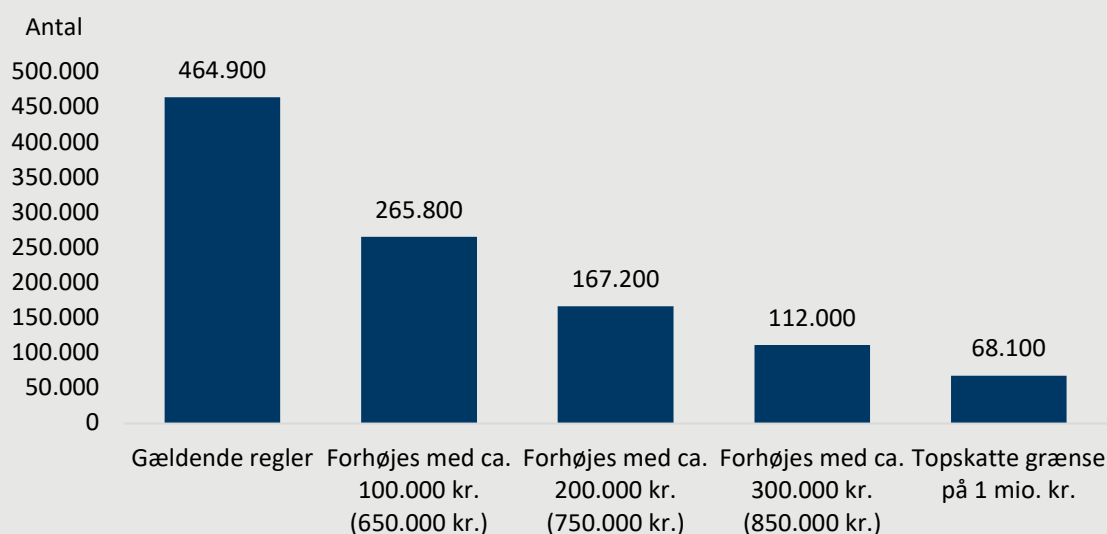


Dette notat indeholder en beskrivelse af de nuværende topskatteydere og ser på effekterne af en forhøjelse af topskattegrænsen på antal topskatteydere, arbejdsudbud, provenu samt ulighed.

- Der er næsten lige så mange ufaglærte og faglærte (151.400 personer), der betaler topskat, som der er akademikere. 157.500 topskatteydere har en lang videregående uddannelse eller en Ph.d. Og 124.400 har en kort eller mellemlang videregående uddannelse.
- Finansministeriet forventer, at der vil være ca. 465.000 topskatteydere i 2025. Forhøjes topskattegrænsen f.eks. med 100.000 kr., bliver 200.000 personer rykket ud af topskatten. Heraf vil 2.900 være sygeplejersker og 4.400 metalarbejdere.
- Provenutabet udgør 2,4 mia. kr., og arbejdsudbuddet øges med 4.100 personer.
- Uligheden øges svarende til 0,19 pct.point på Gini-koefficienten.
- Forhøjes topskattegrænsen med 200.000 kr., vil knap 300.000 personer blive rykket ud af topskatten, heriblandt 3.800 sygeplejersker og 5.800 metalarbejdere.
- Provenutabet udgør 4 mia. kr., og arbejdsudbuddet øges med 5.900 personer.
- Uligheden øges svarende til 0,32 pct.point på Gini-koefficienten.
- En fjernelse af topskatten øger arbejdsudbuddet med 10.000 personer og indebærer et provenutab på 12 mia. kr.
- Det økonomiske råderum korrigeret for forsvarsaftale og demografisk udgør 12,5 mia. kr. i 2030 ifølge Finansministeriet. Dermed kan der gennemføres skattelettelser uden ny finansiering.

Antal topskatteydere ved forhøjelser af topskattegrænsen



I disse dage forhandles der om en ny regering. Højere topskattegrænse nævnes som en del af forhandlingerne. Dette notat beskriver effekterne af højere topskattegrænse på antal topskatteydere, arbejdsudbud, provenu samt ulighed. Notatet indledes med en beskrivelse af den nuværende gruppe af topskatteydere.

