

Interne notater

STATISTISK SENTRALBYRÅ

86/21

16. april 1986

BESKATNING AV EKTEFELLER
I VEST-EUROPA I 1984
BESKATNINGEN AV EKTEFELLER I NORGE 1978 - 1984

av

Ann-Lisbet Brathaug

INNHOLD

	Side
1. Beskatningen av ektepar i Vest-Europa.....	2
1.1 Innledning.....	2
1.2 Beskrivelse av skatteforholdene i Vest-Europa.....	2
1.2.1. Inndeling av land	2
1.2.2. Beskrivelse av skattereglene for de enkelte land	3
1.2.3. Mannens/kvinnens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt	22
2. Utvikling av marginalsattene i Norge i perioden 1978 - 1984.....	32
2.1. Innledning	32
3. Kilder	41
Vedlegg	
1. Symbolforklaringer	43
2. Danmark 1984	45
3. Finland 1984	49
4. Nederland 1984	55
5. Sverige 1984	59
6. Frankrike 1984	63
7. Forbundsrepublikken Tyskland 1984	67
8. Storbritannia 1984	69
9. Norge 1984	73
10. Norge 1978 - 1984	77

Forord

Arbeidet som presenteres i dette notatet er et ledd i forskningen om lønn, skatt og arbeidstilbud i Gruppen for Arbeidstilbud i Oslo (GATO). Arbeidet er min spesialoppgave til embetsstudiet i sosialøkonomi ved Universitetet i Oslo. Vegleder har vært Steinar Strøm og arbeidet er utført i Statistisk Sentralbyrå. Nordiske Skattevetenskaplige Forskningsråd har bidratt med økonomisk støtte.

Oppgaven er todelt. I første del drøfter jeg beskatningen av ektefeller i Vest-Europa i 1984. I I teorien for optimal beskatning er et resultat at de personer som har et mest elastisk forhold til arbeidsmarkedet bør beskattes marginalt sett svakere enn andre personer. I mange økonometriske undersøkelser har en fått til resultat at gifte kvinner har et langt mer elastisk forhold til arbeidsmarkedet enn gifte menn. I første del av oppgaven undersøker jeg om det faktisk er slik at gifte kvinner beskattes svakere enn gifte menn, gitt samme inntekt. Svaret er nei, enten beskattes kvinnene marginalt likt med sine gifte menn eller så skattes de marginalt hardere. Ektefellebeskatningen i Vest-Europa kan dermed ikke sies å tilfredsstille de krav en kan utlede fra teorier for optimal beskatning. I andre del av oppgaven ser jeg nærmere på utviklingen i ektefellebeskatningen i Norge i perioden 1978 - 1984. Det er lagt vekt på å få fram marginaleffektene knyttet til skatt, trygd og overføringer ut fra det motiv at slike effekter kan ha stor betydning for gifte kvinners deltakelse i arbeidslivet og gifte menns arbeidsinnsats, gitt at de jobber. I vedleggene 1 - 10 er skattestrukturene i vesteuropeiske land gitt både en analytisk og numerisk beskrivelse. Med utgangspunkt i disse beskrivelsene er det mulig å få skatteforhold representert i f.eks. økonometriske modeller for arbeidstilbud i Vest-Eurpoa.

1. BESKATNINGEN AV EKTEPAR I VEST-EUROPA

1.1 Innledning

Jeg vil ta for meg beskatningen av ektepar med 1 barn for dermed å komme nærmest opp til et representativt hushold. Landene jeg tar for meg utenom Norge er Danmark, Finland, Sverige, Nederland, Forbundsrepublikken Tyskland, Frankrike og Storbritannia.

Skattereglene i de ulike landene vil bli gjennomgått. Jeg gjør oppmerksom på at formuesbeskatningen ikke blir behandlet.

Formålet med denne delen av oppgaven er å studere hvordan familiens marginalsatt er ved ulike måter å sette sammen ektefellenes inntekter på.

La y være familiens nettoinntekt. Den består av to komponenter, y_1 og y_2 . Anta at de to inntektene kan beskattes på 3 måter:

1) Samlet, skatten = $T(y) = T(y_1 + y_2)$.

2) Hver for seg, skatt = $T(y_1) + T(y_2)$.

3) Inntektene fordeles likt på de to inntektstakerne, skatt = $2T\left(\frac{y_1 + y_2}{2}\right)$.

Det kan da vises at ved progressiv beskatning hvor marginalsattene er stigende med inntekt vil:

$$T(y) > T(y_1) + T(y_2) > 2T\left(\frac{y_1 + y_2}{2}\right)$$

Med andre ord betyr dette at når et ektepar med to inntekter lignedes sammen, vil familiens skatt være større enn når de skatter hver for seg, og den vil være minst dersom de kan dele inntektene mellom seg. Det er da forutsatt samme skattefunksjon ved alle tre ligningsmåter.

I denne delen av oppgaven drøftes også marginalbeskatningen til gifte menn og kvinner. Spesiell vekt blir lagt på marginalsattene når ektefellene har lik inntekt. Boskin og Sheshinski (1983) viser ut fra optimal skatteteori at det er optimalt med ulike marginalsatter for lik inntekt dersom ektefellenes inntektskompenserte elastisiteter i arbeidstilbudet mht. lønn er forskjellig. Den som har lavest elastisitet (i tallverdi) i arbeidsmarkedet bør ha høyest marginalsatt. Siden det er vanlig å anta at kvinner har høyeste tilbudselasticiteten, tilsier optimal beskatningsteori at hustruen skal ha lavere marginalsatt enn mannen, gitt lik inntekt. Denne antakelsen om tilbudselasticitetene er bekreftet i et stort antall økonometriske studier.

1.2. Beskrivelse av skatteforholdene i Vest-Europa

1.2.1. Inndeling av land

Jeg velger å dele landene inn i 3 grupper, avhengig av hvordan ektefeller blir beskattet.

Gruppe A består av Danmark, Finland, Sverige og Nederland. Det som kjennetegner landene er at de har særskilt beskatning av ektefellers lønnsinntekt, mens kapitalinntekter blir beskattet av ektefellen med høyest lønnsinntekt.

Gruppe B består av Frankrike og Forbundsrepublikken Tyskland. Begge disse landene har en form for delt beskatning av ekteparinntekter, dvs. ektefellene skatter av hver sin like store andel av totalinntekten.

Gruppe C består av Norge og Storbritannia. Felles for disse to landene er at både særskilt og felles beskatning av ektefeller benyttes. I Storbritannia er fellesbeskatning mest vanlig. I Norge benytter man den ligningsmåten som gir lavest skatt.

1.2.2. Beskrivelse av skattereglene for de enkelte land

Jeg gjør oppmerksom på at for alle landene er det skattereglene i 1984 som er beskrevet. Kilde har vært Supplementary Service to European Taxation fra International Bureau of Fiscal Documentation, Aktuelle skattetal 1984 og Skatter og overføringer til private.

I de følgende punktene blir reglene gjennomgått verbalt, mens skattefunksjonene er gjengitt i vedleggene 2-9.

Videre har jeg beregnet marginalsatter for kvinner, menn og familien når:

- a) Kvinner og menn tjener likt.
- b) Kvinner tjener 36 prosent av familiens bruttoinntekt (som er i nærheten av gjennomsnittet for ektepar i Vest-Europa).
- c) Bare en av ektefellene har lønnsinntekt.

Beregningene baserer seg på forutsetningene:

- a) Ektefeller m/1 barn under 7 år.
- b) Ingen kapitalinntekter eller kapitalgevinster.

Jeg har også regnet ut progressiviteten i alle tilfellene. Progressivitetens målet viser hvordan gjennomsnittsskatten endres med inntekten og defineres ved:

$$P(R) = \frac{d\bar{T}(R)}{dR} = \frac{\bar{T}(R)}{R} \left(\frac{T'(R)}{\bar{T}(R)} - 1 \right),$$

der $T(R)$ er skattefunksjonen og R er bruttoinntekt. T -formen tar vare på fradragregler.

Hvis $P(R) > 0$, stiger gjennomsnittsskatten med voksende inntekt (progressivitet), og hvis $P(R) < 0$, synker gjennomsnittsskatten med voksende inntekt (regressive skatter).

Tabeller over marginalsatter og progressivitet er tatt med i vedleggene 2 - 9, mens beregningene er framstilt grafisk i dette punktet.

Gruppe A

DANMARK

I Danmark blir lønnsinntekt lignet særskilt, mens kapitalinntekter beskattes av ektefellen med høyest lønnsinntekt.

Skattereglene i 1984 for ektepar m/1 barn

1. Inntektsskatt til staten

- a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - standardfradrag.
Standardfradraget utgjør 5 prosent av lønnsinntekten, men maks. 3 200 dkr.
- b) Skattesatsene er stigende med inntekt (3 nivå) og varierer fra 14,4 prosent til 39.6 prosent.

2. Kommune- og kirkeskatt

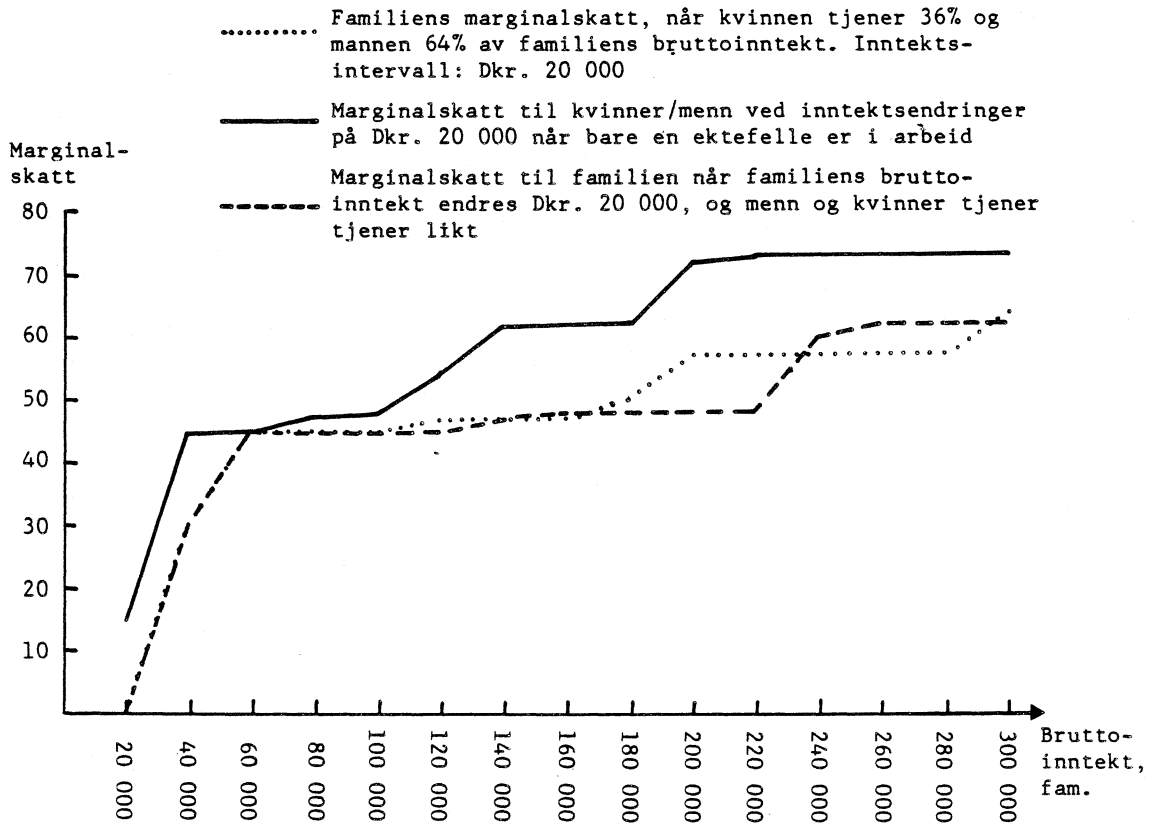
- a) Skattegrunnlag som under punkt 1.
- b) Skattesats varierer fra 20 prosent til 30 prosent fra region til region. I mine beregninger brukes 28,1 prosent som ifølge Statistisk Sentralbyrå (Aktuelle skattetal 1984) er gjennomsnittlig aggregert sats.

3. Alders-, uføre- og etterlattepensjon

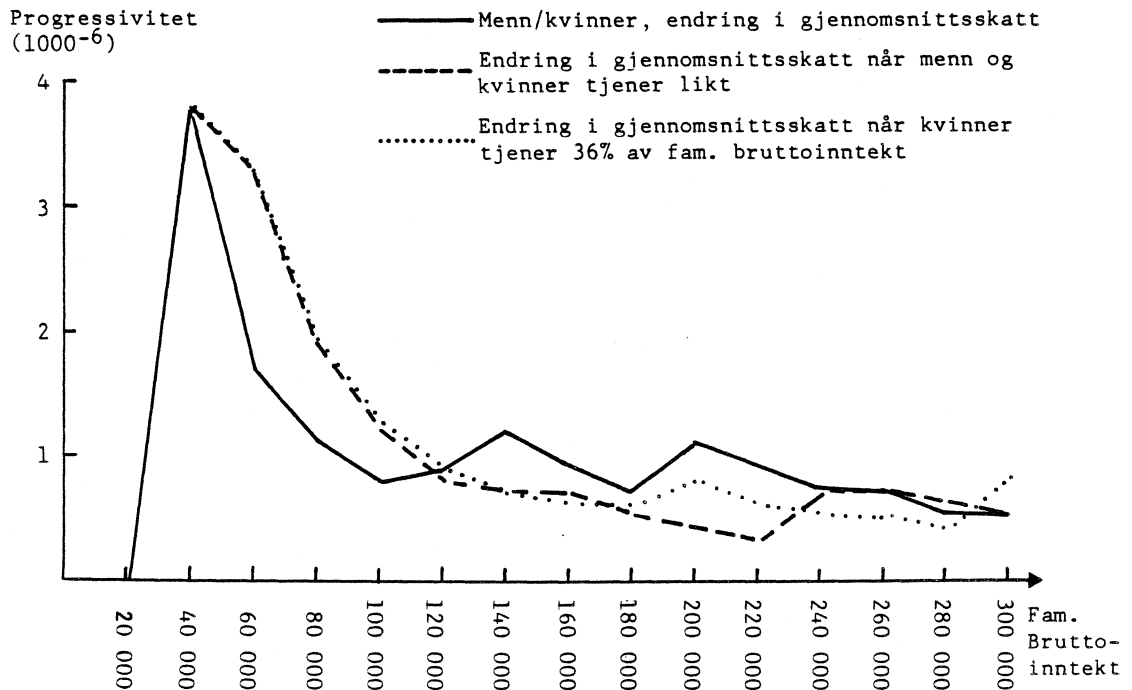
- a) Skattegrunnlag som under punkt 1.
- b) Skattesats = 3,5 prosent.

DANMARK

Figur 1.1



Figur 1.2



4. Syke- og barselstrygd

- a) Skattegrunnlag som under punkt 1.
- b) Skattesats = 1.85 prosent.

5. Fradrag i skatt

- a) Fra statsskatten: Kr 22 200 · 0,144.
- b) Fra kommuneskatten: Kr 19 900 · 0,144.

For gifte personer som ikke får benyttet hele fradragene under a) og b) i egen ligning, kan det overskytende overføres til ektefellen.

Skattefunksjonen er nærmere spesifisert i vedlegg 2.

Kommentarer til figurene

Alle beregningene er basert på at familiens inntekt endres i intervall på 20 000 dkr.

Vi ser at familiens marginalsatt er høyest dersom bare en av ektefellene har inntekt. Når ektefellene deler inntekten mellom seg, vil marginalsatten være klart lavere.

For inntekter opp til ca. 160 000 vil det ikke bety noe for marginalsatten om inntektsøkningen fordeles likt, eller om fordelingen er 36 - 64 prosent. Dette skyldes at skattbar inntekt under 108 200 dkr blir beskattet med en fast sats. At kurvene ikke følger hverandre helt etter 160 000, skyldes at inntektsskatten til staten er progressiv.

Av figur 1.2 kan vi se at gjennomsnittsskatten for menn/kvinner øker sterkt når vedkommendes inntekt endres fra 20 000 til 40 000 dkr. Etter dette øker gjennomsnittsskatten mindre og mindre. At den tiltar i to mindre intervall, skyldes at statsskattesatsen øker.

Fra og med 40 000 dkr øker familiens gjennomsnittsskatt gradvis mindre, uansett om ektefellene deler inntekten likt eller om de deler den 36 - 64 prosent. Økningene i statsskattesatsene fører til at gjennomsnittsskatten øker gradvis sterkt for de laveste inntekter.

FINLAND

Som Danmark har Finland særskilt beskatning av ektefellers lønnsinntekt, mens kapitalinntekter er gjenstand for sambeskatning.

Kapitalinntekter t.o.m. 3 000 mark betraktes likevel som lønnsinntekt og beskattes særskilt. Kapitalinntekter utover 3 000 mark beskattes av ektefellen med høyest lønnsinntekt.

Skattereglene i 1984 for ektepar m/1 barn

1. Inntektsskatt til staten

- a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - standardfradrag stat - fradrag for barn - makefradrag.

1) Standardfradrag stat:

- * 4 prosent av lønnsinntekten + 350 fmk, men maks. 1 300 fmk.
- * 1 prosent av lønnsinntekten, men maks. 800 fmk.
- * 25 prosent av lønnsinntekten, men maks. 10 300 Fmk.

2) Fradrag for barn:

- * 20 prosent av lønnsinntekten, maks. 4 800 fmk dersom man forsørger ett eller flere barn under 16 år. Maksimumsbeløpet heves til 5 900 fmk dersom noen av barna er 7 år eller yngre. Fradraget gis ektefellen med lavest lønnsinntekt.
- * 1 500 fmk for hvert barn man forsørger mellom 16 og 18 år og som går på skole. Fradraget gis ektefellen med høyest inntekt.

3) Makefradrag:

- * Dersom ektefellen har 0 i inntekt gis et fradrag på 4 500 fmk.
- * Hvis ektefellen har inntekt avtar fradraget med 25 prosent av denne inntekten.
- * Makefradraget øker med 1 000 fmk dersom man forsørger barn under 7 år.

- b) Skattesatsen øker med inntekt og varierer fra 0 til 51 prosent.

2. Inntektsskatt til kommunene

a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - standardfradrag kommune - fradrag for barn.

1) Standardfradrag kommune:

* 4 prosent av lønnsinntekten + 350 fmk, maks. 1 300 fmk.

2) Fradrag for barn:

* 1 500 for hvert barn under 16 år. Frdraget gis bare til ektefellen med høyest inntekt.

Hvis skattegrunnlaget < 8 000 fmk, gis ytterligere fradrag på 100 prosent av grunnlaget til og med 4 000 fmk. Deretter gradvis reduksjon i fradraget.

b) Skattesatsen varierer fra region til region mellom 14 og 18,5 prosent. Statistisk Sentralbyrå benytter 16,5 prosent i sine beregninger i Aktuelle skattetail 1984.

3. Kirkeskatt

a) Skattegrunnlag som under punkt 2.

b) Skattesatsen varierer mellom 1 og 2 prosent.

Kirkeskatten blir utskrevet for medlemmer av Den evangelisk-lutherske kirke og Den gresk-ortodokse kirke. Jeg ser bort fra denne skatten i mine beregninger.

4. Alders-, uføre- og arbeidsledighetspensjon

a) Skattegrunnlag som under punkt 2.

b) Skattesats = 1,95 prosent.

5. Syketrygd

a) Skattegrunnlag som under punkt 2.

b) Skattesats = 1,45 prosent.

6. Fradrag i skatt

Dersom en forsørger barn under 16 år, gis det fradrag i skatt til ektefellen med høyest beregnet skatt.

Beløp: 800 fmk for 1 barn

1 700 " " 2 "

2 760 " " 3 "

og 1 430 fmk for hvert barn utover dette.

Skattefunksjonen er nærmere presisert i vedlegg 3.

Kommentarer til figurene

Som forventet er familiens marginalsatt høyest når familien har en inntektstaker.

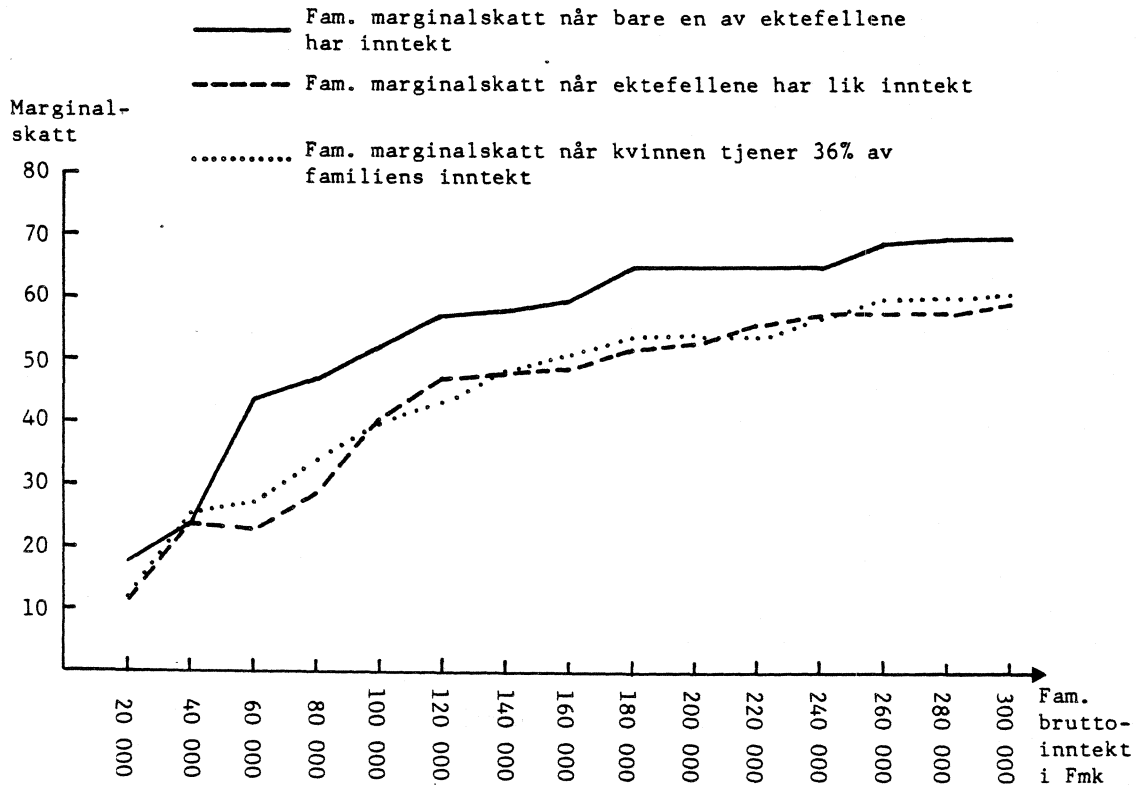
Når begge ektefellene har inntekt, er marginalsatten relativ lik, uansett hvordan ektefellene fordeler inntekten mellom seg (lik fordeling eller 36-64 prosent fordeling).

Av figur 1.4 ser vi at progressiviteten i de tre tilfellene arter seg forskjellig for inntekter opp til 100 000 fmk.

