

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K

17. marts 2015

Henvendelse vedr. virksomhedsordningen

Der er fortsat en del usikkerheder om forståelsen af de ændringer i virksomhedsskatteloven, der blev vedtaget i lov nr. 992 af 16. september 2014. Lovændringen har medført en del omkostninger for erhvervslivet til gennemgang og ændring af sikkerhedsstillelser, og dette vil fremover ikke ændre sig, idet der ofte vil opstå situationer, hvor man risikerer at blive ramt af lovindgrebet.

FSR-danske revisorer har derfor følgende spørgsmål til forståelse af lovændringen, hvor der er behov for en hurtig afklaring, således at selvstændige erhvervsdrivende kan få selvangivet korrekt for indkomståret 2014:

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Beskatning af sikkerhedsstillelse udenom hæverækkefølgen

FSR henvendte sig i september 2014 under lovbehandling af L200 (vedtaget som lov nr. 922), fordi foreningen ikke mener, at der hjemmel til den fortolkning, som Skatteministeriet har lagt til grund ifm. vedtagelsen af lovforslaget, hvorefter en sikkerhedsstillelse efter ministeriets opfattelse skal behandles som en hævning udenfor den lovhjemlede hæverækkefølge i virksomhedsskattelovens § 5.

Ministeriet fremførte hertil på deres svar af 6. oktober 2014, at man ikke var enig med FSR, men at der kan være usikkerhed herom, og at man derfor ville overveje en lovmæssig præcisering af reglerne.

FSR mener fortsat ikke, at der er hjemmel til ministeriets meget vidtgående fortolkning og FSR mener herudover, at ministeriets fortolkning går langt ud over, hvad der er nødvendigt og rimeligt for at opretholde lovindgrebets formål.

Det bør efter FSRs opfattelse være tilstrækkeligt, at skatteyderen "straffes" med almindelig beskatning af sikkerhedsstillelsen. Det skal hertil bemærkes, at sikkerhedsstillelser kan opstå ved en manglende forståelse af reglerne hos lånegiver og låntager, og hvor det ikke er en bevidst udnyttelse af reglerne, men derimod en konsekvens af bankernes ønske om fuld sikkerhed.

Såfremt ministeriet fastholder sin urimeligt hårde beskatning, skal FSR anmode om, at hjemmel til denne beskatning hurtigst muligt bliver indsat. På nuværende tidspunkt er virksomhederne og deres rådgivere i den meget kedelige situation,

at man enten kan selvangive efter lovens ordlyd, hvorefter sikkerhedsstillelsen skal anses for en hævnning i virksomhedsordningen eller man kan selvangive efter ministeriets vidtgående fortolkning, hvorefter beløbet skal anses for hævet udenom hæverækkefølgen med en art dobbeltbeskatning til følge, hvor virksomhedsejeren skal beskattes to gange af en indkomst, der alene er optjent én gang.

Side 2

FSR hører gerne ministeriets kommentarer hertil.

Klarlægning af retsvirkningen

FSR finder, at der er behov for en klar tilkendegivelse fra ministeriet om forståelsen af lovændringen ift. nogle eksempler.

FSR skal derfor anmode om, at ministeriet redegør for, hvorledes virksomhedens indkomst, hæverækkefølgen, opsparet overskud, og indskudskonto skal opgøres i disse eksempler, hvis aktiver i virksomhedsordningen med en værdi på 400 t.kr. i det pågældende indkomstår stilles til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen med en kursværdi, der er højere end 400 t.kr.

Det er i eksemplerne forudsat, at aktiver i virksomhedsordningen ikke stilles til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen. Endvidere er det for overskuelighedens skyld forudsat, at virksomhedsskatten er 25%.

