

OFFENTLIGE FINANSER

2020:12 • 23. september 2020

Personbeskatningen 2019. Resultater af slutligningen

Resumé: Den skattepligtige indkomst udgjorde 1.210,4 mia. kr. i 2019. Det svarer til en stigning på 2,9 pct. i forhold til året før. Indkomstskatterne for 2019 udgjorde 424,2 mia. kr., hvilket svarer til en stigning på 3,7 pct. i forhold til året før.

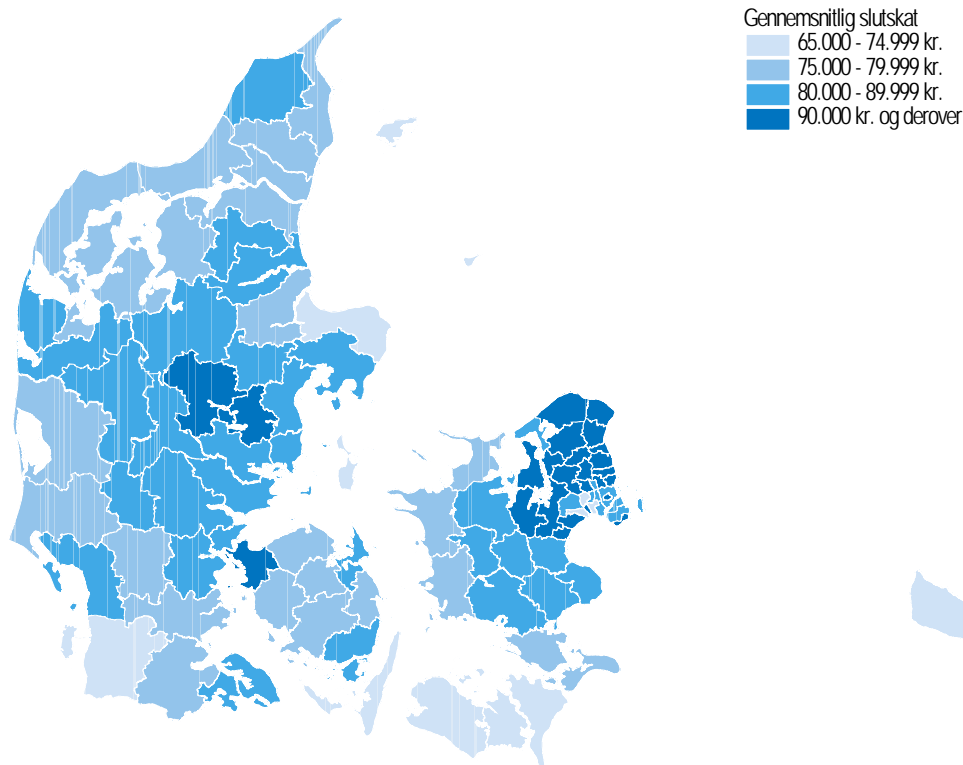
Kort om statistikken: Statistikken giver et samlet overblik over resultaterne af slutligningen. Opgørelsen indeholder oplysninger om skattegrundlag, skatteberegninger, skattearter og udskrivningsprocenter samt en beskrivelse af forskuds- og slutskat.

Hver skattepligtig dansker betalte 88.000 kr. i skat

Gennemsnitlig slutskat
steg 3,4 pct.

Den gennemsnitlige slutskat for skattepligtige personer udgjorde 87.618 kr. i 2019. Det er en stigning på 3,4 pct. i forhold til året før. De skattepligtige personer i Gentofte, Rudersdal og Hørsholm Kommuner betalte med en gennemsnitlig slutskat over 150.000 kr. mest i skat. Vest for Storebælt var Skanderborg, Middelfart og Silkeborg de eneste kommuner, hvor skattebetalingen oversteg 90.000 kr. Slutskat er summen af indkomstskat, aktieskat og ejendomsværdiskat, og en skattepligtig person er en person med indkomst, der i indkomståret har fast bopæl her i landet eller opholder sig her i mere end seks måneder.

Figur 1. Gennemsnitlige slutskatter pr. skattepligtig person. 2019*



Anm. Slutskatter er defineret som summen af indkomstskat, aktieskat og ejendomsværdiskat.

* Foreløbige tal.

Kort: Styrelsen for Dataforsyning og Effektivisering.

Kilde: www.statistikbanken.dk/pskat4.

<i>Skatterne steg relativt set mere end indkomsterne</i>	Indkomstskatteprovenuet steg i 2019 med 4,1 pct., mens de skattepligtige indkomster steg med 2,9 pct. i forhold til året før. Stigningerne skyldtes bl.a. den økonomiske udvikling i 2019 med stigende beskæftigelse og en forholdsvis høj økonomisk vækst. Det forøgede indkomstskatteprovenu skal derudover ses i lyset af skattereformen fra 2009, hvor bundskatten over en årrække forøges, mens sundhedsbidraget udfases. De skattepligtige indkomster var 1.210,4 mia. kr., mens indkomstskatterne udgjorde 424,2 mia. kr.
<i>Ændringer som følge af skattereformen</i>	Skattereformen fra 2009 blev indfaset fra 2010-2019. Den betød i 2019 bl.a., at bundskatten blev sat op fra 11,13 pct. til 12,13 pct., og sundhedsbidraget ophørte. Endvidere steg beskæftigelsesfradraget fra 9,5 pct. til 10,1 pct. Derudover blev jobfradraget sat op fra 2,5 pct. til 3,75 pct. Desuden steg det ekstra pensionsfradrag fra 20 til 22 pct., for de personer som maksimalt har 15 år til folkepensionsalderen.

Skattegrundlag

Skattelovene beskriver forskellige former for skattepligt, hvilket vil blive opridset i det følgende.

<i>Fuld skattepligt</i>	Fuldt skattepligtige er personer med bopæl her i landet. Personer med bopæl i udlandet, der har haft bopæl her i landet inden for de sidste fire år, er også skattepligtige, medmindre de betaler indkomstskat til fremmed stat, og denne ikke er åbenbart lempeligere end dansk indkomstskat. Denne regel gælder også for Grønland og Færøerne. Skattepligten omfatter også personer, der opholder sig her i landet i mindst seks måneder uden dog at have bopæl her. For kursister og studerende indtræder skattepligten først efter 365 dages ophold inden for en 2-års periode. Endelig er danske statsborgere, som af staten er udsendt til tjeneste i udlandet, fuldt skattepligtige i Danmark.
<i>Begrænset skattepligt</i>	Begrænset skattepligt kan komme på tale for personer uden bopæl her i landet, såfremt de har indkomst fra arbejde, besiddelse af ejendom eller selvstændig virksomhed her i landet. Den begrænsede skattepligt indebærer, at kun bestemte indkomster beskattes. Hovedprincippet er, at alle indkomster, der stammer fra aktiviteter eller kilder her i landet, beskattes.
<i>Undtaget fra skattepligt</i>	Undtaget fra skattepligt er Dronningen og Det kongelige hus. Det samme gælder fremmede stators diplomatiske repræsentanter, disses familier og tjenestefolk, ansatte i EU, FN-organisationer o.l.
<i>Børn</i>	Børn er skattepligtige, men der sker ikke ansættelse, hvis barnet ingen indkomst har og er under 15 år. Så længe børn er under 18 år beskattes afkast af formue, der stammer fra forældrene, hos forældrene.
<i>Dobbeltbeskatning forsøges undgået</i>	Skattepligtsbestemmelserne gør, at indkomst fra udlandet ofte vil blive dobbeltbeskattet, da der vil blive opkrævet skat både i optjeningslandet og i bopælslandet. For at undgå dobbeltbeskatning er der med en række lande indgået dobbeltbeskatningsoverenskomster, der fastlægger, hvorledes dobbeltbeskatningen skal lempes og hvilket land, der har beskatningsretten. Dette sker hyppigst ved, at skat til fremmed stat kan fradrages i den danske skat, dog højst med et beløb svarende til den forholdsmæssige andel af den danske skat der falder på indkomst beskattet i udlandet. Er der ikke indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst, gives der lempelse som anført alligevel.
<i>Ikke alle er under ligning</i>	Beskrivelserne af indkomstopgørelse mv. i dette kapitel omfatter kun fuldt skattepligtige personer. Mens den danske befolkning i 2019 omfattede 5,8 mio. personer, var 5,3 mio. under ligning.

