

## Selskabers fradrag for hensættelser til tab på debitorer

**DEPECHEN NR. 5**  
4. marts 2020

Selskaber kan i skattemæssig henseende frit vælge at bruge lagerprincippet i forhold til tilgodehavender fra salg af varer og ydelser. Det giver mulighed for fradrag for tab på hensættelser til tab på sådanne tilgodehavender.

Af Jens Christian Obel, [jco@bdo.dk](mailto:jco@bdo.dk)

Normalt kan tab på debitorer først fratrækkes, når tabet er endeligt konstateret. Det gælder både i moms- og i skattemæssig henseende.

Selskaber kan imidlertid - uden at skulle søge skattemyndighederne om tilladelse hertil - frit vælge at anvende lagerprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på tilgodehavender fra salg af varer og ydelser. Valget skal i givet fald træffes samlet for alle fordringer af denne art. Når lagerprincippet er valgt, kan denne opgørelsesmetode ikke ændres igen uden tilladelse fra skattemyndighederne.

Anvendelsen af lagerprincippet betyder, at der kan foretages fradrag for hensættelser til tab på debitorer på samme måde som efter årsregnskabsloven, men ikke nødvendigvis efter samme kriterier og med samme beløb.

### Krav til dokumentationen

Anvendelse af lagerprincippet på vederlagsfordringer indebærer efter praksis, at der skal foretages en individuel værdiansættelse af fordringerne på statustidspunktet og med udgangspunkt i en vurdering af de konkret foreliggende omstændigheder.

Selskabet skal kunne redegøre for principperne for værdiansættelsen af fordringerne, herunder kunne redegøre for de elementer, der er lagt vægt på ved værdiansættelsen.

### Debitors manglende betalingsevne er udgangspunktet

Landskatteretten har for ganske nylig offentliggjort [en afgørelse](#) om en lidt speciel problemstilling i forhold til muligheden for skattemæssig nedskrivning.

Sagen handlede om en entreprenørvirksomhed, som for årene 2014 og 2015 - med skattemæssig virkning - havde hensat henholdsvis 10 mio. kr. og 5 mio. kr. til tab på et tilgodehavende hos en kommune for ombygning af et tidligere vandværk til en ny daginstitution. Nedskrivningen var sket med henvisning til en tvist med kommunen om betaling for ekstraarbejder samt om betaling af dagbøder mv.

Skattestyrelsen havde nægtet fradrag for hensættelserne med den begrundelse, at forholdene knyttede sig til igangværende arbejder og ikke til tab på debitorer. Denne afgørelse blev stadfæstet af Landskatteretten, der bemærkede, at skattemæssig nedskrivning (kun) kan ske, når en fordring på grund af debitors manglende betalingsevne ikke kan forventes inddrevet. Dette var ikke tilfældet her, hvor det var manglende betalingsvilje, der var årsagen til, at kommunen ikke havde betalt det omtvistede beløb.

### INDHOLD

- Selskabers fradrag for hensættelser til tab på debitorer
- Skattereglerne for biler på gule plader bliver ofte misforstået
- Acontoskat for selskaber i 2020
- Moms ved udlejning af parkeringspladser
- Notekrav ved indregning af investeringsejendomme til dagsværdi

## Skattereglerne for biler på gule plader bliver ofte misforstået

Små varevogne og mindre kassebiler uden særindretninger kan være ganske problematiske for brugerne, hvis de tages med hjem, hvad de ofte gør. Og indregistrering på papegøjeplader er ikke noget værn mod firmabilbeskatning.

Af Tanya Honoré Schultz, [tas@bdo.dk](mailto:tas@bdo.dk) og Louise Eide Hartung, [ljs@bdo.dk](mailto:ljs@bdo.dk)

Der findes næppe en eneste håndværks- eller byggevirksomhed, som ikke har et større eller mindre antal kassevogne, der anvendes til transport af mandskab, materialer og værktøj. Kassevogne, som har blændede ruder i varerummet, og hvor dette er fyldt med fastmonterede reoler til opbevaring af de ting, som transporteres.

Sådanne biler karakteriseres i skattemæssig henseende som specialkøretøjer. Det betyder, at det både moms- og skattemæssigt er i orden, hvis en sådan bil også anvendes til kørsel mellem hjem og arbejde af en medarbejder. Arbejdsgiveren har stadig fuldt fradrag for momsen, og medarbejderen beskattes ikke efter firmabil-reglerne, hvis blot han eller hun undlader at tage befordringsfradrag.

