

Pressekonferanse 12. januar 2005

Uttaksutvalget NOU 2005: 2

Hovedelementene i utvalgets forslag

Advokat Marianne Iversen, Wikborg Rein

Uttaksutvalget

Mandat og forslag

- Utvalgets mandat:

Utrede muligheten for uttaksbeskatning av personlig næringsdrivende, dvs uttaksbeskatning for enkeltpersonforetak (EPF) og deltakerlignede selskaper (DLS)

- Utvalgets forslag:

- Uttaksbeskatning for DLS – "deltakermodellen"
- Ikke uttaksbeskatning for EPF, men løpende beskatning – "foretaksmodellen"

2

Uttaksutvalget

Bakgrunn

- Del av skattereformen 2004/2006
- Hovedelementer i skattereformen:
 - Aksjonærmodellen, vedtatt (for personlige aksjonærer fra og med 2006)
 - Fritaksmetoden, vedtatt (for selskapsaksjonærer fra og med 2004)
 - Skjermingsmodellen, jf St.meld. nr. 29 (2003-3004), erstattes av Uttaksutvalgets forslag
 - Reduserte skattesatser !?
 - Redusert formuesskatt

3

Uttaksutvalget

Hovedtrekkene i aksjonærmodellen

- Aksjonærmodellen innebærer ekstrabeskatning av aksjeinntekt utover risikofri avkastning
- Ved utdeling av utbytte: Risikofri avkastning skjermes, overskytende utbytte skattlegges som alminnelig inntekt med 28%
- Marginal skattesats på utbytte: 48,16%

4

Uttaksutvalget

Målsetning/rammebetingelser

- Rammebetingelser:
Skattereform med aksjonærmodell og fritaksmetode
- Utvalgets oppgave:
Finne en modell for beskatning av EPF/DLS som passer med skattereformen for øvrig
- Overordnet målsetning:
I størst mulig grad likebehandling/nøytralitet av ulike organisasjonsformer

5

Uttaksutvalget

Deltakermodellen - anvendelsesområde

- Deltakermodellen skal gjelde for:
 - ansvarlige selskaper
 - kommandittselskaper
 - partrederier
 - indre selskap
- Forholdet til fritaksmetoden/deltakerlignet selskap inngår i eierkjede:
 - fritaksmetoden kommer til anvendelse direkte

6

Uttaksutvalget

Hovedelementene i deltakermodellen

- Overskudd/underskudd beregnes hos selskapet og fordeles på deltakerne som i dag (deltakerligning etter nettometoden). Utvalget foreslår ingen endring.
- Tillegg: Ekstrabeskatning ved utdeling. Beskatning gjennomføres i alminnelig inntekt.
- Deltaker som er aktiv kan ta ut særskilt arbeidsgodtgjørelse, for å få beregnet pensjonsgivende inntekt
- Skattepliktig utdeling:

Utdeling
÷ løpende skatt på andel av overskudd
÷ skjermingsgrunnlag x rente
= grunnlag for ekstrabeskatning

7

Uttaksutvalget

Hovedelementene i deltakermodellen forts.

- Skjermingsgrunnlag:
 - For deltakere som er med fra stiftelsen: Deltakers innskudd i selskapet
 - For deltaker som erverver andel i annenhåndsmarkedet: Netto kostpris
 - For eierandeler pr 01.01.2006: Deltakers andel av selskapets netto skattemessige verdier, korrigert for eventuell over/-eller underpris ved ervervet
- Skjermingsrenten:
 - Skjermingsrenten i aksjonærmodellen tilsvarer tilnærmet risikofri markedsrente. Utvalgets flertall foreslår et sjablonmessig tillegg i renten som kompensasjon for at modellen ikke er symmetrisk i alle sammenhenger
- Ubenyttet skjerming:
 - Inngår i skjermingsgrunnlaget og kan fremføres til skjerming mot senere utdeling eller i gevinst ved realisasjon

8

Uttaksutvalget

Eksempel:

Innskudd i ANS:	400
Deltakers andel av overskudd:	100
Utdeling:	60
÷ skjerming (400 x 5%)	20
÷ overskuddsskatt	<u>28</u>
Skattepliktig utdeling	12

9

Uttaksutvalget

Hovedelementene i deltakermodellen forts.

- Skattepliktig utdeling – må avgrenses mot tilbakebetaling av innbetalt kapital som kan skje skattefritt; Todelt system, i selskaper med bestemt selskapskapital må tilbakebetaling forankres i selskapsvedtak, for øvrig kan deltaker velge.
- Lån fra deltaker til selskap: Ekstrabeskatning på tilsvarende måte som i aksjonærmodellen med visse modifikasjoner:
 - Skjermingsrenten fastsettes i forkant
 - Innføring av terskelbeløp, slik at unngår beregning for små lån

10

Uttaksutvalget

Deltakermodellen – realisasjon av andel

- Gevinst ved realisasjon av andel er skattepliktig og tap er fradragberettiget.

Endret gevinstberegning metode som følge av deltakermodellen.
Gevinst beregnes som:

Vederlag
÷ netto kostpris
÷ eventuell ubenyttet skjerming

11

Uttaksutvalget

Deltakermodellen – øvrige elementer

- Modellen skal være obligatorisk
- Modellen medfører ikke behov for endring av regnskapsregler
- Registrering av opplysninger må vurderes nærmere av Finansdepartementet/samtidig med tilsvarende vurdering for aksjonærmodellen
- Overgangsbestemmelser som medfører at skattlagt kapital ved overgangen kan tas ut skattefritt også etter ikrafttreden

12

Uttaksutvalget

Foretaksmodellen

- Utvalget foreslår ingen uttaksmodell for enkeltpersonforetak fordi:
 - vanskelig å registrere og kontrollere overføringen fra virksomhetsdelen til annen del av skattyters økonomi
 - økt behov for ligningsmessig kontroll ved skjulte utdelinger
 - uttaksmodell vil medføre utvidet krav til regnskap og revisjon
 - en uttaksmodell må i tilfelle være valgfri og et slikt tosporet system vil komplisere regelverket betydelig
 - næringsdrivende som driver i enkeltpersonforetak vil kunne omdannes til AS
 - uttaksbeskatning av enkeltpersonforetak med regnskaps- og revisjonsplikt – næringsdrivende har lite å vinne på en slik løsning fremfor å drive virksomhet i AS' form

13

Uttaksutvalget

Foretaksmodellen - hovedprinsipper

- For enkeltpersonforetak skal ekstrabeskatningen skje løpende, ikke ved utdeling
- Beskatning skjer i personinntekt
- Grunnlag for ekstrabeskatning basert på samme prinsipp som i gjeldende delingsmodell og skjeringsmodellen som beskrevet i St.meld. nr. 29 (2003-2004)

14

Uttaksutvalget

Foretaksmodellen - grunnlag

- Skjemingsgrunnlag/skjemingsfradrag beregnes slik:

Total kapital
÷ finansposter
= skjemingsgrunnlag

Skjemingsgrunnlag x skjemingsrente
÷ gjeldsrenter
+ finansinntekter
= skjemingsfradrag

15

Uttaksutvalget

Foretaksmodellen - hovedprinsipper

- Skjemingsrenten: Utvalget foreslår at renten settes høyere enn risikofri rente, omtrent på nivå med kapitalavkastningsraten i delingsmodellen, hvor risikotillegget har vært angitt til 4 – 6 prosentpoeng
- Øvrige elementer som utvalget har vurdert:
 - Leverandørkreditter og forskudd fra kunder
 - Overdragelse av forretningsverdi
 - Lønnsfradraget
 - Minstefradrag

16