

Relation for *tsuih* der tager højde for skattnedslaget

Resumé:

*I ADAM modelversion Okt18 er skattnedslaget (kompensationen for skatteværdi af renteudgifter) i forbindelse med udfasningen af sundhedsbidraget implementeret. Sundhedsbidraget udfases ved et fald på 1 pct. point om året i perioden 2012-2019, og derfor reduceres skatteværdien af rentefradraget tilsvarende. Udfasningen modsvares af en tilsvarende stigning i bundskatten. I forbindelse med udfasningen af sundhedsbidraget indgår en ordning, der sikrer kompensation for skatteværdien af renteudgifter til personer, hvor skatteomlægningen kan medføre et fald i den disponible indkomst. Ændringen medfører at beregningen for *tsuih* ændres. Dette papir opstiller en relation for *tsuih* der tager højde for skattnedslaget.*

NNA271118

Nøgleord: Skattnedslag, *tsuih*, Okt18

Modelgruppepapirer er interne arbejdsrapporter. De konklusioner, der drages i papirerne, er ikke endelige og kan være ændret inden opstillingen af nye modelversioner. Det henstilles derfor, at der kun citeres fra modelgruppepapirerne efter aftale med Danmarks Statistik.

1 Introduktion

I forbindelse med sundhedsbidragets udfasning i perioden fra 2012-2019, reduceres skatteværdien af rentefradraget tilsvarende. Udfasningen modsvares af en tilsvarende stigning i bundskatten. En ordning sikrer kompensation for skatteværdien af renteudgifter til personer, hvor skatteomlægningen kan medføre et fald i den disponible indkomst.

Kompensationen udgøres af et nedslag i skatten for negativ kapitalindkomst under 50.000 kr. (100.000 kr. for ægtepar). Nedslaget udgør 1 pct. af negativ nettokapitalindkomst i 2012 og stiger herefter med 1 pct. point om året frem til 2018. Fra 2019 udgør skattenedslaget 8 pct., svarende til størrelsen på sundhedsbidraget. Nedslaget i skatten stiger i de år, hvor sundhedsbidraget udfases. Der kan læses mere om skattenedslag og andre ligningsændringer i ADAM i forbindelse med sundhedsbidragets udfasning i TMK120618.

Implementeringen af skattenedslaget medfører ændringer i skattesatsen for skatteværdien af rentefradraget, *tsuih*. Dette papir præsenterer i afsnit 2 en relation for *tsuih* der tager højde for skattenedslaget og i afsnit 3 illustreres effekten af ændringen. Afsnit 4 konkluderer.

2 Relation for *tsuih* der tager højde for skattenedslaget

Sundhedsbidraget, *tsys2*, udfases i perioden fra 2012-2019. Det får betydning for skattesatsen for skatteværdien af rentefradraget, *tsuih*. I perioden fra 2012-2019 er *tsuih* derfor givet ved:

$$\begin{aligned}
 tsuih &= tsys1 + tsys2 + tks + (tssyn - tsys2) \\
 &\quad \leftrightarrow \\
 tsuih &= tsys1 + tks + tssyn
 \end{aligned}$$

Hvor	<i>tsys1</i>	Sats for kommuneskat, skattetrin 1
	<i>tsys2</i>	Sats for sundhedsbidrag, skattetrin 2
	<i>tks</i>	Sats for kirkeskat/kirkemedlemsbidrag
	<i>tssyn</i>	Sats for sundhedsbidrag i 2011 (0,08)

For at opstille en relation der også bagudrettet kan beskrive *tsuih*, undersøges hvilke skattesatser der indgår i *tsuih* før 2012. Samlet udgøres *tsuih* af følgende variabler i perioden fra 1970-2017:

Tabel 1: Oversigt over skattesatser i *tsuih* fra 1970-2017

Periode	Skattesatser ¹
1970-1970	$tsys1 + tsys2 + tsys3 + tks$
1971-1986	$tsys1 + tsys2 + tsys3 + tsys4 + tks$
1987-1993	$tsys1 + tsys2 + tks$
1994-1999	$tsys1 + tsys2 + tsys3 + tks$
2000-2000	$tsys1 + 0,5 \cdot tsys2 + tks$
2001-2006	$tsys1 + tks$
2007-2011	$tsys1 + tsys2 + tks$
2012-2017	$tsys1 + tsys2 + tks + (tssyn - tsys2)$