Love mv. Lovgrundlaget for indkomst- og formueansættelsen er statskatteloven af 10. april 1922 med de ændringer, der følger bl.a. af senere års ligningslove, kildeskatteloven, lov om kommunal indkomstskat, lov om beskatning af pensionsordninger og fra 1987 personskatteloven og virksomhedsskatteloven.

Almindelig personbeskatning

Indkomstbegreber Fra indkomstskattens indførelse i 1903 til skattereformen i 1987 var det gældende princip, at den skattepligtige indkomst – som er bruttoindkomsten fratrukket udgifterne til at erhverve denne – blev beskattet efter den samme skala.

Forskellige indtægtsgrundlag for indkomstskatten

Med skattereformen, som trådte i kraft 1. januar 1987, blev der brudt med dette ensartede skatteprincip. Ud over den skattepligtige indkomst indførtes nemlig begreberne personlig indkomst og kapitalindkomst. Fra og med 1987 er skatten således ikke længere alene beregnet på grundlag af den skattepligtige indkomst, men på grundlag af forskellige kombinationer af den skattepligtige indkomst, den personlige indkomst og kapitalindkomsten.

I oversigten er sammenhængen mellem de forskellige indkomstbegreber præsenteret:

Indkomstbegreber

Indkomster:	Løn (fratrullet ATP), honorarer, vederlag	}	A
	Naturalieindkomst		
	Overskud af egen virksomhed		
Underholdsbidrag			
	Renteindtægt	}	B
	Aktieudbytte	}	C
	Nettofortjeneste ved salg af aktier		
Fradrag:	Befordring	}	D
	A-kasse, efterløn og fagforening		
	Beskæftigelses-, job- og ekstra pensionsfradrag		
Underholdsydelser og -bidrag			
	Bidrag og præmier til pensionsordninger	}	E
	Underskud af egen virksomhed		
	Arbejdsmarkedsbidrag		
	Renteudgifter	}	F

Herefter fås:

Personlig indkomst	=	A	÷	E
Kapitalindkomst	=	B	÷	F
Aktieindkomst	=	C		
Ligningsmæssige fradrag	=			D
Skattepligtig indkomst	=	A + B	÷	D ÷ E ÷ F

<i>Aktieindkomst</i>	<p>Fra og med 1991 opgøres aktieudbytte i en særlig aktieindkomst, og ikke som tidligere i kapitalindkomsten. I aktieindkomsten indgår også fortjeneste ved salg af aktier. For aktier købt før 2006, der på salgstidspunktet har været ejet i mere end tre år dog kun, hvis kursværdien af den samlede aktiebeholdning overstiger et grundbeløb (136.600 kr. for enlige og 273.100 kr. for ægtefæller). Aktier købt før 2006 og ejet i mindre end tre år kan beskattes som kapitalindkomst, hvis beskatningen som kapitalindkomst er lempeligere end aktieindkomst. Tab ved salg af aktier er fradragsberettiget og modregnes i aktieindkomsten efter særlige regler. Aktieindkomsten indgår <i>ikke</i> i den skattepligtige indkomst.</p> <p>Fra og med indkomståret 1996 opkræves skat af CFC-indkomst (Controlled Foreign Company). CFC-indkomst indgår ikke i den skattepligtige indkomst.</p>
<i>Arbejdsmarkedsbidrag m.m.</i>	<p>I 1994 indførtes arbejdsmarkedsbidraget, der fratrækkes før beregning af den skattepligtige indkomst. I 1998 kom den midlertidige pensionsopsparing, der fra 1999 blev afløst af den Særlige Pensionsopsparing (SP). Den Særlige Pensionsopsparing blev ligeledes fratrukket før beregning af den skattepligtige indkomst. SP blev suspenderet i 2004 og i årene derefter, og ophørte helt med udgangen af april 2010.</p>
<i>Personskatte- og ligningsloven</i>	<p>I personskatteloven fastsættes reglerne for opgørelse af personlig indkomst, kapitalindkomst samt de fradrag, der kan foretages heri. I ligningsloven fastlægges reglerne for ligningsmæssige fradrag. Nedenstående opremsninger er ikke fuldstændige, men medtager de mest almindelige poster.</p>
<i>Personlig indkomst</i>	<p>Denne post indeholder bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alle de indkomster, som indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst. • Fradrag for bidrag og præmier til visse forsikringer og pensionsordninger. • Fradrag af arbejdsmarkedsbidrag i lønindkomst og i selvstændiges overskud af virksomhed. <p>Selvstændigt erhvervsdrivende kan fradrage udgifter i forbindelse med virksomhedens aktiviteter i den personlige indkomst, dvs. udgifter som er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed med enkelte undtagelser (fx renteudgifter og kurstab).</p>
<i>Kapitalindkomst</i>	<p>Denne post omfatter bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Renteindtægter og renteudgifter • Skattepligtige kursgevinster og fradragsberettigede kurstab • Kapitalafkast fra virksomhedsordningen • Skattepligtig fortjeneste ved afståelse af aktier.
<i>Ligningsmæssige fradrag</i>	<p>Denne post omfatter bl.a.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Befordringsfradrag • Kontingenter til erhvervs- og fagforeninger, A-kasse og efterløn • Beskæftigelsesfradrag (kun for lønmodtagere) (beregnes maskinelt) • Jobfradrag (beregnes maskinelt) • Ekstra pensionsfradrag (beregnes maskinelt) • Betalte underholdsudgifter og -bidrag • Etableringskontoindskud • Gaver til visse foreninger.

- Aktieindkomst* Denne post omfatter bl.a.:
- Aktieudbytte
 - Avance ved salg af aktier
 - Udlodning fra investeringsforeninger
 - Visse poster fra særlig indkomst (fortjeneste/tab efter aktieavancebeskatningsloven, afståelsessummer mv.).

Virksomhedsordningen

I forbindelse med skattereformen fra 1987 blev det muligt for selvstændigt erhvervsdrivende at vælge mellem at lade virksomheden beskattes som en del af den almindelige personbeskatning eller at tilmelde sig en virksomhedsordning, der gjorde det muligt at lade sig beskattes på mere selskabslignende vilkår.

- Beskatning af selvstændige* Udgangspunktet for beskatning af selvstændigt erhvervsdrivende er de samme regler, der er gældende for alle fuldt eller begrænset skattepligtige personer i Danmark – herunder personskattelovens regler. Med vedtagelsen af virksomhedsskatteoven (herefter forkortet VSL), der trådte i kraft i 1987, fik de selvstændige mulighed for at vælge en alternativ beskatningsform - den såkaldte *virksomhedsordning*. Loven blev med virkning fra 1993 udvidet med endnu en alternativ beskatningsform – den såkaldte *kapitalafkastordning*.

