

Skatteudvalget den 31. oktober 2019



# Teknisk gennemgang - beskatning af aktionærlån

Skatteministeriet

## SKATs indsatsprojekter viste:



I 2010 var der mere end 15.000 udestående aktionærlån svarende til lån på **ca. 4 mia. kr.** En fordobling siden 2006.



Lån i eget selskab blev i vidt omfang brugt som en **kassekredit** til at finansiere hovedaktionærens **privatforbrug**.



Det var en klar **skattemæssig fordel** at omdøbe skattepligtig løn og skattepligtigt udbytte til et skattefrit lån.



Lånene trådte i mange tilfælde i stedet for løn eller udbytte, da det ofte ikke var hensigten at **tilbagebetale** lånene.

## Formålet med beskatning af aktionærlån

Fjerne incitamentet til at optage lån som et skattefrit alternativ til skattepligtig løn eller udbytte.

## Bred politisk opbakning

Værnsreglen blev vedtaget med et bredt flertal bestående af S, V, DF, RV, SF og EL.



# Teknisk gennemgang af beskatning af aktionærlån – gældende regler

## Ligningslovens § 16 E

Beskatningen af aktionærlån blev indført i 2012 med virkning for lån optaget den 14. august 2012 eller senere.

Der er følgende betingelser for, at aktionærlån beskattes:

1

Lånet ydes af et selskab med begrænset ansvar (typisk et dansk A/S eller ApS) eller et tilsvarende udenlandsk selskab.

2

Personen, der modtager lånet, har sammen med nærtstående en bestemmende indflydelse over det långivende selskab, fx en hovedaktionær.

### Alle aktionærlån beskattes

Skatteretligt sondres der ikke mellem lovlige og ulovlige aktionærlån. Alle aktionærlån beskattes. En sondring vil bl.a. give problemer i relation til lån i udenlandske selskaber.

### Hvordan opstår et aktionærlån?

Hovedproblemet er, at mange aktionærer blander selskabets økonomi sammen med privatøkonomien. Et aktionærlån opstår bl.a. som følge af en hovedaktionærs kontante hævninger i selskabet eller ved, at selskabet afholder hovedaktionærens udgifter.

### Beskatning som udbytte eller løn

Reglerne betyder, at et aktionærlån ikke er et lån i skattemæssig henseende. Lånet skal i stedet behandles som en overførsel til aktionæren dvs. som skattepligtig løn eller udbytte.

### Kun reelle aktionærlån omfattes

Ligningslovens § 16 E omfatter ikke lån, som et selskab yder som led i sædvanlige forretnings- og markeds-mæssige dispositioner fx i forbindelse med udlæg eller rejseafregninger.

# De rejste problemstillinger ved beskatning af aktionærlån

- Skattemæssigt foreligger der ikke et lån. Selskabsretligt eksisterer der fortsat et lån, som skal tilbagebetales. Den forskellige selskabsretlige og skattemæssige behandling af lånet giver udfordringer for aktionæren.
- For at kunne tilbagebetale lånet, hæver aktionæren ofte løn eller udbytte i selskabet, som beskattes selvstændigt. Aktionæren beskattes således dels ved lånoptagelsen og dels af midler, der efterfølgende hævnes og anvendes til indfrielsen.
- En indfrielse af lånet fører ikke til en ophævelse af beskatningen. Det skyldes, at tilbagebetalingen skattemæssigt behandles som et tilskud til selskabet, idet der ikke skattemæssigt anses at foreligge et lån.
- Dermed havner aktionæren ofte i den uheldige situation reelt at blive beskattet to gange. I nogle tilfælde flere end to gange, hvis aktionæren løbende optager lån, som løbende tilbagebetales med beskattede midler.
- En løsning efter gældende regler kan være, at selskabet udlodder lånet til aktionæren. Hermed bortfalder lånet selskabsretligt. Udlodningen beskattes ikke, da lånet ikke eksisterer skattemæssigt. Mange aktionærer finder denne løsning for tung og kompliceret. Det er heller ikke alle, der er opmærksomme på løsningen.



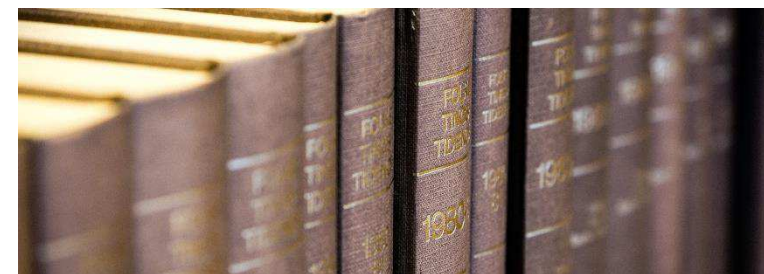
# Eksempel på beskatning

En hovedaktionær låner 100.000 kr. af sit selskab. Lånet anses for en hævning uden tilbagebetalingspligt og beskattes ved optagelsen. Selskabsretligt eksisterer lånet dog stadig og skal tilbagebetales.

For at kunne tilbagebetale lånet trækker aktionæren penge ud af selskabet via en udbytteudlodning. Udbyttet beskattes hos aktionæren, selv om provenuet benyttes til at tilbagebetale lånet.

Lånet og udbytteudlodningen har udløst en skat for aktionæren på 114.413 kr. Netto har aktionæren modtaget 58.000 kr. efter skat.

Aktionærlån på 100.000 kr	Aktionærens likviditet	Beskatning (42 pct.)
Lånoptagelse	100.000 kr.	42.000 kr.
Udbytteudlodning	172.413 kr.	72.413 kr.
Tilbagebetaling af lånet	(100.000 kr.)	-
<b>Total beskatning</b>	<b>(114.413 kr.)</b>	<b>114.413 kr.</b>
<b>Samlet nettolikviditet for aktionæren</b>	<b>58.000 Kr.</b>	



- Kritikken har ikke gået på beskattningen af selve lånet, idet der generelt er forståelse for hensynet bag reglerne om beskattning af aktionærlån. Kritikken går på den merbeskatning, der nogle gange udløses, når aktionæren forsøger at rette op på situationen ved at indfri lånet.
- **Kritikere har peget på en række løsningsmodeller:**
  - i. Lovgivningen bør ændres, så tilbagebetaling af lånet ikke anses for en gave, men et udlån til selskabet. Det skulle give mulighed for en senere hævning uden yderligere beskattning.
  - ii. Adgangen til omgørelse bør udvides, så der gives tilladelse til at reparere på den yderligere beskattning derved, at indfrielsen af lånet ophæves.
  - iii. Udlodning af udbytte, der er øremærket til tilbagebetaling af lånet, bør ikke beskattes, men sidestilles med en udlodning af selve lånet, som efter gældende regler ikke udløser beskattning.
  - iv. Selskabslovgivningen bør ændres, så der skabes sammenhæng mellem selskabslovgivningen og skatteretten.
- Skatteministeriet er i færd med at undersøge, om der kan peges på enkle løsninger på problemet med merbeskatning. Det er dog en kompleks problemstilling, idet hovedsigtet med reglerne bør fastholdes – nemlig at fastholde beskattningen af selve lånet.
- Skatteministeriet arbejder med henblik på, at der kan fremsættes evt. lovgivning i næste folketingssamling.

