

# Skatteudskydelse gennem andelsselskaber

## Beskrivelse

Andelsselskaber kan udskyde udlodning af overskuddet til andelshaverne. Erhvervsstøtten består i, at andelshaverne opnår en likviditetsmæssig fordel ved den udskudte beskatning sammenlignet med en løbende beskatning af overskuddet.

Formålet med ordningen er at understøtte, at andelshavere kan samle sig i andelsselskaber og herved opnå stordriftsfordele ved deling af kapitalapparat, administration, intern omsætning af varer mv., ligesom der kan opnås markedsstyrke. Ordningen blev oprettet i 1949.

## Regler

Andelsselskaber kan sammenlignes med transparente selskaber, hvor selskabets medlemmer betaler skatten. Udlodninger fra andelsselskaber til medlemmerne beskattes som personlig indkomst. Det udgør en hårdere beskatning end ved andre udlodninger fra fx aktier. Det modsvares af, at andelsselskaber ikke betaler selskabsskat. Andelsselskaber beskattes dog årligt af en andel af formuen (effektivt med ca. 0,61 pct. i gennemsnit). Netto er der tale om en begunstiggelse sammenlignet med selskabsskattelovens almindelige bestemmelser.

Beskatning af andelsselskaber omfattet af Selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3, er en formuebeskatning. Den skattepligtige indkomst opgøres som en procentdel af formuen. Denne andel af formuen -(mellem 4 (ved 0 pct. i ekstern omsætning) og 4½ pct. (ved de maksimale 25 pct. i ekstern omsætning) - beskattes med en sats på 14,3 pct. Det betyder, at formuen beskattes med mellem 0,57 pct. og 0,64 pct. Dette afhænger af, hvor meget andelsselskabet handler med medlemmer versus ikke-medlemmer (ekstern omsætning), jf. SEL § 1, stk. 1, nr. 3.

## Provenuberegningen

### *Skatteudgiften (umiddelbar provenuvirkning)*

Det antages beregningsteknisk, at 4,25 pct. af formuen beskattes (gennemsnit af 4,0 og 4,5 pct., svarende til 12,5 pct. i ekstern omsætning i gennemsnit). Hermed udgør den effektive beskatning ca. 0,61 pct. af formuen (4,25 pct. \* 14,3 pct.).

Formuen anslås på baggrund af andelsselskabernes betalte skat, da der hverken foreligger tal for akkumulering af formuen eller udlodningerne til medlemmerne. Formuen antages ikke forrentet og ændringer vil således være resultat af årlige nettoindtægter (indtægter fraregnet udlodninger) i andelsselskabet, der antages at stige med BNP og derved også andelsbeskatningen.

Som gennemsnitlig marginalskat for andelsselskabers udlodninger til medlemmer anvendes marginals-katten for selvstændigt erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller, da det er medlemmernes personlige skatteforhold, der er referencerammen. Denne er beregnet til 39,5 pct., jf. lovmodellen.

Den anvendte markedsrente til at skønne over skatteudgiften strukturelt er på 4 pct. svarende til det forudsatte i Finansministeriets mellemfristede fremskrivning. Se evt. nærmere om det fastsatte niveau i Appendiks 4A i *DK2025 – en grøn, retfærdig og ansvarlig genopretning af dansk økonomi, August 2020*.

Metoden følger den angivne metode i Skatteudgifter i Danmark 1997, hvor det er medlemmernes personlige skatteforhold, der er referencerammen.

Det lægges beregningsteknisk til grund, at tilbageløbet er 23 pct., da ordningen primært vedrører privatpersoners skattepligtige indkomst jf. *Skatteøkonomisk Redegørelse 2019*

Fsva. adfærd er det forudsat, at ordningen er forbundet med en selvfinansieringsgrad på 7 pct. svarende til virkningen af en ændring af bundskatten. Der formodes stadigvæk at kunne foregå progressionsudjævning i virksomhedsordningen for andelshavere, så der bruges ikke her en antagelse om højere adfærdsvirkninger svarende til en ændring af topskatten.

