



Topskat

# Topskat betales oftest af lønmodtagere med bijob

Antallet af topskattebetalere er blevet kraftigt reduceret i de senere år. I dag er det ½ mio. personer, der betaler topskat, mod 1 mio. personer i 2008, da tallet lå på sit højeste. Derfor er der heller ikke mange 'almindelige lønmodtagere' som pædagoger, murere og tømrere, der i dag betaler topskat. Mindretallet, der betaler topskat, adskiller sig fra deres kolleger, der ikke gør, ved i langt højere grad at have bijob eller drive selvstændig virksomhed ved siden af arbejdet.

af analytiker **Sune Caspersen**

7. august 2019

## Analysens hovedkonklusioner

- Antallet af topskattebetalere er i dag langt lavere end for bare 10 år siden. Mens der i 2017 var ca. ½ mio. topskattebetalere, var tallet i 2008 dobbelt så højt med 1 mio. topskattebetalere. Det skyldes, at topskattegrænsen er blevet forhøjet siden da.
- Relativt få med jobs, der kan beskrives som almindelige lønmodtagere, betaler topskat i dag. Der er f.eks. 2.600 skolelærere, der betaler topskat, svarende til 3,6 pct. af alle skolelærere. 900 tømrere er topskattebetalere, hvilket svarer til 3,2 pct. af tømrere.
- Blandt læger er det ca. 69 pct., der betaler topskat, mens andelen for ingeniører er på 56 pct., og for advokater mv. er andelen på 42 pct.
- Topskattebetalere har i langt højere grad bibeskæftigelse end dem, der ikke betaler topskat. De kan have et ekstra job, drive selvstændig virksomhed eller være honoraraflønnet. Deres indkomst fra bibeskæftigelse er også markant højere end deres kolleger.

## Kontakt

Direktør

Lars Andersen

Tlf. 33 55 77 17

Mobil 40 25 18 34

la@ae.dk

Kommunikationskonsulent

Sarah Steinitz

Tlf. 33 55 77 16

Mobil 28 68 34 60

ss@ae.dk

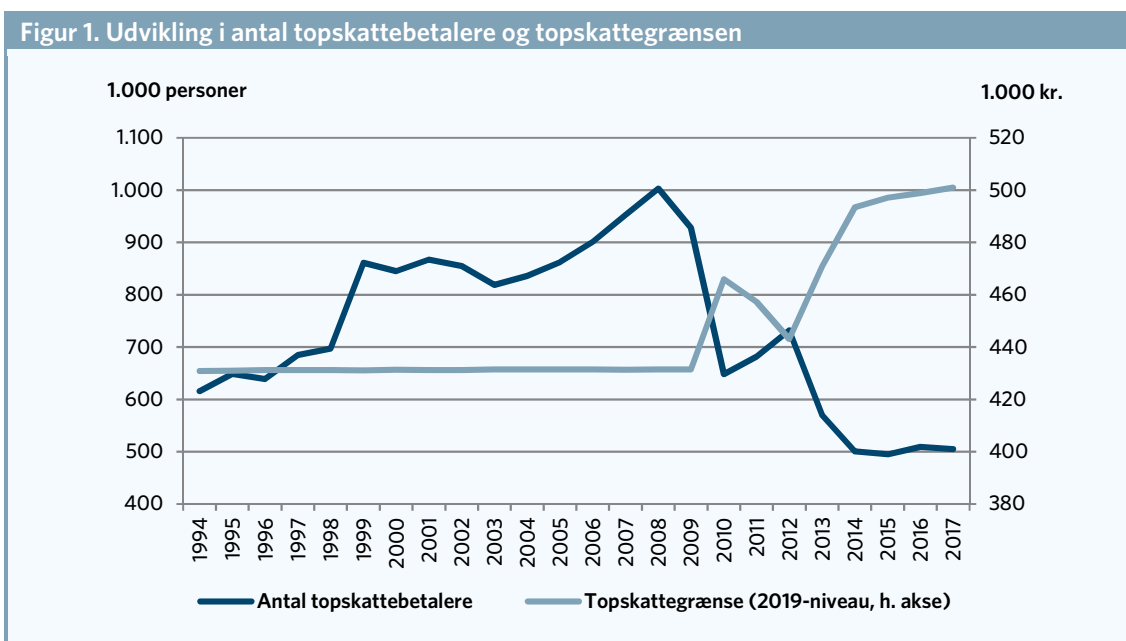
## Mange topskattebetalere har bijob

Antallet af topskattebetalere har i de seneste år fundet et stabilt niveau omkring ½ mio. personer. Det står i stærk kontrast til 00'erne, hvor over 800.000 topskattebetalere var normen, og tallet nåede op at krydse 1 mio. personer i 2008.

