

VÆRD AT VIDE OM

Skat og moms ved tab på debitorer m.v.



Denne artikel handler om den moms- og skattemæssige behandling af tab på alle former for tilgodehavender.

Skattemæssig behandling af tab

Såvel personer som selskaber har - med nogle få undtagelser - fradrag for alle former for tab på tilgodehavender. Til gengæld er langt de fleste gevinster på sådanne tilgodehavender også skattepligtige.

Muligheden for fradrag gælder ikke bare for tab på forretningsdebitorer, men også for tab på gældsbreve, pantebreve, obligationer, mellemregninger samt tab som følge af kaution. Og det gælder uanset om tilgodehavenderne er i danske kroner eller i fremmed valuta.

Med hensyn til kaution skal man være opmærksom på, at indfrielsen af forpligtelsen ikke i sig selv medfører et tab, idet kautionisten automatisk får et regreskrav af samme størrelse mod den, der er kautioneret for. Tabet realiseres først, hvis regresfordringen helt eller delvis må eftergives, hvilket ofte vil være tilfældet.

Undtagelsesregler for personer

Personer har IKKE fradrag for tab på følgende typer af tilgodehavender:

- Fordringer i danske kroner, som er købt eller på anden måde erhvervet FØR den 27. januar 2010, medmindre der er tale om forretningsdebitorer eller pengeudlån eller sikkerhedsstillelse, der er foretaget som led i selvstændig virksomhed.
- Fordringer på hovedaktionærselskaber, det vil sige hovedsageligt sige tilgodehavender hos selskaber, hvori kreditor ejer 25 % eller mere af aktierne.
- Fordringer på nærtstående familiemedlemmer, det vil sige ægtefælle, forældre, bedsteforældre, børn, børnebørn samt disses ægtefæller.

Personer har således fradrag for tab på obligationer såvel som på alle former for private pengeudlån, som ikke er omfattet af ovenstående undtagelsesregler. Der gælder dog en bagatelgrænse, sådan at tab kun kan fratrækkes, hvis dette overstiger 2.000 kr. For tab på børsnoterede fordringer (obligationer) er fradrag betinget af, at der er foretaget indberetning til SKAT om købet af fordringerne. Det sker i de fleste tilfælde automatisk.

Undtagelsesregler for selskaber

Selskaber har ikke fradrag for tab på koncernforbundne selskaber. Dette defineres som selskaber, der er eller - for udenlandske selskaber - kunne være sambeskattet samt selskaber, hvori kreditor direkte eller indirekte ejer mere end halvdelen af kapitalen /stemmerne. Også fra undtagelsen er der dog undtagelser. Tab på koncernforbundne selskaber kan således fratrækkes, hvis der er tale om forretningsdebitorer eller rentefordringer og selskaberne ikke har været sambeskattet.

VÆRD AT VIDE

Januar 2012



Skattemæssigt er der som udgangspunkt fradrag for alle former for tab.



Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på grund af oplysningerne i denne publikation.

Er debitorselskabet hjemmehørende i udlandet, er fradrag dog betinget af, at dette beskattes (direkte eller indirekte) af den modstående gevinst.

Frdragstidspunktet

Når det gælder frdragstidspunktet, er der væsentlig forskel på reglerne for selskaber og for personer.

Selskaber

Selskaber er pligtige til at anvende lagerprincippet for alle fordringer, som ikke har karakter af forretningsdebitorer eller koncernmellemværender. For de 2 sidstnævnte fordringstyper kan selskaber frit vælge mellem lager- og realisationsprincippet. I praksis vælger de fleste også at bruge lagerprincippet i forhold til forretningsdebitorer. Normalt vil det derfor kun være for koncernfordringer, at selskaber bruger realisationsprincippet.

Lagerprincippet indebærer, at der kan opnås fradrag for forventede tab på tilgodehavenderne, idet der skal foretages en konkret værdiansættelse af disse på statustidspunktet.

Når det gælder varetilgodehavender (forretningsdebitorer) vil der kunne tages udgangspunkt i den regnskabsmæssige værdiansættelse, idet denne normalt vil være baseret på en individuel vurdering eller foretaget på basis af virksomhedens erfaringer med hensyn til tab på debitorer.

Personer

Som udgangspunkt kan tabet først fratrækkes, når det er endeligt konstateret. Kravene til dokumentation er som udgangspunkt de samme som i forhold til moms, jf. nedenfor.

Når det gælder tab på forretningsdebitorer gælder der en særlig praksis for virksomheder med et meget betydeligt antal debitorer. For disse godkendes en procentvis nedskrivning. Altså fradrag for tab uden en individuel vurdering af de enkelte debitorer. Størrelsen af nedskrivningen skal i givet fald ske med udgangspunkt i virksomhedens erfaringer med hensyn til størrelsen af tab på debitorerne.

For børsnoterede obligationer - såvel danske som udenlandske - kan der uden tilladelse fra SKAT vælges lagerprincip.

For øvrige typer af fordringer - herunder fordringer i fremmed valuta - kan lagerprincippet kun anvendes med tilladelse fra SKAT. Efter praksis imødekommes ansøgninger herom kun, hvis de ikke udspringer af et ønske om at fremrykke et fradrag eller udskyde en beskatning.

Momsmæssig behandling af tab

Momsmæssigt har såvel personer som selskaber fradrag for tab på forretningsdebitorer. Man skal her være opmærksom på, at en fordring kan skifte karakter - fra et varetilgodehavende til et pengeudlån - hvis kreditvilkårene lempes.

Tabfradraget er forbeholdt den virksomhed, der har leveret den momspligtige vare eller tjenesteydelse. Hvis fordringen - tilgodehavendet - er solgt fx til et koncernforbundet selskab, kan køberen ikke få momsfradrag, hvis debitoren ikke betaler.

Moms af tab på forretningsdebitorer kan fratrækkes, når tabet er konstateret. Kravene til dokumentation er ganske strenge.

For fordringer over 3.000 kr. inkl. moms er det et minimumskrav, at beløbet har været forsøgt inddrevet af en ekstern inkassovirksomhed, og at denne anser fordringen for tabt. Er dette ikke tilfældet forudsætter fradrag, at der foreligger en insolvenserklæring fra debitoren, eller at der har været foretaget forgæves fagedforretning mod denne. I forhold til krav mod konkursboer er det tilstrækkeligt, at der foreligger en erklæring fra kurator om størrelsen af den forventede dividende. I tilfælde hvor debitor er forsvundet er kravene til dokumentation mindre restriktive.

For fordringer under 3.000 kr. er det normalt tilstrækkeligt, at debitoren forgæves er rykket for betalingen, og at handelsforbindelsen er ophørt.



HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT



Lars Ødum

Skattekonsulent
Tlf. 89 30 78 07
lro@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.000 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har næsten 48.800 medarbejdere i 135 lande.

WWW.BDO.DK