

**St meld nr 29 (2003-2004) side 235****Sammenligning av skatt på arbeidsinntekt for lønntaker og aksjonær**

Finansdepartementet har på side 235 i meldingen søkt å vise hvilke konsekvenser reformen har for skattleggingen av arbeidsinntekten til en lønntaker og en aktiv aksjonær.

Siden eksemplene etter NHOs mening er vanskelige å forstå, har vi gjort nedenstående beregninger basert på samme utgangspunkt som departementet. Det tas således utgangspunkt i en lønn på 600 000 kroner, som med arbeidsgiveravgift vil belaste selskapet med 684 600 kroner

Gitt at selskapet skal belastes 684 600 kroner, før skatt, blir sammenligningen hvilke skatter som påløper når 684 600 kroner skal dedikeres aksjonæren ved en skatteoptimal sammenstilling av lønn og utbytte, sammenlignet med mindre optimale løsninger. I eksemplene har vi lagt til grunn at aksjonæren ikke har andre inntekter enn de som mottas fra selskapet, samt at kostprisen på aksjene er 100 000 kroner, slik at aksjonæren etter reformen kan ta ut et 1 280 kroner i "skattefritt" utbytte, jf at p.t. er den antydende skjermingsrenten 1,28% etter skatt.

Eksemplene viser at etter reformen

- vil en optimal fordeling av lønn og utbytte bare redusere skatten med 4 700 kroner. Det skjer ved å utta lønn på 380 000 og utbytte på 180 700 i stedet for lønn på 600 000. Med de gitte forutsetninger vil det alltid lønne seg å ta ut lønn på 380 000 fremfor utbytte, siden både en lavere og høyere lønnsandel vil øke skatten.
- vil en passiv aksjonær, som må ta alt ut som utbytte, belastes en skatt som er 31 300 kroner høyere enn ved lønnsuttak ( 4-1), til tross for at han ikke en gang opparbeider trygderettigheter. Først dersom kostprisen på aksjene øker fra 100 000 kroner til 8,9 millioner kroner, slik at skjermet utbytte blir 1,28% x 8,9 mill = 113 000 kroner og skatten dermed reduseres med 28% av 113 000 = 31 600 kroner, vil skatten på utbyttet bli på samme nivå som om de 684 600 kronene var gått til lønn.

	<b>Skatt i dag</b>	<b>Skatt i.h.t. reformen</b>	<b>Forskjell skatt (reform - i dag )</b>
1.Lønn 600 000	310 300	288 800	- 21 500
<u>2. I dag: optimalt x):</u>			
Lønn 64 700			
+ utbytte 439 700	185 200		
<u>3. Etter reformen: optimalt:</u>			
Lønn 380 000			
+ utbytte 180 700		284 100	+ 98 900 (3-2)
4. Alt som utbytte	191 700	320 100	+ 128 400
<u>5. Andre eksempler:</u>			
Lønn 235 00 + utbytte 299 900		291 500	+ 106 300
Lønn 450 000 + utbytte 123 300		285 500	+ 100 300

x) Aktiv aksjonær som omfattes av delingsmodellen men som får tilordnet negativ beregnet personinntekt. Da vil utbytte ikke bli omklassifisert til lønn.

Redegjørelse for hvordan skatter (og disponibel inntekt etter skatt) er beregnet:

	<b>Skatt</b>	Disponibelt etter skatt
a)		
<b>I dag: lønn 600 000</b> , inkl. arb.g.avgift; selskapet belastes	684 600	
Arb.g.avgift:	84 600	
7,8% trygdeavgift:	46 800	
Toppskatt: 13,5% x (600 000 – 354 300):	33 170	
28% x (600 000 – 80 400)	<u>145 400</u>	<u>374 600</u>
	<b>310 000</b>	

b)		
<b>Reform: lønn 600 000</b> , inkl. arb.g.avgift; selskapet belastes	684 600	
Arb.g.avgift	84 600	
7,8% trygdeavgift	46 800	
Toppskatt: 7% x (600 000 – 380 000) =	15 400	
28% x (600 000 – 32 900 – 60 000) =	<u>142 000</u>	<u>395 800</u>
	<b>288 800</b>	

c)		
<b>I dag: lønn 64 700 + utbytte 439 800</b> ; selskapet belastes	684 600	
(439 800 = 72% x (684 600 – 114,1% x 64 700))		
Arb.g.avgift: 14,1% x 64 700 =	9 120	
7,8% x 64 700 =	5 050	
Selskapsskatt 28% x (684 600 – 73 800)	<u>171 000</u>	<u>499 400</u>
	<b>185 200</b>	

d)		
<b>Reform: lønn 235 000 + utbytte 299 900</b> ; selskapet belastes	684 600	
(299 900 = 72% x (684 600 – 114,1% x 235 000))		
Arb.g.avgift: 14,1% x 235 000 =	33 135	
7,8% x 235 000 =	18 338	
28% x (235 000 – 60 000 – 32 900) =	39 788	
Selskapsskatt: 28% x (684 600 – 268 135) =	116 610	
Utbytteskatt: 28% x (299 900 – 1 300) =	<u>83 608</u>	<u>393 100</u>
	<b>291 500</b>	

e)		
<b>Reform: lønn 380 000 + utbytte 180 700</b> ; selskapets belastes	684 600	
(180 700 = 72% x (684 600 – 114,1% x 380 000))		
Arb.g.avgift: 14,1% x 380 000 =	53 580	
7,8% x 380 000 =	29 640	
28% x (380 000 – 60 000 – 32 900) =	80 400	
Selskapsskatt: 28% x (684 600 – 433 580) =	70 285	
Utbytteskatt: 28% x (180 700 – 1 300) =	<u>50 232</u>	<u>400 500</u>
	<b>284 100</b>	

f)		
<b>Reform: lønn 450 000 + utbytte 123 300</b> ; selskapet belastes	684 600	
(123 300 = 72% x (684 600 – 114,1% x 450 000))		
Arb.g.avgift: 14,1% x 450 000 =	63 450	
7,8% x 450 000 =	35 100	
28% x (450 000 – 60 000 – 32 900) =	100 000	
Selskapsskatt: 28% x (684 600 – 513 450) =	47 922	
Utbytteskatt: 28% x (123 300 – 1 300) =	<u>34 160</u>	<u>399 100</u>
	<b>285 500</b>	

g)		
<b>I dag: alt deles ut som utbytte</b> ; selskapet belastes	684 600	
Selskapsskatt: 28% x 684 600 =	<u>191 700</u>	<u>492 900</u>

h)		
<b>Reform: alt deles ut som utbytte</b> , selskapet belastes	684 000	
Til utbytte: 72% x 684 600 = 492 900		
28% selskapsskatt: 28% x 684 600 =	191 700	
Utbytteskatt på aksjonærens hånd:		
28% x (492 900 – 1 300 – 32 900) =	<u>128 400</u>	<u>364 500</u>
	<b>320 100</b>	