

## Bilag - Omlægning af børnechecken til et børnefradrag

27. november 2013

---

I sammenhæng med debatten om EU-borgeres adgang til sociale ydelser i Danmark, er der spurgt til muligheden for at omlægge børne- og ungeydelsen (børnechecken) til et børnefradrag.

En omlægning til et børnefradrag vil målrette ydelsen til EU/EØS-borgere, som enten er fuldt skattepligtige til Danmark eller er omfattet af de særlige grænsegængerregler (dvs. mindst 75 pct. af arbejdstagerens samlede indkomst kommer fra Danmark). EU/EØS-borgere, som kun har kortvarig beskæftigelse i Danmark (begrænset skattepligtige), vil således i vid udstrækning ikke have adgang til fradraget. Et børnefradrag, som omfatter fuldt skattepligtige og grænsegængere, vurderes at være i overensstemmelse med EU-retten.

Der er ikke fuldstændigt sammenfald mellem, hvornår en person er skattepligtig til Danmark, og hvornår den pågældende person har adgang til at modtage børnecheck. Som altovervejende hovedregel vil en EU-borger, som arbejder i Danmark, og som er berettiget til at modtage børnecheck, være skattepligtig i Danmark. Ved meget korte arbejdsforhold (mindre end 2 måneder) vil skattepligten ikke nødvendigvis medføre, at der faktisk betales skat i Danmark. Det skyldes bl.a. muligheden for at foretage fradrag for rejseudgifter og befordring. I appendix 1 illustreres adgangen til at modtage børnecheck og adgangen til at foretage børnefradrag for forskellige typer af skattepligtige.

Der vil være nogle, der ikke vil kunne udnytte et børnefradrag i forbindelse med skatteberegningen, da deres indkomst ikke vil være tilstrækkelig høj til at kunne udnytte fradraget. De grupper, der kun delvist eller slet ikke kan udnytte fradraget på anden vis, kan helt eller delvist kompenseres fx i form af udbetaling af negativ skat, forhøjet SU til forsørgere eller en kompenserende, indtægtsreguleret børne- og ungeydelse. Sådanne kompensationer vil i et vist omfang kunne sikre en fordelingsmæssig nogenlunde neutral omlægning på et overordnet niveau (fx indkomstdeciler, enlige/par etc.), men ikke på individniveau.

En omlægning vil kræve omfattende tilpasninger af både lovgivning og administrative systemer og vil næppe kunne have virkning før 1. januar 2016.

Det bemærkes, at den beskrevne omlægning til et børnefradrag alene vedrører børnechecken – ikke børnetilskud.

## Børnefradrag som et ligningsmæssigt fradrag

En mulighed er at udforme et børnefradrag som et ligningsmæssigt fradrag med fx samme skatteværdi som den nuværende børnecheck. Fradraget kan fastsættes ved, at de nuværende satser for børnecheck omregnes med den gennemsnitlige kommune- og kirkeskatteprocent på 25,63 pct. (2023-regler). Det vil for en person med ét barn på fx 1 år, som modtager 17.196 kr. årligt i børnecheck, betyde et fradrag på ca. 67.000 kr.

Nedenfor vises et eksempel på en enlig med to børn med en indkomst på knap 330.000 kr. som modtager 24.324 kr. i årlig ydelse, *jf. tabel 1*. Omlægges ydelsen til et børnefradrag, svarer det til et fradrag på ca. 94.900 kr. Den enlige i eksemplet har i forvejen fradrag i form af befordringsfradrag, fagforeningskontingent, a-kassebidrag samt beskæftigelsesfradrag. De samlede fradrag (ligningsmæssige fradrag samt beskæftigelsesfradrag) udgør efter gældende regler ca. 65.300 kr. Med et børnefradrag forøges de samlede fradrag til 160.200 kr. Rådighedsbeløbet er uændret, da børnefradraget har samme værdi efter skat som den nuværende skattefrie ydelse. Det vil dog kun gælde i en gennemsnitskommune. I praksis vil der være kommunal variation i fradragets værdi og dermed i ændringen af rådighedsbeløbet.