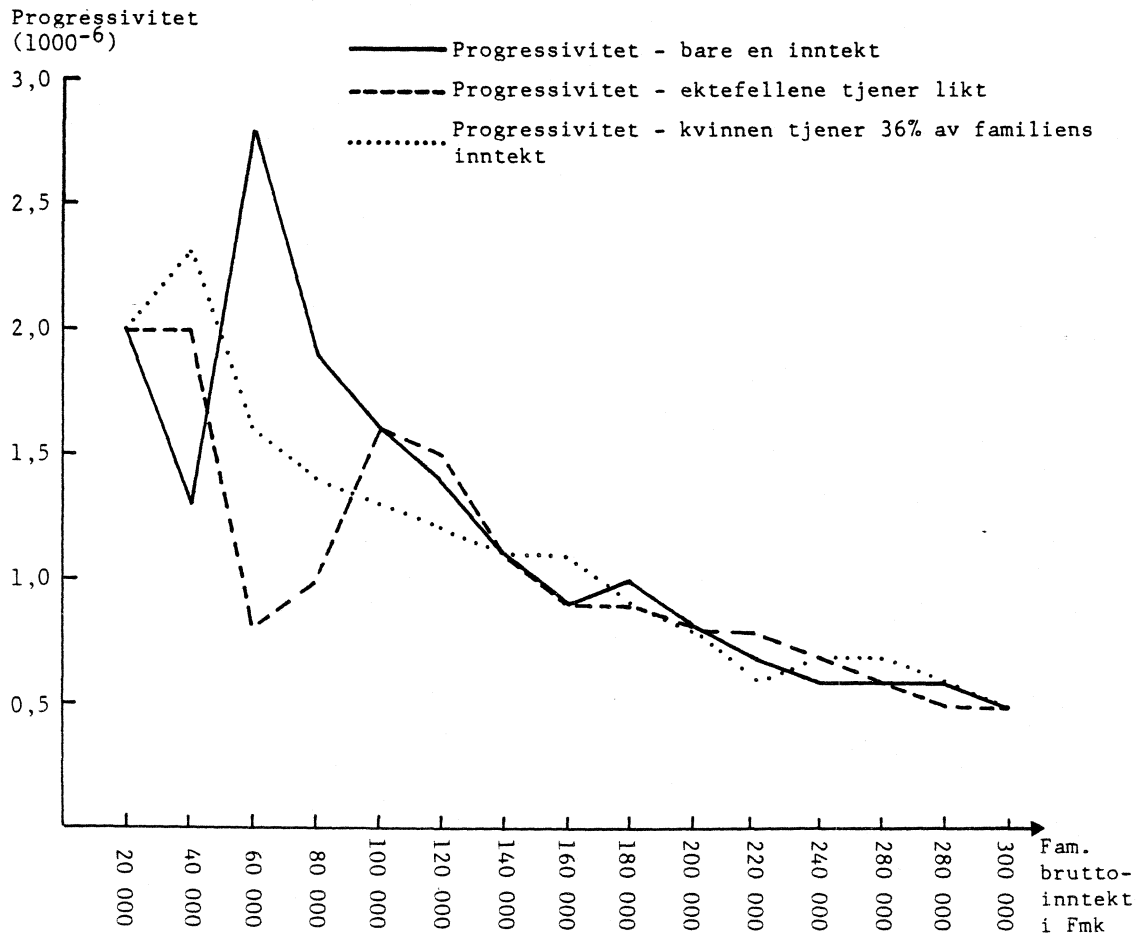
At progressiviteten øker i intervallet 60 000 - 100 000 fmk når ektefellene har lik inntekt, skyldes i første rekke at statsskatten blir effektiv fra ca. 60 000 fmk og at denne øker sterkt i begynnelsen. Familier med bare en inntekt vil merke statsskatten tidligere. Derfor er progressiviteten for denne gruppen stigende fra og med 40 000 fmk.

FINLAND

Figur 1.3



Figur 1.4



NEDERLAND

Også Nederland har særskilt beskatning av ektefellers lønnsinntekt og felles beskatning av kapitalinntekter. Kapitalinntekten blir beskattet av ektefellen med høyest lønnsinntekt.

Skatteregler i 1984 for ektepar m/1 barn1. Inntektsskatt

- a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - personlig fradrag - standardfradrag - trygdepremier - makefradrag.
- 1) Personlig fradrag (skattefritt beløp) på 7 662 fl.
 - 2) Standardfradrag:
 - * 4 prosent av lønnsinntekten, minimum 200 fl og maksimum 800 fl.
 - 3) Trygdepremier:
 - * Syke- og arbeidsledighetspenger.
 - * Alders- og etterlattetrygd.
 - * Uføretrygd.
 - 4) Makefradrag:
 - * Gis hvis ektefellen tjener mindre eller lik 7 662 fl.
 - * Beløp:
 - 2 636 fl hvis $5\,026 < \text{ektefellens inntekt} < 7\,662$.
 - 5 538 fl hvis $\text{ektefellens inntekt} < 5\,026$.
- b) Skattesatsen er økende med inntekt og varierer fra 16 til 72 prosent.

2. Alders- og etterlattetrygd

- a) Skattegrunnlaget er bruttolønn.
- b) Skattesatsen = 13,1 prosent.
- c) For inntekter over 62 850 fl er skatten konstant.

3. Uføretrygd

- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 17,6 prosent.
- c) Skatten faller bort for inntekter under 91 fl pr. dag, dvs. for inntekter under 23 660 pr. år. (Jeg regner med 260 dager pr. år.)
- d) For inntekter over 262 fl pr. dag (68 120 fl pr. år) er skatten konstant.

4. Syke- og arbeidsledighetstrygd

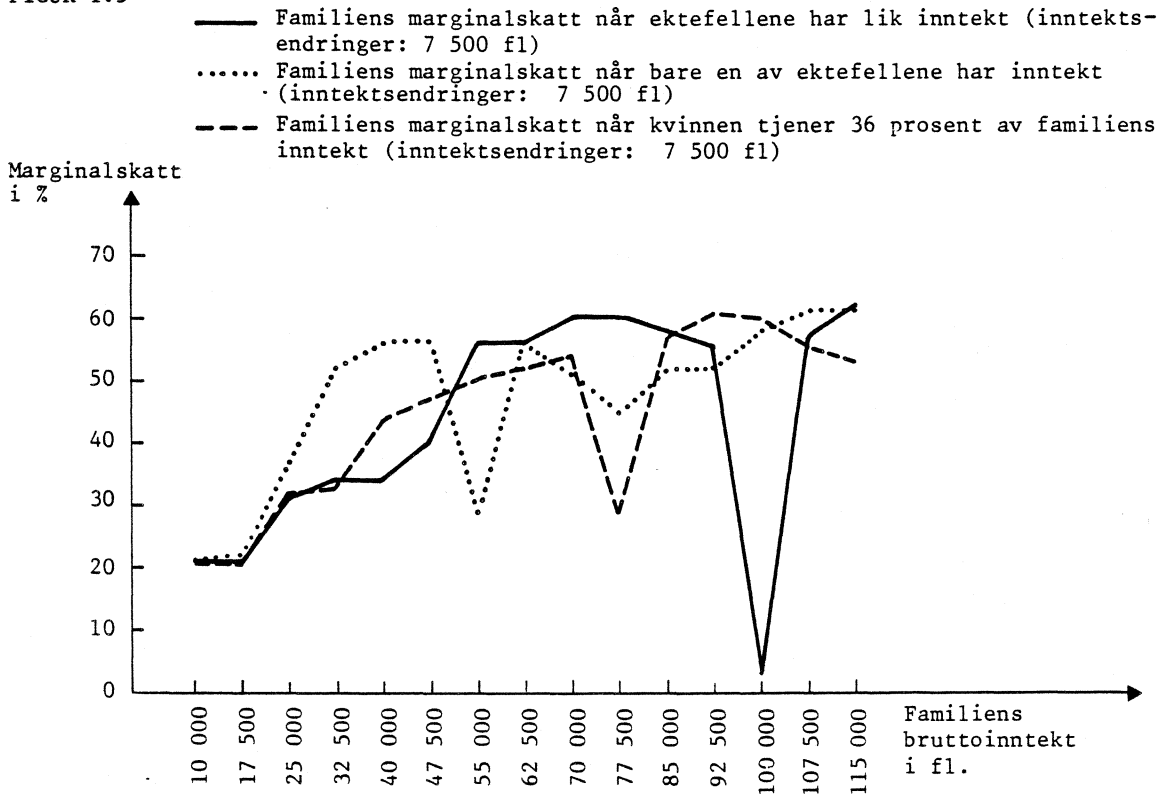
- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 3,45 prosent.
- c) Skatten er konstant for inntekter over 262 fl pr. dag (62 850 fl pr. år).

5. Medisinsk pleie

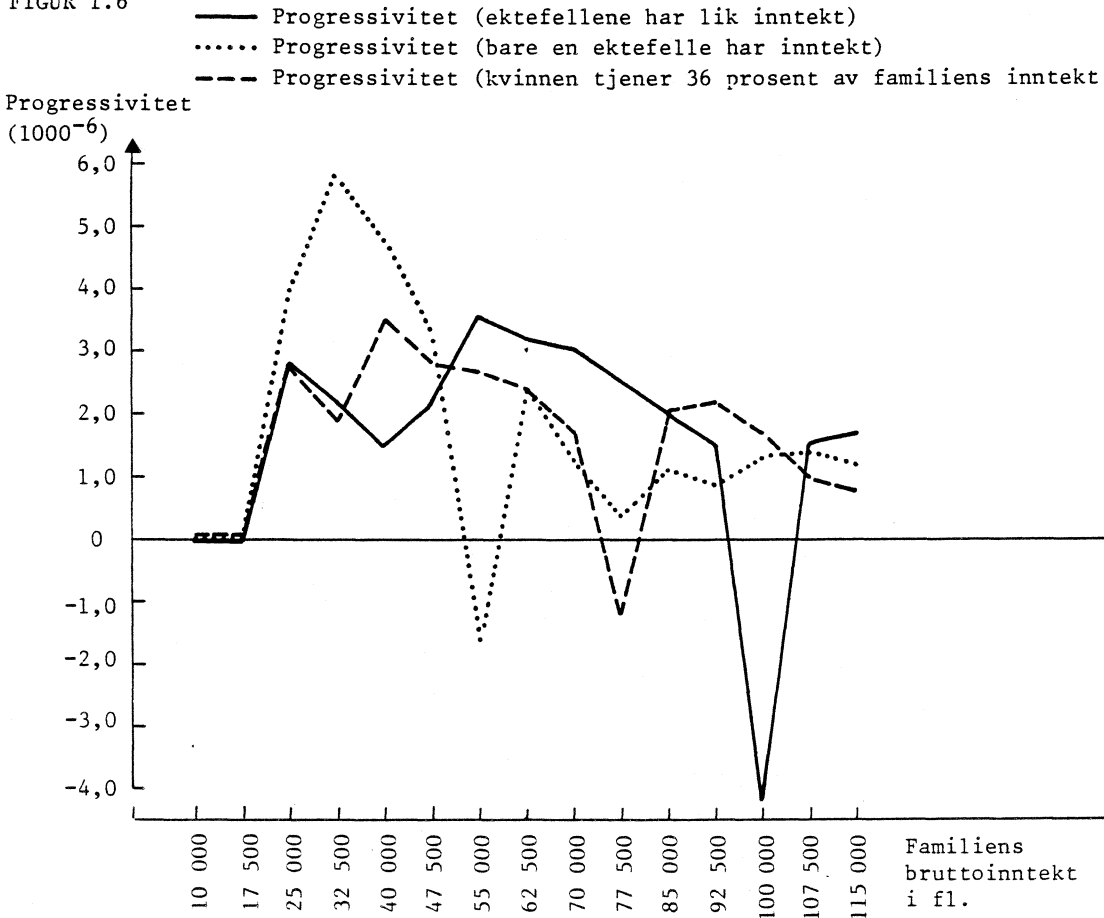
- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
 - b) Skattesats = 4,85 prosent.
 - c) For inntekter over 156 fl pr. dag (40 560 fl pr. år) er skatten konstant.
 - d) Dersom inntekten overstiger 47 850 fl pr. år betales ingen premie.
- Skattefunksjonen er nærmere presisert i vedlegg 4.

NEDERLAND 1984

FIGUR 1.5



FIGUR 1.6



Kommentarer til figurene

Man bør merke seg at marginals-katten i enkelte intervall er tiltakende og i andre avtakende. Grunnen til at marginals-katten har dette forløpet er reglene man har for beregning av trygdepremier.

Det ekstreme fallet i familiens marginals-katt når inntekten endres fra 92 500 til 100 000 fl (og kvinner og menn tjener likt), skyldes at man ikke betaler syketrygd dersom inntekten overstiger 47 850 fl pr. år. I dette intervallet vil gjennomsnittsskatten være avtakende, noe som også framgår av figur 1.6.

Tilsvarende situasjon vil man finne igjen i de to andre kurvene for marginals-katt.

Det man ellers kan merke seg som spesielt med Nederland, er at familiens marginals-katt når bare en ektefelle har inntekt, ikke overalt er høyere enn marginals-katten når ektefellene deler inntekten mellom seg.

SVERIGE

Sverige har særbeskatning av ektefellers lønnsinntekt (A-inntekt) og sambeskatning av kapitalinntekt (B-inntekt).

B-inntekt beskattes av ektefellen med høyest A-inntekt. De første 5 000 skr med B-inntekt (for hver inntektstaker) blir likevel behandlet som A-inntekt.

Fra og med beskatningsåret 1985 vil regelen for sambeskatning av B-inntekten endres noe.

Skatteregler i 1984 for ektepar m/1 barn

1. Inntektsskatt til staten

a) Skattegrunnlaget = bruttoinntekt - forsørgerfradrag.

1) Forsørgerfradraget:

* 25 prosent av A-inntekten, men maks. 2 000 skr.

* Fradraget gis til ektefellen med lavest A-inntekt.

* Forsørgerfradraget forsvinner f.o.m. 1986-ligningen.

b) Skattesatsen er økende med inntekt. Statsskatten kan todeles, vi kaller det statsskatt i form av grunnbeløp og statsskatt i form av tilleggsbeløp. Hver av disse har sin progressive skattetabell.

2. Kommuneskatt

a) Skattegrunnlaget = nettoinntekt - 7 500 skr.

Nettoinntekten = skattegrunnlaget under pkt. 1.

b) Skattesats rundt 30 prosent.

I mine beregninger brukes 30,3 prosent, som er Statistisk Sentralbyrås gjennomsnittsskatt i Aktuelle skattetal 1984.

Skattefunksjonen defineres nærmere i vedlegg 5.

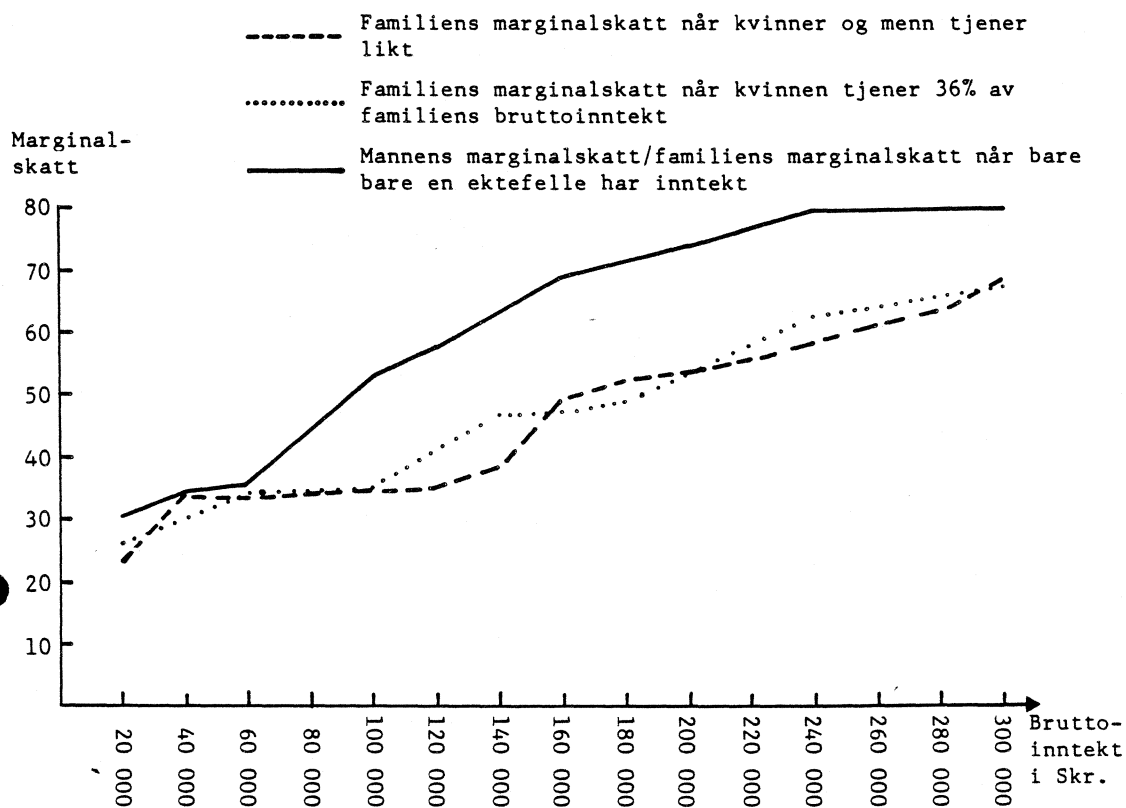
Kommentarer til figurene

Ikke uventet ser vi at også i Sverige er familiens marginals-katt størst når all inntekt opp-tjenes av en ektefelle.

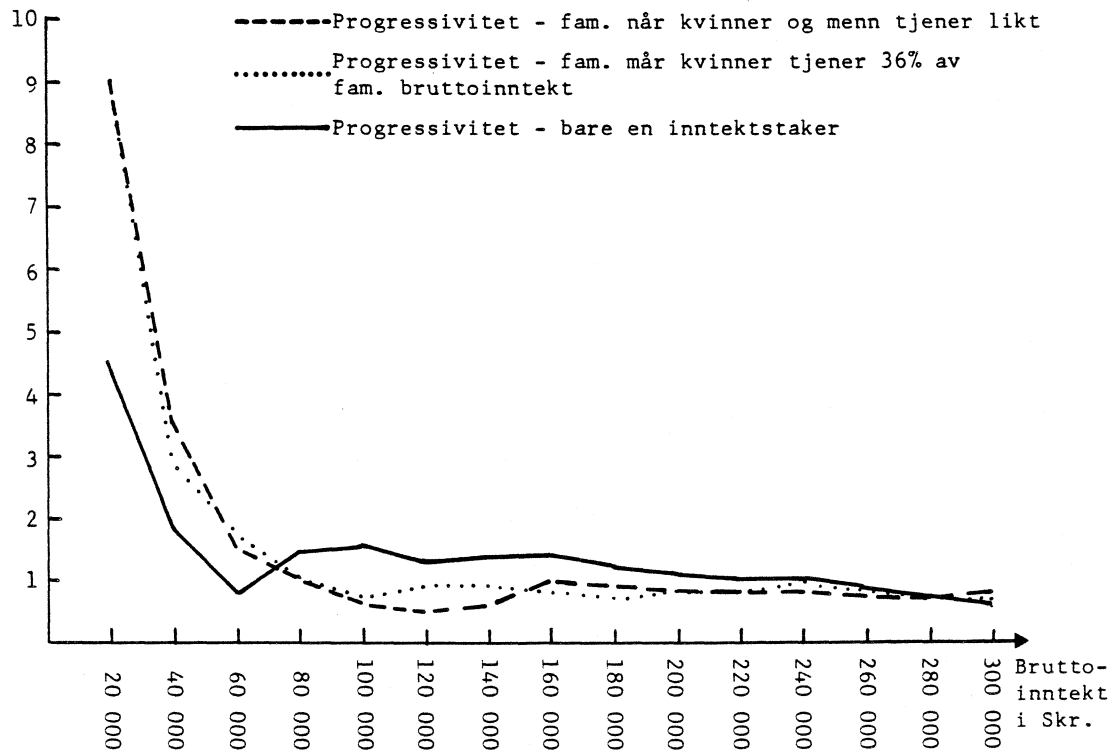
Av figur 1.8 kan vi ellers se at familiens gjennomsnittsskatt er stigende, men den stiger grad-vis mindre (øker degressivt). Dette gjelder uansett hvordan inntekten fordeles mellom ektefellene, med unntak av mindre intervaller.

SVERIGE

Figur 1.7



Figur 1.8

Progressivitet
(100^{-6})

Gruppe B

FRANKRIKE

Frankrike har en form for delt beskatning. Inntekten til ektefeller og ugifte barn legges sammen. Skattbar inntekt beregnes og divideres med en koeffisient som er avhengig av familiestørrelsen. Det blir beregnet skatt av den "gjennomsnittsinntekten" man kommer fram til. Familiens totale skatt finner man ved å multiplisere "gjennomsnittsskatten" med samme koeffisient som nevnt over.

Koeffisienten er 2 for gifte par uten barn, 2,5 for ektefeller med 1 barn, 3,5 for ektefeller med 2 barn og stiger etter dette med 0,5 pr. barn. Med barn menes barn:

- under 18 år eller
- under 25 år og studerer, eller
- ufør (ingen aldersgrense) eller
- i militærtjeneste (ingen aldersgrense).

Skattefordelen ved å bruke "koeffisientsystemet" kan ikke være over 9 250 fr pr. barn. For ektepar med 1 barn betyr dette at man kan benytte koeffisienten 2,5 på total skattbar inntekt t.o.m. 280 000 fr. For skattbar inntekt over 280 000 fr må man benytte koeffisienten 2,0 og trekke 9 250 fr fra den beregnede skatten.

Skatteregler i 1984 for ektepar m/1 barn1. Inntektsskatt

a) Skattegrunnlag = [total bruttoinntekt - (standardfradrag + trygdepremier)]: koeffisient.

1) Standardfradrag:

- * 1 prosent av (bruttolønn - trygdepremier), maks. 50 900 fr og min. 1 800 fr.
- * 20 prosent ekstra fradrag av (bruttolønn - trygdepremier - 1 prosentfradraget over). Maks. beløp 92 000 fr.

2) Trygdepremier:

- * Alders- og uføretrygd, etterlatte-, mors- og syketrygd.
- * Arbeidsledighetstrygd.

b) Skattesatsen øker med inntekt og varierer fra 0 til 65 prosent.

2. Alders- og uføretrygd, etterlatte-, mors- og syketrygd

a) Skattegrunnlag = bruttolønn.

b) Skattesats = 11,3 prosent (5,7 + 5,6 prosent).

c) Satsen på 5,7 prosent beregnes for inntekter t.o.m. 97 320 fr pr. år. For inntekter utover dette er beløpet konstant.

d) Satsen på 5,6 prosent beregnes av bruttolønnen uten begrensninger.

3. Arbeidsledighetstrygd

a) Skattegrunnlag = bruttolønn.

b) Skattesats = 1,72 prosent.

c) For inntekter utover 382 280 fr pr. år er avgiften konstant.

4. "Social security income tax"

- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 1 prosent.

5. Tilleggsskatt ("surcharge")

- a) Skattegrunnlag = beregnet inntektsskatt.
- b) Skattesats = 5 prosent dersom 20 000 fr < beregnet inntektsskatt < 30 000 fr.
Skattesats = 8 prosent dersom inntektsskatt > 30 000 fr.
- c) Dersom tilleggsskatten < 1 250 fr blir tilleggsskatten redusert med 4.(1 250 fr - tilleggsskatt). Skattefunksjonen er spesifisert i vedlegg 6.

Kommentarer til figurene

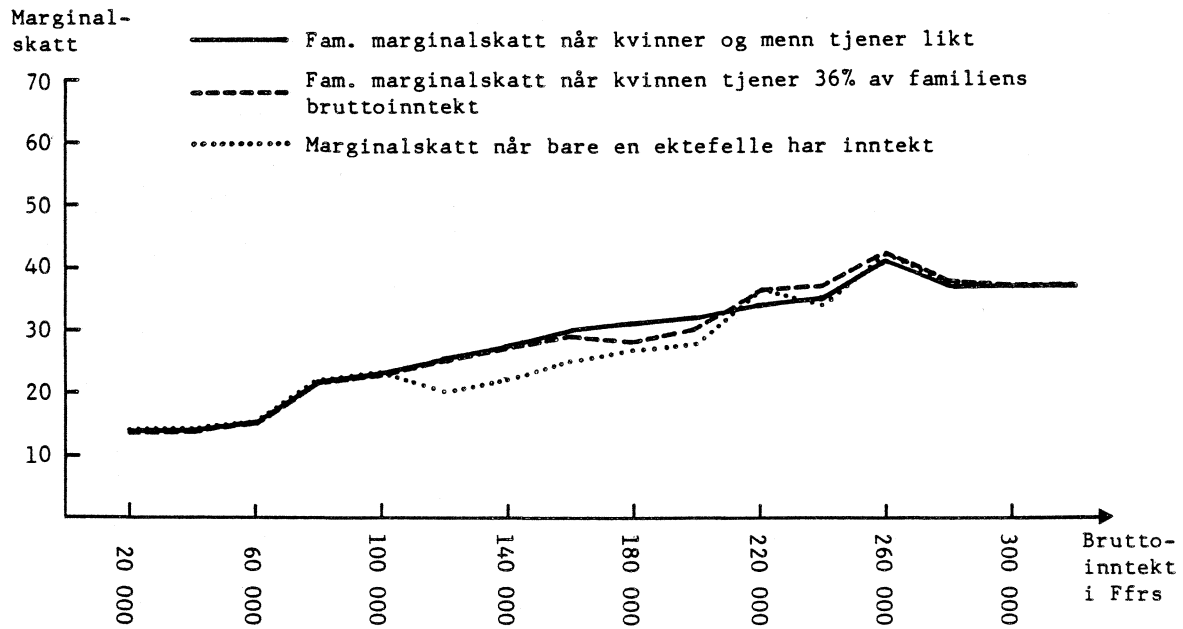
Det man kan merke seg er at Frankrike har relativ "flat" marginalskatt.

