

# Reformbehov i det svenska skattesystemet

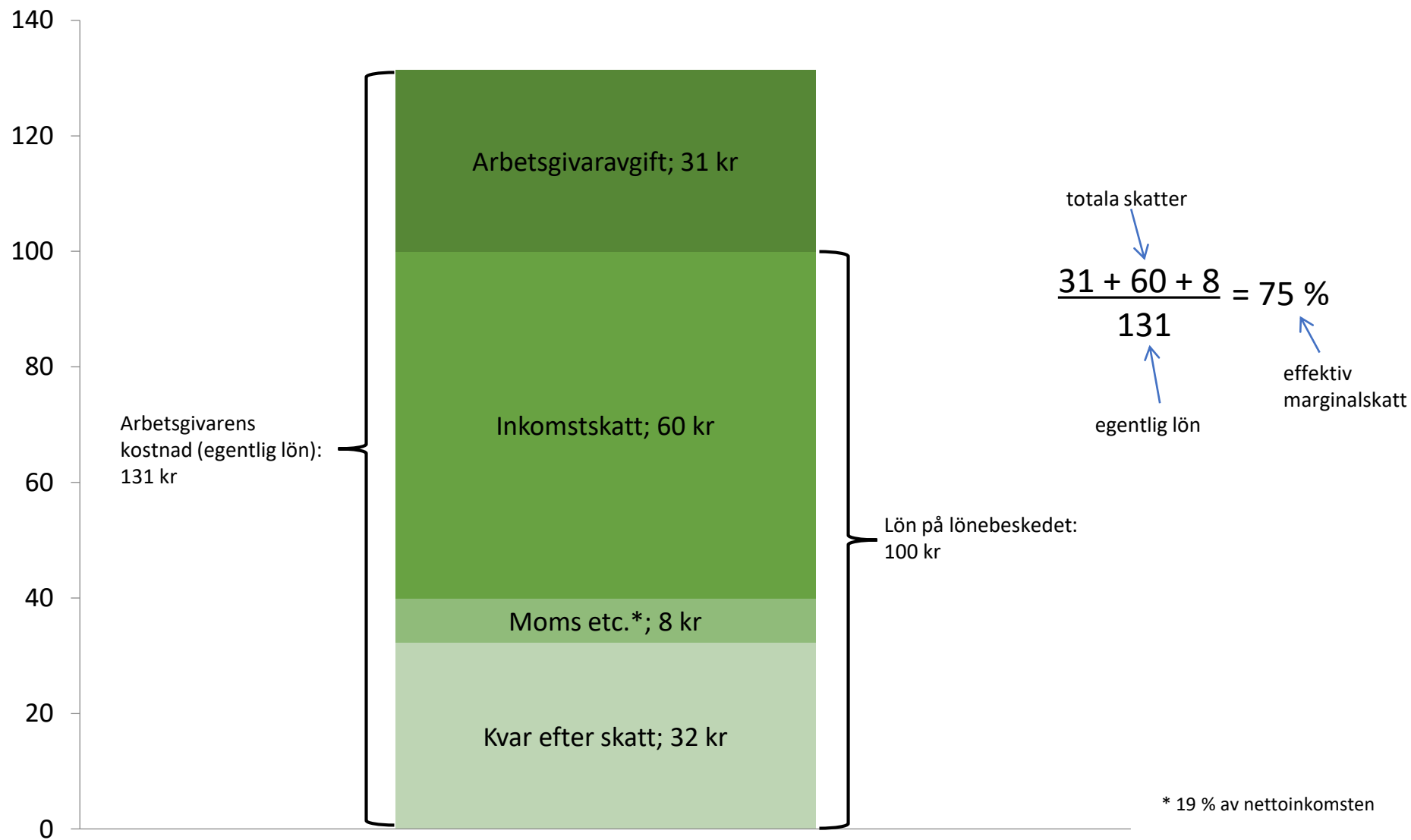