**Tabel 1. Sammensætning af rådighedsbeløb for en enlig med 2 børn i lejebolig (2023-regler)**

2013-niveau	Børnecheck	Børnefradrag	Forskel
Børnecheck	24.324	0	-24.324
Børnefradrag	0	94.900	94.900
Lønindkomst	328.859	328.859	0
Befordringsfradrag	17.094	17.094	0
Fagforening	6.033	6.033	0
A-kasse	5.041	5.041	0
Ligningsmæssige fradrag	31.201	126.101	94.900
Beskæftigelsesfradrag	34.100	34.100	0
ATP-indbetaling	1.080	1.080	0
Arbejdsmarkedsbidrag	26.222	26.222	0
Indkomstskat	85.156	60.833	-24.324
Boligstøtte	7.536	7.536	0
Børnetilskud	43.316	43.316	0
Disponibel indkomst	280.503	280.503	0

Anm: Disponibel indkomst er før bolig- og daginstitutionsgift. Lejligheden er på 70 kvm. Det ene barn er i alderen 3-6 år og det andet i alderen 7 - 13 år. Det er i tabellen forudsat, at hele børnefradraget gives til den nuværende ydelsesmodtager.

En omlægning af børnechecken til et fradrag vil forudsætte en indkomst af en vis størrelse, hvis fradraget skal kunne udnyttes fuldt ud, *jf. også nedenfor*. For at kunne udnytte et børnefradrag på ca. 67.100 kr. skal den enlige have en indkomst på mindst ca. 87.900 kr. i overførselsindkomst eller ca. 109.300 kr. i lønindkomst for at kunne udnytte fradraget fuldt ud, *jf. tabel 2 og appendix 2*.

Er der flere børn, skal indkomsten tilsvarende være højere. Er der andre fradrag, fx befordringsfradrag eller fradrag for fagforeningskontingent, skal indkomsten være endnu større for at kunne udnytte fradraget fuldt ud. For ægtefæller skal den nødvendige indkomst være mindre (pr. ægtefælle) for at kunne udnytte fradraget fuldt ud, da der er to indkomster at modregne fradraget i.

**Tabel 2. Størrelse af fradrag samt den nødvendige indkomst (for en enlig) for fuldt ud at kunne udnytte fradraget (2023-skatte regler)**

Kr. (2013-niveau)	Børnecheck	Ligningsmæssigt fradrag	Nødvendig overførselsindkomst	Nødvendig lønindkomst
1 barn (1 år)	17.196	67.100	87.900	109.300
2 børn (1 og 4 år)	30.804	120.200	124.200	154.400
3 børn (1, 4 og 7 år)	41.520	162.000	152.800	190.000
4 børn (1, 4, 7 og 10 år)	52.236	203.800	181.400	225.600

Anm: Der er for lønindkomst medregnet beskæftigelsesfradrag, men ikke andre fradrag, der også skal fratrækkes indkomsten, fx befordringsfradrag eller fagforeningskontingent. Er det tilfældet, skal indkomsten være højere end angivet i tabellen. Tallene gælder for en enlig. For sambeskattede er der mulighed for at overføre et ikke-udnyttet fradrag til ægtefællen, hvorved det er ægtefællernes samlede indkomst, der er afgørende for, om børnefradraget kan udnyttes. Beregningerne vedrører alene børnecheck og ikke fx børnetilskud. Det er i tabellen forudsat, at hele børnefradraget gives til den nuværende ydelsesmodtager.

Kilde: Egne beregninger

Der vil opstå en uensartet behandling af ægtefæller og ugifte samlevende med i øvrigt ens indkomstforhold og antal børn i forhold til muligheden for at udnytte fradraget. Det vil skabe yderligere fokus på, at der ved beskatningen af ægtefæller – i modsætning til ugifte samlevende – gives mulighed for overførsel af fx uudnyttet personfradrag og underskud. Der har været fokus på forskellig behandling af ægtefæller og ugifte samlevende i forbindelse med skattereformen i 2012 (indførelsen af indkomstaftapning af børnechecken), SU-reformen (hjemmeboendes SU) og konthjælpsreformen (indførelse af forsørgerpligt for samlevende).<sup>1</sup>

### Ikke alle kan udnytte fradraget

Der er ca. 685.000 fuldt skattepligtige modtagere af børnechecken. Det skønnes, at ca. 20.800 personer kun kan udnytte fradraget delvist pga. lav indkomst, og at andre 11.600 personer slet ikke kan udnytte fradraget, *jf. tabel 3*. Selvstændige, uddannelsessøgende er overrepræsenterede, hvortil kommer en del personer, som det ikke er muligt at klassificere socioøkonomisk.

