor navnet "Pinsepakken". Reformen ville hovedsagelig træde i kraft fra 1999 og være fuldt udbygget i 2002, men er først fuldt gennemført, når overgangsordninger ophører ved udgangen af 2006.

Formål

Det erklærede formål med skattereformen har bl.a. været:

- at forøge opsparingen
- at dæmpe forbruget
- at give en vis omfordeling til fordel for lavest lønnede.

Begrundede årsager

Reformen begrundes bl.a. i et ønske om modvirkning af en generel overophedning af økonomien med risiko for forøget inflation samt pres på arbejds- og boligmarkedet og betalingsbalancen – herunder ønsket om et stigende overskud på betalingsbalancens løbende poster, så udlandsgælden fortsat kan falde. Herudover ønskes det økonomiske incitament for de lavest lønnede på arbejdsmarkedet forbedret.



Indhold Skattereformen består hovedsagelig af mange mindre justeringer af det nuværende skattesystem, men indeholder også nye begreber og beregningsmetoder. Skattereformen indeholder følgende hovedelementer:

- nye skattesatser og -regler
- indførelse af særlig pensionsopsparing
- indførelse af ejendomsværdiskat for ejerboliger

1.1 Nye skattesatser og -regler

Skattereformen medførte hovedsageligt ændringer i beregningen af indkomstskat til staten.

Bundskatten Fra indkomståret 1998 til 1999 nedsattes bundskatten fra 8 til 7,5 pct. og herefter gradvist til 5,5 pct. i 2002. Indtil 2000 kunne hele den negative kapitalindkomst (fx renteudgifter) fratrækkes i beregningsgrundlaget. I 2000 kunne kun halvdelen fratrækkes – derefter intet. De ligningsmæssige fradrag udgik fra 2002 af beregningsgrundlaget. Nedsættelsen af bundskatten var hovedbegrundelsen for at "Pinsepakken" er til fordel for de lavest lønnede. Den forringede skatteværdi af befordringsfradraget kompenseredes fra og med 2002 med et ekstra befordringsfradrag (25 pct. af det normale fradrag, dog maks. 6.000 kr.) til skatteydere med en indkomst op til 180.000 kr. før arbejdsmarkedsbidrag. Forhøjelsen nedsattes ved højere indkomst og bortfalder ved en indkomst på 230.000 kr.

Mellemskat Mellemskattens sats på 6 pct. forblev uændret, men fra 1999 var der ikke længere fradrag for negativ kapitalindkomst. Til gengæld forhøjedes bundfradraget gradvis fra 139.000 kr. i 1998 til 171.000 kr. i 2002 (1998-niveau).

Topskat og skatteloft Topskattens sats på 15 pct. forblev uændret, men fra 1999 indgik al positiv nettopkapitalindkomst i beregningsgrundlaget uden fradrag og indskud på kapitalpensionsordninger fragik ikke grundlaget som tidligere. Hertil skulle for de højest lønnede lægges, at skatteloftet fra 1999 forhøjedes med 1 procentpoint til 59 pct.

2 overgangsordninger Skatteydere med meget stor negativ kapitalindkomst (fx renteudgifter) og med meget store ligningsmæssige fradrag (fx befordringsfradrag) gives som overgangsordning henholdsvis en skatterabat og ekstra fradrag ved beregning af bundskatten. Begge ordninger aftrappes og ophører ved udgangen af 2006.

1.2 Særlig Pensionsopsparing

Medlemskreds og opkrævning Særlig Pensionsopsparing var fra 1999 obligatorisk for lønmodtagere, selvstændigt erhvervsdrivende, dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere m.fl. og afløste den "midlertidige pensionsopsparing", som var gældende i 1998. Opkrævningen skete fra 1999 med 1 pct. af arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget. For dagpenge- og kontanthjælpsmodtagere m.fl. opkrævedes på årsbasis et beløb, der skønnes at ville udgøre 1 pct. af udgifter til dagpenge og kontanthjælp mv. Opsparingen var fradragsberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og er en del af "Pinsepakken".

Regler i 1999-2001 Det samlede provenu på omkring 7 mia. kr. overførtes til ATP, hvor beløbet blev fordelt på individuelle konti ud fra den enkelte bidragsydere almindelige ATP-indbetalinger (samme beløb for alle beskæftiget på "heltid" og mindre for "deltid"). Der skete således en omfordeling mellem høje individuelle indbetalinger og lave individuelle indbetalinger på "heltid". Indtil det 67. år var beløbet bundet på de individuelle konti, hvorpå der tilskrives årlig rente. De bundne midler skulle forvaltes med henblik på at skaffe den størst mulige forrentning. Særlig Pensionsopsparing forvaltes adskilt fra ATP's almindelige formue.