**Tabel 1 Provenuvirkning af Skatteudskydelse gennem andelsselskaber, 2023**

	Beskrivelse	kilde / formel	resultat	enhed
<b>Oplysninger</b>				
[1]	BNP - 2020	ØR – aug22	2.323.920	Mio. kr.
[2]	BNP – 2023	ØR – aug22	2.774.289	Mio. kr.
[3]	Betalt andelsskat 2020	SKTST	115	Mio. kr.
[3.1]	Betalt andelsskat 2023	$[3]*(1+([2]-[1])/[1])$	135	Mio. kr.
[4]	Sats for andelsbeskatning	SKM	14,3	Pct.
[5]	Beskatningsgrundlag af formuen	SKM	4,25	Pct.
[6]	Effektiv skattesats formue	$[4] * [5]$	0,61	Pct.
[7]	Gennemsnitlig marginalskat	SKM	39,5	Pct.
[8]	Anvendte markedsrente	FM (mellemløbet)	4	Pct.
[9]	Årlig skatteudskydelse	$([3.1]/[6]) * [7] * [8]$	355	Mio. kr.
[10]	Tilbageløb	SKM	23	Pct.
<b>Umiddelbart mindreprovenu</b>				
[11]	Umiddelbart mindreprovenu	$[9]-[3.1]$	220	Mio. kr.
<b>Mindreprovenu efter tilbageløb</b>				
[12]	Tilbageløb	$[11] * [10]$	50	Mio. kr.
[13]	Mindreprovenu efter tilbageløb	$[11]-[12]$	170	Mio. kr.
<b>Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd</b>				
[14]	Selvfinansieringsgrad med udgangspunkt i bundskatteændring	SKM	7	Pct.
[15]	Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd	$[13]-[11] * [14]$	155	Mio. kr.

Anm.: Provenuvirkningen er opgjort i 2023-niveau og afrundet til nærmeste 5 mio. kr.

## Arbejdsudbud

Ordningen skønnes med udgangspunkt i den ovenfor nævnte relation til virkninger af en ændring i bundskatten at øge arbejdsudbuddet svarende til ca. 25 fuldtidspersoner

## Samfundsøkonomi

Den udskudte beskatning af udlodninger fra andelsselskabet til medlemmerne antages at påvirke arbejdsudbuddet svarende til en lempelse af sats for bundskatten. Virkningen af en sådan lempelse på samfundsøkonomi opgøres som den dynamiske provenuvirkning på arbejdsudbuddet af en kompenseret ændring, dvs. dynamisk provenu af timeeffektens substitutionseffekt og en dynamisk provenuvirkning af deltagelseeffektens substitutionseffekt.

Jf. Skatteministeriets tabel 3C.2 i Skatteøkonomisk Redegørelse 2021 over personstilleskruer med provenu på 1 mia. kr. - der skaleres ned til 220 mio. kr. - er dynamisk provenu af hhv. timeeffekten og

deltagelseeffektens substitutionseffekt ca. 18 og 6 mio. kr. ved en lempelse af bundskat med umiddelbart mindreprovenu på 220 mio. kr.

Den samfundsøkonomiske virkning (i forbrugerpriser) af skatteudskydelsen skønnes således til ca. 19 mio. kr., jf. tabel 2.

**Tabel 2. Samfundsøkonomisk virkning af skatteudskydelse gennem andelselskaber, 2030**

Afskaffelse (faktorpriser)						
Mio. kr. (2023-niveau)	Skatteudskydelse gennem andelselskaber		Lumpsum-skat eller -overførsel		Forskel	
	Staten	Borgere	Staten	Borgere	Staten	Borgere
	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]=[1]-[3]	[6]=[2]-[4]
Umiddelbar virkning	220	-220	220	-220	0	0
Tilbageløb	-50		-50		0	
Adfærd ekskl. AU						
Eksternalitet						
Arbejdsudbud	-15		0		-15	
I alt	155	-220	170	-220	-15	0

**Omregning til samfundsøkonomisk virkning ved ordningen (forbrugerpriser)**

Mio. kr. (2023-niveau)	Faktorpriser	Forbrugerpriser	Pr. støttekrone
	[7]=- $[5]^{1)}$	[8]=[7]/(1-0,21)	[9]=[8]/[1]
Samfundsøkonomisk virkning	15	19	0,13

1) Af beregningstekniske grunde er den samfundsøkonomiske virkning i søjle (6) opgjort for en afskaffelse af ordningen, mens søjle (8)-(10) viser den samfundsøkonomiske virkning ved at have ordningen. Derfor skifter fortegnet fra den øverste del af tabellen til den nederste del.

I tabellen kan afrundinger medføre, at tallene ikke summerer til totalen.

Kilde: Skatteministeriet