**Tabel 3. Udnyttelsen af et børnefradrag (ligningsmæssigt fradrag)**

	Fuld udnyttelse	Delvis udnyttelse	Ingen udnyttelse
Selvstændige uden medarbejdere	15.600	1.900	1.700
Andre selvstændige	6.500	500	700
Lønmodtagere	519.200	6.400	2.500
Ledige	13.500	500	100
Personer på sygedagpenge mv.	22.000	1.100	300
Uddannelsessøgende	8.600	2.700	1.000
Førtidspensionister	20.300	700	300
Andre	48.700	7.100	5.000
I alt	654.400	20.800	11.600

Anm: Det er taget højde for, at fradraget eventuelt kan udnyttes af en ægtefælle. Beregningerne er foretaget på repræsentative data, dvs. der er medregnet fx befordringsfradrag og andre fradrag, der kan have betydning for udnyttelsen af fradraget. Beregningerne vedrører alene børnecheck og ikke fx børnetilskud. Det er i tabellen forudsat, at hele børnefradraget gives til den nuværende ydelsesmodtager.

Kilde: Lovmodelberegninger

<sup>1</sup> Skattemæssig ligestilling af ægtefæller og ugifte samlevende i form af adgang til overførsel af uudnyttet personfradrag og underskud skønnes at medføre et mindreprovenu på i størrelsesordenen 200 mio. kr. årligt efter tilbageløb af moms og afgifter.

Enlige kan i mindre grad udnytte børnefradraget end gifte eller ugifte samlevende. Således er det 4,7 pct. af alle modtagere af børnecheck, der er reelt enlige, mens andelen af enlige blandt dem, der ikke eller kun delvist kan udnytte fradraget, er ca. 5,7 pct.

Børnefradraget i form af et ligningsmæssigt fradrag har også andre fordelingsmæssige virkninger. Hvis ydelsen omlægges til et fradrag, der er fastsat efter den gennemsnitlige kommune- og kirkeskatteprocent, vil skatteværdien i kommuner med lav skattesats være lav. I disse kommuner vil modtagerne få et tab i forhold til gældende regler, selv om de kan udnytte fradragene fuldt ud. Endvidere vil skatteværdien være lidt større for personer, der er medlem af folkekirken, end for personer, der ikke er.

### **Muligheder for kompensation**

Det kan på baggrund af ovenstående overvejes at indføre en form for kompensation for de personer, som ikke kan udnytte fradraget. En kompensationsordning kan fx være i form af udbetaling af negativ skat, forhøjet SU til SU-modtagere med børn eller en kompenserende børnecheck, som er indtægtsreguleret og målrettet samme lavindkomstgrupper, som ikke vil kunne udnytte fradraget.

Ved fastsættelse af en kompensationsordning skal det bemærkes, at definitionen på familieydelse i forordning 883/04 er: ”alle natural- og kontantydelse til udligning af udgifter til forsørgelse bortset fra forskud på underholdsbidrag samt særlige fødsels- og adoptionsydelse. I betragtning 34 til forordningen er det anført: ”Der må tages hensyn til, at familieydelse er et meget omfattende begreb og dækker situationer, der kan betegnes som klassiske såvel som andre af mere speciel natur”.

