Skatteministeriet J. nr. 13-5733898

Udkast

**Forslag**

til

**Lov om ændring af ligningsloven**

(Forhøjelse af loftet over fradrag for fagforeningskontingenter)

**§ 1**

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 405 af 22. april 2013, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 748 af 25. juni 2014, foretages følgende ændring:

**1.** I*§ 13, stk. 1, 2. pkt.,* ændres ”3.000 kr.” til: ”6.000 kr.”

**§ 2**

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* Loven har virkning fra og med indkomståret 2015.

*Stk. 3.* Ved opgørelsen af en kommunes slutskat og kirkeskat for indkomståret 2015 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte slutskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2015, der følger af ligningslovens § 13, stk.1, 2. pkt., som ændret ved denne lovs § 1, nr. 1.

*Stk. 4.* Den beregnede korrektion af kommunens slutskat og kirkeskat efter stk. 3 fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2015, der foreligger pr. 1. maj 2017.

*Bemærkninger til lovforslaget*

## *Almindelige bemærkninger*

*1. Indledning*

Det foreslås at forhøje loftet over fradraget for fagforeningskontingenter fra 3.000 kr. til 6.000 kr. fra og med indkomståret 2015.

*2. Lovforslagets formål og baggrund*

Lovforslaget går ud på at forhøje loftet over fradraget for fagforeningskontingenter. Det foreslås således, at den beløbsmæssige grænse for fradrag for fagforeningskontingenter forhøjes fra 3.000 kr. til 6.000 kr. fra og med indkomståret 2015.

I forbindelse med Genopretningsaftalen fra maj 2010 indførte den daværende VK-regering og Dansk Folkeparti fra 2011 et loft på 3.000 kr. for fradrag for fagforeningskontingenter.

For at styrke organisationsgraden på arbejdsmarkedet og understøtte den danske arbejdsmarkedsmodel foreslås det at forhøje fradragsloftet. Forslaget betyder, at langt de fleste, der er medlem af en fagforening, vil opnå fuldt fradrag for deres fagforeningskontingenter. Det skønnes, at ca. 60 pct. af de skatteydere, der benytter fradraget, er omfattet af det gældende loft, svarende til at ca. 1,3 mio. personer er fradragsbegrænset.

Lovforslaget udmønter en del af regeringens finanslovsforslag for 2015.

*3. Gældende ret*

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan der fradrages udgifter til kontingenter til fagforeninger, arbejdsgiverforeninger og andre faglige sammenslutninger, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for den erhvervsgruppe, hvortil den skattepligtige hører.

Fradraget er betinget af, at den faglige forening, hvis den er indberetningspligtig efter skattekontrollovens § 8 T, har indberettet medlemmets kontingentbetalinger til SKAT.

Fradragsretten for fagforeningskontingenter er for lønmodtagere begrænset til højst 3.000 kr. Fradraget gives ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag. Skatteværdien af et ligningsmæssigt fradrag udgør ca. 30,6 pct. i 2014 i en kommune med en skatteprocent svarende til landsgennemsnittet.

Selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber m.v. (juridiske personer) har på tilsvarende vis mulighed for at fradrage udgifter til kontingent til en fagforening eller andre faglige sammenslutninger ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag. Loftet over fradrag for faglige kontingenter gælder dog ikke for denne gruppe.

*4. Lovforslaget*

Det foreslås at forhøje loftet over fagforeningskontingenter fra 3.000 kr. til 6.000 kr. fra og med indkomståret 2015. Det betyder, at en lønmodtager fra og med indkomståret 2015 ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan få et fradrag på op til 6.000 kr. for sine udgifter til fagforeningskontingent.

Den foreslåede forhøjelse af loftet over fradrag for fagforeningskontingenter medfører ingen ændringer i fradragsretten for selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber m.v. (juridiske personer).

*5. Økonomiske konsekvenser for det offentlige*

Forhøjelsen af loftet over fagforeningskontingenter fra 3.000 kr. til 6.000 kr. skønnes at medføre, at fradragene for fagforeningskontingenter stiger med ca. 2,7 mia. kr. i 2015.

Det umiddelbare mindreprovenu herved skønnes i 2015 at udgøre ca. 810 mio. kr., *jf. tabel 1*. Efter tilbageløb og adfærd skønnes mindreprovenuet at udgøre ca. 570 mio. kr.

På sigt vil mindreprovenuet være faldende, dels på grund af den faldende skatteværdi af de ligningsmæssige fradrag frem mod 2019, dels på grund af at loftet som hidtil er fastsat nominelt og derfor ikke reguleres. Den faldende skatteværdi betyder isoleret set, at den maksimale forhøjelse på 3.000 kr. er ca. 120 kr. mindre værd i 2019 for den enkelte borger, mens den nominelle fastholdelse isoleret set mindsker værdien af fradraget med op til ca. 25 kr. om året for den enkelte borger.

