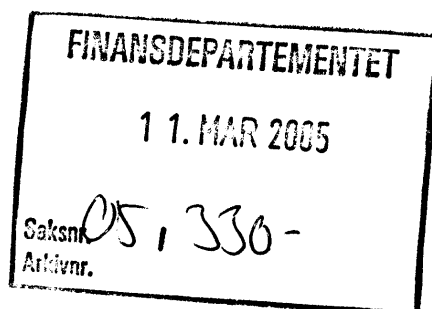


Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO



Deres ref.: 05/330 SL TV/rla

Vår ref.: EK/GNS

Oslo 10.03.2005

## **NOU 2005:2 Uttaksutvalget - skattlegging av personlig næringsdrivende ved utdeling – høring**

Det vises til departementets brev 19. januar 2005, der det bes om synspunkter på utredningen NOU 2005:2 utarbeidet av et offentlig oppnevnt utvalg. Utvalgets mandat var å foreslå alternative løsninger for beskatning av personlig næringsdrivende inndelt i henholdsvis deltakerlignede foretak og enkeltpersonforetak.

Utvalget har vurdert om det er mulig å etablere uttaksmodeller tilsvarende det som er vedtatt innført for aksjeselskaper. Sparebankforeningen har merket seg at utvalget fremmer forslag om at personlig næringsdrivende organisert som enkeltpersonforetak og personlige næringsdrivende organisert som deltakerlignede selskaper slik som interesseselskaper, ansvarlige selskaper osv. blir underlagt forskjellig beskatningsregler.

### **Enkeltpersonsforetak**

Utvalget foreslår i prinsippet ingen endring i beskatningen av enkeltpersonforetak utover det som var foreslått av regjeringen i høstens budsjett. Utvalget finner det både kontrollmessig og praktisk vanskelig å innføre en ordning som erstatter regjeringens opprinnelige forslag. Dette forslaget innebærer at enkeltpersonforetak må reinvestere av fullt beskattede midler. Dette er forskjellig fra det som gjelder i aksjeselskap der ekstrabeskatningen først blir gjort gjeldende ved uttak. Utvalget skriver om dette: "...lite hensiktsmessig å foreslå en ny komplisert beskatningsmodell for å oppnå de samme resultater som for de fleste næringsdrivende vil kunne oppnås ved omdanning til aksjeselskap."

På den annen side drøftes det en modell i kapittel 12.3 der inntekten i utgangspunkt beskattes som i dag som næringsinntekt, men der det blir gitt midlertidig skattefritak på 28 % ved avsetning av overskuddet i et bundet fond som kan brukes skattefritt til investeringer. Etter vår oppfatning bør Finansdepartementet vurdere å utarbeide en modell for enkeltpersonforetak basert på denne modellen.

Dersom myndighetene følger opp utvalgets innstilling og innfører foretaksmodellen for enkeltpersonforetak, vil vi støtte utvalgets forslag om å sette skjermingsrenten atskillig høyere enn for aksjeselskaper ut fra at den har en annerledes begrunnelse. Vi støtter opp om utvalget foreslag om at skjermingsrenten settes til 4 – 6 prosent høyere enn den risikofrie rente.

### **Deltakerlignede selskaper**

Utvalget foreslår at deltakerlignede selskaper som før beskattes på deltakernes hånd for overskuddet ved virksomheten. I tillegg foreslås det i likhet med for aksjeselskaper at ekstrabeskatning skal utgjøre 28 % og da kun av utdelte midler (netto etter utbetalt overskuddsskatt). Det er forutsatt at det kun er personlig deltakere som ved utdeling skal ekstrabeskattes etter deltakermodellen. Deltakere, som er selskaper, forutsettes i likhet med under fritaksmodellen for aksjeselskaper ikke å være underlagt ekstrabeskatning av hensyn til å unngå kjedebeskatning. Det prinsipielle spørsmål vil være om det skal lages en beskatningsform for deltakerlignede selskaper som avviker fra det som skal gjelde for enkeltpersonforetak og som i stedet ligner på aksjonærmodellen.

Uten at vi skal gå spesielt inn på modellen med særskilt beskatning for deltakerlignede selskaper, vil vi påpeke at utvalget selv drøfter mange av de kompliserende faktorer med en slik modell. Det er et spørsmål om innføringen av to ulike modeller for beskatning av personlig næringsdrivende, en for enkeltpersonforetak og en for deltakerlignede selskaper, vil være hensiktsmessig. Hvordan modellene utformes, samt forholdet til aksjonærmodellen, må antas å få betydelige konsekvenser for hvordan den private næringsvirksomheten vil bli organisert.

### **Skjermingsrenten**

Utvalgets flertall foreslår at skjermingsrenten (den risikofrie renten) gis et sjablonmessig tillegg. Dette begrunnes med at det er begrensninger i videreføring av skjermingsfradraget ved realisasjon. Det foreslås at denne forhøyelsen i skjermingsrenten gjøres gjeldende både for deltakerlignede selskaper og for aksjeselskaper.

Sparebankforeningen er enig i at skjermingsrenten bør settes vesentlig høyere enn den risikofrie renten. Lav skjermingsrente vil i særskilt grad ramme selskaper med høy andel av private eiere.

Med vennlig hilsen  
Sparebankforeningen i Norge

Arne Hyttnes  
Adm. direktør

Einar Kleppe  
Ass. direktør