Det kan udledes af domspraksis, at sondringen mellem ydelser, der ikke er omfattet af anvendelsesområdet for forordningen, og ydelser, der er omfattet, hovedsagelig er baseret på de enkelte elementer i den pågældende ydelse, navnlig dens formål og de betingelser, under hvilke ydelsen tilkendes, og ikke på, om en ydelse betegnes som en social sikringsydelse i den nationale lovgivning. Efter domspraksis skal en ydelse ligestilles med en familieydelse, når den automatisk tilkendes personer, som opfylder visse objektive, lovbestemte kriterier, uden at der foretages en individuel, skønmæssig bedømmelse af personlige behov, og som tager sigte på at udligne forsørgerbyrder, jf. fx sagen Kuusijärvi, C-275/96.

En kompensationsmodel, hvor ydelsen hviler på en konkret individuel vurdering, vil som udgangspunkt ikke være eksportabel. Det vil sige, at ydelsen ikke udbetales uden for Danmark, hvorimod en kompensationsmodel, hvor ydelsen hviler på generelle kriterier, som udgangspunkt vil være eksportabel.

Det vurderes derfor ikke muligt at identificere en kompensationsmodel, som efter objektive kriterier kan udligne forskellen mellem den oprindelige børnecheck og børnefradraget, og som ikke skal omfatte EU/EØS-statsborgere, der ikke er bosiddende i Danmark, uden at dette vil indebære betydelig procesrisiko. Omvendt vil en kompensationsmodel, der er baseret på en individuel vurdering ikke kunne sikre, at alle fordelingsmæssige virkninger elimineres. En individuel vurdering vil ikke nødvendigvis give de familier, der ikke kan udnytte skattefradraget, en kompensation, der udligner børnechecken.

- En kompensationsordning i form af *udbetaling af negativ skat* vil økonomisk ligestille de omfattede personer med de personer, som kan udnytte fradraget fuldt ud. Udbetaling af negativ skat vil dog indebære en væsentlig procesrisiko i forhold til EU-retten, idet børnefradraget kombineret med kompensationsordningen risikerer at blive betragtet som en social sikringsydelse, som vandrende arbejdstagere også vil have adgang til. Dette skyldes, at ordningen nærmer sig en krone-til-krone kompensation, hvor virkningen er stort set identisk med ydelsesudbetalingen, som den ser ud i dag.

Omvendt er der visse elementer, der taler for, at kompensationsordningen ikke har samme absolutte karakter, som børnechecken har i dag. For det første vil det alene være ægtefæller, som kan overføre uudnyttet fradrag. For det andet vil skatteværdien af fradraget være forskellig fra kommune til kommune og dermed også den negative skat, der kommer til udbetaling. For det tredje nyder børnechecken i dag en særlig beskyttelse, hvorefter der ikke kan ske retsforfølgning eller overdragelse af krav på udbetaling af ydelsen. Der kan endvidere kun ske modregning i ydelsen af det offentlige for ganske få krav, fx skyldig daginstitutionsbetaling. Denne særlige beskyttelse vil forsvinde med kompensationsordningen.

Henset til den særlige kontekst et børnefradrag kombineret med udbetaling af negativ skat vil blive til i – jf. at regeringen netop har meddelt Kommissionen, at den vil administrere i overensstemmelse med forordning nr. 883/2004 - kan det ikke udelukkes, at procesrisikoen øges yderligere.

- En kompensationsordning kan overvejes målrettet særlige grupper, fx i form af *forsørgertillæg til studerende*. I SU-systemet har forsørgere mulighed for at tage supplerende SU-lån. Derudover kan SU-modtagere, der er enlige forsørgere, få et tillæg på 5.753 kr. pr. måned før skat, mens SU-modtagere, der bor sammen med en anden SU-modtager, kan få et tillæg på 2.298 kr. pr. måned før skat. En mulighed er at forhøje disse satser eller indføre et nyt forsørgertillæg til SU-modtagere, således at en SU-modtager uden anden indkomst ud fra en gennemsnitsbetragtning stilles uændret. Der vil i så fald skulle tages højde for antallet af børn og deres alder. Det vil dog være svært at skabe ordninger, som dækker alle de personer, som ikke kan udnytte børnefradraget, fordi der ikke er tale om en homogen gruppe.
- En kompensationsordning kan også være i form af en *ændret børnecheck, som er indtægtsreguleret og målrettet lavindkomstgrupper*. Ydelsen vil ligesom i dag være en social sikringsydelse omfattet af forordning nr. 883/2004 og dermed vil vandrende arbejdstagere have adgang til denne i den udstrækning, deres indkomst opfylder de opstillede indkomstkriterier baseret på en omregning til helårsindkomst. En vandrende arbejdstager med bopæl i et andet EU/EØS-land vil dog – på linje med gældende regler for børnecheck - kun have adgang til ydelsen i den periode, hvor denne er beskæftiget i Danmark.