- Valg af beskatningsform* Selvstændigt erhvervsdrivende kan således vælge mellem at blive beskattet efter personskatteloven, virksomheds- eller kapitalafkastordningen. Valget gælder for et enkelt indkomstår ad gangen. Vælges VSL-ordningerne, skal der ved indgivelse af selvangivelse for et indkomstår anføres, om den skattepligtige ønsker at blive beskattet efter virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen.

- Virksomhedsordningen* I den gældende lovbekendtgørelse (nr. 1114 af 18. september 2013 med senere ændringer) om indkomstbeskatning af selvstændigt erhvervsdrivende (VSL) omhandler afsnit I virksomhedsordningen. Reglerne er omtalt i VSL-cirkulære nr. 156 af 25. november 1997 og afgrænsningen mellem lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende i skattecirkulære nr. 129 af 4. juli 1994.

- Forudsætninger* Det er en forudsætning for at anvende virksomhedsordningen, at den omfatter hele den erhvervsdrivendes virksomhed og et fuldt indkomstår, såfremt virksomheden har været drevet hele året. Hvis den erhvervsdrivende driver flere virksomheder, skal virksomhedsordningen anvendes for samtlige virksomheder under ét for hele indkomståret. Hvis en virksomhed ejes af flere personer, fx i interessentskabsform (I/S eller K/S), har ejerne hver for sig mulighed for at vælge, om de vil anvende virksomhedsordningen. Ordningen kan ikke anvendes på indkomst, der er kapitalindkomst efter anpartsvirksomhed (mere end 10 i virksomheden ikke medarbejdende ejere) eller er konkursindkomst.

- Fordele ved virksomhedsordningen* Fordelene for den skattepligtige ved virksomhedsordningen er følgende:

- fuld fradragsværdi for virksomhedens renteudgifter
- deling af virksomhedens overskud mellem kapital- og personlig indkomst
- opsparing i virksomheden mod foreløbig virksomhedsskat på 22 pct. (23,5 pct. i 2015).

- Virksomhedens renteudgifter* Den fulde fradragsværdi for *virksomhedens renteudgifter* opnås ved at renteudgifterne fratrækkes virksomhedens overskud (resultatopgørelse) inden indkomstopgørelse og indgår således ikke som en del af det personlige rentefradrag, der kun har en værdi på ca. 26 pct. afhængig af den pågældende kommune.

<i>Periodisering af renter</i>	Der skal altid ske en periodisering af renter på fordringer og gæld, der indgår i virksomheden. Fra og med indkomståret 1997 er rentekorrigeringsreglerne ændret, således at spekulativ interperiodisk over- og tilbageførsel af private renteudgifter til virksomheden skulle kunne forhindres.
<i>Virksomhedens overskud</i>	<i>Delingen af virksomhedens overskud</i> mellem kapital- og personlig indkomst betyder, at den del af virksomhedens overskud, der henregnes som kapitalindkomst, vil få en mildere progressiv beskatning end den personlige indkomsts marginalbeskatning. Delingen foretages på baggrund af beregningen af et kapitalafkastgrundlag. Det svarer til værdien af de aktiver, som den erhvervsdrivende ved indkomstårets begyndelse har indskudt i virksomheden (virksomhedens aktiver fratrukket gæld opgjort primo). Grundlaget ganges med en afkastsats (for 2019 beregnet til 0 pct.), der resulterer i en kapitalindkomst, som svarer til den forrentning, den erhvervsdrivende kunne have opnået ved køb af obligationer ("passiv kapitalanbringelse"). Hvis den erhvervsdrivende i privatøkonomisk henseende i løbet af indkomståret reducerer virksomhedens kapital, reduceres grundlaget for kapitalafkast tilsvarende. Hvis fx en skattepligtig under virksomhedsordningen overfører privat gæld og de tilhørende private renteudgifter til virksomheden opnås fuldt fradrag for renter, men til gengæld reduceres kapitalafkastgrundlaget tilsvarende (selvkontrollerende effekt). Endvidere kan det beregnede kapitalafkast ikke være et negativt beløb (sættes så til 0) eller overstige årets skattepligtige overskud.
<i>Virksomhedens opsparing</i>	Endelig er der mulighed for at konsolidere virksomheden ved at opspare kapitalafkast og (rest)overskud i virksomheden mod at betale en foreløbig virksomhedsskat på 22 pct. (23,5 pct. i 2015) svarende til selskabsskatten for ApS og A/S. Hvis opsparingen senere hæves, indgår beløbet ikke som personlig indkomst i optjeningsåret, men i hæveåret, og den foreløbige virksomhedsskat modregnes i den skattepligtiges slutskat i hæveåret. Opsparingsordningen giver således mulighed for konjunkturudligning.
<i>Virksomhedens underskud</i>	I tilfælde af at virksomheden har underskud, skal det med virkning fra og med indkomståret 1997 modregnes på følgende måde (og i denne rækkefølge): <ol style="list-style-type: none"> 1. i virksomhedens opsparede overskud inklusive af den dertil hørende virksomhedsskat 2. i den skattepligtiges positive kapitalindkomst 3. i personlig indkomst fra andre indkomstkilder.
<i>Modregning i skattepligtig indkomst</i>	Når der overføres underskud til modregning i kapitalindkomst eller personlig indkomst udenfor virksomhedsordningen, modregnes samtidigt et tilsvarende beløb i den skattepligtige indkomst. Modregningen af virksomhedsunderskud påvirker således både marginal- (topskat) og proportionalsskatten (bundskat og kommunale skatter).
<i>Ulemper ved virksomhedsordningen</i>	Ulemperne ved virksomhedsordningen er hovedsagelig administrative: <ul style="list-style-type: none"> • krav om regnskabsmæssig adskillelse af privat- og virksomhedsøkonomi • regelsæt for hævningsrækkefølger af værdier fra virksomheden.
<i>Adskillelse af virksomhedens og den erhvervsdrivendes økonomi</i>	Virksomhedens bogføring skal tilrettelægges således, at der regnskabsmæssigt under virksomhedsordningen sker en adskillelse af virksomhedens økonomi og den erhvervsdrivendes privatøkonomi. Virksomhedens bogføring skal omfatte alle transaktioner mellem virksomheden og "omverdenen", herunder med den erhvervsdrivendes privatøkonomi, der skal bogføres særskilt.
<i>Hæverækkefølge overførsel af værdier</i>	Da der skattemæssigt er forskel på, om man overfører virksomhedsoverskud, opsparet overskud, indskud eller beløb udover indskud fra virksomheden til den erhvervsdrivende, foretager VSL en prioritering af i hvilken rækkefølge overførelser skal ske.

Kapitalafkastordningen

En forenkling af virksomhedsordningen VSL's afsnit II omhandler reglerne for kapitalafkastordningen, hvis formål er at give selvstændigt erhvervsdrivende et regnskabsmæssigt forenklet alternativ til virksomhedsordningen. Der gives mulighed for anvendelse af de fleste af ordningens fordele – herunder i almindelighed fuldt fradrag i den personlige indkomst for de renteudgifter, der anses for at være virksomhedsmæssige.

Principperne for ordningen for kapitalafkast Som udgangspunkt er virksomhedens resultat *før renter* medregnet til den personlige indkomst. På grundlag af værdien af virksomhedens aktiver og afkastsatsen beregnes et kapitalafkast, der fragår i den personlige indkomst og tillægges kapitalindkomsten.