Jacob Lundberg, Timbro

Finanspolitiska rådet

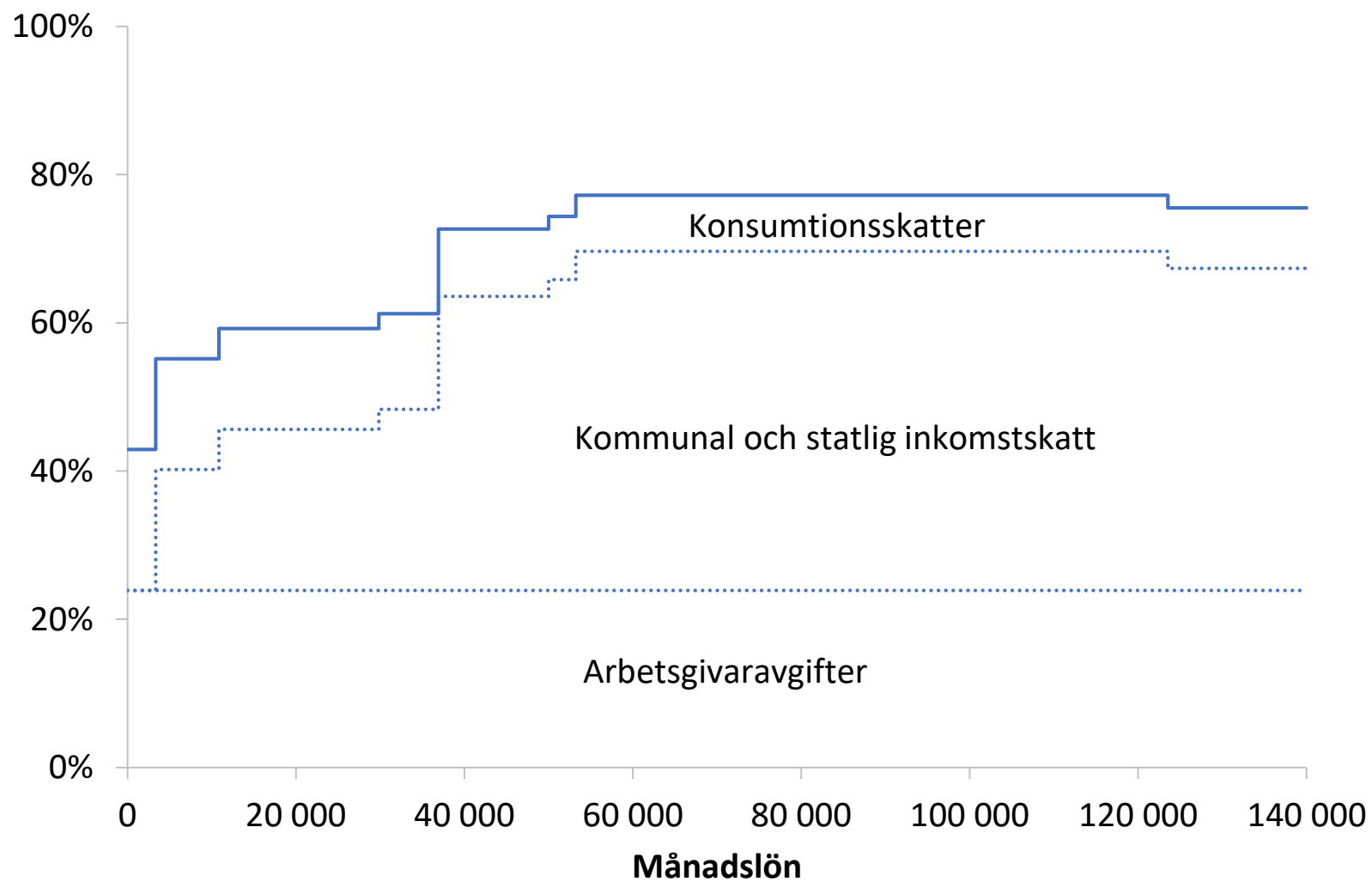
13 juni 2018