Tabel 2 nedenfor illustrerer ændringerne i grundlaget for den skattepligtige indkomst i perioden 1998-2002:

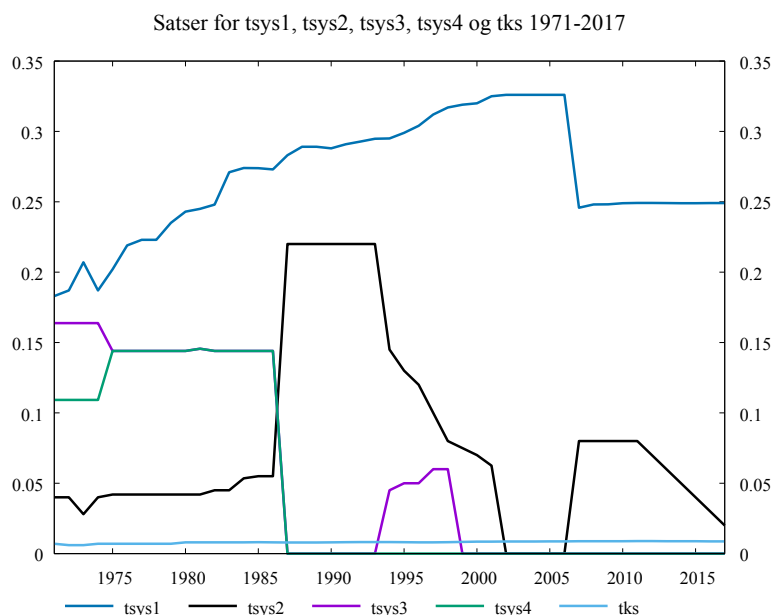
Tabel 2: Oversigt over beskatningsgrundlag frem til 2002. Kilde: TMK250899

Skatteart	1998	1999	2000	2001	2002
Kommunale skatter	Skattepligtig indkomst				
Bundskat	Skattepligtig indkomst		Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst - ½ negativ nettokapitalindkomst - ligningsmæssige fradrag	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst - ligningsmæssige fradrag	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst
Mellemskat	Personlig indkomst + nettokapitalindkomst	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst			
Topskat	Personlig indkomst + nettokapitalindkomst over 21.400	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst + indskud til kapitalpensionsordninger			

Jf. tabel 2, indgår negativ kapitalindkomst i grundlaget for bundskatten, *tsysp2*, frem til 1999. For år 2000 indgår den negative nettokapitalindkomst med 50 pct., og for år 2001 indgår den negative kapitalindkomst slet ikke. For 2002 og frem er bundskatten pålignet personlig indkomst. Som det fremgår, er der ændringer i 2000 og 2001. Der tages højde for ændringerne i relationen for *tsuih* ved at benytte to dummy-variabler for 2000 (*d00*) og for 2001 (*d01*). Gekko-kode for datagenereringen fra 1970-2017 fremgår af bilag.

Figur 1 nedenfor viser udviklingen i de forskellige satser der indgår i *tsuih* i perioden 1971-2017:

¹ Fra 1971-1986 er $tsys2 = tsp$, $tsys3 = tsu2 \cdot tsu$, $tsys4 = tst1 \cdot tsu$ og $tsysp1 = tst2 \cdot tsu$. Fra 1987-1993 er $tsys3 = 0$, $tsys4 = 0$, $tsys5 = 0$, $tsysp1 = tsys3$ og $tsysp2 = tsysp1$. Fra 1994-2014 er $tsys4 = 0$. De gamle skattesatser kan findes i banken *adbk0797*.



Figur 1: Satsler for $tsys1$, $tsys2$, $tsys3$, $tsys4$ og tkc i perioden fra 1971-2017

Figuren viser, at både $tsys3$ og $tsys4$ er nul en stor del af perioden, som det også blev angivet i tabel 2 ovenfor. Det ses at sundhedsbidraget, $tsys2$, udfases fra 2012 og frem.

