

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 28. april 2010

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af ligningsloven, skattekontrolløven og lov om aktiv socialpolitik

(Fradrag for private donationer til forskning og højere bundfradrag ved udlejning af fritidsboliger m.v.)

[af skatteministeren (Troels Lund Poulsen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 6 ændringsforslag til lovforslaget, herunder om deling af lovforslaget. Udvalget har tiltrådt delingen af lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 3. marts 2010 og var til 1. behandling den 23. marts 2010. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 4 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 18. december 2009 dette udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 87. Den 4. marts 2010 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget. Et udkast til den del af lovforslaget, som omhandler legater til støtte for danske soldater, har beskæftigelsesministeren sendt i høring inden fremsættelsen. Beskæftigelsesministeren sendte den 1. februar 2010 dette udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 125.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 12 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret. Et af udvalgets spørgsmål til skatteministeren og dennes svar herpå er optrykt som bilag 2 til betænkningen.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et *flertal* i udvalget (V, DF, KF og LA) vil stemme for ændringsforslag nr. 1 om deling af lovforslaget. Flertallet indstiller de under A og B nævnte lovforslag til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (S, SF og RV) vil stemme for ændringsforslag nr. 1 om deling af lovforslaget. Mindretallet indstiller det under A nævnte lovforslag til *vedtagelse* med de stillede ændrings-

forslag. Mindretallet indstiller det under B nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling, men vil stemme for de stillede ændringsforslag.

Et *andet mindretal* i udvalget (EL) vil stemme for de stillede ændringsforslag. Mindretallet indstiller de under A og B nævnte lovforslag til *forkastelse* ved 3. behandling.

Enhedslisten er for de stillede ændringsforslag, men er imod både det under A og det under B nævnte lovforslag. For så vidt angår det under A nævnte lovforslag, vil Enhedslisten understrege, at Enhedslisten ikke er imod, at legater som det foreslåede bør kunne udbetales uden fradrag i sociale ydelser.

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af *udvalget*:

a

Ændringsforslag om deling af lovforslaget

1) Lovforslaget deles i to lovforslag med følgende titler og indhold:

A. »Forslag til lov om ændring af ligningsloven, skattekontrolloven og lov om aktiv socialpolitik. (Fradrag for private donationer til forskning m.v.)« omfattende § 1, nr. 1-6, og §§ 2-4.

B. »Forslag til lov om ændring af ligningsloven. (Højere bundfradrag ved udlejning af fritidsboliger)« omfattende § 1, nr. 7 og 8, og § 4, stk. 1.

[Forslag om deling af lovforslaget]

b

Ændringsforslag til det under A nævnte lovforslag

Til § 1

2) I det under *nr. 2* foreslåede § 7 *F, stk. 1, nr. 7*, indsættes efter »tilskud«: »til forbrugere«.
[Skattefritagelse af tilskud efter lov om fremme af besparelser i energiforbruget indskrænkes]

3) I den under *nr. 3* foreslåede affattelse af § 7 *F, stk. 1, nr. 11*, der bliver nr. 10, indsættes efter »tilskud«: »til forbrugere«.
[Skattefritagelse af tilskud efter lov om statstilskud til produktrettede energibesparelser indskrænkes]

Til § 4

4) I *stk. 5* udgår »7 og 8,«.

[Konsekvensændring som følge af opdeling af lovforslag]

5) I *stk. 6* ændres »1. maj 2010« til: »1. juni 2010«.

[Ikrafttræden for soldaterlegater til modtagere af kontant- og starthjælp udskydes]

c

Ændringsforslag til det under B nævnte lovforslag

Til § 4

6) I *stk. 1* ændres », jf. dog *stk. 6*« til: »og har virkning fra og med indkomståret 2010«.

[Konsekvensændring som følge af opdeling af lovforslag]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1, 4 og 6

Det foreslås i ændringsforslag nr. 1 at dele lovforslaget op i to dele. Den ene del vedrører den foreslåede forhøjelse af bundfradraget ved udlejning af fritidsboliger. Den anden del vedrører de øvrige dele af lovforslaget, dvs. fradrag for private donationer til forskning m.v. Ændringsforslag nr. 4 og 6 er konsekvensændringer som følge af delingen.

