



DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT

Statsråden

Stortingets presidentskap
Ekspedisjonskontoret
0026 OSLO

Deres ref

Vår ref
24/4858-

Dato
7. oktober 2024

**Svar på spørsmål til skriftlig besvarelse nr. 2946 fra
stortingsrepresentant Kari Elisabeth Kaski om fordelingseffekten av å
fjerne formueskatt på aksjer og driftsmidler**

Det vises til brev fra Stortingets president av 30. september 2024 vedlagt spørsmål til skriftlig besvarelse nr. 2946 fra representanten Kari Elisabeth Kaski.

Spørsmål:

«Jeg tillater meg å stille følgende spørsmål til skriftlig besvarelse til finansministeren:

Med utgangspunkt i forslag til statsbudsjett for 2025, kan jeg få en oversikt over fordelingseffekten av å fjerne formuesskatten på aksjer og driftsmidler?

Begrunnelse:

Ber om svar på følgende:

I gjennomsnitt hvor stor skattelette ville fjerning av formueskatten på aksjer og driftsmidler ha betydd for den ene prosenten med høyest formue i Norge, og hvor mye ville denne skatteletten ha utgjort for denne prosenten totalt sett.

En oversikt over anslått fordelingsvirkning av å fjerne formueskatten for alle personer over 17 år fordelt på bruttoinntekt.

En oversikt over anslått fordelingsvirkning av formueskatteendringer for berørte personer 17 år og eldre fordelt etter bruttoinntekt.

En oversikt over anslått fordelingsvirkning for personlig skattelette etter beregnet nettoformue.

Geografisk fordeling av anslåtte formueskatteinntekter fordelt etter sentralitetssone.

Hvis mulig: Hvor mange personer har en beregnet formue på mer enn 100 millioner fordelt per år siden 2013.»

Svar:

Det anslås at inntektene fra formuesskatten vil utgjøre om lag 34,9 mrd. kroner i 2025 (34 mrd. kroner fra personlig skattytere og resten fra upersonlige skattytere). Med regjeringens budsjettforslag for 2025 verdsettes fortsatt aksjer og næringseiendom mv. til 80 pst. og direkte eide driftsmidler til 70 pst.

Fjerning av formuesskatten for aksjer og driftsmidler anslås å redusere formuesskatteinntektene med om lag 21 mrd. kroner.

Beregningene er basert på Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt. Datagrunnlaget for modellen er et utvalg fra Statistisk sentralbyrås inntektsstatistikk for husholdninger for 2022. Denne statistikken gir informasjon om sammensetningen av inntekt og formue for hele befolkningen. Datagrunnlaget er framskrevet til 2025. Av beregningstekniske årsaker er det ikke tatt hensyn til provenyvirkninger for upersonlige skattytere, som ikke er omfattet av modellen, eller forbedringer av verdsettelsesmetoder etter 2022, for eksempel endringen for næringseiendom fra 2024.

Beregningene kan være usikre blant annet fordi datagrunnlaget ikke omfatter alle skattyterne og er sjablongmessig framskrevet. Modellen tar heller ikke hensyn til mulige endringer i atferden som følge av endringer i skattereglene. Fjerning av formuesskatten på aksjer og driftsmidler vil føre til store tilpasninger. Personer vil kunne flytte formue fra banksparing til aksjer, inkludert å flytte banksparing mv. til et aksjeselskap (AS), for ikke å betale formuesskatt. De som leier ut sekundærboliger kan tilsvarende slippe formuesskatt på boligene ved å leie dem ut gjennom AS. Provenytapet må over tid antas å bli betydelig høyere enn anslått ovenfor som følge av tilpasninger.

Lettelsen er svært skjevt fordelt. De 1 pst. mest formuende (om lag 45 900 personer) ville få en lettelse på i gjennomsnitt om lag 375 000 kroner, se tabell 1. Til sammen får disse personene om lag 17,2 mrd. kroner (mer enn 80 pst.) av samlet lettelse.

Tabell 1 Anslåtte fordelingsvirkninger etter beregnet nettoformue av å fjerne formuesskatten for aksjer og driftsmidler. Alle personer 17 år og eldre. Sammenlignet med regjeringens forslag for 2025. Negative tall betyr lettelser. Kroner

Beregnet nettoformue ¹	Gjennomsnittlig beregnet nettoformue i referansealternativet. Kroner	Gjennomsnittlig skatt i referansealternativet. Kroner	Gjennomsnittlig endring i formues-skatt. Kroner	Samlet lettelse. Mill. kroner	Andel av samlet endring i formues-skatt. Prosent
Desiler (om lag 459 020 personer)					
Desil 1	-1 529 400	180 400	0	0	0
Desil 2	-198 200	96 000	0	0	0
Desil 3	4 400	47 800	0	0	0,0
Desil 4	116 400	80 600	0	0	0,0
Desil 5	475 800	129 000	0	0	0,1
Desil 6	1 179 400	153 400	0	0	0,1
Desil 7	2 006 600	156 400	-200	0	0,3
Desil 8	2 952 200	168 000	-200	-200	0,6
Desil 9	4 383 000	198 000	-800	-400	1,9
Desil 10	13 700 600	444 200	-44 400	-20 400	97,0
Høyeste 1 pst. (om lag 45 900 personer)	60 681 200	1 564 000	400	-17 200	81,5
Høyeste 0,1 pst. (om lag 4 590 personer)	311 638 800	5 764 600	200	-11 000	52,4
I alt	2 309 000	165 400	-4 600	-21 000	100,0

