



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-211-0011

Dato: 21. marts 2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

SAU alm. Del

Hermed sendes berigtigelse af tidligere fremsendte svar på spørgsmål nr. 2 om ændring af lønsumsafgiften af 14. oktober 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske af Nick Hækkerup (S).

Peter Christensen

/ Susanne Reinholdt

Spørgsmål nr. 2

I lovforslagets bemærkninger anføres det, at ”Momsfritagelsen for den finansielle sektor er en skatteudgift på lige fod med andre momsfritagelser, og den forøgede lønsumsafgift for den finansielle sektor reducerer således skatteudgiften med et beløb svarende til statens provenu”. På baggrund heraf ønskes det oplyst, hvor stor lønsumsafgiften skulle være, hvis provenuet fra den skulle svare til provenuet ved momsfritagelsen af den finansielle sektor.

Tidligere svar

På baggrund af seneste regnskabstal skønnes satsen på lønsumsafgift at skulle hæves med 1,15 pct. point fra 10,5 pct. til 11,65 pct. for, at indtægten afspejler provenuet ved momsfrigørelse af den finansielle sektor. Forskellen på 1,15 pct. point svarer til ca. 400 mio. kr. i 2009 - niveau. Skønnet er behæftet med usikkerhed. Det skyldes, at afgiftsgrundlaget for moms og lønsum ikke nødvendigvis varierer ens.

Der er beklageligvis ikke svaret fyldestgørende i ovenstående - tidligere fremsendte - svar på spørgsmål nr. 2. I spørgsmål nr. 2 spørges der om, hvad lønsumsafgiftssatsen skal være for at neutralisere den økonomiske fordel den finansielle sektor har ved ikke at være omfattet af momspligten, men i stedet af en lønsumsafgift.

For at finde den lønsumsafgiftssats, som neutraliserer den økonomiske fordel for den finansielle sektor ved ikke at være omfattet af momspligten, skal provenuvirkningen ved en ophævelse af momsfrigørelse for den finansielle sektor i første omgang beregnes.

I det tidligere svar, var provenuvirkningen ved en ophævelse af momsfrigørelse for den finansielle sektor beregnet på baggrund af et forkert grundlag. Det anvendte grundlag var køb og salg i medfør af den generelle erhvervsstatistik, som opgøres af Danmarks Statistik. Denne statistik omfatter kun den finansielle sektors momspligtige aktivitet og ikke den resterende aktivitet, som skulle være medtaget for at få et reelt billede af, hvad den finansielle sektor vil skulle betale i moms, såfremt alle deres aktiviteter var omfattet af moms.

Derfor er der udarbejdet et revideret svar på spørgsmål nr. 2 om ændring af lønsumsafgiften af 14. oktober 2010 stillet af Nick Hækkerup (S)

Revideret svar

Den finansielle sektor betaler i dag godt 4 mia. kr. om året i lønsumsafgift.

På baggrund af tal fra nationalregnskabet og den generelle erhvervsstatistik samt oplysninger fra SKAT skønnes satsen på lønsumsafgift at skulle hæves med 14,5 pct. point fra 10,5 pct. til 25 pct. for, at indtægten afspejler provenuet ved momsfrigørelse af den finansielle sektors finansielle aktiviteter.

Denne forskel på 14,5 pct. point svarer til ca. 11,6 mia. kr. årligt i 2011 - niveau, jf. tabel 1 i vedlagte bilag, som redegør for beregningen.

Det bemærkes, at en afgiftsforhøjelse fra 10,5 pct. til 25 pct. svarende til en forhøjelse på 138 pct. må forventes at medføre adfærdseffekter. Der er i skønnet ikke taget højde for sådanne effekter.

Bilag - beregning

For at beregne den økonomiske fordel den finansielle sektor har ved at være omfattet af en lønsumsafgift i stedet for moms, skal momsgrundlaget for alle de finansielle aktiviteter, som i dag er omfattet af lønsumsafgiften, i første omgang estimeres. Dette momsgrundlag opgøres som forskellen mellem momsgrundlaget for henholdsvis udgående moms og indgående moms.

Det beregnede momsgrundlag for indgående moms (momsfritaget input) er baseret på samlet forbrug i produktionen af finansielle ydelser og de finansielle virksomheders samlede forbrug af fast realkapital. Disse størrelser er opgjort på baggrund af tal fra nationalregnskabet. For at beregne de andele af forbrug og fast realkapital, som er omfattet af moms, er input- output tabeller i nationalregnskabet anvendt. På baggrund af disse tabeller er andel af forbrug i produktionen med moms og andel af forbrug af fast realkapital med moms skønnet til at udgøre henholdsvis 38 pct. af samlet forbrug i produktionen og 60 pct. af samlet forbrug af fast realkapital.