# Skatt på arbete

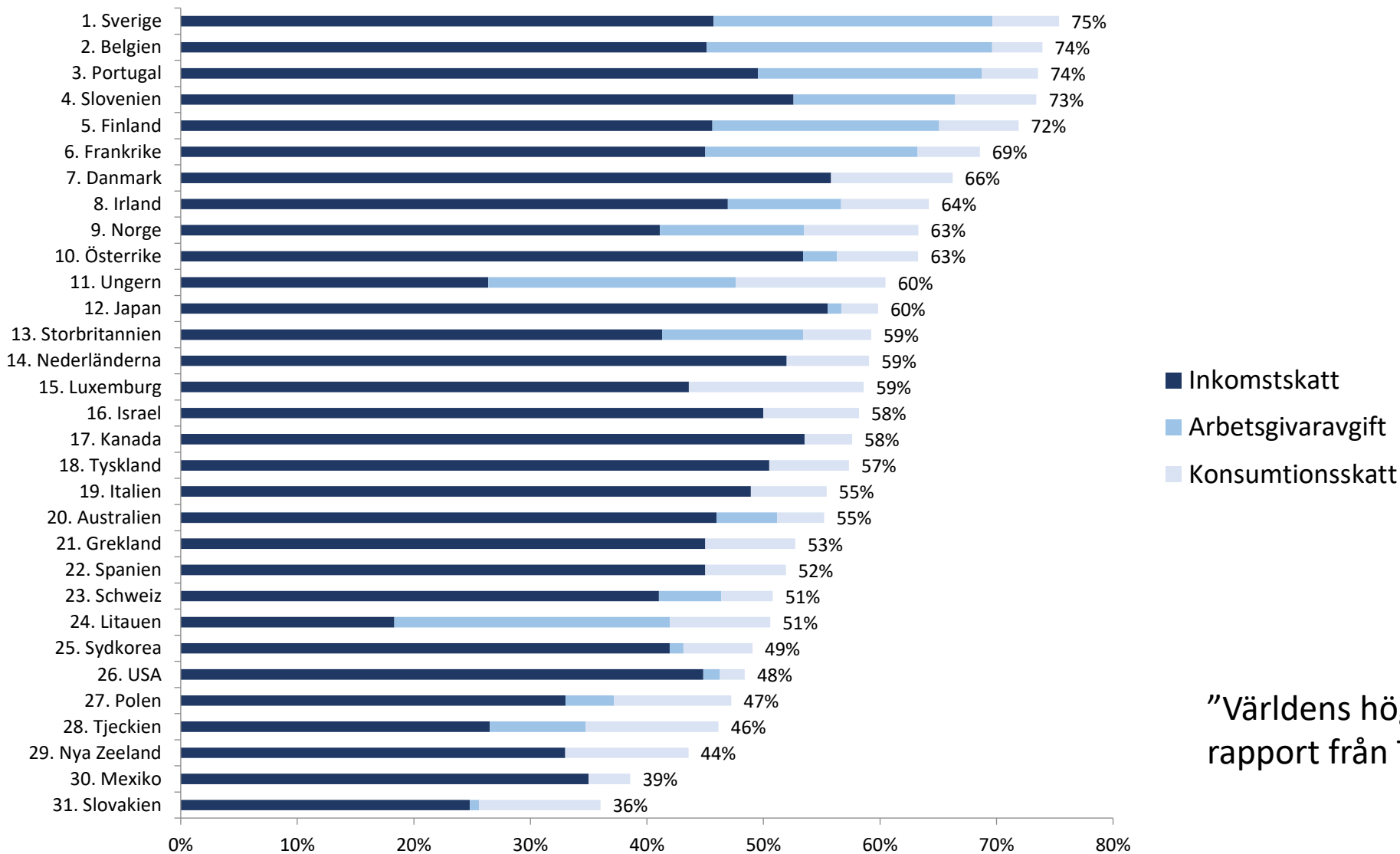
# Total marginals katt på höga inkomster