¹Omfatter beregnet bruttoformue fratrukket bruttogjeld. Beregnet bruttoformue inkluderer formue uten formelle verdsettelsesrabatter for primærbolig, sekundærbolig, næringseiendom og aksjer og driftsmidler. For øvrig benyttes ligningsverdier.

Kilder: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt.

Tabell 2 viser gjennomsnittlig endring i skatt av å fjerne formuesskatten på aksjer og driftsmidler etter intervaller for bruttoinntekt for alle bosatte personer 17 år eller eldre, sammenlignet med regjeringens forslag for 2025. Tabell 3 viser endring i skatt for de som blir berørt av endringen, dvs. de som antas å betale formuesskatt med forslaget for 2025.

Tabell 2 Anslåtte fordelingsvirkninger av å fjerne formuesskatten for aksjer og driftsmidler. Personer 17 år og eldre. Sammenlignet med regjeringens forslag for 2025. Negative tall betyr lettelser. Kroner

Bruttoinntekt ¹	Antall personer	Gjennomsnittlig skatt i referansen . Kroner	Gjennomsnittlig skatt i referansen n. Prosent	Gjennomsnittlig endring i skatt. Kroner	Andel av samlet endring i formuesskatt. Prosent
0–100 000 kr	308 400	1 000	2,7	-600	1,0
100 000–200 000 kr	212 000	6 000	4,0	-1 000	0,9
200 000–250 000 kr	132 300	11 800	5,2	-600	0,3
250 000–300 000 kr	201 300	18 200	6,6	-400	0,4
300 000–350 000 kr	250 900	33 600	10,3	-600	0,6
350 000–400 000 kr	288 400	52 000	13,8	-400	0,7
400 000–450 000 kr	286 300	69 200	16,3	-600	0,9
450 000–500 000 kr	272 200	86 200	18,1	-800	1,1
500 000–550 000 kr	282 900	102 800	19,6	-800	1,1
550 000–600 000 kr	273 500	118 600	20,6	-1 000	1,2
600 000–700 000 kr	510 500	141 600	21,8	-1 000	2,6
700 000–800 000 kr	423 600	174 000	23,3	-1 600	3,0
800 000–1 mill. kr	507 300	229 400	25,9	-2 600	6,4
1–2 mill. kr	547 200	407 000	31,4	-9 200	23,7
2 –3 mill. kr	59 700	889 800	37,5	-40 400	11,5
3 mill. kr og over	33 600	2 556 800	41,6	-278 600	44,5
I alt	4 590 200	165 400	25,0	-4 600	100,0

¹ Bruttoinntekt omfatter lønns-, trygde-, pensjons-, nærings- og kapitalinntekt før skatt og skattefrie ytelser.

Kilder: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt.

Tabell 3 Anslåtte fordelingsvirkninger av å fjerne formuesskatten for aksjer og driftsmidler. Berørte personer 17 år og eldre. Sammenlignet med regjeringens forslag for 2025. Negative tall betyr lettelser. Kroner

Bruttoinntekt ¹	Antall personer	Gjennomsnittlig skatt i referansen Kroner	Gjennomsnittlig skatt i referansen . Prosent	Gjennomsnittlig endring i skatt. Kroner	Andel av samlet endring i formuesskatt. Prosent
0–100 000 kr	5 200	51 800	135,6	-38 600	1,0
100 000–200 000 kr	4 200	66 400	42,2	-47 200	0,9
200 000–250 000 kr	6 600	24 200	10,7	-10 800	0,3
250 000–300 000 kr	9 200	24 600	8,9	-8 200	0,4
300 000–350 000 kr	14 100	42 200	12,9	-9 000	0,6
350 000–400 000 kr	18 700	58 200	15,5	-7 400	0,7
400 000–450 000 kr	23 500	79 000	18,6	-8 000	0,9
450 000–500 000 kr	26 300	97 400	20,5	-9 000	1,1
500 000–550 000 kr	27 400	115 400	22,0	-8 200	1,1
550 000–600 000 kr	26 800	135 200	23,5	-9 600	1,2
600 000–700 000 kr	51 800	162 200	25,0	-10 600	2,6
700 000–800 000 kr	45 800	199 800	26,7	-14 000	3,0
800 000–1 mill. kr	72 600	259 000	29,0	-18 600	6,4
1–2 mill. kr	134 400	469 000	34,6	-37 000	23,7
2 –3 mill. kr	28 600	943 600	39,3	-84 400	11,5
3 mill. kr og over	23 200	2 941 800	43,0	-403 200	44,5
I alt	518 400	402 200	34,1	-40 600	100,0

¹ Bruttoinntekt omfatter lønns-, trygde-, pensjons-, nærings- og kapitalinntekt før skatt og skattefrie ytelser.