Kapitalafkastgrundlag Kapitalafkastgrundlaget opgøres ved indkomstarets begyndelse (primo) og udgør værdien af den del af virksomhedens aktiver, der udelukkende benyttes erhvervs-mæssigt. I modsætning til virksomhedsordningen indgår gæld ikke ved opgørelsen af afkastgrundlaget. Der ses endvidere også bort fra finansielle aktiver som fx aktier samt aktiver hidrørende fra anpartsvirksomhed.

Kapitalafkastet Analogt med virksomhedsordningen beregnes kapitalafkastet for kapitalafkastordningen som et kapitalafkastgrundlag ganget med den givne afkastssats. Kapitalafkastet kan ikke overstige det største af følgende beløb:

- Positiv personlig nettoindkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed (overskud før renter – herunder indtægtsførte henlæggelser til konjunkturudligning)
- Den samlede negative nettokapitalindkomst, bortset fra ordningens kapitalafkast.

Konjunkturudligning Under kapitalafkastordningen kan den erhvervsdrivende analogt med virksomhedsordningen henlægge beløb til konjunkturudligning – dvs. udjævne den skattemæssige virkning af svingende indkomster mellem forskellige indkomstår. I henlæggelsesåret kan et henlagt beløb fradrages i den skattepligtiges indkomst mod at betale en foreløbig konjunkturudligningsskat på 22 pct. (23,5 pct. i 2015). I hæveåret indgår henlæggelsen (inkl. konjunkturudligningsskat) i den personlige indkomst og konjunkturudligningsskatten fradrages i sluskskatten. Henlæggelsen skal være mindst 5.000 kr. og må højst udgøre 25 pct. af henlæggelsesårets virksomhedsoverskud. Henlæggelsen skal indsættes på en særlig (årlig) konjunkturudligningskonto i et pengeinstitut her i landet.

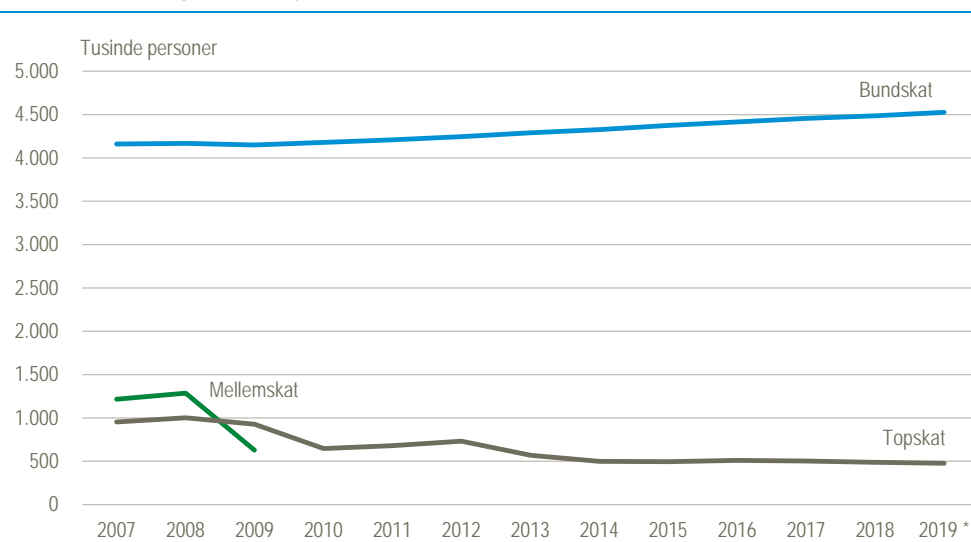
Skattearter og udskrivningsprocenter

Reglerne om personskatteberegningen findes i personskatteloven (lovbek. nr. 799 af 7. august 2019 med senere ændringer). Beløbsgrænserne reguleres årligt med indkomstudviklingen i samfundet.

Statsskat Den proportionale bundskat udgjorde 12,13 pct. i 2019 af den skattepligtige indkomst. I den skattepligtige indkomst kan negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag ikke fratrækkes.

Derudover beregnes en topskat på 15 pct. af den del af den personlige indkomst, der oversteg 513.400 kr. i 2019. Indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke fratrækkes i grundlaget.

Figur 2. Bund-, mellem- og topskatteydere



* Foreløbige tal.

Kilde: www.statistikbanken.dk/pskat3.

Ud over bund- og topskat blev der til og med indkomståret 2009 opkrævet en mellemskat på 6 pct. af summen af personlig indkomst og positiv nettokapitalindkomst i det omfang summen overstiger 347.200 kr. i 2009. Her kunne en uudnyttet del af bundfradraget overføres til ægtefællen.

Kommuneskat Reglerne for indkomstskat til kommunerne findes i kommuneskatteloven. Kommuneskatten er i princippet proportional, og udskrivningsprocenten fastsættes af kommunalbestyrelsen. Det kommunale udskrivningsgrundlag er den skattepligtige indkomst fratrukket personfradraget.

Kirkeskat Kirkeskat er en proportional skat, der opkræves i henhold til lov om folkekirkens økonomi. Kirkeskatten består af to dele: landskirkeskatten, hvis provenu fastsættes af kirkeministeren, og den lokale kirkeskat, hvis provenu fastsættes af de lokale kirkemyndigheder efter samråd med kommunalbestyrelsen. Selve udskrivningsprocenten fastsættes af kommunen. Personer, der står uden for folkekirken, er fritaget for kirkeskattepligten. Kirkeskattens beregning og opkrævning følger i øvrigt reglerne for kommunal indkomstskat.

De kirkelige og kommunale skatter betragtes ofte som proportionale, da de udskrives efter en proportional skatteskala. Dette er dog misvisende, da personfradraget yder et vist bidrag til, at skatterne bliver progressive. Dette gælder især for små indkomster, hvor personfradraget er relativt stort i forhold til indkomsten.

Sundhedsbidrag I forbindelse med kommunalreformen blev der fra 2007 indført et nyt sundhedsbidrag. I 2018 udgjorde det 1 pct. af den skattepligtige indkomst fratrukket personfradraget. Fra og med 2019 er sundhedsbidraget ophørt.

Udligningsskat I 2011 blev der indført en midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, som led i aftalen om *Forårspakke 2.0*. Den udgjorde 3 pct. i 2017 og lægges på pensionsudbetalinger over 388.200 kr. Udligningsskatten er ophørt fra indkomståret 2018.

Aktieskat Ud over de nævnte skatter af indkomst opkræves en skat af aktieindkomst. Hvis aktieindkomsten ikke oversteg 54.000 kr. i 2019 beregnes en endelig skat på 27 pct. Er aktieindkomsten over 54.000 kr. i 2019 blev der beregnet en skat på 42 pct., som indgik i slutligningen. Den udbytteskat, der er indeholdt i denne del af udbyttet efter kildeskattelovens § 65, modregnes i slutskatten efter kildeskattelovens § 67. En uudnyttet del af beløbsgrænsen kan overføres til ægtefællen.

Ejendomsværdiskat Som et led i "Pinsepakken" blev reglerne for beskatning af lejeværdi af egen bolig ændret fra og med indkomståret 2000. Tidligere var lejeværdien en del af ejerens kapitalindkomst, og indgik derfor i den skattepligtige indkomst. Lejeværdien blev fra og med 2000 afskaffet, men erstattet af den såkaldte ejendomsværdiskat, der berørte den samme gruppe af skattepligtige, som hidtil har skulle svare skat af lejeværdi.

