

RevisorPosten

4-2019

3 Sådan undgår du tabsgivende tilbud – indgå klare aftale og afstem forventningerne

Sambeskatning – hvad betyder det, og hvilke konsekvenser har det?

2

Sådan undgår du tabsgivende tilbud

3

Personbil på hvide nummerplader

4

Et spørgsmål af helt central betydning – hvem er skattemæssigt rette indkomstmodtager?

5

Fradrag for tab på debitorer

6

Ulovlige aktionærlån i skattemæssig sammenhæng

7

Vi noterer at ...

8

5 Hvem er skattemæssigt rette indkomstmodtager?
Få et overblik over kriterier og praksis



RØNNE REVISION

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed

St. Torvegade 12 · DK-3700 Rønne
Tlf. 56 95 05 95 · CVR-nr. 74717810
post@ronnerevision.dk · www.ronnerevision.dk

Sambeskatning – hvad betyder det, og hvilke konsekvenser har det?

Af Jacob Girke Nordlander, partner, TVC Advokatfirma

Danmark har siden 2006 haft obligatorisk national sambeskatning af danske skattepligtige selskaber og faste driftssteder. Sambeskatningsreglerne fremgår af selskabsskattelovens § 31 og § 31 C og indebærer en række skattemæssige hensigtsmæssigheder og fordele, men også nogle ulemper. Denne artikel forsøger at give et kort overblik over reglerne og deres konsekvenser.

Hvem og hvornår er man omfattet af sambeskatningsreglerne?

Alle danske skattepligtige selskaber omfattet af selskabsskattelovens § 1 stk. 1, nr. 1-2 b, 2 d-2 j, 3 a-5 og 5 b samt danske faste driftssteder (og udenlandsk ejede faste ejendomme) er omfattet af sambeskatningsreglerne, hvis de indgår i en koncern.

En koncern består af et selskab, en fond, en trust eller en forening mv. (moderselskabet) sammen med et eller flere datterselskaber. Et selskab kan kun have ét direkte moderselskab. Moderselskabet er det selskab, som faktisk udøver den bestemmende indflydelse over selskabets økonomiske og driftsmæssige beslutninger. Det er altså vigtigt at være opmærksom på, at fx en fond godt kan være et moderselskab, og derved etablere sambeskatning mellem to eller flere danske datterselskaber, selvom fonden selv ikke indgår i sambeskatningen, da den jo ikke selskabsbeskattes. Moderselskabet kan også være udenlandsk.

Koncerndefinitionen er sammenlignelig med den regnskabsmæssige. Det relevante er altså, om moderselskaber har "bestemmende indflydelse" over datterselskabet. Der er tale om en konkret vurdering, hvor også ejeraftaler og andre aftaler omkring rådigheden over aktierne og stemmerettigheder i selskaber skal inddrages. Der gælder dog en rettesnor i form af en "formodningsregel", hvorefter råderet over mere end halvdelen af stemmerettighederne i selskabet skaber formodning for bestemmende indflydelse. Sidstnævnte kan fx afkræftes, hvis en ejeraftale reelt giver minoritetsaktionæren vetoret på en række væsentlige områder. For det meste giver fastlæggelsen af koncernen ikke anledning til problemer, men netop ejeraftaler bør tiltrække opmærksomheden.

Hvis der etableres en koncern, eller hvis et eller flere selskaber indtræder eller udtræder af sambe-

skatningen, skal dette registreres ved Skattestyrelsen senest 1 måned efter det er indtrådt.

Hvilke konsekvenser har en sambeskatning?

Sambeskattede selskabers skattepligtige indkomst skal som udgangspunkt opgøres efter samme regler som for selskaber, der ikke er sambeskattede. Der skal opgøres en sambeskatningsindkomst, der består af summen af den skattepligtige indkomst for hvert enkelt selskab omfattet af sambeskatningen.

Dette betyder også, at underskud i et selskab de facto modregnes i et overskud i andre selskaber, og dermed er der langt større sandsynlighed for, at underskud kan udnyttes, end hvis selsaberne blev beskattet på "stand alone"-basis. Det er vigtigt at være opmærksom på, at det kun er underskud, og ikke kildeartsbegrænsede tab, som indgår i sambeskatningsindkomsten. Tab på fx fast ejendom, omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven, vil altså kun kunne anvendes af det konkrete selskab. Det er også kun underskud, der er opstået under sambeskatningen, der kan indgå i sambeskatningsindkomsten.