At marginalskatten øker "sterkt" i inntektsintervallet 240 000 - 260 000 fr, skyldes at tilleggsskatten på 8 prosent blir effektiv. Vi ser at dette gjør utslag også i progressiviteten. Når inntekten øker fra 240 000 fr til 260 000 fr vil gjennomsnittsskatten øke sterkere enn før, mens den for inntektsøkninger utover 260 000 fr øker stadig mindre.

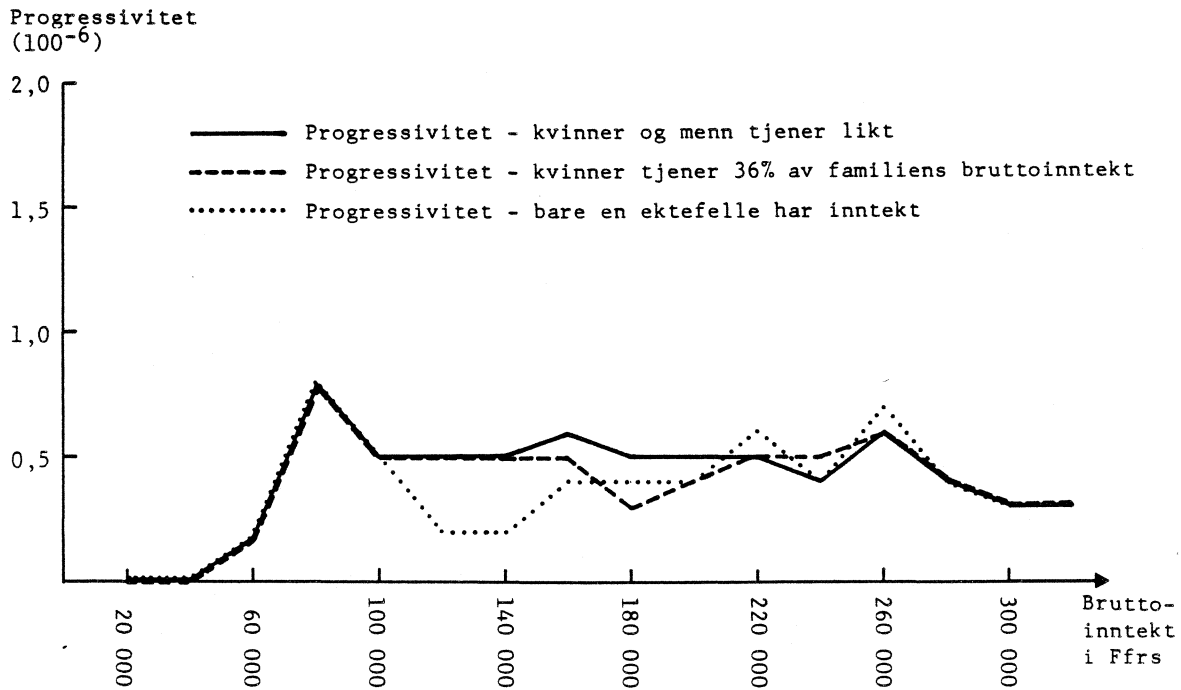
Ellers er familiens marginalskatt svært lik uansett hvordan inntekten fordeles mellom ektefellene. De utslagene vi har, skyldes stort sett reglene for betaling av trygdepremier. Marginalskatten når bare en ektefelle har inntekt, er synkende i flere intervaller. At den synker i intervallet 100 000 - 120 000 fr skyldes alders- og uføretrygd, etterlatte-, mors- og syketrygd. I intervallene 220 000 - 240 000 fr og 260 000 - 280 000 fr, er det reglene om tilleggsskatten som slår ut.

FRANKRIKE

Figur 1.9



Figur 1.10



FORBUNDSREPUBLIKKEN TYSKLAND

I Forbundsrepublikken Tyskland blir den totale inntekten til ektepar delt i 2 like deler. Skatten på den ene halvdel blir beregnet og multiplisert med 2 for å finne familiens totalskatt.

Ektepar kan velge å bli beskattet særskilt. Jeg har regnet ut at familiens skatt i så fall blir høyere og vil derfor ikke gå nærmere inn på det i denne oppgaven.

Skattereglene i 1984 for ektepar m/1 barn1. Inntektsskatt

- a) Skattegrunnlag = [bruttoinntekt - standardfradrag - trygdepremier - fradrag for barn] : 2.
- 1) Standardfradrag (beløpene nedenfor fordobles når ektefellene skatter sammen).
 - * Generelt arbeidsinntektsfradrag på 480 DM.
 - * Fradrag for ervervsomkostninger på 564 DM.
 - * 9 prosent av lønnsinntekten, maks. 3 510 DM + 900 DM for hvert barn.
 - * Fradrag for ulike omkostninger på 270 DM.
 - 2) Trygdepremier:
 - * Syketrygd.
 - * Alders-, uføre- og etterlattetrygd.
 - * Arbeidsledighetstrygd.
 - 3) Fradrag for barn (midlertidig).
 - * Fradrag på 432 DM pr. barn under 18 år (216 DM pr. ektefelle ved separat beskatning).
- b) Skattesatsen øker med inntekt og varierer fra 22 til 56 prosent.

2. Syketrygd

- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 4,1 prosent.
- c) For inntekter over 46 800 DM pr. år er avgiften konstant.

3. Alders-, uføre- og etterlattetrygd

- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 9,25 prosent.
- c) For inntekter over 62 400 DM pr. år er avgiften konstant.

4. Arbeidsledighetstrygd

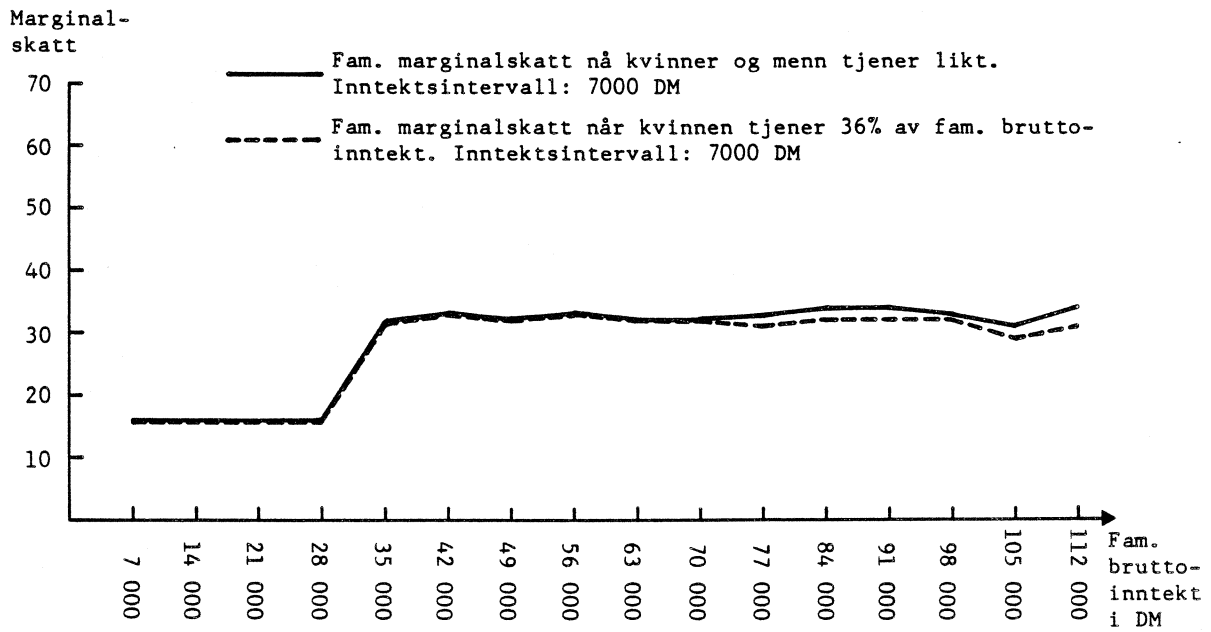
- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
 - b) Skattesats = 2,3 prosent.
- Skattefunksjonen er definert i vedlegg 7.

Kommentarer til figurene

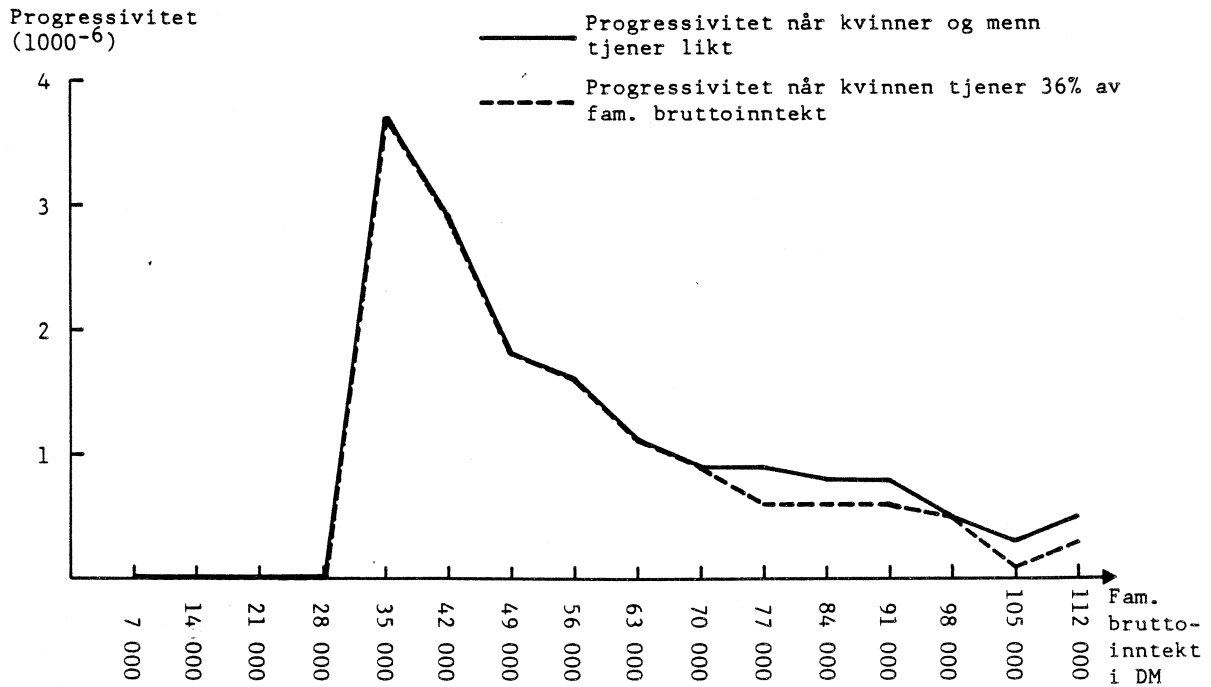
Det vi kan merke oss er at Forbundsrepublikken Tyskland har "flat" beskatning for inntekter t.o.m. 28 000 DM. Deretter øker marginals-katten "kraftig" for så å bli ganske konstant. Nedgangen i marginals-katten som vi har i inntektsintervallet 98 000 - 105 000 DM, skyldes reglene for betaling av trygdepremier.

VEST-TYSKLAND

Figur 1.11



Figur 1.12



Gruppe C

STORBRITANNIA

Inntekten til gifte par blir vanligvis beskattet i navnet til mannen, men ektefellene kan velge særskilt beskatning av lønnsinntekt. Kvinnens kapitalinntekt skal beskattes av mannen uansett om man velger særskilt eller felles ligning av lønnsinntekt.

Skattereglene i 1984 for ektepar m/1 barn1. Inntektsskatt

- a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - "personlig fradrag" - fradrag for hustrus inntekt.
- 1) "Personlig fradrag".
 - * £ 1 785 for enslige.
 - * £ 2 795 for gifte.
 - 2) Fradrag for hustrus inntekt.
 - * Hvis hustruen har inntekt og man beskattes felles gis et fradrag på maks. £ 1 785.
 - * Ved særskilt beskatning gis fradraget ikke.
- b) Skattesatsen øker med inntekt og varierer fra 30 til 60 prosent.

2. Tilleggsskatt på kapitalinntekter

- a) Skattegrunnlag = kapitalinntekt - £ 7 100.
- b) Skattesats = 15 prosent.

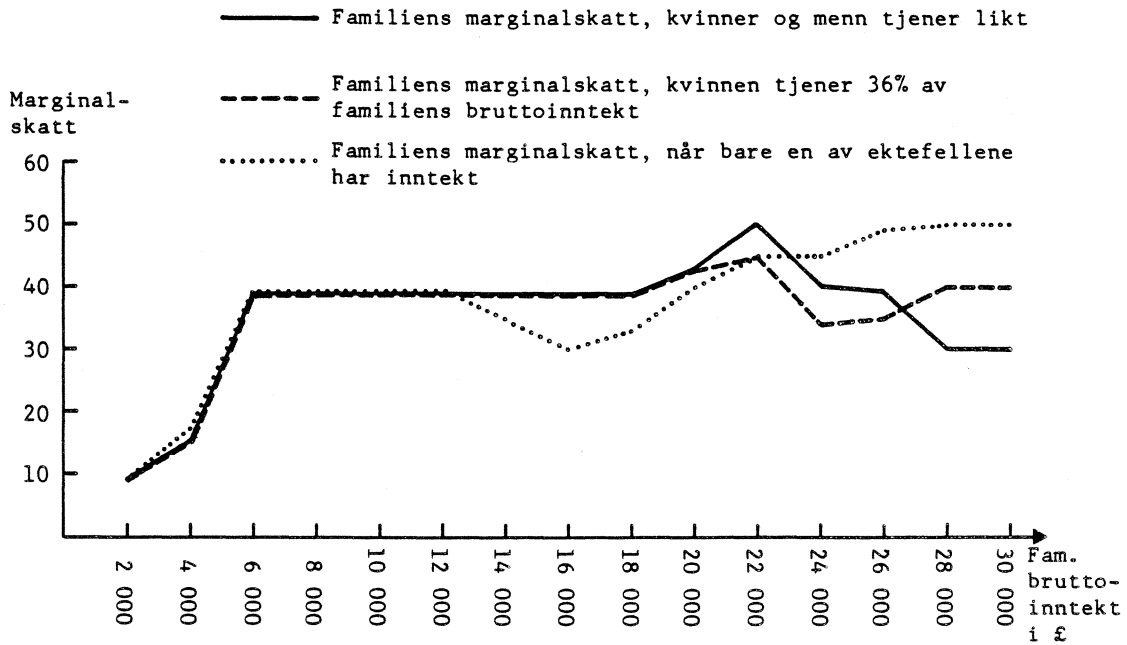
3. Trygdepremier

- a) Skattegrunnlag = bruttolønn.
- b) Skattesats = 9 prosent.
- c) For inntekter over £ 250 pr. uke (£ 13 000 pr. år) er premien konstant.

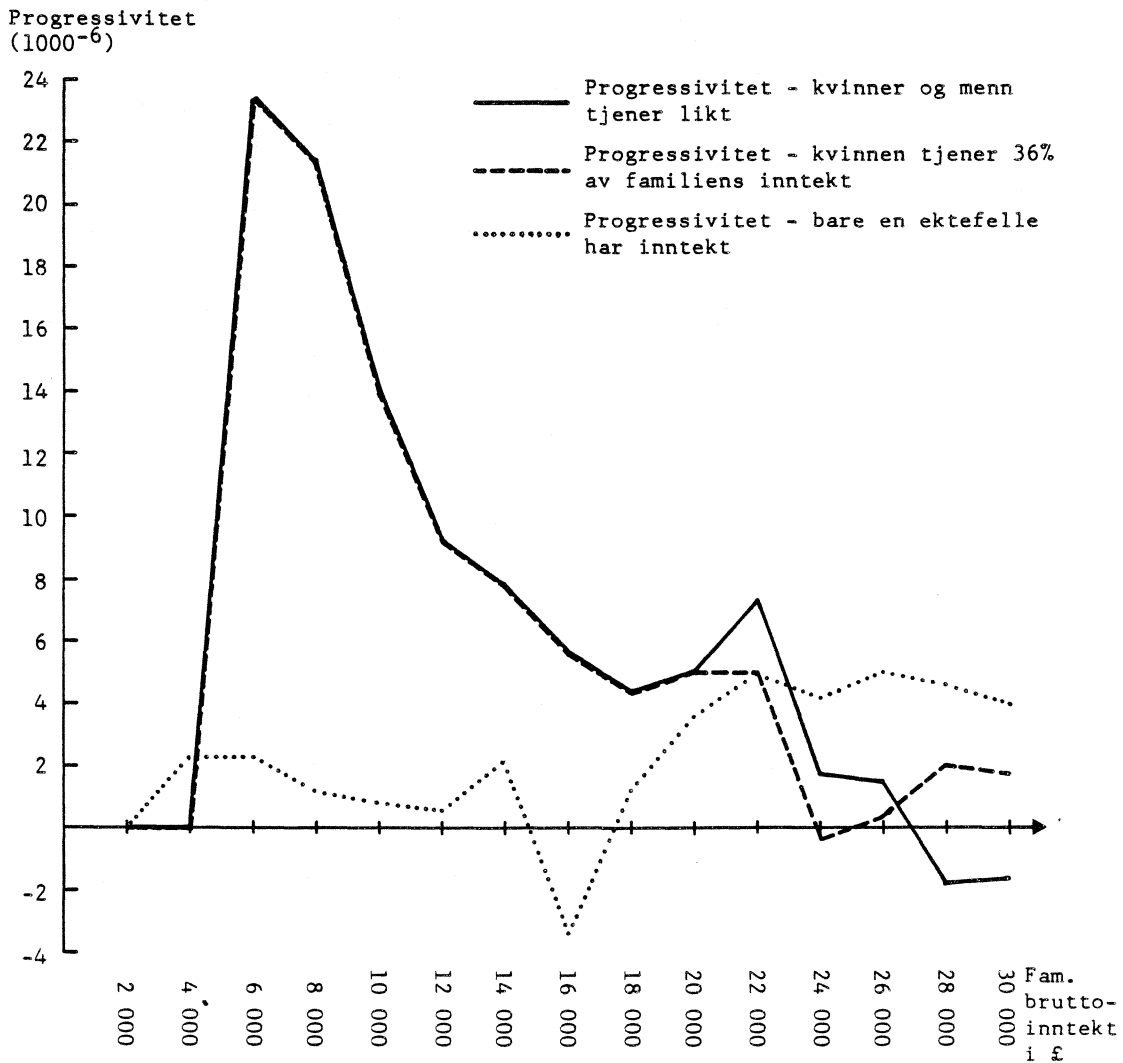
Skattefunksjonen er spesifisert i vedlegg 8.

ENGLAND

Figur 1.13



Figur 1.14



Kommentarer til figurene

Nedgangen i marginals-katten, skyldes regelen for betaling av trygdepremier.

For inntekter under £ 12 000 er marginals-katten lik uansett fordeling av inntekten. Fra og med £ 24 000 lønner det seg for ektefellene å ha særskilt beskatning. Vi ser at da vil marginals-katten for en inntektstaker være klart høyest.

Av figur 1.14 kan vi se at når begge ektefellene arbeider, stiger gjennomsnittsskatten "kraftig" til å begynne med for så å øke gradvis mindre. Reglene for betaling av trygdepremier gjør at gjennomsnittsskatten vil være avtakende i enkelte intervall.

Når bare en av ektefellene har inntekt, har progressiviteten et litt annet forløp. Gjennomsnittsskatten øker jevner.

NORGE

Hovedregelen i Norge er at ektefeller ligned under ett. Det er likevel adgang til særskilt ligning av arbeidsinntekt. Alle kapitalinntekter skattlegges sammen med høyeste arbeidsinntekt.

Ektefeller kan velge den ligningsmåten som gir lavest skatt. For lave inntekter vil fellesbeskatning være gunstigst.

Jeg gjør oppmerksom på at mine beregninger til enhver tid baseres på lavest mulig skatt for familien (beste ligningsmåte).

Skattereglene i 1984 for ektepar m/1 barn

1. Inntektsskatt til staten

a) Skattegrunnlag = bruttoinntekt - minstefradrag - oppgjørsfradrag - foreldrefradrag.

1) Minstefradraget:

* 10% av inntekten, minimum 1 900 kr og maksimum 4 100 kr.

2) Oppgjørsfradraget:

* 4 prosent av inntekten, minimum 500 kr og maksimum 1 000 kr.

3) Foreldrefradraget (antar 1 barn under 14 år).

* 40 prosent av (bruttoinntekt - minstefradrag - oppgjørsfradrag) og maksimum 3 500 kr.

* Hvis faktiske utgifter til pass av barn er høyere, heves maksimumsbeløpet til 9 500 kr.

* Fradraget gis til ektefellen med lavest inntekt.

* Dersom bare en av ektefellene er i lønnet arbeid, gis fradraget ikke.

b) Skattesats øker med inntekt og varierer fra 0 til 40,5 prosent.

2. Inntektsskatt til kommunene

a) Skattegrunnlag = nettoinntekt - klassefradrag.

Nettoinntekten er som skattegrunnlaget under punkt 1.

Klassefradraget er (i kr):

klasse 1: 12 000

klasse 2: 24 000.

b) Skattesats = 0,25 (21 prosent).

3. Fellesskatt til Skattefordelingsfondet

a) Skattegrunnlag som i punkt 2.

b) Skattesats = 0,02 (2 prosent).

4. Sykedel av folketrygden

a) Skattegrunnlag som i punkt 2.

b) Skattesats = 0,044 (4,4 prosent).

5. Pensjonsdel av folketrygden

- a) Skattegrunnlag er brutto lønnsinntekt.
- b) Avgiftssatsen er 0,059 (5,9 prosent).
- c) Skatten faller bort for inntekter under 17 000 kr.
- d) Skatten kan ikke utgjøre mer enn 25 prosent av den bruttoinntekten som overstiger minsteinntekten på 17 000 kr.
- e) For inntekter over 284 000 kr er skatten konstant.

6. Spesielle fradrag i skatt

- a) Forsørgerfradrag på 1 520 kr for barn under 16 år. Fradraget er kjønnsnøytalt og deles mellom ektefellene. Får man ikke benyttet hele fradraget overføres resten til ektefellen. Dersom skatten er mindre enn forsørgerfradraget, utbetales differansen.

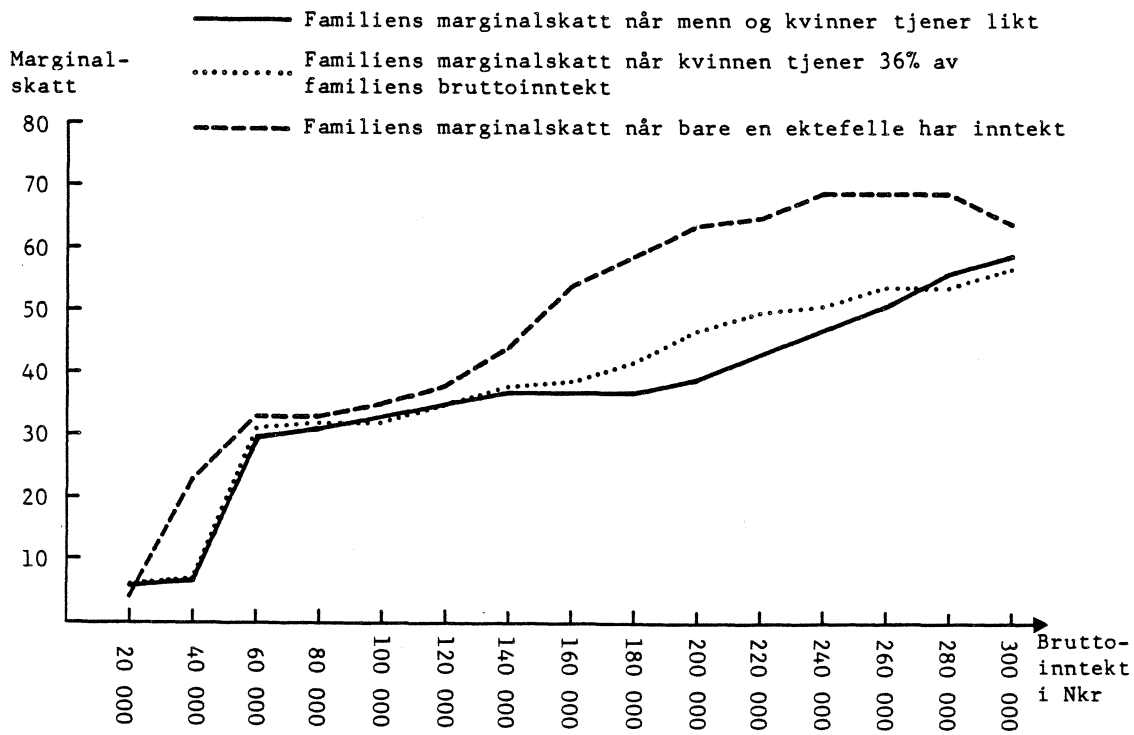
Nærmere spesifisering av skattefunksjonen er gjort i vedlegg 9.

