

15. november 2008

EKSPLOSIV VÆKST I MEDARBEJDEROBLIGATIONER

Skatteministeriet vurderer i sit seneste skøn, at medarbejderobligationer i alt giver et tabt provenu på 240 mio. kr. Dette er en tidobling i forhold til, hvad der blev vurderet i starten af 2008.

Resumé: Der kan spares mange penge i skat ved at få en del af sin løn udbetalt som medarbejderobligationer. Op til grænsen på 5.000 kr. skal der slet ikke betales skat af indkomst udbetalt som medarbejderobligationer, og beløb derover bliver beskattet mere lempeligt end almindelig lønindkomst. Eksempelvis kan en person der tjener over 1 mio. kr. få de 100.000 kr. udbetalt som medarbejderobligationer og derved spare over 20.000 kr. i skat.

Skatteministeriet har i løbet af 2008 opjusteret skønnet over omfanget af medarbejderobligationer med en faktor ti. Mens de i januar vurderede, at omfanget udgjorde 24 mio. kr., vurderede de nu at omfanget er steget til 240 mio. kr.

Udover medarbejderobligationer findes der en hel del andre skattesubsidierede frynsegoder, som udnyttes i et stadigt stigende omfang. Disse frynsegoder gives primært til de højstlønnede med de mest attraktive jobs.

Sløjfede man alle skattesubsidierede frynsegodeordninger, ville det give næsten 2 mia. kr., som man kunne bruge til en reel skattelettelse på arbejde, som kommer alle på arbejdsmarkedet til gode

EKSPLOSIV VÆKST I MEDARBEJDEROBLIGATIONER

I løbet af 2008 har Skatteministeriet tidoblet sit skøn over udbredelsen af medarbejderobligationer. I januar 2008 blev det skønnet, at staten i alt mistede et provenu svarende til 24 mio. kr. på medarbejderobligationer. Otte måneder senere blev dette skøn kraftigt opjusteret og det vurderes nu, at det tabte provenu udgør 240 mio. kr. Altså en tidobling af provenutabet. Dette er vist i tabel 1.

Tabel 1. Skøn over udbredelsen af medarbejderobligationer, 2007

	Antal personer	Tabt provenu
	Personer	Mio. kr.
Skøn fra januar 2008	6.550	24
Skøn fra september 2008	32.265	240

Kilde: AE på baggrund af revideret ”Statusrapport til Folketinget om personalegoder, januar 2008” og svar på spørgsmål 369, 370 og 371 i Skatteudvalget, Skatteministeriet september 2008

Der kan spares mange penge i skat ved at få en del af sin løn udbetalt som medarbejderobligationer. Op til grænsen på 5.000 kr. skal der slet ikke betales skat af indkomst udbetalt som medarbejderobligationer. Beløb over denne grænse er belagt med en afgift på 45 procent, hvilket stadig er en stor skattebesparelse for personer, der betaler topskat. Der er dog en binding på fem år, og værdien af obligationerne må ikke overstige ti pct. af den ansattes løn.

I tabel 2 er vist et simpelt illustrativt eksempel med en person, der tjener mere end 1 mio. kr. og får de 100.000 kr. udbetalt i form af medarbejderobligationer. I dette eksempel sparer medarbejderen over 20.000 kr. i skat ved at få 100.000 kr. udbetalt som medarbejderobligationer frem for som almindelig løn.

Tabel 2. Eksempel på skattebesparelse for person, der tjener mere end 1 mio. kr. og får de 100.000 kr. udbetalt i form af medarbejderobligationer

Indbetalt beløb	100.000 kr.
Afgift af obligationer	42.750 kr.
Alternativ skat ved topskat	63.000 kr.
Skattebesparelse ift. topskat	20.250 kr.

Anm.: Personen i eksemplet tjener mere end 1 mio. kr., betaler topskat og får 100.000 kr. udbetalt i form af medarbejderobligationer. Der er ikke medregnet skat af afkast af obligationerne i bindingsperioden.

Kilde: AE

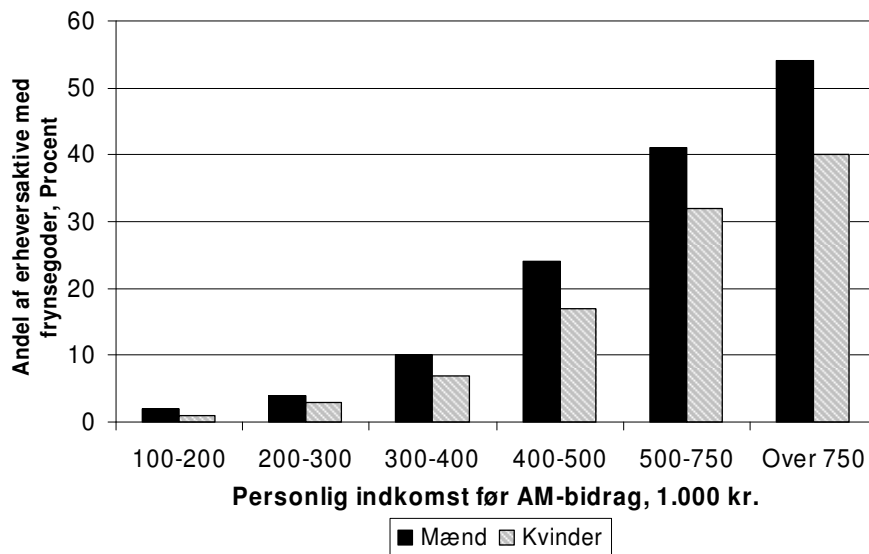
Udover medarbejderobligationer er det også muligt at få en del af sin løn udbetalt som medarbejderaktier. Disse blev skønnet til at give et tabt provenu på 90 mio. kr. i januar 2008. Ligesom skønnet over medarbejderobligationer var stærkt undervurderet, er skønnet over medarbejderaktier også undervurderet. Således er det samlede provenutab fra medarbejderaktier skønnet uændret fra 2004-2007 på trods af, at grænsen er blevet væsentligt forhøjet. Maksimumsgrænsen for gratisaktier er således blevet hævet fra 8.000 kr. til 21.500 kr. eller med, hvad der svarer til 169 procent fra 2004 til 2007. Alligevel har Skatteministeriet antaget, at denne kraftige forhøjelse af grænsen ikke har nogen indflydelse hverken på udbredelsen eller størrelsen af denne ordning og dermed heller ikke på provenutabet.