Den almindelige underskudsbegrænsningsregel (60 %-reglen) finder anvendelse på den samlede sambeskatningsindkomst, ligesom bundfradraget også kun kan anvendes én gang for hele sambeskatningsindkomsten, og altså ikke pr. selskab. Derudover skal man være opmærksom på, at underskud skal anvendes i en særlig rækkefølge:

1. Særunderskud. Underskud i et selskab fra perioder inden sambeskatningen kan kun modregnes i overskud i det pågældende selskab.
2. Egne underskud fra tidligere år i den aktuelle sambeskatning.
3. Fordeling af årets underskud i sambeskatning. Ved negativ sambeskatningsindkomst fordeles underskuddet forholdsmæssigt mellem de

underskudsgivende selskaber og fremføres hos det pågældende selskab til modregning for efterfølgende indkomstår.

4. Andre selskabers underskud fra tidligere år i sambeskatning

Til at stå for betalingen af skatterne til Skattestyrelsen vælges et "administrationsselskab". Administrationsselskabet skal være det øverste danske moderselskab i koncernen, og hvis der ikke er danske moderselskaber men kun søsterselskaber, så vælges ét af disse.

De øvrige selskaber i sambeskatningen indbetaler deres andel af skatterne til administrationsselskabet, som herefter indbetaler den samlede skat til Skattestyrelsen. Underskudsgivende selskaber godtgøres med skatteværdien af deres underskud. I praksis sker den intern betaling oftest via mellemregninger.

Administrationsselskabet og andre direkte eller indirekte helejede selskaber i sambeskatningen hæfter solidarisk for indkomstkatten, acontoskatten, restsatten, kildeskatte samt tillæg og renter. Skattestyrelsen vil altså kunne søge sig fyldestgjort for sambeskatningens skatter hos hvert enkelt af de helejede selskaber samt administrationsselskabet.

Hvis et datterselskab ikke er helejet, er hæftelsen kun subsidier og forholdsmæssig reduceret til ejerandelens størrelse. Den subsidierede hæftelse betyder, at Skattestyrelsen skal have forsøgt at inddrive deres krav mod de helejede selskaber, før de kan rette kravet mod datterselskabet.

Hvis et selskab udtræder af sambeskatning, fx ved et salg til tredjemand, ophører hæftelsen ved udtræden, hvorimod de øvrige selskaber i sambeskatningen fortsat hæfter for udtrædende selskabsskatter, der kan henføres til tiden i sambeskatningen.

Sådan undgår du tabsgivende tilbud

Af Janus Schädler Honoré,
advokat, Dansk Byggeri



Du har indgået en aftale med en kunde, og selvom I begge har de bedste intentioner, kører opgaven skævt, og du står tilbage med en skuffet kunde og en opgave, der giver underskud. Men hvad kan du gøre for at undgå det?

Der kan være mange årsager til, at en opgave kører skævt, men ofte skyldes problemerne uklare aftaler og manglende forventningsafstemning. Enten i forbindelse med at aftalen bliver indgået eller i forbindelse med efterfølgende ændringer.

Der skal to til at lave en god aftale, og du har derfor selv et medansvar for, at aftalen er klar. Følger du nedenstående råd, kan du være med til at begrænse risikoen for, at opgaven kører skævt.

Forhold dig til opgaven

Det er vigtigt, at du forholder dig til den opgave, kunden ønsker. Ligger den inden for dit arbejdsområde? Har du kapaciteten til at udføre opgaven på den tid, kunden ønsker? Er det ikke tilfældet, bør du overveje at lade være med at byde på opgaven.

Vælger du at byde på opgaven, er det vigtigt, at du forholder dig kritisk til det materiale, du får fra kunden. Er det tilstrækkeligt klart, hvad kunden vil have? Er der ikke klarhed over, hvad det er, kunden ønsker, bør du spørge ind til det, inden du afgiver dit tilbud. Ved at spørge ind til kundens ønsker, kan du bedre lave et tilbud, der giver kunden, det han ønsker og samtidig sikrer, at du ikke taber penge på opgaven.

I den forbindelse bør du tænke over, hvem din kunde er. Arbejder du for hr. og fru. Jensen, kan du ikke gå ud fra, at de ved præcis, hvad en byggeopgave indebærer. Det er derfor en god idé at være omhyggelig med at beskrive præcis, hvad kunden får. Det, der er en selvfølge for en professionel håndværker som fx faggrænser, kan mange gange være en overraskelse for en forbruger.

Vær grundig med dit tilbud

Når du giver et tilbud, er du bundet af det. Også selvom der er fejl i tilbuddet, eller du har glemt noget.

Det er derfor vigtigt, at du giver dig ordentlig tid til at lave tilbuddet og sørger for at få alle ydelser med – både ydelser, der er beskrevet i udbudsmaterialet, såvel som biydelser.