For finansåret 2015 skønnes det umiddelbare mindreprovenu at udgøre ca. 450 mio. kr. Den resterende del af mindreprovenuet for 2015 vil blive udmøntet som overskydende skat eller reduceret restskat i forbindelse med årsopgørelsen for 2015 i foråret 2016.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af forhøjelsen af loftet over fagforeningskontingenter fra 3.000 kr. til 6.000 kr.** | | | | | | | | |
| Mio. kr. (2015-niveau) | Varig virkning | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Finansårsvirkning 2015 |
| Umiddelbart mindreprovenu | 365 | 810 | 780 | 760 | 740 | 720 | 720 | 450 |
| Mindreprovenu efter tilbageløb | 275 | 615 | 590 | 575 | 560 | 540 | 540 | - |
| **Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd** | **255** | **570** | **550** | **535** | **520** | **505** | **505** | **-** |
| Provenuvirkning for kommunerne |  | -700 | -700 | -705 | -715 | -715 | -715 | - |

Forslaget skønnes, at medføre et mindreprovenu for kommunerne på ca. 700 mio. kr., *jf. tabel 1.* Forslaget får dog ingen umiddelbare økonomiske virkninger for kommunerne for indkomståret 2015, da det af tidsmæssige grunde ikke har været muligt at indarbejde virkningen af forslaget i det stats­garanterede udskrivningsgrundlag for 2015. For de selvbudgetterende kommuner vil der ske en neutralisering af lovforslagets virkning i forbindelse med afregningen af de kommunale skatter vedrørende indkomståret 2015 i 2018.

Det eksisterende loft over fradrag for fagforeningskontingenter betragtes som en skattesanktion. Med forslaget skønnes den eksisterende skattesanktion at blive mindsket svarende til ca. 550 mio. kr. i 2015.

*6. Administrative konsekvenser for det offentlige*

Det skønnes, at forslaget vil medføre engangsomkostninger til tilretning af forskuds- og SLUT-systemerne på i alt ca. 0,5 mio. kr.

*7. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet*

Lovforslaget har ikke erhvervsøkonomiske konsekvenser.

*8. Administrative konsekvenser for erhvervslivet*

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet.

*9. Administrative konsekvenser for borgerne*

Borgerne kan selv rette deres forskudsopgørelse efter lovens ikrafttrædelse og få gavn af skattelettelsen allerede i forskudsskatten for 2015. Det forventes at kunne ske fra 1. februar 2015. Skattelettelsen vil også komme med i AutoForskud2015. De borgere, som ikke retter eller får rettet deres forskudsopgørelse, vil få skattelettelsen i forbindelse med årsopgørelsen i foråret 2016.

*10. Miljømæssige konsekvenser*

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

*11. Forholdet til EU-retten*

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

*12. Hørte myndigheder og organisationer m.v.*

Et udkast til lovforslaget har i perioden 19. september – 20. oktober 2014 været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.: 3F, Advokatsamfundet, AmCham Denmark, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP, BDO Kommunernes revision, Business Danmark, CEPOS, Cevea, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Byggeri, Dansk Erhverv, Dansk Funktionærforbund, Dansk Gartneri, Dansk Iværksætterforening, Dansk Journalistforbund, Dansk Landbrugsrådgivning, Dansk Metal, Dansk Told- og Skatteforbund , Dansk Transport og Logistik, Danske Advokater, Danske Regioner, Den Danske Dommerforening, Den Danske Skatteborgerforening, DI, Dommerfuldmægtigforeningen, Domstolsstyrelsen, DVCA, Erhvervsstyrelsen – Team Effektiv Regulering, Finansrådet, FOA, Foreningen af Rådgivende Ingeniører, Forsikring & Pension, Frie Funktionærer, FSR – danske revisorer, FTF, HK-Kommunal, HK-Privat, HORESTA, Håndværksrådet, Ingeniørforeningen, International Transport Danmark, KL, Kraka, Københavns Kommune, LO, Landsskatteretten, Ledernes Hovedorganisation, Borger- og Retssikkerhedschefen i SKAT, Realkreditrådet, SKAT, Skatteankestyrelsen, SRF Skattefaglig Forening, Videncentret for Landbrug, Ældresagen.

*13. Sammenfattende skema*

**Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Positive konsekvenser/ mindre udgifter | Negative konsekvenser/merudgifter |
| Økonomiske konsekvenser for det offentlige | Ingen | Forslaget skønnes at medføre et årligt umiddelbart mindreprovenu på ca. 810 mio. kr. og ca. 570 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. Det varige mindreprovenu udgør ca. 255 mio. kr. årligt efter tilbageløb og adfærd.  Forslaget medfører et mindreprovenu for kommunerne på ca. 700 mio. kr. i 2015. |
| Administrative konsekvenser for det offentlige | Ingen | Det skønnes, at forslaget vil medføre engangsomkostninger til tilretning af forskuds- og SLUT-systemerne på i alt ca. 0,5 mio. kr. |
| Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet | Ingen | Ingen |
| Administrative konsekvenser for erhvervslivet | Ingen | Ingen |
| Administrative konsekvenser for borgerne | Ingen | Borgerne kan selv rette deres forskudsopgørelse efter lovens ikrafttrædelse og få gavn af skattelettelsen allerede i forskudsskatten for 2015. Det forventes at kunne ske fra 1. februar 2015. Skattelettelsen vil også komme med i AutoForskud2015. |
| Miljømæssige konsekvenser | Ingen | Ingen |
| Forholdet til EU-retten | Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter. | |