# Höga effektiva marginalsatser

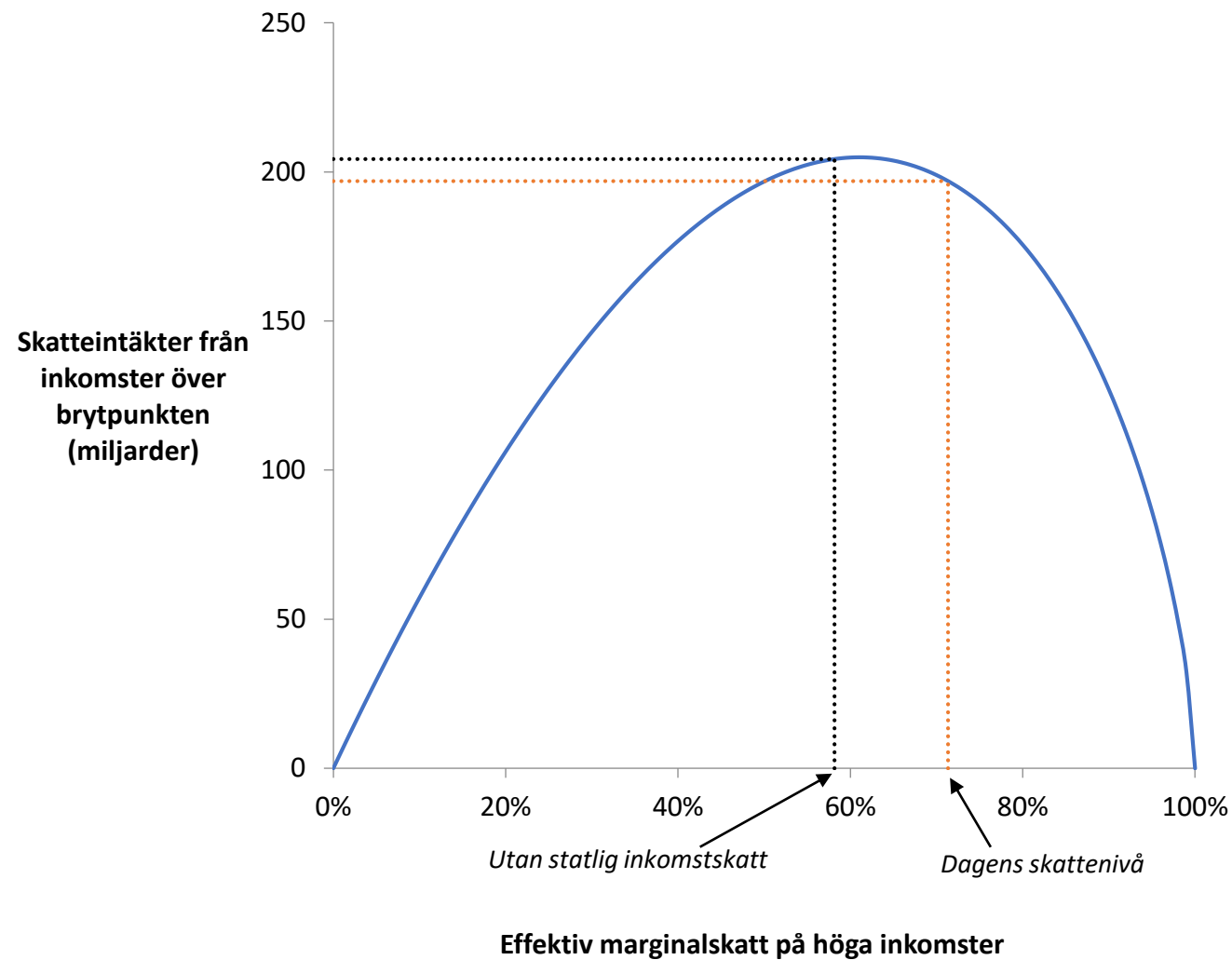


# Skatt på höga inkomster internationellt



”Världens högsta marginals katt”,  
rapport från Timbro

# Lafferkurva för höga inkomster



”Den svenska Lafferkurvan för höga inkomster”,  
*Ekonomisk debatt*

Antaganden:

- Elasticitet 0,2
- Inga inkomsteffekter

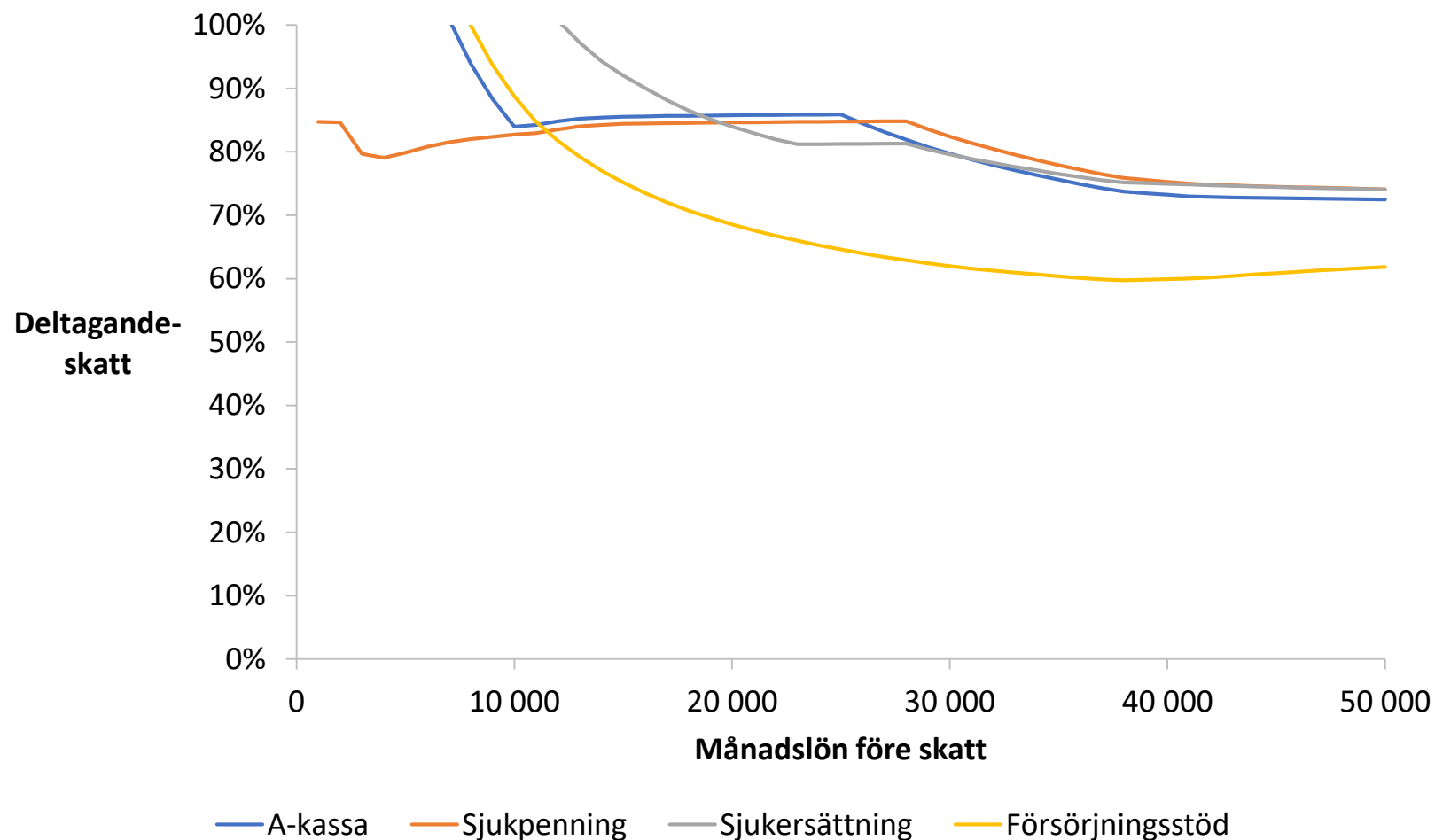
# Några skatteförändringar

Reform	Statisk effekt (mdr)	Självfinansieringsgrad	Sysselsättnings-effekt (tusental)
Avskaffa jobbskatteavdraget	81	21%	-128
Höjd kommunalskatt (1 %)	14	43%	-13
Avskaffad statlig skatt	-38	102%	2
Avskaffad värnskatt	-4	167%	0

Källa: Lundberg, Jacob (2017), "Analyzing tax reforms using the Swedish Labour Income Microsimulation Model", working paper, Uppsala universitet

# Höga deltagandeskatter

*Deltagandeskatt (participation tax rate):* Om någon går från bidrag till arbete, hur stor del av vinsten tillfaller staten genom ökade skatteintäkter och lägre bidragskostnader?