Sørg for klarhed over ændringsarbejder

Det sker ofte, at der undervejs kommer ændringer til en opgave. Hvis der ikke er klarhed over ændringerne, både i forhold til selve ændringen, men navnlig også i forhold til ekstra tid og betaling, kan det føre til uenigheder og tab for dig.

Derfor er det altid en god idé at indgå ændringsaftalerne på skrift eller eventuelt at bekræfte mundtlige aftaler på skrift.

Og husk – du har ikke pligt til at lave et ændringsarbejde, før du har en skriftlig aftale om, hvad der skal laves (kun selve ændringen, ikke tid og betaling).

Manglende styring

Er der manglende eller dårlig styring på en opgave, kan det være vanskeligt at have en sædvanlig arbejdsdag. Det giver flere omkostninger for dig, uden opgaven reelt ændres. Kunden kan derfor mange gange have vanskeligt ved at forstå, at hans koordinering har påført dig nogle omkostninger, som han skal dække. Navnlig da han jo ikke føler, at han har fået noget ekstra.

Oplever du, at en kunde ikke koordinerer arbejdet på en hensigtsmæssig måde, bør du derfor

hurtigst muligt gøre kunden opmærksom på det og på, at den manglende koordinering kan have økonomiske konsekvenser for ham.

Ved at gøre opmærksom på det, giver du din kunde en mulighed for at rette op. Retter han ikke op, har du gjort ham opmærksom på, at der kommer en ekstra udgift for ham. Og det er altid nemmere at komme igennem med et krav, man har oplyst om på forhånd.

Afregn ofte

Endelig er det altid en god idé at afregne udført arbejde løbende, så du undgår store udestående. Hvor ofte du kan afregne, samt hvor lang betalingsfrist din kunde skal have, afhænger af jeres aftale.

Det er vigtigt at følge op på, om kunden betaler. Gør kunden ikke det, har du mulighed for at standse arbejdet. Men husk, du må først standse arbejdet, når du har givet kunden en frist på normalt 5 arbejdsdage, så kunden har en reel mulighed for at betale og dermed undgå standsning.

Kan det lade sig gøre i praksis?

Det er altid let at sidde bag et skrivebord og give gode råd, men i en travl hverdag er det ikke altid så enkelt at få omsat rådene til praksis.

Følger du de nævnte råd, vil det give færre tabsgivende sager, og du skal bruge mindre tid på at lave "brandslukning" på dine sager.

Personbil på hvide nummerplader

Af Niels Lynge Pedersen, statsautoriseret revisor

I de følgende numre af RevisorPosten gennemgås reglerne for personbiler, varebiler og særlige køretøjer, når de anvendes i relation til en virksomhed. I denne artikel behandles reglerne for "fri bil", hvor medarbejderne har råderet over en personbil på hvide plader.

Kørsel i bil ejet af virksomheden

Har man mulighed for at få "fri bil" som led i aflønningen skal man regne på kørselsbehovet og fordelingen mellem erhvervsmæssige og private kørte kilometer. Alternativet kan være at modtage kørselsgodtgørelse.

Ved fri bil er beskatningsgrundlaget for bil stillet til rådighed er mindst kr. 160.000.

Er bilen ved erhvervslevens mindre end 3 år gammel, skal bilens nyværdi ved første indregistrering anvendes. Efter 36 måneder fra første indregistrering medregnes kun 75 % af bilens nyværdi som grundlag for beskatningen. Biler anskaffet mere end 36 måneder efter første indregistrering skal anskaffelsesprisen med tillæg af istandsættelsesudgifter anvendes som beskatningsgrundlag, dog mindst kr. 160.000

Kørsel i leaset bil

Beskatningsgrundlaget for en leaset bil er som udgangspunkt den pris, som arbejdsgiveren skulle have betalt, hvis han havde købt bilen. Er bilen mere end 3 år gammel ved leasingens begyndelse, skal der skønnes over bilens markedsværdi på leasingtidspunktet. Dog mindst kr. 160.000.

Beskatningen udregnes således ved bil ejet af eller leaset af virksomheden

25 % af bilens værdi op til kr. 300.000 og 20 % af værdien over kr. 300.000, samt miljøafgift svarende til 1,5 gange ejeravgift/vægtafgift.

Miljøafgiften kan ses hos motorregistret eller på <https://www.tjekbil.dk/>.

