

Om ofte stilte spørsmål

I denne spalten gjengis utvalgte spørsmål som er kommet til Revisorforeningens henvendelsessystem. Revisorforeningen har etter beste evne avgitt svar basert på de konkrete saksforhold, men påtar seg ikke rettslig ansvar for riktigheten, fullstendigheten eller anvendeligheten av de svar som er gjengitt.

Unntak fra skatteplikt på lån fra selskap til aksjonær

Kategori: Skatt

Vi har fått en rekke spørsmål om rekkevidden av de nye reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær som ble vedtatt med virkning fra 7. oktober 2015. Nedenfor har vi derfor forsøkt å gi svar på noen av de mest vanlige spørsmålene.

Slike lån skal innrapporteres som utbytte som egen hendelse i post 8 på aksjonærregisteroppgaven.

Det kommer en egen forskrift om unntak fra skatteplikt. Forskriften har vært ute på høring, men er i skrivende stund ikke vedtatt. Finansdepartementet foreslo tre begrensede unntak:

1. Kreditt eller sikkerhetsstillelse fra bank.
2. Kreditt under 50 000 kroner til ansatt aksjonær dersom lånet er forskudd på utlegg arbeidstakeren har i forbindelse med arbeidet, f.eks. reiseforskudd.
3. Kreditt eller sikkerhetsstillelse fra arbeidsgiver dersom arbeidstakeren eller nærstående ikke eier mer enn fem prosent av aksjene i selskapet eller et annet selskap i samme konsern.

Disse unntakene blir nok vedtatt, men det er å håpe at Finansdepartementet etter høringsrunden vil utvide unntaksbestemmelsene noe.

Mellomregningskonto

Det heter i forarbeidene at økning av saldo på eksisterende lån skal behandles på samme måte som opptak av et nytt lån. Dette må i utgangspunktet bety at ethvert opptrekk på en mellomregningskonto skal beskattes som utbytte, selv om beløpet tilbakebetales innen kort tid.

Dette er upraktisk og kan slå uheldig ut, bl.a. i forhold til rene feilutbetalinger. Flere høringsinstanser, bl.a. Revisorforeningen, har etterlyst en generell unntaksregel for mindre, kortsiktige lån. Det samme gjelder salg av varer eller tjenester til aksjonær på kreditt på samme vilkår som det som gis til

selskapets øvrige kunder. Det er å håpe at det blir gitt praktiske unntak.

Ulovlige lån tatt opp før 7. oktober 2015

Lån opptatt før 7. oktober 2015 omfattes ikke av de nye reglene om skatteplikt. Dette må også gjelde lån som ikke er lovlig etter aksjeloven pga. manglende fri egenkapital eller sikkerhetsstillelse.

Det følger av aksjeloven § 8-11 at ulovlige lån skal tilbakebetales straks. Forarbeidene til de nye reglene om skatteplikt på lån sier at forlengelse eller videreføring av lån som er forfalt skal behandles på samme måte som opptak av nye lån. Medfører det at ulovlige lån fra før 7. oktober skal skattlegges som utbytte fordi de er forfalt fra og med denne datoen?

Det er etter vårt syn ikke grunnlag for å beskatte ulovlige lån fra før 7. oktober på dette grunnlaget. At det ulovlige lånet ikke er tilbakebetalt, må ses på som et mislighold og ikke en forlengelse eller videreføring av et lån. I hvert fall må man kunne legge det til grunn for 2015. Om det samme gjelder dersom det ulovlige lånet blir stående uoppgjort også i 2016, er annen sak. Kanskje må dette ses på som en stilltiende forlengelse fra selskapets side hvis det ikke blir satt i gang tvangstiltak for å inndrive det ulovlige lånet?

Eldre lån uten bestemt forfallsdato

Enkelte lån tatt opp før 7. oktober 2015 har ikke noen fastsatt forfallsdato. Kan slike lån løpe «i all evighet» uten beskatning? Så lenge den vedtatte regelen bare gjelder for lån som er ytt 7. oktober 2015 eller senere, kan ikke vi se at det er hjemmel for å beskatte slike lån.

Renter på lån fra før 7. oktober

I forarbeidene står det at det ikke skal være noe skattemessig krav til rente på lån som skattlegges som utbytte. For lån som ble tatt opp før 7. oktober skal det beregnes markedsrente.

Det normale er å avtale et forfallstidspunkt for innbetaling av påløpte renter som van-

ligvis forfaller en eller to ganger i året. Betaler aksjonæren de påløpte rentene ved forfall, er ikke skatteplikt en aktuell problemstilling. Hvis rentene ikke betales ved forfall, må dette i utgangspunktet regnes som et mislighold som etter vår mening heller ikke kan regnes som et skattepliktig lån før det eventuelt gis en betalingsutsettelse som har karakteren av lån. Hvis rentene derimot ikke blir betalt, men tillegges hovedstolen, må rentebeløpet behandles som opptak av et nytt lån som skattlegges som utbytte.

Lån opptatt før 7. oktober, men utbetalt etter

Skatteloven § 10-11 fjerde ledd knytter skatteplikten til at lån «ytes». Det meste taler for at et lån anses ytt når det blir utbetalt, ikke når lånedokumentene undertegnes eller lånetilsagnet blir gitt. Sannsynligvis er det derfor skatteplikt på lån der lånedokumentet er undertegnet før 7. oktober, men utbetalt etter.

