

## Notat

19. juni 2018

### Aflønning af medarbejdende ægtefælle og præmiebetaling for sygeforsikring

#### Personligt ejede mikrovirksomheder

Godt halvdelen af mikrovirksomhederne udgøres af personligt ejede virksomheder. I 2015 var der ifølge Danmarks Statistik 273.354 privatejede mikrovirksomheder med 0-9 ansatte i Danmark, når der korrigeres for offentlige enheder og dødsboer. Det svarer til 93 % af alle virksomheder. De privatejede mikrovirksomheder fordeler sig på følgende virksomhedsformer:

- 138.057 enkeltmandsvirksomheder
- 96 personligt ejede mindre virksomheder
- 84.356 anpartsselskaber
- 17.668 aktieselskaber
- 11.520 interessentskaber
- 9.801 foreninger
- 11.856 diverse virksomhedsformer, herunder blandt andet kommanditselskaber, anden udenlandsk virksomhedsform og øvrige virksomhedsformer.

Det betyder, at 138.153 af de privatejede mikrovirksomheder er personligt ejede virksomheder i form af enten enkeltmandsvirksomheder eller personligt ejede mindre virksomheder.<sup>1</sup>

#### Skatteregler for personligt ejede virksomheder

I personligt ejede virksomheder må den medarbejdende ægtefælle ifølge skattereglerne højst få udbetalt 235.800 kr. i 2018, svarende til en månedlig løn på 19.600 kr. Resten af overskuddet skal beskattes hos den anden ægtefælle. Konsekvensen er, at ægteparret samlet set skal betale mere i skat end et ægtepar, som driver et aktie- eller anpartsselskab. Det skyldes, at den ægtefælle der i overvejende grad driver virksomheder kommer til at betale topskat hurtigere end, hvis overskuddet var blevet fordelt ligeligt på ægtefællerne. Derfor skal ægtefæller, der driver en personligt ejet virksomhed ikke blot skal betale mere i skat, end hvis de havde drevet et aktie- eller anpartsselskab. De skal også betale mere i skat end en lønmodtagerfamilie med en indkomst i samme størrelsesorden.

#### Sammenligning med lønmodtagere og selskaber

En lønmodtagerfamilie bestående af en skolelærer og en tømrer har i gennemsnit en lønindtægt på i alt 794.000 kr. om året uden pension. På baggrund af data fra Dansk Arbejdsgiverforening kan den gennemsnitlige årsindtægt for en tømrer opgøres til cirka 359.000 kr. Den gennemsnitlige årsindtægt for en skolelærer udgør cirka 435.000 kr. ifølge Kommunernes og Regionernes Løndatakontor.<sup>2</sup> Hverken tømreren eller sygeplejersken overskrider topskattegrænsen på 498.900 kr.

Et ægtepar der driver en personligt ejet virksomhed med et overskud, der svarer til den samlede indtægt for en gennemsnitlig skolelærer og en gennemsnitlig tømrer på i alt 794.000 kr. om året, kommer derimod til at overskride topskattegrænsen. Det skyldes, at den medarbejdende ægtefælle højst må blive aflønnet med 235.800 kr. om året i 2018. Dermed bliver den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden, beskattet af hele restbeløbet på 558.200 kr. Derfor skal der betales ekstra 15 % i topskat af de 53.300 kr., som overskrider topskattegrænsen på 498.900 kr., hvilket svarer til 8.900 kr.

Et ægtepar der driver et aktie- eller anpartsselskab, hvor de begge teknisk set er ansatte, er derimod fri til at fordele udbetalingen af deres løn på hinanden, som de ønsker. Hvis den samlede lønudbetaling svarer til indtægten for en gennemsnitlig skolelærer og en gennemsnitlig tømrer på i alt 794.000

<sup>1</sup> Dansk Byggeri på baggrund af forsker adgang til Danmarks Statistiks firmastatistik for 2015

<sup>2</sup> Kommunernes og Regionernes Løndatakontor (2018): Statistisk Information om det Regionale og Kommunale Arbejdsmarked. Rapportvariant: overenskomstområde / løn i alt / gennemsnit. Løndelev: Alt undtagen pension. Udvælgelse: Stillinger: lærere m.fl. i folkeskole og spec.underv. / ansættelsesform: overenskomstansatte, tjenestemænd. Aflønningsform: månedslønnede / Køn: alle. På: <https://www.krl.dk/#/main>

kr. om året, kan de fordele beløbet ligeligt imellem sig med 397.000 kr. til hver. Dermed er der ingen af dem, som overskrider topskattegrænsen på 498.900 kr., og dermed skal de ikke betale topskat.

