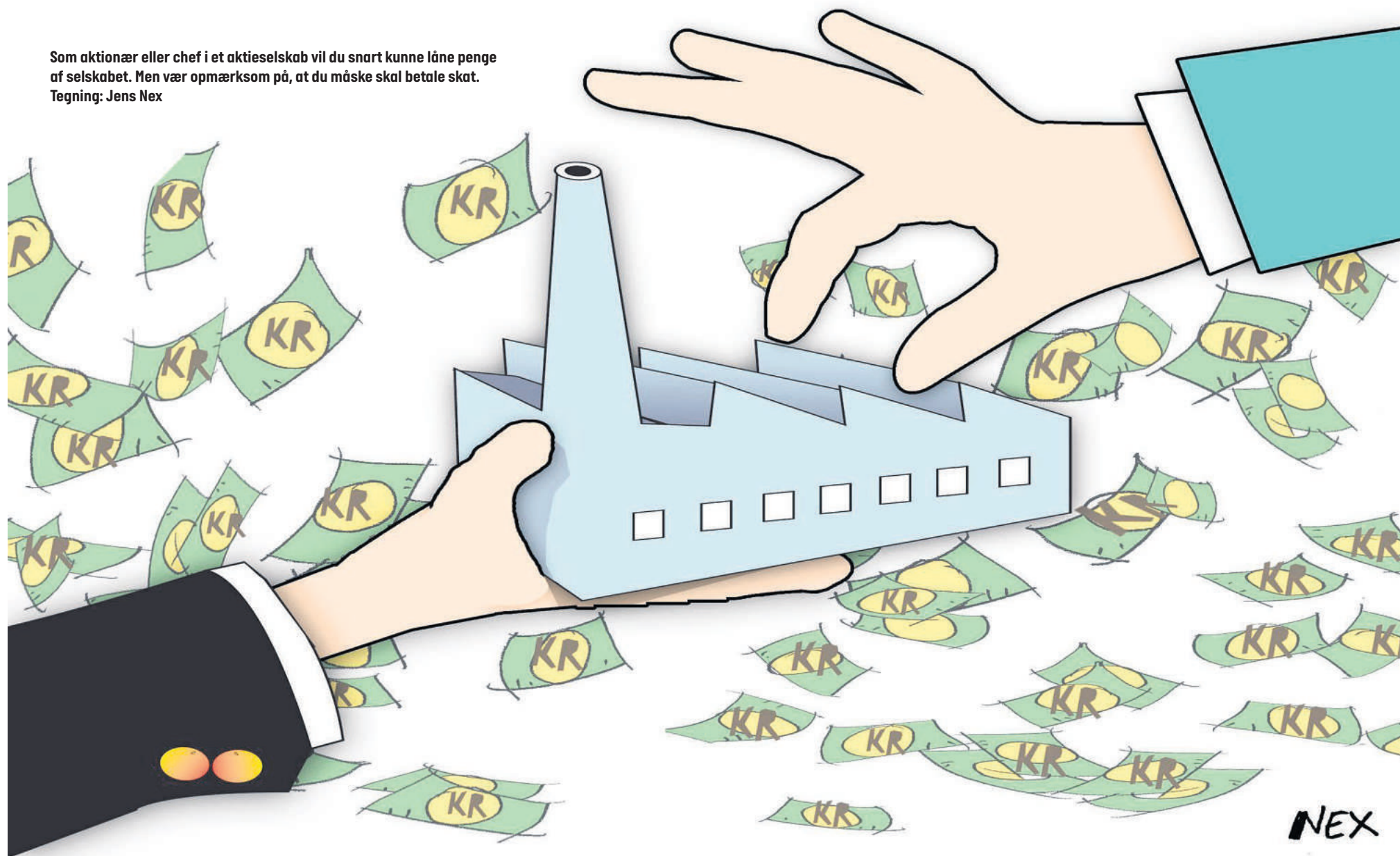


Som aktionær eller chef i et aktieselskab vil du snart kunne låne penge af selskabet. Men vær opmærksom på, at du måske skal betale skat.
Tegning: Jens Nex



Skat på aktionærlån

SKATTEREGLER

Carsten Palsgaard,
advokat, Lou Advokatfirma

RANDERS: I en artikel på samme sted tirsdag 16. november 2016 blev de selskabsretlige regler vedrørende aktionærlån omtalt.

Som der blev redegjort for, forventes aktionærlån, som hidtil har været ulovlige, at blive lovlige i forbindelse med en ændring af Selskabsloven, der forventes at træde i kraft 1. januar 2017.

Aktionærlån består i sin rene form i, at et selskab udlåner penge til selskabets ejere eller selskabets ledelse. Et sådant lån har siden 1982 været ulovligt i dansk ret, og der har været krav om, at et lån omgående skulle tilbagebetales til selskabet, ligesom selskabets ledelse risikerede at pådrage sig ansvar ved, at et selskab havde stillet et sådant ulovligt lån til rådighed for en ejer eller for et medlem af selskabets ledelse.

Udover den netop beskrevne problematik har aktionærlån også skattemæssige konsekvenser. Forinden sammenhængen mellem

aktionærlån og skatteretten beskrives nærmere, må man forstå nogle grundlæggende elementer i selskabsskatteretten.