	Eks. 1	Eks. 2	Eks. 3	Eks. 4	Eks. 5
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
	----	----	----	----	----
Virksomhedens resultat	1000	400	100	0	-400
Hævet kontant	-400	-400	-400	-400	-400
	----	----	----	----	----
Opsparet overskud/ forbrug af opsparet overskud	600	0	-300	-400	-800
Indkomst til virksomhedsbeskatning	800	0	0	0	0
Personlig indkomst, hævet af årets overskud	200	400	100	0	0
Personlig indkomst, hævet af tidligere års overskud	0	0	400	400	0
Opsparet overskud inkl. virksomhedsskat medregnet ved opgørelsen af					

virksomhedsindkomsten	0	0	0	0	400
Underskud modregnet i opsparet overskud	0	0	0	0	-400
Godskrevet virksomhedsskat	0	0	-100	-100	0
Virksomhedsskat	200	0	0	0	0
Hævet på indskudskontoen	0	0	0	100	400
Opsparet overskud primo	300	300	300	300	300
Opsparet overskud	600	0	0	0	0
Hævet opsparet overskud	0	0	-300	-300	0
Opsparet overskud modregnet i underskud	0	0	0	0	-300
	----	----	----	----	----
Opsparet overskud ultimo	900	300	0	0	0
Indskudskonto primo	300	300	300	300	300
Hævet	0	0	0	-100	-400
	----	----	----	----	----
Indskudskonto ultimo	300	300	300	200	-100

Side 3

Sikkerhedsstillelse

Der opstår hele tiden nye spørgsmål og problemstillinger, der relaterer sig til regelsættet og indgrebet mod sikkerhedsstillelser. FSR har derfor samlet nedenstående spørgsmål, som vi skal anmode om Skatteministeriets kommentarer til:

Spørgsmål 1:

Der er pr. 10. juni 2014 pant i virksomhedsaktiver til en værdi af 10 mio. kr. (virksomhedspant). Pantet er oprettet til delvis sikkerhed for bankgæld i virksomhedsordningen på 15 mio. kr. Som følge af bankens sædvanlige vilkår (en alskyld erklæring), står virksomhedsaktiverne formelt også til sikkerhed for virksomhedsejerens private gæld på 1 mio. kr. i samme pengeinstitut.

Skal sikkerhedsstillelsen – til trods for at der ikke er friværddi i virksomhedsaktiverne efter modregning af virksomhedsgælden – anses for en privat sikkerhedsstillelse i medfør af virksomhedsskatteloven § 10, stk. 6?

I bekræftende fald hører FSR gerne, med hvilket beløb sikkerhedsstillelsen skal medregnes?

Side 4

Hvis virksomhedsejeren efter den 10. juni 2014 øger den private gæld fra 1.000.000 kr. til 1.100.000 kr. - stadig uden, at der er friværdi i virksomhedsaktiverne efter modregning af virksomhedsgælden, vil det da anses for en overførsel i medfør af virksomhedsskatteloven § 10, stk. 6 og i givet fald med hvilket beløb?

Spørgsmål 2:

Pr. 10. juni 2014 er der stillet sikkerhed i virksomhedsordningen for privat gæld, der udgør 1 mio. kr. Sikkerheden består alene i pant i et værdipapirdepot med obligationer og tilhørende bankkonto.

Pr. 10. juni 2014 udgør kursværdien af obligationerne pr. 10. juni 2014 900 t.kr. og saldoen på bankkontoen 0 kr.

Efter 10. juni 2014 tilskrives renter på obligationerne på 5 t.kr., der tilskrives bankkontoen og dermed omfattes af pantet.

Anses dette for en overførsel i medfør af virksomhedsskatteloven § 10, stk. 6?

Efter 10. juni 2014 udtrækkes der obligationer, hvorved der realiseres en kursgevinst på 5 t.kr., hvorved pantet udvides med dette beløb. Anses dette for en overførsel i medfør af virksomhedsskatteloven § 10, stk. 6?

Spørgsmål 3:

En selvstændig har stillet sikkerhed med virksomhedsaktiver overfor "privat" gæld den 11. juni 2014, men anvender ikke virksomhedsordningen for 2014.

Hvis virksomhedsordningen vælges for 2015, hvor den private gæld holdes uden for virksomhedsordningen, hvilke konsekvenser har sikkerhedsstillelsen da?

Betragtes det som en ny sikkerhedsstillelse etableret ved indtræden i virksomhedsordningen? Er sikkerhedsstillelsen omfattet af overgangsreglen (frem til 31.12.2017)?

Eller har sikkerhedsstillelsen ingen skattemæssige konsekvenser, da den er stillet inden indtræden i virksomhedsordningen og derfor ikke kan anses for en hævning i virksomhedsordningen?