### **Provenumæssige konsekvenser**

Udbetalinger af børnecheck udgør efter seneste skøn ca. 14,5 mia. kr. i 2013. Herfra skal trækkes en umiddelbar sparet udgift på ca. 0,3 mia. kr. som følge af indkomstaftrapning, der har virkning fra 2014. En omlægning til et børnefradrag i form af et

ligningsmæssigt fradrag skønnes isoleret set (dvs. uden kompensationsordning) at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 0,5 mia. kr. på grund af ikke-udnyttede børnefradrag, jf. tabel 4. Heraf vedrører ca. 50 mio. kr. begrænset skattepligtige, der ikke har ret til børnefradrag.

**Tabel 4. Provenumæssige konsekvenser ved en omlægning af børnechecken til et skattefradrag (2023-regler)**

Mia. kr. (2013-niveau)	
Afskaffelse af børnechecken <sup>1</sup>	14,2
Skattefradrag	-13,7
<b>I alt</b>	<b>0,5</b>

Anm: Det er i tabellen forudsat, at hele børnefradraget gives til den nuværende ydelsesmodtager.

1. Skøn for 2013 korrigeret for indkomstaftæpning, der har virkning fra 2014. Det er i tabellen forudsat, at hele børnefradraget gives til den nuværende ydelsesmodtager.

Kilde: Egne beregninger

### Øvrige udfordringer

Der vil være en række andre udfordringer og risici for utilsigtede virkninger ved at omlægge ydelsen til et fradrag:

- En omlægning vil indebære en betydelig *begunstigelse af svenske bosiddende arbejdstagere i Danmark* (som udgør en stor del af gruppen af udenlandske arbejdstagere), da de vil få ret til fradrag i Danmark og børneydelse fra Sverige. Det skyldes, at ydelserne ved en omlægning rubriceres forskelligt som henholdsvis social ydelse (Sverige) og et skattefradrag (Danmark). Det er ikke muligt at kvantificere omfanget.
- Den "*særlige beskyttelse*", ydelsen nyder i dag, vil forsvinde. Som nævnt kan der i dag ikke ske retsforfølgning eller overdragelse af krav på udbetaling af ydelsen. Der kan endvidere kun ske modregning i ydelsen af det offentlige for ganske få krav, fx skyldig daginstitutionsbetaling. Baggrunden er bl.a. et ønske om, at ydelsen virkelig kommer børnefamilien til gode. Ved omlægning til et fradrag vil ydelsen nedsætte skattebetalingen, og der vil kunne ske modregning efter de almindelige regler for modregning i evt. overskydende skat.
- En omlægning vil *fjerne muligheden for at anvende børnechecken som sanktionsinstrument* overfor familier med børn, som sender deres børn på såkaldte genopdragelsesrejser eller ikke er i uddannelse eller i beskæftigelse. Efter Grundlovens § 43 kan ingen skat pålægges, forandres eller ophæves uden ved lov. Administrativ fratagelse af (børne)fradrag - og en dermed øget beskatning på baggrund af en konkret vurdering i det sociale system - kendes ikke i det nuværende skattesystem, og rejser spørgsmål om, hvorvidt en sådan ordning vil være i overensstemmelse med Grundlovens § 43.
- En omlægning vil indebære en *ændret modtagerkreds* i forhold til gældende ret. I dag udbetales ydelsen til én ydelsesmodtager - som udgangspunkt automatisk til moren. Den kan udbetales til faren efter ansøgning, hvis faren har forældremyndigheden over barnet, eller faren godtgør, at barnet opholder sig mest hos ham. Dette system vil være særdeles kompliceret at opretholde

i skattesystemet, hvor årsopgørelser i dag dannes automatisk på baggrund af indberetninger fra arbejdsgivere mv.