Nye regler Den 1. januar 2002 er reglerne om Særlig Pensionsopsparing lavet om, så de nu følger de regler, der var omkring den midlertidige pensionsopsparing. Beløbet indsættes på individuelle konti uden omfordeling, således at opsparingen herved knyttes beløbsmæssigt til den enkelte indbetaler i forhold til de indbetalte beløb.

1.3 Ejendomsværdiskat

Som et led i "Pinsepakken" blev reglerne for beskatning af overskud af egen bolig (lejeværdi) ændret fra og med indkomståret 2000. Tidligere var lejeværdien en del af ejerens kapitalindkomst, og indgik derfor i den skattepligtige indkomst. Lejeværdien blev afskaffet, men erstattedes af en såkaldt ejendomsværdiskat, der berørte den samme gruppe af skattepligtige, som hidtil har skullet svare skat af lejeværdi.

Omlægning til ejendomsværdiskat I modsætning til lejeværdien indgår ejendomsværdiskatten ikke i den skattepligtige indkomst. Fra og med indkomståret 2000 blev beskatningen af ejerboliger 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.

Ensartede regler for skattegrundlaget Grundlaget for lejeværdiberegningerne for forskellige typer af ejerboliger udgår af ligningsloven, men analoge regelsæt til beregning af grundlaget for ejendomsværdiskatten indgår i ejendomsværdiskatteloven.

Beregning af ejendomsværdiskat Ejendomsværdiskat beregnes som 1 pct. af det opgjorte beregningsgrundlag, der ikke overstiger 2.150.000 kr. (1998-niveau), og 3 pct. af resten. Satserne er fra lejeværdi til ejendomsværdiskat nedsat til halvdelen. Forklaringen er, at lejeværdi er indkomst til beskatning, og ejendomsværdiskat er beskatning.

Fordeling af provenuet Ejendomsværdiskatten tilfalder den kommune og amtskommune, hvori ejendommen er beliggende. Provenuet fordeles med 2/3 til kommunen og 1/3 til amtskommunen.

2. 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, der har haft bopæl her i landet inden for de sidste 4 år, er også skattepligtige, medmindre de godt gør 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 6 måneder uden dog at have bopæl her. For kursister og studerende indtræder skattepligten først efter 365 dages ophold inden for en 2-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. Den begrænsede skattepligt indebærer, at kun bestemte indkomster beskattes. Det drejer sig om løn, honorarer, pensioner, herunder social pension, dagpenge o.l., overskud af erhvervsvirksomhed, indtægt af fast ejendom, renter, udbytter, royaltys o.l. Hovedprincippet er, at alle indkomsttyper 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.

<i>Børn</i>	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.
<i>Dobbeltbeskatning forsøges undgået</i>	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 beskatningsretten. 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.
<i>Ikke alle er under ligning</i>	Beskrivelserne af indkomstopgørelse mv. i dette kapitel omfatter kun fuldt skattepligtige personer. Mens den danske befolkning i 2002 omfattede 5,4 mio. personer, var 4,6 mio. under ligning.
<i>Love mv.</i>	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.

2.1 Almindelig personbeskatning

<i>Indkomstbegreber</i>	Siden indkomstskattens indførelse i 1903 havde det princip været gældende, at den skattepligtige indkomst, der består af bruttoindkomsten fratrukket udgifter til at erhverve denne, blev beskattet efter samme skala.
-------------------------	--

Ved skattereformen i 1987 bryder man med det ensartede skatteprincip, da skat af skattepligtig indkomst bliver suppleret med to ekstra skatter. Udover skattepligtig indkomst indføres begreberne personlig indkomst og kapitalindkomst. Med vedtagelsen af skattereformen er skatten ikke udelukkende beregnet på grundlag af den skattepligtige indkomst, men i forskellige kombinationer af den skattepligtige indkomst, personlige indkomst og kapitalindkomst.

Fra og med 1991 opgøres aktieudbytte i en særlig aktieindkomst, og ikke som tidligere i kapitalindkomsten. Aktieindkomsten indgår *ikke* i den skattepligtige indkomst. I aktieindkomsten indgår også fortjeneste ved salg af aktier ejet i mere end tre år, såfremt kursværdien af den samlede aktiebeholdning overstiger et grundbeløb (250.100 kr. for ægtefæller i 2002). Tab ved salg af unoterede aktier er fradragsberettiget og modregnes i sluskskatten med samme skatteværdi som positiv aktieindkomst.

Fra og med 1994 indføres et arbejdsmarkedsbidrag, der er en bruttoskat, som kan fratrækkes i den personlige indkomst. Det samme er tilfældet med den i 1998 indførte midlertidige pensionsopsparing, og fra 1999 Særlig Pensionsopsparing.

