

Begrundelse

I dag er der – vedrørende arbejdsmarkedsbidrag – vandtætte skotter mellem lønindkomst og underskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed. Negativt bidragsgrundlag som følge af underskud i en virksomhed kan således ikke modregnes i de positive bidragsgrundlag, som stammer fra lønindkomsten.

Iværksættervirksomheder, som starter midt på året, kan således ikke modregne underskuddet fra virksomheden i den lønindkomst, som iværksætteren har fået den første del af året, når man beregner arbejdsmarkeds- og SP-bidrag (bidragsgrundlaget). Det negative bidragsgrundlag kan alene fremføres til modregning i bidragsgrundlag vedrørende selvstændig erhvervsvirksomhed. Herved adskiller arbejdsmarkedsbidraget sig i ugunstig retning i forhold til den almindelige skat, hvor modregning af underskud også kan foretages i eventuel lønindkomst.

Eksempel:

Lønindkomst	200.000 kr.
Underskud af virksomhed	200.000 kr.
Personlig indkomst i alt	0 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag + SP-bidrag 9 pct. af 200.000 kr.	18.000 kr.

Synspunkt:

Det arbejdsmarkedsbidrag og SP-bidrag, der skulle betales, burde have været	0 kr.
Idet den personlige indkomst udgør	0 kr.

Når nu det beløb, der skal betales, er 18.000 kr., burde virksomhedsejeren kunne modregne underskuddet i år 1 fra erhvervsvirksomheden i et virksomhedsoverskud i år 2 eller senere. Det tilslæder reglerne heller ikke.

Ved beregning af bidragsgrundlaget for arbejdsmarkedsbidraget reduceres det fremførbare underskud med eventuel lønindkomst inden for året. Der bliver herved et mindre underskud – eller slet intet underskud – til fremførelse i bidragsgrundlaget for virksomhedsindkomst.

Det vil sige, at når årets personlige indkomst samlet set er positiv – eller nul, er der ikke noget fremførbart underskud. Det er ikke rimeligt, at

der skal betales arbejdsmarkedsbidrag i situationer, hvor en persons indkomst samlet set er nul eller negativ. Derfor bør der ske en ligestilling til almindelig skat, så at et underskud i den selvstændige erhvervsvirksomhed kan modregnes i lønindkomsten ved opgørelsen af bidragsgrundlaget for samme indkomstår.

Svar (25/8 03)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand): Spørgeren angiver i begrundelsen for spørgsmålet et eksempel, hvor en person i et givet år har en lønindkomst på 200.000 kr. og et tilsvarende underskud ved selvstændig virksomhed, hvorved den samlede indkomst bliver 0. Der skal efter de gældende regler svares arbejdsmarkedsbidrag og SP-bidrag af lønindkomsten på de 200.000 kr., uden at det er muligt at modregne virksomhedsunderskuddet i bidragsgrundlaget. Spørgeren er af den opfattelse, at dette bør være muligt.

Det er korrekt som anført, at det ikke er muligt at modregne negativ indkomst ved selvstændig virksomhed i bidragsgrundlaget for en person, som både driver selvstændig virksomhed og har lønindkomst. Dette hænger sammen med den grundlæggende forskel, der er mellem arbejdsmarkedsbidraget/SP-bidraget på den ene side og den almindelige indkomstbeskatning på den anden.

Hvor indkomstskatten beregnes på grundlag af en nettoindkomst – skattepligtig indkomst minus fradragsberettigede udgifter – beregnes arbejdsmarkedsbidraget og SP-bidraget på grundlag af bruttoindkomsten uden fradrag. Hvis to lønmodtagere har samme lønindkomst, betaler de således samme arbejdsmarkedsbidrag, uanset om den ene har store skattemæssige fradrag, og den anden ingen har.

Der er dog for selvstændigt erhvervsdrivende visse muligheder for at fremføre underskud til modregning i bidragsgrundlaget vedrørende selvstændig erhvervsvirksomhed.

Hvis man gjorde det muligt at modregne negativ indkomst ved selvstændig virksomhed i grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag af lønindkomst, kunne man med rette spørge, om det så ikke også skulle være muligt at modregne andre udgifter, der kan trækkes fra i skat. Herved ville arbejdsmarkedsbidraget/SP-bidraget ikke længere være en bruttoskat, men en almindelig skat.