Kommentarer til figurene

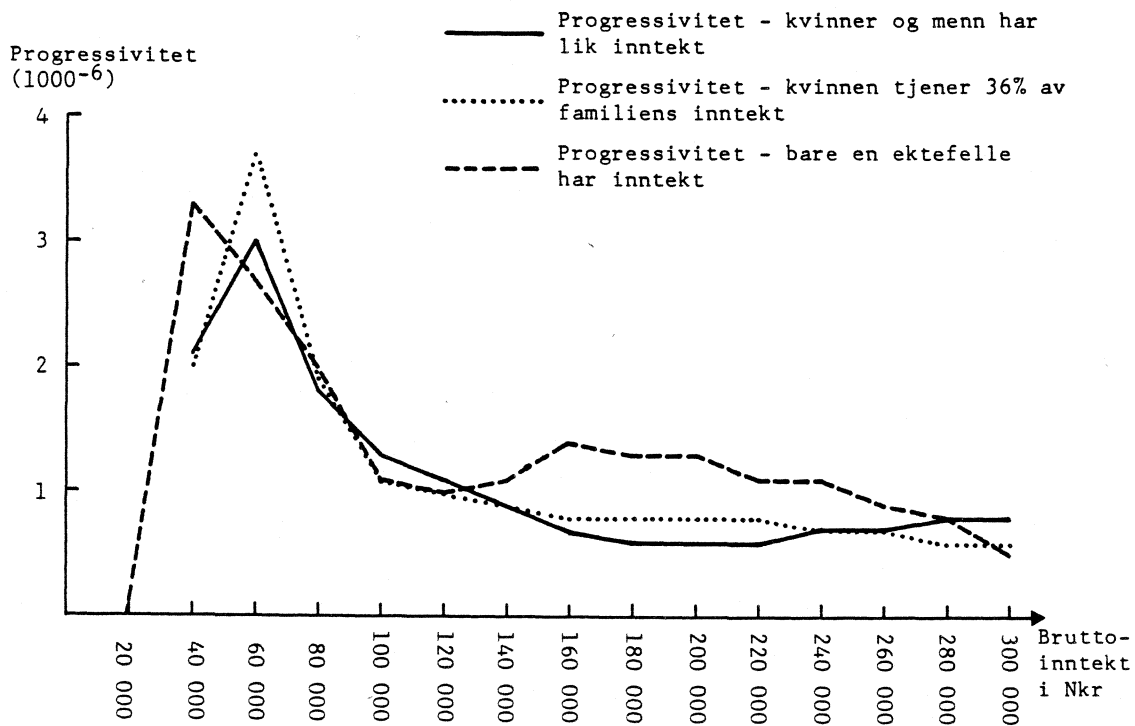
Familiens marginalsatt er høyest når bare en av ektefellene er i arbeid. Ellers vil marginalsatten være lavest i nesten hele inntektsområdet 20 000 - 270 000 kr, når ektefellene deler inntekten likt mellom seg.

NORGE

Figur 1.15



Figur 1.16



1.2.3. Mannens/kvinnens marginalskatt gitt den andre ektefellens inntekt

Forutsetningene som ligger til grunn for beregningene i tabellene 1.1 - 1.7 er de samme som tidligere (oppgitt i 1.2.2).

Det vi spesielt er interessert i, er kvinnens og mannens marginalskatter når de har lik inntekt. Resultatene viser:

1. Danmark: Lik marginalskatt for lik inntekt
2. Finland: Jeg har forutsatt at kvinnen gis "barnefradragene" ved lik inntekt, jf. merknad til tabell V3.1. Hvis dette er mulig, vil kvinnen i enkelte intervaller ha lavere marginalskatt enn mannen. Vi kan ellers merke oss at for inntektsendringen fra 0 til 20 000 fmk. vil kvinnen ha høyere marginalskatt enn mannen.
3. Nederland: Lik marginalskatt for lik inntekt.
4. Sverige: Jeg har forutsatt at kvinnen gis forsørgerfradraget når ektefellene har lik inntekt, jf. merknad til tabell V5.1. Dersom dette er tilfelle i praksis, betyr det at kvinnen har lavere marginalskatt enn mannen i noen ganske få inntektsintervaller. Ellers er marginalskattene like.
5. Frankrike: Lik marginalskatt for lik inntekt.
6. Forbundsrepublikken Tyskland: Lik marginalskatt for lik inntekt.
7. Storbritannia: Lik marginalskatt for lik inntekt.
8. Norge: Jeg fikk opplyst på Oslo ligningskontor at når ektefeller har lik inntekt, kan man velge hvem foreldrefradraget skal føres på. Jeg har valgt å føre fradraget på kvinnen, jf. merknad til tabell V9.1. I så fall vil kvinnen ha lavere marginalskatt i noen inntektsintervaller.

Konklusjon

Ikke noen av landene jeg har undersøkt har optimal beskatning av ektefeller. Norge, Sverige og Finland vil delvis ha det under de forutsetningene jeg har gjort.

Gitt inntekt - forskjellig marginalskatt

I landene Finland, Sverige, Frankrike, Forbundsrepublikken Tyskland, Storbritannia og Norge er mannens/kvinnens marginalskatt på et gitt inntektsnivå forskjellig, avhengig av hva ektefellens inntekt er.

I Finland, Sverige og Norge skyldes dette spesielle fradrag som gis til ektefellen med høyest/lavest inntekt.

I Frankrike og Forbundsrepublikken Tyskland skyldes det "splittet" beskatning. Ektefellene skatter for mer/mindre enn de ville gjort om de var alene.

I Storbritannia skyldes det fellesbeskatningen. Man betaler familiens marginalskatt som er høyere/lavere enn den man ville betalt ved særskilt beskatning.

FINLAND

Tabell 1.2. Kvinnens/mannens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall: 20 000 fmk

Kvinnens brutto arbeidsinntekt	Mannens brutto arbeidsinntekt																
	0	20000	40000	60000	80000	100000	120000	140000	160000	180000	200000	220000	240000	260000	280000	300000	
0	0	17	24	44	47	52	57	58	60	65	65	65	65	69	70	70	
20000	0	17	29	45	49	53	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
40000	0	19	29	45	49	53	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
60000	0	19	24	45	49	53	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
80000	0	19	24	43	49	53	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
100000	0	19	24	43	48	53	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
120000	0	19	24	43	48	52	58	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
140000	0	19	24	43	48	52	56	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
160000	0	19	24	43	48	52	56	58	62	65	65	65	65	70	70	70	
180000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
200000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
220000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
240000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
260000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
280000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	
300000	0	19	24	43	48	52	56	58	60	65	65	65	65	70	70	70	

SVERIGE

Tabell 1.4. Kvinnens/mannens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall: 20 000 skr.

Kvinnens bruttoarbeidsinntekt	Mannens bruttoarbeidsinntekt															
	0	20000	40000	60000	80000	100000	120000	140000	160000	180000	200000	220000	240000	260000	280000	300000
0	0	12	34	35	44	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
20000	0	30	34	35	44	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
40000	0	26	34	35	44	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
60000	0	26	34	35	44	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
80000	0	26	34	35	44	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
100000	0	26	34	35	42	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
120000	0	26	34	35	42	53	57	63	69	71	74	77	79	79	79	79
140000	0	26	34	35	42	53	56	63	69	71	74	77	79	79	79	79
160000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	74	77	79	79	79	79
180000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	74	77	79	79	79	79
200000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	74	77	79	79	79	79
220000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	73	77	79	79	79	79
240000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	73	77	79	79	79	79
260000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	73	77	78	79	79	79
280000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	73	77	78	79	79	79
300000	0	26	34	35	42	53	56	62	69	71	73	77	78	79	79	79

ANKRIKE

bell 1.5. Kvinnens/mannens marginals-katt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall: 20 000 fr

Kvinnens ut- - ids- in- kt	Mannens bruttoarbeidsinntekt															
	0	20000	40000	60000	80000	100000	120000	140000	160000	180000	200000	220000	240000	260000	280000	300000
0	0	14	14	15	22	23	20	22	25	27	28	36	34	42	37	37
10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20000	0	14	15	22	23	25	22	25	27	28	36	34	42	37	37	37
30000	14	14	15	22	23	25	22	25	27	28	36	34	42	37	37	37
40000	0	15	22	23	25	26	25	26	28	36	34	41	37	37	37	37
50000	14	15	22	23	25	26	25	26	28	36	34	41	37	37	37	37
60000	0	22	23	25	27	29	26	28	35	35	41	37	37	37	37	37
70000	15	22	23	25	27	29	26	28	35	35	41	37	37	37	37	37
80000	0	23	25	27	30	30	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37
90000	22	23	25	27	30	30	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37
100000	0	25	26	29	30	32	34	35	41	37	37	37	37	37	37	39
110000	23	25	26	29	30	32	34	35	41	37	37	37	37	37	37	39
120000	0	22	25	26	28	34	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41
130000	20	22	25	26	28	34	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41
140000	0	25	26	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42
150000	22	25	26	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42
160000	0	27	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44
170000	25	27	28	35	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44
180000	0	28	36	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44
190000	27	28	36	35	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44
200000	0	36	34	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44
210000	28	36	34	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44
220000	0	34	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47
230000	36	34	41	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47
240000	0	42	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48
250000	34	42	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48
260000	0	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48	48
270000	42	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48	48
280000	0	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	44	47	48	64
290000	37	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	44	47	48	64
300000	0	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48	48	64	68
310000	37	37	37	37	37	39	41	42	44	44	44	47	48	48	64	68

FORBUNDREPUBLIKKEN TYSKLAND

Tabell 1.6. Kvinnens/mannens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall:
7 000 DM

Kvinnens brutto ar- beids- inn- tekt	Mannens brutto arbeidsinntekt															
	0	7000	14000	21000	28000	35000	42000	49000	56000	63000	70000	77000	84000	91000	98000	105000
0	0	16	16	16	20	32	33	33	31	30	24	24	23	24	26	28
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7000	0	16	16	16	32	33	33	33	31	30	23	24	24	25	27	30
	16	16	16	16	32	33	33	33	31	30	23	24	24	25	27	30
14000	0	16	16	32	33	32	33	33	31	30	24	23	25	28	27	31
	16	16	16	32	33	32	33	33	31	30	24	23	25	28	27	31
21000	0	16	32	33	32	33	33	33	31	30	23	24	26	28	31	33
	16	16	32	33	32	33	33	33	31	30	23	24	26	28	31	33
28000	0	32	33	32	33	32	33	33	31	30	24	25	28	30	33	31
	20	32	33	32	33	32	33	33	31	30	24	25	28	30	33	31
35000	0	33	32	33	32	32	33	33	31	30	25	28	29	32	34	34
	32	33	32	33	32	32	33	33	31	30	25	28	29	32	34	34
42000	0	33	33	33	33	33	33	33	31	31	27	28	31	33	34	37
	33	33	33	33	33	33	33	33	31	31	27	28	31	33	34	37
49000	0	33	33	33	33	33	33	34	31	33	28	31	33	34	36	38
	33	33	33	33	33	33	33	34	31	33	28	31	33	34	36	38
56000	0	31	31	31	31	31	31	31	34	34	31	33	34	36	38	38
	31	31	31	31	31	31	31	31	34	34	31	33	34	36	38	38
63000	0	30	30	30	30	30	31	33	34	37	33	34	35	38	39	39
	30	30	30	30	30	30	31	33	34	37	33	34	35	38	39	39
70000	0	23	24	23	24	25	27	28	31	33	34	35	38	39	39	42
	24	23	24	23	24	25	27	28	31	33	34	35	38	39	39	42
77000	0	24	23	24	25	28	28	31	33	34	35	38	39	39	42	43
	24	24	23	24	25	28	28	31	33	34	35	38	39	39	42	43
84000	0	24	25	26	28	29	31	33	34	35	38	39	39	42	43	43
	23	24	25	26	28	29	31	33	34	35	38	39	39	42	43	43
91000	0	25	28	28	30	32	33	34	36	38	39	39	42	43	43	45
	24	25	28	28	30	32	33	34	36	38	39	39	42	43	43	45
98000	0	27	27	31	33	34	34	36	38	39	39	42	43	43	45	46
	26	27	27	31	33	34	34	36	38	39	39	42	43	43	45	46
105000	0	30	31	33	31	34	37	38	38	39	42	43	43	45	46	46
	28	30	31	33	31	34	37	38	38	39	42	43	43	45	46	46

STORBRITANNIA

Tabell 1.7. Kvinnens/mannens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall:
£ 2 000

Kvinnens brutto ar- beids- inn- tekt	Mannens brutto arbeidsinntekt															
	0	2000	4000	6000	8000	10000	12000	14000	16000	18000	20000	22000	24000	26000	28000	30000
0	0	9	27	39	39	39	39	35	30	33	40	45	45	49	50	50
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2000	0	9	30	39	39	39	39	35	30	34	41	45	45	50	50	50
	9	9	30	39	39	39	39	35	30	34	41	45	45	50	50	50
4000	0	30	39	39	39	39	39	35	34	41	45	45	49	50	50	51
	27	30	39	39	39	39	39	35	34	41	45	45	49	50	50	51
6000	0	39	39	39	39	39	39	39	41	47	43	45	46	50	50	50
	39	39	39	39	39	39	39	39	41	39	39	39	39	39	39	39
8000	0	39	39	39	39	39	43	45	36	38	43	45	46	50	50	50
	39	39	39	39	39	39	43	45	39	39	39	39	39	39	39	39
10000	0	39	39	39	39	43	50	37	30	38	43	45	46	50	50	50
	39	39	39	39	39	43	50	39	39	39	39	39	39	39	39	39
12000	0	39	39	39	43	50	37	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	39	39	39	39	43	50	37	39	39	39	39	39	39	39	39	39
14000	0	35	35	39	45	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	35	35	35	39	45	37	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
16000	0	30	34	41	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	30	30	34	41	36	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
18000	0	34	41	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	33	34	41	47	38	38	38	38	38	38	38	39	38	38	39	38
20000	0	41	45	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	40	41	45	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
22000	0	45	45	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
24000	0	45	49	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	45	45	49	46	46	46	46	46	46	45	46	46	46	46	46	46
26000	0	50	50	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	49	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
28000	0	50	50	39	39	39	39	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
30000	0	50	51	39	39	39	37	35	30	38	43	45	46	50	50	50
	50	50	51	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50

Den beskatningsmåten som lønner seg for ektefellene er benyttet.

NORGE

Tabell 1.8. Kvinnens/mannens marginalsatt gitt den andre ektefellens inntekt. Inntektsintervall: 20 000 kr

Kvinnens brutto ar- beids- inn- tekt	Mannens brutto arbeidsinntekt															
	0	20000	40000	60000	80000	100000	120000	140000	160000	180000	200000	220000	240000	260000	280000	300000
0	0	4	23	33	33	35	38	44	54	59	64	65	69	69	69	64
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20000	0	9	32	33	34	37	40	49	57	62	64	68	69	69	69	69
	4	9	32	33	34	37	40	49	57	62	64	68	69	69	69	69
40000	0	32	31	33	36	40	46	56	60	64	67	69	69	69	69	67
	23	32	31	33	36	40	46	56	60	64	67	69	69	69	69	67
60000	0	33	33	35	37	39	47	56	61	64	67	69	69	69	69	68
	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
80000	0	34	36	33	37	39	47	56	61	64	67	69	69	69	69	68
	33	34	36	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
100000	0	37	40	33	37	39	47	56	61	64	67	69	69	69	69	68
	35	37	40	39	39	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37	37
120000	0	40	46	33	37	37	47	56	61	64	67	69	69	69	69	68
	38	40	46	47	47	47	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
140000	0	49	56	33	37	37	43	56	61	64	67	69	69	69	69	68
	44	49	56	56	56	56	56	52	52	52	52	52	52	52	52	52
160000	0	57	60	33	37	37	43	52	61	64	67	69	69	69	69	68
	54	57	60	61	61	61	61	61	59	59	59	59	59	59	59	59
180000	0	62	64	33	37	37	43	52	59	64	67	69	69	69	69	68
	59	62	64	64	64	64	64	64	64	63	63	63	63	63	63	63
200000	0	64	67	33	37	37	43	52	59	63	67	69	69	69	69	68
	64	64	67	67	67	67	67	67	67	67	64	64	64	64	64	64
220000	0	68	69	33	37	37	43	52	59	63	64	69	69	69	69	68
	65	68	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69
240000	0	69	69	33	37	37	43	52	59	63	64	69	69	69	69	68
	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69
260000	0	69	69	33	37	37	43	52	59	63	64	69	69	69	69	68
	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69
280000	0	69	69	33	37	37	43	52	59	63	64	69	69	69	69	68
	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69
300000	0	69	67	33	37	37	43	52	59	63	64	69	69	69	69	68
	64	69	67	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	68	65

Beste ligningsmåte er benyttet.

NORGE 1984

Virkning på kvinnens marginalsatt ved overgang fra felles til særskilt beskatning. Mannens inntekt er 100 000 kr. Det antas at ekteparet har 1 barn. Inntektsintervall: 1 000 kr

Tabell 1.9

Bruttoinntekt		Marginalsatt	
Familien	Kvinner	Kvinner	Familien
140 000	40 000	38	38
141 000	41 000	38	38
142 000	42 000	42	42
143 000	43 000	42	42
144 000	44 000	42	42
145 000	45 000	42	42
146 000	46 000	42/33	38
147 000	47 000	33	33
148 000	48 000	33	33
149 000	49 000	33	33
150 000	50 000	33	33

Ektefellene går over fra felles til særskilt beskatning når kvinnens nettoinntekt er ca. 31 000 kr. I dette eksempelet tilsvarer det en bruttoinntekt mellom 45 000 kr og 46 000 kr.

2. UTVIKLING AV MARGINALSKATTENE I NORGE I PERIODEN 1978 - 1984

2.1. Innledning

I punkt 2 vil jeg ta for meg utviklingen av ektefellebeskatningen i Norge i perioden 1978 - 1984.

Formålet er bl.a. å studere hvordan skatteletter som er gitt i de seinere år har gitt seg utslag i marginalskattene.

Hovedmålsettinger i skattepolitikken er:

- * Skaffe tilstrekkelige inntekter til å løse nødvendige offentlige oppgaver.
- * Gi ønsket fordelingsvirkning slik at de med lavere inntekter og stor forsørgelsesbyrde tilgodeses.
- * Barnefamilienes kår må bedres, arbeid i hjemmet oppvurderes og ektefelleres valg mellom arbeid i eller utenfor hjemmet må gjøres mer reellt.
- * Stimulere til sparing, initiativ og skapende innsats.

Målsettingene er tatt fra regjeringens LTP 1986 - 1989.

Jeg har beregnet familiens marginalskatter i to tilfeller:

- a) Når det ytes bostøtte, barnetrygd og man må betale for barnehageplass. Jeg forutsetter at
betalt skatt = skatt av inntekt + trygdepremier - støtte + barnehageutgifter.
Endringer i betalt skatt når inntekten endres kalles marginaleffekt.
- b) Når man ikke tar hensyn til barnetrygd, barnehageutgifter og bostøtte.

Forutsetningene som ligger til grunn for beregningene er:

- 1) Ektepar m/1 barn.
- 2) Ingen kapitalinntekt.
- 3) Kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt.
- 4) Barnehageutgifter tilsvarer det man betaler for en barnehageplass i Oslo. Satsene er:

1978 og 1979:	360 pr. md.	
1980	: 380 " "	(gj.snitt)
1981	: 533 " "	
1982	: 750 " "	
1983	: 825 " "	
1984	: For inntekt under 160 000:	984 kr
	" " over 160 000:	1 058 kr
- 5) Barnetrygd:

1978:	804 kr pr. år
1979:	903 " " "
1980:	1 800 " " "
1981:	2 652 " " "
1982:	3 252 " " "
1983:	3 816 " " "
1984:	4 164 " " "

6) Bostøtte:

Fra og med 1982 svares det bostøtte med 65 prosent av den del av boutgiftene i vedkommende år som overstiger "rimelig" boutgift.

Før 1982 var bostøtteprosenten 70.

T.o.m. 1982 ble nettoinntekt lagt til grunn ved beregning av rimelig boutgift. Fra 1983 legges bruttoinntekt til grunn.

I 1984 var en husstands gjennomsnittlige beregnede boutgifter ca. 29 000 kr (Kilde: Den Norske Stats Husbank - tabell for beregning av "rimelig" boutgift pr. år).

Jeg bruker dette som utgangspunkt for å finne beregnede boutgifter de andre årene. Beløpet justeres med konsumprisindeksen for bolig og vedlikeholdsutgifter (Kilde: Statistisk månedshefte 2/85).

Beregnete boutgifter (rundet av til nærmeste hele 100 kr):

1978:	18 000 kr
1979:	18 700 "
1980:	20 200 "
1981:	22 500 "
1982:	24 900 "
1983:	26 900 "
1984:	29 000 "

Jeg spesifiserer ikke skattefunksjonen for hvert år, men kan nevne at i forhold til skattefunksjonen i vedlegg 9, er følgende satser forskjellige:

- a) Pensjonsdel av folketrygden, varierer fra 0,042 i 1978 til 0,059 i 1983.
- b) Minstefradrag: minstegrensen varierer fra 1 600 - 1 900 kr,
maksimalgrensen varierer fra 3 900 - 4 100 kr.
- c) Oppgjørsfradraget: minstegrensen varierer fra 400 - 500 kr,
maksimumsgrensen varierer fra 700 - 1 000 kr.
- d) Foreldrefradraget: maksimumsgrensen varierer fra 6 000 til 9 500 kr.
- e) Forsørgerfradraget varierer fra 900 til 1 520 kr.

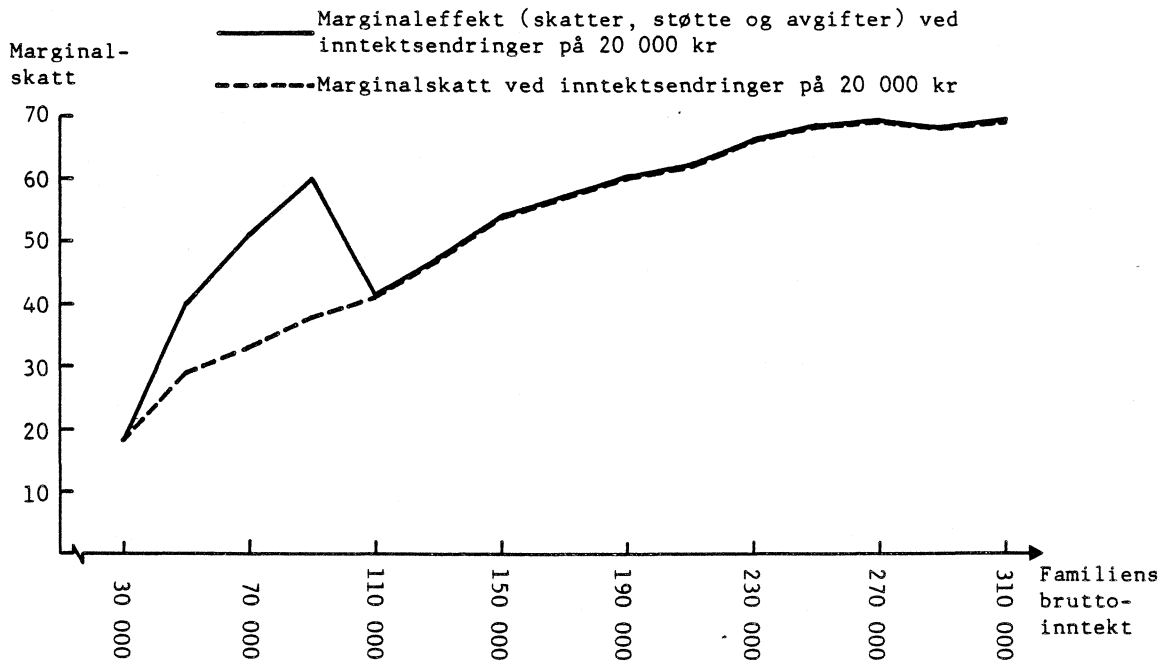
Ellers ble det for inntektsårene 1980, 1981 og 1982 gitt særskilt skattefradrag.

