

## INTERNATIONAL SAMMENLIGNING: HØJ MARGINALSKAT I DK FOR TOPSKATTEYDERE

Den danske marginalskat (ca. 63 pct.) for personer med højere indkomster er blandt de højeste i OECD Lande som USA (43 pct.), Schweiz (43 pct.) Tyskland (47 pct.) og Storbritannien (48 pct.) har betydelig lavere marginalsatter for højindkomstgruppen. Sammenlignet med andre lande er de danske marginalsatter derimod ikke høje for personer i lav- og mellemindkomstgruppen (hhv. 43 og 49 pct.). Den øverste marginalskat i Danmark kan nedbringes til ca. 42 pct. med et råderum af en størrelse svarende til det Velfærdskommissionen angiver (ca. 30 mia.kr.). Hvis råderummet øges med ca. 15 mia.kr. ekstra (fx ved sanering af fradrag eller inflationsregulering af overførsler) kan den øverste marginalskat reduceres til 40 pct. Dermed vil alle beskæftigede betale 40 pct. i skat af den sidst tjente krone, og marginalsatten ville blive blandt de laveste i OECD. En lavere marginalskat vil øge incitamentet til at arbejde ekstra og til at tage en længere uddannelse. Herudover vil det danske skattesystem være forenelig med en målsætning om at tiltrække højtuddannede internationalt orienterede lønmodtagere.

OECD opgør marginalsatten på arbejde ved forskellige indkomstniveauer, der måles ud fra hvad en gennemsnitlig industriarbejder (APW<sup>1</sup>) tjener. I dette notat er der valgt indkomstniveauer svarende til 1) lavindkomst, dvs. 70 pct. af en APW (eller ca. 229.000 kr. i Danmark i 2004), 2) gennemsnitsindkomst, dvs. 100 pct. APW (ca. 327.000 kr.) og 3) højindkomst, dvs. 200 pct. APW (ca. 654.000 kr.).

### Personer med lave indkomster

OECDs opgørelse af marginalsatten<sup>2</sup> på arbejde viser, at marginalsatten for en person i Danmark, der tjener ca. 229.000 kr. er på ca. 43 pct. Det indebærer, at når en lønmodtager tjener 100 kr. ekstra, så går de ca. 43 kr. til stat, amt, kommune og kirke, mens lønmodtageren selv kan disponere over de 57 kr. Ud af EU15-landene er der kun 5 lande, der har en lavere marginalskat på arbejdskraft i denne indkomstklasse. Fx har Frankrig og Tyskland marginalsattesatser på hhv. 56 pct. og 59 pct. for personer med lave indkomster. Målt i forhold til alle OECD-lande, ligger Danmark i midterfeltet, se tabel 1.

Tabel 1. OECD-landene rangeret efter marginalsatter, 2004

Lavtlønnet		Gns. industriarbejder		Højtlønnet	
1 Belgien	66%	1 Frankrig	67%	1 Belgien	71%
2 Østrig	60%	2 Belgien	66%	2 Ungarn	64%
3 Tyskland	59%	3 Tyskland	64%	3 Sverige <sup>1</sup>	63%
4 Holland	56%	4 Italien	58%	4 Danmark	63%
5 Frankrig	56%	5 Østrig	56%	5 Finland	60%
6 Ungarn	55%	6 Finland	55%	6 Italien	60%
7 Italien	53%	7 Ungarn	55%	7 Frankrig	57%
8 Sverige <sup>1</sup>	52%	8 Sverige	52%	8 Tjekkiet	56%
9 Finland	50%	9 Holland	51%	9 Norge	55%
10 Spanien	49%	10 Danmark	49%	10 Grækenland	54%
11 Slovakiet	48%	11 Slovakiet	48%	11 Luxemborg	54%
12 Polen	46%	12 Tjekkiet	48%	12 Polen	53%
13 Tjekkiet	45%	13 Luxemborg	46%	13 Holland	52%
14 Norge	43%	14 Polen	46%	14 Australien	51%
15 Danmark	43%	15 Spanien	46%	15 Irland	50%
16 UK	41%	16 Grækenland	44%	16 Slovakiet	48%
17 Island	40%	17 Norge	43%	17 UK	48%
18 Portugal	38%	18 UK	41%	18 Tyskland	47%
19 Luxemborg	36%	19 Island	40%	19 Portugal	47%
20 Australien	35%	20 Portugal	39%	20 Island	45%
21 Canada	35%	21 Schweiz	37%	21 Østrig	45%
22 Grækenland	34%	22 Australien	35%	22 Canada	44%
23 USA	34%	23 USA	34%	23 USA	43%
24 Irland	33%	24 Canada	34%	24 Schweiz	43%
25 Schweiz	32%	25 Irland	33%	25 New Zealand	39%
26 Japan	28%	26 New Zealand	33%	26 Spanien	37%
27 New Zealand	21%	27 Japan	31%	27 Mexico	36%
28 Sydkorea	18%	28 Sydkorea	30%	28 Japan	31%
29 Mexico	15%	29 Mexico	23%	29 Sydkorea	25%

Kilde: OECD

Anm.: "Lavtlønnede" angiver her en løn på 70% af en gennemsnitlig industriarbejder. For "højtlønnede" er det 200% heraf. <sup>1)</sup> For Sverige angiver "lavtlønnede" 67% af den gns. industriarbejders løn og højtlønnede 167% heraf.

<sup>1</sup> APW står for Average Production Worker

<sup>2</sup> Der indregnes indkomstskat og sociale bidrag.

### Personer med mellemindkomster

For mellemindkomstmodtager (dvs. en gennemsnitlig industriarbejder, der tjener ca. 327.000 kr.) ligger den danske marginalskat på 49 pct. også under medianen målt i forhold til EU15-landene. I forhold til alle OECD-lande ligger marginalsatten lidt over medianen.

### Personer med høje indkomster – Danmark har relativt høj marginalskat

For personer med høje indkomster (dvs. en person, der tjener ca. 654.000 kr.) ligger Danmark (63 pct.) derimod blandt de lande med højest marginalskat - marginalt under Sverige (63 pct.), mens Belgien ligger helt i top med en marginalskat på 71 pct. Det fremgår, at lande som USA, Storbritannien og Schweiz har marginalsattesatser på 43, 48 pct. hhv. 43 pct.

### Høj øverste marginalskat er et politisk valg

Når den øverste marginalskat udgør 63 pct. i Danmark, skal det ses i lyset af, at politikerne de seneste år har prioriteret marginalskattelettelser blandt personer med lav- og mellemindkomster. Såvel "Pinsepakken" (indfaset i perioden 1999-2002) som "Flere i arbejde" (implementeret i 2004) øremærkede råderummet til lavere marginalskat til personer med lav- og mellemindkomster. Derimod blev der ikke givet marginalskattelettelser på topskatteniveau<sup>3</sup>. Ved de to foregående skattereformer (1987 under Schlüter og 1994 under Nyrup) blev der gennemført marginalskattelettelser på alle tre indkomstrin. Fra 1986 til 1998 blev bl.a. den øverste marginalskat reduceret fra 73 til 62 pct.<sup>4</sup>

### Velfærdskommissionens forslag

Velfærdskommissionen har i deres endelige rapport<sup>5</sup> skitseret et råderum svarende til ca. 30 mia.kr. Råderummet anvendes til et øget beskæftigelsesfradrag (der øges til 11 pct. med en maksimal skatteværdi på 15.000 kr.), fjernelse af mellemskatten og en forhøjelse af grænsen for topskatten med 60.000 kr. Herudover øges topskatten til 17 pct., hvilket skal sammenholdes med, at top- og mellemskat tilsammen udgør 21 pct. i dag. Forslaget indebærer, at personer med indkomster under ca. 400.000 kr. har en marginalskat på 40 pct., mens personer med indkomster herover har en marginalskat på 59 pct.

### Alternative muligheder – fx 40 pct. i marginalskat for alle

Såfremt et råderum på 30 mia.kr. alternativt blev anvendt til at fjerne de progressive skatter først, og herefter lade fx bundskatten kunne den øverste marginalskat nedbringes til ca. 42 pct. Dermed ville Danmark have en flad marginalskat på 42 pct. Såfremt der herudover blev fundet budgetforbedringer på ca. 15 mia.kr. kunne marginalsatten nedbringes til 40 pct. Dermed ville alle beskæftigede have den marginalskat, som Velfærdskommissionen foreslår skal gælde for personer, der tjener under 400.000 kr.

### Alternativ finansiering

Til finansiering af råderum til lavere skat kan anvises en inflationsregulering (frem for lønregulering) af overførselsindkomster samt fastfrysning af det offentlige forbrug på 2005-niveau. Dette bidrager med en budgetforbedring på tilsammen godt 4 mia.kr. årligt. I løbet af 4 år fås et råderum på godt 16 mia.kr. Herudover kan der ske en reduktion i skatteværdien af fagforenings-, akasse- og befodringsfradrag. Dette kan give et råderum på op til 10 mia.kr. Dermed breddes skattebasen ud, mens skattesatsen på arbejdsindkomst reduceres.

### En marginalskat på 40 pct. vil være blandt de laveste i OECD – lavere end USA, UK og Schweiz

En marginalskat på 40 pct. vil være blandt de laveste i OECD. En sådan marginalskat vil øge incitamentet til at arbejde ekstra, da det offentlige lægger beslag på en mindre del af ens marginale arbejdsindsats. Hertil kommer, at det bliver mere attraktivt at deltage på arbejdsmarkedet. Merbeskæftigelsen vil udgøre i størrelsesordenen 50.000 personer.

<sup>3</sup> Herudover skete der i for Forbindelse med Pinsepakken en mindre stigning i den øverste marginalskat som følge af omlægningen af SP-bidraget fra en individuel opsparingsordning til en skat. Hertil kom en forhøjelse af det skrå skatteloft fra 58 til 59 pct.

<sup>4</sup> Finansredegørelse 1998/1999, Finansministeriet

<sup>5</sup> Fremtidens velfærd – vores valg, Velfærdskommissionen, December 2005

## **En flad marginalskat på 40 pct. forbedrer incitamentet til at uddanne sig**

Herudover øges incitamentet til at uddanne sig. I dag bidrager progressionen i det danske skattesystem (dvs. forskellen mellem den øverste og laveste marginalskat) til at reducere den økonomiske gevinst ved fx at tage en universitetsuddannelse. OECD har påvist, at Danmark er blandt de lande OECD, hvor afkastet af at tage en lang videregående uddannelse er mindst. Dette skyldes blandt andet den stærke progression i skattesystemet.

## **Marginalskat på 40 pct. øger muligheden for at kunne tiltrække fx højtudannede til det danske arbejdsmarked**

Det må forventes, at den bedst uddannede del af arbejdsstyrken bliver mere globalt orienteret. Det følger bl.a. af, at mange studerende tager ophold på universiteter i udlandet. For disse kan det blive naturligt og let at bosætte sig og arbejde i udlandet – fx i USA eller UK, hvor jobtilbudene er mindst lige så spændene som i Danmark, bruttolønnen højere og skatten lavere. Med andre ord vil stadig flere kunne vælge at arbejde i et andet land end oprindelseslandet. I forhold til denne beslutning er skattesystemet en parameter, der i fremtiden kan medvirke til, at fx danskere vælger at arbejde i udlandet og blive der. Herudover kan den høje marginalskat for personer med høje indkomster medføre, at dygtige udlændinge fravælger det danske arbejdsmarked. I så fald medvirker skattesystemet til et velstandstab i Danmark. Et skattesystem med en flad marginalskat på 40 pct. – der er blandt de laveste i OECD - vil således være hensigtsmæssig i forhold til målsætninger om at kunne tiltrække højt kvalificerede udlændinge til det danske arbejdsmarked og i forhold om at kunne fastholde de bl.a. bedst uddannede danskere.