Topskatteyderne er en meget sammensat gruppe

I nedenstående tabel er topskatteyderne fordelt ud fra uddannelsesmæssig baggrund. Andelen af topskatteydere er markant højere blandt akademikere (35,3 pct.) end blandt ufaglærte og faglærte (5,5 pct.). Men målt på antal, er der næsten lige så mange ufaglærte og faglærte, der betaler topskat, som der er akademikere. Således er det 35 pct. af topskatteyderne (151.400 personer), der enten er ufaglærte eller faglærte, mens 29 pct. har en kort eller mellemlang videregående uddannelse (KVU, MVU) eller en bacheloruddannelse. 36 pct. af topskatteyderne (157.500) har en lang videregående uddannelse (LVU) eller en Ph.d.

Tabel 1

Topskattebetalere fordelt på uddannelsesniveau, 18+-årige, 2019, 2022-regler

	Antal topskattebetalere	Antal der ikke betaler topskat	Andel topskattebetalere, pct.	Andel af samlet antal topskattebetalere, pct.
Ufaglærte og faglærte	151.400	2.600.500	5,5	34,9
KVU, MVU og bachelor	124.400	798.700	13,5	28,7
LVU og Ph.d.	157.500	288.700	35,3	36,3
I alt	433.300	3.688.000	10,5	

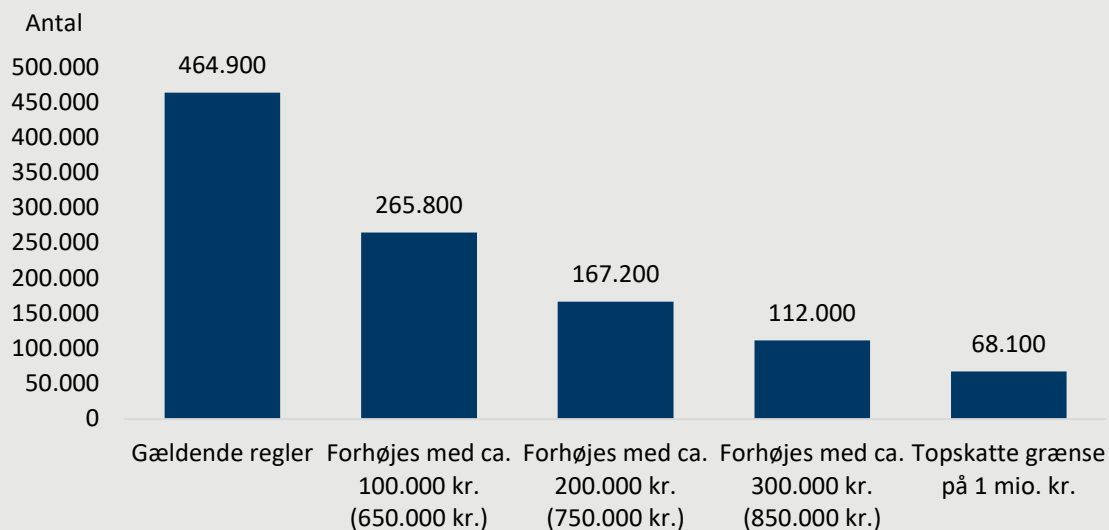
Anm.: Højest fuldførte uddannelse. Studerende er ikke medtaget. Personer med uoplyst uddannelse indgår som ufaglærte og faglærte. Grunden til at der er benyttet 2019 register-data og ikke tal for 2020 eller 2021 er, at fremrykningen af feriepenge i corona-året 2020 slører det underliggende mønster.

Kilde: CEPOS-beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Effekt på antal topskatteydere

Med gældende regler er topskattegrænsen på 552.500 kr. i 2022. Det indebærer ifølge Finansministeriet, at der i 2025 forventes at være ca. 465.000 topskatteydere. Forhøjes topskattegrænsen fx med 200.000 kr., vil der være 167.000 topskatteydere tilbage, jf. figur 1. Dermed reduceres antallet af topskatteydere med ca. 300.000 personer, svarende til en reduktion på ca. 64 pct.

Figur 1
Antal topskatteydere ved forhøjelser af topskattegrænsen



Kilde: [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 384 \(2021-22\)](#)

Ser man på udvalgte jobtyper som sygeplejersker, metalarbejdere, grundskolelærere og elektrikere, fremgår antallet af topskatteydere ved forhøjelser af topskattegrænsen af tabel 2.

Tabel 2
Antal topskatteydere ved forhøjelser af topskattegrænsen, udvalgte jobtyper, 2025

	Sygeplejersker	Metalarbejdere	Grundskolelærere	Elektrikere
Gældende regler	4.400	6.800	3.400	2.100
Forhøjes med ca. 100.000 kr. (650.000 kr.)	1.500	2.400	1.000	700
Forhøjes med ca. 200.000 kr. (750.000 kr.)	600	1.000	400	300
Forhøjes med ca. 300.000 kr. (850.000 kr.)	300	500	200	100
Topskatte grænse på 1 mio. kr.	200	200	100	0

Kilde: [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 384 \(2021-22\)](#)

Med gældende regler betaler 6.800 metalarbejdere topskat, jf. tabel 2. Forhøjes topskattegrænsen med 200.000 kr., er der 1.000 metalarbejdere tilbage, der fortsat betaler topskat, dvs. en reduktion på 5.800. Tilsvarende reduktioner gør sig gældende for sygeplejersker, grundskolelærere og elektrikere.

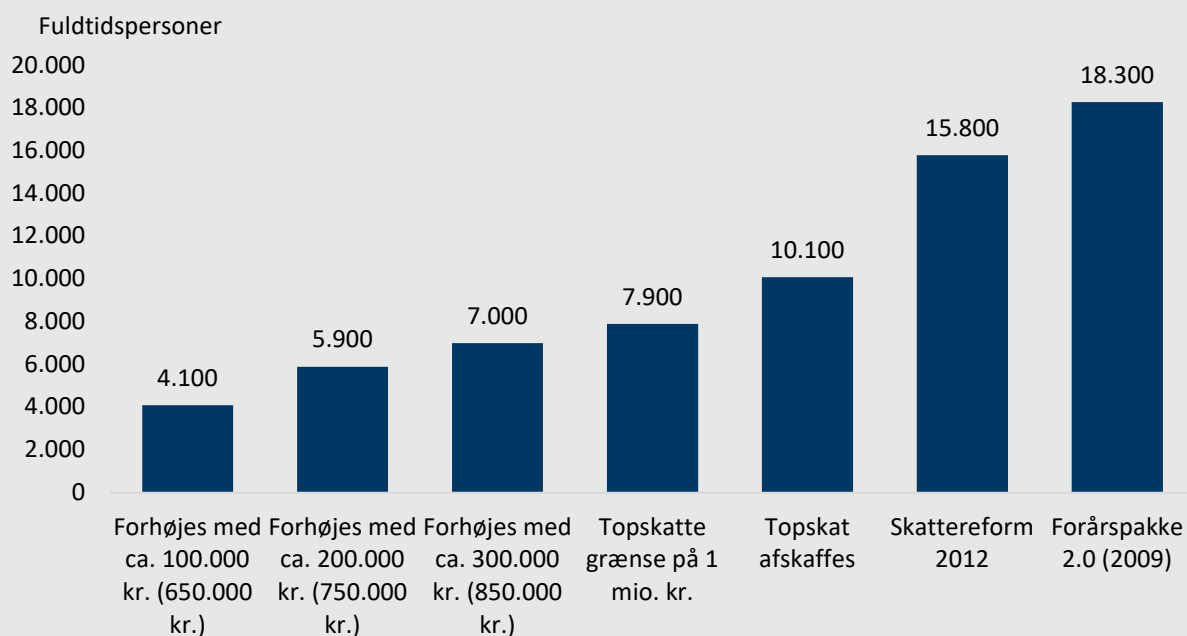
Da topskattesatsen er på 15 pct., vil f.eks. en metalarbejder vinde 15.000 kr. om året for hver 100.000 kr., som ikke længere beskattes med topskat.

Effekt på arbejdsudbud

En forhøjelse af topskattegrænsen med f.eks. 200.000 kr. vil ifølge Finansministeriet øge arbejdsudbuddet med 5.900 personer, jf. figur 2. En total fjernelse af topskatten øger arbejdsudbuddet med ca. 10.000 personer. Arbejdsudbuddet øges, fordi marginalskatten falder fra 56 pct. til 43 pct. for de personer, der ikke længere betaler topskat.

Figur 2

Effekt på arbejdsudbud af forhøjelse af topskattegrænsen og sammenligning med tidl. skattereformer



Kilde: [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 384 \(2021-22\)](#), [Skatteministeriets svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 726 \(2021-22\)](#) samt [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 305 \(2020-21\)](#)

Provenutabet ved en forhøjelse af topskattegrænsen med 200.000 kr. udgør 4 mia. kr. [Hvis man i stedet anvender 4 mia. kr. på at reducere topskattesatsen \(ca. 5 pct. point ned\)](#), øges arbejdsudbuddet med ca. 4.000 personer. Derfor får man ifølge Finansministeriet ca. 50 pct. mere arbejdsudbud for pengene ved at forhøje topskattegrænsen sammenlignet med at reducere topskattesatsen. Det skyldes, at Finansministeriet antager en faldende arbejdsudbudselasticitet for voksende indkomst.

Det skal nævnes, at Produktivitetskommissionen med professor Peter Birch Sørensen som formand vurderede, at en satsnedsættelse har større dynamiske effekter end en grænseforhøjelse. Det skyldes bl.a., at de vurderede, at elasticiteten var konstant for voksende indkomst:

Produktivitetskommissionen ville ikke udelukke, at selvfinansieringsgraden ved en sænkning af topskattesatsen i Danmark er tæt på eller endog større end 100 pct. Til gengæld fandt Produktivitetskommissionen det mindre sandsynligt, at en forhøjelse af topskattegrænsen vil have en selvfinansieringsgrad på 100 pct. eller derover. Det afspejler, at Produktivitetskommissionen forventede, at selvfinansieringsgraden er lavere ved en forhøjelse af topskattegrænsen end ved en reduktion af topskattesatsen.

En forhøjelse af topskattegrænsen med 200.000 kr. øger beskæftigelsen med 5.900 personer. Til sammenligning har de to mest ambitiøse skattereformer siden år 2000 øget arbejdsudbuddet med hhv. ca. 16.000 og ca. 18.000 personer. Det drejer sig om Thornings skattereform fra 2012 samt Anders Foghs Forårspakke 2.0 fra 2009. [Thornings skattereform fra 2012](#) indeholdt både forhøjelse af topskattegrænse, højere beskæftigelsesfradrag samt mindreregulering af overførsler. [Anders Foghs Forårspakke 2.0](#) indebar en afskaffelse af mellemskatten (på 6 pct.), forhøjelse af topskattegrænsen, reduktion af bundskatten med 1,5 pct. point samt reduktion af rentefradraget.

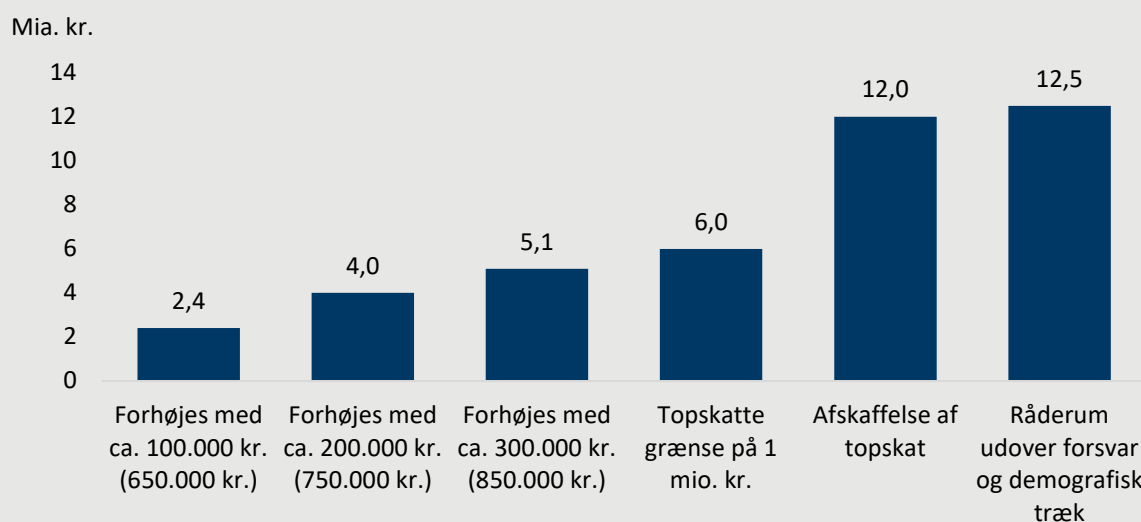
Hvis en skattereform skal matche ambitionsniveauet for Fogh og Thorning, skal der gennemføres yderligere tiltag end at øge topskattegrænsen med 100.000 eller 200.000 kr. Det kunne være øget beskæftigelsesfradrag, lavere aktieskat, lavere registreringsafgift mv.