I figuren er hovedindholdet af, og sammenhængen mellem, de forskellige indkomstbegreber præsenteret:

Indkomstbegreber

Indkomster:	Løn (fratrullet ATP), honorarer, vederlag Naturalieindkomst Overskud af egen virksomhed Underholdsbidrag	}	A
	Renteindtægt Overskud af ejendom (til og med 1999)	}	B
	Aktieudbytte Fortjeneste ved salg af aktier efter 3 år	}	C
Fradrag:	Befordring A-kasse, efterløn og fagforening Underholdsydelser og -bidrag	}	D
	Bidrag og præmier til pensionsordninger Underskud af egen virksomhed Arbejdsmarkedsbidrag Særlig Pensionsopsparing	}	E
	Renteudgifter	}	F

Herefter fås:

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

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 i lønindkomst og i selvstændiges overskud af virksomhed.

Selvstændigt erhvervsdrivende kan fradrage udgifter i forbindelse med virksomhedens aktiviteter i den personlige indkomst, herunder især 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
- Over- eller underskud af en- eller to-familiehuse mv., fritidshuse, ejerlejligheder, grunde o.l. (lejeværdi af egen bolig) (til og med 1999)
- 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
- Bidrag til efterlønsordning og A-kasse
- Betalte underholdsudgifter og -bidrag
- Etableringskontoindskud
- Gaver til visse foreninger.

Aktieindkomst Denne post omfatter bl.a.:

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

2.2 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 beskattes 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. Efter 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. 1 af 2. januar 2002) 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 skattemæssige cirkulære 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.

Fordele ved virksomhedsordningen 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 30 pct. (32 pct. i 1999-2000 og 34 pct. til og med 1998)
<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, som er mindre end 50 pct.
<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 mindre 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 fratrucket gæld opgjort primo). Grundlaget ganges med en afkastsats (for 2002 beregnet til 6 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 både kapitalafkast og (rest)overskud i virksomheden mod at betale en foreløbig virksomhedsskat på 30 pct. (32 pct. i 1999-2000 og 34 pct. til og med 1998). I størrelse svarer virksomhedsskatten 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 (ifølge lov nr. 1217 af 27. december 1996) 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 proportionalskatten (bundskat og de 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.

Adskillelse af virksomhedens og den erhvervsdrivendes økonomi

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.

Hæverækkefølge for overførsel af værdier

Da der skattemæssigt er forskel på, om man overfører virksomhedsoverskud, opsparret overskud, indskud eller beløb udover indskud fra virksomheden til den erhvervsdrivende, foretager VSL en prioritering af i hvilken rækkefølge overførelser skal ske.

2.3 Kapitalafkastordningen

Forenkling af virksomhedsordningen

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 at opnå de fleste af ordningens fordele – herunder i almindelighed fuldt fradrag i den personlige indkomst for de renteudgifter, der anses for at være virksomhedsmæssige (finansiering af de erhvervsmæssige aktiver).

Principperne for ordningen for kapitalafkastning

Som udgangspunkt er virksomhedens resultat *før renter* 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.

Kapitalafkastgrundlag

Kapitalafkastgrundlaget opgøres ved indkomstårets begyndelse (primo) og udgør værdien af den del af virksomhedens aktiver, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. I modsætning til virksomhedsordningen indgår gæld ikke ved opgørelsen af kastgrundlaget. Der ses endvidere også bort fra finansielle aktiver som fx aktier samt aktiver hidrørende fra anpartsvirksomhed.

Kapitalafkastet

Analogt med virksomhedsordningen beregnes kapitalafkastet for kapitalafkastordningen som et kapitalafkastgrundlag ganget med den givne afkastsats. 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.

Konjunkturudligning

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 30 pct. (32 pct. i 1999-2000 og 34 pct. til og med 1998). 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.

3. Skatteberegningen

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

Skatteberegningen i 2002 i en gennemsnitskommune

- 1) 32,6 pct. i indkomstskat til kommune og amt af skattepligtig indkomst minus personfradrag (34.400 kr.)
- +
- 2) 0,86 pct. i kirkeskat af skattepligtig indkomst minus personfradrag (34.400 kr.)
- +
- 3) 5,5 pct. i bundskat af skattepligtig indkomst (negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag kan ikke trækkes fra) minus personfradrag (34.400 kr.)
- +
- 4) 6,0 pct. i mellemskat af personlig indkomst og positiv kapitalindkomst ud over 191.200 kr.
- +
- 5) 15,0 pct. i topskat af personlig indkomst (indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke trækkes fra) ud over 285.200 kr.

For at lette forståelsen af et kompliceret skattesystem er der præsenteret en skematisk selvangivelse for en gennemsnitskommune.

