

**From:** Rose Bjare, Peter <[peter.bjare@kpmg.com](mailto:peter.bjare@kpmg.com)>  
**Sent:** Monday, January 13, 2025 6:50 PM  
**To:** JP-Postkasse Skatteministeren <[min@skm.dk](mailto:min@skm.dk)>  
**Cc:** Thea Halse <[thea.halse@ft.dk](mailto:thea.halse@ft.dk)>; Jette Marlene Hansen <[Jette.Marlene.Hansen@ft.dk](mailto:Jette.Marlene.Hansen@ft.dk)>  
**Subject:** Henvendelse til Skatteministeren om fradragstidspunkt for renter

Kære Rasmus Stoklund

c.c. Skatteudvalget

I skatterådsafgørelse i SKM2013.709 <https://info.skat.dk/data.aspx?oid=2132947> bekræftede Skatterådet, at et lån til et selskab fra aktionærerne, opfyldte betingelserne for at blive anset for gæld, selvom aktionærerne skulle foretage udlån til selskabet i forhold til deres aktiekapital. Skatterådet bekræftede også, at selskabet havde fradrag for renteudgifter efter ligningslovens § 5, men da der efter låneaftalen var givet henstand med både betaling af gæld og renter, kunne renterne først fradrages, når de forfaldt efter 15 år eller blev betalt.

Vores vurdering er, at afgørelsen næppe er korrekt, når det kommer til, at renterne ikke skulle fratækkes løbende i kraft af periodiseringsprincippet for selskaber jf. LL § 5, stk. 4 og stk. 5, når eller selvom det på forhånd var aftalt, at renterne først forfaldt efter 15 år.

Når man læser SKAT's offentliggjorte afgørelse, så spørges der ikke til fradragstidspunkt men kun til, om der skattemæssigt foreligger en gæld og fradragsberettigede renter, så Skatterådets/SKAT's udtalelse om fradragstidspunkt har ikke været en del af spørgerens anbringender.

Den offentliggjorte afgørelse er gengivet i den nyeste Juridiske Vejledning men kun med summariske oplysninger om, at der var tale om gæld og fradragsberettigede renteudgifter:

<a href="#">SKM2013.709.SR</a>	Det bekræftes, at et lån til et selskab fra aktionærerne, opfylder betingelserne for at blive anset for gæld, selvom aktionærerne skal foretage udlån til selskabet i forhold til deres aktiekapital. Det bekræftes også, at selskabet har fradrag for renteudgifter efter LL § 5.
--------------------------------	--

Inge Langhave Jeppesen kritiserede afgørelsen i denne artikel tilbage i 2015:

[https://pro.karnovgroup.dk/b/documents/7000727082?dq=%22synes%20derfor%20at%20bygge%20p%C3%A5%20en%20fejlagtig%20anvendelse%22%20#SR20150085\\_20150529020110\\_1](https://pro.karnovgroup.dk/b/documents/7000727082?dq=%22synes%20derfor%20at%20bygge%20p%C3%A5%20en%20fejlagtig%20anvendelse%22%20#SR20150085_20150529020110_1)

Inge Langhave Jeppesen skriver blandt andet:

*Skatterådets afgørelse i [SKM2013.709](#).SR synes derfor at bygge på en fejlagtig anvendelse af reglerne i [ligningslovens § 5, stk. 4](#) og [§ 5, stk. 8](#) samt samspillet mellem dem. Henstanden udsætter ikke fradragstidspunktet, når periodiseringen sker efter påløbsprincippet. Og henstanden betyder samtidig, at der ikke er tale om restancerenter, så rentefradraget kan heller ikke udsættes af den grund. Og selv hvis renterne skulle have karakter af ikke-betalte renter, ville en udsættelse af rentefradraget med hjemmel i [ligningslovens § 5, stk. 8](#) også forudsætte, at skatteyder ikke kunne godtgøre, at han ved udgangen af et indkomstår enten kunne betale forfalden gæld eller kunne stille betryggende sikkerhed herfor.*

I en efterfølgende afgørelse fra Landsskatteretten i 2016 bliver skatterådets afgørelse dog tilsyneladende anvendt til at nægte et selskab fradrag for renter efter periodiseringsprincippet:

[https://pro.karnovgroup.dk/b/documents/7000758697?dq=SKM2013.709#LSR2016\\_16\\_0316938\\_20170126110412\\_2](https://pro.karnovgroup.dk/b/documents/7000758697?dq=SKM2013.709#LSR2016_16_0316938_20170126110412_2)

Hvor SKAT bl.a. argumenterer for:

*Efter SKATs opfattelse anses afgørelsen refereret i [SKM2013.709](#).SR derimod for at være udtryk for gældende ret for så vidt angår behandlingen af renteudgifter for et selskab, hvor der er ydet henstand med betaling af både gæld og renter, idet det her for selskabet gøres gældende, at "da der både er givet henstand med betaling af gæld og renter, kan renterne først fradrages, når de forfalder eller betales."*

...

