

Offentliggjort d. 8. marts 2014

Udlån fra virksomhedsskatteordningen, der udløser skat[©]

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

www.v.dk

Personer, der driver virksomhed i personligt regi, kan vælge at anvende virksomhedsskatteordningen ved beskatning af virksomhedens overskud. Virksomhedsskatteordningen gør det bl.a. muligt at opspare overskud til en lav, foreløbig beskatning. Hæves overskuddet derimod til private formål, skal der betales yderligere skat. Udlån fra virksomhedsskatteordningen sidestilles ofte med private hævninger og medfører beskatning.

Indkomst fra en virksomhed, der drives af ejeren personligt, kan vælges beskattet efter de særlige skatteregler i virksomhedsskatteordningen. Virksomhedsskatteordningen giver mulighed for en beskatning, der langt hen af vejen ækvivalerer beskatningen, hvis samme virksomhed havde været drevet i selskabsform.

Det betyder bl.a., at det er muligt at opspare overskud til en lav beskatning - for 2014 med en beskatning på 24,5 pct. Formålet er her at give virksomhedsejeren mulighed for at konsolidere sig og dermed skabe bedre rammer for vækst og udvikling af virksomheden.

Hævning i virksomhedsordningen

Vælger virksomhedsejeren i stedet at hæve virksomhedens overskud til private formål, foretages en yderligere beskatning, således at virksomhedsejeren i sidste ende beskattes

Offentliggjort d. 8. marts 2014

af virksomhedsindkomsten med samme effektive beskatning som anden personlig indkomst, f.eks. lønindkomst.

I den såkaldte virksomhedsskattelov og i skattevæsenets praksis er der fastsat nærmere regler om, hvornår en anvendelse af virksomhedens overskud skal anses som en privat hævning af virksomhedens overskud.

Det er klart, at virksomhedsejerens overførelse af midler fra bankkonti eller en kontantbeholdning placeret i virksomhedsskatteordningen til hans personlige konti er udtryk for en hævning, der beskattes som personlig indkomst. Dette gælder også, hvor der er tale om overførelse af større beløb, eksempelvis til udbetalingen til virksomhedsejerens nye bolig. Det er således ikke muligt for virksomhedsejeren at "låne" et beløb til private formål i virksomhedsskatteordningen. Det samme gælder, hvor virksomhedsejeren køber private aktiver eller i øvrigt betaler private udgifter for midler i virksomhedsskatteordningen.

Udlån af midler

I praksis har foreligget flere sager om, hvorvidt virksomhedsejeren kan udlåne midler fra virksomhedsskatteordningen til andre personer eller selskaber, uden at dette betragtes som en privat hævning med deraf følgende beskatning.

Praksis frembyder således eksempler på udlån, bl.a. til nærtstående og til egne aktie- eller anpartsselskaber, som virksomhedsejeren har fundet anledning til at forstrække med opsparet, lavt beskattet likviditet i virksomhedsordningen.

I forbindelse med behandlingen af det oprindelige lovforslag om virksomhedsskatteordningen oplyste skatteministeren bl.a., *at virksomheden ikke kan yde "lån" til den skattepligtiges ægtefælle eller til nært beslægtede, og videre, at virksomheden dog godt kan give kredit til personer, som har en erhvervsmæssig tilknytning til virksomheden f.eks. varedebitorer, ligesom virksomheden kan placere ledig kapital som bankindsud, i obligationer m.v.*

Offentliggjort d. 8. marts 2014

I overensstemmelse hermed er der i praksis fastsat ganske snævre rammer for virksomhedsejers adgang til at udlåne midler placeret i virksomhedsordningen i sådanne tilfælde, uden at dette anses som en hævning i virksomhedsskatteordningen med personbeskatning til følge.

Det er således bl.a. fastslået, at en virksomhedsejers udlån af midler til en datter til finansiering af et hus måtte anses som et udlån af udelukkende privat karakter. Et sådant privat lån kan altså ikke omfattes af virksomhedsskatteordningen, og vil blive anset som en hævning i virksomhedsordningen med personbeskatning til følge. Dette gælder, selv om der er tale om en forretningsmæssig fornuftig disposition, derved at virksomhedsejeren opnår en bedre forrentning af sit opsparede overskud ved et udlån til datteren end ved at anbringe pengene i banken.