Eksempel på selvangivelse (indkomståret 2002)

Opgørelse af indkomstbegreber		kroner
Løn		350 000
Indskud på kapitalpensionsordninger		- 30 000
Arbejdsmarkedsbidrag (8 pct. af løn)		- 28 000
Særlig Pensionsopsparing (1 pct. af løn)		- 3 500
A. Personlig indkomst i alt		288 500
A1. Personlig indkomst uden indskud på kapitalpensionsordninger		318 500
Renteindtægter		5 000
Renteudgifter		- 30 000
B. Kapitalindkomst		- 25 000
Befordringsfradrag		10 000
Faglige kontingenter og A-kasse		8 000
Underholdsbidrag		8 000
C. Ligningsmæssige fradrag		26 000
D. Skattepligtig indkomst i alt (A+B+C)		237 500
D1. Skattepligtig indkomst uden kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag		288 500
E. Ejendomsværdi pr. 1.1.2002		1 200 000
F. Aktieindkomst		50 000
Skatteberegning		
1. Indkomstskat til kommune og amt (32,6 pct. af punkt D minus 34.400 kr.)		66 211
2. Kirkeskat (0,86 pct. af punkt D minus 34.400 kr.)		1 746
3. Bundskat (5,5 pct. af punkt D1 minus 34.400 kr.)		13 975
4. Mellemskat (6,0 pct. af punkt A ud over 191.200 kr.)		5 838
5. Topskat (15,0 pct. af punkt A1 ud over 285.200 kr.)		4 995
6. Ejendomsværdiskat (1,0 pct. af punkt E)		12 000
7. Aktieskat (43 pct. af punkt E ud over 39.500 kr.)		4 515
8. Skat i alt før beregningsmæssige fradrag (1-7)		109 280
9. Nedslag efter skatteloftsregel (0,1 pct. af punkt A1 ud over 285.200 kr.)		33
10. Statslige og kommunale indkomstskatter i alt (8÷9)		109 247

4. Skattearter og udskrivningsprocenter

Reglerne om personskatteberegningen findes i personskatteloven (lovbek. nr. 683 af 18. august 2002 med senere ændringer). Beløbsgrænserne reguleres årligt med indkomstudviklingen i samfundet.

- Statsskat** Den proportionale bundskat udgør 5,5 pct. i 2002 af den skattepligtige indkomst. I 2002 kan negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag ikke fratrækkes i den skattepligtige indkomst. Den proportionale skala modificeres ved, at der af såvel den personlige indkomst som af kapitalindkomst i visse tilfælde skal svares en tillægsskat.
- Ud over bundskatten opkræves en mellemskat på 6 pct. af summen af personlig indkomst og positiv nettokapitalindkomst i det omfang summen overstiger 191.200 kr. i 2002. 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 285.200 kr. i 2002. Indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke fratrækkes i grundlaget.
- Kommuneskat** Reglerne for indkomstskat til kommunerne findes i kommuneskatteloven. Kommuneskatten er i princippet proportional, og udskrivningsprocenten fastsættes af kommunalbestyrelsen. Det kommunale udskrivningsgrundlag er det samme som det statslige.
- Amtskommuneskat** Amtskommunal indkomstskat blev indført med virkning fra 1972. Udskrivningsgrundlaget til amtskommunen er det samme som til kommunen. Skattepligtige i Københavns og Frederiksberg Kommuner, der falder uden for den amtskommunale inddeling, betaler ikke amtskommunal skat. Amtsskatten er også i princippet proportional og udskrivningsprocenten fastsættes 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.
- Aktieskat** Ud over de ovenfor nævnte skatter af indkomst opkræves en skat af aktieindkomst. Hvis aktieindkomsten ikke overstiger 39.700 kr. i 2002, beregnes en endelig skat på 28 pct., der ikke indgår i beregningen af sluskskatten. Overstiger aktieindkomsten 39.700 kr. i 2002, beregnes en skat på 43 pct. af det overskydende beløb. Denne skat indgår i sluskskatten. En uudnyttet del af beløbsgrænsen kan overføres til ægtefællen.
- Ejendomsværdiskat** Som et led i "Pinsepakken" er reglerne for beskatning af overskud af egen bolig (lejeværdi) ændret fra og med indkomståret 2000. Tidligere var lejeværdien en del af ejerens kapitalindkomst, og indgik derfor i den skattepligtige indkomst. Lejeværdien afskaffes, men den erstattes af en såkaldt 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. Fra og med indkomståret 2000 omlægges beskatningen af ejerboliger således 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 2002, og 3 pct. af resten.
- 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 ejen-

domsværdi pr. 1. januar 2001 tillagt 5 pct. eller 2) boligens ejendomsværdi pr. 1. januar 2002 eller 3) det aktuelle års ejendomsværdi.

Arbejdsmarkedsbidrag Lønmodtagernes bidrag til arbejdsmarkedsfonde 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 2002.