Skæv fordeling af frynsegoder

Da der ikke er oplysningspligt for bl.a. medarbejderobligationer og –aktier, er der ingen oplysninger om, hvem der modtager disse frynsegoder. Det er altså ikke muligt at fordele værdien af medarbejderaktier og medarbejderobligationer på indkomst, køn eller andet.

Man kan dog sammenligne med fordelingen af de frynsegoder, som har oplysningspligt. Af figur 1 fremgår det tydeligt, at jo højere løn man har, desto større andel har frynsegoder. Mens over halvdelen af mænd med en indkomst over 750.000 kr. får frynsegoder, så er det under to pct. af mænd med en indkomst på mellem 100.000-200.000 kr. Derudover er der flere mænd end kvinder, som har frynsegoder i alle indkomstintervallerne.

Figur 1. Andel af erhvervsaktive med oplysningspligtige frynsegoder, 2005

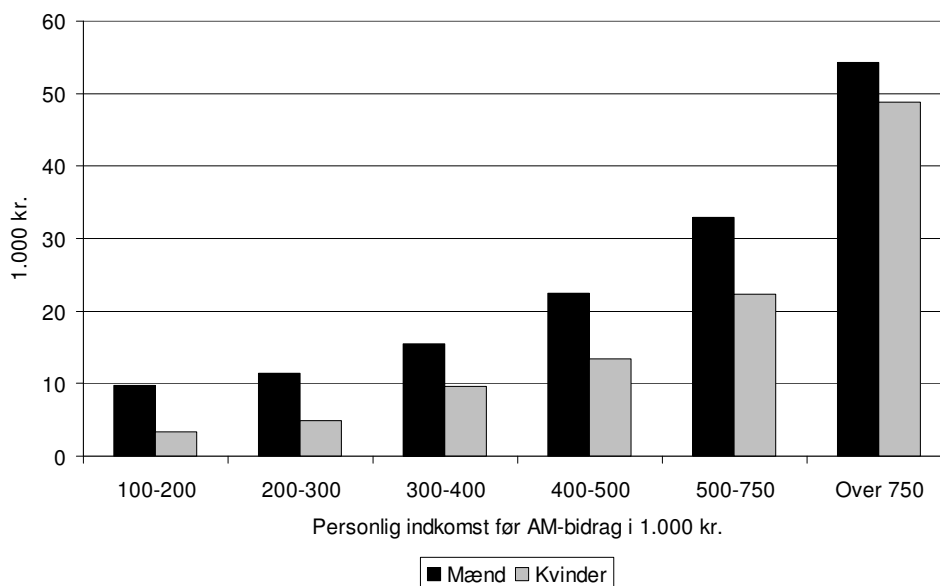


Anm.: Vedrører frynsegoder ifølge oplysningssedler: fri bil, fri kost og logi, fri helårsbolig, fri sommerbolig, fri lystbåd, fri Tv-licens og fri telefon.

Kilde: AE på baggrund af Statusrapport 2007.

Udover, at der er flere med høje indkomster, der modtager skattebegun-
stede frynsegoder, er den gennemsnitlige værdi af disse frynsegoder også
størst for de højest lønnede. De mænd med en indkomst over 750.000 kr.,
som modtager frynsegoder, får frynsegoder til en gennemsnitlig værdi af
knap 55.000 kr. For de kvinder med en indkomst på mellem 100.000-
200.000 kr., som får frynsegoder, har de en gennemsnitlig værdi på under 3.500
kr. I figur 2 er sammenhængen mellem værdien af frynsegoderne og ind-
komsten vist.

Figur 2. Gennemsnitlig værdi af oplysningspligtige frynsegoder for personer der modtager frynsegoder, 2005



Anm.: Vedrører frynsegoder ifølge oplysningssedler: fri bil, fri kost og logi, fri helårsbolig, fri sommerbolig, fri lystbåd, fri Tv-licens og fri telefon. Kun personer der modtager personalegoder.

Kilde: AE på baggrund af Statusrapport 2007.

Frem for at bruge penge på skattebegünstigede frynsegoder / skattetækningsordninger som medarbejderaktier og -obligationer, der kun er forbeholdt visse personer, kunne pengene i stedet bruges på reelle skattelettelser på arbejde, som kommer alle på arbejdsmarkedet til gode. Dette vil både give et lettere og mere retfærdigt skattesystem. Sløjfede man alle skattesubsidierede frynsegodeordninger, ville det give næsten 2 mia. kr., som man kunne bruge til en reel skattelettelse på arbejde, som kommer alle på arbejdsmarkedet til gode.

AErådet har peget på mulig finansiering til en skattelettelse på arbejde på i alt 20 mia. kr. Udover at sløjfe skattebegünstigede frynsegoder kan man bl.a. hente finansiering ved at sælge CO2 kvoter, indføre et loft over pensionsindbetalinger, tilbagerulle VK regeringens skattelettelser til erhvervslivet, harmonisere mellem- og topskatten og afskaffe forskellige erhvervsstøtteordninger.