### Varevogne, der ikke er specialindrettet

Der findes dog også et stort antal varevogne på gule plader, som ikke er specialkøretøjer. Det kan være små varebiler eller mindre kassevogne. De er almindeligvis udstyret med tydeligt firmanavn og/eller logo og anvendes ofte til transport af materialer og værktøj i mindre omfang, men de er sjældent udstyret med reoler og har ikke altid blændede ruder.

Den slags biler anvendes ofte af fx projektledere i byggevirksomheder og af arkitekter, landinspektører og ingeniører samt af ansatte i forsyningsvirksomheder og ejendomsselskaber, og brugeren af bilen har ofte lov til at tage bilen med hjem. Altså adgang til at anvende den til privat kørsel i form af kørsel mellem hjem og arbejde.

Når kørslen imidlertid ikke sker i et specialkøretøj, udløser en sådan anvendelse dog som udgangspunkt firmabilbeskatning hos brugeren, ligesom virksomheden mister en del af sit momsfradrag. For begge parter gælder, at det er uden betydning, at bilen ikke anvendes til anden privat kørsel end til turen mellem hjem og arbejde.

Det er ganske vist fuldt lovligt lejlighedsvist at tage bilen med hjem, hvis det sker før eller efter, at den har været brugt erhvervmæssigt. Det samme gælder, hvis medarbejderen af og til har tilkaldevagt, men bilen kan ikke tages med hjem hver eneste dag uden, at det koster både skat og moms. Og det hjælper ikke at montere reoler bare for skattemyndighedernes skyld. Der skal være et arbejdsmæssigt behov for den slags.

Det er skattemyndighederne, der har bevisbyrden for, at en gulpladebil er anvendt privat, men praksis viser, at der næsten automatisk indtræder omvendt bevisbyrde, hvis brugeren stoppes i en trafikkontrol udenfor normal arbejdstid, eller bilen altid kan ses parkeret ved medarbejderens privatbolig udenfor arbejdstiden.

### Indregistrering på papegøjeplader

Når en bil indregistreres på papegøjeplader i stedet for på gule plader, betyder det, at virksomhedens momsfradrag på visse punkter reduceres, og at den skal betale en såkaldt privatbenyttelsesafgift. Er der tale om en mindre varebil, udgør afgiften ved blandet kørsel et årligt beløb på 3.125 kr. Er bilen leaset, kan normalt kun 1/3 af momsen af leasingydelse fratrækkes.

Mange tror fejlagtigt, at betaling af privatbenyttelsesafgiften er et værn mod firmabilbeskatning. Det er det ikke. En varevogn på papegøjeplader, som en lønmodtager på daglig basis anvender til kørsel mellem hjem og arbejde, udløser således normalt altid firmabilbeskatning hos brugeren.

*”Den slags biler anvendes ofte af fx projektledere i byggevirksomheder”*

## Acontoskat for selskaber i 2020

Fredag den 20/3 2020 er sidste frist for betaling af første rate af acontoskatten for indkomståret 2020. Mange af de selskaber, der betaler negativ rente, vil nok supplere den ordinære rate med en frivillig indbetaling.

Af Steen Mørup, [stm@bdo.dk](mailto:stm@bdo.dk)

Skattestyrelsen har i en [nylig pressemeddelelse](#) oplyst, at provenuet fra selskabsskatten for indkomståret 2018 udgjorde et beløb ca. 61 mia. kr. Beløbet var fordelt på lidt over 76.000 selskaber, men fordelingen mellem disse var som altid meget ujævn. De 100 største betalere stod således alene for de 55 % af beløbet.

### Størstedelen indbetales som frivillig acontoskat

Af den samlede selskabsskat for 2018 blev næsten 2/3 indbetalt som frivillig acontoskat i årets løb. Det vidner om stort fokus hos selskaberne på at undgå restskattetillæg.

For indkomståret 2019 udgjorde de frivillige indbetalinger et samlet beløb på 47,6 mia. kr., hvilket er det største beløb nogensinde. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen har indbetalingerne af frivillig acontoskat for de seneste fem år fordelt sig således:

|      | 20/3<br>(mia.kr.) |    | 20/11<br>(mia.kr.) |    | 1/2<br>(mia.kr.) |    | I alt<br>(mia.kr.) |     |
|------|-------------------|----|--------------------|----|------------------|----|--------------------|-----|
|      |                   | %  |                    | %  |                  | %  |                    | %   |
| 2015 | 12,0              | 32 | 23,0               | 61 | 2,9              | 7  | 37,9               | 100 |
| 2016 | 4,6               | 13 | 28,0               | 77 | 3,8              | 10 | 36,4               | 100 |
| 2017 | 8,2               | 17 | 33,3               | 71 | 5,5              | 12 | 47,0               | 100 |
| 2018 | 11,5              | 29 | 23,7               | 60 | 4,3              | 11 | 39,5               | 100 |
| 2019 | 10,9              | 23 | 30,6               | 64 | 6,1              | 13 | 47,6               | 100 |