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 Særlig Pensionsopsparing udgør 1 pct. og beregnes på stort set samme grundlag som arbejdsmarkedsbidraget for lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende. Særlig pensionsopsparing afløser fra 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 Told- og Skattestyrelsen.

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 2002.

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

5. Forskudsskat - slutskat

Kildeskat Kildeskatten i Danmark opkræves efter samtidighedsprincippet dvs., at den i princippet beregnes løbende og indbetales i takt med indkomsterhvervelsen. Da skatten som hovedregel er ikke-endelig, er der således tale om en foreløbig skat (*forskudsskat*), hvorfor der efter indkomstårets udløb foretages den såkaldte årsopgørelse. Herefter beregnes *slutskatten* og resultatet af indkomst- og skatteberegningen meddeles skatteyderen i marts-maj i året efter indkomståret. Det i 1994 indførte arbejdsmarkedsbidrag indgår ikke i slutskatten. Ligeledes indgår den i 1998 indførte midlertidige pensionsopsparing og fra 1999 Særlig Pensionsopsparing ikke i slutskatten.

Da skatteprocenten varierer med indkomsten, og fradragene afhænger af en række personlige forhold, forudsætter systemet, at den løbende skatteberegning for hver enkelt skatteyder sker på grundlag af de for hele indkomståret forventede indkomster og fradrag (forskudsregistreringen).

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 på-

gældende indkomstår. Den skattepligtige har så efterfølgende mulighed for at få ændret oplysningerne.

Med udgangspunkt i forskudsregistreringen beregnes for hver enkelt skatteyder det skattebeløb som løbende skal indbetales i indkomståret.

5.1 Forskudsskatter

Oplysningerne om forskudsskatterne for indkomstårene 1998-2002 fremgår af tabel 2, afsnit C.

<i>A-skat</i>	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.
<i>B-skat</i>	B-skat er skat, der foreløbigt er pålignet de enkelte skatteydere ved skattebillet (hovedsagelig indkomst af selvstændig erhvervsvirksomhed samt renteindtægter).
<i>Aktieskat</i>	Aktieskat er en forskudsskat på 28 pct. af aktieudbytter (25 pct. til og med 2000).
<i>Frivillige indbetalinger</i>	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.
<i>§ 55-udbetalinger</i>	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.
<i>Afgift ved ophævede pensioner</i>	Ved for tidlig ophævelse af visse skattebegünstigede kapitalforsikringsordninger og pensionsopsparingsordninger indtræder skattepligt af det udbetalte beløb.
<i>Overført restskat</i>	Overført restskat er den restskat, der er opstået i indkomståret 2 år tidligere, og som er opkrævet via forskudssystemet sammen med de egentlige forskudsskatter.
<i>Hævede opsparede overskud</i>	Selvstændige erhvervsdrivende, der følger virksomhedsordningen, kan mod betaling af en foreløbig skat på 30 pct. (32 pct. i 1999-2000 og 34 pct. til og med 1998) 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.
<i>Administrationsgodtgørelse</i>	Ved lov nr. 893 af 21. december 1991 er der åbnet mulighed for, at små personligt ejede erhvervsvirksomheder kan få kompensation for deres udgifter til administration af skatter og afgifter. I 2000 er kompensationen nedsat til 50 pct. og den bortfalder helt fra 2001.

5.2 Slutskatter

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

<i>Overskydende skat</i>	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. (i 1998 og 1999 var godtgørelsen 3 pct. og før 1998 var den 4 pct.).

Restskat Er der omvendt for skatteyderen beregnet en restskat, tillægges denne 7 pct. Skatteydere med en restskat på under 15.100 kr. i 2002 får restskatten tillagt 7 pct. (8 pct. før 1998) indarbejdet i forskudsskatten for det indkomstår, der ligger to år efter det til restskatten svarende. Overstiger restskatten 15.100 kr. i 2002 opkræves det overskydende beløb tillagt 7 pct. i tre rater i september, oktober og november måned i året efter indkomståret.

6. Tabeller

Tabel 1 Tabel 1 indeholder en oversigt over de vigtigste træk ved personbeskatningen bl.a. skattegrænser og beskatningsprocenter.

Tabel 2 Tabel 2 giver en samlet oversigt over indkomster og skatter for indkomstårene 1998-2002.

Tabel 3 og 4 I tabel 3 og 4 er givet yderligere oplysninger om overskydende skat og restskat for 2002.

Tabel 5 Som supplement til opgørelserne i tabel 2-4 er i tabel 5 givet en samlet oversigt over de personlige indkomster, kapitalindkomster og de ligningsmæssige fradrag i 1998-2002.

Tabel 6 og 7 I tabel 6 og 7 er givet yderligere oplysninger om overskud af egen virksomhed og kapitalindkomst af egen virksomhed for 1998-2002.