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

Til nr. 1

Det foreslås at forhøje loftet over fradrag for fagforeningskontingenter. Forslaget betyder, at lønmodtagere fra og med indkomståret 2015 kan få fradrag for op til 6.000 kr. pr. år for udgifter til fagforeningskontingenter. Hermed forhøjes loftet over fradrag for fagforeningskontingenter fra 3.000 kr. til 6.000 kr. årligt. Udgifter til fagforeningskontingenter, der overstiger beløbsgrænsen på 6.000 kr. pr. år, kan ikke fradrages.

Loftet over fradrag for fagforeningskontingenter gælder som hidtil ikke for selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber m.v. (juridiske personer).

Der ændres ikke i øvrigt i betingelserne for at få fradrag for fagforeningskontingenter. Som hidtil er det således en betingelse, at kontingentbetalingen sker til en fagforening eller anden faglig sammenslutning, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for den erhvervsgruppe, hvortil den skattepligtige hører.

Fradragsretten er ligeledes som hidtil betinget af, at den faglige forening, hvis den er indberetningspligtig efter skattekontrollovens § 8 T, har indberettet kontingentudgiften til SKAT.

*Til § 2*

Til stk. 1

Det foreslås, at forslaget om at forhøje loftet over fagforeningskontingenter træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Det er vigtigt at lovforslaget træder i kraft hurtigst muligt, så SKAT kan tilrette systemerne med henblik på, at der tages højde for ændringen, når borgerne evt. ændrer deres forskudsopgørelse for 2015.

Til stk. 2

Det foreslås, at forslaget om at forhøje loftet over fagforeningskontingenter har virkning fra og med indkomståret 2015.

Til stk. 3 og 4

De foreslåede bestemmelser i stk. 3 og 4 indebærer, at de økonomiske virkninger af lovforslaget for indkomståret 2015 neutraliseres for kommunerne og folkekirken, for så vidt angår de kommuner, der for 2015 vælger at budgettere med deres eget skøn over udskrivningsgrundlaget for den personlige indkomstskat.

Det skyldes, at det tidsmæssigt ikke har været muligt at indarbejde konsekvenserne af lovforslaget i det statsgaranterede kommunale udskrivningsgrundlag for 2015.

Den foreslåede forhøjelse af fradragsloftet vil medføre et fald i udskrivningsgrundlaget i forhold til det udmeldte statsgaranterede udskrivningsgrundlag, jf. også bemærkningerne om de økonomiske konsekvenser for kommunerne i de almindelige bemærkninger.

For de af kommunerne, der evt. for 2015 vælger at budgettere med deres eget skøn over udskrivningsgrundlaget, vil efterreguleringen af indkomstskatten, herunder også kirkeskatten, for 2015, som opgøres i 2017 og afregnes i 2018, blive korrigeret efter denne bestemmelse.

**Bilag 1**

**Lovforslaget sammenholdt med gældende lov**

|  |  |
| --- | --- |
| *Gældende formulering* | *Lovforslaget* |
| § 13. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan fradrages udgifter til kontingenter til arbejdsgiverforeninger, fagforeninger og andre faglige sammenslutninger, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for den erhvervsgruppe, hvortil den skattepligtige hører. Det årlige fradrag efter 1. pkt. kan ikke overstige et beløb på 3.000 kr. 2. pkt. finder dog ikke anvendelse for selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber m.v. (juridiske personer). Erstatninger eller ydelser, der udbetales til medlemmerne af sammenslutninger som nævnt i 1. pkt., medregnes til modtagerens skattepligtige indkomst, jf. dog §§ 30 og 31.  *Stk. 2*.---- | **§ 1**  I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 405 af 22. april 2013, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 748 af 25. juni 2014, foretages følgende ændring:  **1.** I*§ 13, stk. 1, 2. pkt.,* ændres ”3.000 kr.” til: ”6.000 kr.”  **§**  **2**  **§ 2**  *Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.  *Stk. 2.* Loven har virkning fra og med indkomståret 2015.  *Stk. 3.* Ved opgørelsen af en kommunes slutskat og kirkeskat for indkomståret 2015 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte slutskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2015, der følger af ligningslovens § 13, stk.1, 2. pkt., som ændret ved denne lovs § 1, nr. 1.  *Stk. 4.* Den beregnede korrektion af kommunens slutskat og kirkeskat efter stk. 3 fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2015, der foreligger pr. 1. maj 2017. |