



Skatteministeriet

3. februar 2020
J.nr. 2020 - 1121

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 210 af 22. januar 2020 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Katrine Olldag (RV).

Morten Bødskov

/ Lise Bo Nielsen



Spørgsmål

Ministeren bedes gøre rede for, hvordan reglerne i Virksomhedsordningen anvendes ved lån fra sælger til køber ved generationsskifte, samt hvilke overvejelser der ligger bag reglerne. Hvad ville konsekvensen være, herunder for det enkelte generationsskifte og for de offentlige finanser, hvis udlån ved generationsskifte blev anset som led i en sædvanlig forretningsmæssige disposition i Virksomhedsordningen?

Svar

Selvstændigt erhvervsdrivende kan ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst vælge at anvende den såkaldte virksomhedsordning, jf. afsnit I i virksomhedsskatteoven. Formålet med virksomhedsordningen er overordnet set at give selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for en beskatning, der tilnærmelsesvis svarer til den beskatning, der ville være sket, hvis virksomheden var drevet i selskabsform. Med ordningen opnås således bl.a. fuld fradragsværdi for erhvervs-mæssige renteudgifter samt mulighed for at spare op i virksomheden mhp. konsolidering mod betaling af en foreløbig skat på 22 pct. svarende til selskabskatteprocenten. Den fulde beskatning sker først, når den selvstændige trækker overskud ud af ordningen. Beskatningen vil her ske som enten personlig indkomst eller kapitalindkomst, idet den foreløbige beskatning fragår ved beregningen.

Som altovervejende hovedregel er det kun aktiver, der udelukkende benyttes erhvervs-mæssigt, der kan indgå i ordningen. Private aktiver kan ikke indgå. Hvis virksomhedens midler anvendes til køb af private aktiver, vil et beløb svarende hertil blive anset for hævet. Hævningen medfører, at den selvstændige vil skulle beskattes af beløbet som personlig indkomst. Herved sikres, at lavt beskattede midler ikke kan anvendes til private formål.

Hvis midler fra virksomhedsordningen anvendes til at yde et lån fra den selvstændige til en køber af virksomheden fx i forbindelse med et generationsskifte, vil der skulle foretages en vurdering af, om aktivet (fordringen) kan indgå i sælgerens virksomhedsordning, dvs. om der er tale om et erhvervs-mæssigt aktiv. Det vil bero på en konkret vurdering af aftalen om sælgerfinansiering, om aktivet kan indgå i virksomhedsordningen. Ved vurderingen vil der bl.a. blive lagt vægt på, om lånet er båret af private hensyn, om lånet ville være sædvanligt mellem uafhængige parter, og om der er tale om en aftale på sædvanlige markedsvilkår.

Spørgsmålet er forstået sådan, at der ønskes en vurdering af en ændring, hvorefter der gives mulighed for, at sælgerfinansiering i forbindelse med generationsskifte kan indgå i virksomhedsordningen, uanset at denne finansiering ikke kan anses for at være baseret på erhvervs-mæssige vilkår, men må anses for at være udtryk for private interesser.

En sådan ændring vil medføre, at der isoleret set bliver bedre mulighed for, at der kan ske generationsskifte af virksomheder. Samtidig åbnes der dog op for, at midlerne i virksomhedsordningen kan anvendes til private formål uden beskatning. Herudover vil det medføre, at anvendelse af virksomhedsordningen vil blive gunstigere end anvendelse af selskabsformen, hvor udlån til varetagelse af private interesser vil blive anset for maskeret udlodning til aktionæren, der udløser beskatning.

Da ændringen medfører, at der kan opstå en risiko for, at opsparet overskud anvendes til fx privatforbrug, uden at det udløser endelig beskatning, vil det kunne medføre et betydeligt mindreprovenu for stat og kommuner. Da ændringen også indebærer, at selvstændigt erhvervsdrivende ved anvendelse af virksomhedsordningen beskattes lempeligere end andre, vil ændringen trække i retning af at øge uligheden.

Ved lov nr. 1578 af 27. december 2019 indførte et bredt flertal i Folketinget en såkaldt sælgerpantebrevsmodel, der sikrer bedre mulighed for generationsskifte ved køb og salg af erhvervsjendomme. Det gælder dog ikke for udlejningsejendomme. Sælgeren af en erhvervsjendom kan ved anvendelse af pantebrevsmodellen udskyde beskatningen af hele eller en del af ejendomsavancen (op til 10 pct. af afståelsessummen), når der i forbindelse med handlen udstedes et sælgerpantebrev. Disse sælgerpantebreve kan indgå i virksomhedsordningen, uanset at de sædvanlige betingelser herfor ikke er opfyldt. Herved sikres det, at pantebrevsmodellen også kan anvendes, når virksomhedsordningen bruges.

Med pantebrevsmodellen lettes købers muligheder for at rejse den fornødne finansiering, og dermed er der allerede sket en styrkelse af mulighederne for generationsskifte.