Et børnefradrag vil således fx automatisk kunne følge forældremyndighedsindehaveren og således deles mellem forældre i modsætning til i dag, hvor der kun er en ydelsesmodtager. Dette vil betyde en omfordeling mellem moren og faren i forhold til efter gældende regler. Hvis moren og faren er samlevende vil det formentlig ikke have betydning for familiens økonomi, da omfordelingen ikke samlet set ændrer familiens økonomi.

I tilfælde af skilsmisse/samlivsophør vil en omlægning derimod indebære en væsentlig omfordeling i forhold til efter gældende regler. I tilfælde hvor forældrene vælger fælles forældremyndighed ved skilsmisse/samlivsophør, udbetales ydelsen i dag til den af forældrene, der har barnet hos sig. Hvis barnet opholder sig lige meget hos begge forældre, udbetales børnechecken til den af forældrene, på hvis adresse barnet er tilmeldt folkeregistret. Der vil således i disse tilfælde være en betydelig omfordeling mellem moren og faren ved et børnefradrag i forhold til efter gældende ret.

Hvis børnefradraget deles mellem forældrene og følger forældremyndighedsindehaveren, vil det dog have betydning ift. EU-borgeren, som arbejder og er skattepligtig til Danmark, men hvor ægtefælle/samlever og barn er i et andet EU/EØS-land. I disse tilfælde vil en omlægning til et børnefradrag mindske fradragsmuligheden yderligere, da ægtefællen/samleveren ikke vil have ret til sin andel af fradraget.

- En omlægning vil kræve en *omfattende, teknisk kompliceret og omkostningsfuld udvikling af skattesystemet.*

**Appendix 1. Adgangen til at modtage børnecheck og adgangen til børnefradrag for forskellige typer af arbejdstagere**

	<b>Skattemæssig status og social sikring</b>	<b>Ret til børnecheck</b>	<b>Ret til skattefradrag</b>	<b>Antal</b>	<b>Samlet ydelse (mio. kr.)</b>
<b>1. Personen bor i Danmark med sit barn og arbejder i Danmark.</b>	<p>Personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p> <p>Personen er socialt sikret i Danmark.</p>	<p>Ja.</p> <p>Der er ret til børnecheck, da lovens betingelser for ret til ydelse om blandt andet fuld skattepligt og barnets ophold i Danmark er opfyldt.</p>	<p>Ja.</p> <p>Der er ret til børnefradrag, da personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p>	685.000	14.000
<b>2. Personen bor i Danmark med sit barn, men arbejder i et andet EU/EØS-land.</b>	<p>Personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p> <p>Personen er socialt sikret i udlandet.</p> <p>Personen kan dog fortsat være omfattet af dansk social sikring, når der fx er tale om udsendelse fra en dansk arbejdsgiver til et arbejde i op til to år i et andet EØS-land eller Schweiz forudsat en række betingelser er opfyldt</p>	<p>Efter forordning nr. 883/04 er det i beskæftigelseslandet, personen er socialt sikret. Personen vil således modtage familieydelse fra beskæftigelseslandet.</p> <p>Da betingelserne for ret til børnecheck ligeledes er opfyldt om blandt andet fuld skattepligt og barnets ophold i Danmark, vil personen have ret til ydelse også fra Danmark. Da der ikke må ske dobbeltudbetaling, er der i forordningen fastlagt en opfyldningsregel (topping up), således at det primære land - beskæftigelseslandet udbetaler fuld ydelse. Det sekundære land – bopælslandet – udbetaler kun forskelsbeløbet mellem beskæftigelseslandets og bopælslandets ydelsesniveau, hvis bopælslandets ydelsesniveau er højere.</p>	<p>Ja.</p> <p>Der er ret til børnefradrag, da personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p> <p>Danmark kan dog have afgivet beskatningsretten til lønindkomsten efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst (DBO).</p>		
<b>3. Personen bor i udlandet med sit barn, men arbejder i Danmark. Personen opholder sig i Danmark i minimum 6 måneder.</b>	<p>Personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p> <p>Personen er socialt sikret i Danmark.</p>	<p>Ja.</p> <p>Efter forordning nr. 883/04 er det i beskæftigelseslandet, personen er socialt sikret. Personen vil således modtage familieydelse fra Danmark.</p> <p>Der kan ligeledes være ret til familieydelse i personens bopælsland, hvis betingelserne herfor er opfyldt. I så fald skal Danmark som beskæftigelsesland udbetale fuld ydelse og i den udstrækning, ydelsesniveauet i bopælslandet er højere, skal bopælslandet udbetale forskelsbeløbet.</p>	<p>Ja.</p> <p>Der er ret til børnefradrag, da personen er fuldt skattepligtig til Danmark.</p> <p>Hvis personen er hjemmehørende i et andet land efter en DBO, så behandles personen dog som begrænset skattepligtig. Dvs. med mindre personen er grænsegænger, har personen ikke ret til børnefradrag.</p>		
<b>4. Personen bor i udlandet med sit barn, men arbejder i Danmark. Personen opholder sig i Danmark i mindre end 6 måneder ("Vandrende arbejdstager").</b>	<p>Personen begrænset skattepligtig af sin lønindkomst ved arbejde i Danmark.</p> <p>Personen er socialt sikret i Danmark i den periode, hvor denne er beskæftiget i Danmark.</p>	<p>Ja.</p> <p>Efter forordning nr. 883/04 er det i beskæftigelseslandet, personen er socialt sikret. Personen vil således modtage familieydelse fra Danmark.</p> <p>Der kan ligeledes være ret til familieydelse i personens bopælsland, hvis betingelserne herfor er opfyldt. I så fald skal Danmark som beskæftigelsesland udbetale fuld ydelse og i den udstrækning, ydelsesniveauet i bopælslandet er højere, skal bopælslandet udbetale forskelsbeløbet.</p>	<p>Nej.</p> <p>Personen er begrænset skattepligtig af sin lønindkomst, og der vil ikke være ret til børnefradrag, da der alene er fradrag for udgifter, der vedrører lønindkomsten.</p>	2.500	50

