



Topskat blandt almindelige lønmodtagere

# Almindelige lønmodtagere betaler ikke topskat

Et argument der ofte bruges for at lette topskatten er, at nogle personer med almindelige job som lærere, sygeplejersker og mekanikere betaler topskat. Dykker man ned i tallene viser det sig dog, at de få personer som tilsyneladende er almindelige lønmodtagere og topskatteydere adskiller sig markant fra andre med samme jobtype ved at have højere løn, højere kapitalindkomst, større indtægt fra selvstændig virksomhed og flere bijob. De kan altså ikke betegnes som almindelige lønmodtagere.

af analysechef **Jonas Schytz Juul**  
og stud.polit **Sune Caspersen**

26. marts 2016

## Analysens hovedkonklusioner

- Antallet af personer, der betaler topskat, er halveret siden 2008, og der har aldrig været færre topskattebetalere i Danmark. Blandt eksempelvis lærere, pædagoger, murere og tømrer er det blot 2-4 pct., der betaler topskat.
- Personer med almindelige job som lærere, pædagoger, mekanikere og sygeplejersker, der betaler topskat, adskiller sig markant fra andre med samme jobtype ved at have højere løn, højere kapitalindkomst, større indtægt fra selvstændig virksomhed og flere bijob
- Eksempelvis har de 4 pct. af lærerne, som betaler topskat, en gennemsnitlig løn der ligger næsten 200.000 kr. over den gennemsnitlige løn for de resterende 96 pct. af lærerne. Samtidig har de en kapitalindkomst der er 6½ gange så stor som den resterende gruppe af lærere, og bijob er tre gange så udbredt.

## Kontakt

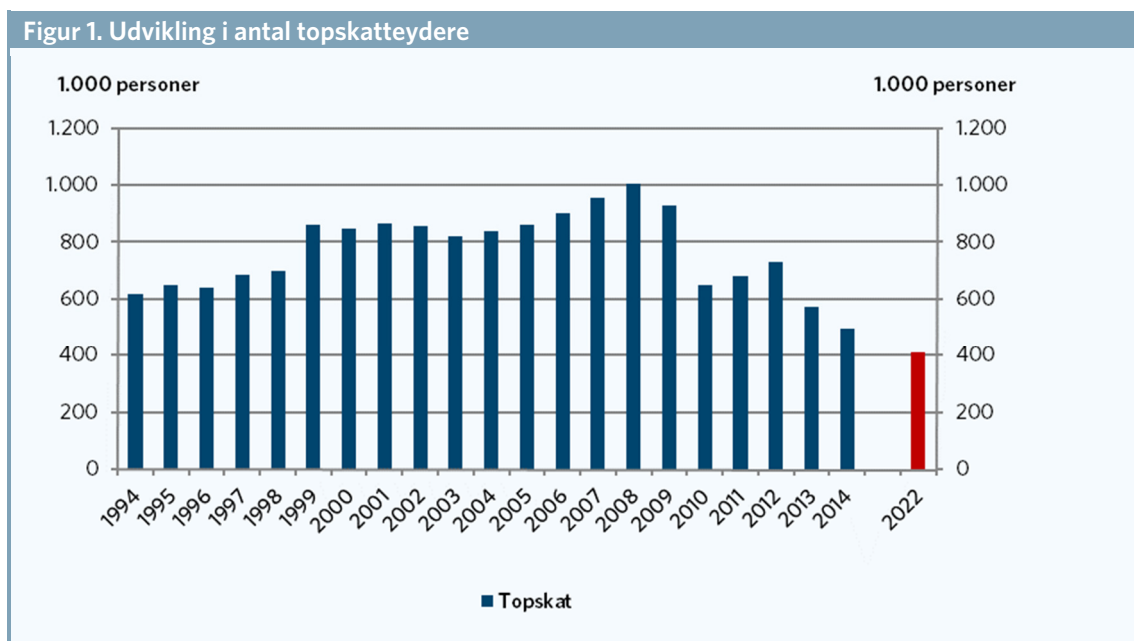
Analysechef  
Jonas Schytz Juul  
Tlf. 33 55 77 22  
Mobil 30 29 11 07  
jsj@ae.dk

Kommunikationschef  
Mikkel Harboe  
Tlf. 33 55 77 28  
Mobil 28 36 87 50  
mh@ae.dk

## Almindelige lønmodtagere betaler ikke topskat

Antallet af personer, der betaler topskat, er faldet markant i de senere år, og i følge de nyeste tal fra Danmarks Statistik er antallet af topskatteydere det laveste nogensinde. Antallet er således faldet til under ½ mio. personer, der betaler topskat. Det er en halvering siden 2008, hvor antallet af topskatteydere var på 1 mio. personer.