Den indkomst, der optjenes i et selskab (aktieselskab eller anpartsselskab), opgøres som udgangspunkt i overensstemmelse med skatterettens almindelige regler; det vil sige samme regler, som kendes i forbindelse med opgørelsen af indkomsten for personer. Når den skattepligtige indkomst er opgjort i et selskab, betaler selskabet selskabsskat med i øjeblikket 22 procent. Dette er en flad skat i modsætning til den skat, der kendes ved beskatning af fysiske personer, der som bekendt er progressivt stigende op til en marginal skatteprocent på i øjeblikket cirka 55 procent.

Forestiller man sig herefter, at et selskab har tjent 100.000 kroner, betales der – i overensstemmelse med det ovenfor nævnte – 22.000 kroner i selskabsskat. De 78.000 kroner, der herefter er til overs, har selskabet mulighed for at anvende enten til konsolidering af egenkapitalen eller til en udlodning af udbytte til selskabets ejere. Forestiller man sig herefter, at selska-

bet kun har en enkelt ejer, og at den pågældende herefter træffer bestemmelse om, at beløbet på 78.000 kroner udloddes som udbytte, opstår der en skattepligtig indtægt hos ejeren.

De skattemæssige konsekvenser for ejeren er i eksemplet, at denne nu har modtaget en skattepligtig indtægt på 78.000 kroner. Rent teknisk betragtes beløbet som såkaldt aktieindkomst, som beskattes med 27 henholdsvis 42 procent. Aktieindkomst op til cirka 50.000 kroner beskattes med 27 procent, hvorefter indkomst herover beskattes med 42 procent.

Det netop nævnte vil næppe komme som den store overraskelse for de fleste. Derimod vil det formentlig komme bag på en del, at der også er skattemæssige konsekvenser knyttet til at tage pengene ud af sit selskab i form af lån og ikke som udbytte. Det er i den forbindelse vigtigt at være opmærksom på, at den økonomiske fordel, man opnår ved at modtage et lån, uanset om det er lån til en fysisk person eller en juridisk person, som udgangspunkt ikke har skattemæssige konsekvenser for modtageren. Såfremt man

låner 100.000 kroner i sin bank, bliver man selvsagt ikke sat i skat af beløbet, idet der ikke er tale om en indtægt i skattemæssig forstand – lånet skal jo betales tilbage.

Dette princip brydes der imidlertid med, når talen falder på aktionærlån. I skattemæssig forstand vurderes situationen som værende identisk med den ovenfor beskrevne udlodning af udbytte, det vil sige, at der tages midler ud af selskabet, som ejeren kan forbruge. Skattemyndighederne skelner i denne forbindelse ikke mellem, om udtrækket af penge fra selskabet har karakter af en udbytteudlodning eller etablering af et lån til ejeren. Formålet hermed er selvsagt at modvirke omgåelse af reglerne.

Skattemyndighederne har siden 2012 haft udtrykkelig hjemmel i Ligningsloven til at beskatte selskabsejere med bestemmende indflydelse i selskabet, som modtager penge fra sit selskab i form af et lån. De skattemæssige konsekvenser er herefter den ovenfor nævnte skat på 27 henholdsvis 42 procent. Reglerne gælder kun for ejere med bestemmende indflydelse og dermed ikke for minori-

tetsejere eller medlemmer af selskabets ledelse.

Den beskrevne regel i skat- telovgivningen har i sagens natur hidtil kun været rettet mod "ulovlige aktionærlån", idet disse jo ikke tidligere har kunnet etableres lovligt. Spørgsmålet er herefter, hvorledes den skattemæssige håndtering af aktionærlån vil være efter lovgivningen i 1. januar 2017. I den forbindelse fremgår det af forarbejderne til det pågældende lovforslag, at der ikke tilsigtes ændringer i de skattemæssige konsekvenser af ydelse af aktionærlån. Dette betyder, at lånekapital, der stilles til rådighed af et selskab for dets ejere med bestemmende indflydelse, fortsat vil blive beskattet som en udbytteudlodning og fortsat vil have karakter af aktieindkomst for den pågældende.

Der tilsigtes heller ingen ændring i forhold til ledelsesmedlemmer og ejerne uden bestemmende indflydelse, idet disse fortsat til kunne modtage lån fra selskabet uden skattemæssige konsekvenser – lån, som nu fremadrettet vil være fuldt lovlige.

ADVOKATERNE SKRIVER



CARSTEN PALSGAARD
ADVOKAT

I hver udgave af Erhvervs- Magasinet vil advokater fra Lou Advokatfirma på skift skrive om aktuelle og alment interessante juridiske problemstillinger.

Lou Advokatfirma udfører rådgivning og bistand især til danske og udenlandske virksomheder samt organisationer og private.

Firmaet beskæftiger flere end 60 medarbejdere heraf over 20 jurister med individuelle kompetencer inden for juræns kerneområder.

En del af firmaets ydelser er tillige ejendomsadministration af cirka 7000 enheder.

Med kontorer i Randers, Hobro, Aarhus og København yder Lou Advokatfirma rådgivning og bistand over hele landet, og gennem international deltagelse i The Geneva Group har firmaet adgang til lokal ekspertise inden for juridiske og skattemæssige forhold i lande over det meste af verden.