I modsætning til lejeværdien indgår ejendomsværdiskatten ikke i den skattepligtige indkomst. Beskatningen af ejerboliger er således omlagt fra at være en del af indkomstskatteloven til en særlig lov om ejendomsværdiskat. Dog sker opkrævningen af ejendomsværdiskatten sammen med indkomstskatten efter kildeskatteloven og gælder også for den skattepligtiges udenlandske ejendomme.

Ejendomsværdiskat beregnes som 1 pct. af det opgjorte beregningsgrundlag, der ikke oversteg 3.040.000 kr. i 2019, og 3 pct. af resten. Satserne er fra lejeværdi til ejendomsværdiskat nedsat til halvdelen, idet lejeværdien var udtryk for indkomst til beskatning, mens ejendomsværdiskat er ren beskatning. For ejendomme købt før 1. juli 1998 nedsættes ejendomsværdiskatten med 2 promille. Nedslaget bortfalder ved ejerskifte.

Fra og med 2002 blev der endvidere lagt loft over ejendomsværdiskatten, således at den fra 2002 og fremover vil blive beregnet på grundlag af det laveste af: 1) boligens ejendomsværdi pr. 1. januar 2001 tillagt 5 pct. eller 2) boligens ejendomsværdi 1. januar 2002 eller 3) det aktuelle års ejendomsværdi.

Ved salg af en ejerbolig overtager den nye ejer den tidligere ejers loft over grundlaget for ejendomsværdiskatten. Det er dog kun beregningsgrundlaget, som den nye ejer overtager. Nedslag og begrænsninger i ejendomsværdiskatten, som den tidligere ejer personligt var berettiget til, overtager den nye ejer ikke. Ved om-, til- eller nybygninger er det vurderingen af ejendommen 1. januar 2001 tillagt værdien af om-, til- eller nybygningen, der benyttes som grundlag.

*Godtgørelse
vedr. grøn check*

Fra og med indkomståret 2010 blev der indført en skattefri kompensation – "grøn check" – for forhøjede energi- og miljøafgifter. I 2019 udgjorde kompensationen 525 kr. pr. person, der er fyldt 18 år og 120 kr. pr. barn for op til to børn. Kompensationen aftrappes for personer med indkomster over 405.700 kr.

*Godtgørelse
vedr. seniornedslag*

I 2010 trådte lov om skattenedslag til seniorer i kraft. Seniornedslaget er et nedslag i indkomstskatten i form af tilbagebetaling af en del af det betalte arbejdsmarkedsbidrag. Nedslaget er kun en mulighed for personer, der fylder 64 år i perioden fra og med 2010 til og med 2016, der samtidig opfylder en række andre krav nævnt i loven. Det opgjorte nedslag skal medregnes ved opgørelse af slutskatten.

*Arbejdsmarkeds-
bidrag*

Lønmodtagernes bidrag til arbejdsmarkedsfonde skal beregnes af bruttolønnen, dvs. vederlag i penge, herunder løn, feriepenge mv., samt af den skattepligtige værdi af de personalegoder, som er A-indkomst. Der skal også betales bidrag af ATP-bidrag, samt af den del af lønnen, som arbejdsgiveren tilbageholder og indbetaler til pensionsordninger. Bidraget udgjorde 8 pct. i 2019.

Der skal ikke betales bidrag af følgende ydelser: Folkepension, efterløn, førtidspension, underholdsbidrag, syge- og arbejdsløshedsdagpenge, tjenestemandspension, statens uddannelsesstøtte, udbetalinger fra pensions-, ulykkes- og livsforsikringsordninger samt sociale ydelser og andre overførselsindkomster.

Bidraget for selvstændige erhvervsdrivende beregnes foreløbigt på grundlag af det overskud af virksomhed, der indgår i forskudsansættelsen og beregnes endeligt i forbindelse med indsendelsen af selvangivelsen.

Selvstændige erhvervsdrivende skal svare bidrag efter samme satser, der gælder for lønmodtagere. Bidraget beregnes af det overskud i virksomheden, der medregnes til den personlige indkomst.

Skatteberegningen

En skematisk beregning af den samlede indkomstskat til stat, kommune og eventuelt kirke fremgår af følgende oversigt.

Skatteberegningen i en gennemsnitskommune. 2019

1)	24,93 pct. i indkomstskat til kommune af skattepligtig indkomst minus personfradrag (46.200 kr.)
+	
2)	0,87 pct. i kirkeskat af skattepligtig indkomst minus personfradrag (46.200 kr.)
+	
4)	12,13 pct. i bundskat af personlig indkomst minus personfradrag (46.200 kr.)
+	
5)	15,0 pct. i topskat af personlig indkomst (indskud på kapitalpensionsordninger kan ikke trækkes fra) ud over 513.400 kr.

Årsagen til at der i oversigten bruges en gennemsnitskommune er, at skatteprocenterne varierer fra kommune til kommune. Oversigten anfører derfor landsgennemsnittet af skatteprocenterne.

For at lette forståelsen af et kompliceret skattesystem er der præsenteret en skematisk selvangivelse for en gennemsnitskommune både for en enlig person og et samskattet par.

Eksempel på selvangivelse. 2019

	Enlig	Samskattede	
		person 1	person 2
Opgørelse af indkomstbegreber			
Løn	575 000	575 000	325 000
Indskud på kapitalpensionsordninger	-30 000	-30 000	0
Arbejdsmarkedsbidrag (8 pct. af løn)	-46 000	-46 000	-26 000
A. Personlig indkomst i alt	499 000	499 000	299 000
A1. Personlig indkomst uden indskud på kapitalpensionsordninger	529 000	529 000	299 000
Renteindtægter	2 500	2 500	200
Renteudgifter	-40 000	-40 000	-25 000
B. Kapitalindkomst	-37 500	-37 500	-24 800
Befordringsfradrag	8 000	8 000	0
Beskæftigelsesfradrag	37 200	37 200	32 825
Jobfradrag	2 100	2 100	2 100
Ekstra pensionsfradrag	5 720	5 720	3 900
Faglige kontingenter og A-kasse	10 000	10 000	10 000
Underholdsbidrag	12 000	12 000	0
C. Ligningsmæssige fradrag	75 020	75 020	48 825
D. Skattepligtig indkomst i alt (A+B÷C)	386 480	386 480	225 375
D1. Skattepligtig indkomst uden kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag	499 000	499 000	299 000
E. Ejendomsværdi pr. 1.10.2019	2 000 000	2 000 000	2 000 000
F. Aktieindkomst	60 000	60 000	0

Skatteberegning

1. Indkomstskat til kommune (24,93 pct. af punkt D minus 46.200 kr.)	84 832	84 832	44 668
2. Kirkeskat (0,87 pct. af punkt D minus 46.200 kr.)	2 960	2 960	1 559
3. Bundskat (12,13 pct. af punkt D1 minus 46.200 kr.)	54 925	54 925	30 665
4. Topskat (15,0 pct. af punkt A1 ud over 513.400 kr.)	2 340	2 340	0
5. Ejendomsværdiskat (1,0 pct. af punkt E)	20 000	20 000	20 000
6. Aktieskat (42 pct. af punkt F ud over 54.000 kr.)	2 580	2 580	0
7. Skat i alt før beregningsmæssige fradrag (1-6)	167 637	167 637	96 892
8. Nedslag efter skatteloftsregel (0,01 pct. af punkt A1 ud over 513.400 kr.)	-2	-2	0
9. Statslige og kommunale indkomstskatter i alt (7÷8)	167 635	167 635	96 892

Det skrå skatteloft

Beregning af nedslag for skråt skatteloft er blevet forenklet. Hvis summen af indkomstskatteprocenterne overstiger skatteloftet, skal topskatteprocenten reduceres med forskellen. Det skrå skatteloft begrænser således skatten af den sidst tjente krone. Skatteloftet er 52,05 pct. i 2019.