Årsagen til det store fald i antallet af topskatteydere er, at man igennem flere skattereformer har valgt at hæve grænsen for, hvornår man skal betale topskat, så antallet af topskatteydere er faldet. Derudover er skattereformen fra 2012 endnu ikke helt indfaset, og antallet af topskatteydere forventes derfor at falde yderligere fremover til omkring 410.000 personer i 2022. Udviklingen i antallet af topskatteydere er vist i figur 1.



Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistik og AE's skattemodel (2022)

Stigningen i topskattegrænsen og det store fald i antallet af topskatteydere betyder, at langt de fleste almindelige lønmodtagere ikke længere betaler topskat. I tabel 1 er topskattebetalerne fordelt på jobtype. Af tabellen ses det, at over 60.000 ledere betaler topskat svarende til knap 2/3 af alle ledere. Den største gruppe af topskattebetalere er blandt lønmodtagere, der arbejder med viden på højeste niveau, hvor næsten 165.000 betaler topskat svarende til 27 pct. gruppen. Det er bl.a. læger, advokater, ingeniører og økonomer.

Ser man derimod på jobgrupper inden for kontor, handel, service, håndværk og transport er der væsentlig færre der betaler topskat. I alle grupperne er det således omkring 3-7 pct. der betaler topskat. Den laveste andel er blandt personer som arbejder med "andet manuelt arbejde" hvor blot 2 pct. betaler topskat.

**Tabel 1. Topskatteyder**

	Antal topskatteydere	Andel
	1.000 personer	Pct.
1. Ledelsesarbejde	61,2	62,3
2. Arbejde (viden på højeste niveau)	164,9	27,1
3. Arbejde (viden på mellemniveau)	59,8	21,5
4. Kontor- og kundeservicearbejde	13,5	6,5
5. Service- og salgsarbejde	12,0	2,5
6. Landbrug, skovbrug og fiskeri	0,6	4,6
7. Håndværkspræget arbejde	13,5	7,2
8. Operatør-, monterings- og transportarbejde	7,7	6,4
9. Andet manuelt arbejde	5,0	2,1
0. Militært arbejde	3,1	14,3
Alle lønmodtagere	341,2	15,2
Selvstændig	31,4	12,3
Andre (pensionist, andre uden for arbejdsstyrken mv.)	38,6	1,7
Samlet	411,2	8,6

Anm: Fremskrivning af skatteregler til 2022-regler

Kilde: AE på baggrund af AE's skattemodel baseret på lovmodellens datagrundlag 2013.

I tabel 2 er antallet af topskattebetalere vist på udvalgte jobtyper. Af tabellen ses det, at der stadig er nogle få personer i de jobgrupper som kan beskrives som almindelige lønmodtagere, der betaler topskat. Eksempelvis er der 2.800 skolelærere, der betaler topskat, svarende til 4,3 pct. af alle skolelærere. Tilsvarende er der 1.400 pædagoger der betaler topskat, svarende til 2,2 pct. af alle pædagoger. Blandt eksempelvis læger er det omkring  $\frac{3}{4}$  der betaler topskat, mens det blandt advokater mv. er omkring halvdelen der betaler topskat. Det er vist i tabel 2.

**Tabel 2. Topskattebetalere, udvalgte jobtyper, 2022-regler**

	<b>Antal topskatteydere</b>	<b>Andel</b>
	1.000 personer	Pct.
Læge	12,7	76,6
Advokat og andet juridisk arbejde	7,8	50,7
Gymnasielærer	6,3	42,4
Smedearbejde	1,2	12,3
Lastbilchauffør	2,1	9,7
VVS-arbejde	0,9	9,6
Elektriker	1,9	9,3
Sygeplejerske	4,4	7,5
Mekaniker	1,2	6,4
Folkeskolelærer	2,8	4,3
Murerarbejde	0,2	2,8
Tømrer- og snedkerarbejde	0,6	2,4
Pædagog	1,4	2,2
Sosu	2	1,7

Anm: Som tabel 1.

Kilde: AE på baggrund af AE's skattemodel baseret på lovmodellens datagrundlag 2013.