Side 5

Spørgsmål 4:

Hvis der er stillet sikkerhed for privat gæld i private aktiver og i virksomhedsaktiver, kan det så bekræftes, at sikkerhedsstillelsen kun er omfattet af regelsættet i det omfang, at værdien af den private sikkerhedsstillelse er mindre end den private gæld?

Spørgsmål 5

Vi ønsker oplyst, om der i følgende situation stilles aktiver i virksomhedsordningen til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen, som anført i virksomhedsskattelovens § 10, stk. 6.

Hvis der efter ministeriets opfattelse foreligger sikkerhedsstillelse, ønskes det oplyst, hvordan sikkerhedsstillelsen (det laveste beløb af enten gældens kursværdi eller sikkerhedsstillelsens størrelse) beløbsmæssigt opgøres i de enkelte år, idet opgørelsen af beløbet ifølge § 10, stk. 6 sker på det tidspunkt, hvor der stilles sikkerhed.

Ultimo år 1 stiller skatteyderen et ejerpantebrev på nominelt 2 mio. kr. med sikkerhed i en ejendom i virksomhedsordningen til sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen på 1 mio. kr. Ultimo år 1 er værdien af ejendommen 6 mio. kr. og kursværdien af prioritetsgælden, der har pant forud for ejerpantebrevet, er 4,8 mio. kr. I år 2, 3 og 4 afdrages henholdsvis 100 t.kr., 120 t.kr. og 140 t.kr. på prioritetsgælden. Værdien af ejendommen er i perioden frem til ultimo år uændret 6 mio. kr.

Spørgsmål 6

Det forudsættes, at der er etableret virksomhedspant. Ved optagelse af nyt privat lån fra og med den 11. juni 2014 kan der være en ekspeditionstid fra lånets etablering og registrering af den tilhørende private sikkerhedsstillelse.

I den forbindelse hører FSR gerne, hvor lang tid der må gå mellem optagelse/registrering af lånet og registrering af sikkerhedsstillelse i et privat aktiv, så der ikke er tale om en ulovlig sikkerhedsstillelse?

Kan det bekræftes, at en normal ekspeditionstid ikke medfører beskatning af sikkerhedsstillelse, forudsat der er en klar sammenhæng mellem det nye lån og den tilhørende sikkerhedsstillelse?

Side 6

Spørgsmål 7

Sikkerhedsstillelser og privat gæld i for eksempel boligdelen på en blandet ejendom måles på det tidspunkt, hvor sikkerhedsstillelsen er opstået.

Eksempelvis kan sikkerhedsstillelsen være etableret ved optagelse af lånet for 10 år siden, og derfor kan dette være vanskeligt i dag at dokumentere størrelsen af sikkerhedsstillelsen.

FSR hører gerne, hvordan der efter ministeriets opfattelse kan ske dokumentation af dette.

Vi beder om en anvisning til omfanget af den nødvendige dokumentation, herunder om det kan indsendes til SKAT og dermed anses for opfyldt for fremtiden.

Spørgsmål 8

Mange skatteydere, der har anmodet om omvalg, vil gerne have sikkerhed for, at SKAT har modtaget anmodning om omvalg. I den forbindelse vil FSR gerne høre, hvornår man forventer, at der meddeles bekræftelse af omvalg (foretaget inden 31.03.2015).

Spørgsmål 9

Selvstændigt erhvervsdrivende kan via omvalgsbestemmelsen bringe sig ned under bagatelgrænsen, således at de ikke bliver omfattet af indgrebet.

Eksempel:

En selvstændigt erhvervsdrivende har en negativ indskudskonto på DKK 600 t.kr. og i virksomheden (virksomhedsordningen) pr. 31.12.2013 er der en kassekredit på DKK 300 t.kr.

Kan det bekræftes, at den selvstændigt erhvervsdrivende via omvalgsbestemmelsen har mulighed for at opdele kassekrediten i 2 nye kreditter (efter aftale med banken etableres to nye konti med gæld på 150 t.kr. og 150 t.kr.) for derefter at overføre en af de "nye" kassekreditter på 150 t.kr. til

privatsfæren, hvorefter den negative indskudskonto pr. 31.12.2013 herefter udgør 450 t.kr.

Side 7

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

Bjarne Gimsing
Formand for Skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
Chefkonsulent