

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Deres ref: 15/2037 SL FrK/KR

Dato: 8. januar 2016

Høringsuttalelse – unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til personlig aksjonær

Vi viser til departementets høringsnotat av 17. november 2015, hvor det foreslås forskriftsbestemmelser om unntak fra reglene om beskatning av lån fra selskap til aksjonær.

Fra 7. oktober 2015 skal lån fra selskap til personlig aksjonær anses som utbytte hos mottakeren, noe som innebærer at slike lån skattlegges som utbytte etter aksjonærmodellen, jf. skatteloven § 10-11 tredje til sjette ledd. Lovbestemmelsen omfatter i utgangspunktet alle typer lån, mens det i departementets høringsnotat foreslås visse unntak:

- Kreditt eller sikkerhetsstillelse fra bank.
- Forskudd under 50.000 kroner fra arbeidsgiver til dekning av arbeidstakers utlegg i forbindelse med arbeidet.
- Kreditt eller sikkerhetsstillelse fra arbeidsgiver når arbeidstaker ikke eier (eller har stemmerett for) mer enn fem prosent av aksjene i arbeidsgiverselskapet.

Skattebetalerforeningen mener ytterligere unntak bør vurderes.

Eier bør i visse tilfeller likestilles med øvrige ansatte

De foreslåtte reglene fører i mange tilfeller til at eier kommer i en dårligere situasjon enn andre ansatte, noe vi mener er lite naturlig. Etter vårt syn bør eier i utgangspunktet likestilles med øvrige ansatte, både når det gjelder ansattelån inntil 3/5 G og ordinære lån.

For å redusere faren for tilpasninger, kan det oppstilles vilkår, for eksempel at det minst er 10 ansatte i bedriften (slik som for bedriftshytte). Det kan også oppstilles en øvre grense for lånebeløp, for eksempel i området 1,7 millioner kroner, som er grensen i Statens pensjonskasse.

Unntak for korte mellomværender

Det er etter vårt syn praktisk viktig at det oppstilles unntak for korte mellomværender. I forskriften foreslås det at «reiseforskudd» inntil 50.000 kroner skal være unntatt. Et slikt unntak er nødvendig, men etter vårt syn ikke tilstrekkelig. Det bør av praktiske grunner også gjøres unntak for korte mellomværender den andre veien, altså i tilfeller hvor bedriften forskutterer private utgifter (f.eks. private utgifter i forbindelse med hotellovernatting på tjenestereise). Det kan i et slikt unntak oppstilles en beløpsgrense og et vilkår om tilbakebetaling innen en gitt tid.

Ordinære kundefordringer

Dersom aksjonær får kreditt i egenskap av å være kunde, bør slik kreditt etter vårt syn ikke skattlegges som utbytte. Vilkåret for unntak bør være at slik kreditt gis på de samme vilkår som til selskapets øvrige kunder.

Sikkerhetsventil

Det er vanskelig på forhånd å overskue alle tenkelige situasjoner som regelen kan komme til anvendelse i. Når den er utformet så absolutt som i dag, er det fare for at den rammer tilfeller som det ikke er grunn til å ramme. Dersom beløpene er store, vil reglene kunne ramme skattyter svært hardt, og det kan derfor etter vårt syn være fornuftig å oppstille en mer uspesifisert sikkerhetsventil.

En kan for eksempel tenke seg at aksjonær kjøper en eiendom av sitt eget aksjeselskap, med avtalt overlevering i juni. Aksjonær skal finansiere kjøpet med lån i bank, og har avtalt med banken at lånet skal utbetales ved overtakelsen i juni. Tinglysingen av eiendommen blir imidlertid forsinket, og banken utbetaler derfor ikke beløpet til aksjeselskapet før i juli. I en slik situasjon skal aksjonær etter regelen utbyttebeskattes for hele kjøpesummen. Dette synes lite rimelig, selv om skattyter kanskje selv kunne unngått situasjonen ved å utsette overtakelsen.

Andre innspill og kommentarer

Lån tatt opp i 2015

Regelen har, formodentlig for å unngå tilpasninger, virkning fra og med 7. oktober 2015. Det er selvfølgelig ikke slik at alle aksjonærer ble klar over regelen med det samme den ble innført. En del aksjonærer har sannsynligvis derfor tatt opp lån i perioden etter 7. oktober i den tro at beløpet ikke blir utbyttebeskattet. Med en så radikal omlegging av reglene, kombinert med virkningstidspunkt fra fremleggelsesdato, bør det etter vårt syn vurderes om lån som er tatt opp i 2015, og betalt tilbake samme år, ikke bør utbyttebeskattes.

Formelle feil ved senere utbyttebetaling

Etter reglene anses tilbakebetaling av lån som innskutt kapital, og kan således tas ut skattefritt. I utgangspunktet er dette avhengig av at skattyter bestemmer at dette senere uttaket fra selskapet er tilbakebetaling av kapital. En kan alternativt motregne skattlagte lån mot senere utbytter.

Felles for disse situasjonene er at en må gjøre disposisjonene formelt riktig, for at det senere utbyttet blir skattefritt.

Etter vårt syn bør en ved praktiseringen være mer lempelig i tilfeller hvor det samlet sett ikke er tatt ut mer fra selskapet enn det som er skattlagt som ordinært utbytte. En kan tenke seg flere situasjoner, for eksempel at aksjonær feilaktig legger til grunn at korte privatuttak på mellomregningskonto, som fortløpende tilbakebetales ved for eksempel trekk i lønn, ikke anses som utbytte. Han tar senere ut utbytte, som han skattlegges for på ordinær måte. Hvis aksjonær hadde vært klar over at de korte mellomværendene skulle vært inntektsbeskattet, ville han kunne valgt å få utbetalt det senere utbyttet skattefritt. Når feilen blir avdekket ved et senere bokettersyn vil imidlertid skattekontoret sannsynligvis legge til grunn at både uttak på mellomregningskonto og det senere utbyttet skal inntektsbeskattes. I en slik situasjon bør etter vårt syn aksjonær kunne reparere feilen, ved at det legges til grunn at det ordinære utbyttet er skattefritt, selv om de formelle reglene om tilbakebetaling av kapital ikke er fulgt.

Samboer

Vi peker avslutningsvis på at det kan synes noe ulogisk at aksjonærs samboer ikke er medregnet som nærstående i skatteloven § 10-11 fjerde ledd, mens arbeidstakers samboer derimot er tatt med som en nærstående i § 10-11-1 tredje ledd i forslag til forskrift.

Med vennlig hilsen

Skattebetalerforeningen



Karine Ugland Virik
administrerende direktør



Rolf Lothe
fagsjef