Der vil også være tale om et udlån til private formål, hvis virksomhedsejeren udlåner beløb til sit eget selskab, der driver en anden virksomhed end den virksomhed, som virksomhedsejeren selv driver i personligt regi i virksomhedsskatteordningen. Som eksempel kan nævnes tilfælde fra praksis, hvor virksomhedsejeren udlåner overskydende likviditet i virksomhedsskatteordningen til sit eget investeringsselskab. En sådan sag fandt sidste år vej til Højesteret. Højesteret fastslog her, at de lån, som en læge ydede til sit investeringsselskab, *ikke* havde erhvervmæssig karakter. Der var efter Højesterets opfattelse derimod tale om, at lægen finansierede privat långivning, idet han, uden at det havde tilknytning til lægevirksomhedens aktiviteter, hævede beløb i virksomheden.

I en afgørelse fra december 2013 fastslog Skatterådet endvidere, at långivning til børn på anfordringsvilkår i forbindelse med et generationsskifte af faderens virksomhed til børnene heller ikke kunne anses som et erhvervmæssigt udlån. Efter Skatterådets opfattelse ville en sådan finansiering ikke være sædvanlig i forhold til en uafhængig køber. Der var efter Skatterådets opfattelse i stedet tale om et privat udlån, der ikke kunne indgå i virksomhedsskatteordningen, og det udlånte beløb ville derfor blive anset for hævet af virksomhedsejeren (faderen) med personbeskatning til følge.

Offentliggjort d. 8. marts 2014

Udlån af erhvervsmæssig karakter

I en afgørelse fra Skatterådet fra 28. januar 2014 blev et påtænkt udlån til virksomheds-ejerens anpartsselskab derimod anerkendt som erhvervsmæssigt. Udlånet faldt således *indenfor* rammerne af virksomhedsskatteordningen, og gav altså ikke anledning til personbeskatning af virksomhedsejeren.

Der var her tale om to landmænd, der drev virksomhed sammen i et landbrugsinteresseselskab. For 2014 og fremefter planlagde de to landmænd at drive virksomhed med planteavl. De to landmænd ejede hver især halvparten af kapitalen i et anpartsselskab, der aftog afgrøderne fra landbrugsinteressentskabet, og som ejede bygninger og produktionsanlæg til brug for forarbejdning og eksport af disse afgrøder.

Den ene landmand, der havde overskydende likviditet i virksomhedsskatteordningen, forespurgte nu Skatterådet, om han kunne udlåne disse midler til anpartsselskabet på sædvanlige forretningsmæssige betingelser og vilkår uden personbeskatning af landmanden. Anpartsselskabet skulle anvende midlerne til produktionen af de afgrøder, som selskabet aftog fra landbrugsinteressentskabet.

Skatterådet oplyste, at der her var tale om et erhvervsmæssigt udlån fra virksomhedsskatteordningen, som således ikke ville give anledning til personbeskatning af landmanden. Skatterådets begrundelse var, at anpartsselskabet havde samhandel med landbrugsinteressentskabet.

Afgørelsen ligger indenfor de rammer, som ved virksomhedsskattelovens vedtagelse blev fastsat for udlån fra virksomhedsskatteordningen. Som nævnt blev der således i forbindelse med Folketingets behandling af loven således talt om ”*personer, som har en erhvervsmæssig tilknytning til virksomheden*”.

Omvendt er der grund til at bemærke, at selve den omstændighed, at landmanden udlånte midler fra virksomhedsskatteordningen til et selskab, som han var medejer af, ikke var til hinder for at anse udlånet som et udlån af erhvervsmæssig karakter.

Offentliggjort d. 8. marts 2014

Sammenfattende skal virksomhedsejeren, der anvender virksomhedsskatteordningen, være meget opmærksom på ikke at udløse personbeskatning ved udlån, selv om udlånet driftsøkonomisk er hensigtsmæssigt som følge af en favorabel forretning.

— o —