<p><b>5. Grænsegænger, hvor personen bor i udlandet med sit barn, men har mere end 75 pct. af sin lønindkomst eller indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed i Danmark.</b></p>	<p>Personen er begrænset skattepligtig til Danmark – men kan vælge at blive beskattet efter de såkaldte grænsegængerregler.</p> <p>Personen er socialt sikret i Danmark.</p>	<p>Ja.</p> <p>Efter forordning nr. 883/04 er det i beskæftigelseslandet, personen er socialt sikret. Da personen har sin primære indkomst fra Danmark, vil personen modtage familieydelse fra Danmark.</p> <p>Der kan ligeledes være ret til familieydelse i personens bopælsland, hvis betingelserne herfor er opfyldt. I så fald skal Danmark som primær beskæftigelsesland udbetale fuld ydelse og i den udstrækning, ydelsesniveauet i bopælslandet er højere, skal bopælslandet udbetale forskelsbeløbet.</p>	<p>Ja.</p> <p>Da personen har valgt at blive beskattet efter de såkaldte grænsegængerregler, beregnes skatten på samme måde, som for fuld skattepligtige og vil ligeledes have ret til samme fradrag som fuldt skattepligtige personer. Dvs. personen har ret til børnefradrag.</p>	<p>3.500</p>	<p>70</p>
<p><b>6. Selvstændig erhvervsdrivende med fast driftssted i Danmark, hvor den selvstændige bor i udlandet med sit barn. Den selvstændige har tillige virksomhed i bopælslandet.</b></p>	<p>Personen er begrænset skattepligtig af erhvervsindkomst fra fast driftssted fra 1. dag. Danmark har dog indgået mange DBO'er, hvor fast driftssted kun etableres, hvis arbejdet varer mere end 12 måneder.</p> <p>Hvis den selvstændige har en væsentlig del af sin virksomhed i bopælslandet, er bopælslandet socialt sikringsland.</p> <p>Hvis interessecentret for personens virksomhed derimod er i Danmark, er Danmark socialt sikringsland.</p>	<p>Måske.</p> <p>I den udstrækning Danmark er socialt sikringsland vil personen modtage familieydelse fra Danmark.</p> <p>Er Danmark socialt sikringsland kan der ligeledes være ret til familieydelse i personens bopælsland, hvis betingelserne herfor er opfyldt. I så fald skal Danmark udbetale fuld ydelse for perioden og i den udstrækning, ydelsesniveauet i bopælslandet er højere, skal bopælslandet udbetale forskelsbeløbet.</p>	<p>Nej.</p> <p>Personen er begrænset skattepligtig af sin erhvervsindkomst, og der vil ikke være ret til børnefradrag, da der alene er fradrag for udgifter, der vedrører indtægtserhvervelsen.</p>		