”Hur mycket lönar sig arbete i Sverige?”, rapport från Timbro



# Problem med skatterna på arbete – skattesatser

- Höga marginalsatser
  - Låg utbildningspremie
  - Svårt att konkurrera om högkvalificerad arbetskraft internationellt
  - Lägre skatteintäkter pga. dynamiska effekter
- Höga deltagandesatser
  - Lönar sig fortfarande dåligt att arbeta för många

# Problem med skatterna på arbete – utformning

- Olika förändringar sedan skattereformen (t.ex. skattereduktion för allmän pensionsavgift, jobbskatteavdrag) har lagts på varandra och skapat ett komplicerat skattesystem
- Svårt att förstå grundavdraget och jobbskatteavdraget
- Jobbskatteavdraget är statligt finansierat, men ökar om kommunalskatten höjs – incitament för kommunalskattehöjningar
- Relativt hög marginals katt för den som har både arbets- och bidragsinkomst
- Problem med allmänna pensionsavgiften: tröskeeffekter, utebliven skattereduktion för låginkomsttagare

# Reformförslag

- Avskaffa den statliga inkomstskatten
- Dela upp inkomstlaget tjänst i arbetsinkomst och transfereringsinkomst (och ev. pensionsinkomst)
  - Inför högt jobbgrundavdrag på t.ex. 100 000 kr
  - Sänk eller avskaffa grundavdraget för transfereringsinkomst
- Synliggör arbetsgivaravgifterna, döp om till skatt och lyft gärna ut pensionsavgiften

# Skatt på kapital

# Kapitalskatter snedvrider sparbeslut

- Arbetsinkomster och kapitalinkomster är två helt olika typer av inkomster. Kapitalinkomster uppstår genom att någon avstår omedelbar konsumtion i utbyte mot avkastning på kapitalet.
- Beskattning av kapitalinkomster snedvrider fördelningen av konsumtion över tid. Ju längre in i framtiden man skjuter sin konsumtion, desto högre total beskattning.
- Under vissa antaganden är det samhällsekonomiskt ineffektivt att beskatta kapital. Större skatteintäkter i längden genom att bara beskatta arbete. (Chamley–Judd-resultatet)

# Entreprenörskap blir mindre lönsamt

- Traditionell syn: "Överavkastning" beror på monopolvinster och liknande, och kan beskattas högt utan större negativa konsekvenser.
- Entreprenörskapssyn: Entreprenörer är viktiga för långsiktig tillväxt och behöver ha goda villkor. Har ofta välbetalda alternativa karriärer som anställda.
- Påverkar investeringar den tekniska utvecklingen på ett sätt som gynnar fler än företaget som gör investeringen? I så fall är det en positiv externalitet – kan vara optimalt att *subventionera* kapital.

# Bolagsskatten minskar investeringarna

- Bolagsskatten minskar avkastningen på investeringar i Sverige – färre investeringar blir lönsamma.
- Kapitalet är internationellt rörligt och söker sig till avkastningen är högst.
- Lägre bolagsskatt  $\Rightarrow$  mer investeringar  $\Rightarrow$  större kapitalstock  $\Rightarrow$  större produktion  $\Rightarrow$  högre löner
- Finansdepartementet: "Undersökningarna tyder på att produktionsfaktorn arbete bär en relativt stor andel (större än 50 procent) av bolagsskatten i en liten öppen ekonomi"

# Inlåsnings effekter

- Skatt på reavinster gör att skatten blir högre för den som köper och säljer aktier/fonder ofta jämfört med den som köper och säljer mer sällan.
- Skatt på aktieutdelning låser in kapital i bolag.
- Skatt på reavinster vid fastighetsförsäljning skapar trögheter på bostadsmarknaden. Förvärras av stämpelskatten, en ren transaktionsskatt.



