

## F. t. l. vedr. personskatteloven m.v.

*Personlig indkomst* omfatter alle de indkomster, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 3. Følgende indkomstarter medregnes til personlig indkomst: Løn, overskud fra virksomhed, honorarer, værdi af personalegoder, sociale pensioner, dagpenge, efterløn, SU, privat pension, underholdsbidrag m.v.

De udgifter, der kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst, er opregnet i personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 1-12. Der er bl.a. tale om driftsudgifter for selvstændigt erhvervsdrivende, arbejdsmarkedsbidrag, indbetalinger til pensionsopsparing m.v.

*Kapitalindkomst* omfatter det samlede nettobeløb af indtægter (renteindtægter m.v.) og fradrag (renteudgifter m.v.) opregnet i personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 1-18.

*Ligningsmæssige fradrag* er fradrag, der kan foretages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, men ikke ved opgørelsen af personlig indkomst og kapitalindkomst. Eksempelvis beskæftigelsesfradraget, befodringsfradrag, kontingent til fagforening, A-kasse og efterløn, underholdsbidrag, havdagsfradrag for erhvervsfiskere, standardfradrag for dagplejere, indskud på etableringskonto og fradrag for gaver til almenvælgørende foreninger.

Alle personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, skal betale indkomstskat til staten og til den kommune, hvor de har bopæl.

Indkomstskat til staten opgøres som summen af 1) bundskat efter personskattelovens § 6, 2) mellemskat efter personskattelovens § 6 a, 3) topskat efter personskattelovens § 7, 4) sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 5) skat af aktieindkomst efter personskattelovens § 8 a, 6) skat af CFC-indkomst efter personskattelovens § 8 b og 7) skat svarende til kommunal indkomstskat efter personskattelovens § 8 c (begrænset skattepligtige).

Den samlede statsindkomstskat er progressiv. Det vil sige, at skatten udgør en stigende andel af indkomsten, jo højere indkomsten er. Af hele indkomsten betales der bundskat og sundhedsbidrag, mens der af de højere indkomster tillige betales mellemskat og topskat. Sundhedsbidrag og bundskat betales af indkomst, der overstiger personfradraget, mellemskat af indkomst, der overstiger mellemskattegrænsen og topskat af indkomst, der overstiger topskattegrænsen, jf. nedenfor.

Ud over de nævnte indkomstskatter betaler alle erhvervsaktive arbejdsmarkedsbidrag til staten på 8 pct. af et særligt indkomstgrundlag. Arbejdsmarkedsbidraget beregnes proportionalt af hele indkomstgrundlaget, og der gives ikke bundfradrag ved betaling heraf.

Der gives fradrag for arbejdsmarkedsbidraget i beskatningsgrundlagene for de almindelige indkomstskatter til stat, kommune og kirke.

– *Bundskatten* beregnes af den personlige indkomst med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst, jf. personskattelovens § 6. For indkomståret 2009 udgør bundskatten 5,04 pct. og fra 2010 udgør den 5,26 pct. Bundskat betales af alle, der har en indkomst, der er større end personfradraget. Negativ nettokapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag kan ikke fratrækkes i grundlaget for bundskatten.

Hvis en gift person har negativ nettokapitalindkomst, modregnes dette beløb i den anden ægtefælles positive nettokapitalindkomst før beregning af bundskatten, hvis ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb, jf. personskattelovens § 6, stk. 3.

– *Mellemskatten* udgør 6 procent af den personlige indkomst med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst, hvis det samlede beløb overstiger mellemskattegrænsen, der for indkomståret 2009 er 347.200 kr., jf. personskattelovens § 6 a, stk. 1.

Ligesom for bundskatten modregnes negativ nettokapitalindkomst hos den ene ægtefælle i den anden ægtefælles eventuelle positive nettokapitalindkomst før beregning af mellemskatten, hvis ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb, jf. personskattelovens § 6 a, stk. 2.

Hvis den ene ægtefælles indkomst ligger under mellemskattegrænsen, kan den uudnyttede del af bundfradraget for mellemskatten overføres til den anden ægtefælle, jf. personskattelovens § 6 a, stk. 3. Det er en forudsætning for overførsel af bundfradraget, at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb.

– *Topskatten* udgør 15 pct. og beregnes af den personlige indkomst tillagt eventuel positiv nettokapitalindkomst, hvis det samlede beløb overstiger topskattegrænsen, der for indkomståret 2009 er 347.200 kr., jf. personskattelovens § 7, stk. 2. Beløbsgrænsen svarer til en indkomst på ca. 377.400 kr. før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. Der gives ikke fradrag for kapitalpensionsindskud i topskattegrundlaget.

Topskatten af positiv nettokapitalindkomst beregnes for ægtefæller efter personskattelovens § 7, stk. 4-9, når ægtefællerne er samlevende i hele indkomståret, og indkomståret udgør en periode på et helt år. Reglerne indebærer for det første, at kapitalindkomsten opgøres for ægtefællerne under ét. Kun hvis ægtefællerne tilsammen har positiv nettokapi-