Provenutab ved forhøjelse af topskattegrænsen

Forhøjes topskattegrænsen med f.eks. 200.000 kr., medfører det et provenutab efter tilbageløb og adfærd på de offentlige finanser på 4 mia. kr., jf. figur 3. Det kan finansieres inden for råderummet (udover udgifter til forsvar og demografisk træk) på 12,5 mia. kr. Til sammenligning medfører en fuld afskaffelse af topskatten et provenutab på 12 mia. kr.

Figur 3

Provenutab efter tilbageløb og adfærd af forhøjelse af topskattegrænsen mv.



Kilde: [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 384 \(2021-22\)](#), [Skatteministeriets svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 726 \(2021-22\)](#) samt [2030-planforløb: Grundlag for udgiftslofter 2026](#), [Finansministeriet](#)

Effekt på ulighed

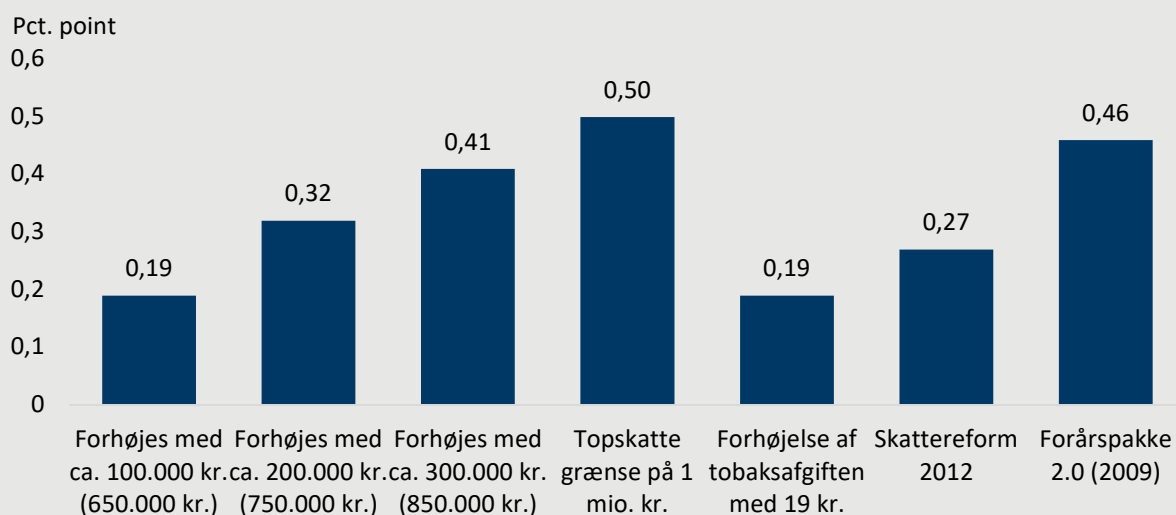
En forhøjelse af topskattegrænsen øger indkomstuligheden målt ved Gini-koefficienten, jf. figur 4:

- En forhøjelse af topskattegrænsen med 100.000 kr. øger Gini med 0,19 pct. point. Det svarer til Gini-effekten af Mette Frederiksens forhøjelse af tobaksafgifterne med 19 kr.

- En forhøjelse af topskattegrænsen med 200.000 kr. øger Gini med 0,32 pct. point. Det svarer omtrent til Gini-effekten af Thornings skattereform fra 2012.
- En forhøjelse af topskattegrænsen til 1 mio. kr. øger Gini med 0,5 pct. point. Det svarer omtrent til Gini-effekten af Foghs skattereform fra 2009 (Forårspakke 2.0).

Figur 4

Effekt på ulighed (Gini) af forhøjelser af topskattegrænsen samt sammenligning med tidligere reformer



Kilde: [Finansministeriets svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 384 \(2021-22\)](#), [Fordelingspolitisk Redegørelse 2021](#), [CEPOS](#) samt ["Mette Frederiksens politik øger uligheden"](#), CEPOS-notat, februar 2022