# Skatt på kapital: Reformförslag

- Halvera bolagsskatten
- Sänk kapitalinkomstskatten till 15 procent för alla kapitalinkomster
- Beskatta egnahemsägare för schablonintäkt av eget boende
- Avskaffa stämpelskatten

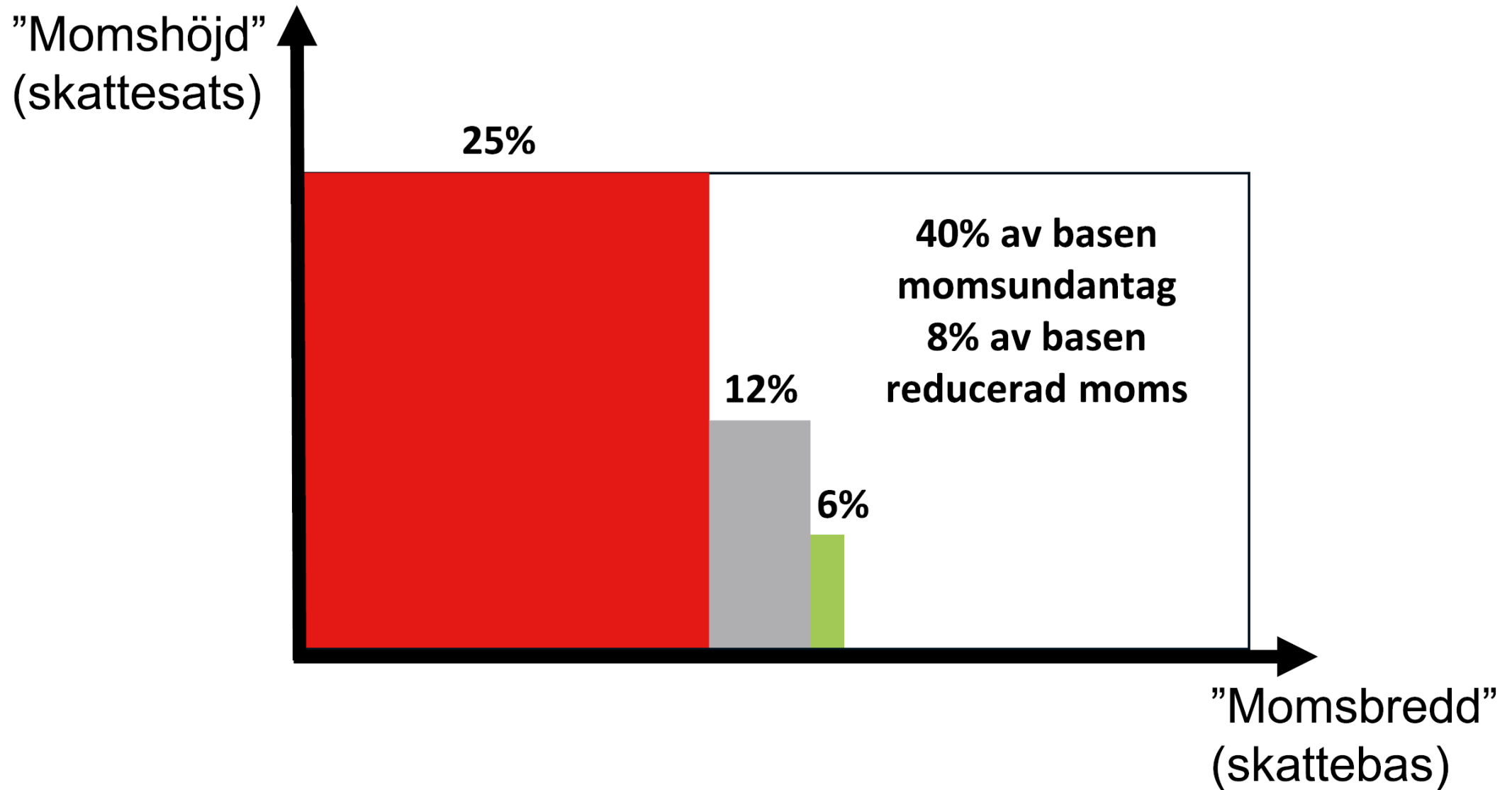
# Är investeringssparkontot skattegynnade?

