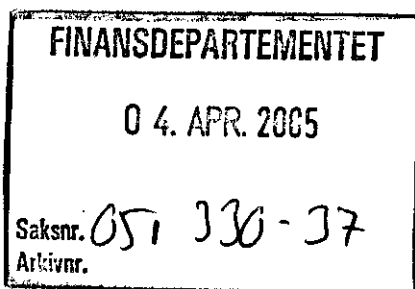




Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO



C. J. Hambros plass 5,  
0164 Oslo  
Telefon 23 35 70 10  
Telefaks 23 35 70 11  
www.bedriftsforbundet.no

Deres ref.: 05/330 SL TV/rla

Vår ref.: MGH

Oslo, 01.04.05.

## Høring NOU 2005:2 Uttaksutvalget – skattelegging av personlig næringsdrivende ved utdeling

Viser til høringsbrev av 19.01.05 ad Uttaksutvalgets innstilling. Her er våre kommentarer:

### 1. Innledning

Bedriftsforbundet støtter utvalgets forslag til uttaksmodell for deltakerlignede selskaper. Samtidig ser vi det som meget uheldig at utvalget ikke har kommet frem til en uttaksmodell for selvstendig næringsdrivende, til tross for at dette var en sentral del av utvalgets mandat.

Med den foreslåtte foretaksmodellen vil en betydelig andel av selvstendig næringsdrivende få en vesentlig skatteskjerpelse i forhold til dagens delingsmodell og i forhold til bedrifter som faller inn under andre beskatningsmodeller.

Samtidig får de fleste selvstendig næringsdrivende ikke del i lettelsene i personbeskatningen, idet de ikke er i en formue- eller inntektsposisjon som gjør at de kan nyte godt av lettelsene i formue- og toppskatten. De har heller ikke minstefradrag etter dagens regler. Uten vesentlige endringer vil de fremstå som taperne i skattereformen. Dette ser vi som meget uheldig. Skjerpet beskatning av enkeltpersonforetak kan fort gå ut over gründeraktiviteten og vekstmulighetene for mindre bedrifter. De fleste nystartede og mindre bedrifter er nettopp enkeltpersonforetak.

Vi er enig med utvalget i at det bør tilstrebes lik beskatning av ulike organisasjonsformer, og ber om at dette følges opp i praksis. Noe annet vil skape konkurransevridning mellom selskapsformer.

Et sentralt krav fra næringsdrivende er et enkelt og forutsigbart skattesystem. Med det foreslåtte opplegget får næringsdrivende fire ulike skattemodeller å forholde seg til. I utviklingen fra start til modent selskap kan de komme til å gjennomgå alle fire modellene.

På den annen side ser vi det som positivt at regjeringen legger frem forslag til beskatning av deltakerlignede selskaper og enkeltpersonforetak slik at skattereformen kan tre i kraft samtidig for alle selskapsformer 01.01.06.

### Våre konklusjoner er:

- Innføring av uttaksmodell for deltakerliknede selskaper i overensstemmelse med utvalgets forslag.

- Uttaksmodell for selvstendig næringsdrivende. Subsidiært må foretaksmodellen forbedres betydelig ved
  - Innføring av mulighet til fondsavsetninger for å jevne ut beskatningen over år.
  - Innføring av minstefradrag for selvstendig næringsdrivende.
  - Videreføring av lønnsfradraget i dagens delingsmodell.
  - Innføring av forenklet aksjelov for mindre foretak.

## 2. Deltakermodellen

Bedriftsforbundet støtter utvalgets forslag til uttaksmodell for deltakerlignede selskaper etter samme prinsipper som aksjonærmodellen.

Vi er enig i at deltakerligning etter nettometode bør opprettholdes for å sikre fortsatt adgang til samordning av inntekt mellom deltaker og selskap. Vi er også enig i at inntektsgrunnlaget ved ekstrabeskatning settes som alminnelig inntekt av hensyn til likhet med aksjonærmodellen.

### 2.1. Risikotillegg for alle selskapsformer

Vi støtter utvalgets forslag om at skjermingsrenten gis et risikotillegg i forhold skjermingsrenten, og at dette forutsetter en vurdering av tilsvarende tillegg til skjermingsrenten i aksjonærmodellen.

Etter vår vurdering er det et klart behov for risikotillegg i alle skattemodellene, idet all investering i næringsvirksomhet innebærer en risiko som bør belønnes i forhold til risikofrie investeringer. Uten risikotillegg vil spesielt nystartede og mindre bedrifter få problemer med å skaffe ekstern kapital, noe vi ser som meget uheldig for fremveksten i næringslivet.

## 3. Foretaksmodellen

Bedriftsforbundet er skuffet over at utvalget ikke har kommet frem til uttaksmodell også for selvstendig næringsdrivende. I St. meld. nr. 29 (2003-2004) Om skattereformen heter det at "Regjeringen legger vekt på å skattelegge aksjeselskaper, deltakerlignede selskaper og enkeltpersonforetak ut fra de samme grunnprinsippene, slik at ulike typer foretak i størst mulig grad likebehandles skattemessig. En bør unngå valg av organisasjonsform ut fra skattemessige hensyn."

På denne bakgrunn anmoder vi om at regjeringen arbeider videre med å finne frem til en uttaksmodell også for selvstendig næringsdrivende, subsidiært at selvstendig næringsdrivende ikke blir hardere beskattet enn andre næringsdrivende.

Foretaksmodellen er i realiteten en innstrammet delingsmodell, men med visse forbedringer i forhold til den tidligere foreslåtte skjermingsmodellen. Til tross for dette vil den for mange næringsdrivende innebære en skjerpet beskatning i forhold til i dag og i forhold til foretak med andre selskapsformer.