Årsagen til, at langt færre betaler topskat i dag i forhold til tidligere, er, at man har hævet topskattegrænsen ad flere omgange. Forhøjelser af topskattegrænsen er blevet vedtaget i forbindelse med Forårspakke 2.0 fra 2009 og Skattereform 2012. På grund af finanskrisens følger for dansk økonomi vedtog man med Genopretningspakken fra 2010 at udskyde anden halvdel af forhøjelsen af topskattegrænsen fra Forårspakke 2.0 og at fastholde alle beløbsgrænser i personskatteloven, herunder topskattegrænsen, i perioden 2011-2013. Derfor er topskattegrænsen også faldet (realt) i perioden, hvilket medførte et stigende antal topskattebetalere fra 2010 til 2012.

Udviklingen i antallet af topskattebetalere og topskattegrænsen fremgår af figur 1. Den mørkeblå kurve angiver antallet af topskattebetalere, som kan aflæses på den venstre akse, mens den lyseblå kurve angiver topskattegrænsen i kroner og øre – og grænsen kan aflæses på den højre akse. Topskattegrænsen er angivet i 2019-niveau således, at der er renset for lønudviklingen, der ellers betyder, at topskattegrænsen stiger i nominelle kroner og øre hvert år.

Af figuren kan vi se, at antallet af topskattebetalere steg op gennem 00'erne, mens topskattegrænsen lå på et stabilt niveau på ca. 430.000 kr. Fra 2009 stiger grænsen for, hvornår man skal betale topskat – og antallet af topskattebetalere falder. I dag er ca. ½ mio. topskattebetalere og grænsen for, hvornår man skal betale topskat, er, hvis man har en personlig indkomst på over ca. 500.000 kr. om året.



Anm: Topskattegrænsen er angivet i 2019-niveau på baggrund af reguleringstallet i Personskattelovens § 20 på nær i 2010-2013, hvor reguleringsprocenten blev fastsat ved lov til 0 pct. For disse år anvendes i stedet den opgjorte stigning i årslønnen 2 år før, som er grundlaget for opgørelsen af reguleringsprocenten og fastsættelsen af reguleringstallet.  
 Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistik og Skatteministeriet.

Tabel 1 viser antallet af topskattebetalere for udvalgte jobtyper. Antallet er opgjort efter den topskattegrænse, der vil være gældende, når Skattereform 2012 er fuldt indfasat. Det er den i 2022. For de typer

af jobs, der typisk beskrives som almindelige lønmodtagerjobs, fx skolelærere, pædagog, mekaniker og andre jobs, der kræver en kort videregående, mellemlang videregående eller faglært uddannelse, er der stadig nogle, der betaler topskat på trods af de seneste års forhøjelser af topskattegrænsen.

Der er f.eks. 2.600 skolelærere, der betaler topskat, svarende til 3,6 pct. af alle skolelærere. Og der er 900 pædagoger, der betaler topskat, hvilket svarer til 1,4 pct. af alle pædagoger. 900 tømrere er også topskattebetalere, og det svarer til 3,2 pct. af alle tømrere. Blandt læger er det ca. 69 pct., der betaler topskat, for ingeniører er det ca. 56 pct., og for advokater mv. er det ca. 42 pct., der betaler topskat. Der er altså væsentligt flere med disse jobs, der betaler topskat, end blandt personer i jobs, der typisk kræver en kort videregående, mellemlang videregående eller faglært uddannelse. For udvalgte faglærte jobs er andelen af topskattebetalere lidt højere. Blandt andet lastbilchauffører, VVS'ere og smede er det hver 10. der betaler topskat. Der kan dog være tale om personer med stillinger, der adskiller sig fra deres kolleger, f.eks. som følge af lederansvar.