Dette medfører, at momsgrundlaget for input i den finansielle sektor skønnes at være 28.164 mio. kr. om året i 2011-niveau, jf. række 7 i tabel 1.

Den finansielle sektor har i dag aktiviteter, som er omfattet af momspligten. Dette skal der justeres for i beregningen. På baggrund af momsstatistikken er den del af indgående moms, som finansielle virksomheder i dag kan trække fra i deres momsregnskab opgjort til 10.363 mio. kr. om året i 2011-niveau. Dermed skønnes indgående moms for den finansielle sektor, som i dag ikke kan fratrækkes til 17.802 mio. kr. om året i 2011 - niveau, jf. række 9 i tabel 1.

Det beregnede momsgrundlag for udgående moms (momsfritaget output) er baseret på samlet produktion af finansielle ydelser, som på baggrund af nationalregnskabstal er opgjort til 66.287 mio. kr. om året i 2011- niveau. Den finansielle sektor har som tidligere nævnt aktiviteter, som er omfattet af momspligten. Derfor er der ved hjælp af den generelle erhvervsstatistik korrigeret for salg, der allerede betales moms af (momspligtigt salg). Salget er opgjort til 11.630 mio. kr. om året. I 2011-niveau.

For at beregne den andel af finansielle ydelser som går til forbrug, hvor momsen ikke kan trækkes fra, er input- output tabeller i nationalregnskabet anvendt. Andel af salg til ikke momspligtige skønnes som følge heraf til 48 pct. af det samlede salg. Momsfritaget output til ikke momspligtige skønnes dermed til 66.287 mio. kr. i 2011 - niveau, jf. række 14 i tabel 1.

Den umiddelbare provenuvirkning som følge af en ophævelse af momsfrigørelse for den finansielle sektor kan dermed opgøres som 25 pct. af forskellen mellem - momsfritaget - output og - momsfritaget - input, korrigeret for bortfald af lønsumsafgiften under forudsætning af, at afgiften overvælttes i priserne. Den umiddelbare økonomiske fordel den finansielle sektor har ved at deres finansielle aktiviteter er fritaget for moms, men omfattet af lønsumsafgiften, er som følge heraf skønnet til 11.603 mio. kr. om året i 2011-niveau, hvilket svarer til en lønsumsafgiftssats på ca. 25 pct., jf. tabel 1 række 17 og 18.

Tabel 1. Beregnet fordel ved momsfrigtagelse, mio. kr. i 2011 - niveau

1.	Forbrug i produktionen af finansielle ydelser	60.909
2.	Forbrug af fast realkapital	8.233
3.	Andel af forbrug i produktionen med fuld moms	38 pct.
4.	Andel af forbrug af fast realkapital med fuld moms	60 pct.
5.	Momsgrundlag af forbrug i produktionen (=1*3)	23.225
6.	Momsgrundlag af fast realkapital (=2*4)	4.940
7.	Momsgrundlag for momsfrigtaget input (=5+6)	28.164
8.	Momsgrundlag for input med mulighed for fradrag	10.363
9.	Momsfrigtaget input (=7-8)	17.802
10.	Produktion af finansielle ydelser	149.511
11.	Korrektion for momspligtigt salg (bankbokse mv.)	11.630
12.	Momsfrigtaget produktion (=10-11)	137.882
13.	Salg til ikke momspligtige	48 pct.
14.	Momsfrigtaget output (=12*13)	66.287
15.	Lønsumsafgift	4.310
16.	Momsgrundlag ved ophævelse af fritagelse (=14-9-13*15)	46.414
17.	Moms af momsgrundlag ved ophævelse (=0,25*16)	11.603
18.	Neutraliseret lønsumsafgiftssats (=17/(15/0,0913))	25 pct.

Anm: De anvendte statistikker er nationalregnskabet og moms statistikken opgjort af Danmarks Statistik samt oplysninger om lønsumstilsvarende fra SKAT. Alle tal er beregnet som et gennemsnit i perioden 2005 til 2007 fremskrevet til 2011 - niveau med lønudviklingen i den finansielle sektor.

Lønsums- og momsafgiftsgrundlaget er ikke ensartede, hvilket giver anledning til skøns- mæssig usikkerhed. Herudover er fordelingsnøglerne i form af andel forbrug i produktionen med fuld moms, andel af forbrug af fast realkapital med fuld moms og andel af salg til momspligtige dannet på baggrund af input- output tabeller i nationalregnskabet, hvilket ligeledes giver anledning til skøns- mæssig usikkerhed.

Det bemærkes, at en afgiftsforhøjelse fra 10,5 pct. til 25 pct. svarende til en forhøjelse på 138 pct. må forventes at medføre adfærdseffekter. Der er i skønnet ikke taget højde for sådanne effekter. Der er i beregningen korrigeret for transaktioner i forhold til udlandet.