- Schablonavkastningen beskattas med 30 % kapitalinkomstskatt (ersätter konventionell reavinstbeskattning).
- Schablonräntan (1,49 %) lägre än historisk börsavkastning (7–10 %).
- Populär missuppfattning: Alltså är ISK skattemässigt gynnat.
- Men börsavkastningen är högre som kompensation för risk.
- För statens del innebär ISK en mindre, men också mindre riskabel inkomstström.
- Vid övergång till ISK kan staten replikera inkomstströmmen från konventionell kapitalbeskattning genom att låna och köpa aktier.
- Slutsats: För neutral beskattning ska schablonränta = statslåneränta

# Skatt på konsumtion

# Moms: Problem

- Olika momssatser leder till gränsdragningsproblem och snedvridningar av konsumtionsbeslut
- Stor del av konsumtionen undantagen: bostäder, spel, försäkringar, finansiella tjänster, offentlig sektor



Anna Sandberg Nilsson, "Momsens skattebas och skattesatser" (Svenskt Näringsliv)

# Problem med momsundantag

- Får inte dra av ingående moms
- Strider mot syftet med momsen, att den ska skickas vidare till slutkonsument
- Bostadshyror är momsfria, men fastighetsägaren har momskostnad vid t.ex. nybyggnation eller reparation – dold moms
- Incitament för t.ex. banker att utföra tjänster in-house för att slippa momsen
- Kommunernas momsundantag skapar incitament för skattehöjningar (kommunalfinansierad konsumtion relativt sett billigare)

# Moms: Reformförslag

- Enhetlig moms
- Breddad momsbas (kräver i regel EU-beslut):
  - Lotterier och vadhållning
  - Bostadshyror (som Österrike)
  - Finansiella tjänster så långt det går (avgifter? nollmoms?)
  - Försäkringar (som Nya Zeeland)
  - Offentlig sektor (som Nya Zeeland)
  - SVT och SR

# Problem med punktskatterna

- Bensinskatten är högre än samhällskostnaden enligt Trafikanalys
- Koldioxidskatten högst i världen och högre än de flesta uppskattningar av koldioxidens skadekostnad
- Beskattning av elektricitet går inte att motivera med ekonomisk teori



# Slutsatser: Reformbehov

- Lägre marginalsatser
- Omtag i utformningen av inkomstskatten (jobbskatteavdrag etc.)
- Lägre bolagsskatt
- Lägre och enhetlig kapitalinkomstskatt
- Enhetlig moms
- Färre momsundantag (EU)
- Miljöskatter som följer förorenaren betalar-principen
- Avskaffad elskatt

# Läs mer i mina Timbrorapporter

- "Platt skatt för högre intäkter"
- "Den kostsamma värnskatten"
- "Världens högsta marginalsatt – en jämförelse av marginalsatterna i 31 länder"
- "Sänkt kapitalskatt: Ökade investeringar och högre tillväxt"
- "Rött ljus för grön skatteväxling"
- "Kommunernas incitament för skattehöjningar"
- "Kommunernas momsundantag"
- "Inte självklart att ISK är skattegynnade" (*Ekonomisk debatt*)

# Tack!

[timbro.se/skatter](https://timbro.se/skatter)

[jacoblundberg.se](https://jacoblundberg.se)

[jacob.lundberg@timbro.se](mailto:jacob.lundberg@timbro.se)

# Jobbskatteavdrag och grundavdrag



# Jobbskatteavdraget

Arbetsinkomst per år	Skattereduktion
−0,91 PBB	$(AI - GA) \times KI$
0,91 PBB–2,94 PBB	$(0,91 \text{ PBB} + 0,332 \times (AI - 0,91 \text{ PBB}) - GA) \times KI$
2,94 PBB–8,08 PBB	$(1,584 \text{ PBB} + 0,111 \times (AI - 2,94 \text{ PBB}) - GA) \times KI$
8,08 PBB–13,54 PBB	$(2,155 \text{ PBB} - GA) \times KI$
13,54 PBB–	$\max\{0, (2,155 \text{ PBB} - GA) \times KI - 0,03 \times (AI - 13,54 \text{ PBB})\}$