**Tabel 1. Topskattebetalere blandt udvalgte jobtyper, 2025-regler**

	Antal topskattebetalere	Andel i pct.
Læge	11.300	68,9
Ingeniør	27.000	55,5
Advokat og juridisk arbejde	7.400	41,8
Gymnasielærer	3.200	23,0
Lastbilchauffør	2.300	10,3
VVS-arbejde	1.200	9,7
Smedearbejde	1.100	9,6
Elektriker	2.000	9,1
Mekaniker	1.200	6,6
Sygeplejerske	3.700	6,1
Murerarbejde	400	4,7
Specialpædagog	1.200	3,7
Folkeskolelærer	2.600	3,6
Tømrer- og snedkerarbejde	900	3,2
Sosu	1.800	1,6
Pædagog	900	1,4

Anm: Antallet af topskattebetalere er opgjort under forudsætning af fuldt indfasede skatteregler i 2025 i 2019-niveau.  
Kilde: Beregninger på AE's Skattemodel på baggrund af lovmodellens datagrundlag.

### Bibeskæftigelse er mere typisk blandt topskattebetalere

Det, der særligt adskiller topskattebetalerne blandt almindelige lønmodtagere fra deres kolleger, der ikke betaler topskat, er hyppigheden og omfanget af bibeskæftigelse, som at have et ekstra job, lave honorarflønnet arbejde eller drive selvstændig virksomhed ved siden af lønmodtagerjobbet.

Mens det blandt pædagoger, der ikke betaler topskat, er ca. 13 pct., der har bibeskæftigelse, er andelen ca. 57 pct. for de pædagoger, der betaler topskat. Samtidig er den gennemsnitlige indkomst fra bibeskæftigelse for topskattebetalerne på ca. 146.000 kr. om året mod godt 8.000 kr. for dem, der ikke betaler topskat. Det fremgår af tabel 2.

Den samme forskel gør sig også tydelig blandt sosu'ere, skolelærere, specialpædagoger osv. For skolelærere er indkomsten fra bibeskæftigelse en smule mindre, om end stadig betydelig, blandt topskattebetalerne på ca. 81.000 kr. mod knap 10.000 kr. for de skolelærere, der ikke betaler topskat.

Blandt faglærte jobs er der også en forskel på omfanget af bibeskæftigelse, om end forskellen mellem topskattebetalere og dem, der ikke betaler topskat, er mindre. Særligt skiller lastbilchauffører sig ud ved, at andelen med bibeskæftigelse er næsten den samme for begge grupper, henholdsvis 16,3 og 19,4 pct.

Overordnet set adskiller de fleste topskattebetalere med almindelige lønmodtagerjobs sig markant fra deres kolleger ved at have et ekstra job, drive selvstændig virksomhed eller være honoraraflønnet.

**Tabel 2. Andel med indkomst fra bijob, honorarer eller selvstændig virksomhed**

	Betaler ikke topskat		Betaler topskat	
	Andel med bibeskæftigelse	Indkomst fra bibeskæftigelse	Andel med bibeskæftigelse	Indkomst fra bibeskæftigelse
	Pct.	Kr. om året	Pct.	Kr. om året
Læge	27,8	13.600	54,4	90.600
Ingeniør	12,9	2.300	27,3	20.000
Advokat og juridisk arbejde	11,7	5.700	24,3	44.000
Gymnasielærer	20,9	5.600	38,3	33.800
Lastbilchauffør	16,3	6.100	19,4	22.800
VVS-arbejde	17,8	7.500	29,1	26.700
Smedearbejde	16,2	3.700	25,7	23.000
Elektriker	17,8	6.600	32,3	32.400
Mekaniker	16,2	5.000	40,7	26.700
Sygeplejerske	14,0	8.000	41,3	69.200
Murerarbejde	14,6	7.300	34,3	42.300
Specialpædagog	17,1	10.600	59,9	146.200
Folkeskolelærer	19,9	9.600	47,7	81.100
Tømrer- og snedkerarbejde	16,9	7.200	28,1	30.700
Sosu	16,1	12.200	69,0	192.600
Pædagog	13,1	8.300	56,7	145.900

Anm: Antallet af topskattebetalere er opgjort under forudsætning af fuldt indfasede skatteregler i 2025 i 2019-niveau.  
 Kilde: Beregninger på AE's Skattemodel på baggrund af lovmodellens datagrundlag.