Til nr. 2 og 3

Det foreslås, at forslag til ændring af § 7 F, *stk. 1*, nr. 7 og 11, indsnævres til alene at omfatte tilskud til forbrugere, svarende til de gældende regler.

Til nr. 5

Med ændringsforslaget ændres ikrafttrædelsestidspunktet til den 1. juni 2010 for forslaget om, at modtagelse af et soldaterlegat ikke skal påvirke tildelingen af kontant- eller starthjælp for modtageren.

Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Mads Rørvig (V) Jacob Jensen (V)
Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Rasmus Jarlov (KF)
Anders Samuelsen (LA) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)
René Skau Björnsson (S) Thomas Jensen (S) Jesper Petersen (SF)
Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

Oversigt over bilag vedrørende L 150**Bilagsnr. Titel**

- 1 Høringsskema og høringssvar, fra skatteministeren
- 2 Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
- 3 Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
- 4 1. udkast til betækning
- 5 Ændringsforslag, fra skatteministeren
- 6 2. udkast til betækning
- 7 Betækningsafgivelse over lovforslaget er udskudt til den 21. april 2010
- 8 Supplerende ændringsforslag, fra skatteministeren
- 9 3. udkast til betækning

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 150**Spm.nr. Titel**

- 1 Spm. om, hvilke andre former for legater, der ydes på baggrund af en påskønnelsesværdig og/eller almenevelgørende indsats, der indgår efter gældende regler i vurderingen af, om en person er berettiget til kontanthjælp eller starthjælp, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 2 Spm. om at stille ændringsforslag om deling af lovforslaget, således at de elementer, der omhandler højere bundfradrag ved udlejning af fritidsboliger, udskilles til behandling i et selvstændigt lovforslag, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 3 Spm. om baggrunden for, at godkendelseskompetencen flyttes fra Det Frie Forskningsråd til SKAT, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 4 Spm., om f.eks. CEPOS efter lovforslaget kunne modtage fradragsberettigede gaver fra en privat gavegiver eller en hovedaktionær – som f.eks. en hovedaktionær i Saxo Bank, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 5 Spm. om en oversigt over foreninger, stiftelser og institutioner, der er berettiget til at modtage skattefrie midler, og at oplyse, om denne liste udvides med lovforslaget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 6 Spm. om, hvad beskatningen vil være for en sommerhusejer, der udlejer sit sommerhus for 207.000 kr. om året og derudover benytter sommerhuset privat, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 7 Spm. om at oplyse, hvem »andre« vil være, jf. afsnit 2.4.2 i lovforslagets bemærkninger (om energibesparelser), hvoraf det fremgår: »... også andre kan modtage tilskud«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm., om ministeren kan oplyse, om lovforslaget åbner op for skatte-

frit statstilskud til installation af varmeanlæg i landbruget såsom bioanlæg, pillefyr og anden opvarmning, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 9 Spm. om at vurdere provenutabet ved, at der åbnes for skattefri statstilskud til installation af varmeanlæg i den erhvervsmæssige del af landbruget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm., om der findes andre eksempler på, at udvalgte grupper af danskere kan få tilskud til f.eks. varmeanlæg og lign., hvor andre grupper ikke er berettiget til samme tilskud, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm., om ministeren kan bekræfte, at det med loven vil være muligt for en landmand at få tilskud til både at skrotte sit oliefyr og dernæst tilskud til at installere f.eks. et pillefyr, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm., om det har været overvejet også at give fradragsret for private donationer til almennyttige foreninger m.v., der anvender deres midler til uddannelse/undervisning, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

Et af udvalgets spørgsmål til skatteministeren og dennes svar herpå.

Spørgsmålet og svaret er optrykt efter ønske fra udvalget.

Spørgsmål 6:

Ministeren bedes oplyse, hvad beskatningen vil være for en sommerhusejer, der udlejer sit sommerhus for 207.000 kr. om året og derudover benytter sommerhuset privat. Beregningen bedes foretaget ved såvel positiv som negativ kapitalindkomst.