Konklusjon

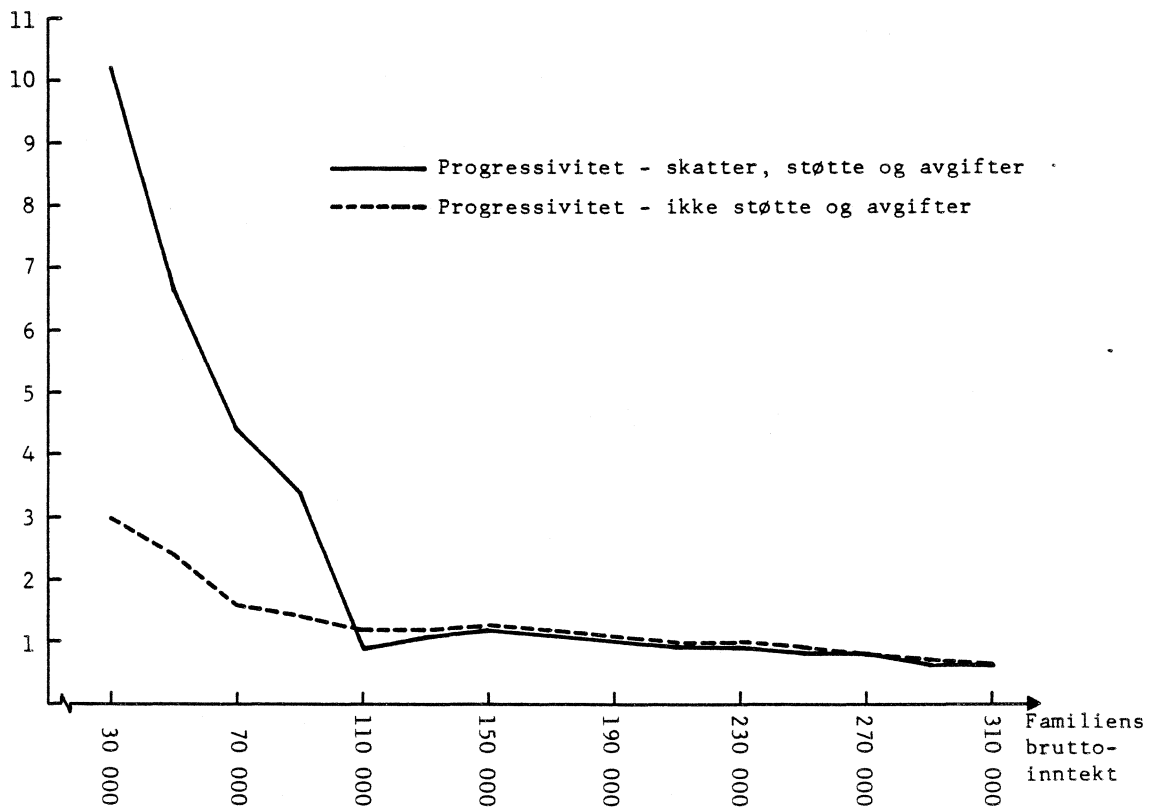
For alle år er det slik at marginaleffekten overstiger marginals-katten og til dels med en betydelig verdi for lave familieinntekter. Årsaken er bostøtte og barnehageordningene. Et annet karakteristisk trekk er at marginaleffekten først stiger, faller så sterkt for så å stige med inntekt. Dette betyr at husholdningenes budsjettmengder er ikke-konvekse. Det innebærer at mikroøkonometriske studier må avlede testbare utsagn ut fra globale nyttesammenligninger og ikke ut fra de mer vanlige i. ordensbetingelser (lokale kriterier).

1978

Figur 2.1

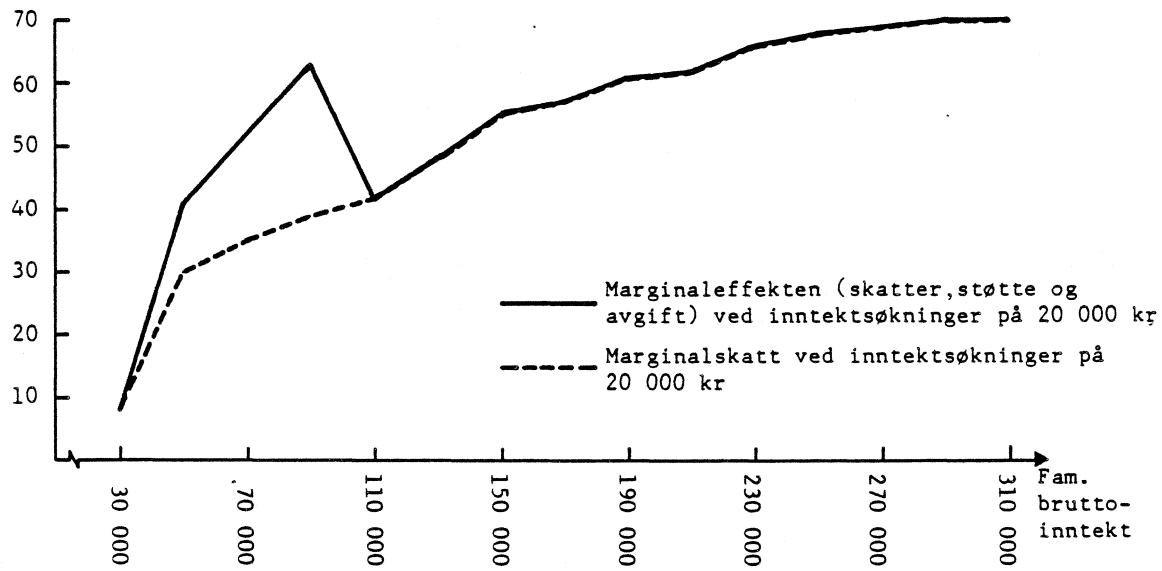


Figur 2.2

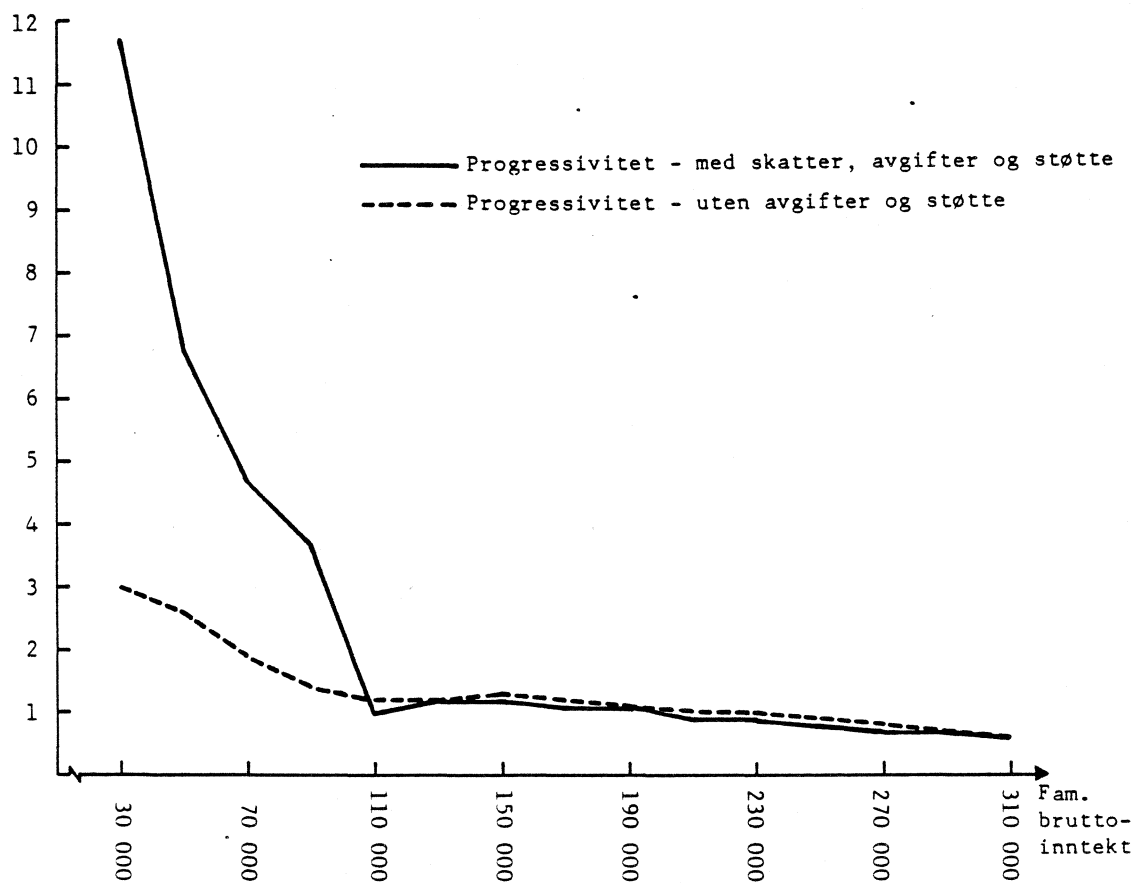
Progressivitet
(1000^{-6})

1979

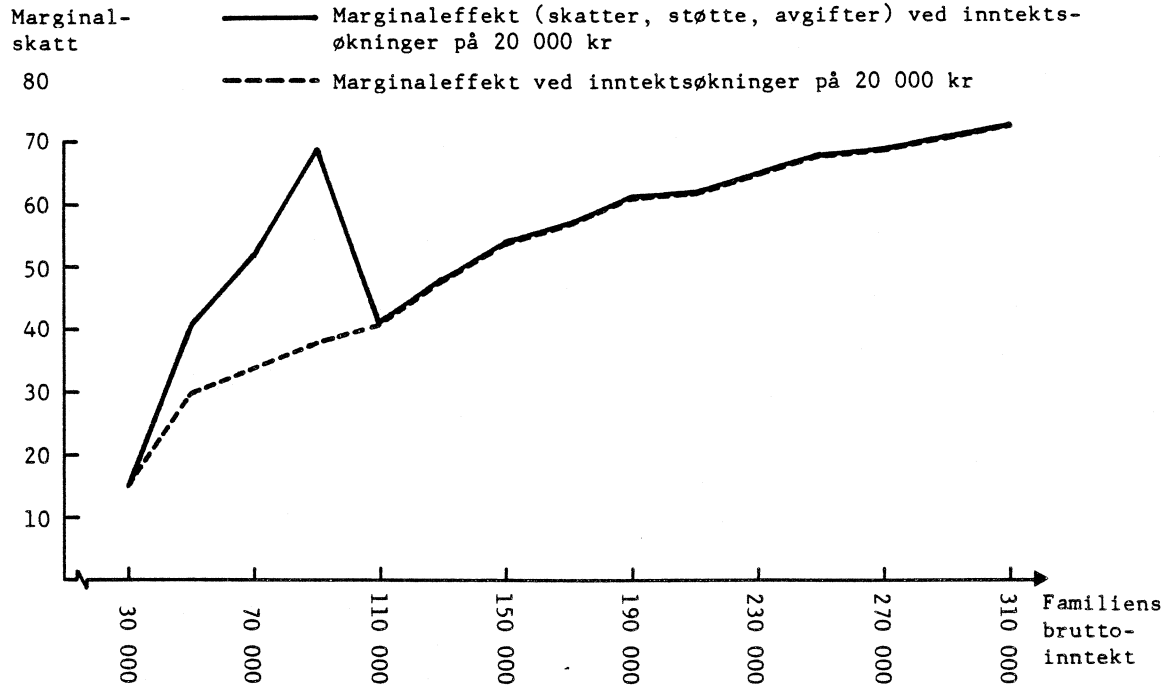
Figur 2.3

Marginal-
skatt

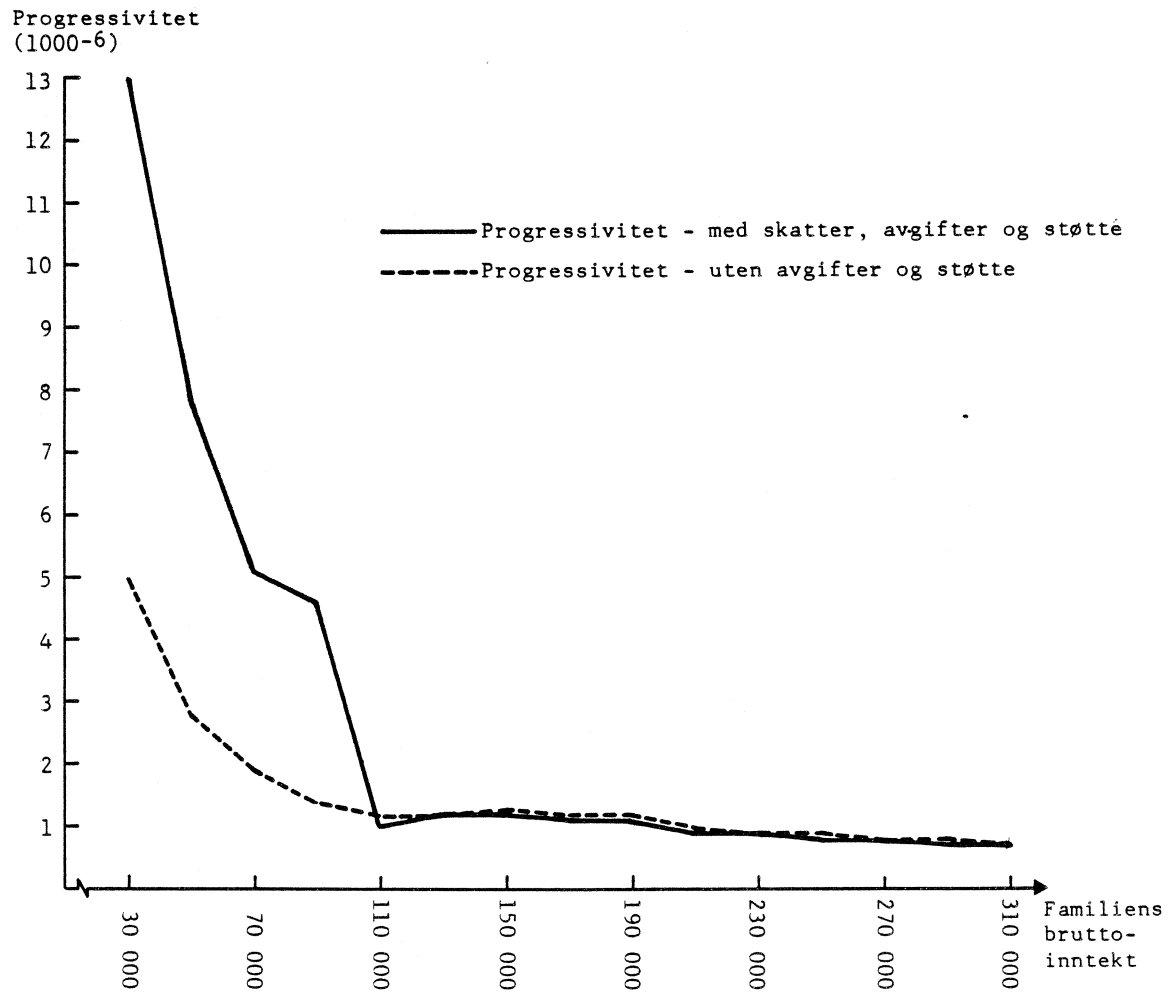
Figur 2.4

Progressivitet
(1000⁻⁶)

Figur 2.5

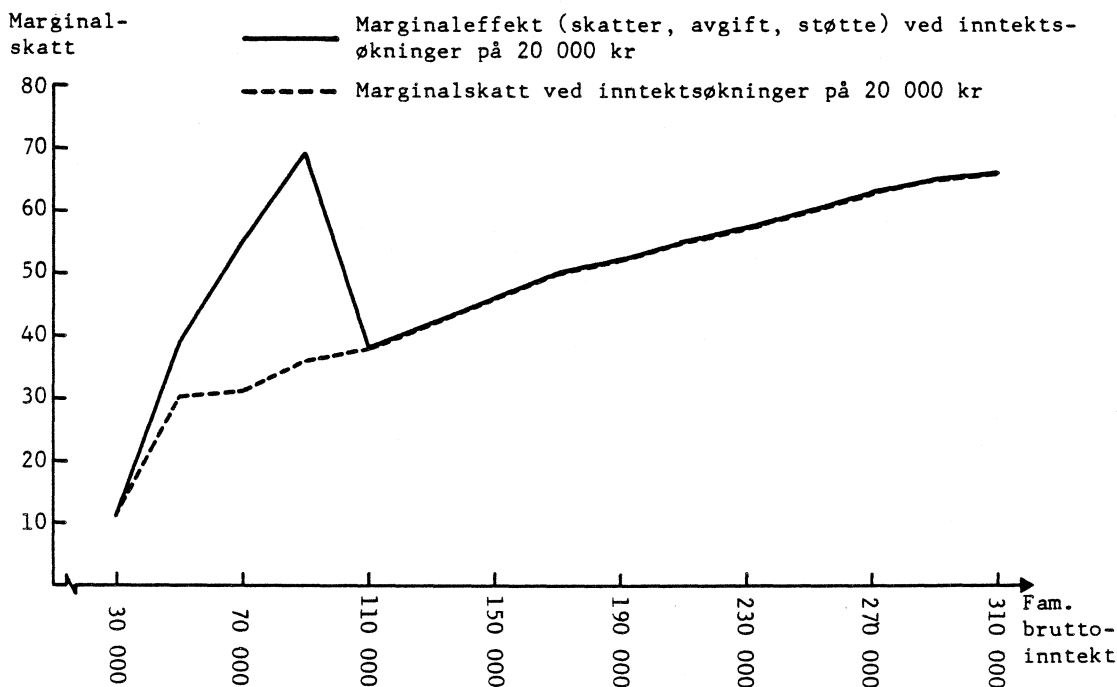


Figur 2.6

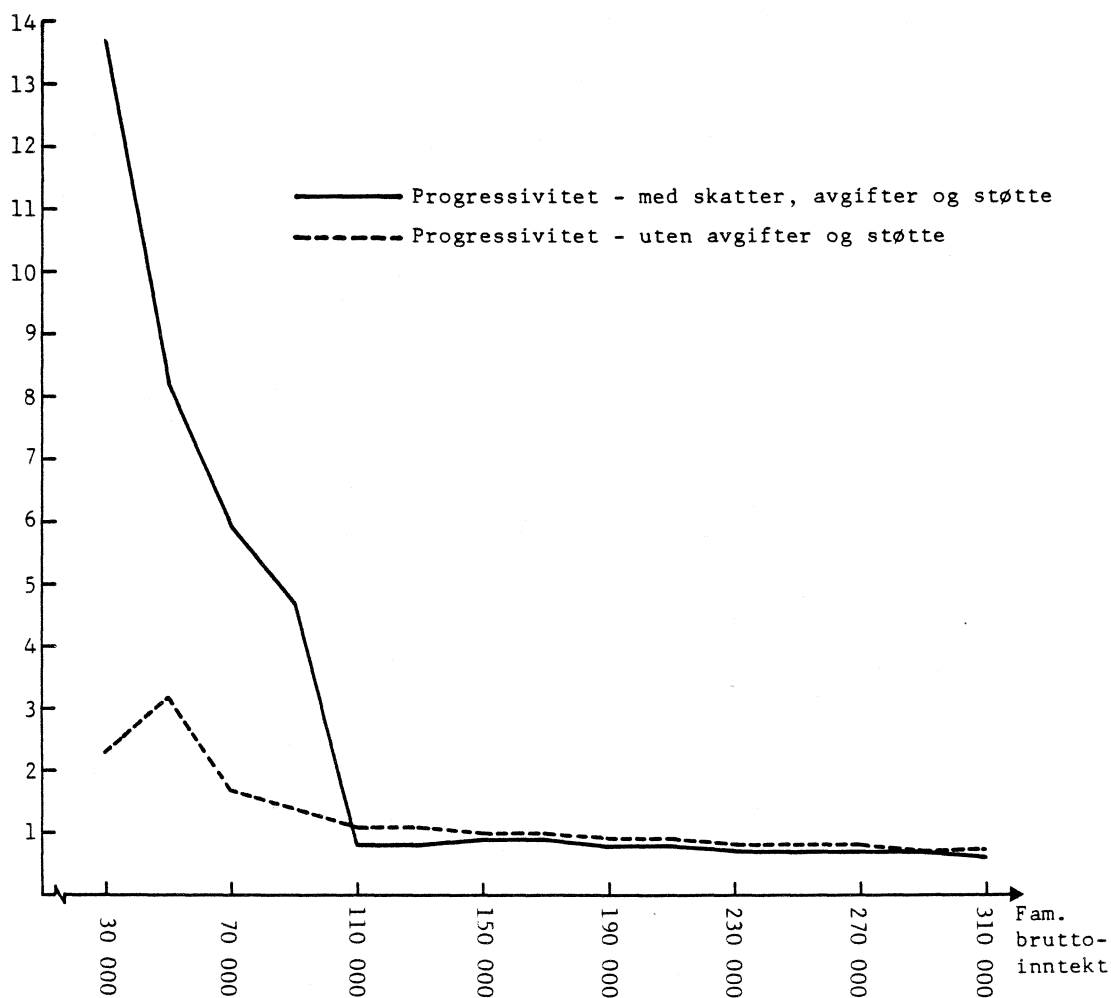


1981

Figur 2.7

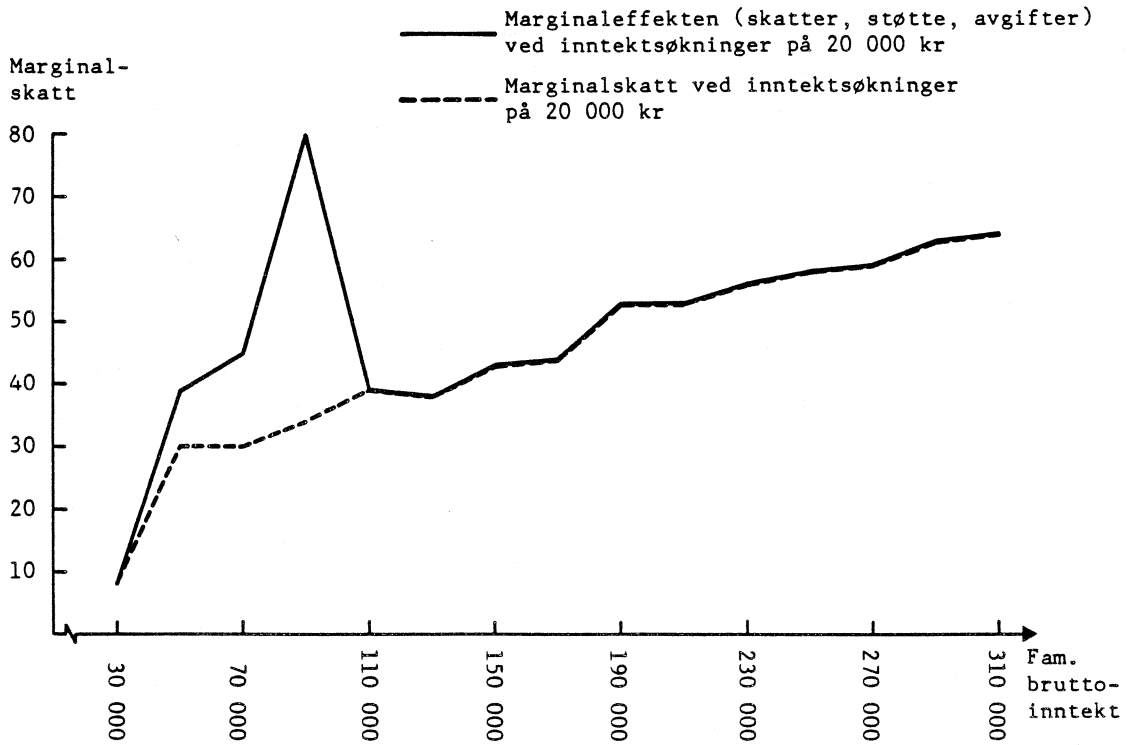


Figur 2.8

Progressivitet
(1000-6)