Det kan umiddelbart virke overraskende at der kan være eksempelvis lærere eller pædagoger, der stadig betaler topskat, selvom topskattegrænsen er hævet af flere gange. Dykker man ned i data viser det sig imidlertid, at de personer blandt almindelige lønmodtagere, som stadig betaler topskat, ikke er typiske inden for gruppen.

I tabel 3 er der vist lønindkomsten for de udvalgte jobgrupper opdelt på om man betaler topskat eller ej. Af tabellen ses det, at for lærere, der ikke betaler topskat er den gennemsnitlige lønindkomst på knap 345.000 kr. For de lærere som betaler topskat er den gennemsnitlige lønindkomst på over 535.000 kr. De 4 pct. af lærerne, som betaler topskat, har altså gennemsnitlig løn der ligger næsten 200.000 kr. over den gennemsnitlige løn for de resterende 96 pct. af lærerne. Et tilsvarende mønster ses for de andre jobtyper: Pædagoger, der betaler topskat, har en løn der ligger 276.000 kr. over lønnen blandt pædagoger der ikke betaler topskat, og sygeplejersker der betaler topskat har en lønindkomst der ligger 221.000 kr. over lønnen for sygeplejersker, der ikke betaler topskat. Det at en lille andel lærere, pædagoger og sygeplejersker betaler topskat er altså ikke et udtryk for, at den typiske lønmodtager betaler topskat, men derimod at der er nogle få personer i disse grupper, som har en væsentlig højere løn end resten af gruppen. Det er vist i tabel 3.

**Tabel 3. Lønindkomst for udvalgte jobtyper, opdelt på topskat**

	Lønindkomst, ikke topskattebetaler	Lønindkomst, topskattebetaler	Forskel	Relativ forskel
		1.000 kr.		Pct.
Læge	399,1	833,7	434,5	108,9
Advokat og andet juridisk arbejde	371,7	732,4	360,7	97,0
Gymnasielærere	372,6	598,0	225,4	60,5
Smedearbejde	348,6	593,0	244,3	70,1
Lastbilchauffør	357,5	558,3	200,8	56,2
VVS-arbejde	336,1	586,2	250,1	74,4
Elektriker	332,7	608,1	275,4	82,8
Sygeplejerske	358,3	579,4	221,1	61,7
Mekaniker	319,9	591,4	271,5	84,9
Folkeskolelærere	343,6	535,4	191,8	55,8
Murerarbejde	289,1	558,3	269,1	93,1
Tømrer- og snedkerarbejde	294,1	546,2	252,1	85,7
Pædagog	302,5	578,7	276,3	91,3
Sosu	259,4	581,3	321,8	124,1

Anm: Som tabel 1. Indkomster er fremskrevet til 2016-prisniveau.

Kilde: AE på baggrund af AE's skattemodel baseret på lovmodellens datagrundlag 2013.

### Langt højere indtægt fra andre kilder blandt topskattebetalere

Udover den markant højere lønindkomst blandt topskattebetalere har personer, der betaler topskat også markant højere kapitalindkomst og indkomst fra selvstændig virksomhed end den typiske lønmodtager har. Det er vist i tabel 4, hvor den gennemsnitlige indkomst fra selvstændig virksomhed og kapitalindkomst er opdelt på jobtype og om man betaler topskat eller ej.

Bruger man igen lærere som eksempel, så er den gennemsnitlige indkomst fra selvstændig virksomhed blandt lærere, som ikke betaler topskat på 600 kr. For de lærere, der betaler topskat er den gennemsnitlige indkomst fra selvstændig virksomhed på 9.200 kr. Samtidig har de lærere der betaler topskat en kapitalindkomst på 30.000 kr., mens de lærere der ikke betaler topskat har en kapitalindkomst på 4.600 kr. Kapitalindkomsten er altså 6,5 gange så stor. Denne tendens går igen blandt alle jobtyperne, hvor personer der betaler topskat har en markant højere kapitalindkomst og indkomst fra selvstændig virksomhed end personer, der ikke betaler topskat.