I disse tre tilfælde ender det ægtepar, som driver en personligt ejet virksomhed med at skulle betale 8.900 kr. i topskat, som en lønmodtagerfamilie, eller et ægtepar der driver et selskab, med en sammenlignelig lønindtægt ikke skal betale, blot fordi de driver en personligt ejet virksomhed.

#### Fri aflønning af medarbejdende ægtefæller

I 2016 var der ifølge Danmarks Statistik 4.569 medarbejdende ægtefæller, der havde en erhvervsindkomst bestående af løn, virksomhedsoverskud eller arbejdsmarkedsbidragspligtige honorarer. Tallet er fundet ved at trække antallet af selvstændige med og uden ansatte fra antallet af selvstændige i alt inklusiv medarbejdende ægtefælle.<sup>3</sup>

Hvis hver af disse kan spare betaling af topskat på 15 % af 263.900 kr. (498.900 – 235.000 kroner) svarer det til 39.585 kr. pr. medarbejdende ægtefælle eller 180,9 mio. kr. Hvis det antages, at 25 % af de medarbejdende ægtefæller vil udnytte muligheden for at blive aflønnet op til topskattegrænsen, vil det medføre et umiddelbart provenutab for staten på 45,2 mio. kr. om året.

### **Præmiebetaling for sygedagpengeforsikring**

#### Sygedagpengeforsikring for mindre virksomheder

Det er løbende blevet dyrere for mindre virksomheder at tegne sygedagpengeforsikring. I dag kan virksomheder med en lønsum på under 7,5 mio. kr., tegne en statslig forsikring mod økonomisk tab, hvis de selv eller deres ansatte bliver syge.<sup>4</sup>

En lønsum på 7,5 mio. kr. svarer til 21,1 ansatte, hvis der tages udgangspunkt i det gennemsnitlige lønniveau i Danmark, som det fremgår af Danmarks Statistiks lønopgørelse for 2017. I gennemsnit får hver person i arbejdsstyrken godt 320.000 kr. i årsløn.<sup>5</sup> Ifølge Skattestyrelsen skal pensionsindbetalinger medregnes i forbindelse med opgørelse af lønsummer til beregning af lønsumsafgift. Hvis man medregner privat- og arbejdsmarkedspensioner, giver det en gennemsnitsløn på godt 354.000 kr., svarende til 21,1 ansatte i en virksomhed, hvor den samlede lønsum er 7,5 mio. kr.<sup>6</sup>

#### Præmieniveau for sygedagpengeforsikring

I dag udgør præmieniveauet 0,71 % af virksomhedens lønsum svarende til en karensperiode på 30 dage.<sup>7</sup> Før den 2. juni 2008 udgjorde præmieniveauet 0,56 % af lønsummen, svarende til en karensperiode på 15 dage.<sup>8</sup> Stigningen i præmien bidrager til at stille mindre selvstændige erhvervsdrivende dårligere end lønmodtagere og kan i sidste ende betyde, at de helt fravælger at have medarbejdere.

#### Reduktion af præmie for sygedagpengeforsikring

I 2018 er der på finansloven forventet en indtægt på 361 mio. kr. i bidrag fra forsikrede for mindre virksomheder.<sup>9</sup> Hvis det nuværende præmieniveau reduceres fra 0,71 % til 0,56 % svarer det til en reduktion af det nuværende niveau med 21 % eller 76 mio. kr. om året.

---

<sup>3</sup> <http://statistikbanken.dk/indkp104>.

<sup>4</sup> Virk.dk (2018): Forsikring af ansatte. På: <https://indberet.virk.dk/sygedagpengeforsikring/forsikring-af-dine-ansatte>

<sup>5</sup> Skattestyrelsen (2018): Beregning af lønsumsafgift. På: <http://skat.dk/skat.aspx?oid=814>

<sup>6</sup> Dansk Byggeris beregninger på baggrund af Danmarks Statistik (2018), A-indkomst efter køn, område, indkomsttype, enhed og tid.

<sup>7</sup> Virk.dk (2018): Pris og betingelser. På: <https://indberet.virk.dk/sygedagpengeforsikring/as-eller-aps/pris-og-betingelser>

<sup>8</sup> Folketingets Arbejdsmarkedsudvalg (2008): AMU alm. del - Svar på Spørgsmål 82. På: <http://www.ft.dk/samling/20072/alm-del/amu/spm/82/svar/538824/544353.pdf>

<sup>9</sup> Finansloven for 2018 konto 17.31.55.20.34.