Som det fremgår, er der ikke nogen entydig tendens i forhold til, hvornår på året selskaber vælger at foretage frivillig indbetaling af acontoskat, men der er næppe tvivl om, at udbredelsen af de negative renter har betydet en fremrykning hos mange. Når det alligevel stadig er 20. november, som er den foretrukne dato, hænger det formentlig sammen med, at det i marts - som for disse selskaber ellers burde være et mere oplagt valg - stadig er svært at spå om årets resultat.

### Renteovervejelser

Hvorvidt det kan betale sig for et selskab at betale frivillig acontoskat, beror dels på forventningerne til størrelsen af dets skattepligtige indkomst for 2020 og dels på forholdet mellem selskabets lånerente/indlånsrente og den rente, der skal betales til Skattestyrelsen i form af restskattetillæg samt på reglerne for fradrag henholdsvis tillæg til frivillige indbetalinger.

Satsen for restskattetillæg for indkomståret 2020 offentliggøres først til december, men vi forventer, at den bliver på niveau med satsen for 2019, som lød på 4,7 %. Det svarer til en før-skat rente på 6,0 % p.a. Vores råd lyder derfor:

- Selskaber, der betaler negativ rente, bør indbetale så tidligt som muligt.
- Selskaber, der skal låne til betalingen, og som har en lånerente på over 6 %, bør ikke indbetale frivillig acontoskat, men i stedet blot betale restskatten, når den forfalder til betaling den 20/11 2021.
- Selskaber, der skal låne til betalingen, men som har en lånerente på under 6 %, bør foretage frivillig indbetaling, men ikke før til den 20/11, jf. [denne artikel](#), hvor du kan læse mere om reglerne for selskabers betaling af acontoskat og om de renteovervejelser, der kan gøres i forhold til frivillige indbetalinger.

*”Selskaber, der betaler negativ rente, bør indbetale så tidligt som muligt”*

## Moms ved udlejning af parkeringspladser

Som en undtagelse fra hovedreglen kan udlejning af parkeringspladser ske uden moms, hvis udlejningen sker til lejere i en nærtliggende ejendom, og udlejeren af såvel parkeringspladsen som ejendommen i øvrigt er den samme.

Af Jens Christian Kjærgaard, [jck@bdo.dk](mailto:jck@bdo.dk)

Udgangspunktet er ganske klart. Udlejning af parkeringspladser er momspligtigt. Det gælder, uanset om pladserne befinder sig på et udendørs areal eller i garager eller parkeringshuse. Kun i forhold til kommuners betalingsparkering på offentlig vej har parkeringspladsens placering momsmæssig betydning.

Men ingen regler uden undtagelser. I de tilfælde, hvor udlejningen har sammenhæng med udlejning af en fast ejendom, kan udlejningen af parkeringspladser være fritaget for moms, når visse betingelser er opfyldt. Momsfri udlejning er en fordel i de tilfælde, hvor udlejningen enten sker til private eller til virksomheder, som ikke har fuldt momsfradrag.

Efter Skattestyrelsens praksis skal to betingelser være opfyldt, for at parkeringspladser kan udlejes uden moms:

1. Parkeringspladsen og den faste ejendom skal høre til samme bebyggelse, og ejendommen skal være anvendt til momsfri udlejning.
2. Parkeringspladsen og den faste ejendom skal ikke bare have samme ejer, men skal også være lejet ud til den samme lejer.

Praksis kan illustreres med et nyligt offentliggjort [bindende svar](#) fra Skatterådet.

### Sagen om parkeringshuset

Sagen handlede om et parkeringshus, der var opført for at opfylde en lokalplans krav om parkeringsdækning af et antal udlejningsejendomme, og var ejet af et parkeringsslav, hvis medlemmer bestod af ejerne af ejendommene. Disse modtog hver især et antal parkeringscertifikater afhængig af deres ejerandel.

En af deltagerne i lavet ejede en ejendom med både beboelseslejemål og erhvervslejemål og havde udlejet sin andel af parkeringspladserne i parkeringshuset til sine lejere. I de fleste tilfælde som en del af lejemålsaftalen og uden særskilt betaling for parkeringspladsen. I enkelte tilfælde ved en særskilt aftale, hvorefter lejerne betalte 800 kr. om måneden for en parkeringsplads.

Skatterådet bekræftede i sin afgørelse, at udlejningen kunne ske uden moms.