Den samlede datagenererende ligning for $tsuih$ er derved givet ved (1):

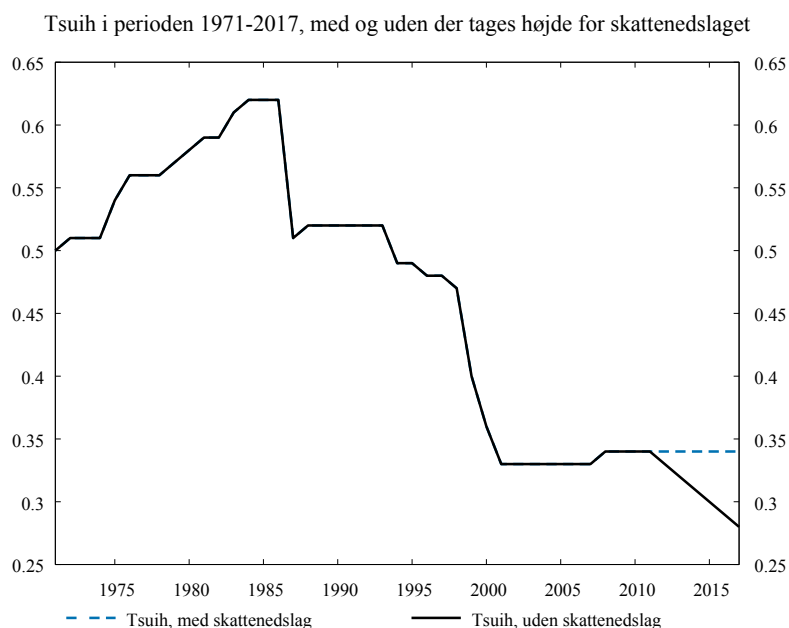
$$tsuih = tsys1 + (1 - 0.5 \cdot d00 - d01) \cdot tsys2 + tsys3 + tsys4 + tks + (1 - d4711) \cdot (tssyn - tsys2) \quad (1)$$

Hvor	$d00$	Dummy-variabel som er 1 i 2000 og ellers 0
	$d01$	Dummy-variabel som er 1 i 2001 og ellers 0
	$tsys3$	Sats for skatter baseret på skattepligtig indkomst, trin 3
	$tsys4$	Sats for skatter baseret på skattepligtig indkomst, trin 4
	$d4711$	Dummy-variabel som er 1 før 2011 og 0 herefter
	$tssyn$	Sats for sundhedsbidrag i 2011 (0,08)

Satsen for skattenedslaget i 2011, $tssyn$, er ændret til en instrumentvariabel ovenfor. Model-ligningen fremgår desuden af bilag. Figur 2 nedenfor illustrerer $tsuih$ fra 1971-2017. Variablen $tsuih$ aftager fra 2011 og frem, hvis der ikke tages højde for skattenedslaget. Som beskrevet ovenfor, skyldes det, at sundhedsbidraget, $tsys2$, udfases i perioden, og at skattesatsen for skatteværdien af rentefradraget undervurderes, når der ikke tages højde for skattenedslaget.

Ligeledes fremgår det, at $tsuih$ vil være konstant, når der tages højde for skattenedslaget. Det stemmer overens med, at den aftagende sundhedsbidragssats, $tsys2$, modsvares af en stigning i satsen for skattenedslaget, $tssyn$.

Det er altså nødvendigt, at inddrage satsen for skattnedslaget for at undgå at *tsuih* fortsat formindskes.



Figur 2: *Tsuih* i perioden 1971-2017, før og efter ændring

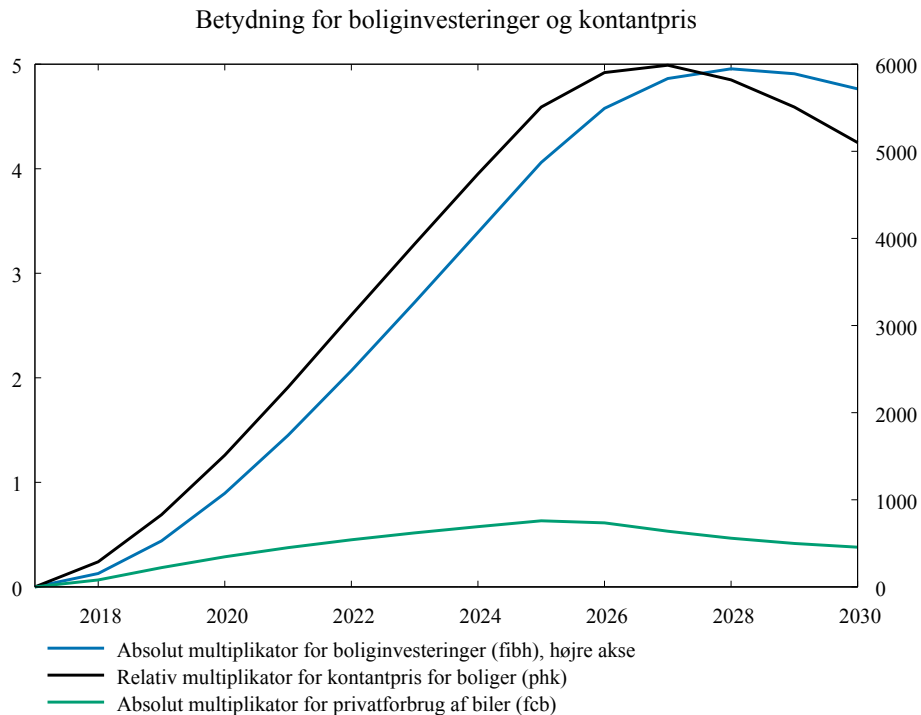
Som det fremgår af figur 2 har *tsuih* varieret meget i perioden fra 1971-2000. Herefter er *tsuih* nogenlunde på samme niveau, når der tages højde for skattnedslaget.

På langt sigt må det dog forventes at værdien af renteudgifterne med nedslag som andel af nettokapitalindtægter, *btippesn*, falder i takt med lønudviklingen. Grænsen på 50.000 kr., (100.000 kr. for ægtepar) pristalsreguleres altså ikke. Det betyder, at reduktionen af rentefradraget gradvist vil berøre flere skatteydere. På kort sigt vil størstedelen af skatteyderne have renteudgifter betydeligt under grænsen på 50.000 kr., og *btippesn* kan derfor fremskrives uændret i de første (mange) år. Idet bundgrænsen ikke reguleres, vil løn- og prisudvikling dog reducere værdien af skattnedslaget på meget langt sigt. Det vil derfor ikke altid være realistisk, hvis variabelen, *tsuih*, fremskrives uændret, som illustreret i figur 2, på meget langt sigt. En mulighed for at imødekomme problemet kunne f.eks. være, at inflationskorrigeres med et løn- eller prisindeks.

3 Effekt af ændringen i *tsuih*

Dette afsnit beskriver effekten af ændringen, for at undersøge om der er tale om en mindre teknisk detalje, eller om ændringen i *tsuih* som følge af skattnedslaget, har en reel numerisk betydning. Model Jul17x sammenlignes med en version af modellen, hvor *tsuih* tager højde for skattnedslaget, som illustreret i figur 2 ovenfor. Det bemærkes dog, at ændringen i *tsuih* er lagt ind i perioden fra 2018-2025 i stedet for 2012-2019 af tekniske årsager. Det vil sige, at når *tsuih* først ændres fra 2018, er udgangspunktet mindre end hvad det reelt

er, når der tages højde for skattnedslaget. Figuren nedenfor illustrerer hvordan boliginvesteringerne, *fibh*, og kontantprisen på boliger, *phk*, begge øges, når der tages højde for skattnedslaget i satsen for *tsuih*. I figuren sammenlignes grundforløbet hvor *tsuih* ikke tager højde for skattnedslaget med et forløb, hvor *tsuih* netop tager højde for skattnedslaget. Som figuren illustrerer, er der altså en reel effekt på både boliginvesteringer og kontantpris af ændringen i *tsuih*. Endvidere er der en mindre effekt på privatforbruget af biler.



Figur 3: Betydning for boliginvesteringer og kontantpris når *tsuih* tager højde for skattnedslaget

4 Konklusion

Implementeringen af skattnedslaget i ADAM modelversion Okt18, medfører ændringer i skattesatsen for skatteværdien af rentefradraget, *tsuih*. I dette papir er der opstillet en relation der kan beskrive *tsuih* bagudrettet og som tager højde for skattnedslaget efter 2011. Ændringerne i *tsuih* får bl.a. betydning for reestimationen af boligmodellen og makroforbruget, idet variabelen indgår i usercostraten på boligkapitalen, *buibhx*, og i usercostraten for køretøjer i husholdninger, *ucb*.

Kilder

Kristensen, Tony Maarsleth & Nagel, Nicoline Wiborg (2018): ”Personlige indkomstskatter til Okt18: Kompensation for skatteværdi af renteudgifter”. Danmarks Statistik. Arbejdspapir TMK120618

Kristensen, Tony Maarsleth (1999): ”Pinsepakken, skattepligtig indkomst og personlige indkomstskatter”. Danmarks Statistik, arbejdspapir. TMK25899

Bilag

Gekko-kode til datagenerering fra 1970-2017:

```

CLOSE*; CLEAR;
OPEN adbk0797 as o;
OPEN g:\okt18\databank\estbk as n;

SERIES <1948 2017> d00 = 0;
SERIES <2000 2000> d00 = 1;
SERIES <1948 2017> d01 = 0;
SERIES <2001 2001> d01 = 1;
SERIES <1970 2011> d4711 = 1;
SERIES <2012 2017> d4711 = 0 ;

TIME 1971 1986;
SERIES <1971 1986> tsys1 = n:tsys1;
SERIES <1971 1986> tsys2 = o:tsp;
SERIES <1971 1986> tsys3 = o:tsu2*o:tsu;
SERIES <1971 1986> tsys4 = o:tst1*o:tsu ;
SERIES <1971 1986> tsysp1 = o:tst2*o:tsu;

TIME 1987 1993;
SERIES <1987 1993> tsys1 = n:tsys1 ;
SERIES <1987 1993> tsys2 = n:tsys2 ;
SERIES <1987 1993> tsys3 = 0 ;
SERIES <1987 1993> tsys4 = 0;
SERIES <1987 1993> tsys5 = 0 ;
SERIES <1987 1993> tsysp1 = n:tsys3;
SERIES <1987 1993> tsysp2 = n:tsysp1;

TIME 1994 2017;
SERIES <1994 2017> tsys1 = n:tsys1 ;
SERIES <1994 2017> tsys2 = n:tsys2 ;
SERIES <1994 2017> tsys3 = n:tsys3 ;
SERIES <1994 2017> tsys4 = 0 ;
SERIES <1994 2017> tsysp1 = n:tsysp1 ;
SERIES <1994 2017> tsysp2 = n:tsysp2 ;

SERIES <1970 1970> tsuih = tsys1+tsys2+tsys3+n:tkn ;
SERIES <1971 1986> tsuih = tsys1+tsys2+tsys3+Tsyst4+n:tkn ;
SERIES <1987 1993> tsuih = n:tsys1+n:tkn+n:tsys2;
SERIES <1994 1999> tsuih = (n:tsys1+n:tsys2+n:tsys3+n:tkn) ;
SERIES <2000 2000> tsuih = (n:tsys1+0.5*n:tsys2+n:tkn) ;
SERIES <2001 2006> tsuih = (n:tsys1+n:tkn) ;
SERIES <2007 2011> tsuih = (n:tsys1+n:tsys2+n:tkn) ;
SERIES <2012 2017> tsuih = (n:tsys1+n:tsys2+n:tkn+(0.08-n:tsys2)) ;

```

Ny relation for *tsuih*:

$$\begin{aligned} \text{FRML_DJ_D} \quad \text{tsuih} &= \text{tsys1} + (1 - 0.5 * \text{d00} - \text{d01}) * \text{tsys2} + \text{tsys3} \\ &+ \text{tsys4} + \text{tk} + (1 - \text{d4711}) * (\text{tssyn} - \text{tsys2}) \quad \$ \end{aligned}$$

Til variabeliste om *tsuih*:

tsuih

Skattesats for skatteværdien af rentefradraget

Beregning: $\text{tsuih} = \text{tsys1} + (1 - 0.5 * \text{d00} - \text{d01}) * \text{tsys2} + \text{tsys3} + \text{tsys4} + \text{tk} + (1 - \text{d4711}) * (\text{tssyn} - \text{tsys2})$
