

Løn eller udbytte - hvad kan bedst betale sig?

Hvis du driver din virksomhed i selskabsform er der flere muligheder for at få virksomhedens overskud udbetalt. Men hvilken måde er så billigst skattemæssigt?

Nedenfor er en prioriteret oversigt, hvor den skattemæssigt mest optimale rækkefølge af udbetalinger er vist.

Prioritering	Udbetaling fra selskabet	Marginal- skatteprocent(20 24)*
1.	Løn op til topskattegrænsen: Først skal der foretages lønudbetalinger op til topskattegrænsen. I 2024 kan der udbetales en årsløn på 641.297 kr. (2023: 619.506 kr.) før der skal betales topskat. Beløbet er brutto dvs. før AM-bidrag og ansattes egen andel af ATP betaling. Marginalskatten er således: • 40,0 % for lønudbetalinger op til 424.662 kr.** • 42,8 % for lønudbetalinger i intervallet 424.662 kr. til 641.297 kr. Pensionsindbetalinger til ratepension og livsvarig livrente kan fratrækkes i topskatteberegningen. Den årlige lønudbetaling kan sættes tilsvarende op, når du vælger at lave denne type opsparring.	40,0% 42,8%

2.	Minimumsudbytte: Herefter skal der udbetales udbytte til den lave udbytteskat på 27%. I 2024 kan der vedtages op til 61.000kr. for ugifte og 122.000 kr. (2023: 117.800 kr.) for gifte. Hvis en af ægtefællerne har anden aktieindkomst fra privat værdipapirdepot eller lignende skal det bemærkes, at udbyttebeløbet skal reduceres for at ægtefællerne samlet holder sig under grænsen.	43,1%
3.	Udbytte udover 122.000 kr.: Dernæst udbytte fra selskabet udover 61.000 kr. / 122.000 kr., hvor udbytteskatten udgør 42 %.	54,8%
4.	Løn udover topskattegrænsen: Den skattemæssigt dårligste løsning er således lønudbetalinger, hvor der skal betales topskat. Det vil – alt andet lige – altid være bedre at udlodde mere udbytte. Ejer- og lønftaler kan dog gøre, at det ikke kan undgås at der udbetales løn, hvor der beregnes topskat.	56,5%

*) Til beregning af marginalskatteprocenterne er skatteprocenterne for en gennemsnitskommune anvendt.

**) For lønudbetalinger i intervallet 217.288 kr. til 279.510 kr. er marginalskatteprocenten alene på 38,9 %, grundet jobfradrag.

Som det fremgår er der skat at spare ved at vælge den rigtige rækkefølge. Hvis du eksempelvis vil have udbetalt 500.000 kr. efter skat – dvs. til rådighed privat, er den bedste måde denne:

	Udbetaling	Beskatning	Netto til rådighed
Løn	641.297	242.598	398.699
Udbytte	122.000	32.940	89.060
Kautionspræmie som omtalt nedenfor	16.768	4.527	12.241
I alt			500.000

Kautionspræmie til hovedaktionær

En ofte overset mulighed, foruden de ovenfor nævnte muligheder for løn og udbytte fra selskabet, er udbetaling af kautionspræmie. En hovedaktionær der kautionerer for selskabets kassekredit eller andre lån kan få udbetalt en kautionspræmie, som betaling for den stillede kaution. Hvis en hovedaktionær eksempelvis kautionerer for 5 mio. kr., kan der typisk udbetales mellem 0,5 – 2,5 % i kautionspræmie – dvs. mellem 25.000 – 125.000 kr.

Kautionspræmien kan skattemæssigt fratrækkes i selskabet, og skal beskattes som kapitalindkomst hos hovedaktionæren. Har du som hovedaktionær private renteudgifter på huslån mm. og dermed negativ kapitalindkomst, kan kautionspræmien modregnes heri, hvorved marginalsatten på kautionspræmien alene udgør ca. 27 %, og dermed den skattemæssigt bedste udbetalingsmulighed fra selskabet. Omvendt stiger marginalsatteprocenten til mellem ca. 38% og 43% (afhængig af husstandsindkomsten), hvis du privat har positive nettorenteudgifter, hvorved fordelene bliver mindre.

Det er et krav, at kautionspræmien **løbende udbetales** fra selskabet, at der laves en **skriftlig aftale** mellem selskab og aktionær, og at præmieprocenten er på **markedsnæssige vilkår**.