Kirkeskatten og arbejdsmarkedsbidraget medregnes ikke i indkomstskatteprocenten i denne forbindelse.

Forskudsskat – slutskat

Kildeskat

Kildeskatten i Danmark opkræves efter samtidighedsprincippet, dvs. at den i princippet beregnes løbende og indbetales i takt med indkomsterhvervelsen som forskudsskat. Da skatteprocenten varierer med indkomsten, og fradragene afhænger af en række personlige forhold, beregnes forskudsskatten af de for hele indkomståret forventede indkomster og fradrag (forskudsregistreringen).

Efter indkomstårets udløb laves en årsopgørelse, hvor den endelige skat (slutskatten) beregnes. Resultatet af indkomst- og skatteberegningen meddeles skatteyderen i marts-august i året efter indkomståret. Arbejdsmarkedsbidrag indgår ikke i slutskatten.

Forskudsregistreringen

De forventede indkomster og fradrag opgøres ved forskudsregistreringen i oktober måned forud for indkomståret. Denne foretages automatisk af skattemyndighederne på grundlag af opregulerede indkomster og fradrag mv. fra året to år forud for det pågældende indkomstår. Den skattepligtige har så efterfølgende mulighed for at få ændret oplysningerne.

Forskudsskatter

Oplysningerne om forskudsskatterne for indkomstårene 2015-2019 fremgår af tabel 2, afsnit B.

A-skat

A-skat er den skat, der tilbageholdes (indeholdes) af A-indkomsten. Er der af A-indkomsten ikke indeholdt A-skat, eller er indeholdelsen sket med et for lavt beløb, skal den skattepligtige selv foretage indbetaling af skat i form af en såkaldt § 68-indbetaling.

B-skat

B-skat er skat, der foreløbigt er påalignet de enkelte skatteydere ved skattebillet (hovedsagelig indkomst af selvstændig erhvervsvirksomhed samt renteindtægter).

Aktieskat

Aktieskat er en forskudsskat på 27 pct. af aktieudbytter.

Frivillige indbetalinger

Frivillige indbetalinger er indbetalinger, som skatteyderen foretager af egen drift. Sker indbetalingen inden den 1. juli i det år, der følger efter indkomståret, undgår

man at betale det tillæg, der lægges oven i restskattebeløbet. Tallene i tabel 2 viser ikke, hvad der er indbetalt i de respektive år, men hvad der er indbetalt vedrørende det pågældende år.

<i>§ 55-udbetalinger</i>	De såkaldte § 55-udbetalinger er a conto tilbagebetalinger af overskydende skat i medfør af kildeskattelovens § 55. Tallene i tabel 2 viser ikke, hvad der er udbetalt i de respektive år, men hvad der er udbetalt vedrørende de pågældende år.
<i>Overført restskat</i>	Overført restskat er den restskat, der er opstået i indkomståret to år tidligere, og som er opkrævet via forskudssystemet sammen med de egentlige forskudsskatter.
<i>Hævede opsparede overskud</i>	Selvstændige erhvervsdrivende, der følger virksomhedsordningen, kan mod betaling af en foreløbig skat på 22 pct. (23,5 pct. i 2015) vælge at opspare overskud i virksomheden, hvorved ejerens skattepligtige indkomst bliver mindre. I tilfælde, hvor ejeren vælger at udtræde af virksomhedsordningen, udbetales de opsparede overskud, og indgår i ejerens skattepligtige indkomst. Den foreløbige virksomheds-skat medregnes i sluskskatten. Ejeren kan endvidere vælge at hæve en del af de opsparede overskud, hvorved disse vil indgå som en del af ejerens skattepligtige indkomst.

Sluskskatter

Indkomster og skatter ved slutligningen fremgår af afsnit D og E i tabel 2.

<i>Overskydende skat</i>	Viser det sig i forbindelse med slutligningen, at de betalte forskudsskatter overstiger de beregnede sluskskatter inklusive eventuelt overført restskat vedrørende et tidligere indkomstår, er der overskydende skat. Inden den overskydende skat udbetales ydes en procentgodtgørelse på 0,0 pct.
<i>Restskat</i>	Er der omvendt for skatteyderen beregnet en restskat, tillægges denne 4,0 pct. Skatteydere med en restskat på under 20.500 kr. i 2019 får restskatten tillagt 4,0pct. indarbejdet i forskudsskatten for det indkomstår, der ligger to år efter det til restskatten svarende. Overstiger restskatten 20.500 kr. i 2019 opkræves det overskydende beløb tillagt 4,0 pct. i tre rater i september, oktober og november måned i året efter indkomståret.

Det statistiske grundmateriale

På grundlag af opgørelser foretaget af Skattestyrelsen udarbejder Danmarks Statistik oplysninger om resultatet af slutligningen.

Nogle skattesager afsluttes først flere år efter indkomstårets afslutning, og der vil derfor hele tiden indløbe rettelse til Skattestyrelsens opgørelser. Rettelserne indføres i de såkaldte *ændringskørsler*, hvorfor slutopgørelserne stort set aldrig bliver »endelige«. Erfaringerne viser dog, at der 1½ år efter indkomståret kun vil være yderst beskedne ændringer i de samlede slutopgørelser.

For indkomstårene 2015-2016 bygger opgørelserne på en ændringskørsel fra juli måned godt 1½ år efter indkomståret. For disse indkomstår kan opgørelserne betragtes som endelige. For indkomståret 2017 bygger oplysningerne på en ændringskørsel fra november 2019, mens indkomståret 2018 bygger på oplysningerne fra en ændringskørsel foretaget i april 2020. For indkomståret 2019 bygger oplysningerne på en ændringskørsel fra september 2020. For årene 2017-2019 er der sket en opregning til fuld population, og disse tal danner også grundlag for beregningen af indkomstskatterne i september-versionen af de offentlige finanser. Opregningen af de tre seneste år er en ny metode, som vil blive brugt fremadrettet.

Baggrundsoplysninger

- Mere information* www.dst.dk/stattabel/447.
- Seneste offentliggørelse* *Personbeskatningen 2018* udkom 3. december 2019 i serien *Offentlige finanser 2019:16* (Statistiske Efterretninger).
- Næste offentliggørelse* *Personbeskatningen 2020* udkommer ultimo september 2021 i serien *Offentlige finanser* (Statistiske Efterretninger).
- Henvendelse* Per Svensson, tlf. 39 17 34 53, psv@dst.dk

Kilder og metoder

- Læs mere i statistikdokumentationen* I [statistikdokumentationen](#) er der en mere omfattende beskrivelse af kilder og metoder.

