
Regeringens planer – Helhedsplan og finanslov 2017

Kære læser

Som varslet i pressen blev regeringens ”Helhedsplan – For et stærkere Danmark” offentliggjort på Statsministeriets hjemmeside i dag kl. 10. Den offentliggjorte version giver et overordnet indtryk af regeringens planer. Et lidt mere detaljeret indtryk af planerne kan imidlertid fås i de to rapporter ”Et stærkere Danmark – Vækst 2016” og ”Jobreform”, som regeringen også har udsendt.

Endelig udsendte regeringen i dag kl. 12.15 også deres forslag til finanslov 2017.

Vi har på de følgende sider sammendraget informationerne i de fire dokumenter, så du hurtigt og enkelt kan få et overblik over regeringens forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Jobfradrag

Der foreslås et jobfradrag, som skal øge incitamentet for personer med lav- eller mellemindkomster til at arbejde mere. Det målrettede jobfradrag skal give en nedsættelse af marginalskatten på 7,75 procentpoint i indkomstintervallet 150.000 – 207.000 kr. og en årlig skattebesparelse på 4.500 kr. For personer med indkomst over 300.000 kr. er fradraget betinget af indbetalinger til pensionsordninger – se nærmere nedenfor.

Jobfradraget foreslås indført i 2017. Fradragsprocenten stiger til 30 pct. (dog maks. 17.000 kr.) i 2018.

Topskatten

Topskatten foreslås sænket med 5 procentpoint for indkomst, der er under 1 mio. kr. pr. år. Det vil sige, at der etableres en skat på 10 pct. for indkomster i spændet mellem den nuværende topskattegrænse på 507.935 kr./år og så 1 mio. kr./år, mens indkomst over 1 mio. kr./år fortsat beskattes med en topskat på 15 pct.

Dette indebærer en besparelse på ca. 4,6 procentpoint for hver tjent krone, dvs. at for personer med en indkomst på 60.000 kr. pr. måned, vil besparelsen være ca. 812 kr. pr. måned. Personer, der tjener maksimumbeløbet, vil have en skattebesparelse på baggrund af dette på ca. 1.880 kr. pr. måned – eller ca. 22.635 kr. pr. år.

Nedsættelsen sker med 2,5 procentpoint i 2017, stigende til 5 procentpoint i 2018.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Lavere skat på aktie- og kapitalindkomst

Med henblik på at understøtte iværksætterindsats og vækstvirksomheder foreslås det at nedsætte skatten på aktieindkomst og på positiv nettokapitalindkomst, da det antages at øge udbuddet af risikovillig kapital og mindske asymmetrien i beskattningen af afkastet af husholdningernes opsparing.

Det foreslås således, at den lave skattesats på aktieindkomst nedsættes fra 27 til 25 pct. og at der indføres et nyt progressionstrin for aktieindkomst med en skattesats på 35 pct. i indkomstintervallet fra 51.700 kr. til 150.000 kr. (det dobbelte for ægtepar). Indførelsen af det nye progressionstrin skal bl.a. ses i lyset af beslutningen om at reducere topskattesatsen med 5 procentpoint op til 1 mio. kr. inkl. AM-bidrag.

Samtidig foreslås det, at positiv nettokapitalindkomst, som overstiger 42.800 kr., udgår af topskattegrundlaget. Dette vil medføre, at den højeste skattesats på positiv nettokapitalindkomst reduceres fra 42 pct. til ca. 37 pct. (ekskl. kirkeskat) i en gennemsnitskommune.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Grøn check

Den grønne check (på op til 1.230 kr. i 2016 samt tillæg på op til 220 kr. for de to første børn), der skulle kompensere for afgiftsstigninger, afskaffes helt, i stedet for som planlagt blot at aftrappes frem mod 2020.

For personer med en indkomst på 392.567 kr. eller mere efter AM-bidrag (2016) har dette ikke betydning, idet disse allerede nu ikke modtager den grønne check.

Rentefradraget

Der foreslås en reduktion af rentefradraget. Fradraget for renteudgifter skal således reduceres med 5 procentpoint over en årrække fra 2021 til 2025.

Det nuværende samspil mellem fradragssatser og maksimumsgrænsen på 50.000 kr. pr. år pr. person (samlet 100.000 kr. for ægtefæller) fortsætter - dog således, at satserne parallelt reduceres fra de planlagte 33 pct. og 25 pct. til i fremtiden 28 pct. og 20 pct.

Ved en fuld reduktion af rentefradraget vil effekten af reduktionen være en øget skattebetaling på 5.000 kr. for hver 100.000 kr. renter, som betales.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Dimmittend-fradrag

Der skal etableres et særligt beskæftigelsesfradrag for dimittender i de første år efter uddannelsens afslutning. Ændringen er et led i omlægningen af SU til et delvist lån, og formålet er at gøre tilbagebetaling af lånet nemmere. På nuværende tidspunkt kendes hverken satser, beløbsgrænser eller periode.

Pensioner

Der skal etableres obligatorisk opsparing for personer, der har ingen eller kun begrænset pensionsopsparing.

Der skal desuden ydes et særligt fradrag for personer med en indkomst over 300.000 kr., som sparer mindst 7,75 pct. af indkomsten op til pension. Dette fradrag kompenserer delvis for tabet af det målrettede jobfradrag. Fradraget stiger, indtil indkomstgrænsen for topskat er nået.

Endelig skal der etableres et særligt incitament til at foretage ekstra pensionsopsparing sent i arbejdslivet, dvs. de sidste 5 år af erhvervskarrieren.

Satser, beløbsgrænser og vilkår er endnu ikke beskrevet, og det er derfor uvist, hvilke nærmere indkomstgrupper ændringerne er relevante for.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Fradrag for egenkapital (ACE)

Der foreslås indført et fradrag for normalforrentningen af egenkapitalen (Allowance for Corporate Equity, ACE). I et eksempel er fradraget sat til 3 pct. af egenkapitalen.

Som begrundelse henvises til, at den eksisterende adgang til rentefradrag tilskynder virksomheder til at anvende gældsfinansiering fremfor egenkapitalfinansiering. Det vil indførelse af fradraget for normalforrentning kunne ændre på, ligesom at fradraget også anses for at:

- Øge målrettede investeringer, herunder tiltrække udenlandske investeringer, sådan at produktiviteten og timelønningerne også øges
- Fremme risikovillig kapital til iværksættervirksomheder
- Løse problemet med at aktive ejeres afkast af investeringer i egne virksomheder beskattes på både virksomheds- og ejerniveau (det dobbelte beskatningsproblem)
- Fastholde en robust løsning på det såkaldte hovedaktionærproblem – at aktive ejere tager arbejdsindkomst ud som udbytte, hvis kombinationen af selskabsskat og skat på udbytte er lavere end skatten på lønindkomst.

Det nævnes, at der skal arbejdes videre med den konkrete udformning af fradraget, hvilket Erhvervsbeskatningsudvalget får til opgave.

Det vurderes først muligt at indføre det nye fradrag fra 2019.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Større fradrag for forskning og udvikling

Der foreslås indført et ”bonusfradrag” for at øge virksomhedernes incitament til at foretage investeringer i forskning og udvikling.

Det skal ske ved, at der fra 2017 og frem til 2025 gives et fradrag for merinvesteringer i forskning og udvikling målt i forhold til investeringsniveauet i 2016. For små og mellemstore virksomheder bliver bonusfradraget på 50 pct., dvs. at der samlet opnås fradrag for 150 pct. af investeringen, og for store virksomheder bliver bonusfradraget på 25 pct., dvs. at der opnås et samlet fradrag på 125 pct.

Forslaget kræver, at der indhentes statsstøttegodkendelse af EU. Godkendelse forventes opnået, idet Storbritannien har en tilsvarende ordning. EU-Kommissionens godkendelse skal foreligge, inden initiativet kan sættes i kraft. Men det bør bemærkes, at investeringsniveauet i 2016 bliver afgørende for størrelsen af det fremtidige fradrag.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Generations- skifte af familieejede virksomheder

Der henvises til, at regeringen allerede med finansloven 2016 tog skridt i retning af at forbedre rammevilkårene for generationsskifte af familieejede virksomheder. Frem mod 2020 reduceres afgiftssatserne ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til næste generation i familien eller en erhvervsdrivende fond således til 5 pct.

Frem mod 2025 vil regeringen arbejde for, at der slet ikke skal betales bo- og gaveafgift eller overdragelsesafgift, når en erhvervsvirksomhed overdrages.

Regeringen vil også nedsætte en arbejdsgruppe med ekstern deltagelse, der skal komme med forslag til en konkret model for succession ved overdragelse til erhvervsdrivende fonde.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Investorfradrag (personer)

For at små og nystartede virksomheder bedre kan skaffe risikovillig kapital foreslås det at indføre et investorfradrag.

Med virkning fra 2017 foreslås der derfor indført et investorfradrag, der giver personer, der investerer i små unoterede virksomheder, mulighed for årligt at fradrage halvdelen af investeringen for op til 650.000 kr. (som et ligningsmæssigt fradrag). Dermed vil skattebesparelsen kunne udgøre op til ca. 90.000 kr. i 2017.

Investorfradragsordningen kræver også statsstøttegodkendelse fra EU, men godkendelse forventes, da tilsvarende ordninger findes i Sverige og Storbritannien.

Investering af privatadministrerede pensionsopsparinger

Små pensionsopsparinger på under 500.000 kr. kan efter de nuværende regler ikke placeres i unoterede aktier. For at tilvejebringe mere kapital til mindre virksomheder foreslås:

- At grænsen for, hvor meget private pensionsopsparende mindst skal investere i ét selskab, nedsættes fra 100.000 kr. til 50.000 kr.
- At andelen af pensionsopsparinger under 2 mio. kr., der kan investeres i unoterede aktier, forhøjes fra 20 pct. til 25 pct.
- At grænsen for, hvor meget der kan investeres i unoterede aktier, fjernes for den del af opsparingen, der ligger over 2 mio.kr.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Tre års skattelempelse for nye iværksættere

Fra 2017 indføres en forsøgsordning med lempelse af selskabsskatten for nye erhvervsdrivende, der etablerer sig som iværksætterselskab (IVS) – en ny selskabsform med et kapitalkrav på 1 kr. og en pligt til at henlægge (opspare) mindst 25 pct. af et eventuelt overskud i en særlig reserve til opbygning af iværksætteselskabets egenkapital, indtil denne udgør 50.000 kr.

Det foreslås, at iværksætterselskaber over en treårig periode får skattefrihed for et skattepligtigt overskud på op til 7 mio. kr. Ordningen skal gælde i virksomhedens første tre leveår, hvor nye iværksætterselskaber således kan spare selskabsskatten på 22 pct. af de første 7 mio. kr. i skattepligtigt overskud.

Der afsættes en ramme på 750 mio. kr. i den femårige periode (2017-2021), hvor forsøgsordningen skal løbe. Ordningen vil blive evalueret inden udgangen af forsøgsperioden med henblik på, om den skal fortsætte.

Tiltrækning af udenlandsk kapital og bedre vilkår for business angels' investeringer

Regeringen ønsker at styrke danske iværksætteres adgang til risikovillig kapital mv. Vækstfonden og Den Europæiske Investeringsfond (EIF) har i fællesskab lanceret en ny business angel matching fond på 200 mio. kr. , hvis mål er at investere i 100-150 små og mellemstore danske virksomheder. Regeringen vil samtidig styrke Vækstfondens fokus på at tiltrække udenlandsk kapital ved at klargøre Vækstfondens muligheder herfor.

Endvidere skal Skatteministeriet have øget fokus på at informere om de skattemæssige rammer til udenlandske investorer, herunder udlandsdanskere, der ønsker at investere i danske virksomheder.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Erhvervsfremmeindsats

Regeringen vil igangsætte et eftersyn af den offentlige erhvervsfremmeindsats, som skal indgå i regeringens kommende udspil til, hvorledes det samlede erhvervsfremmesystem kan gøres mere enkelt og sammenhængende på tværs af den offentlige sektor.

Opsparing i investeringsinstitutter

De nuværende skatteregler kan udgøre en barriere for, at danskere sparer op via udenlandske investeringsinstitutter, da disse ofte bliver beskattet hårdere end tilsvarende danske investeringsinstitutter (minimumsbeskattede investeringsinstitutter). Det begrænser konkurrencen i investeringsfondsbranchen.

Regeringen vil derfor afsætte en pulje på 60 mio. kr. om året fra 2018 til mere symmetriske og konkurrencedygtige skatteregler for kapitalforvaltning. 30 mio. kr. heraf målrettes ensartningen af beskatningen af danske hhv. udenlandske investeringsinstitutter, sådan at alle investorer i aktiebaserede investeringselskaber fremover bliver aktieindkomstbeskattet af afkastet. De resterende 30 mio. kr. afsættes til at sikre konkurrencedygtige skatteregler.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Deleøkonomi

Regeringen vil præsentere en ny strategi for deleøkonomi i efteråret 2016, der skal fremme deleøkonomien som drivkraft for vækst og innovation i Danmark. Endvidere vil regeringen forhøje de eksisterende bundfradrag i forbindelse med udlejning af helårsboliger og værelsesudlejning med 10.000 kr. Bundfradraget ved udlejning af sommerhuse foreslås herudover forhøjet med 5.000 kr.

Derudover vil regeringen undersøge muligheden for at indføre et generelt bundfradrag for deleøkonomiske aktiviteter for derigennem at øge det danske incitament til at deltage i deleøkonomien.

Der udvikles en digital indberetningsløsning, som kan anvendes nemt til at indberette oplysninger om indtægter til skat ved køb af deleøkonomiske ydelser.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

Styrkelse af skattevæsenet

Af forslaget til finansloven fremgår, at der afsættes 1,3 mia. kr. i 2017, 1,7 mia. kr. i 2018, 2,1 mia. kr. i 2019 og 1,8 mia. kr. i 2020 til styrkelse af skattevæsenet. Regeringen ønsker hermed at skabe ro til at genopbygge en tilfredsstillende løsning af centrale opgaver i skatteministeriets område. Der er tidligere blevet offentliggjort materiale om, hvordan fremtidens skattevæsen tænkes organiseret.

Retssikkerhed

Af forslag til finanslov følger også, at der i 2016 med henblik på at genoprette tilliden til skatteforvaltningen blev indgået en bred aftale med øvrige partier i Folketinget om Retssikkerhedspakke II og omkostningsgodtgørelse for virksomheder. Reglerne om omkostningsgodtgørelse ændres, så skattepligtige selskaber og fonde igen får adgang til at få dækket udgifter til sagkyndig bistand på lige fod med borgere og selvstændigt erhvervsdrivende.

Med aftalen indføres desuden et skattekontor hos Ombudsmanden, der skal bidrage til at styrke borgerens retssikkerhed overfor skattevæsenet.

Overblik over forslag på skatte-, moms- og afgiftsområdet

PSO-afgiften afvikles fra 2017 til 2022

EU-Kommissionen har tidligere meddelt Danmark, at det danske PSO-system er traktatstridigt. Regeringen har derfor haft en bunden opgave med at finde en løsning senest 1. januar 2017.

Regeringen foreslår derfor, at PSO-afgiften afvikles fra 2017 til 2022. Dette betyder, at PSO-afgiften årligt reduceres med omkring 3 øre pr. kWh på elregningen, både for private og erhverv.

PSO-afgiften udgør årligt ca. 7-8 mia. kr. PSO-afgiften finansierer forskellige tilskudsordninger, bl.a. omstillingen til vedvarende energi. Regeringen foreslår derfor også justering (bortfald) af forskellige støtteordninger, bl.a. til vindmøller og tilskud til industrielle kraftvarmeværker. Samtidig vil regeringen finde en anden model til finansiering af den grønne omstilling.

Denne publikation er udarbejdet alene som en generel orientering om forhold, som måtte være af interesse, og gør det ikke ud for professionel rådgivning. Du bør ikke disponere på baggrund af de oplysninger, der er indeholdt i denne publikation, uden at indhente specifik professionel rådgivning. Vi afgiver ingen erklæringer eller garantier (udtrykkeligt eller underforstået) hvad angår nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der findes i publikationen, og, i det omfang loven tillader, accepterer eller påtager PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, dets aktionærer, medarbejdere og repræsentanter sig ikke nogen forpligtelse, ansvar eller agtpågivenhedspflicht for eventuelle konsekvenser, som følger af, at du eller andre handler eller undlader at handle i tillid til de oplysninger, der findes i publikationen, eller for eventuelle beslutninger truffet på baggrund af publikationen.

© 2016 PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Alle rettigheder forbeholdes. I dette dokument refererer "PwC" til PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, som er et medlemsfirma af PricewaterhouseCoopers International Limited, hvor hver enkelt virksomhed er en særskilt juridisk enhed.

Succes skaber vi sammen ...