Eksempel: Bil købt for kr.400.000 og mindre en 3 år gammel:

25 % af min. kr. 160.000 – max. Kr. 300.000	25 % af kr. 300.000 = kr. 75.000
20 % af pris over kr. 300.000	20 % af kr. 100.000 = kr. 20.000
Ejeravgift/vægtafgift fx kr. 3.840 pr. år	1,5 x 3.840 = kr. 5.760
I alt til beskatning pr. år	kr. 100.760



Rådighed over bil en del af året

Hvis bilen kun er til rådighed en del af året, nedsættes den skattepligtige værdi svarende til det antal hele måneder, hvori bilen ikke har været til rådighed. Hvis bilen ikke er til rådighed i en periode på mere end en måned, nedsættes den skattepligtige værdi af fri bil med 1/12 for hver fulde måned, bilen ikke har været til rådighed.

Den skattepligtige værdi beregnes således ud fra det antal måneder, hvor bilen helt eller delvist har været til rådighed. Har bilen kun været til rådighed en del af en måned, fx på grund af udlandsrejser eller sygefravær, medregnes værdien af fri bil derfor for hele måneden.

Den ansatte skriver bil inden for samme måned

Skifter den ansatte i årets løb en eller flere gange fri firmabil inden for samme kalendermåned, accepterer Skatteforvaltningen, at den ansatte kun beskattes af 1/12 af årsværdien af den dyreste af bilerne for den pågældende kalendermåned. Dette er især relevant for faggrupper, der ofte skifter bil, fx sælgere i et automobilforhandlervirksomhed.

Eksempler på beregning af rådighedsperioden

Eksempel 1. Har den ansatte fx firmabilen til fri rådighed i perioden 1/1-3/5, beskattes den pågældende af 5/12 af årsværdien.

Eksempel 2. Har den ansatte firmabilen til fri rådighed i perioderne 1/1-3/5 og 20/6-31/12, beskattes den pågældende af 11/12 af årsværdien, fordi den bilfri periode er på mere end 30 dage, men mindre end 60 dage.

Eksempel 3. Har den ansatte firmabilen til fri rådighed i perioden 15/12-3/1, beskattes den pågældende af 1/12 af årsværdien, fordi bilen er til rådighed mindre end 30 dage.

Privat kørsel

Det er kun rådighed over firmabil til privat kørsel, der udløser beskatning. Den erhvervsmæssige kørsel for firmaet i firmaets bil beskattes ikke.

Erhvervsmæssig kørsel i firmabilen for et andet firma udløser dog beskatning af fri firmabil, fordi kørslen anses for privat i relation til det firma, der har stillet firmabilen til rådighed.

Arbejdsgiver udgifter

Arbejdsgiveren må afholde udgifter, der har en driftsmæssig sammenhæng med brugen af firmabilen, uden at dette får skattemæssige konsekvenser for den ansatte. Til driftsmæssige udgifter henregnes forsikringer, vægtafgift, brændstof samt vedligeholdelsesudgifter.

Særligt om brobizz eller færgeabonnement ved kørsel i fri bil mellem hjem og arbejdssted.

Hvis arbejdsgiveren betaler udgifter til fx færgebilletter eller broafgifter i forbindelse med den ansattes erhvervsmæssige kørsel, er udgiftsdækningen skattefri for den ansatte.

En arbejdsgiverbetalt brobizz eller færgeabonnement er fri befordring, hvis den bruges ved kørsel i fri bil mellem hjem og arbejdssted. Den ansatte skal derfor ikke beskattes af arbejdsgiverbetalt brobizz/færgeabonnement, som den ansatte bruger i forbindelse med befordring i en fri bil mellem bopæl og arbejdsplads, hvis den ansatte ikke tager fradrag for befordring efter LL § 9 C.

Private udgifter

Udgifter i forbindelse med privatbenyttelse af bilen så som parkeringsafgifter, færgebilletter, motorvejs- og broafgifter kan betales af arbejdsgiveren uden skattepligt for den ansatte.

Et spørgsmål af helt central betydning – hvem er skattemæssigt rette indkomstmodtager?

Af Peter Lunau Larsen, partner, TVC Advokatfirma

Det grundlæggende spørgsmål i sager om rette indkomstmodtager er, hvem der anses for at have erhvervet en given indkomst. Spørgsmålet er dermed også bestemmende for, hvem der kan opnå skattemæssig fradragsret for en omkostning. Spørgsmålet er aktuelt i en række forskellige sagstyper.

I det følgende er beskrevet spørgsmålet om, hvorvidt det er den person, der ejer et selskab eller selskabet, der har oppebåret indkomsten fra en ekstern tredjepart. Denne sagstype har givet anledning til en række sager og i visse tilfælde ganske ubehagelige skattereguleringer for de indkomstmodtagere, der har taget fejl.