Tabel 1. Oversigt over de vigtigste træk ved personbeskatningen

	2015	2016	2017	2018	2019
	pct.				
Gennemsnitlig kommunal udskrivningsprocent	24,90	24,91	24,91	24,91	24,93
Gennemsnitlig kirkeskatteprocent	0,88	0,87	0,87	0,87	0,87
Udskrivningsprocent for statsskat:					
Bundskat	8,08	9,08	10,08	11,13	12,13
Topskat	15	15	15	15	15
Sundhedsbidrag	4	3	2	1	•
Udligningsskat	5	4	3	•	•
Arbejdsmarkedsbidrag	8	8	8	8	8
Beregningsprocent for ejendomsværdiskat ¹	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0	1,0/3,0
Beregningsprocent for beskæftigelsesfradrag	8,05	8,30	8,75	9,5	10,1
Beregningsprocent for ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	5,4	5,6	5,75	6,0	6,25
Jobfradrag	•	•	•	2,5	3,75
Beskatningsprocent for ekstra pensionsfradrag med mere end 15 år til folkepensionsalder	•	•	•	8	8
Beskatningsprocent for ekstra pensionsfradrag med op til 15 år til folkepensionsalder	•	•	•	20	22
Beskatningsprocent af aktieindkomst	42	42	42	42	42
Skatteloft:					
Det »skrå« skatteloft	51,95	51,95	51,95	52,02	52,05
	beløb i kr.				
Personfradrag pr. person:					
Almindeligt personfradrag	43 400	44 000	45 000	46 000	46 200
Personfradrag for ugifte under 18 år	32 600	33 000	33 800	34 500	35 300
Bundfradrag:					
Bundfradrag ved beregning af topskat	459 200	467 300	479 600	498 900	513 400
Bundfradrag for positiv kapitalindkomst i topskat	41 400	41 900	42 800	43 800	44 800
Bundfradrag ved beregning af udligningsskat	374 800	379 900	388 200	•	•
Kilometersats for fradrag af befording ²	2,05/1,03	1,99/1,00	1,93/0,97	1,94/0,97	1,98/0,99
Maksimumsbeløb for beskæftigelsesfradrag	26 800	28 000	30 000	34 300	37 200
Maksimalt ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	17 900	18 800	19 800	21 200	22 400
Bundgrænse for beregning af jobfradrag	•	•	•	187 500	191 600
Maksimalt jobfradrag	•	•	•	1 400	2 100
Maksimumbeløb for beregning af ekstra pensionsfradrag	•	•	•	70 000	71 500
Maksimumbeløb for skattefri kompensation (grøn check)	955	950	940	765	525
Maksimumbeløb for skattefri kompensation (grøn check) u. 18 år	220	220	215	175	120
Grænsebeløb for overførsel til medarbejdende ægtefælle	222 700	225 700	230 600	235 800	241 000
Grænsebeløb for indregning af restskat	19 000	19 200	19 600	20 100	20 500
Grænsebeløb for ejendomsværdiskat	3 040 000	3 040 000	3 040 000	3 040 000	3 040 000
Aktieindkomst:					
Laveste progressionsgrænse for aktieindkomst	49 900	50 600	51 700	52 900	1 00

¹ For hhv. den del der ligger op til grænsen og den del der ligger over grænsen.

² For hhv. den del af kørslen der ligger mellem 25 og 120 km, og den del der ligger over 120 km. For de første 24 km gives intet fradrag.

Kilde: Beregninger baseret på Skatteministeriets "Satser og beløbsgrænser"

Tabel 2. Skatteydernes indkomster og skatter

		2015	2016	2017	2018	2019*
		1.000 personer				
A.	Den skattepligtige personkreds:					
1.	Danmarks befolkning ultimo året	5 707	5 749	5 781	5 806	5 823
1.1	Heraf under ligning	5 138	5 198	5 242	5 286	5 296
		mio. kr.				
B.	Forskudsskatter:					
1.	Forskudsskatter i alt	424 294	436 623	452 473	461 235	480 014
1.1	A-skat inkl. § 68-indbetalinger	370 119	382 754	396 022	405 312	421 535
1.2	B-skat	18 796	19 940	20 392	20 807	18 799
1.3	Aktieskat	7 760	8 855	9 407	10 819	12 400
1.4	Frivillige indbetalinger	22 219	19 568	21 900	20 730	24 323
1.5	§ 55 udbetalinger	-233	-204	-193	-199	-150
1.6	Godtgørelse vedrørende grøn check	4 228	4 228	4 231	3 767	3 107
1.7	Godtgørelse vedrørende seniornedslag	1 405	1 482	714	•	•
C.	Overført restskat mv.:					
1.	Overført restskat	3 800	3 055	3 217	3 185	3 111
2.	Skat af hævede opsparede overskud	2 020	2 119	2 125	2 502	1 940
D.	Indkomster ved slutligningen:					
1.	Skattepligtig indkomst	1 099 812	1 137 201	1 175 504	1 190 108	1 223 414
2.	Beregningsfradrag	198 675	203 200	209 241	215 382	217 960
3.	Udskrivningsgrundlag	901 137	934 001	966 263	974 726	1 005 455
E.	Slutskatter:					
1.	Slutskatter i alt	404 419	417 976	434 844	443 705	462 014
1.1	Indkomstskatter i alt	370 262	384 391	400 176	409 081	424 153
1.1.1	Statsskat (inkl. ufordelt kildeskat)	100 797	114 476	129 168	144 641	160 346
1.1.1.1	Bundskat	83 982	97 150	111 324	126 919	143 083
1.1.1.2	Topskat	16 437	17 004	17 524	17 542	17 103
1.1.1.3	Udligningsskat	275	242	187	•	•
1.1.2	Sundhedsbidrag	35 805	27 852	19 206	9 690	•
1.1.3	Skat for begrænset skattepligt	2 285	2 408	2 577	2 457	2 302
1.1.4	Kirkeskat	6 133	6 298	6 439	6 425	6 608
1.1.5	Kommunal indkomstskat	221 712	230 023	237 897	240 441	248 332
1.1.6	Virksomhedsskat	3 631	3 408	4 111	3 658	4 673
1.1.7	Forskerskat	1 304	1 408	1 492	1 771	1 892
1.1.8	Godtgørelse vedrørende seniornedslag	-1 405	-1 482	-714	•	•
1.2	Aktieskat	20 530	19 687	20 472	20 113	23 173
1.3	Ejendomsværdiskat	13 627	13 898	14 196	14 511	14 688
F.	Arbejdsmarkedsbidrag	79 333	82 026	84 819	87 903	89 807
G.	Godtgørelse vedrørende grøn check	-4 228	-4 228	-4 231	-3 766	-3 107
H.	Slutopgørelsen:					
1.	Beregnet overskydende skat ÷ restskat (1.1÷1.2)	18 095	17 711	16 538	16 846	16 828
1.1.	Beregnet overskydende skat	25 179	24 508	23 845	23 927	23 436
1.2	Beregnet restskat	7 084	6 797	7 307	7 081	6 608
	Reguleret overskydende skat ÷ reguleret restskat (inkl. godtgørelse, tillæg og morarente)	17 716	17 366	16 219	16 443	16 469
2.1	Reguleret overskydende skat mv. til udbetaling	25 182	24 523	23 885	23 882	23 394
2.2	Reguleret restskat mv. til opkrævning	7 466	7 157	7 666	7 438	6 926
2.2.1	Til opkrævning via forskudssystemet	3 221	3 196	3 241	3 439	3 509
2.2.2	Til opkrævning via slutsystemet	4 245	3 961	4 424	4 000	3 417
		1.000 personer				
3.1	Antal skatteydere med overskydende skat mv.	3 973	3 988	4 037	4 058	4 017
3.2	Antal skatteydere med restskat mv.	820	864	863	884	947
3.3	Antal skatteydere uden overskydende skat/restskat mv.	345	346	342	344	332

Anm. I forhold til tabel 6 er der mindre afvigelser i tallene, der skyldes forskelle i opgørelsesmetoder og kilder.

* Foreløbige tal.

Kilde: www.statistikbanken.dk/pskat1.