Henvendelse Tanja Dupont Grantcharov, tlf. 39 17 34 71, tdj@dst.dk
Per Svensson, tlf. 39 17 34 53, psv@dst.dk

En tilsvarende opgørelse for indkomståret 2001 er offentliggjort i *Offentlige finanser 2002:30* (Statistiske Efterretninger).

Tabel 1. Oversigt over de vigtigste træk ved personbeskatningen

	1998	1999	2000	2001	2002
	pct.				
Gnsntl. kommunal udskrivningsprocent ¹	21,7	21,7	21,9	22,1	22,1
Gnsntl. amtskommunal ² udskrivningsprocent	11,4	11,5	11,5	11,8	11,9
Gnsntl. kommunal og amtskommunal udskrivningsprocent	31,7	31,9	32,0	32,5	32,6
Gnsntl. kirkeskatteprocent	0,81	0,83	0,85	0,85	0,86
Udskrivningsprocent for statsskat:					
Bundskat	8,0	7,5	7,0	6,25	5,5
Mellemskat	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Topskat	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
Arbejdsmarkedsbidrag	8	8	8	8	8
Særlig Pensionsopsparing ³	1	1	1	1	1
Beregningsprocent for lejeværdi ⁴	2,0/6,0	2,0/6,0	.	.	.
Beregningsprocent for ejendomsværdiskat ⁴	.	.	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0
Beskatningsprocent af aktieindkomst	40	40	40	43	43
Skatteloft:					
Det »skrån« skatteloft	58,0	59,0	59,0	59,0	59,0
	krone-beløb				
Personfradrag pr. person:					
Almindeligt personfradrag	31 400	32 300	33 400	33 400	34 400
Personfradrag for ugifte under 18 år	22 500	23 200	24 000	24 800	25 600
Bundfradrag:					
Bundfradrag ved beregning af mellemskat	139 000	151 000	164 300	177 900	191 200
Bundfradrag ved beregning af topskat	251 200	258 400	267 600	276 900	285 200
Bundfradrag for pos. kapitalindkomst i topskat	21 400	.	.	.	.
Maksimalt indskud på kapitalpension	33 100	34 000	35 200	36 500	37 600
Kilometersats for fradrag af befordring ⁵	1,34/0,67	1,39/0,695	1,54/0,77 ⁶	1,58/0,79	1,58/0,79
Grænsebeløb for overførsel til medarbejdende ægtefælle	155 100	159 600	165 200	171 000	176 100
Grænsebeløb for indregning af restskat	13 300	13 600	14 100	14 600	15 100
Grænsebeløb for lejeværdi af egen bolig	2 150 000	2 393 000	.	.	.
Grænsebeløb for ejendomsværdiskat	.	.	2 684 000	2 894 000	3 040 000
Aktieindkomst:					
Progressionsgrænse for aktieindkomst	35 000	36 000	37 200	38 500	39 700

¹ Inkl. København og Frederiksberg Kommuner.² Københavns og Frederiksberg Kommuner, der falder uden for den amtskommunale inddeling, er sat lig 0 pct.³ I 1998 benævnt den midlertidige pensionsopsparing.⁴ For henholdsvis den del der ligger op til grænsen og den del der ligger over grænsen.⁵ 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.⁶ Fra 1. januar til og med 19. marts er satsen 1,44 kr. og 0,72 kr.

Tabel 2. Skatteydernes indkomster og skatter

		1998	1999	2000	2001	2002*
		1.000 personer				
A.	Den skattepligtige personkreds:					
1.	Danmarks befolkning ultimo året	5 314	5 330	5 349	5 368	5 384
1.1	Heraf under ligning	4 570	4 582	4 596	4 612	4 624
		mio. kr.				
B.	Indkomster ved forskudsregistreringen:					
1.	Personlig indkomst	700 703	733 135	760 948	790 189	824 674
1.1	A-indkomst	729 198	762 615	790 739	821 386	857 406
1.2	Øvrig personlig indkomst	- 28 495	- 29 480	- 29 791	- 31 197	- 32 732
2.	Kapitalindkomst	- 28 172	- 27 717	- 45 515	- 46 705	- 47 160
3.	Ligningsmæssige fradrag	28 747	29 513	30 609	32 688	35 697
4.	Skattepligtig indkomst (1+2÷3)	643 784	675 905	684 824	710 796	741 817
C.	Forskudsskatter:					
1.	Forskudsskatter i alt	247 681	261 273	275 707	287 561	293 771
1.1	A-skat inkl. § 68-indbetalinger	222 904	235 627	246 342	257 542	264 642
1.2	B-skat	13 598	14 318	15 249	15 616	16 247
1.3	Aktieskat	1 917	2 172	2 262	2 801	2 464
1.4	Frivillige indbetalinger	9 504	9 423	12 135	11 867	10 697
1.5	§ 55 udbetalinger	- 242	- 267	- 281	- 265	- 279
D.	Overført restskat mv.:					
1.	Overført restskat	4 284	4 105	3 743	3 813	3 737
2.	Skat af hævede opsparede overskud	1 261	1 425	1 490	1 487	1 573
3.	Administrationsgodtgørelse	591	576	297	.	.
E.	Indkomster ved slutligningen:					
1.	Skattepligtig indkomst	659 603	689 116	700 571	731 495	752 622
2.	Beregningsfradrag	133 678	137 560	142 462	142 432	146 618
3.	Udskrivningsgrundlag	525 925	551 556	558 109	589 063	606 004
F.	Slutskatter:					
1.	Slutskatter i alt	239 546	252 846	267 131	280 398	284 417
1.1	Statsskat (inkl. ufordelt kildeskat)	62 034	66 337	66 566	66 486	64 023
1.1.1	Bundskat	41 870	41 130	40 805	40 208	38 198
1.1.2	Mellemskat	11 275	13 213	12 808	12 428	11 647
1.1.3	Topskat	8 850	11 893	12 857	13 741	14 108
1.2	Kirkeskat	3 676	3 906	4 049	4 275	4 441
1.3	Amtskommunal indkomstskat	52 254	55 182	56 122	60 554	62 591
1.4	Kommunal indkomstskat	114 271	120 038	122 490	130 298	134 587
1.5	Virksomhedsskat	3 617	3 123	3 368	3 431	3 089
1.6	Aktieskat	3 694	4 260	6 132	5 851	5 528
1.7	Ejendomsværdiskat	.	.	8 404	9 503	10 158
G.	Arbejdsmarkedsbidrag	48 056	50 313	52 651	54 938	56 354
H.	Særlig Pensionsopsparing¹	5 861	6 209	6 509	6 788	6 940
I.	Slutopgørelsen:					
1.	Beregnet overskydende skat ÷ restskat (1.1÷1.2)	5 703	6 323	6 620	4 837	7 190
1.1.	Beregnet overskydende skat	12 894	13 618	14 018	12 770	14 495
1.2	Beregnet restskat	7 191	7 295	7 398	7 933	7 305
2.	Reguleret overskydende skat ÷ reguleret restskat (inkl. godtgørelse, tillæg og morarente)	5 075	5 861	6 057	4 213	7 412
2.1	Reguleret overskydende skat mv. til udbetaling	13 144	13 917	14 195	12 930	14 762
2.2	Reguleret restskat mv. til opkrævning	8 069	8 056	8 138	8 717	7 350
2.2.1	Til opkrævning via forskudssystemet	3 747	3 820	3 732	4 236	3 988
2.2.2	Til opkrævning via slutsystemet	4 322	4 236	4 406	4 481	3 362
		1.000 personer				
3.1	Antal skatteydere med overskydende skat mv.	2 860	2 918	2 978	2 459	2 923
3.2	Antal skatteydere med restskat mv.	1 354	1 316	1 273	1 798	1 321
3.3	Antal skatteydere uden overskydende skat/restskat mv.	356	348	345	355	380

Anm. I forhold til tabel 5 er der mindre afvigelser i tallene, der skyldes forskelle i opgørelsesmetoder og kilder.

¹ I 1998 benævnt den midlertidige pensionsopsparing.

Tabel 3.

Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres overskydende skat mv. i indkomståret 2002

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere 1.000 personer	Overskydende skat mv. mio. kr.
1 - 100	203	8
101 - 1 000	865	418
1 001 - 5 000	1 128	2 848
5 001 - 16 157	552	4 792
16 158 - 25 000	85	1 683
25 001 - 50 000	61	2 067
50 001 - 75 000	15	901
75 001 - 100 000	6	493
Over 100 000	8	1 552
I alt	2 923	14 762

Tabel 4.

Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres restskat mv. i indkomståret 2002

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere 1.000 personer	Restskat mv. mio. kr.
1 - 100	405	3
101 - 1 000	254	124
1 001 - 5 000	377	947
5 001 - 16 157	194	1 723
16 158 - 25 000	36	720
25 001 - 50 000	32	1 107
50 001 - 75 000	10	585
75 001 - 100 000	5	390
Over 100 000	8	1 751
I alt	1 321	7 350