## Appendix 2. Eksempel på beregning af den nødvendige indkomst for at kunne udnytte et børnefradrag fuldt ud

En enlig med ét barn på 1 år modtager 17.196 kr. i børneydelse (2013-niveau). Hvis ydelsen omlægges til et ligningsmæssigt fradrag, skal indkomsten være på mindst 87.900 kr. i overførselsindkomst eller ca. 109.300 kr. i lønindkomst, for at fradraget skal kunne udnyttes fuldt ud. Nedenfor gennemgås, hvordan disse break-even beløb beregnes.

*Forudsætninger (2023-regler, hvor sundhedsbidraget er helt udfaset):*

Bundskattesats: 11,83 pct.

Kommune- og kirkeskattesats: 25,63 pct. (gennemsnit)

Personfradrag: 42.000 kr.

Beskæftigelsesfradrag for en enlig: 16,9 pct., dog maksimalt 54.100 kr.

*Overførselsindkomst*

Personlig indkomst: 87.900 kr.

Grundlaget for bundskat er den personlige indkomst minus personfradraget, dvs. 87.900 kr. – 42.000 kr. = 45.900 kr. Den beregnede bundskat er 11,83 pct. \* 45.900 kr. = 5.430 kr. Det bemærkes, at børnefradraget ikke i første omgang reducerer bundskatten.

Beregning af kommune- og kirkeskat sker ud fra den skattepligtige indkomst med en skatteværdi på 25,63 pct. Skal skatteværdien af et børnefradrag svare til ydelsen, skal fradraget være på 17.196 kr./0,2563 = 67.100 kr.

Den skattepligtige indkomst bliver herefter personlig indkomst minus børnefradrag, dvs. 87.900 kr. – 67.100 kr. = 20.800 kr. Da den skattepligtige indkomst er mindre end personfradraget, er der et ikke-udnyttet personfradrag på 42.000 kr. – 20.800 kr. = 21.200 kr. Skatteværdien af det ikke-udnyttede personfradrag er 25,63 pct.\*21.200 kr. = 5.430 kr. Dette kan modregnes i den beregnede bundskat, hvorved skattebetalingen går i nul.

*Lønindkomst*

Er der tale om lønindkomst, skal der i beregningen endvidere tages højde for arbejdsmarkedsbidrag samt beskæftigelsesfradrag.

Lønindkomst: 109.300 kr.

Beskæftigelsesfradrag: 16,9 pct. \*109.300 kr. = 18.500 kr.

Personlig indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag:(1-0,08)\*109.300 kr. = 100.550 kr.

Grundlaget for bundskat er den personlige indkomst minus personfradraget, dvs. 100.550 kr. – 42.000 kr. = 58.550 kr. Den beregnede bundskat er 11,83 pct. \* 58.550 kr. = 6.925 kr.

Den skattepligtige indkomst er den personlige indkomst minus børnefradrag og beskæftigelsesfradrag, dvs. 100.500 kr. – 67.100 kr. – 18.500 kr. = 14.900 kr. Da den skattepligtige indkomst er mindre end personfradraget, er der et ikke-udnyttet personfradrag på 42.000 kr. -14.900 kr. = 27.100 kr. Skatteværdien heraf er 25,63\*27.100 kr. = 6.925 kr., der kan modregnes i den beregnede bundskat.