Foretaksmodellen vil gjelde for henimot 160 000 bedrifter, det vil si halvparten av alle aktive foretak i landet. 87 prosent av enkeltpersonforetakene drives uten ansatte og bare et fåtall har over ti ansatte. Den vil først og fremst gjelde for nystartede og de minste bedriftene. Vi finner det helt urimelig at disse skal straffes skattemessig fordi de små, og frykter at dette vil gå utover lysten og viljen til å starte og drive mindre bedrifter.

De skattemessige ulempene for enkeltpersonforetak må kompenseres på forskjellig vis for å skape skattemessig likhet mellom selskapsformer.

### **3.1. Løpende beskatning**

Den største ulempen gjelder løpende beskatning ved opptjening med en marginalsats på rundt 50 prosent. Selvstendig næringsdrivende gis dermed ikke mulighet til selv å bestemme beskatningstidspunkt, slik andre selskaper i noen grad har anledning til. De gis begrensede muligheter til kapitaloppbygging i gode år til å møte dårligere år og er sårbare i forhold til skiftende inntjening. De gis reduserte muligheter til å foreta investeringer eller dekke andre kapitalbehov som kan føre til omstillinger og vekst.

### **3.2. Fondsavsetning**

Bedriftsforbundet foreslår å gjeninnføre adgangen til fondsavsetninger som del av skattereformen. Det vil gi selvstendig næringsdrivende muligheter til skatteutsettelse slik andre næringsdrivende har. Vi støtter utvalgets vurderinger om en ordning hvor avsatt beløp beskattes som personinntekt først ved uttak. Det må være adgang til å reinvestere avsatte beløpet i virksomheten uten at reinvesteringen utløser beskatning.

Etter vår mening er mulighet til skatteutjevning over år en forutsetning for at skattesystemet skal virke effektivt og bidra til økonomisk vekst, og ikke omvendt, slik utvalget hevder.

En ordning med fondsavsetninger vil etter vår mening være oversiktlig, enkel å administrere for næringsdrivende og enkel å kontrollere for myndighetene.

Svakheten er at midlene bindes og vil ikke kunne brukes i den daglige driften, slik som ved uttaksbeskatning. Ytterligere oppmykninger må dermed til for at enkeltpersonforetak skal få mest mulig like skattevilkår med andre selskapsformer.

### **3.3. Lønnsfradrag**

Bedriftsforbundet går inn for at lønnsfradraget opprettholdes på 20 prosent av summen av lønnskostnader, arbeidsgiveravgift og andre trygdeytelser for ansatte.

Fjerning av lønnsfradraget, slik utvalget går inn for, vil innebære en betydelig skatteskjerpelse, spesielt for små og arbeidsintensive foretak. Det kan gjøre det vanskelig for selvstendig næringsdrivende å ansette folk.

### **3.4. Minstefradrag**

Uttaksutvalgets hovedargument mot uttaksmodell for selvstendig næringsdrivende er felles økonomi for eier og foretak. Som logisk konsekvens av denne innvendingen må selvstendig næringsdrivende innrømmes minstefradrag for sin inntekt. Økningen i minstefradrag som del av skattereduksjonen for personlige skatteyttere aktualiserer dette forhold. Det vil være urimelig at selvstendig næringsdrivende ikke får samme skattelette som privatpersoner, siden person- og bedriftsbeskatningen etter utvalgets mening går i ett for denne gruppen.

### **3.5. Skjermingsgrunnlag**

Vi støtter forslaget om skjermingsgrunnlag basert på samme hovedprinsipper som i delingsmodellen, blant annet at eiendeler verdsettes til skattemessig verdi, og at finansposter skjermes med faktisk avkastning og ikke beregnet normalavkastning.

### **3.6. Skjermingsrente**

Vi støtter utvalgets forslag om at skjermingsrenten gis et risikotillegg ut over risikofri rente slik som kapitalavkastningsraten i dagens delingsmodell.

Et klart krav er at skjermingsrenten settes så høy at bedriftene ikke opplever å få skjermingstillegg i stedet for -fradrag. Vi støtter utvalgets forslag om at det innføres en regel

om at skjermingsfradraget aldri kan bli negativt. Hvis det beregnede skjermingsfradraget blir negativt, settes det til null. Vi må komme bort fra dagens system hvor virksomheter med underskudd kan bli beskattet for et beregnet overskudd, idet skattereglene knytter seg til beregnede og ikke faktiske forhold.

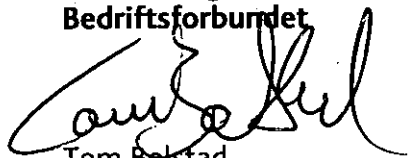
Vi støtter ikke utvalgets forslag om at leverandørkreditter og forskuddutbetalinger fra kunder trekkes fra i kapitalavkastningsgrunnlaget, idet dette vil redusere skjermingsfradraget.

### 3.7. Forenklet aksjelov

Fortsatt kildebeskatning for enkeltpersonforetak med de ulemper dette innebærer, aktualiserer behovet for en forenklet aksjelov for mindre foretak hvor blant annet kravet til revisorplikt fjernes. Dermed vil aksjeselskapsformen bli bedre tilpasset behovene til nystartede og mindre bedrifter. Vi ber om fortgang i dette arbeidet.

Vi takker for henvendelsen.

Med vennlig hilsen  
Bedriftsforbundet



Tom Bolstad  
Adm.dir.



Marit Graff Hagen  
Informasjonssjef