Et eksempel fra praksis

Sagen omhandler en person, P, der var ejer af et selskab, S, som personen havde arbejdet som konsulent for. Selskabet havde indgået en samarbejdsaftale med et børsnoteret selskab og havde over en toårig periode opnået en indtægt på ca. 8 mio. kr., inkl. moms. Selskabet S havde i perioden indtægtsført indkomsten og fratrasket omkostningerne til udbetalt løn.

Skattestyrelsen anså personen som rette indkomstmodtager (og altså ikke dennes selskab) af vederlaget fra det børsnoterede selskab, hvilket blev tiltrådt af retten.

Som følge af at det var P, der var rette indkomstmodtager, fastslog Skattestyrelsen ligeledes, at de penge, der var blevet indbetalt til S, skulle anses som skattepligtige tilskud fra P.

Med andre ord fik P en personlig skattepligtig indkomst på beløbet, samtidigt med at selskabet S ligeledes fik en skattepligtig indkomst fra tilskuddet fra P med fradrag for faktisk ubetalt løn.

For at føje spot til skade blev selskabet nægtet omgørelse af disposition, og dermed opstod der dobbeltbeskatning af indkomsten. I tillæg hertil ville P's efterfølgende hævning af de resterende penge, der nu var i selskabet, blive anset som et skattepligtigt udbytte, hvorfor der opstår tredobelt beskatning.

Nøglekriteriet

Når Skattestyrelsen vurderer, hvem der er rette indkomstmodtager, fokuserer Skattestyrelsen særligt på, om det udførte arbejde, personen yder, kan anses som personligt arbejde i et tjenesteforhold, og hvor det springende punkt er, hvorvidt

det personlige arbejde i tjenesteforhold skal anses for at være udført direkte overfor den eksterne part, og altså ikke gennem personens selskab.

Afgrænsningen af hvornår der er tale om personligt arbejde i tjenesteforhold, følger den skatteretlige praksis om afgrænsningen mellem lønmodtager og erhvervsdrivende. En lønmodtager kan således ikke "sætte" sig selv på aktier, mens det modsatte er tilfældet for den selvstændigt erhvervsdrivende.

Denne afgrænsning behandles nærmere i en anden artikel.

Kapitalselskabets fælde

Den tredobbelte beskatning opstår i de situationer, hvor personens selskab er et selvstændigt skattesubjekt, fx et A/S eller ApS. Det kan derfor også siges ganske klart – hvor der ikke er meget tvivl om, at det er personen, der er rette indkomstmodtager til et vederlag fra en ekstern part – at det er en rigtig dårlig ide at etablere et ApS og lade dette "overtage" aftalen med den eksterne part.

Der er imidlertid en række grænsetilfælde, hvor det kan være vanskeligt at afgøre, hvem der er rette skattesubjekt, samtidigt med, at der kan være et helt legitimt ønske om at afgrænse en forretningsmæssig risiko i et selskab. I denne situation bør der investeres i et skattetransparent selskab, som fx K/S og P/S, da disse selskaber ikke er selvstændige skattesubjekter. I det skatte-transparente selskab kan tilskudsbeskatningen og udbyttebeskatningen dermed ikke opstå.

Omgørelse

Når Skatteforvaltningen har foretaget en ændring af rette indkomstmodtager, vil den mest skatteoptimale situation være, at den oprindelige disposition skattemæssigt omgøres, sådan at der lægges til grund, at den nu rette indkomstmodtager også til at starte med blev anset som modtager af indkomsten.

Skattemæssig omgørelse kræver imidlertid, at dispositionen ikke i overvejende grad må have været båret af hensyn til at spare eller udskyde skatter, ligesom dispositionen skal være lagt klart frem for skattemyndighederne. Hermed forstås, at der ikke for myndighederne har været tvivl om dispositionens eksistens og indhold, fx ved oplysning i selvangivelsen.

Når man ser på den righoldige praksis om rette indkomstmodtager, hvor Skattestyrelsen har underkendt, at der er udøvet selvstændigt erhvervsdrivende virksomhed, kan det derfor kun kraftigt anbefales at søge rådgivning om den skattemæssige behandling af sine aktiviteter. Særligt når man befinder sig i grænselandet mellem lønmodtager og selvstændigt erhvervsdrivende og altså i særdeleshed, når aktiviteten drives gennem et kapitalselskab.



Fradrag for tab på debitorer

Af Erik Høegh, skattekonsulent

Denne artikel handler primært om moms og skat i forbindelse med tab på forretningsdebitorer og vil kun i begrænset omfang handle om tab på øvrige tilgodehavender.

Personer, skattefradrag

Tabet vedrørende forretningsdebitorer er fradragsberettiget for personer i det indkomstår, hvor tabet er endeligt konstateret og kan gøres endeligt op.

Dette er tilfældet ved bl.a.