**Tabel 4. Indkomst fra selvstændig virksomhed og kapitalindkomst, jobtyper**

	Betaler ikke topskat		Betaler topskat	
	Virksomhedsindkomst	Kapitalindkomst	Virksomhedsindkomst	Kapitalindkomst
	1.000 kr.		1.000 kr.	
Læge	1,8	17,4	24,5	37,7
Advokat og andet juridisk arbejde	6,0	10,7	10,7	48,1
Gymnasielærer	1,1	10,2	5,0	23,6
Smedearbejde	0,5	4,9	5,1	5,9
Lastbilchauffør	0,8	0,1	5,4	4,5
VVS-arbejde	3,5	7,0	6,1	37,6
Elektriker	1,2	6,8	7,7	26,7
Sygeplejerske	0,7	8,6	7,0	20,6
Mekaniker	1,8	5,7	11,5	23,7
Folkeskolelærer	0,6	4,6	9,2	29,9
Murerarbejde	3,4	10,1	25,0	47,6
Tømrer- og snedkerarbejde	3,3	7,8	36,6	37,9
Pædagog	1,0	0,8	25,2	5,8
Sosu	0,6	-1,2	5,6	6,2

Anm: Som tabel 1. Indkomster er fremskrevet til 2016-prisniveau. I kapitalindkomst indgår imputeret afkast af ejerbolig.  
 Kilde: AE på baggrund af AE's skattemodel baseret på lovmodellens datagrundlag 2013.

At personer der betaler topskat har en højere gennemsnitlig indkomst fra selvstændig virksomhed skyldes bl.a., at flere har indtægt fra selvstændig virksomhed. I tabel 5 er der vist andelen af hver jobtype som har indkomst fra selvstændig virksomhed i løbet af året opdelt på om man betaler topskat eller ej. Af tabellen ses det, at blandt den gruppe der betaler topskat er der flere som har indkomst fra selvstændig virksomhed end personer som ikke betaler topskat. Eksempelvis har 4 pct. af de pædagoger, der ikke betaler topskat en indkomst fra selvstændig virksomhed i løbet af året, mens det drejer sig om 16 pct. af de pædagoger, der betaler topskat.

I tabel 5 er der også vist hvor stor en andel som har et registreret bijob. Af tabellen ses det, at langt flere af de personer, der betaler topskat har et registreret bijob end blandt personer der ikke betaler topskat. Eksempelvis har 33 pct. af de lærere, der betaler topskat et bijob, mens det drejer sig om 11 pct. af de lærere der ikke betaler topskat. For pædagoger og SOSU'er er andelen af topskattebetalere der har et registreret bijob endnu højere. Opgørelsen af bijob og selvstændig virksomhed er beskrevet i boks 1.

**Tabel 5. Andel med bijob eller indtægt fra selvstændig virksomhed**

	Betaler ikke topskat		Betaler topskat	
	Andel med bijob	Andel med selvstændig virks	Andel med bijob	Andel med selvstændig virks
	Pct.		Pct.	
Læge	12	7	30	23
Advokat og andet juridisk arbejde	5	5	10	12
Gymnasielærer	8	7	11	12
Smedearbejde	7	9	7	14
Lastbilchauffør	6	9	7	12
VVS-arbejde	7	9	11	15
Elektriker	8	10	9	16
Sygeplejerske	8	5	28	12
Mekaniker	5	9	9	15
Folkeskolelærer	11	6	33	14
Murerarbejde	6	10	8	27
Tømrer- og snedkerarbejde	8	10	11	26
Pædagog	10	4	49	16
Sosu	14	3	64	11

Anm: Definitionen af bijob og selvstændig virksomhed er vist i boks 1.

Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

De personer blandt grupper af almindelige lønmodtagere der betaler topskat adskiller sig altså markant fra resten af gruppen. Det er disse personer, som i forvejen har en høj løn, har flere job, højere kapitalindkomst og oftere har selvstændig virksomhed som man forventer vil arbejde endnu flere timer, hvis man sænker topskatten. Samtidig er det altså de personer som i forvejen har den højeste indkomst, som man vil give en skattelettelse hvis topskatten sænkes.

#### Boks 1. Definition af bijob og selvstændig virksomhed

Opgørelsen af bijob er lavet på baggrund af registeroplysninger i elndkomst. Konkret er der set på jobbet i november måned, hvor det for hver person er undersøgt, om vedkommende har to registrerede job i denne måned. Det andet registrerede job er baseret på indkomstoplysninger til SKAT, og hvis der er lønindbetalinger i den pågældende måned fra en anden arbejdsgiver en ens primære bliver det i denne opgørelse medregnet som et registreret bijob.

Opgørelsen af selvstændig virksomhed er baseret på, om der i løbet af året er registreret en indtægt fra selvstændig virksomhed (virksomhedsindkomst)