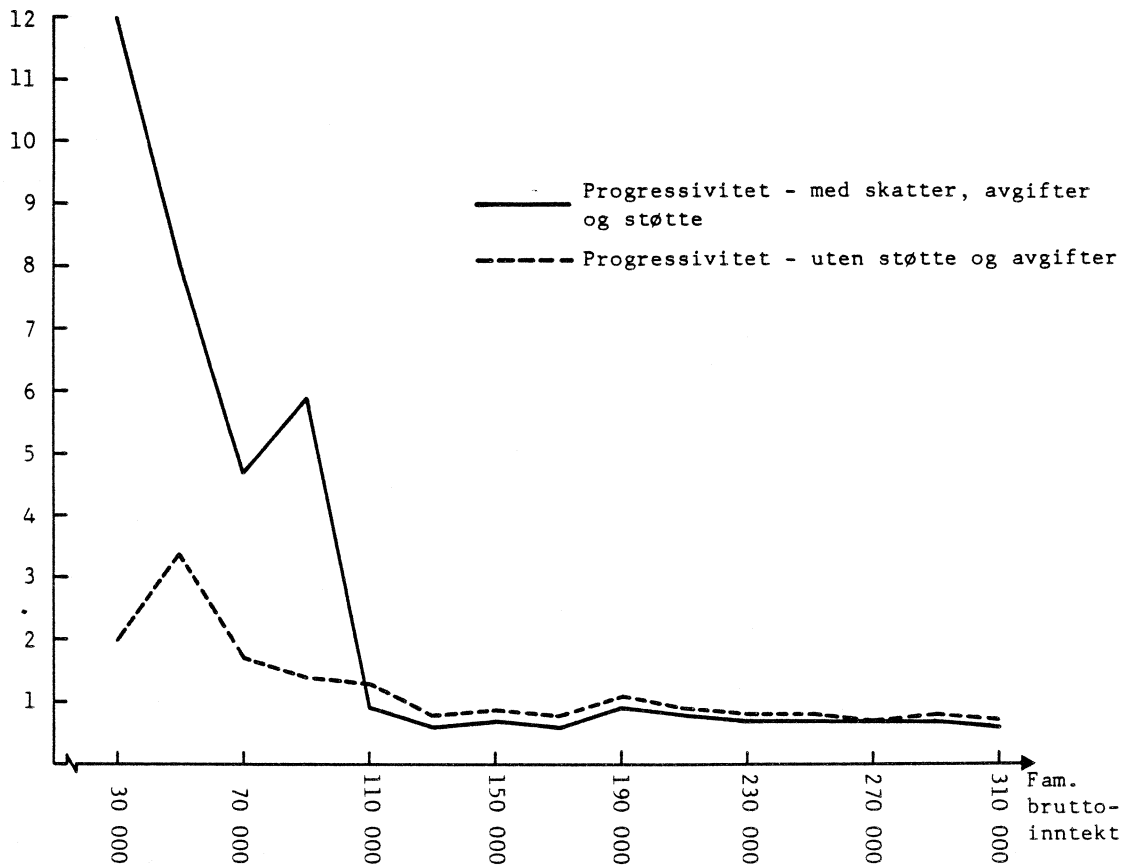
1982

Figur 2.9



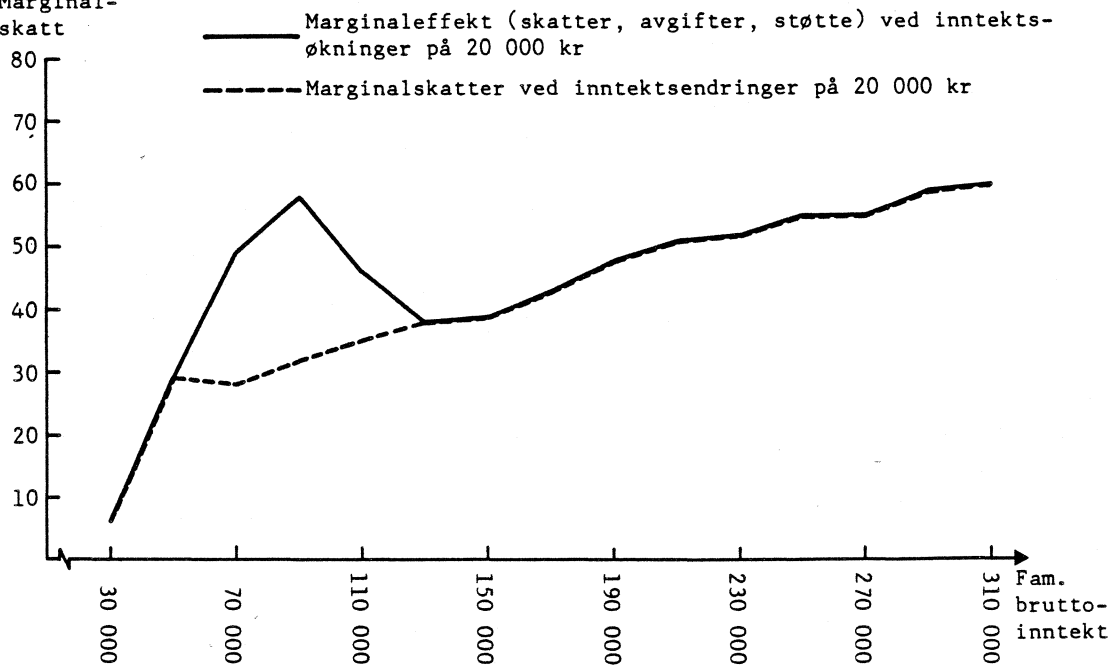
Figur 2.10

Progressivitet (1000-6)

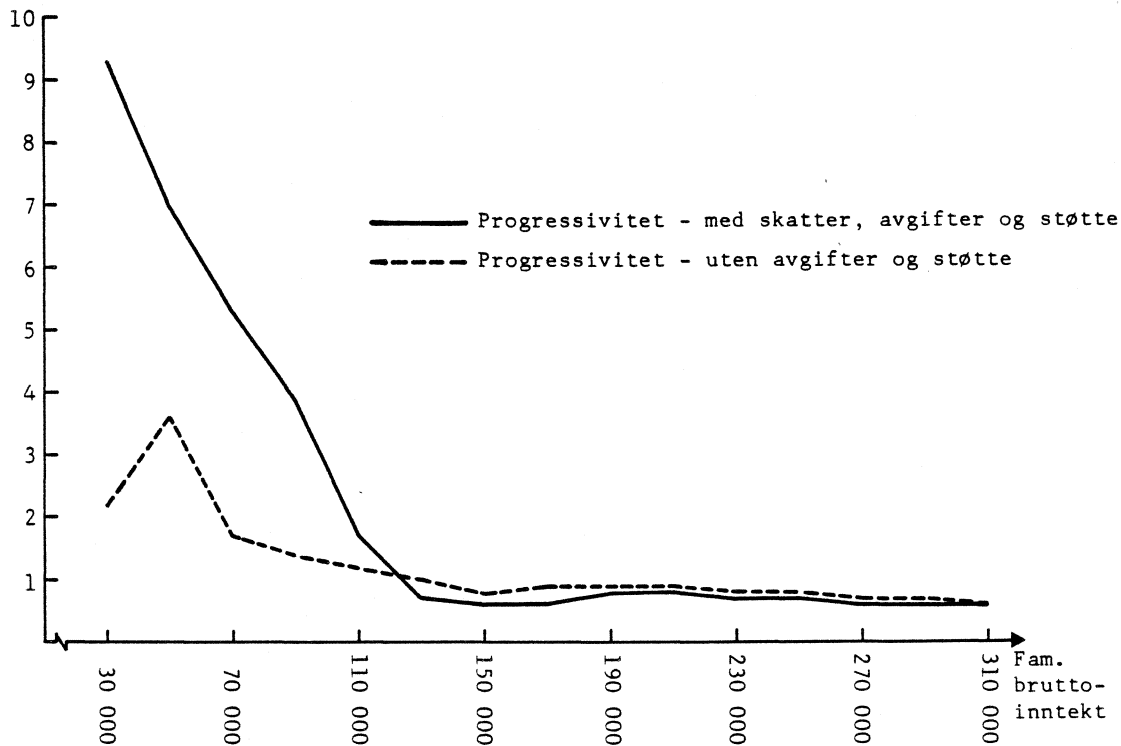


1983

Figur 2.11

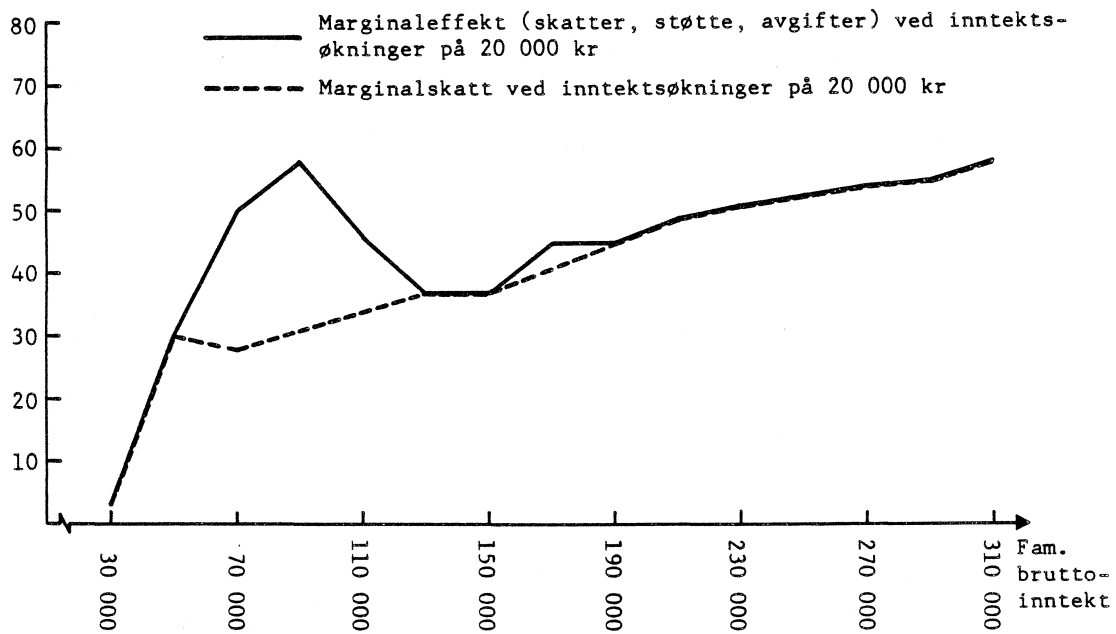
Marginal-
skatt

Figur 2.12

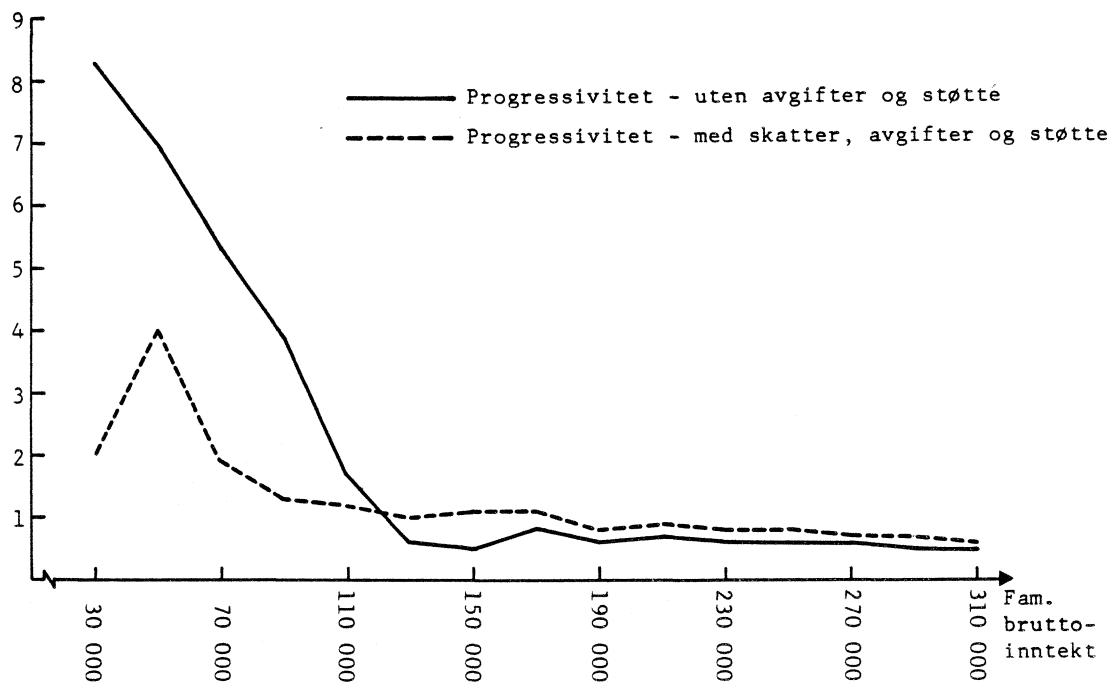
Progressivitet
(1000⁻⁶)

1984

Figur 2.13

Marginal-
skatt

Figur 2.14

Progressivitet
(1000-6)

3. KILDER

Statistisk Sentralbyrås Rapport 84/11, Skatter og overføringer til private

Statistisk Sentralbyrås Rapport 85/2, Aktuelle skattetal 1984

Supplementary Service to European Taxation, International Bureau of Fiscal Documentation

NSFS 15: Familiebeskatningen i Norden

L. Johansen: Offentlig økonomikk

Boskin og Sheshinski: Optimal Tax Treatment of the Family: Married couples

Tilbud av arbeid: Gruppen for tilbud og skatt (upublisert artikkel)

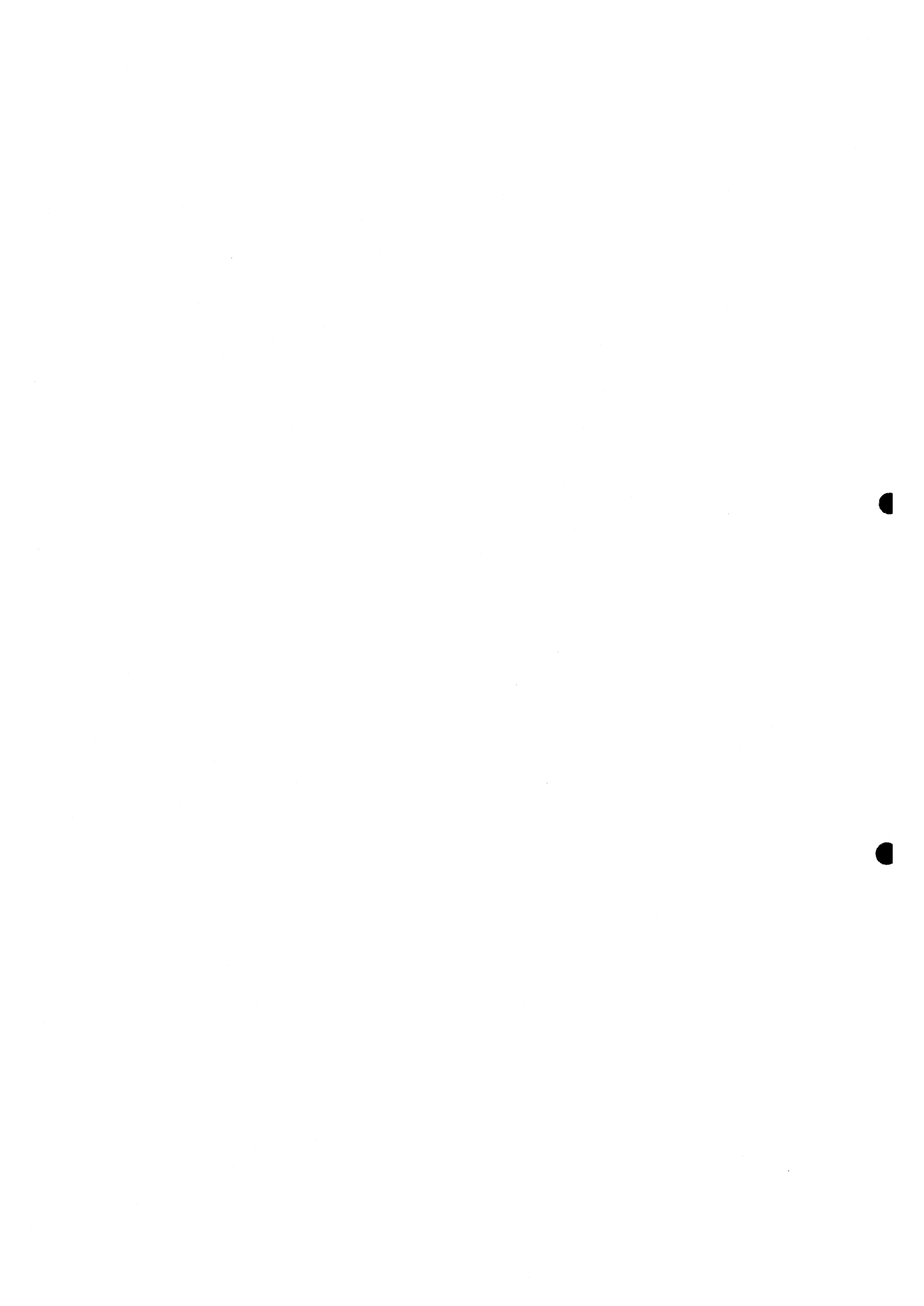
Skatter og gifte kvinners arbeidstilbud samt fordelingsvirkninger av skatteendringer: Gruppen for arbeidstilbud i Oslo (GATO)

Personbeskatning: NOU 1984: 22

Langtidsprogrammet 1986 - 1989. Statistisk månedshefte 2/85

Tall fra Oslo kommune over barnehageutgifter i 1978 - 1984

Forskrifter om bostøtte fra Den Norske Stats Husbank



SYMBOLFORKLARINGER

- R_M = mannens bruttoinntekt
 R_F = kvinnens bruttoinntekt
 w_i = lønnsats $i = F, M$ (F = female, M = male)
 h_i = arbeidstid $i = F, M$
 T_i = betalt skatt $i = F, M$
 I_i = kapital-/formuesinntekt $i = F, M$
 F_i = fradrag (standard) $i = F, M$
 $Y_i = R_i - F_i =$ nettoinntekt $i = F, M$
 $ty_i =$ progressiv skattesats, avhengig av nettoinntekt
 $K_i =$ kapitalgevinst $i = F, M$



DANMARK

Skattefunksjonen

$$T_i = (R_i - F_i)(ty_i + 0,281 + 0,0535) + I_i^* \frac{I_i}{\sum_{i=F} I_i} - 1 + I_j^* \cdot \frac{I_i}{\sum_{i=F} I_i} + K_i \cdot 0,5 - F_i^* \quad \begin{array}{l} i = F, M \\ j = F, M \\ i \neq j \end{array}$$

gitt:

$$(1) R_i = w_i h_i + \sum_{i=F}^M I_i, \quad i = F, M$$

og

$$\sum_{i=F}^M I_i = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j, \quad i = F, M, j = F, M, i \neq j$$

$$\sum_{i=F}^M I_i > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j \text{ og } I_i > 0. \quad \text{" " "}$$

$$(2) F_i = 0,05 \cdot w_i h_i \quad \text{hvis } w_i h_i < 64\,000, \quad i = F, M$$

$$F_i = 3\,200 \quad \text{hvis } w_i h_i > 64\,000, \quad \text{"}$$

$$(3) I_i^* = (R_i - F_i)(ty_i + 0,281 + 0,0535) - (w_i h_i)(ty_i + 0,281 + 0,0535)$$

$$(3.1) I_i^* = 0 \quad \text{hvis } I_j^* > 0 \text{ eller } \sum_{i=F}^M I_i = 0$$

$$I_i^* > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j \text{ og } \sum_{i=F}^M I_i > 0 \quad \begin{array}{l} i, j = F, M \\ i \neq j \end{array}$$

$$I_j^* = 0 \quad \text{hvis } I_i^* > 0$$

$$(4) F_i^* = (42\,100 + (1 - \alpha_j) 42\,100) 0,144, \quad \alpha_j < 1 \quad i \neq j$$

Forklaring til skattefunksjonen

- Ligning (2) definerer standardfradraget.
- Ligning (3) definerer skatten som kan henføres til kapitalinntekter.
- Ligning (4) definerer fradrag i skatt. α_j = den andelen person j trekker fra i egen ligning.

Her og senere skrives ikke skattefunksjonen "helt ut" i den forstand at vi bruker den noe forkortede versjon som består i å angi at ty er en progressiv skattesats avhengig av inntekt. I de numeriske beregningene er det selvfølgelig tatt hensyn til at ty varierer med inntekt. Variasjonsområdet er angitt i teksten.

Tabell V2.1. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinner og menn tjener likt (trygdepremier er medregnet)

Bruttoinntekt i dkr	Marginalskatt		Progressivitet (1 000 ⁻⁶)		
	Kvinner/menn/fam.	Kvinner/menn	Fam.	Kvinner/menn	Fam.
20 000		15	0	0	-
40 000		45	30	3,8	3,8
60 000		45	45	1,7	3,3
80 000		47	45	1,1	1,9
100 000		48	45	0,8	1,2
120 000		54	45	0,9	0,8
140 000		62	47	1,2	0,7
160 000		62	48	0,9	0,7
180 000		62	48	0,7	0,5
200 000		72	48	1,1	0,4
220 000		73	48	0,9	0,3
240 000		73	60	0,7	0,7
260 000		73	62	0,7	0,7
280 000		73	62	0,5	0,6
300 000		73	62	0,5	0,5

Jeg gjør oppmerksom på at marginalskatten er regnet ut med bakgrunn i at inntekten (brutto) øker i intervall på 20 000 dkr. Marginalskatten til kvinner/menn er 45 prosent når inntekten øker fra 20 000 dkr til 40 000 dkr. Tilsvarende er marginalskatten for familien 30 prosent når kvinnens og mannens inntekter hver for seg øker med 10 000 dkr, fra 10 000 dkr til 20 000 dkr.

Tabell V2.2. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt (trygdepremier medregnet.)

Familien	Bruttoinntekt i dkr.		Marginalskatt			Progressivitet (1 000) ⁻⁶		
	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Familien	Kvinner	Menn	Familien	Kvinner	Menn
20 000	7 200	12 800	0	0	0	-	-	-
40 000	14 400	25 600	30	7	44	3,8	2,8	8,6
60 000	21 600	38 400	45	45	45	3,3	13,0	3,9
80 000	28 800	51 200	45	45	45	1,9	7,3	2,1
100 000	36 000	64 000	45	45	45	1,2	4,4	1,4
120 000	43 200	76 800	47	45	48	0,9	3,2	1,3
140 000	50 400	89 600	47	45	48	0,7	2,4	1,0
160 000	57 600	102 400	47	45	48	0,6	1,7	0,8
180 000	64 800	115 200	50	45	52	0,6	1,4	0,9
200 000	72 000	128 000	57	48	62	0,8	1,5	1,4
220 000	79 200	140 800	57	48	62	0,6	1,3	1,2
240 000	86 400	153 600	57	48	62	0,5	1,0	1,0
260 000	93 600	166 400	57	48	62	0,5	0,9	0,8
280 000	100 800	179 200	57	48	62	0,4	0,8	0,7
300 000	108 000	192 000	63	48	71	0,8	0,6	1,1

I disse utregningene er inntektsintervallene for familien 20 000 dkr, for kvinner 7 200 dkr og for menn 12 800 dkr.