Med hensyn til kravet om, at parkeringspladsen skal tilhøre den samme bebyggelse, bemærkede rådet, at parkeringshuset ikke var beliggende på samme matrikel som udlejningsejendommen, men i en afstand af 130 meter fra dette. Dette var imidlertid uden betydning, da der ifølge en ældre højesteretsdom ikke gælder noget krav herom, og idet formålet med opførelsen af parkeringshuset var at tilfredsstille parkeringsbehovet hos lejerne i ejendommen.

For så vidt angik kravet om identitet både mellem ejeren af parkeringspladsen og udlejningsejendommen og lejeren af disse bemærkede rådet, at ejerkravet også anses for opfyldt i de tilfælde, hvor der ikke er 100 % ejermæssig identitet, men hvor der er tale om én og samme udlejer. I det konkrete tilfælde var det derfor uden betydning, at parkeringshuset var ejet af et ejerlav, idet ejeren af ejendommen stod som udlejer af de parkeringscertifikater, som denne havde modtaget fra lavet. Det var desuden uden betydning, om udlejningen skete som en del af huslejeaftalen eller ved en separat aftale.

*”Momsfri udlejning er en fordel i de tilfælde, hvor udlejningen enten sker til private eller til virksomheder, som ikke har fuldt momsfradrag”*

## Notekrav ved indregning af investeringsejendomme til dagsværdi

Der gælder særlige notekrav, når en investeringsejendom ønskes indregnet i årsregnskabet til dagsværdi i stedet for til kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger. Det gælder især, hvis der er væsentlig usikkerhed om værdien.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

En investeringsejendom kan indregnes i årsregnskabet til dagsværdi, også selvom selskabet ikke har investeringsvirksomhed som en af sine væsentligste aktiviteter. Den mulighed gør mange brug af, hvis ejendommens faktiske værdi overstiger kostprisen i væsentligt omfang.

Investeringsejendomme omfatter groft sagt alle former for udlejningsejendomme. For en dattervirksomhed, der udlejer en ejendom til et moderselskab eller til et søsterselskab, kan ejendommen behandles som en investeringsejendom i datterselskabets regnskab, men skal behandles som en domicilejendom i koncernregnskabet.

### Notekrav

Der findes to typer af notekrav i forhold til ejendomme, der indregnes til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen.

Det ene er et generelt krav om, at de centrale forudsætninger for den fastsatte dagsværdi altid skal oplyses i en note. Samtidig skal der under "Anvendt regnskabspraksis" gives en beskrivelse af de anvendte målemetoder for værdifastsættelsen. Oplysningerne om de centrale forudsætninger for værdiansættelsen vil ofte være placeret i anlægsnoten for investeringsejendomme, hvis denne er medtaget, hvilket er et krav for virksomheder i regnskabsklasse C og D.

Det andet notekrav gælder kun i de tilfælde, hvor der er væsentlig usikkerhed om værdien. I så fald skal der oplyses herom i noten "Usikkerhed ved indregning og måling". Samtidig skal usikkerheden omtales i ledelsesberetningen, fx ved et sammendrag af indholdet af noten og med en henvisning til denne for yderligere information.

### Noten om de centrale forudsætninger

Kravet om noteoplysning af de centrale forudsætninger for dagsværdifastsættelsen indebærer, at der skal oplyses på en sådan måde, at regnskabslæseren forstår, hvilke faktorer, der har påvirket dagsværdiberegningen. Oplysningerne skal gives, også selvom dagsværdien beror på en valuar-vurdering.

Det er ikke tilstrækkeligt med en overordnet beskrivelse af forudsætningerne. I de fleste tilfælde vil der efter vores vurdering som minimum skulle oplyses om følgende forhold:

- ✓ Ejendommens art (type)
- ✓ Ejendommens beliggenhed
- ✓ Afkastkrav eller diskonteringsfaktor
- ✓ Normalindtjening (den afkastbaserede model)

### Noten om usikkerhed

Hvorvidt der foreligger væsentlig usikkerhed om værdien af en investeringsejendom, der optages til dagsværdi, beror naturligvis på et skøn, men det kan fx foreligge, hvis der i ejendommen er tomme lejemål og dermed usikkerhed om fremtidige forhold. Et andet eksempel kan være en ubebygget grund, der måske ligger i et område, hvor der sjældent handles jord, eller hvor lokalplaner kan have indflydelse på værdien.

Noten skal indeholde en beskrivelse af arten af usikkerheden og så vidt muligt en angivelse af den beløbsmæssige betydning af denne.

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del 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 1.250 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 90.000 medarbejdere i 165 lande.*

*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 baggrund af oplysningerne i denne publikation.*