Derudover bedes oplyst, hvad beskatningen vil være, når Forårspakken 2.0 er indfaset.

Samme beregning bedes foretaget med den ændrede forudsætning, at sommerhuset udlejes for 107.000 kr. pr. år og for 57.000 kr. pr. år.

Svar:

Efter gældende regler kan ejere af fritidsboliger, der udlejes en del af året, anvende en skematisk opgørelsesmetode, således at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det første fradrages et bundfradrag på 7.000 kr. i bruttolejeindtægten pr. fritidsbolig. Af den reducerede lejeindtægt, der fremkommer efter fradrag for bundfradraget på 7.000 kr., kan der for det andet fradrages yderligere 40 pct. Det herefter fremkomne beskatningsgrundlag beskattes som kapitalindkomst.

Med forslaget foreslås bundfradraget forhøjet fra 7.000 kr. til 10.000 kr. Endvidere foreslås det, at det reguleres årligt efter personskattelovens § 20.

Tabel 1 viser konsekvenserne for en sommerhusudlejer, der har lejeindtægter på 207.000 kr. før fradrag. Der vises dels konsekvenserne i 2010, dels i 2019, hvor ændringen i fradraget for negativ nettokapitalindkomst som følge af *Forårspakke 2.0* er fuldt indfaset. Endvidere er vist beskatningen afhængig af, om udlejeren har negativ eller positiv nettokapitalindkomst og med forskellige forudsætninger om størrelsen af den negative eller positive nettokapitalindkomst.

Tilsvarende vises konsekvenserne i tabel 2 og 3 for sommerhusudlejere med en årlig lejeindtægt på henholdsvis 107.000 kr. og 57.000 kr.

Af tabel 1 kan uddrages følgende:

Beskatning i 2010

Udlejeren med en lejeindtægt på 207.000 kr. vil have et beskatningsgrundlag på 120.000 kr. efter bundfradrag på hhv. 7.000 kr. og 40 pct. af resten. Forhøjelsen af bundfradraget fra 7.000 til 10.000 kr. reducerer beskatningsgrundlaget med 1.800 kr. til 118.200 kr. Beskatningen heraf afhænger af kapitalindkomstforholdene:

- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, er den gennemsnitlige skatteprocent 33,6 pct. inkl. kirkeskat. Reduktionen i beskatningsgrundlaget med 1.800 kr. medfører en reduktion i skatten på ca. 606 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv, men der ikke betales topskat af kapitalindkomst, er den gennemsnitlige skatteprocent 37,3 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 672 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv og der betales topskat, er den gennemsnitlige skatteprocent 52,2 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 940 kr.

Beskatning i 2019

I 2019 vil bundfradraget på 7.000 kr. efter gældende regler udgøre 5.132 kr. omregnet til 2010-niveau. Det skyldes, at bundfradraget efter gældende regler ikke reguleres efter personskattelovens § 20 og dermed falder reelt over tid. Dermed bliver beskatningsgrundlaget 121.121 kr. i 2010-niveau. Med lovforslaget reduceres det til 118.200 kr. i 2010-niveau.

Det bemærkes, at efter gældende regler stiger beskatningsgrundlaget reelt over tid, mens det med forslaget vil være reelt uændret over tid, som følge af at bundfradraget foreslås reguleret.

Beskatningen afhænger af udlejerens kapitalindkomstforhold:

- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, men under bundgrænsen for negativ kapitalindkomst på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller, vil skattesatsen være uændret 33,6 pct. i en gennemsnitskommune inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 983 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er negativ, men over bundgrænsen for negativ kapitalindkomst på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller, vil skattesatsen være reduceret til 25,6 pct., og skatten reduceres med 749 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv, men der ikke betales topskat af kapitalindkomst, er den gennemsnitlige skatteprocent 37,3 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 1.090 kr.
- Hvis nettokapitalindkomsten er positiv og der betales topskat, er den gennemsnitlige skatteprocent 52,2 pct. inkl. kirkeskat, og skatten reduceres med 1.526 kr.