FINLAND

Skattefunksjonen

$$T_j = (R_i^S - F_i^S) t_{y_i} + (R_i^k - (F_i^k - G_i))(0,165 + 0,034) - B_i + D_i \left(\frac{I_i}{\sum_{i=F}^M I_i} - 1 \right) + D_j \frac{I_i}{\sum_{i=F}^M I_i} \quad i = F, M$$

gitt:

$$(1) \quad R_i^S = w_i h_i + I_i^* + \sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*), \quad i = F, M, j = F, M, i \neq j$$

og

$$(1.1) \quad I_i^* = I_i \quad \text{hvis } 0 < I_i < 3\,000$$

$$I_i^* = 3\,000 \quad \text{hvis } I_i > 3\,000$$

$$(1.2) \quad \sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*) = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j, I_i > 0$$

$$\sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*) > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j, I_i > 3\,000$$

$$(2) \quad F_i^S = w_i h_i \cdot 0,04 + 350 + w_i h_i \cdot 0,01 + w_i h_i \cdot 0,25 + 1\,500 U + w_i h_i \cdot 0,2 + A_i$$

$$i = E, M,$$

$$j = F, M,$$

$$i \neq j$$

og

$$(2.1) \quad w_i h_i \cdot 0,04 < 950 \quad \text{hvis } w_i h_i < 23\,750$$

$$w_i h_i \cdot 0,04 = 950 \quad \text{hvis } w_i h_i > 23\,750$$

$$(2.2) \quad w_i h_i \cdot 0,01 < 800 \quad \text{hvis } w_i h_i < 80\,000$$

$$w_i h_i \cdot 0,01 = 800 \quad \text{hvis } w_i h_i > 80\,000$$

$$(2.3) \quad w_i h_i \cdot 0,25 < 10\,300 \quad \text{hvis } w_i h_i < 41\,200$$

$$w_i h_i \cdot 0,25 = 10\,300 \quad \text{hvis } w_i h_i > 41\,200$$

$$(2.4) \quad 1\,500 \cdot U = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j \text{ eller } U = 0$$

$$1\,500 \cdot U > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j \text{ og } U > 0$$

$$(2.5) \quad w_i h_i \cdot 0,2 = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j$$

$$w_i h_i \cdot 0,2 < 4\,800 \quad \text{hvis } w_j h_j > w_i h_i < 24\,000 \text{ og minst ett barn mellom 7 og 16 år}$$

$$w_i h_i \cdot 0,2 = 4\,800 \quad \text{hvis } 24\,000 < w_i h_i < w_j h_j \text{ og minst ett barn mellom 7 og 16 år}$$

$$w_i h_i \cdot 0,2 < 5\,900 \quad \text{hvis } w_j h_j > w_i h_i < 29\,500 \text{ og minst ett barn } < 7 \text{ år}$$

$$w_i h_i \cdot 0,2 = 5\,900 \quad \text{hvis } 29\,500 < w_i h_i < w_j h_j \text{ og minst ett barn } < 7 \text{ år}$$

$$(2.6) \quad A_i = (4\,500 - R_j \cdot 0,25) + H \quad \text{hvis } w_j h_j < 18\,000$$

$$A_i = 0 \quad \text{hvis } w_j h_j > 18\,000$$

$$(2.6.1.) \quad H = 1\,000 \quad \text{hvis barn under 7 år og } H = 0 \text{ ellers}$$

$$(3) \quad R_i^k = w_i h_i + I_i \quad i = F, M$$

$$(4) \quad F_i^k - G_i = w_i h_i \cdot 0,04 + 350 + 1\,500 C \quad i = F, M, \quad j = F, M, \quad i \neq j$$

og

$$(4.1) \quad w_i h_i \cdot 0,04 < 950 \quad \text{hvis } w_i h_i < 23\,750$$

$$w_i h_i \cdot 0,04 = 950 \quad \text{hvis } w_i h_i > 23\,750$$

$$(4.2) \quad 1\,500 \cdot C = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j \text{ eller } C = 0$$

$$1\,500 \cdot C > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j \text{ og } C > 0$$

$$(4.3) \quad G_i (R_i^k - F_i^k) \quad \text{hvis } (R_i^k - F_i^k) < 4\,000$$

$$G_i = 4\,000 + (R_i^k - F_i^k - 4\,000) 0,75 \quad \text{hvis } 4\,000 < (R_i^k - F_i^k) < 5\,000$$

$$G_i = 4\,750 + (R_i^k - F_i^k - 5\,000) 0,5 \quad \text{hvis } 5\,000 < R_i^k - F_i^k < 6\,000$$

$$G_i = 5\,250 + (R_i^k - F_i^k - 6\,000) 0,25 \quad \text{hvis } 6\,000 < R_i^k - F_i^k < 7\,000$$

$$G_i = 5\,500 \quad \text{hvis } 7\,000 < R_i^k - F_i^k < 8\,000$$

$$G_i = 0 \quad \text{hvis } R_i^k - F_i^k > 8\,000$$

- (5) $B_i = 0$ hvis 0 barn under 16 år eller $T_i + B_i < T_j + B_j$
 $B_i = 800$ " 1 " " " " og $T_i + B_i > T_j + B_j$
 $B_i = 1\ 700$ " 2 " " " " og $T_i + B_i > T_j + B_j$
 $B_i = 2\ 760$ " 3 " " " " og $T_i + B_i > T_j + B_j$
 $B_i = 2\ 760 + 1\ 430 (C - 3)$ hvis $C > 3$ og $T_i + B_i > T_j + B_j$

(6) $D_i = (R_i^S - F_i^S) ty_i - (w_i h_i + I_i^*) ty_i$ $i = F, M, \quad j = F, M, \quad i \neq j$

og

$$0 < I_i^* < 3\ 000$$

Hvis $D_i > 0$ er $D_j = 0$

Hvis $D_i = 0$ er $D_j > 0$

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Toppskriftene s og k står for hhv. stat og kommune.
- b) Ligningene (2.1) - (2.3) og (4.1) uttrykker generelle standardfradrag.
- c) (2.4) uttrykker fradrag som gis ektefeller med høyest inntekt dersom man underholder barn mellom 16-18 år. U = antall barn i aldersgruppen.
- d) Ligning (2.5) viser inntektsfradraget for barn under 16 år og som gis ektefellen med lavest inntekt.
- e) (2.6) viser makefradraget.
- f) (4.2) er fradrag for barn (ved kommuneskatteberegningen). Det gis ektefellen med høyest inntekt. C = antall barn under 16 år.
- g) (4.3) forteller at dersom skattbar inntekt ved kommuneligningen er under 8 000 fmk, gis ytterligere fradrag. Er skattbar inntekt under 4 000 fmk betales ikke kommuneskatt.
- h) B er et fradrag i beregnet skatt. Det gis ektefellen med høyest beregnet skatt dersom familien har barn under 16 år.
- i) D_j er skatt som kan henføres til kapitalinntekten. Skatten fordeles proporsjonalt på ektefellene etter de respektives kapitalinntekter.
- j) Skattesatsen på 0,0315 refererer seg til trygdepremier, mens satsen på 0,165 er kommuneskatt (gjennomsnittssats som benyttes i beregninger i Aktuelle skattetall 1984).

Marginalskatter og progressivitetsmål

Jeg foretar samme beregningene som for Danmark. Også her forutsettes kapitalinntekter lik null. Ellers har jeg forutsatt at ekteparet har 1 barn under 7 år.

Tabell V3.1. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinner og menn tjener likt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i fmk	Marginalskatt			Progressivitet (1 000) ⁻⁶			
	Kvinner/menn/fam.	*Menn	*Kvinner	Fam.	Menn	Kvinner	Fam.
20 000		17	19	11	2,0	0	2,0
40 000		29	24	24	2,0	0,7	2,0
60 000		45	43	23	2,7	2,5	0,8
80 000		49	48	29	1,9	1,9	1,0
100 000		53	52	41	1,5	1,5	1,6
120 000		58	56	47	1,4	1,3	1,5
140 000		58	58	48	1,0	1,1	1,1
160 000		62	60	49	1,0	0,9	0,9
180 000		65	65	52	0,9	1,0	0,9
200 000		65	65	53	0,8	0,8	0,8
220 000		65	65	56	0,6	0,7	0,8
240 000		65	65	58	0,5	0,6	0,7
260 000		70	70	58	0,7	0,7	0,6
280 000		70	70	58	0,5	0,6	0,5
300 000		70	70	59	0,5	0,5	0,5

* Siden reglene ikke sier hvem som skal ha "barnefradragene" ved lik inntekt, har jeg antatt at man kan velge hvem fradragene skal føres på (slik det gjøres i Norge). Kvinnen er dermed behandlet som om hun har lavere inntekt enn mannen.

Marginalskatten er regnet ut på grunnlag av inndeksendringer på 20 000 fmk.

Tabell V3.2. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i fmk	Marginalskatt			Progressivitet (1 000) ⁻⁶					
	Familien	Menn 64 prosent	Kvinner 36 prosent	Familien	Kvinner	Menn	Familien	Kvinner	Menn
20 000		12 800	7 200	11	3	16	2,0	0	4,7
40 000		25 600	14 400	25	19	20	2,3	0,7	2,0
60 000		38 400	21 600	27	19	32	1,6	0	2,9
80 000		51 200	28 800	34	20	42	1,4	0,3	3,1
100 000		64 000	36 000	40	25	48	1,3	1,4	2,8
120 000		76 800	43 200	43	32	48	1,2	2,3	2,0
140 000		89 600	50 400	48	41	52	1,1	3,2	1,8
160 000		102 400	57 600	51	46	54	1,1	3,3	1,6
180 000		115 200	64 800	54	48	58	0,9	2,8	1,6
200 000		128 000	72 000	54	48	58	0,8	2,2	1,3
220 000		140 800	79 200	54	48	58	0,6	1,9	1,0
240 000		153 600	86 400	57	50	61	0,7	1,7	1,0
260 000		166 400	93 600	60	53	65	0,7	1,8	1,1
280 000		179 200	100 800	60	53	65	0,6	1,6	0,9
300 000		192 000	108 000	61	55	65	0,5	1,6	0,8

Inneksintervall: 20 000 fmk for familien

12 800 fmk for menn

7 200 fmk for kvinner

Tabell V3.3 Marginalskatt og progressivitet når bare en av ektefellene har inntekt (trygdepremier medregnet)

Familiens bruttoinntekt	Marginalskatt	Progressivitet (1000 ⁻⁶)
20 000	17	2,0
40 000	24	1,3
60 000	44	2,8
80 000	47	1,9
100 000	52	1,6
120 000	57	1,4
140 000	58	1,1
160 000	60	0,9
180 000	65	1,0
200 000	65	0,8
220 000	65	0,7
240 000	65	0,6
260 000	69	0,6
280 000	70	0,6
300 000	70	0,5

Inntektsintervall: 20 000 fmk.



NEDERLAND

Skattefunksjonen

$$T_i = (R_i - 7\,662 - F_i - S_i^*) t y_i + S_i \quad i = F, M$$

gitt:

$$(1) R_i = w_i h_i + \sum_{i=F}^M I_i \quad i = F, M, j = F, M, i \neq j$$

og

$$\sum_{i=F}^M I_i = 0 \text{ hvis } w_i h_i < w_j h_j \quad i, j = F, M$$

$$\sum_{i=F}^M I_i \neq 0 \text{ hvis } w_i h_i > w_j h_j \quad i \neq j$$

$$(2) F_i = w_i h_i \cdot 0,04 + A_i \quad i = F, M, j = F, M, i \neq j$$

og

$$(2.1) \quad w_i h_i \cdot 0,04 = 200 \text{ hvis } w_i h_i < 5\,000$$

$$200 < w_i h_i \cdot 0,04 < 800 \text{ hvis } 5\,000 < w_i h_i < 20\,000$$

$$w_i h_i \cdot 0,04 = 800 \text{ hvis } w_i h_i > 20\,000$$

$$(2.2) A_i = 2\,636 \text{ hvis } 5\,026 < w_j h_j < 7\,662$$

$$A_i = 5\,538 \text{ hvis } w_j h_j < 5\,026$$

$$A_i = 0 \text{ hvis } w_j h_j > 7\,662$$

$$(3) S_i = w_i h_i (0,0345 + 0,131 + 0,048) + (w_i h_i - 23\,660) 0,176 \quad i = F, M$$

og

$$(3.1) w_i h_i \cdot 0,0345 < 2\,350 \text{ hvis } w_i h_i < 68\,120$$

$$w_i h_i \cdot 0,0345 = 2\,350 \text{ hvis } w_i h_i > 68\,120$$

$$(3.2) w_i h_i \cdot 0,131 < 8\,233 \text{ hvis } w_i h_i < 62\,850$$

$$w_i h_i \cdot 0,131 = 8\,233 \text{ hvis } w_i h_i > 62\,850$$

$$(3.3) w_i h_i \cdot 0,0485 < 1\ 967 \text{ hvis } w_i h_i < 40\ 560$$

$$w_i h_i \cdot 0,0485 = 1\ 967 \text{ hvis } 40\ 560 < w_i h_i < 47\ 850$$

$$w_i h_i \cdot 0,0485 = 0 \text{ hvis } w_i h_i > 47\ 850$$

$$(3.4) (w_i h_i - 23\ 660) 0,176 = 0 \text{ hvis } w_i h_i < 23\ 660$$

$$0 < (w_i h_i - 23\ 660) 0,176 < 7\ 824 \text{ hvis } 23\ 660 < w_i h_i < 68\ 120$$

$$(w_i h_i - 23\ 660) 0,176 = 7\ 824 \text{ hvis } w_i h_i > 68\ 120$$

$$(4) S_i^* = S_i - w_i h_i \cdot 0,0485$$

$i = F, M$

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Ligning (2.1) definerer det generelle standardfradraget.
- b) Relasjon (2.2) definerer makefradraget.
- c) (3) viser hva som betales i trygdepremier, der (3.1) er syke- og arbeidsledighetspenger, (3.2) definerer alders- og etterlattetrygd, (3.3) definerer syketrygden og (3.4) uføretrygden. Jeg gjør oppmerksom på at lønnsbegrensningene i utgangspunktet er oppgitt pr. dag. Dette er regnet om til lønnsbegrensninger pr. år ved å multiplisere med 260 dager.
- d) S_i^* i ligning (4) er den delen av samlede trygdepremier som kan gå til fratrukk i inntekten.

Tabell V4.1. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien, når kvinner og menn har lik inntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i fl	Marginalskatt		Progressivitet (1 000 ⁻⁶)		
	Kvinner/menn/familien	Kvinner/menn	Familien	Kvinner/menn	Familien
10 000		22	21	0	0
17 500		34	21	4,0	0
25 000		41	31	4,0	2,8
32 500		57	34	6,2	2,2
40 000		60	34	4,8	1,5
47 500		56	40	2,5	2,1
55 000		31	56	-2,0	3,6
62 500		62	56	2,9	3,2
70 000		52	60	1,0	3,0
77 500		52	60	0,8	2,5
85 000		52	58	0,7	1,9
92 500		56	55	1,0	1,3
100 000		61	3	1,3	-3,7
107 500		61	57	1,1	1,5
115 000		62	62	1,0	1,7

Marginalskatten er regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på 7 500 fl.

Tabell V4.2. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien, når kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i fl	Marginalskatt			Progressivitet (1 000 ⁻⁶)					
	Familien	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Familien	Kvinner	Menn	Familien	Kvinner	Menn
10 000		3 600	6 400	21	21	21	0	0	0
17 500		6 300	11 200	21	21	21	0	0	0
25 000		9 000	16 000	32	21	38	2,8	0	7,5
32 500		11 700	20 800	33	31	34	1,9	6,0	2,9
40 000		14 400	25 600	44	34	49	3,5	5,6	6,6
47 500		17 100	30 400	47	34	54	2,9	4,1	5,9
55 000		19 800	35 200	50	34	59	2,7	3,0	5,7
62 500		22 500	40 000	52	38	60	2,4	4,0	4,8
70 000		25 200	44 800	54	51	56	1,7	7,9	2,9
77 500		27 900	49 600	29	56	14	-1,2	7,9	-5,2
85 000		30 600	54 400	57	56	58	2,0	6,5	2,9
92 500		33 300	59 200	61	59	62	2,2	6,3	3,2
100 000		36 000	64 000	60	60	60	1,7	5,8	2,3
107 500		38 700	68 800	55	60	52	1,0	4,9	1,0
115 000		41 400	73 600	53	59	50	0,8	4,1	0,7

Inntektsintervall: 7 500 fl for familien
2 700 fl for kvinner
4 800 fl for menn

Tabell V4.3. Marginalskatt og progressivitet når bare en av ektefellene har inntekt (trygdepremier medregnet)

Familiens bruttoinntekt	Marginalskatt	Progressivitet (1 000)
10 000	21	0
17 500	22	0
25 000	37	4,0
32 500	52	5,8
40 000	56	4,8
47 500	56	3,4
55 000	29	-1,6
62 500	56	2,4
70 000	51	1,3
77 500	45	0,4
85 000	52	1,1
92 500	52	0,9
100 000	58	1,3
107 500	61	1,4
115 000	61	1,2

Inntektsintervall: 7 500 fl.

SVERIGE

Skattefunksjonen

$$T_i = (R_i - F_i) (ty_i + ty_i^*) + (R_i - F_i - 7\,500) 0,303$$

$$+ B_i \left(\frac{I_i}{\sum_{i=F}^M I_i} - 1 \right) + B_j \frac{I_i}{\sum_{i=F}^M I_i} - A_i$$

 $i, j = F, M, i \neq j$

gitt:

$$(1) \quad R_i = w_i h_i + I_i^* + \sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*)$$

og

$$(1.1) \quad I_i^* = I_i \quad \text{hvis } 0 < I_i < 5\,000$$

$$I_i^* = 5\,000 \quad \text{hvis } I_i > 5\,000$$

$$(1.2) \quad \sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*) = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j, I_i > 0$$

$$\sum_{i=F}^M (I_i - I_i^*) > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j, I_i > 5\,000$$

$$(2) \quad F_i = w_i h_i \cdot 0,25$$

 $i, j = F, M, i \neq j$

og

$$F_i = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j$$

$$F_i < 2\,000 \quad \text{hvis } w_j h_j < w_i h_i < 8\,000$$

$$F_i = 2\,000 \quad \text{hvis } w_j h_j < w_i h_i > 8\,000$$

$$(3) \quad A_i = 1\,800 - 0,3 (R_j - F_j) \quad \text{hvis } 0 < (R_j - F_j) < 6\,000$$

 $i, j = F, M, i \neq j$

$$A_i = 1\,800 \quad \text{hvis } (R_j - F_j) = 0$$

$$A_i = 0 \quad \text{hvis } (R_j - F_j) > 6\,000$$

$$(4) \quad C_i = (R_i - F_i) (ty_i + ty_i^*) + (R_i - F_i - 7\,500) 0,303 - (w_i h_i + I_i^* - F_i) (ty_i + ty_i^*) \\ - (w_i h_i + I_i^* - F_i - 7\,500) 0,303 \quad i, j = F, M, i \neq j$$

og

$$C_i = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j$$

$$C_i > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j$$

$$\text{Hvis } C_i = 0 \text{ er } C_j > 0$$

$$\text{Hvis } C_i > 0 \text{ er } C_j = 0$$

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Ligning (1.1) viser hvor mye av B-inntekten som skal behandles som A-inntekt.
- b) (2) definerer fradrag for barn som gis til ektefellen med lavest inntekt.
- c) (3) definerer makefradraget som er et direkte fradrag i beregnet skatt.
- d) (4) definerer hvordan skatt henført til B-inntekter fordeles proporsjonalt på ektefellene.

Tabell V5.1. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinner og menn har lik inntekt

Bruttoinntekt i skr	Marginalskatt			Progressivitet (1 000 ⁻⁶)			
	Familien/menn/kvinner	*Menn	*Kvinner	Familien	Menn	Kvinner	Familien
20 000		30	26	23	4,5	4,5	9,0
40 000		34	34	33	1,8	2,0	3,5
60 000		35	35	33	0,8	1,0	1,5
80 000		44	42	34	1,4	1,3	1,0
100 000		53	53	34	1,6	1,7	0,6
120 000		57	56	35	1,3	1,3	0,5
140 000		63	62	38	1,4	1,4	0,6
160 000		69	69	49	1,4	1,4	1,0
180 000		71	71	52	1,2	1,2	0,9
200 000		74	73	53	1,1	1,1	0,8
220 000		77	77	55	1,0	1,0	0,8
240 000		79	78	58	1,0	0,9	0,8
260 000		79	79	61	0,8	0,8	0,7
280 000		79	79	63	0,7	0,7	0,7
300 000		79	79	68	0,6	0,6	0,8

* Reglene definerer ikke hvem som får fradrag for barn når inntekten er lik. For enkelhets skyld har jeg derfor ført fradraget på kvinnen (tilsvarende gjøres for Finland og Norge). Marginalskatten er regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på 20 000 skr.

Tabell V5.2. Marginalskatt og progressivitet for kvinner, menn og familien når kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt

Bruttoinntekt i skr	Marginalskatt			Progressivitet (1 000 ⁻⁶)					
	Familien	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Familien	Kvinner	Menn	Familien	Kvinner	Menn
20 000		7 200	12 800	26	0	26	9,0	-	10,9
40 000		14 400	25 600	30	23	35	2,8	8,3	4,3
60 000		21 600	38 400	34	33	34	1,7	6,5	1,8
80 000		28 800	51 200	34	33	34	1,0	3,8	1,0
100 000		36 000	64 000	35	34	36	0,7	2,5	0,9
120 000		43 200	76 800	41	34	44	0,9	1,9	1,4
140 000		50 400	89 600	46	34	52	0,9	1,4	1,9
160 000		57 600	102 400	47	35	54	0,8	1,2	1,6
180 000		64 800	115 200	49	37	56	0,7	1,2	1,4
200 000		72 000	128 000	53	40	60	0,8	1,4	1,4
220 000		79 200	140 800	58	48	64	0,8	2,0	1,4
240 000		86 400	153 600	63	52	69	0,9	2,1	1,5
260 000		93 600	166 400	64	52	70	0,8	1,8	1,3
280 000		100 800	179 200	65	53	71	0,7	1,7	1,2
300 000		108 000	192 000	67	55	73	0,7	1,6	1,1

Inntektsintervall: 20 000 skr for familien
12 800 skr for menn
7 200 skr for kvinner



FRANKRIKE

Skattefunksjonen

$$T_{fam} = \left[\left(\frac{R^{tot} - S - F}{k} \right) \text{ty} \right] k + \alpha K + S + A + 0,01 R^{tot}$$

gitt:

$$(1) \quad R^{tot} = \sum_{i=F}^M (w_i h_i + I_i) \quad i = F, M$$

$$(2) \quad S = \sum_{i=F}^M S_i = \sum_{i=F}^M [(w_i h_i \cdot 0,057) + (w_i h_i \cdot 0,0172) + (w_i h_i \cdot 0,056)]$$

og

$$(2.1) \quad w_i h_i \cdot 0,057 < 5\,547 \quad \text{hvis } w_i h_i < 97\,320$$

$$w_i h_i \cdot 0,057 = 5\,547 \quad \text{hvis } w_i h_i > 97\,320$$

$$(2.2) \quad w_i h_i \cdot 0,0172 < 6\,695 \quad \text{hvis } w_i h_i < 389\,280$$

$$w_i h_i \cdot 0,0172 = 6\,695 \quad \text{hvis } w_i h_i > 389\,280$$

$$(3) \quad F = (R^{tot} - S) 0,1 + [(R^{tot} - S) 0,9] 0,2 \quad i = F, M$$

og

$$(3.1) \quad (R^{tot} - S) 0,1 = 1\,800 \quad \text{hvis } (R^{tot} - S) < 18\,000$$

$$1\,800 < (R^{tot} - S) 0,1 < 50\,900 \quad \text{hvis } 1\,800 < (R^{tot} - S) < 509\,000$$

$$(R^{tot} - S) 0,1 = 50\,900 \quad \text{hvis } (R^{tot} - S) > 509\,000$$

$$(3.2) \quad [(R^{tot} - S) 0,9] 0,2 < 92\,000 \quad \text{hvis } [(R^{tot} - S) 0,9] < 460\,000$$

$$[(R^{tot} - S) 0,9] 0,2 = 92\,000 \quad \text{hvis } [(R^{tot} - S) 0,9] > 460\,000$$

$$(4) \quad k = 2 \quad \text{for ektepar uten barn}$$

$$k = 2,5 \quad \text{for ektepar m/1 barn og } (R^{tot} - S - F) < 280\,000$$

$$k = 2 \quad \text{for ektepar m/1 barn og } (R^{tot} - S - F) > 280\,000, \quad 9\,250 \text{ trekkes fra } T_{fam}$$

$$(5) \quad A = \beta \cdot T_{\text{innt}}$$

og

$$(5.1) \quad T_{\text{innt}} = \left[\left(\frac{R^{\text{tot}} - S - F}{k} \right) t \right] k + K\alpha$$

$$(5.2) \quad \beta = 0 \quad \text{hvis } T_{\text{innt}} < 20\,000$$

$$\beta = 0,05 \quad \text{hvis } 20\,000 < T_{\text{innt}} < 30\,000$$

$$\beta = 0,08 \quad \text{hvis } T_{\text{innt}} > 30\,000$$

Hvis $\beta T_{\text{innt}} < 1\,250$ er:

$$A = \beta T_{\text{innt}} - 4(1\,250 - \beta T_{\text{innt}})$$

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Ligning (2) definerer de totale trygdepremier.
- b) (3) definerer standardfradrag.
- c) \mathcal{K} er skatt på spesielle kapitalgevinster.
 K = kapitalgevinster.
 α = proporsjonal skattesats avhengig av hva slags kapitalgevinst det er.
- d) Ligning (5) definerer en tilleggsskatt inntektstakere får dersom inntektsskatten overstiger 20 000 fr.
- e) Siste leddet i skattefunksjonen, $0,01 \cdot R^{\text{tot}}$, er lik "social security income tax".
- f) (4) definerer hvilken koeffisient en familie med 0 eller 1 barn skal dividere inntekten med. Skattefordelen ved å bruke "koeffisientsystemet" kan ikke være over 9 250 fr pr. barn. Hvis en familie m/1 barn har inntekt over 280 000 fr må man følgelig bruke koeffisienten 2 og deretter trekke 9 250 fr fra beregnet skatt. Ellers er koeffisienten 3,5 for familier m/2 barn og stiger etter dette med 0,5 pr. barn.