Kilder: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt.

Tabell 4 viser anslåtte endringer i formuesskatt etter beregnet nettoformue. Om lag 45 pst. av lettelsen går til de 0,06 pst. av skattyterne med over 150 mill. kroner i beregnet nettoformue.

Tabell 4 Anslåtte fordelingsvirkninger av å fjerne formuesskatten for aksjer og driftsmidler etter beregnet nettoformue. Sammenlignet med regjeringens forslag for 2025. Negative tall er skattelettelse

Beregnet nettoformue ¹	Antall	Gjennomsnittlig beregnet nettoformue. Kroner	Gjennomsnittlig bruttoinntekt ² . Kroner	Gjennomsnittlig skatt i referansealternativet. Kroner	Gjennomsnittlig endring i skatt. Kroner	Andel av samlet endring i formuesskatt. Prosent
negativ	1 023 000	-776 800	599 000	131 600	0	0,0
0 - 500 000. kr.	1 076 600	140 200	391 200	76 800	0	0,0
0,5 -1 mill. kr.	324 500	737 800	644 200	145 400	0	0,1
1 -5 mill. kr.	1 624 300	2 635 800	699 000	167 800	-400	2,4
5 -10 mill. kr.	399 400	6 750 000	920 200	263 400	-3 600	6,8
10 -50 mill. kr.	131 900	16 754 800	1 655 000	601 600	-43 400	27,3
50 - 100 mill. kr.	6 300	68 826 400	4 363 800	1 991 600	-418 800	12,6
100 - 150 mill. kr.	1 500	121 554 100	6 375 900	3 176 600	-842 800	5,9
Over 150 mill. kr.	2 600	463 072 200	11 410 600	7 850 800	-3 640 400	44,9
I alt	4 590 200	2 309 000	660 200	165 400	-4 600	100,0

¹ Omfatter beregnet bruttoformue fratrukket bruttogjeld. Beregnet bruttoformue inkluderer formue uten formelle verdsettingsrabatter for primærbolig, sekundærbolig, næringsseiendom og aksjer og driftsmidler. For øvrig benyttes formuesverdier heller ikke redusert.

² Bruttoinntekt omfatter lønns-, trygde-, pensjons-, nærings- og kapitalinntekt før skatt og skattefrie ytelser.

Kilder: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt.

Tabell 5 viser anslåtte gjennomsnittlige skatteendringer av å fjerne formuesskatten for personer i seks sentralitetssoner. Sone 1 er den meste sentrale og omfatter Oslo med enkelte nabokommuner, mens sone 6 er den minst sentrale.

Tabell 5 Geografisk fordeling av å fjerne formuesskatten for aksjer og driftsmidler, sammenlignet med regjeringens forslag for 2025

Sentralitets- sone	Antall	Gjennomsnittlig bruttoinntekt. Kroner	Gjennom- snittlig skatt i referanse- alternativet. Kroner	Gjennom- snittlig beregnet nettoform- ue i referanse- alternativ- et. Kroner	Formue- sskatt i referans- en. Mill. kroner	Gjenno- m- snittlig endring i skatt. Kroner	Andel av samlet endring i formues- -skatt. Prosent.
S01	888 300	762 800	215 000	3 856 600	13 180	-8 800	37,0
S02	1 170 900	671 000	170 800	2 410 200	8 420	-4 400	24,9
S03	1 171 700	628 800	150 400	1 912 400	6 080	-3 200	17,8
S04	737 800	614 600	142 000	1 526 800	2 840	-2 400	8,1
S05	421 200	611 400	141 200	1 551 600	2 190	-3 400	7,0
S06	200 100	597 200	137 400	1 648 800	1 440	-5 400	5,2
I ALT	4 590 200	660 200	165 400	2 309 000	34 140	-4 600	100,0

Kilder: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrås skattemodell, LOTTE-Skatt.

Tabell 6 viser antall personer med beregnet nettoformue over 100 mill. kroner i årene 2013-2022. Når formuen måles i faste 2022-kroner, er det om lag 2,6 ganger flere personer med formue over 100 mill. kroner i 2022 enn det var i 2013.

Tabell 6 Antall personer med beregnet nettoformue over 100 mill. kroner. 2013-2022

År	Antall personer med beregnet nettoformue over 100 mill. kroner (nominelt)	Antall personer med beregnet nettoformue over 100 mill. kroner målt i 2022-kroner ¹
2013	900	1 300
2014	1 000	1 400
2015	1 300	1 600
2016	1 400	1 800
2017	1 900	2 300
2018	2 200	2 500
2019	2 400	2 800
2020	2 800	3 200
2021	3 300	3 600
2022	3 500	3 500

¹ Justert med KPI.

Kilde: Statistisk sentralbyrås inntekts- og formuesstatistikk.

Med hilsen



Trygve Magnus Slagsvold Vedum