Lån til samboer

Skatteloven § 10-11 fjerde ledd har en identifikasjonsbestemmelse som innebærer at aksjonæren også skal beskattes for lån som gis til bl.a. ektefelle, barn, foreldre og en del andre slektninger. Samboer er ikke nevnt i oppramsingen. Oppramsingen av hvilke personer som identifiseres med aksjonæren, må anses uttømmende. Utgangspunktet er derfor at lån til samboer ikke kan beskattes. En annen sak er at slike lån ofte også kommer aksjonæren til gode, f.eks. hvis samboeren låner til felles bolig. Da vil nok alminnelige omgåelsesregler medføre at aksjonæren likevel blir beskattet.

Lån til selskap eid av aksjonæren

De nye reglene gjelder bare for lån til personlig aksjonær. Lån fra et selskap til et annet selskap eid av den samme aksjonæren kan ikke skattlegges som utbytte for aksjonæren.

Lån fra deltakerlignede selskaper

Den vedtatte regelen omfatter ikke lån fra deltakerlignet selskap til deltaker. Finansdepartementet er klar over dette og vil sannsynligvis endre loven slik at også lån fra deltakerlignede selskaper til personlig deltaker omfattes.

Tilbakebetaling av lån fra datterselskap

Reglene om skatteplikt gjelder også for lån fra datterselskaper og andre konsernselskaper. Ved tilbakebetaling av lån som er utbyttebeskattet, skal tilbakebetalingsbelø-

pet tillegges inngangsverdi og innbetalt kapital på aksjene. Da må det være inngangsverdien og innbetalt kapital på aksjene i morselskapet som må økes, selv om tilbakebetalingen har skjedd til et annet selskap.

Utbytte

Det fremgår av § 10-11 femte ledd at utbytte som motregnes mot lån som har vært utbyttebeskattet, ikke regnes som skattepliktig utbytte. Dermed unngår aksjonæren å bli dobbeltbeskattet. Når aksjonæren betaler tilbake et lån som er utbyttebeskattet, skal inngangsverdi og innbetalt kapital på aksjene økes tilsvarende. Dette innebærer at senere utbytte kan klassifiseres som skattefri tilbakebetaling så langt utdelingen ligger innenfor det tilbakebetalte beløpet.

Kategori: Regnskap

Endring i skattesats – regnskapsføring av utsatt skatt

Spørsmål: Skattesatsen for alminnelig inntekt er redusert fra 27 % til 25 % med virkning for 2016. Hvilken skattesats skal benyttes ved beregning av utsatt skatt i



balansen i årsregnskapet for 2015? Må det gis noteopplysninger om endringen i skattesats?

Svar: Ved beregning av utsatt skatt eller utsatt skattefordel i balansen anvendes skattereglene på balansedagen, dvs. de skattereglene som ved regnskapsavleggelsen er vedtatt å gjelde for fremtidige perioder, jf. NRS(F) Resultatskatt punkt 2.2 åttende avsnitt. For regnskapsåret 2015 vil det derfor være riktig å bruke den fremtidige satsen på 25 % på posten utsatt skatt, og 27 % på betalbar skatt (skattesatsen for

2015 er ikke endret). Virkningen av endring i skatteregler er en estimatendring og inngår i skattekostnaden i perioden.

Det er signalisert at skattesatsen skal reduseres til 22 % i løpet av få år, men det er ikke konkret vedtatt ennå, og det får derfor ikke betydning for 2015-regnskapene.

Små foretak plikter ikke å gi noteopplysninger om endringen av skattesats, jf. regnskapslovens notekapittel for små foretak og NRS 8 kapittel 6.1.1.2.3. Øvrige foretak skal opplyse om virkningen av endringer i skatteregler på periodens skattekostnad, jf. NRS(F) Resultatskatt punkt 3.3. Øvrige foretak må derfor opplyse om effekten dersom den er vesentlig for foretaket.

Øvrige foretak skal etter NRS(F) Resultatskatt punkt 3.3 i note ha med en avstemming som viser sammenhengen mellom skattekostnaden og skatt beregnet som gjennomsnittlig nominell skattesats på resultat før skatt. Endringen i skattesats for beregning av utsatt skatt fra 27 % til 25 % i desember 2015 vil inngå i denne avstemmingen.



Verv en venn eller en kollega og motta et gavekort på kr 500. Revisorforeningen er i vekst, og vi ønsker din hjelp til å bli enda flere. Sammen er vi sterke!

Som medlem er du den beste ambassadøren vi har for å rekruttere nye medlemmer til Revisorforeningen. Vi ønsker derfor å motivere deg til å verve en venn eller kollega. Som takk for hjelpen får du tilsendt en vervepremie.

FORDELER FOR MEDLEMMER I REVISORFORENINGEN:

- Gode rabatter på alle kurs, bøker og tidsskrifter
- Tilgang til vår faglige spørretjeneste
- Full tilgang til våre nettsider med relevant og nyttig faginformatjon
- Gunstig reise-, innbo- og bilforsikring

Den du verver, fyller ut innmeldingsskjemaet på revisorforeningen.no. Det nye medlemmet må skrive inn ditt navn som verver nederst i fritekstfeltet.

Kampanjen gjelder verving av ordinære medlemmer og praksismedlemmer.

Skjema for innmelding finner du på: revisorforeningen.no



Verv og vinn!

revisorforeningen