Tabel 5. Indkomster og fradrag ved slutligningen

	1998	1999	2000	2001	2002*
	mia. kr.				
1. Personlig indkomst	719,4	748,7	781,3	814,0	837,0
A-indkomst	739,9	769,6	802,5	837,2	862,2
Overskud af egen virksomhed	36,8	36,7	38,5	39,3	38,7
Udenlandsk indkomst	3,9	4,4	4,3	4,7	4,9
Indkomst som medarbejdende ægtefælle	2,8	2,6	2,5	2,3	2,2
Pensionsordninger	- 16,5	- 14,7	- 15,0	- 15,7	- 16,1
Arbejdsmarkedsbidrag	- 47,8	- 50,1	- 52,4	- 54,7	- 56,0
Særlig pensionsopsparing ¹	- 5,8	- 6,2	- 6,5	- 6,8	- 7,0
Øvrig personlig indkomst	6,1	6,4	7,4	7,7	8,1
2. Kapitalindkomst	- 29,1	- 27,1	- 44,1	- 45,9	- 46,6
Renteindtægter	13,4	11,6	14,3	16,2	14,7
Renteudgifter	- 63,6	- 62,6	- 66,1	- 70,1	- 68,4
Overskud af egen bolig	15,0	17,1	.	.	.
Skibsanparter	0,6	0,2	0,3	0,8	0,8
Udenlandsk kapitalindkomst	0,1	0,1	0,1	0,0	0,3
Kapitalindkomst af egen virksomhed	1,5	1,7	2,9	3,5	3,9
Øvrig kapitalindkomst	3,9	4,8	4,4	3,7	2,1
3. Ligningsmæssige fradrag	31,6	33,6	37,6	38,2	39,3
Arbejdsløshedsforsikring mv.	18,8	20,4	23,3	23,1	23,5
Befordringsfradrag	6,9	7,4	8,2	8,8	8,9
Underholdsbidrag	2,2	2,3	2,4	2,5	2,6
Øvrige lønmodtagerudgifter	0,6	0,5	0,6	0,8	0,8
Øvrige fradrag	3,1	3,0	3,1	3,0	3,5
4. Overført underskud	0,7	0,9	0,8	0,8	1,1
5. Skattepligtig indkomst (1+2÷3+4)	659,4	688,9	700,4	730,7	752,2
6. Aktieindkomst²	8,0	9,4	13,9	11,6	10,8
7. Beregningsfradrag	133,0	136,9	141,3	141,3	145,7
8. Udskrivningsgrundlag (5÷7)	526,4	552,0	559,1	589,4	606,5
	1.000 personer				
Antal skattepligtige	4 570	4 582	4 596	4 612	4 624

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

¹ I 1998 benævnt den midlertidige pensionsopsparing.

² Aktieindkomst ud over bundgrænsebeløb.

Tabel 6. Overskud af egen virksomhed

	1998	1999	2000	2001	2002*
	mio. kr.				
Overskud af virksomhed	69 213	67 385	71 590	74 368	70 690
Underskud af virksomhed	- 2 747	- 3 058	- 2 832	- 2 891	- 3 226
Renteindtægter	1 526	1 449	1 602	1 823	1 657
Renteudgifter	- 18 320	- 17 978	- 19 304	- 20 540	- 19 172
Fradrag for medarbejdende ægtefælle	- 2 825	- 2 562	- 2 462	- 2 307	- 2 100
Hævet opsparet overskud	3 848	4 417	4 580	4 637	5 185
Udenlandsk indkomst	153	224	268	257	324
Kapitalafkast	- 4 067	- 4 070	- 5 049	- 5 371	- 5 441
Overført underskud	390	402	312	284	242
Indkomst til virksomhedsbeskatning	- 10 606	- 9 734	- 10 504	- 11 409	-10 047
Indkomst til konjunkturbeskatning	- 18	- 18	- 14	- 15	- 12
Anden personlig indkomst	282	262	266	425	573
Overskud af egen virksomhed	36 829	36 719	38 453	39 261	38 673

Anm. Overskud af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 5.

Tabel 7. Kapitalindkomst af egen virksomhed

	1998	1999	2000	2001	2002*
	mio. kr.				
Kapitalafkast	4 067	4 070	5 049	5 371	5 441
Renteindtægter	223	192	216	224	196
Renteudgifter	- 2 820	- 2 612	- 2 564	- 2 525	- 2 367
Udenlandsk kapitalindkomst	47	25	51	57	54
Underskud	- 390	- 402	- 312	- 284	- 242
Anden kapitalindkomst	353	447	494	640	779
Kapitalindkomst af egen virksomhed	1 480	1 720	2 934	3 483	3 861

Anm. Kapitalindkomst af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 5.

OFFENTLIGE FINANSER 2003:25
Statistiske Efterretninger
ISSN (trykt udgave) 1399-0705
ISSN (elektronisk udgave) 1601-0949
www.dst.dk/efterretninger

Abonnement (internet) for 2003: 560,00 kr.
Abonnement (papir) for 2003: 745,00 kr.
Løssalg: 36,00 kr.
Ekspeditionsgebyr: 30 kr.
Salg hele døgnet: publsalg@dst.dk, tlf. 39 17 30 20 eller www.dst.dk
© Danmarks Statistik, Sejrøgade 11, 2100 København Ø.
Tryk: Danmarks Statistiks Trykkeri