- afslutning af konkurs- og dødsboer
- forgæves indbringelse for fogedretten
- debitor har afgivet insolvenserklæring
- tvangsauktion uden dækning til kreditor
- godtgørelse af debitors forsvinden ved rimelige undersøgelsesforanstaltninger.

Nedskrivning på debitorer foretages normalt efter en vurdering af den enkelte debitor, men en procentvis nedskrivning på de samlede debitorbeholdninger tillades for visse afbetalingsforretninger og i øvrigt, hvor forholdene i særlig grad taler derfor, herunder at debitorantallet er meget betydeligt. Nedskrivningsprocentens størrelse må først og fremmest bero på virksomhedens egne regnskabsmæssige erfaringer med hensyn til tab på debitorgruppen i tidligere år, hvorved der bør tages i betragtning, om konjunkturerne, kreditten eller omfanget af kreditydelsen er undergået væsentlige forandringer.

Fradragsretten for tab gælder ikke alene forretningsdebitorer men også tab på gældsbebre, pantebreve, obligationer m.m. For ikke-forretningsdebitorer dog kun i det omfang tabet overstiger en bagatelgrænse på 2.000 kr. Der er dog ikke fradrag for tab på fordringer på nærtstående familiemedlemmer og hovedaktionærselskaber, hvilket vil sige, at kreditor ejer 25 % eller mere af aktierne.

Selskaber, skattefradrag

Ovenstående omkring forretningsdebitorer er også gældende for selskaber. Selskaber kan dog vælge at anvende lagerprincippet, således at der skal foretages en værdiansættelse af fordringen ved hvert års udgang. Det eventuelle skattemæssige tabsfradrag vil herefter tage udgangspunkt i en individuel vurdering af den enkelte debitor. Der gives som hovedregel ikke fradrag for generelle debitorhensættelser med en fast procentdel.

Hvis selskabet har valgt at anvende lagerprincippet, kan et omvalg kun foretages efter tilladelse fra skattemyndighederne.

Der er som hovedregel ikke fradrag for tab på koncerninterne fordringer, hvor der er sket sam-
beskatning.

Selskaber vil også have fradrag for tab på øvrige fordringer, der som udgangspunkt opgøres efter lagerprincippet.

Momsfradrag forretningsdebitorer

Såvel momsregistrerede personer som selskaber har ret til at regulere salgsmomsen i forbindelse med tab på forretningsdebitorer.

Også her skal reguleringen ske på det tidspunkt, hvor tabet er konstateret. Omkring konstateringen kræves der, at der foretages retlige krav til inddrivelsen og konstateringen af, at tabet er lidt – også jævnfør ovenstående.

En procentvis nedskrivning af varedebitorer tillades ikke.

Fordringen kan skifte karakter fra en varedebitor til et pengeudlån, hvis kreditvilkårene ændres i forhold til, hvad der er normalt for virksomheden. Der er ikke momsfradrag vedrørende pengeudlån.

For krav under 10.000 kr. vil der blive givet momsfradrag, når der er foretaget en intern rykkerprocedure.

For fordringer under 3.000 kr. gives der momsfradrag, når debitor er rykket for betalingen, og forretningsforbindelsen er ophørt.

Ulovlige aktionærlån i skattemæssig sammenhæng

Af Mikael Risager, partner, BDO

Det skal ikke været let – derfor behandles aktionærlån forskelligt regnskabsmæssigt og skattemæssigt.

Hævning – skatteretligt

En hævning foretaget af en personlig aktionær i et selskab, som vedkommende selv er hovedaktionær i, anses i skattemæssig forstand som en "hævning uden tilbagebetalingspligt". Når der skattemæssigt ikke anses at eksistere nogen tilbagebetalingspligt, er hævningen at betragte som en hævning til hovedaktionærens private anvendelse. Og hvis hovedaktionæren ikke har et tilgodehavende i sit selskab, som modsvarer hævning, skal hævning udløse beskatning.

Hævning – selskabsretligt

Foretager hovedaktionæren den ovenfor skitserede hævning, anses dette selskabsretligt for at udløse et tilgodehavende for selskabet hos hovedaktionæren. Hovedaktionæren er dermed selskabsretligt forpligtet til at tilbagebetale det modtagne "lån".

Konflikt

I skatteretlig forstand skylder hovedaktionæren ikke selskabet noget, mens hovedaktionæren i selskabsretlig forstand skylder selskabet.

Hovedaktionæren skylder selskabet beløbet, uanset at hovedaktionæren efter skattereglerne er blevet beskattet af det beløb, som hovedaktionærens selskabsretligt fortsat skylder!

Uanset at hovedaktionæren er beskattet af beløbet, skal det altså tilbagebetales til selskabet.