### Mange topskattebetalere er akademikere og ledere

Af tabel 3 fremgår antallet af topskattebetalere blandt lønmodtagere fordelt på ens a-kassemedlemskab. Der er hele 78.600 topskattebetalere i Akademikernes a-kasse, hvilket svarer til 42,9 pct. af medlemmerne. I Lederne er der 43.000 topskattebetalere svarende til 42,4 pct. af medlemmerne. Lønmodtagere, der er akademikere eller ledere, tegner sig dermed for et stort antal af topskattebetalere.

Det fremgår ligeledes af tabel 3, at der er 8.200 medlemmer af 3F's a-kasse, der betaler topskat, hvilket svarer til 3,9 pct. af medlemmerne. Der er også 1.100 topskattebetalere i BUPL's a-kasse, svarende til 2,2 pct. af medlemmerne, mens andelen af topskattebetalere er blot 1,7 pct. blandt medlemmer af FOA's a-kasse. Både i antal og som andel udgør medlemmer af disse a-kasser altså et fåtal af topskattebetalere.

**Tabel 3. Topskattebetalere blandt udvalgte a-kasser, 2025-regler**

	Antal topskattebetalere	Andel i pct.
Akademikernes a-kasse	78.600	42,9
Lederne	43.000	42,4
Økonomer (CA)	16.500	35,0
Magistre (MA)	13.600	24,4
Funktionærer og Tjenestemænd (FTF-A)	23.600	19,9
Ikke forsikrede	63.900	11,9
El-faget	2.300	11,8
Metalarbejdere	6.400	9,6
Handels- og Kontorfunktionærer (HK)	11.500	6,5
Lærere (DLF-A)	4.300	6,2
Danske Sundhedsorganisationer (DSA)	4.700	5,7
Socialpædagoger (SLA)	1.800	5,5
Faglig Fælles a-kasse (3F)	8.200	3,9
Børne- og Ungdomspædagoger (BUPL-A)	1.100	2,2
Fag og Arbejde (FOA)	2.200	1,7

Anm: Antallet af topskattebetalere er opgjort under forudsætning af fuldt indfasede skatteregler i 2025 i 2019-niveau.  
Kilde: Beregninger på AE's Skattemodel på baggrund af lovmodellens datagrundlag.

### Boks 1. Sådan har vi gjort

Analysen er lavet på baggrund af beregninger på lovmodellens datagrundlag. AE's Skattemodel er en regnemodel, der kan foretage skatteberegningen på individniveau efter forskellige skatteregler, fx de gældende i 2019 og dem der gælder i 2025. Datagrundlaget er fremskrevet fra 2016 til 2019 på baggrund af den forventede indkomstudvikling for perioden.

Opgørelsen tager udgangspunkt i beskæftigede lønmodtagere i november måned, der er mellem 18 og 64 år. De er opdelt efter den indberettede eller imputerede jobfunktion, de beskæftiger sig med.

Hvis en person har A-indkomst fra mere end en virksomhed (CVR-nummer) i november måned klassificeres vedkommende som at have bijob. Honorarindtægter (B-indkomst) i løbet af året eller registreret indkomst vedr. selvstændig virksomhed benyttes yderligere til at identificere personer med beskæftigelse udover det primære job.

Indkomst fra bibeskæftigelse er summen af indkomst fra bijob, honorarindkomst og resultat af selvstændig virksomhed. Indkomst fra bijob opgøres som den A-indkomst, der i november måned udbetales af andre virksomheder end den, hvor den primære beskæftigelse finder sted. Herefter ganges denne indkomst med 12 for at imputere beløbet på årsbasis før den lægges sammen med honorarindkomsten og resultatet af selvstændig virksomhed.