*Ved rentehenstand udskydes fradragsretten således til forfaldstidspunktet, hvorefter selskabet først har fradrag for renter af gældsbrevene ved forfald eller betaling. På baggrund af henvisninger til praksis, jf. sagsfremstillingens pkt. 1.3, er det således SKATs opfattelse, at periodiseringsprincippet i ligningslovens § 5, stk. 4, jf. stk. 5, må vige for forfaldstidspunktet. Der er endvidere lagt vægt på, at der efter SKATs opfattelse også ses at være en forretningsmæssig begrundelse for rentehenstanden, idet selskabet først kan betale renter af gældsbrevene i takt med, at grundarealerne bliver helt eller delvist solgt.*

Landsskatteretten konkluderer herefter:

*Det fremgår bl.a. af ligningslovens § 5, stk. 1, at renteudgifter fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori renten forfalder til betaling. Selskabet har ikke fradragsret for renteudgifterne på i alt 2.720.655 kr. Der er lagt vægt på, at der er givet henstand med betalingen af renteudgifterne, og at renterne ikke er betalt inden selskabet fusionerede med et andet selskab.*

Landsskatterettens afgørelse virker efter vores opfattelse også forkert, og hvor Landsskatteretten ikke ses at forholde sig til det gældende periodiseringsprincip for selskaber. Afgørelsen ses da heller ikke gengivet i den Juridiske Vejledning.

Hvis skatterådets afgørelse i 2013 i sin helhed stadig står til troende, så må afgørelsen også medføre en udskudt beskatning af renteindtægterne hos en selskabskreditor.

Da spørgsmålet om fradragstidspunkt og beskatningstidspunkt for selskaber for på forhånd aftalte udskudte rentebetalinger har principiel betydning, skal vi spørge ministeren om, hvorvidt ministeren mener, at skatterådsafgørelsen i forhold til fradragstidspunktet for de omhandlede renter er udtryk for gældende praksis?

Til baggrund kan det oplyses, at det er vores erfaring, at skatterådsafgørelsen generelt hos virksomhederne og skatterådgiverne ikke anses for gældende praksis for selskaber, når det kommer til fradragstidspunktet for på forhånd aftalte udskudte rentebetalinger, dvs. en situation, hvor der ikke er tale om renterestancer omfattet af LL § 5, stk. 8. Det er heller ikke vores erfaring,

at skattemyndighederne praktiserer en anden opfattelse. Det synes derfor hensigtsmæssigt, at den Juridiske Vejledning præciserer/uddyber gældende praksis for selskabers fradragstidspunkt for på forhånd aftalte udskudte rentebetalinger udenfor insolvens tilfælde i en situation sammenlignelig med skatterådsafgørelsen offentliggjort i SKM2013.709, og som stadig er gengivet i den Juridiske Vejledning men i en mere summarisk udgave.

Med venlig hilsen / Kind regards

**Peter Rose Bjare**

Partner

Corporate Tax, Financial Services

**KPMG ACOR TAX**

Tuborg Havnevej 18

DK-2900 Hellerup, Copenhagen

CVR no. 34082200

Tel: +45 3945 1700

Mob: +45 5374 7025

[peter.bjare@kpmg.com](mailto:peter.bjare@kpmg.com)

[www.kpmgacor.dk](http://www.kpmgacor.dk)

**Privacy**

In circumstances where KPMG Acor Tax is Data Controller, we will use collected Personal Data in the manner and for the purpose set out in our privacy notice available at <https://home.kpmg.com/dk/en/home/misc/privacy.html>. Clients of KPMG must bring this to the attention of its staff.

\*\*\*\*\*

The information in this e-mail is confidential and may be legally privileged. It is intended solely for the addressee. Access to this e-mail by anyone else is unauthorized. If you have received this communication in error, please address with the subject heading "Received in error," send to the original sender, then delete the e-mail and destroy any copies of it. If you are not the intended recipient, any disclosure, copying, distribution or any action taken or omitted to be taken in reliance on it, is prohibited and may be unlawful. Any opinions or advice contained in this e-mail

are subject to the terms and conditions expressed in the governing KPMG client engagement letter. Opinions, conclusions and other information in this e-mail and any attachments that do not relate to the official business of the member firm are neither given nor endorsed by it.

KPMG cannot guarantee that e-mail communications are secure or error-free, as information could be intercepted, corrupted, amended, lost, destroyed, arrive late or incomplete, or contain viruses.

This email is being sent out by KPMG International on behalf of the local KPMG member firm providing services to you. KPMG International Limited is a private English company limited by guarantee. KPMG International Limited and its related entities do not provide services to clients. Each KPMG firm is a legally distinct and separate entity and describes itself as such. Each KPMG member firm is responsible for its own obligations and liabilities.

For more detail about our structure please visit [home.kpmg/governance](http://home.kpmg/governance).

This footnote also confirms that this e-mail message has been swept by AntiVirus software.

\*\*\*\*\*