Tabel 1. Sommerhus med udlejning for 207.000 kr. (2010-niveau)

		2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
		Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>								
Lejeindtægt pr. hus	kr.	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000
Bundfradrag	kr.	-7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag	kr.	-80.000	-80.000	-80.000	-80.747	-80.747	-80.747	-80.747
Til beskatning	kr.	120.000	120.000	120.000	121.121	121.121	121.121	121.121
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	40.369	44.773	62.686	40.746	31.057	45.191	63.271
<i>Efter lovforslaget</i>								
Lejeindtægt pr. hus	kr.	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000
Bundfradrag	kr.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag	kr.	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800	-78.800
Til beskatning	kr.	118.200	118.200	118.200	118.200	118.200	118.200	118.200
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	39.764	44.102	61.745	39.764	30.308	44.102	61.745
Ændring i skat	kr.	-606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst

2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst

3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af *Forårspakke 2.0*

Tabel 2 og 3 viser de tilsvarende beregninger for lejeindtægter på henholdsvis 107.000 kr. og 57.000 kr. Reduktionen i beskatningen som følge af lovforslaget er – givet kapitalindkomstforhold

dene – den samme som ved lejeindtægter på 207.000 kr. Det skyldes, at der i forslaget er tale om ændring af et bundfradrag, og alle med lejeindtægter over bundfradraget berøres på samme måde.

Tabel 2. Sommerhus med udlejning for 107.000 kr. (2010-niveau)

		2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
		Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>								
Lejeindtægt pr. hus	kr.	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000
Bundfradrag	kr.	-7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag	kr.	-40.000	-40.000	-40.000	-40.747	-40.747	-40.747	-40.747
Til beskatning	kr.	60.000	60.000	60.000	61.121	61.121	61.121	61.121
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	20.185	22.387	31.343	20.562	15.672	22.805	31.928
<i>Efter lovforslaget</i>								
Lejeindtægt pr. hus	kr.	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000	107.000
Bundfradrag	kr.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag	kr.	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800	-38.800
Til beskatning	kr.	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200	58.200
Skattesats	Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat	kr.	19.579	21.715	30.403	19.579	14.923	21.715	30.403
Ændring i skat	kr.	-606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst
2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst
3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af Forårspakke 2.0

Tabel 3. Sommerhus med udlejning for 57.000 kr. (2010-niveau)

	2010-regler			2019-regler i 2010-niveau			
	Negativ nettokapitalindkomst	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²	Negativ nettokapitalindkomst under bundgrænse ³	Negativ nettokapitalindkomst over bundgrænse ³	Positiv nettokapitalindkomst, laveste marginalskat ¹	Positiv nettokapitalindkomst, højeste marginalskat ²
<i>Gældende regler</i>							
Lejeindtægt pr. hus kr.	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000
Bundfradrag kr.	-7.000	-7.000	-7.000	-5.132	-5.132	-5.132	-5.132
40 pct. fradrag kr.	-20.000	-20.000	-20.000	-20.747	-20.747	-20.747	-20.747
Til beskatning kr.	30.000	30.000	30.000	31.121	31.121	31.121	31.121
Skattesats Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat kr.	10.092	11.193	15.671	10.469	7.980	11.612	16.257
<i>Efter lovforslaget</i>							
Lejeindtægt pr. hus kr.	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000	57.000
Bundfradrag kr.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
40 pct. fradrag kr.	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800	-18.800
Til beskatning kr.	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200	28.200
Skattesats Pct.	33,6	37,3	52,2	33,6	25,6	37,3	52,2
Skat kr.	9.487	10.522	14.731	9.487	7.231	10.522	14.731
Ændring i skat kr.	-606	-672	-940	-983	-749	-1.090	-1.526

1. Udlejere, der ikke betaler topskat af kapitalindkomst
2. Udlejere, der betaler topskat af kapitalindkomst
3. Bundgrænsen er på 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller. Hvis den negative nettokapitalindkomst er under denne grænse, sker der ikke nogen reduktion i fradragsværdien som følge af Forårspakke 2.0