

Til

Personskattesystemet 2015 i hovedtræk

Hvis man er bosiddende i Danmark, skal man som hovedregel betale skat af hele sin indkomst, dvs. både den indkomst man erhverver i Danmark og indkomst fra udlandet.

Generelt skal man betale skat af alle indkomster, herunder lønindkomst, overskud af egen virksomhed, pension, renteindtægter og personalegoder. Alle har dog et eller flere fradrag, som er beløb, der fratrækkes indkomsten inden man beregner skat. Der findes herudover en række skattefrie goder, der ikke skattemæssigt opgøres som indkomst og dermed ikke beskattes.

Skatteberegningen foregår i to separate opgørelser, hvor den første (skattepligtig indkomst) er alle indkomster (på nær aktieudbytter og fortjeneste ved salg af aktier mv. ejet mere end tre år) med en række fradrag, og den anden er aktieudbytter og fortjeneste ved salg af aktier mv. ejet mere end tre år.

1 Skattepligtig indkomst

I skatteopgørelsen anvender man begreberne personlig indkomst, kapitalindkomst, ligningsmæssige fradrag og skattepligtig indkomst. Hertil kommer en del af aktieindkomsterne som beskattes særskilt, se afsnit 2.

Personlig indkomst	Erhvervsindkomst, skattepligtige overførselsindkomster inkl. udbetalinger fra private pensionsordninger, mv. fratrukket arbejdsmarkedsbidrag, bidrag til pensionsordninger og ATP, øvrige fradrag i personlig indkomst samt tilbagebetalt kontanthjælp. Fradrag fra bidrag til rate- og ophørende pensionsordninger kan ikke overstige 51.700 kr. i 2015.
Kapitalindkomst	I kapitalindkomsten indgår renteindtægter, skattepligtig indtægt fra udlejning af sommerhus og helårsbolig en del af året, reservefondsudlodninger fra kreditforeninger, overskud på visse skibsanparter, visse fortjenester ved salg af fast ejendom, visse fortjenester ved salg af aktier ejet mindre end tre år og visse kursgevinster på værdipapirer, fratrukket betalte renteudgifter. Se også publikationerne Skatten og Skatten/Erhverv.
Ligningsmæssige fradrag	Beskæftigelsesfradrag, underholdsbidrag og børnebidrag, gaver til godkendte foreninger, befodringsfradrag, fagforeningskontingent, A-kassebidrag og efterløn/fleksydelsesbidrag, indskud på etableringskonto mm.
Skattepligtig indkomst	Personlig indkomst og kapitalindkomst fratrukket ligningsmæssige fradrag.

Afvigelser for selvstændige i virksomhedsordningerne

Hovedreglerne I virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen indgår virksomhedsrenterne i virksomhedens resultat (giver fuld skatteeffekt).

Man kan vælge at lade en del af overskuddet blive stående i virksomheden (der er en række regler for, hvor meget der kan trækkes fra - se Skats hjemmeside) mod at betale en foreløbig skat på 23,5 pct. (2015). Beløbet

indgår først i skatteberegningen i det år, hvor det trækkes ud af virksomheden.

2 Aktieindkomster

Gevinster og tab på aktier købt før 1. januar 2006 er skattefri. Øvrige aktieindkomster beskattes særskilt. jf. punkt 5 nedenfor.

3 Skattefrie indkomster

Nedenstående indkomster beskattes ikke og medregnes derfor ikke i de skattemæssigt definerede indkomstbegreber personlig indkomst og skattepligtig indkomst, men i de øvrige indkomstbegreber:

- Børnefamilieydelse og børnetilskud
- Boligstøtte
- Skattefrie tillæg til førtidspensionister
- Varmetilskud til folkepensionister
- Skattefri kontanthjælp
- Grøn check.

4 Skatteberegning i hovedtræk

Der er forskellige skatte- og sociale bidragssatser. Indkomstskatten i Danmark består af en statsskat, et sundhedsbidrag og en kommuneskat. Desuden er der en kirkeskat, som dog er frivillig. Ud over indkomstskatten betales sociale bidrag (arbejdsmarkedsbidrag af erhvervsindkomst). For store pensionsindkomster betales en særskilt ekstraskat - udligningsskatten på 5 pct. i 2015 af privat pensionsindkomst over 374.800 kr.

Statsskat Statsskatten af almindelig skattepligtig indkomst (ekskl. aktieudbytter mm.) er delt i bundskat, topskat og sundhedsbidrag. De tre skattetyper har forskellig opgørelse af den indkomst der beregnes skat af:

Bundskat = 8,08 pct. af (personlig indkomst + positiv kapitalindkomst)

Topskat = 15 pct. af (personlig indkomst + positiv kapitalindkomst – bundfradrag på 459.200 kr.)

Sundhedsbidrag = 4 pct. af (skattepligtig indkomst)

Opgørelsen af bundskat og topskat er mere præcist beskrevet nedenfor. Hvis negativ nettokapitalindkomst overstiger 20 pct. af den personlige indkomst foretages en reduktion af den samlede skat (jf. publikationen Skatten, 2007).

Bundskatten i 2015 er lig med 8,08 pct. af personlig indkomst (+ kapitalindkomst, hvis den er positiv). Eventuel negativ nettokapitalindkomst hos ægtefælle kan fratrækkes i kapitalindkomsten.

Sundhedsbidrag beregnes i 2015 med 4 pct. af skattepligtig indkomst.