Tabel 3. Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres overskydende skat mv. 2019*

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere	Overskydende skat mv.
	1.000 personer	mio. kr.
1 - 100	629	7,4
101 - 1.000	925	512,0
1.001 - 5.000	1 279	3 284,7
5.001 - 21.320	986	10 073,1
21.321 - 40.000	134	3 739,6
40.001 - 50.000	1	931,0
50.001 - 75.000	22	1 335,5
75.001 - 100.000	9	744,9
Over 100.000	12	2 765,5
I alt	4 017	23 393,6

* Foreløbige tal.

Kilde: Beregninger på baggrund af www.statistikbanken.dk/pskat1.

Tabel 4. Skatteydere fordelt efter størrelsen af deres restskat mv. 2019*

Beløbsintervaller i kr.	Antal skatteydere	Restskat mv.
	1.000 personer	mio. kr.
1 - 100	139	3,7
101 - 1 000	277	122,9
1.001 - 5.000	320	796,2
5.001 - 21.320	159	1 564,5
21.321 - 40.000	25	729,8
40.001 - 50.000	6	262,9
50.001 - 75.000	8	481,9
75.001 - 100.000	4	356,6
Over 100.000	9	2 607,3
I alt	947	6 925,9

* Foreløbige tal.

Kilde: Beregninger på baggrund af www.statistikbanken.dk/pskat1.

Tabel 5. Antal skattebetalende personer

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019*
	1.000 personer									
Bundskat	4 179	4 209	4 246	4 288	4 327	4 374	4 417	4 455	4 488	4 526
Topskat	648	682	732	570	501	495	509	505	488	478
Udligningsskat	•	31	35	38	40	42	43	44	•	•
Sundhedsbidrag	4 165	4 194	4 231	4 272	4 311	4 357	4 401	4 439	4 467	•
Kommuneskat	4 143	4 169	4 203	4 248	4 284	4 324	4 366	4 400	4 431	4 474
Kirkeskat	3 392	3 395	3 402	3 396	3 401	3 405	3 410	3 404	3 398	3 414
Aktieskat	522	654	678	657	788	915	1 006	1 032	991	912
Virksomhedsskat	36	40	45	43	38	39	39	41	40	40
Forskerskat	4	4	5	5	5	6	6	7	7	7
Ejendomsværdiskat	2 073	2 080	2 083	2 086	2 093	2 109	2 119	2 138	2 159	2 168
Skattepligtige personer i alt	4 938	4 945	4 966	5 137	5 104	5 138	5 198	5 242	5 286	5 296

* Foreløbige tal.

Kilde: www.statistikbanken.dk/pskat3.

Tabel 6. Indkomster og fradrag ved slutligningen

	2015	2016	2017	2018	2019*
	— mio. kr. —				
1. Personlig indkomst	1 246 402	1 281 072	1 322 677	1 366 301	1 406 044
A-indkomst	1 246 718	1 283 564	1 322 424	1 365 544	1 410 331
Overskud af egen virksomhed	56 356	57 776	63 439	64 385	60 696
Udenlandsk indkomst	9 757	9 514	9 957	10 001	8 743
Indkomst som medarbejdende ægtefælle	1 057	1 006	1 023	1 002	955
Pensionsordninger	-10 560	-10 333	-10 671	-11 083	-11 680
Arbejdsmarkedsbidrag	-78 161	-80 729	-83 467	-86 515	-88 457
Øvrig personlig indkomst	21 235	20 274	19 972	22 968	25 456
2. Kapitalindkomst	-44 424	-41 185	-37 355	-38 679	-32 275
Renteindtægter	7 916	6 539	5 378	6 820	4 825
Renteudgifter	-58 875	-56 117	-53 383	-50 766	-48 994
Skibsanparter	142	163	138	255	95
Udenlandsk kapitalindkomst	246	191	313	91	300
Kapitalindkomst af egen virksomhed	3 372	3 587	4 421	3 494	2 707
Øvrig kapitalindkomst	2 775	4 452	5 778	1 428	8 792
3. Ligningsmæssige fradrag	115 057	116 519	122 760	151 916	163 078
Arbejdsløshedsforsikring mv.	21 658	21 765	22 144	22 221	22 460
Befordringsfradrag	19 146	19 192	19 655	20 408	21 254
Beskæftigelsesfradrag	59 899	63 462	68 974	81 597	89 358
Jobfradrag	•	•	•	3 074	4 659
Ekstra pensionsfradrag	•	•	•	12 268	13 074
Underholdsbidrag	3 009	2 928	2 923	2 874	2 809
Udgifter med servicefradrag	5 305	2 832	2 892	2 962	3 054
Øvrige lønmodtagerudgifter	155	151	152	172	114
Øvrige fradrag	5 885	6 189	6 021	6 340	6 296
4. Overført underskud	107	485	-1 159	722	-257
5. Skattepligtig indkomst (1+2+3+4)	1 087 028	1 123 853	1 161 403	1 176 429	1 210 433
6. Aktieindkomst¹	53 940	51 617	53 132	53 314	58 024
7. Beregningsfradrag	193 344	197 713	203 878	209 827	212 680
8. Udskrivningsgrundlag (5÷7)	893 684	926 140	957 525	966 601	997 754
	— 1.000 personer —				
Antal skattepligtige	5 138	5 198	5 242	5 286	5 296

* Foreløbige tal.

Anm. I forhold til tabel 2 er der mindre afvigelser i tallene, der skyldes forskelle i opgørelsesmetoder og kilder.

¹ Aktieindkomst ud over bundgrænsebeløb.Kilde: www.statistikbanken.dk/pskat2.

Tabel 7. Overskud af egen virksomhed

	2015	2016	2017	2018	2019*
	— mio. kr. —				
Overskud af virksomhed	82 043	81 954	87 838	84 390	82 161
Underskud af virksomhed	-4 373	-4 727	-3 894	-4 258	-3 324
Renteindtægter	1 475	1 453	1 522	789	1 978
Renteudgifter	-13 519	-11 979	-10 912	-10 421	-8 520
Fradrag for medarbejdende ægtefælle	-1 057	-1 006	-1 023	-1 003	-58
Hævet opsparat overskud	7 757	8 501	8 415	10 239	7 894
Udenlandsk indkomst	-240	-367	49	76	218
Kapitalafkast	-2 029	-2 042	-2 079	-116	-1
Overført underskud	140	122	107	89	98
Indkomst til virksomhedsbeskatning	-15 036	-14 894	-18 124	-15 873	-20 672
Indkomst til konjunkturbeskatning	-7	-9	-15	-11	-11
Anden personlig indkomst	1 202	775	1 555	473	1 834
Overskud af egen virksomhed	56 356	57 776	63 439	64 385	60 696

Anm. Overskud af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 6.

* Foreløbige tal.

Kilde. Beregninger på baggrund af www.statistikbanken.dk/pskat2.

Tabel 8. Kapitalindkomst af egen virksomhed

	2015	2016	2017	2018	2019*
	— mio. kr. —				
Kapitalafkast	2 029	2 042	2 079	116	1
Renteindtægter	157	111	104	101	72
Renteudgifter	-1 501	-1 416	-1 250	-1 013	-779
Udenlandsk kapitalindkomst	60	19	44	101	73
Underskud	-140	-122	-107	-89	-98
Anden kapitalindkomst	2 767	2 953	3 552	4 278	3 438
Kapitalindkomst af egen virksomhed	3 372	3 587	4 421	3 494	2 707

Anm. Kapitalindkomst af egen virksomhed svarer til beløbet i tabel 6.

* Foreløbige tal.

Kilde. Beregninger på baggrund af www.statistikbanken.dk/pskat2.