

Afviklingen af forskudsregistreringen for 2008 med fuld indarbejdelse af elementerne i *Lavere skat på arbejde* sker på grundlag af den politiske aftale af 3. september, der er indgået mellem regeringen og Dansk Folkeparti, som forudsætter, at de beregningskonstanter, der anvendes i forskudsregistreringen, og som lægges ind i systemet 7. oktober 2007, vil være trådt i kraft, inden de første skatteydere modtager deres forskudsopgørelse den 5. november 2007. En sådan ikrafttrædelse kræver, at forslaget skal være vedtaget af Folketinget senest den 1. november 2007.

2. Gældende ret

2.1. Beskæftigelsesfradrag

Beskæftigelsesfradraget blev indført i 2004. Fradraget udgør 2,5 pct. af arbejdsindkomsten, dog højst 7.700 kr. (2008). Det maksimale fradrag på 7.700 kr. i 2008 er fastsat som et grundbeløb, der i 1987-niveau udgør 4.350 kr., jf. ligningslovens § 9 J.

Ved arbejdsindkomst forstås arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget fratrukket eventuelle indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, herunder ATP, samt bidrag til privattegnede pensionsordninger.

Det beregnede beskæftigelsesfradrag fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag i den skattepligtige indkomst. Dvs. fradraget nedsætter alene kommuneskat, sundhedsbidraget og evt. kirkeskat.

2.2. Personfradrag

Personfradraget er et såkaldt beregningsfradrag, og det svarer reelt til et skalatrin ved beregning af kommuneskat, kirkeskat, sundhedsbidrag og bundskat, hvor skattesatsen på trinnet er 0 pct.

Personfradraget har forskellig størrelse for personer, der er fyldt 18 år, og for personer under 18 år med grundbeløb i 1987-niveau på henholdsvis 22.900 kr. og 17.000 kr., jf. personskattelovens § 10. Personfradraget reguleres årligt efter personskattelovens § 20 og udgør i aktuelt niveau 40.500 kr. for personer, der er fyldt 18 år, og 30.100 kr. for personer under 18 år. (2008).

2.3. Mellemskat

Efter gældende regler beregnes mellemskat med 6 pct. af mellemskattegrundlaget, jf. personskattelovens § 6 a. Mellemskattegrundlaget består af den personlige indkomst med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst, der overstiger mellemskattegrænsen på 279.800 kr. (2008). For personer, der er gift, gælder, at hvis den ene ægtefælles mellemskattegrundlag er

mindre end bundfradraget (mellemskattegrænsen), kan den resterende del af bundfradraget overføres til den anden ægtefælle og modregnes i grundlaget ved beregning af dennes mellemskat. Ægtepar skal således først betale mellemskat, hvis deres samlede mellemskattegrundlag overstiger det dobbelte bundfradrag, dvs. 559.600 kr. (2008).

2.4. Arbejdsmarkedsbidrag

Ud over indkomstskatterne betaler alle erhvervsaktive tillige et bidrag til arbejdsmarkedsfondens. Arbejdsmarkedsbidraget udgør 8 pct. i 2007, jf. § 3 i lov om en arbejdsmarkedsfond. Arbejdsmarkedsbidraget beregnes proportionalt af hele indkomstgrundlaget, og der gives intet bundfradrag.

Der gives fradrag for bidraget i beskatningsgrundlagene for stats- og kommuneskatterne.

For lønmodtagere beregnes bidraget af lønindkomsten og honorarer mv. inklusiv den skattepligtige værdi af personalegoder. For selvstændigt erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller beregnes bidraget på grundlag af den del af virksomhedsoverskuddet, der medregnes til den personlige indkomst.

Arbejdsmarkedsfondsloven indeholder i sin gældende udformning en reguleringsmekanisme, som skal anvendes, hvis der opstår overskud i Arbejdsmarkedsfondens. Regulering sker første gang, når der med den eksisterende sats på 8 pct. første gang i henhold til budgettet opstår overskud i Arbejdsmarkedsfondens uden overførsel fra staten efter arbejdsmarkedsfondslovens § 2, stk. 1, litra e.

Det er beregnet, at arbejdsmarkedsbidragssatsen med virkning fra 2008 skulle reguleres ned til 7,5 pct. Herefter ville den kunne reguleres såvel opad som nedad afhængig af udgiftsbehovet i Arbejdsmarkedsfondens. Den ville om nødvendigt også kunne reguleres op over det hidtidige niveau på 8 pct.

2.5. Den Særlige Pensionsopsparing

Oprævnningen af bidraget til Den Særlige Pensionsopsparing (SP-bidraget) har været suspenderet i årene 2004 til 2007. For disse år er satsen for SP-bidraget fastsat til 0 pct., jf. § 17 f i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

I det følgende beskrives de gældende regler for beregning mv. af SP-bidraget, når det ikke er suspenderet.

SP-bidraget er ikke en indkomstskat i nationalregnskabsmæssig forstand, men betragtes som en privat pensionsopsparing. Skatteteknisk er bidraget dog en integreret del af skatteberegningen og har en række ligheder med arbejdsmarkedsbidraget. SP-bidraget