Topskatten beregnes i 2015 med 15 pct. af indkomsten ud over bundfradraget på 459.200 kr. Hvis kommune- + amtsskatteprocent overstiger 32,52 pct. reduceres topskatteprocenten på 15 pct. med forskellen (skatteloftet på 59

pct.). Indkomsten i topskatteberegningen er personlig indkomst + bidrag til kapitalpensionsordning (egen + arbejdsgivers andel) inkl. bidrag til privattegnet kapitalpensionsordning (+ kapitalindkomst, hvis den er positiv). En eventuel negativ nettokapitalindkomst hos ægtefælle fratrækkes i kapitalindkomsten inden skatteberegning.

Kommuneskat	Kommuneskat betales med en procentsats fastsat af den enkelte kommune, ud af ”Skattepligtig indkomst”
Kirkeskat	Kirkeskatten beregnes med en procentsats fastsat i den enkelte kommune af ”Skattepligtig indkomst”. Med 2013 definitionerne af indkomsterne betragtes kirkeskatten som et frivilligt medlemsbidrag og ikke som en skat i indkomststatistikken.
Personfradrag	Skatten reduceres med kommunal + bundskatteprocent gange et personfradrag, som i 2015 er på 43.400 kr. for personer over 17 år. For personer under 18 år er personfradraget på 32.600 kr. Kirkeskatten reduceres også med kirkeskatte pct. gange personfradraget.
Skrå skatteloft	Den samlede skat af personlig indkomst (bundskat + topskat + sundhedsbidrag + kommunalskat) kan højst være på 51,95 pct. For positiv kapitalindkomst højst 42,0 pct.
Sociale bidrag	De sociale bidrag består af et arbejdsmarkedsbidrag på otte pct., som betales af erhvervsindkomst. Der skal betales bidrag, uanset om man er fuldt skattepligtig eller begrænset skattepligtig. 1998-2003 betalte man desuden en pct. i særligt pensionsbidrag (ordningen er suspenderet 2004-2008 og ophævet fra 2009).

5 Særlig skatteberegning af aktieudbytter mm.

Skatteberegning for udbytte af danske børsnoterede aktier og udbytte/tab ved salg af aktier ejet mere end tre år:

Skatteprocenten på aktieindkomsten afhænger af, om indkomsten overstiger en progressionsgrænse.

I 2015 bliver aktieindkomsten op til 49.900 kr. (98.800 kr. for ægtepar) beskattet med 27 pct.

I 2015 bliver aktieindkomsten over 49.900 kr. (98.800 kr. for ægtepar) beskattet med 42 pct.

6 Ejendomsværdiskat af bolig

Ejendomsværdiskatten er baseret på ejendommens værdi. Ejendomsværdiskatten beregnes ud fra skattemyndighedernes vurdering af ejendommen pr. 1. oktober i indkomståret, 1. januar 2001 + fem pct. eller ejendomsværdien 1. januar 2002. Ejendomsværdiskatten beregnes som udgangspunkt som en pct. af det mindste af de tre opgørelser. For den del af ejendomsværdien, der ligger ud over 3.040.000, beregnes der tre pct. i ejendomsværdiskat. Der er indbygget lempelser for personer, som har ejet den nuværende bolig før 1. juli 1998 og lempelser for personer på efterløn samt førtids- og folkepension. Lempelser for hidtidige ejere gælder også pensionister.

7 Undtagelser for skattebetaling i hovedtræk

Arbejde i udlandet

Ved arbejde i udlandet reduceres den danske skat med betalt skat i udlandet. Arbejde med ophold i udlandet i mere end seks måneder giver reelt mulighed for fritagelse for dansk skat af lønindkomsten fra udlandet.

Ansættelse i internationale organisationer

Den faste stab i en række internationale organisationer i Danmark er fritaget for skat af lønnen herfra. Det gælder organisationer under FN, EU, Europarådet, OECD m.fl. For denne type indkomster haves der ingen registeroplysninger.

Udenlandske forskere og nøgle-medarbejdere

Som udenlandsk forsker (mindst en PHD uddannelse), der udfører forskningsarbejde, eller som ekspert, kan man i de første fem år efter ansættelse nøjes med at betale en bruttoskat på 26 pct. af lønindtægten i stedet for den normale indkomstskat. Til gengæld bortfalder retten til fradrag og det sociale bidrag på otte pct. skal betales.

For at en udenlandske ekspert kan blive beskattet efter forskerordningen skal følgende være opfyldt: månedslønnen før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og udenlandske sociale bidrag skal i 2015 mindst være på 61.500 kr. Hvis personen opholder sig mere end fire år i Danmark efter de tre år på forskerordning ophæves de tre år på forskerordning og indkomsten fra disse tre år beskattes efter normale regler. Ordningen vedr. udenlandske eksperter bruges bla. af sportsfolk.

Forskere ansat på projekt godkendt af et forskningsråd har ikke noget krav om en mindsteløn for at indtræde i ordningen og har heller ikke fire års kravet.

Betaling af sociale bidrag i Danmark

Det er muligt at blive fritaget for at betale dansk arbejdsmarkedsbidrag, hvis man fortsat er socialt sikret i hjemlandet, har midlertidigt ophold i Danmark, f.eks. som udstationeret, og hvis Danmark har indgået en aftale om social sikring med dette land. Arbejdsgiver vil være forpligtet til at betale social sikring efter hjemlandets regler.

For yderligere detaljer og andre år se publikationen "Skatten" diverse årgange samt diverse udgaver af "Skatter og afgifter".