Tabell V6.1. Marginalskatt og progressivitet til kvinner, menn og familien når kvinner og menn tjener likt, og når kvinnen tjener 36 prosent av familiens bruttoinntekt (trygdepremier medregnet)

Familien	Bruttoinntekt i fr			Marginalskatt		Progressivitet (1 000 ⁻⁶)	
	Menn/kvinner. Likt inntekt	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Likt inntekt	36-64 prosent fordelt inntekt	Likt inntekt	36-64 prosent fordelt inntekt
20 000	10 000	7 200	12 800	14	14	0	0
40 000	20 000	14 400	25 600	14	14	0	0
60 000	30 000	21 600	38 400	15	15	0,2	0,2
80 000	40 000	28 800	51 200	22	22	0,8	0,8
100 000	50 000	36 000	64 000	23	23	0,5	0,5
120 000	60 000	43 200	76 800	25	25	0,5	0,5
140 000	70 000	50 400	89 600	27	27	0,5	0,5
160 000	80 000	57 600	102 400	30	29	0,6	0,5
180 000	90 000	64 800	115 200	31	28	0,5	0,3
200 000	100 000	72 000	128 000	32	30	0,5	0,4
220 000	110 000	79 200	140 800	34	36	0,5	0,5
240 000	120 000	86 400	153 600	35	37	0,4	0,5
260 000	140 000	93 600	166 400	41	42	0,6	0,6
280 000	150 000	100 800	179 200	37	38	0,4	0,4
300 000	160 000	108 000	192 000	37	37	0,3	0,3
320 000	170 000	115 200	204 800	37	37	0,3	0,3

Marginalskatten er regnet ut på bakgrunn av inntektsendringer på 20 000 fr for familien.

Tabell V6.2. Marginalskatt og progressivitet når bare en av ektefellene har inntekt (trygdepremier medregnet)

Familiens bruttoinntekt	Marginalskatt	Progressivitet (1 000 ⁻⁶)
20 000	14	0
40 000	14	0
60 000	15	0,2
80 000	22	0,8
100 000	23	0,5
120 000	20	0,2
140 000	22	0,2
160 000	25	0,4
180 000	27	0,4
200 000	28	0,4
220 000	36	0,6
240 000	34	0,4
260 000	42	0,7
280 000	37	0,4
300 000	37	0,3

Inntektsintervall: 20 000 fr.



FORBUNDSREPUBLIKKEN TYSKLAND

Skattefunksjonen (splittet beskatning)

$$T_{\text{fam}} = \left(\frac{R^{\text{tot}} - S - F}{2} \right) \cdot 2 + S$$

gitt:

$$(1) \quad R^{\text{tot}} = \sum_{i=F}^M (w_i h_i + I_i) \quad i = F, M$$

$$(2) \quad S = \sum_{i=F}^M [(w_i h_i \cdot 0,041) + (w_i h_i \cdot 0,0925) + (w_i h_i \cdot 0,023)] \quad i = F, M$$

og

$$(2.1) \quad w_i h_i \cdot 0,041 < 1\,918 \quad \text{hvis } w_i h_i < 46\,800$$

$$w_i h_i \cdot 0,041 = 1\,918 \quad \text{hvis } w_i h_i > 46\,800$$

$$(2.2) \quad w_i h_i \cdot 0,0925 < 5\,772 \quad \text{hvis } w_i h_i < 62\,400$$

$$w_i h_i \cdot 0,0925 = 5\,772 \quad \text{hvis } w_i h_i > 62\,400$$

$$(3) \quad F = 432 \cdot B + (480 + 270 + 564) \cdot 2 + \sum_{i=F}^M (w_i h_i \cdot 0,09) + (900 \cdot B) \cdot 2 \quad \begin{matrix} B > 0 \\ i = F, M \end{matrix}$$

og

$$(3.1) \quad w_i h_i \cdot 0,09 < 7\,020 \quad \text{for } w_i h_i < 78\,000$$

$$w_i h_i \cdot 0,09 = 7\,020 \quad \text{for } w_i h_i > 78\,000$$

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Ligning (2) definerer trygdepremiene. (2.1) viser syketrygden, (2.2) alders-, uføre- og etterlattetrygd, mens $(w_i h_i \cdot 0,023)$ er arbeidsledighetstrygd.
- b) I ligning (3), fradragsfunksjonen, er $B =$ antall barn under 18 år, $B > 0$.
 480 DM er et generelt arbeidsinntektsfradrag.
 270 DM er et fradrag for ulike omkostninger.
 564 DM er fradrag for ervervsomkostninger.
 Ellers gis et 9 prosent inntektsfradrag, maks. 3 510 DM + 900 DM for hvert barn.

Tabell V7.1. Marginalskatt og progressivitet til kvinner, menn og familien når kvinner og menn tjener likt og når kvinnen tjener 36 prosent av familiens bruttoinntekt (trygdepremier medregnet)

Familien	Bruttoinntekt i DM			Marginalskatt		Progressivitet (1 000 ⁻⁶)	
	Menn/kvinner. Likt inntekt	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Likt inntekt	36-64 prosent fordelt inntekt	Likt inntekt	36-64 prosent fordelt inntekt
7 000	3 500	2 520	4 480	16	16	0	0
14 000	7 000	5 040	8 960	16	16	0	0
21 000	10 500	7 560	13 440	16	16	0	0
28 000	14 000	10 080	17 920	16	16	0	0
35 000	17 500	12 600	22 400	32	32	3,7	3,7
42 000	21 000	15 120	26 880	33	33	2,9	2,9
49 000	24 500	17 640	31 360	32	32	1,8	1,8
56 000	28 000	20 160	35 840	33	33	1,6	1,6
63 000	31 500	22 680	40 320	32	32	1,1	1,1
70 000	35 000	25 200	44 800	32	32	0,9	0,9
77 000	38 500	27 720	49 280	33	31	0,9	0,6
84 000	42 000	30 240	53 760	34	32	0,8	0,6
91 000	45 500	32 760	58 240	34	32	0,8	0,6
98 000	49 000	35 280	62 720	33	32	0,5	0,5
105 000	52 500	37 800	67 200	31	29	0,3	0,1
112 000	56 000	40 320	71 680	34	31	0,5	0,3

Marginalskatten er regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på 7 000 DM for familien.

STORBRITANNIA

SkattefunksjonenFelles_beskatning

$$T_{fam} = \left[\sum_{i=F}^M R_i - (2\,795 + A) \right] t_y + I^* \cdot 0,15 + \sum_{i=F}^M w_i h_i \cdot 0,09 \quad i=F,M$$

gitt:

$$(1) \quad R_i = w_i h_i + I_i \quad i=F,M$$

$$(2) \quad I^* = \sum_{i=F}^M I_i - 7\,100 \quad i=F,M$$

og

$$I^* = 0 \quad \text{hvis} \quad \sum_{i=F}^M I_i < 7\,100$$

$$I^* > 0 \quad \text{hvis} \quad \sum_{i=F}^M I_i > 7\,100$$

$$(3) \quad w_i h_i \cdot 0,09 < 1\,170 \quad \text{hvis} \quad w_i h_i < 13\,000 \quad i=F,M$$

$$w_i h_i \cdot 0,09 = 1\,170 \quad \text{hvis} \quad w_i h_i > 13\,000$$

$$(4) \quad A = 1\,785 \quad \text{dersom hustruen har lønnsinntekt}$$

$$A = 0 \quad \text{dersom hustruen har 0 i lønnsinntekt}$$

Særskilt_beskatning

$$T_i = (R_i - 1\,785) t_{y_i} + I^* \cdot 0,15 + w_i h_i \cdot 0,09 \quad i=F,M$$

gitt:

$$(1)' \quad R_i = w_i h_i + \sum_{i=F}^M I_i \quad \text{og} \quad \sum_{i=F}^M I_i = 0 \quad \text{hvis} \quad i=F \quad \text{og} \quad \sum_{i=F}^M I_i > 0 \quad \text{hvis} \quad i=M$$

$$(2)' \quad I^* = \sum_{i=F}^M I_i - 7\,100 \quad i=F, M$$

og

$$I^* = 0 \quad \text{hvis} \quad \sum_{i=F}^M I_i < 7\,100 \quad \text{eller} \quad i=F$$

$$I^* > 0 \quad \text{hvis} \quad \sum_{i=F}^M I_i > 7\,100 \quad \text{og} \quad i=M$$

$$(3)' \quad w_i h_i \cdot 0,09 > 1\,170 \quad \text{hvis} \quad w_i h_i < 13\,000 \quad i=F, M$$

$$w_i h_i \cdot 0,09 = 1\,170 \quad \text{hvis} \quad w_i h_i > 13\,000$$

Forklaringer til skattefunksjonen

- $I^* \cdot 0,15$ er tilleggsskatt som blir beregnet på kapitalinntekter utover £ 7 100.
- Ligning (3) og (3)' definerer trygdepremiene.
- £ 2 795 er et fradrag som gis ektepar. Dersom ektefellene ligned særskilt er fradrag £ 1 785.
- I familiens skattefunksjon ved felles ligning er også et fradrag på £ 1 785 tatt med. Dette fradraget gis bare dersom kvinnen har inntektsgivende arbeid, jf. ligning (4).

Tabell V8.1. Marginalskatter og progressivitet for kvinner, menn og familien ved fellesbeskatning og ved særskilt beskatning. Kvinner og menn har lik inntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i £		*Marginalskatt		Progressivitet (1 000) ⁻⁶	
Familien	Kvinner/ menn	Ved felles beskatning	Ved særskilt beskatning	Ved felles beskatning	Ved særskilt beskatning
2 000	1 000	9	9	0	0
4 000	2 000	9	15	0	7,5
6 000	3 000	30	39	23,3	30,0
8 000	4 000	39	39	21,3	16,3
10 000	5 000	39	39	14,0	11,0
12 000	6 000	39	39	9,2	7,5
14 000	7 000	39	39	9,2	7,5
16 000	8 000	39	39	5,6	4,4
18 000	9 000	39	39	4,4	3,3
20 000	10 000	43	39	5,0	2,5
22 000	11 000	50	39	7,3	2,3
24 000	12 000	54	39	7,5	1,7
26 000	13 000	54	39	6,5	1,5
28 000	14 000	49	30	3,9	-1,8
30 000	15 000	50	30	3,7	-1,3

* For inntekter over £ 11 000 pr. person, lønner det seg med særskilt beskatning. Marginalskatten ved felles beskatning er regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på £2 000 for familien, og ved særskilt beskatning er den basert på inntektsintervall på £1 000 pr. person.

Tabell V8.2. Marginalskatter og progressivitet. Kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i £			*Marginalskatt familien		Progressivitet (1 000) ⁻⁶	
Familien	Menn 64 prosent.	Kvinner 36 prosent.	Ved felles beskatning	Ved særskilt beskatning	Ved felles beskatning	Ved særskilt beskatning
2 000	1 280	720	9	9	0	
4 000	2 560	1 440	9	21	0	
6 000	3 840	2 160	39	34	23,3	
8 000	5 120	2 880	39	39	21,3	
10 000	6 400	3 600	39	39	14,0	
12 000	7 680	4 320	39	39	9,2	
14 000	8 960	5 040	39	39	7,9	
16 000	10 240	5 760	39	39	5,6	
18 000	11 520	6 480	39	39	4,4	
20 000	12 800	7 200	43	39	5,0	
22 000	14 080	7 920	45	34	5,0	
24 000	15 360	8 640	48	33	5,4	-0,4
26 000	16 640	9 360	48	35	4,6	0,4
28 000	17 920	10 080	52	40	5,4	2,1
30 000	19 200	10 800	53	40	5,0	1,7

* Også her lønner det seg med særskilt beskatning når familiens bruttoinntekt overstiger £ 22 000. For inntekter mindre eller lik £ 22 000 gir fellesbeskatning lavest gjennomsnittsskatt for familien. Dette er ikke noe generelt resultat. Ved begge beskatningsmåter er marginalskatten regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på £2 000 for familien.

Tabell V8.3. Marginalskatt og progressivitet når bare en ektefelle har inntekt (trygdepremier medregnet)

Familiens bruttoinntekt	Marginalskatt	Progressivitet (1 000 ⁻⁶)
2 000	9	0
4 000	27	2,3
6 000	39	2,3
8 000	39	1,3
10 000	39	0,8
12 000	39	0,6
14 000	35	2,1
16 000	30	-1,3
18 000	33	0,6
20 000	40	3,5
22 000	45	5,0
24 000	45	4,2
26 000	49	5,0
28 000	50	4,6
30 000	50	4,0

Inntektsintervall: £2 000.

NORGE

SkattefunksjonenSærbeskatning av ektefeller

$$T_i = (R_i - F_i) ty_i + (R_i - F_i - 12\ 000) (0,21 + 0,02 + 0,044) + P_i - 760 \quad i = F, M$$

gitt:

$$(1) \quad R_i = w_i h_i + \sum_{i=F}^M I_i \quad i = F, M, j = F, M, i \neq j$$

$$\text{og} \quad \sum_{i=F}^M I_i = 0 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j$$

$$\sum_{i=F}^M I_i > 0 \quad \text{hvis } w_i h_i > w_j h_j \text{ og } I_i > 0$$

$$(2) \quad F_i = (w_i h_i \cdot 0,1) + (w_i h_i \cdot 0,04) + A_i$$

og

$$(2.1) \quad w_i h_i \cdot 0,1 = 1\ 900 \quad \text{for } w_i h_i < 19\ 000$$

$$19\ 000 < w_i h_i < 41\ 000 \quad \text{for } 19\ 000 < w_i h_i < 41\ 000$$

$$w_i h_i = 41\ 000 \quad \text{for } w_i h_i > 41\ 000$$

$$(2.2) \quad w_i h_i \cdot 0,04 = 500 \quad \text{for } w_i h_i < 12\ 500$$

$$500 < w_i h_i \cdot 0,04 < 1\ 000 \quad \text{for } 12\ 500 < w_i h_i < 25\ 000$$

$$w_i h_i \cdot 0,04 = 1\ 000 \quad \text{for } w_i h_i > 25\ 000$$

$$(2.3) \quad A_i = Y_i^* \cdot 0,4 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j \text{ og } Y_i^* < 23\ 750$$

$$A_i = 9\ 500 \quad \text{hvis } w_i h_i < w_j h_j \text{ og } Y_i^* > 23\ 750$$

$$A_i = 0 \quad \text{hvis } w_j h_j < w_i h_i$$

 $i, j = F, M, i \neq j$

$$Y_i^* = R_i - F_i + A_i$$

$$(3) \quad P_i = 0 \quad \text{for } w_i h_i < 17\ 000$$

$$P_i = (w_i h_i - 17\ 000) \cdot 0,25 \quad \text{for } 17\ 000 < w_i h_i < 22\ 250$$

$$P_i = w_i h_i \cdot 0,059 \quad \text{for } 22\ 250 < w_i h_i < 284\ 000$$

$$P_i = 16\ 756 \quad \text{for } w_i h_i > 284\ 000$$

Fellesbeskatning

$$T_{fam} = \left[\sum_{i=F}^M (R_i - F_i) \right] ty + \left[\sum_{i=F}^M (R_i - F_i - 24\ 000) \right] (0,21 + 0,02 + 0,044)$$

$$+ \sum_{i=F}^M P_i - 1\ 520$$

 $i = F, M$

gitt (1) (2) og 3 som ved særbeskatning.

Forklaringer til skattefunksjonen

- a) Ligning (2.1) definerer minstefradraget.
 b) Ligning (2.2) definerer oppgjørsfradraget.
 c) Ligning (2.3) definerer foreldrefradraget. Jeg har forutsatt at utgiftene til pass av barn er større enn minstegrensen, slik at inntil 9 500 kr kan trekkes fra.
 d) Beløpet 760 kr i skattefunksjonen (særbeskatning) er forsørgerfradraget i 1984. Ved fellesbeskatning er beløpet 1 520.

P_i er pensjonsdel av folketrygden og defineres ved ligning (3).

Tabell V9.1. Marginalskatt og progressivitet til kvinner, menn og familien, når kvinner og menn tjener likt (trygdepremier medregnet)

Bruttolønn i nkr	Marginalskatt			Progressivitet (1 000 ⁻⁶)		
	*Kvinner	*Menn	Familien	Kvinner	Menn	Familien
Familien/kvinner/menn						
20 000	12	12	0	-	-	-
40 000	31	31	12	-	-	2,5
60 000	31/37	31/37	31	-	-	3,2
80 000	37	37	31	1,6	1,1	1,8
100 000	37	39	33	1,0	0,9	1,3
120 000	43	47	35	1,2	1,2	1,1
140 000	52	56	37	1,4	1,4	0,9
160 000	59	61	37	1,4	1,4	0,7
180 000	63	64	37	1,3	1,2	0,6
200 000	64	67	39	1,2	1,2	0,6
220 000	69	69	43	1,1	1,0	0,6
240 000	69	69	47	1,0	0,9	0,7
260 000	69	69	51	0,8	0,7	0,7
280 000	69	69	56	0,7	0,6	0,8
300 000	65	68	59	0,5	0,5	0,8

* Foreldrefradrag skal gis til ektefellen med lavest arbeidsinntekt. Når ektefellene har lik inntekt, kan man iflg. opplysninger jeg har fått fra Oslo ligningskontor, velge hvem man vil føre fradraget på. I beregningene her har jeg valgt å føre fradraget på kvinnen. Marginalskatten er regnet ut på grunnlag av inntektsendringer på 20 000 nkr.

Tabell V9.2. Marginalskatt og progressivitet når kvinnen tjener 36 prosent av familiens bruttoinntekt (trygdepremier medregnet)

Bruttoinntekt i nkr	Marginalskatt			Progressivitet (1 000 ⁻⁶)				
	Kvinner 36 prosent	Menn 64 prosent	Familien	Kvinner	Menn	Familien	Kvinner	Menn
20 000	7 200	12 800	0	0	0	-	-	-
40 000	14 400	25 600	15	15	15	2,8	-	-
60 000	21 600	38 400	31	31	31	3,0	-	-
80 000	28 800	51 200	32	32	32	1,6	-	-
100 000	36 000	64 000	32	32	32	1,2	-	-
120 000	43 200	76 800	35	35	35	1,0	-	-
140 000	50 400	89 600	38	35/33	35/42	0,9	-	-
160 000	57 600	102 400	39	33	42	0,8	2,4	1,2
180 000	64 800	115 200	42	36	46	0,8	2,3	1,3
200 000	72 000	128 000	47	37	52	0,8	1,9	1,4
220 000	79 200	140 800	50	37	58	0,8	1,6	1,6
240 000	86 400	153 600	51	37	59	0,7	1,4	1,4
260 000	93 600	166 400	54	37	59	0,7	1,2	1,1
280 000	100 800	179 200	54	38	64	0,6	1,1	1,2
300 000	108 000	192 000	57	42	65	0,6	1,3	1,1

Inntektsintervall: 20 000 nkr for familien
 7 200 " " kvinner
 12 800 " " menn

Tabell V9.3. Marginalskatt og progressivitet når bare en av ektefellene har inntekt (trygdepremier medregnet)

Familiens bruttoinntekt	Marginalskatt	Progressivitet (1 000 ⁻⁶)
20 000	4	0
40 000	23	3,3
60 000	33	2,7
80 000	33	1,5
100 000	35	1,1
120 000	38	1,0
140 000	44	1,1
160 000	54	1,4
180 000	59	1,3
200 000	64	1,3
220 000	65	1,1
240 000	69	1,1
260 000	69	0,9
280 000	69	0,8
300 000	64	0,5

Inntektsintervall: 20 000 nkr.



NORGE 1978 - 1984

Tabell V10.1. Marginal-effekt for et ektepar med 1 barn. Familien betaler skatt og barnehageutgifter, mottar barnetrygd og bostøtte. Kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt (trygdepremier er medregnet): Inntektsøkninger på 20 000 kr

Familiens bruttoinntekt	Marginal-effekt						
	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
30 000	18	18	15	11	8	6	3
50 000	40	41	41	39	39	29	30
70 000	51	52	52	55	45	49	50
90 000	60	63	69	69	80	58	58
110 000	41	42	41	38	39	46	46
130 000	47	48	48	42	38	38	37
150 000	54	55	54	46	43	39	37
170 000	57	57	57	50	44	43	45
190 000	60	61	61	52	53	48	45
210 000	62	62	62	55	53	51	49
230 000	66	66	65	57	56	52	51
250 000	67	68	68	60	58	55	53
270 000	69	69	69	63	59	55	54
290 000	68	70	71	65	63	59	55
310 000	69	70	73	66	64	60	58

Tabell V10.2. Progressivitet. Ektepar med 1 barn der kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt. Familien betaler skatt og barnehageutgifter og mottar barnetrygd og bostøtte

Familiens bruttoinntekt	Progressivitet (1 000 ⁻⁶)						
	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
30 000	10,7	11,7	13,0	13,7	12,0	9,3	8,3
50 000	6,6	6,8	7,8	8,2	8,0	6,2	7,0
70 000	4,4	4,7	5,1	5,9	4,7	5,1	5,3
90 000	3,4	3,7	4,6	4,7	5,9	3,9	3,9
110 000	0,9	1,0	1,0	0,8	0,9	1,7	1,7
130 000	1,1	1,1	1,2	0,8	0,6	0,7	0,6
150 000	1,2	1,2	1,2	0,9	0,7	0,6	0,5
170 000	1,1	1,1	1,1	0,9	0,6	0,6	0,8
190 000	1,0	1,1	1,1	0,8	0,9	0,8	0,6
210 000	0,9	0,9	0,9	0,8	0,8	0,8	0,7
230 000	0,9	0,9	0,9	0,7	0,7	0,7	0,6
250 000	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7	0,6
270 000	0,8	0,7	0,8	0,7	0,7	0,6	0,6
290 000	0,6	0,7	0,7	0,7	0,7	0,6	0,5
310 000	0,6	0,6	0,7	0,6	0,6	0,6	0,5

1978 - 1984

Tabell V10.3. Marginalskatter for et ektepar med 1 barn. Kvinnen tjener 36 000 av familiens inntekt. Trygdepremier er medregnet. Inntektsøkninger på 20 000 kr

Familiens bruttoinntekt	Marginaleffekt						
	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
30 000	18	18	15	11	8	6	3
50 000	29	30	30	30	30	29	30
70 000	33	35	34	31	30	28	28
90 000	38	39	38	36	34	32	31
110 000	41	42	41	38	39	35	34
130 000	47	48	48	42	38	38	37
150 000	54	55	54	46	43	39	37
170 000	57	57	57	50	44	43	41
190 000	60	61	61	52	53	48	45
210 000	62	62	62	55	53	51	49
230 000	66	66	65	57	56	52	51
250 000	67	68	68	60	58	55	53
270 000	69	69	69	63	59	55	54
290 000	68	70	71	65	63	59	55
310 000	69	70	73	66	64	60	58

1978 - 1984

Tabell V10.4. Progressivitet. Ektepar med 1 barn der kvinnen tjener 36 prosent av familiens inntekt.

Familiens bruttoinntekt	Progressivitet (1 000 ⁻⁶)						
	1978	1979	1980	1981	1982	1983	1984
30 000	-3,0	3,0	5,0	2,3	2,0	2,2	2,0
50 000	2,4	2,6	2,8	3,2	3,4	3,6	4,0
70 000	1,6	1,9	1,9	1,7	1,7	1,7	1,9
90 000	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,3
110 000	1,2	1,2	1,2	1,1	1,3	1,2	1,2
130 000	1,2	1,2	1,2	1,1	0,8	1,0	1,0
150 000	1,3	1,3	1,3	1,0	0,9	0,8	1,1
170 000	1,2	1,2	1,2	1,0	0,8	0,9	1,1
190 000	1,1	1,1	1,2	0,9	1,1	0,9	0,8
210 000	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9
230 000	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8
250 000	0,9	0,9	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8
270 000	0,8	0,8	0,8	0,8	0,7	0,7	0,7
290 000	0,7	0,7	0,8	0,7	0,8	0,7	0,7
310 000	0,6	0,6	0,7	0,7	0,7	0,6	0,6