Konklusion

Det har vanskeligt forståelige konsekvenser at foretage disse ulovlige lån. Men det har så heller ikke været lovgivers hensigt, at det skulle være let forståeligt – for de gik helt bevidst ind i lovgivningsarbejdet og indførte reglerne, uanset opråb fra alle sider.

Hvorfor?

Det gjorde lovgiver for at sætte en stopper for de mange ulovlige aktionærlån, som tidligere floredede, og som ikke i særlig grad blev "straffet".

På trods af lempelser i selskabsretten om, at aktionærlån ofte faktisk nu er lovligt, så var det

ikke lovgivers hensigt i at give hovedaktionærer rådemulighed over ikke endeligt beskattede midler, via et lån i selskabet. Derfor blev det vedtaget, at lån skal beskattes.

Det må hovedaktionær aldrig gøre

Det, som er meget vanskeligt at forstå, er, at dersom hovedaktionæren tilbagebetaler det lån, som er optaget via en hævning, så fjerner det ikke beskatningen. Husk på, som nævnt ovenfor, så anses hævningen i skattemæssig forstand for at være en "hævning uden tilbagebetalingspligt". Dermed eksisterer lånet på den ene side ikke skattemæssigt.

Hvis hovedaktionæren forsætligt eller uforsætligt foretager en tilbagebetaling, så anses dette skattemæssigt alligevel på den andens side for afdrag på det selskabsretlige lån. Når hovedaktionærens penge nu er tilbage i selskabet – så vil det koste beskatning for hovedaktionæren at få dem igen, enten som beskatning af hævning som ulovligt aktionærlån igen, som udbytte hvis det udloddes som sådan, som løn, hvis det udbetales som sådan, eller som likvidationsprovenu, når selskabet endeligt opløses. Uanset, så bliver det samme beløb altså beskattet igen en gang senere.

Bemærk, at praksis viser, at beskatning sker som "bruttohævninger", dvs. hævning, indbetaling og genhævning af samme beløb udløser 2 gange beskatning, selvom hovedaktionæren ikke er blevet rigere.

Derfor bør hovedaktionæren aldrig tilbagebetale et lån, som ved hævningen har udløst beskatning.

Hvad gør hovedaktionæren så?

Som nævnt er tilbagebetaling af et lån, som hovedaktionæren er blevet beskattet af, selskabsretligt og skatteretligt at betragte som afdrag på lånet.

Det betyder så, at hovedaktionæren er blevet beskattet af et beløb, som bagefter er tilbagebetalt til selskabet – altså har hovedaktionæren ikke beløbet, men skal beskattes af beløbet.

Når nu hovedaktionæren skal beskattes af beløbet, så kan hovedaktionæren lige så godt beholde beløbet. Men selskabsretligt skylder hovedaktionæren jo fortsat beløbet.

Der er en "trylleformular" – selskabet udlodder sit tilgodehavende på hovedaktionæren til hovedaktionæren. Dermed forsvinder tilgodehavendet selskabsretligt, og hovedaktionæren skal ikke tilbagebetale beløbet.

Og lige præcis i dette tilfælde er en udlodning fra selskabet ikke skattepligtigt – selvom det er hovedreglen skattemæssigt. For lånet eksisterer som bekendt ikke skattemæssigt – kun selskabsretligt.

Derfor er udlodningen af tilgodehavendet ikke en skattepligtig transaktion.

Afslutning

Målt på de sager, der kommer til behandling på mit bord, kan jeg konstatere, at det stadig ikke giver nogen mening.

Altså – med behørig omhu kan den ovenfor skitserede "dobbeltskatning" undgås – hvorfor alle i denne situation skal opfordres til at søge rådgivning forud for indbetaling til selskabet.

Faktaboks:

- Ulovligt aktionærlån kan beskattes enten som løn eller som udbytte
- Der gælder særlige forhold for kildeskatte knyttet til beskatning – vær opmærksom på disse
- Beskatningstidspunktet er på hævetidspunktet
- Egentlige fejl kan rettes uden at udløse beskatning
- Tilgodehavendet på hovedaktionær kan udloddes til "reparation" af forholdet uden beskatning
- Udlodning af tilgodehavendet kan ske enten som udbytte eller som løn – visse betingelser skal være opfyldt
- Der skal beregnes strafrenter efter de selskabsretlige regler herom
- Strafrenterne skal indbetales til selskabet eller udløse særskilt beskatning
- Det skal gives behørig anmærkning fra revisor i påtegning m.v. vedrørende de ulovlige aktionærlån
- Beskatningen gælder alene lån foretaget fra 14. august 2012.

Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

Erhvervsklub-kontingent ikke fradragsberettiget

Mange erhvervsdrivende er medlem af en erhvervsklub som eksempelvis Odd Fellow Ordenen, Lions Club, Rotary, Round Table m.m., hvor kontingentet er af varierende størrelse, men vel oftest mellem 5-10.000 kr. årligt, hvortil kommer udgifter til bespisning m.m.

Erhvervsdrivende betragter denne udgift som erhvervsmæssigt og anses for nødvendig for at skabe relationer og muligheden for at drøfte erhvervsmæssige forhold.

Skattemyndighederne er derimod af en helt anden opfattelse, idet udgifterne betragtes som værende af privat karakter og dermed ikke fradragsberettiget.

Senest er et revisionsfirma nægtet fradrag for udgiften til månedlige netværksmøder som indeholdt faglige indlæg. Byretten kom i afgørelsen frem til, at udgifterne havde et formål af privat karakter.

Uddannelse af medarbejdere

Virksomheder sender ofte medarbejdere på længere uddannelser. Det kan eksempelvis være en HD, CMA eller lignende.

Sådanne uddannelses udgifter vil være fradragsberettigede for virksomheden som almindelige personaleudgifter. Ligeledes vil der ikke skulle ske beskatning hos medarbejderen.

Da udgiften for virksomheden ved længere varende uddannelser ofte vil være betydelig, kan det måske forekomme, at arbejdsgiver vægrer sig ved at betale beløbet. Skulle det være tilfældet vil det være mulighed for at anvende en bruttotrækordning.

En bruttotrækordning er en aftale mellem lønmodtager og arbejdsgiver, hvor lønmodtageren accepterer en kontantlønninggang mod,

at arbejdsgiver betaler for uddannelsesudgiften. Realiteten i dette er at medarbejderen får fradrag i sin personlige indkomst.

Topskattegrænsen for 2020

Topskattegrænsen for 2020 stiger til 531.000 kr. Der er tale om en stigning på 17.600 kr. i forhold til 2019. Stigningen er en konsekvens af den årlige regulering af beløbsgrænserne samt efter det, der tidligere er aftalt ved skattereformen i 2012.

Stigningen medfører, at det kun er personer med en månedsløn på over 48.100 kr. før arbejdsmarkedsbidrag, der skal betale topskat i 2020.

Fradrag for kunstkøb

Virksomheder, der afholder udgifter til køb af kunst, har normalt ikke fradrag eller ret til afskrivning på en sådan udgift. Begrundelsen herfor er, at investeringen ikke undergår en værdiforringelse.

Undtagelsen hertil er dog efter særlige skatteregler for førstegangskøb af original billedkunst til udsmykning af erhvervsmæssigt benyttede bygninger, hvor udgiften er fradragsberettiget ved indkomstopgørelsen eller afskrivningsberettiget. Købet skal således ske direkte hos kunstneren eller at et galleri, der har kunstværket i kommission.

Reglerne kan ikke anvendes ved køb af en kunstner, som er i familie med virksomhedens ejer.

Hvis der er tale om kunst som kan hænges op eller opstilles, vil udgiften kunne fratrækkes direkte, hvis købesummen er maksimalt 13.800 kr. (2019), ellers vil beløbet kunne afskrives efter saldometoden på samme måde som almindelige driftsmidler.

Hvis kunstværket er indføjret i bygningen,

kan det afskrives med 4 % årligt sammen med bygningen. Det forudsætter, at der er tale om erhvervsmæssigt benyttede bygninger og ikke bygninger, der anvendes til beboelse.

Frister for genoptagelse af tidligere momsangivelser

Ofte vil der i en virksomhed opstå fejl i forbindelse med momsangivelser. Fejlen skal rettes for den momsperiode, hvor fejlen er opstået, og ikke i en kommende momsangivelse. Udgangspunktet er at fejlen skal korrigeres inden tre år efter udløbet af angivelsesfristen for den momsperiode, hvor fejlen er opstået. Fristen er således ikke ens for alle virksomheder, idet det er forskelligt om virksomheden afregner moms på måneds- kvartals- eller halvårsbasis.

Ovennævnte frist gælder også for skattemyndighederne, hvis de i forbindelse med kontrolarbejdet finder fejl. Hvis fejlen vurderes at være grov uagtet eller forsætlig kan skattemyndighederne dog gå længere tilbage.

Hvis 3 års fristen er overskredet, har virksomhederne dog mulighed for at opnå ekstraordinær genoptagelse i helt særlige situationer, som fx. kan være alvorlig sygdom over en længere periode.

KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Torben Madsen
Partner, Skat Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt
Kasper Qvist Færgemann
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 11. november 2019

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %