

## EN KONKRET MODEL TIL FORENKLING AF SKATTESYSTEMET: AFSKAFFELSE AF AM-BIDRAG SAMT JOB- OG BESKÆFTIGELSESFRAADRAG

19-09-2019

AF CHEFØKONOM MADS LUNDBY HANSEN (21 23 79 52) OG CHEFKONSULENT JØRGEN SLOTH BJERRE HANSEN | CEPOS |

CEPOS har i dette notat lavet et konkret bud på en forenkling af skattesystemet, der er neutral både mht. ulighed og skatteprovenu. Der er heller ingen effekt på beskæftigelsen. Skatteomlægningen indebærer, at alle borgere har det samme rådighedsbeløb som i dag. Hvis modellen gennemføres, vil alle kunne beregne deres marginalskat (modsat i dag), når de får skatteprocenterne oplyst. Man skal bare lægge skatteprocenterne sammen.

- Modellen indebærer i hovedtræk, at både arbejdsmarkedsbidrag, men også de komplicerede job- og beskæftigelsesfradrag, afskaffes.
- Det finansieres ved at hæve bundskatten med 2,4 point., samt ved en ny mellemskat på 2,7 pct. Topskattesatsen reduceres med 1,2 point (hvilket blot fastholder topskatteyderes skattebetaling på det nuværende niveau). Personfradraget sænkes fra 44.000 kr. til 43.000 kr.
- Arbejdsmarkedsbidraget indebærer i dag, at de færreste kan beregne deres egen marginalskat (skatten af den sidst tjente krone). Man kan nemlig ikke bare lægge skatteprocenterne sammen, som man umiddelbart skulle tro.
- Det skyldes, at arbejdsmarkedsbidraget fratrækkes i grundlaget for de øvrige indkomstskatter. Ligeledes komplicerer fx beskæftigelses- og jobfradrag også beregningen af marginalsatten. Med forslaget gøres beregningen af marginalsatten langt mere enkel, jf. tabellen:

Beregning af marginalskat		
	I dag	Forslag til forenkling
Bundskatteyder, lønindkomst mellem 250.000 kr. og 370.000 kr.	$8 + (1 - 0,08) * (24,9 + 12,2) - 0,1065 * 24,9 = 39,5$	$24,9 + 14,5 = 39,5$

Rasmus Jarlov (K) slog i Børsen d. 3. juni 2019 til lyd for en forenkling af skattesystemet via en afskaffelse af arbejdsmarkedsbidraget finansieret ved bl.a. højere bundskat. Ideen var at forenkle skattesystemet, uden at det gav anledning til ændringer i skatteprovenu eller indkomstfordeling.

CEPOS har i dette notat lavet et konkret bud på en forenkling af skattesystemet, der er neutral både mht. ulighed og skatteprovenu. Der er heller ingen effekt på beskæftigelsen. Skatteomlægnin-gen indebærer, at alle borgere har det samme rådighedsbeløb som i dag. Hvis modellen gennemfø-res, vil alle kunne beregne deres marginalskat (modsat i dag), når de får skatteprocenterne oplyst. Man skal bare lægge skatteprocenterne sammen.

## PROBLEMER I DET NUVÆRENDE SKATTESYSTEM

*Meget svært at beregne sin egen marginalskat*

Arbejdsmarkedsbidraget indebærer, at de færreste kan beregne deres egen marginalskat (skatten af den sidst tjente krone). Man kan nemlig ikke bare lægge skatteprocenterne sammen, som man umiddelbart skulle tro. Det skyldes, at arbejdsmarkedsbidraget fratrækkes i grundlaget for de øv-rige indkomstskatter. Ligeledes komplicerer fx beskæftigelses- og jobfradrag også beregningen af marginals-katten, jf. tabel 1. Med forslaget gøres beregningen af marginals-katten langt mere enkel, jf. tabel 1 og uddybet nedenfor.

Tabel 1. Beregning af marginalskat		
	I dag	Forslag til forenkling
Bundskatneyder, lønindkomst mellem 250.000 kr. og 370.000 kr.	$8+(1-0,08)*(24,9+12,2)-0,1065*24,9 = 39,5$	$24,9+14,5=39,5$
Forklaring af beregning	Først betales 8 pct. i AM-bidrag. Herefter er der fradrag for AM-bidraget (1-0,08) ved betaling af kommuneskat (24,9 pct.) og bundskat (12,2 pct.). Endeligt fra-trækkes satsen for beskæftigel-sesfradraget (0,1065) ganget med fradragsværdien, som er kommuneskattesatsen (24,9)	Kommuneskat (24,9) læg-ges sammen med bund-skat (14,5)
Bundskatneyder, lønindkomst over 370.000 kr.	$8+(1-0,08) * (24,9+12,2) = 42,1$	$24,9+14,5+2,7=42,1$
Topskatneyder	$8+(1-0,08) * (24,9+12,2+15) = 55,9$	$24,9+14,5+2,7+13,8=55,9$
Anm.: Marginals-katten er beregnet ud fra 2025-regler, 2019-niveau. Pga. afrunding summer tallene ikke til totalen. Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger		

Det kan faktisk blive endnu mere kompliceret i det nuværende system end eksemplerne i tabel 1. Hvis lønindkomsten er på mellem 190.000 kr. og 250.000 kr. regnes marginals-katten ud på følgende måde (fordi jobfradraget på 4,5 pct. indfases her):

$$8+(1-0,08)*(24,9+12,2)-(0,1065+0,045)*24,9=38,3 \text{ pct.}$$

#### *Komplicerede fradrag*

Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag er to komplicerede fradrag. For at finde skattelettelsen som følge af disse fradrag, skal man gange en fradragssats på sin kommuneskattesats, samtidig med at der er et loft over fradraget.

Eksempel med beskæftigelsesfradraget: Når beskæftigelsesfradraget er fuldt indfaset i 2022, er fradragssatsen på 10,65 pct., og den gennemsnitlige kommuneskattesats er på 24,9 pct. Det maksimale beskæftigelsesfradrag er på 39.300 kr. Hvis man har lønindkomst på 300.000 kr., får man umiddelbart et beskæftigelsesfradrag på 31.950 kr. ( $300.000 * 0,1065$ ). De fleste mennesker vil nok tro, at dette beløb så er deres skattelettelse. Men nej: Hvad der mildest talt ikke er åbenlyst er, at de 31.950 kr. skal ganges med kommuneskattesatsen på 24,9 pct. for at få skatteværdien (dvs. den faktiske skattelettelse), som dermed bliver 7.956 kr. ( $31.950 * 0,249$ ). Dette er helt unødigt kompliceret.

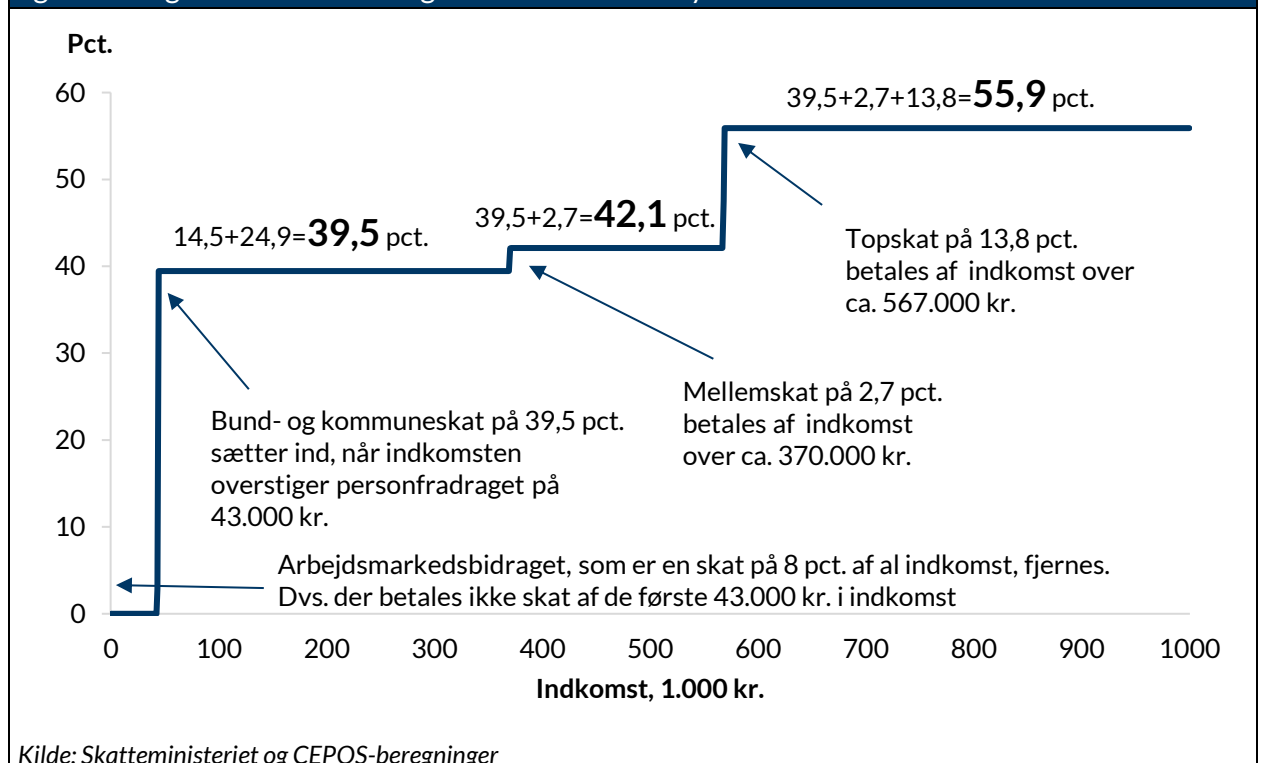
## **FORSLAG TIL ET MERE ENKELT PERSONSKATTESYSTEM**

Forslaget om forenkling af skattesystemet indeholder overordnet følgende tiltag. Der henvises til appendiks 1 for en fuld beskrivelse:

- Arbejdsmarkedsbidraget afskaffes.
- Beskæftigelses- og jobfradrag afskaffes.
- Bundskatten forhøjes med 2,4 point.
- Der indføres en mellemskat på 2,7 point, som betales af indkomst over ca. 370.000 kr.
- Topskatten sænkes med 1,2 point (hvilket blot fastholder topskatteyderes skattebetaling på det nuværende niveau).
- Personfradraget sænkes fra 44.000 kr. til 43.000 kr. (bl.a. fordi afskaffelsen af AM-bidraget giver en lettelse i bunden).
- Overførselsindkomster (dagpenge, folkepension mv.) opreguleres, fordi forhøjelsen af bundskatten udhuler overførselsindkomsterne. Det sikrer, at rådighedsbeløbet er uændret for modtagere af overførselsindkomst.

Forslaget giver et langt mere forståeligt system, hvor marginalsatserne umiddelbart kan lægges oveni hinanden (det kan man ikke i dag), jf. figur 1. Marginalsatserne og skattebetalingen er uændret i forhold til det nuværende system<sup>1</sup>. Dermed påvirkes indkomstfordelingen og arbejdsudbuddet heller ikke.

Figur 1. Marginalskat med forslag til forenklet skattesystem



Yderligere om forslaget:

- **Pensionsind- og udbetalinger:** Der indføres en 8 pct. skat på pensionsindbetalinger, for at undgå et stort midlertidigt provenutab som følge af afskaffelsen af arbejdsmarkedsbidraget (som i dag også pålægges pensionsindbetalinger). Forhøjelsen af bundskatten betyder herudover, at beskættningen ved udbetaling umiddelbart øges. Derfor skal der laves en skatterabat (for fx mellemskatteydere bliver rabatten på 5 point), for at neutralisere denne skattestigning.

<sup>1</sup> Skatteværdien af beskæftigelsesfradraget afhænger i dag af kommuneskattesatsen. Erstatningen i form af (isoleret set) lavere bundskat og indførelse af en mellemskat afhænger ikke af kommuneskatten. For en borger i en gennemsnitskommune vil forslaget ikke påvirke skattebetalingen. For en borger i en lavskattekommune, kan forslaget give en lettelse på maksimalt 80 kr. om måneden, mens forslaget i en højskattekommune kan give en skattestigning på maksimalt 75 kr. om måneden. Jobfradraget: I dag giver jobfradraget en lille reduktion i marginalsatserne på 1,2 point i indfærdsintervallet mellem 190.000 kr. og 250.000 kr. Denne reduktion i marginalsatserne fjernes med afskaffelsen af jobfradraget, men modsvares af en forhøjelse af personfradraget med 1.600 kr. (og reduktionen af overførsler med 1.000 kr.). Dermed bevares det primære formål med jobfradraget, nemlig at øge gevinsten ved at være i beskæftigelse frem for på overførsel med ca. 600 kr.

- Kapitalindkomst (kun positiv indkomst påvirkes): Forhøjelsen af satserne for bundskat og indførelse af mellemskat vil umiddelbart forøge skatten på positiv kapitalindkomst. For at neutralisere dette, udbygges det nuværende skatteloft på positiv kapitalindkomst (som er på 42 pct.) med et loft på ca. 37 pct.<sup>2</sup> for øvrige personer med positiv kapitalindkomst.
- Beløbsgrænser (fx topskattegrænsen) hæves med 8,7 pct. (divideres med  $1-0,08=0,92$ ) pga. afskaffelsen af arbejdsmarkedsbidraget. Dermed rammer man topskatten ved samme indkomst som i dag.

Forslag er provenuneutralt, jf. tabel 2:

Tabel 2. Oversigt over provenuer ved forenkling af skattesystem, efter tilbageløb	
	<i>Mia. kr.</i>
<b>Provenutab</b>	
Arbejdsmarkedsbidrag afskaffes	52
Overførsler opreguleres med 4 pct. (fordi bundskatten sættes op) og nedsættes med 1.000 kr.	4
Topskat sænkes med 1,2 point	1
Skatterabat på pensionsudbetalinger	2
<b>Provenutab i alt</b>	<b>59</b>
<b>Finansiering</b>	
Beskæftigelsesfradrag fjernes	16
Jobfradrag fjernes	1
Bundskat forhøjes med 2,4 point	22
Mellemskat indføres på 2,7 point	6
Personfradraget nedjusteres (fra 44.000 til 43.000 kr.)	6
8 pct. skat på pensionsindbetalinger	8
<b>Finansiering i alt</b>	<b>59</b>
<i>Anm.: Der er ikke nogen adfærdseffekter, idet marginalsatser og incitament til at være i job frem for på overførsel er uændrede.</i>	
<i>Kilde: CEPOS-beregninger på Danmarks Statistiks personregistre</i>	

## SKATTELETTelser MÅLRETTET BESKÆFTIGEDE

- Ønsker man i det nuværende skattesystem at give en skattelettelse målrettet beskæftigede (så overførselsmodtagere ikke får gavn heraf), kan dette gøres ved at øge enten job- eller beskæftigelsesfradraget.

<sup>2</sup> For at opnå samme skat som i dag i alle kommuner, skal loftet fastsættes som bundskat i dag (12,15 pct.) + kommuneskat (24,9 pct. i gns.).

- Skattelettelse målrettet beskæftigede kan i det nye, forenkede system gennemføres ved at reducere bundskatten (og evt. forhøje mellemskatten tilsvarende, hvis fordelingsprofilen skal ligne det nuværende beskæftigelsesfradrag) samtidig med at overførslerne reduceres (så overførselsmodtagere får det samme udbetalt som i dag), jf. tabel 3.

**Tabel 3. Effekt på beskæftigelse - 5 mia. kr. i skattelettelse til beskæftigede**

Effekt på beskæftigelsen	
Nuværende beskæftigelsesfradrag	2.300
Lavere bundskat og lavere overførsler	4.400
Lavere bundskat, tilsvarende forhøjelse af mellemskat samt lavere overførsler	2.300

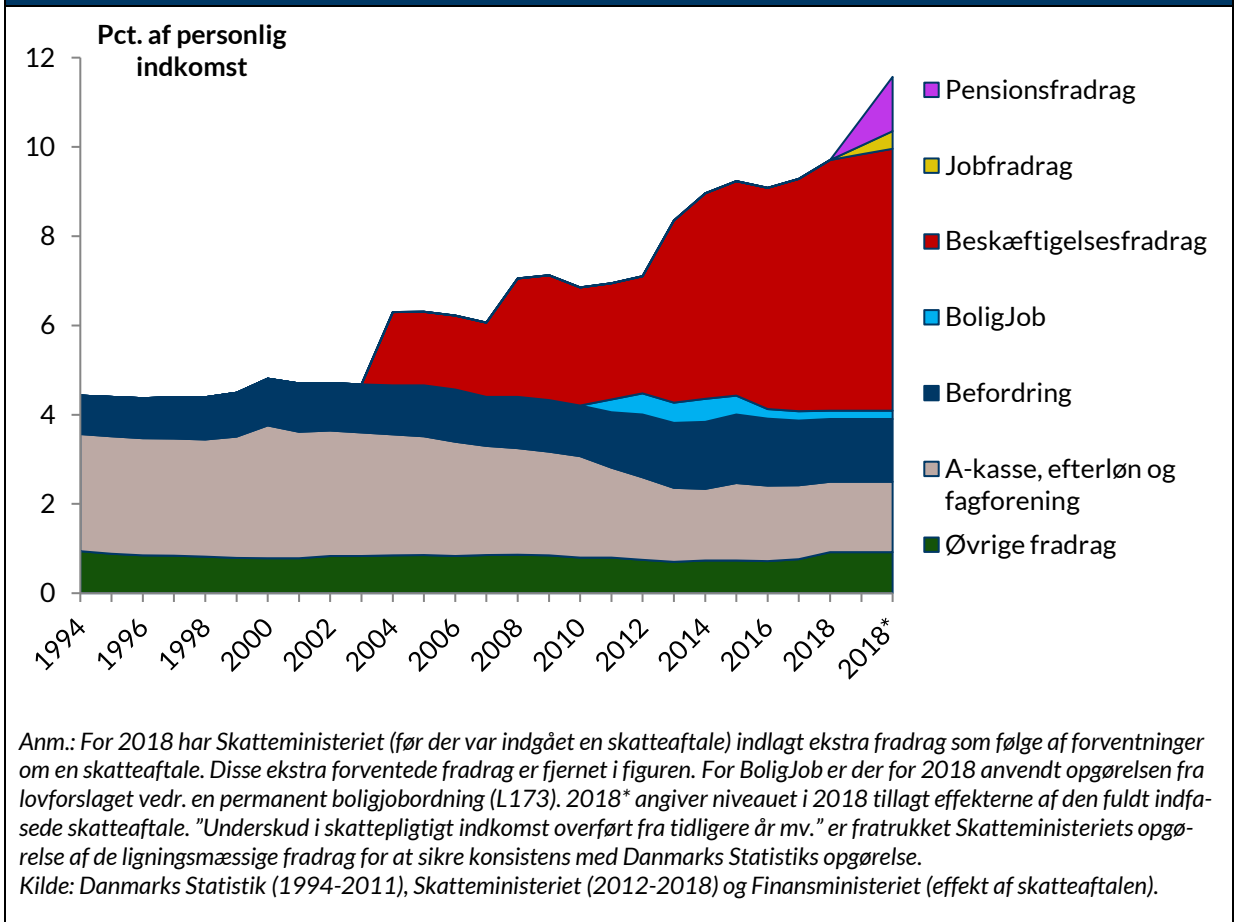
*Kilde: Svar på Finansudvalgets spørgsmål 27 af 14. oktober 2016*

### SKATTESYSTEMET ER BLEVET MERE KOMPLICERET DE SENESTE ÅRTIER

Arbejdsmarkedsbidraget samt job- og beskæftigelsesfradraget gør som nævnt skattesystemet mere kompliceret. Skattesystemet er løbende blevet mere kompliceret gennem de seneste årtier:

- Arbejdsmarkedsbidraget blev indført af Nyrop og Lykketoft i 1994. Oprindeligt var ideen, at arbejdsmarkedsbidraget skulle sænkes i takt med, at ledigheden faldt og udgifterne til bl.a. dagpenge blev lavere. Det er imidlertid aldrig blevet realiseret.
- Fradragene i personskattesystemet er blevet udvidet kraftigt siden 2003. Det skyldes særligt beskæftigelsesfradraget, men også bl.a. jobfradraget, jf. figur 2.

Figur 2. Ligningsmæssige fradrag opdelt på fradragstype, 1994-2018



### ARBEJDENDE FOLKEPENSIONISTER BLIVER VILDLEDT AF ARBEJDSMARKEDSBIDRAGET

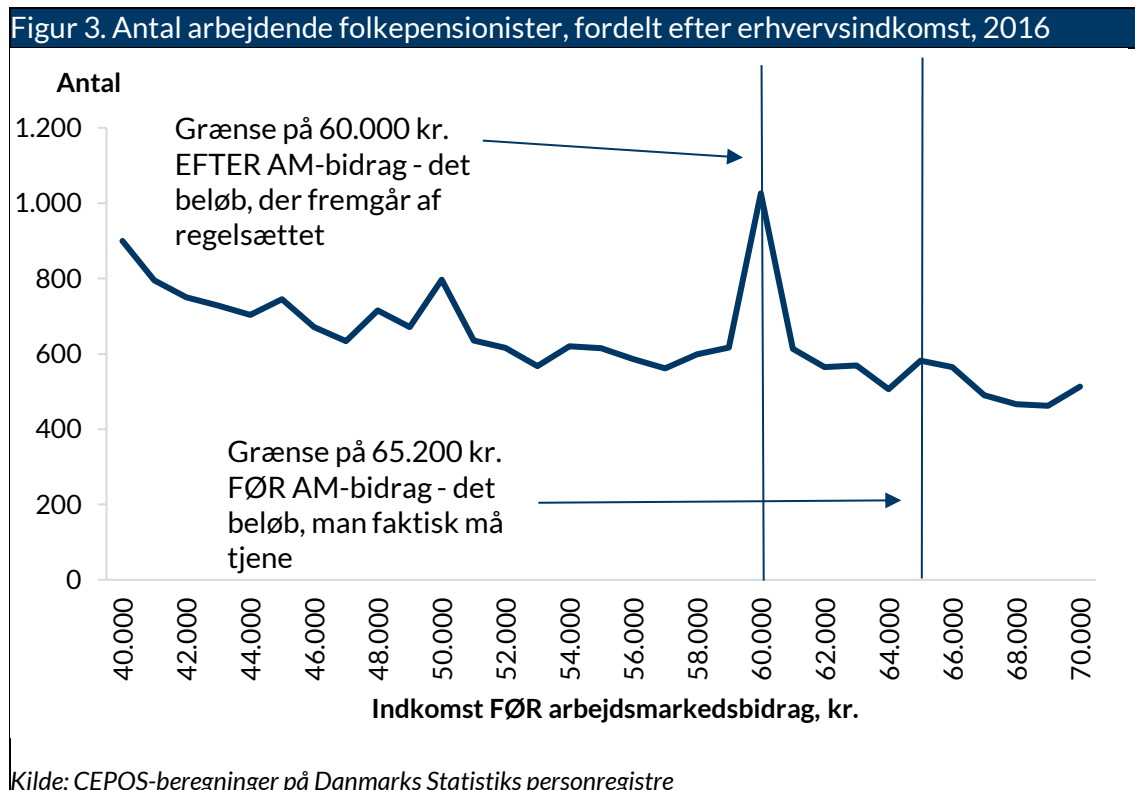
En af udfordringerne i det nuværende skattesystem er, at beløbsgrænserne er fastsat EFTER arbejdsmarkedsbidrag. Fx er topskattegrænsen i 2019 på 513.400 kr. EFTER arbejdsmarkedsbidrag. Det betyder, at topskattegrænsen FØR arbejdsmarkedsbidrag er på 558.000 kr. Det er ikke særligt intuitivt, og gør skattesystemet sværere at forstå og gennemskue. Eksempelvis bliver arbejdende folkepensionister snydt af beløbsgrænserne:

Folkepensionister måtte i perioden 2014-2017 tjene op til 60.000 kr. i erhvervsindkomst uden at blive trukket i pensionstillægget. De 60.000 kr. er imidlertid den grænse, der fremgår af det officielle regelsæt. Hvad der er knapt så tydeligt for de fleste er, at grænsen på 60.000 kr. er EFTER betaling af arbejdsmarkedsbidrag på 8 pct. Det betyder, at grænsen reelt er på  $60.000 / (1 - 0,08) = \text{ca. } 65.200$  kr. FØR betaling af arbejdsmarkedsbidrag.

Ser man på den faktiske fordeling af erhvervsindkomst for arbejdende folkepensionister, så er der relativt mange, der klumper sig sammen lige under 60.000 kr., jf. figur 3. Dvs. et tegn på, at nogle

reagerer på skatte- og overførselssystemet ved at planlægge deres indkomst og arbejdstimer, så de – tror de selv – præcist undgår at blive modregnet i deres pensionstillæg.

Problemet er blot, at disse personer faktisk må tjene 65.200 kr. (og ikke kun 60.000 kr.), hvor der ikke er nogen sammenklumpning. Dvs. de er blevet vildledt af, at beløbsgrænserne i skatte- og overførselssystemet er fastsat EFTER betaling af arbejdsmarkedsbidraget. De fleste tænker formentligt på deres løn FØR arbejdsmarkedsbidrag. Figur 3 tjener derfor til at illustrere, at arbejdsmarkedsbidraget skaber unødvendig kompleksitet i skatte- og overførselssystemet.



Forslaget om forenkling af skattesystemet vil betyde, at der ikke er nogen forskel på indkomst før og efter arbejdsmarkedsbidrag, fordi arbejdsmarkedsbidraget afskaffes. Derfor vil forslaget fjerne den nuværende vildledning af de arbejdende folkepensionister.

Grænsen på 60.000 kr. er siden blevet forhøjet til 100.000 kr. (Finanslov 2019) og med aftalen om seniorpension fra maj 2019 forhøjes grænsen yderligere til 122.000 kr.



## APPENDIKS 1. BESKRIVELSE AF FORSLAGET TIL ET MERE ENKELT PERSONSKATTESYSTEM

Forslaget om forenkling af skattesystemet indeholder overordnet følgende tiltag:

- Arbejdsmarkedsbidraget afskaffes
- Beskæftigelses- og jobfradrag afskaffes
- Bundskatten forhøjes med 2,4 point
- Der indføres en mellemskat på 2,7 point, som betales af indkomst over ca. 370.000 kr.
- Topskatten sænkes med 1,2 point (hvilket blot fastholder topskatteyderes skattebetaling på det nuværende niveau)
- Personfradraget sænkes fra 44.000 kr. til 43.000 kr. (bl.a. fordi afskaffelsen af AM-bidraget giver en lettelse i bunden)
- Overførselsindkomster (dagpenge, folkepension mv.) opreguleres, fordi forhøjelsen af bundskatten udhuler overførselsindkomsterne. Det sikrer, at rådighedsbeløbet er uændret for modtagere af overførselsindkomst.

Yderligere om forslaget:

- Pensionsind- og udbetalinger: Der indføres en 8 pct. skat på pensionsindbetalinger, for at undgå et stort midlertidigt provenutab som følge af afskaffelsen af arbejdsmarkedsbidraget (som i dag også pålægges pensionsindbetalinger). Forhøjelsen af bundskatten betyder herudover, at beskatningen ved udbetaling umiddelbart øges. Derfor skal der laves en skatterabat (for fx mellemskatteydere bliver rabatten på 5 point), for at neutralisere denne skattestigning.
- Kapitalindkomst (kun positiv indkomst påvirkes): Forhøjelsen af satserne for bundskat og indførelse af mellemskat vil umiddelbart forøge skatten på positiv kapitalindkomst. For at neutralisere dette, udbygges det nuværende skatteloft på positiv kapitalindkomst (som er på 42 pct.) med et loft på ca. 37 pct.<sup>3</sup> for øvrige personer med positiv kapitalindkomst.
- Beløbsgrænser (fx topskattegrænsen) hæves med 8,7 pct. (divideres med  $1-0,08=0,92$ ) pga. afskaffelsen af arbejdsmarkedsbidraget. Dermed rammer man topskatten ved samme indkomst som i dag.
- Afskaffelsen af jobfradraget modsvares af, at personfradraget hæves med ca. 1.600 kr., svarende til en skatteværdi på ca. 600 kr., som er gevinsten ved det nuværende jobfradrag. For at overførsler ikke får gavn af denne stigning i personfradraget, reduceres de særskilt med ca. 1.000 kr. (svarende til en værdi efter skat på ca. 600 kr.).
- Overførselsindkomster (dagpenge, folkepension mv.) opreguleres med 4 pct. (fordi bundskatten sættes op). Desuden nedsættes overførselsindkomsterne med ca. 1.000 kr. (fordi afskaffelsen af jobfradraget gennem øget personfradrag ellers ville give en lettelse til overførselsmodtagere).

<sup>3</sup> For at opnå samme skat som i dag i alle kommuner, skal loftet fastsættes som bundskat i dag (12,15 pct.) + kommuneskat (24,9 pct. i gns.).

Sammen med reduktionen af personfradraget sikrer det, at den udbetalte overførselsindkomst er uændret.

- Skatteværdien af beskæftigelsesfradraget afhænger i dag af kommuneskattesatsen. Erstatningen i form af (isoleret set) lavere bundskat og indførelse af en mellemskat afhænger ikke af kommuneskatten. For en borger i en gennemsnitskommune vil dette ikke påvirke skattebetalingen. For en borger i en lavskattekommune, kan det give en lettelse på maksimalt 80 kr. om måneden, mens det i en højskattekommune kan give en skattestigning på maksimalt 75 kr. om måneden<sup>4</sup>.
- Medlemmer af folkekirken får i dag rabat på kirkeskatten gennem beskæftigelses- og jobfradraget. Når disse fradrag afskaffes, betyder det umiddelbart en lille skattestigning på maksimalt 50 kr. om måneden (30 kr. for et medlem af folkekirken i en gennemsnitskommune). Dette beskudne merprovenu er ikke indregnet i ovenstående model, men kan anvendes til at sænke bundskatten (og tilsvarende forhøjelse af mellemskatten).
- Satser og beløbsgrænser for fx boligstøtte reguleres, så det tilstræbes, at man med reformen får udbetalt samme støtte som i dag. En generel ændring af satser og beløbsgrænser vil dog medføre, at nogle umiddelbart vil få ændret støtte. I det omfang, at nogle får fx lavere boligstøtte, kan der overvejes en midlertidig kompensationsordning.

---

<sup>4</sup> I samme boldgade: Beskæftigelsesfradraget gives kun til lønindkomst, mens mellemskatten også pålægges overførselsindkomst. Det er umiddelbart ikke et problem for en helårsmodtager af overførsler, som ikke kommer over mellemskattegrænsen på 370.000 kr. For en person med både lønindkomst og overførselsindkomst, hvor indkomsten overstiger mellemskattegrænsen, vil der være tale om en skattestigning, fordi overførselsindkomsten dermed beskattes med mellemskat.

## APPENDIKS 2. EKSEMPLER MED SKATTEBEREGNING FOR LØNMODTAGER OG DAGPENGEMODTAGER

Herunder vises regneeksempler for, hvordan forslaget påvirker hhv. en lønmodtager og en dagpengemodtager. Primært for at vise, at forenklingforslaget for både lønmodtageren og dagpengemodtageren betyder, at de får det samme udbetalt. Men også for at vise, at skatteberegningen for lønmodtageren bliver mindre kompliceret.

Først opridses kort i skattesatser og beløbsgrænser til beregningerne, jf. tabel A2.1.

Tabel A2.1. Skattesatser og beløbsgrænser, i dag og med forslag til forenkling		
	I dag	Forslag til forenkling
<b>Skattesatser</b>		
Arbejdsmarkedsbidrag	8	Afskaffes
Kommuneskat	24,93	24,93
Bundskat	12,15	14,53
Mellemskat	0	2,66
Topskat	15,0	13,8
Beskæftigelsesfradrag	10,65	Afskaffes
Jobfradrag	4,5	Afskaffes
<b>Beløbsgrænser</b>		
Personfradrag	44.000	42.928
Mellemskattegrænse	-	369.015
Topskattegrænse	522.200	567.609
Maksimalt beskæftigelsesfradrag	39.300	Afskaffes
Maksimalt jobfradrag	2.500	Afskaffes
Jobfradrag, bundfradrag	191.700	Afskaffes
Anm.: Skattesatser og beløbsgrænser er opgjort i 2025-regler, 2019-niveau. I opgørelsen med forenklingforslaget er der anvendt ikke-afrundede beløbsgrænser for at vise, at lønmodtageren får præcist det samme udbetalt som i dag. Normalt rundes beløbsgrænser op til nærmeste 100 kr. Gøres dette, vil det give marginale afvigelse.		
Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger		

### Lønmodtager

En lønmodtager, der har en lønindkomst på 400.000 kr., får med de nuværende regler udbetalt ca. 258.300 kr., jf. tabel A2.2. For at holde eksemplet simpelt, ses der bort fra pensionsindbetalinger og fx fradrag for fagforening og a-kasse samt renteudgifter. Det vil dog ikke påvirke resultatet om, at forenklingforslaget ikke påvirker den udbetalte løn.

Med forslaget til det forenkledede skattesystem vil lønmodtageren fortsat få udbetalt ca. 258.300 kr., jf. tabel A2.3<sup>5</sup>. Men skatteopgørelsen vil med forslaget være mere enkel<sup>6</sup>.

Tabel A2.2. Skatteberegning for en lønmodtager, nuværende regler		
	Kr.	Beregning
<b>Lønindkomst</b>	<b>400.000</b>	<b>A</b>
Arbejdsmarkedsbidrag	32.000	$B=A*0,08$
Løn efter AM-bidrag	368.000	$C=A-B$
<b>Ligningsmæssige fradrag</b>		
Jobfradrag	2.500	$D=\text{Min af } 2.500 \text{ og } (A-191.700)*0,045$
Beskæftigelsesfradrag	39.300	$E=\text{Min af } 39.300 \text{ og } A*0,1065$
<b>Indkomstopgørelse til skattebetaling</b>		
Personlig indkomst (bundskat)	368.000	$F=C$
Skattepligtig indkomst (kommuneskat)	326.200	$G=F-D-E$
<b>Skattebetaling</b>		
Arbejdsmarkedsbidrag	32.000	B
Bundskat	39.366	$H=(F-44.000)*0,1215$
Kommuneskat	70.352	$I=(G-44.000)*0,2493$
<b>Samlet skat</b>	<b>141.718</b>	<b><math>J=B+H+I</math></b>
<b>Udbetalt løn</b>	<b>258.282</b>	<b><math>K=A-J</math></b>
<i>Anm.: Skat beregnet med 2025-regler, 2019-niveau.</i>		
<i>Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger</i>		

Tabel A2.3. Skatteberegning for en lønmodtager, forslag til forenkling		
	Kr.	Beregning
<b>Lønindkomst</b>	<b>400.000</b>	<b>A</b>
Kommuneskat	89.018	$B=(A-42.928)*0,2493$
Bundskat	51.877	$C=(A-42.928)*0,1453$
Mellemskat	823	$D=(A-369.015)*0,266$
<b>Samlet skat</b>	<b>141.718</b>	<b><math>E=B+C+D</math></b>
<b>Udbetalt løn</b>	<b>258.282</b>	<b><math>F=A-E</math></b>
<i>Anm.: Skat beregnet med 2025-regler, 2019-niveau.</i>		
<i>Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger</i>		

<sup>5</sup> I opgørelsen med forenklingforslaget er der anvendt ikke-afrundede beløbsgrænser for at vise, at lønmodtageren får præcist det samme udbetalt som i dag. Normalt rundes beløbsgrænser op til nærmeste 100 kr. Gøres dette, vil det give marginale afvigelser.

<sup>6</sup> For de fleste skatteydere vil der fortsat være en række fradrag, som indgår i skatteopgørelsen. Det kan eksempelvis være fradrag for negativ kapitalindkomst, a-kasse og fagforeningsfradrag samt befordringsfradrag.

*Dagpengemodtager*

Udover ændringer i skattesatser og beløbsgrænser, forhøjes dagpengesatsen som nævnt med 3,9 pct. og reduceres med 1.000 kr. I 2019 er dagpengesatsen på 226.391 kr. Med forslag til forenkling vil dagpengesatsen dermed stige til 234.256 kr.

Med de nuværende regler vil en dagpengemodtager have ca. 158.800 kr. udbetalt, jf. tabel A2.4. Og med forslaget til forenkling vil det udbetalte beløb være det samme, jf. tabel A2.5.

**Tabel A2.4. Skatteberegning for en dagpengemodtager, nuværende regler**

	Kr.	Beregning
<b>Dagpenge</b>	<b>226.391</b>	<b>A</b>
Kommuneskat	45.470	$B=(A-44.000)*0,2493$
Bundskat	22.161	$C=(A-44.000)*0,1215$
<b>Samlet skat</b>	<b>67.631</b>	<b>D=B+C</b>
<b>Udbetalt løn</b>	<b>158.760</b>	<b>E=A-D</b>
<i>Anm.: Skat beregnet med 2025-regler, 2019-niveau. Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger</i>		

**Tabel A2.5. Skatteberegning for en dagpengemodtager, forslag til forenkling**

	Kr.	Beregning
<b>Dagpenge</b>	<b>234.256</b>	<b>A</b>
Kommuneskat	47.698	$B=(A-42.928)*0,2493$
Bundskat	27.797	$C=(A-42.928)*0,1453$
<b>Samlet skat</b>	<b>75.495</b>	<b>D=B+C</b>
<b>Udbetalt løn</b>	<b>158.761</b>	<b>E=A-D</b>
<i>Anm.: Skat beregnet med 2025-regler, 2019-niveau. Kilde: Skatteministeriet og egne beregninger</i>		