

Pas på den skattemæssige omgåelsesklausul

DEPECHEN NR. 16
5. august 2020

Alle planer om opløsning af investeringsselskaber bør genovervejes, efter at Skatterådet har fastslået, at den skattemæssige omgåelsesklausul godt kan bruges mod hovedaktionærer uden nogen samtidig korrektion hos selskabet.

Af Ole B. Sørensen, obs@bdo.dk

I Danmark har vi en særlig omgåelsesklausul i skattelovgivningen. Den betyder, at der skattemæssigt skal bortses fra "arrangementer", der har det som sit hovedformål - eller et af sine hovedformål - at opnå en skattefordel, som groft sagt er i strid med intentionerne i skattelovgivningen. Dermed kan skattemyndighederne give specifikke dispositioner en anden skattemæssig konsekvens, end hvad der ellers følger af reglerne.

Skattemyndighederne er utvivlsomt stærkt begejstrede for klausulen, fordi den giver dem et ekstra kort på hånden i forhold til at underkende transaktioner, som på papiret ellers følger alle regler til punkt og prikke. Blandt skatterådgivere er der til gengæld stor frustration over reglen, fordi den betyder, at rådgiverne nu i højere grad end tidligere må anbefale deres kunder, at der indhentes forhåndsgodkendelse hos skattemyndighederne - selv i tilfælde, hvor risikoen for omstødelse synes teoretisk. Noget som kan udskyde planlagte transaktioner i endog meget lang tid, fordi indhentelse af forhåndstilsagn er en tung og omstændelig affære.

At rådgivernes forsigtighed imidlertid ikke er uden grund, viser en nyligt offentliggjort [afgørelse fra Skatterådet](#), hvor klausulen til stor overraskelse for mange rådgivere blev bragt i anvendelse.

Likvidation af selskab

Sagen handlede om en ejerleder (hovedaktionær), der påtænkte at spalte et nystiftet holdingselskab i to nye selskaber og i forlængelse heraf likvidere det ene af de nye selskaber. Formuen i det selskab, som skulle likvideres, forventedes at ville udgøre et beløb på omkring 50 mio. kr., der efter de almindelige regler ville skulle beskattes som en almindelig aktiegevinst hos ejeren. Det vil sige med adgang til at modregne den skattemæssige anskaffelsessum for aktierne i likvidationsprovenuet.

I sin afgørelse fastslog Skatterådet imidlertid med henvisning til omgåelsesklausulen, at likvidationsprovenuet ville blive beskattet som en udbytteudlodning, da transaktionen alene var tilrettelagt for at opnå beskatning som aktieavance.

Kommentar

Afgørelsens rigtighed synes ikke åbenbar. I forhold til personer kan omgåelsesklausulen efter vores vurdering kun bringes i anvendelse, når det sker som en afledt effekt af en korrektion i et selskab. I det konkrete tilfælde var den ændrede beskatning hos aktionæren uden betydning for selskabet og således ikke en konsekvens af en ændring hos dette. Det er uvist, om afgørelsen er eller bliver påklaget til Landsskatretten.

INDHOLD

- Pas på den skattemæssige omgåelsesklausul
- Hvad kan frie midler i virksomhedsordningen bruges til
- Hvad sker der, hvis moms og A-skat ikke betales til tiden?
- Genoptagelse af tidligere momsangivelser
- Beregning af indefrysingsforpligtelsen efter den nye ferielov

Hvad kan frie midler i virksomhedsordningen bruges til?

Der er meget snævre grænser for, hvad overskudslikviditet i virksomhedsordningen må investeres i. Obligationer, investeringsbeviser og udlejningsejendomme er groft sagt de eneste muligheder.

Af Jesper Larsen, jgl@bdo.dk

Virksomhedsordningen giver selvstændige nogenlunde samme skattemæssige fordele, som tilkommer de virksomhedsejere, der driver virksomhed gennem fx et anparts- eller et aktieselskab. Virksomhedsoverskud, der ikke hæves af ejeren, beskattes således ligesom selskabsindkomst med 22 %. Når overskuddet trækkes ud til privatforbrug, beskattes det som personlig indkomst med op til ca. 56 %, og ejeren godskrives den betalte virksomhedsskat som en foreløbig skat.

Muligheden for opsparing i virksomhedsordningen er flittigt brugt, og den samlede saldo for opsparet overskud udgør derfor et betydeligt milliardbeløb. Opsparingen er især stor hos ældre selvstændige, herunder hos dem, som har solgt ud af deres virksomhedsaktiver.

Investeringsmuligheder

Ligestillingen af personligt drevne virksomheder med selskabsdrevne er dog ikke total. Mens der langt hen ad vejen ikke er begrænsninger i forhold til, hvad selskaber må investere deres frie midler i, uden at det i skattemæssig henseende anses for udbytteudlodning, så er selvstændige, der bruger virksomhedsordningen, underlagt ganske strikse regler. Hvis de investerer deres overskudslikviditet i andet end aktiver, der har tilknytning til deres virksomhed samt i bankindeståender mv., anses det for en privat hævning, som kan føre til beskatning af opsparet overskud.

I takt med de senere års rentefald og udbredelsen af negative renter på indeståender i pengeinstitutter er selvstændiges interesse for alternative investeringer af midler i virksomhedsordningen vokset markant, men skattemyndighederne vender stort set tommelfingeren ned overfor alt. Listen over blåstemplede henholdsvis sortstemplede investeringsmuligheder ser i øjeblikket således ud:

Blåstemplede

Positivlisten omfatter følgende aktiver:

- Indeståender i pengeinstitutter.
- Obligationer (rentebærende).
- Investeringsbeviser, der beskattes efter lagerprincippet (akkumulerende).
- Gælds- og pantebreve, der er modtaget som betaling ved salg af virksomhed eller fast ejendom, medmindre salget er sket til en nærtstående og gældsfinansieringen ligger ud over det sædvanlige.
- Udlejningsejendomme (fra 2021 dog ikke forældrelejligheder o.lign.).

Sortstemplede

Negativlisten omfatter følgende aktiver:

- Aktier.
- Investeringsbeviser, der beskattes efter realisationsprincippet (udloddende).
- Udlån til nærtstående, herunder til egne selskaber, samt til ægtefælle eller børn mv., medmindre mellemværendet er opstået ved almindelig samhandel.
- Gælds- og pantebreve - herunder også pengeudlån til ikke-nærtstående - der er købt (foretaget) i investeringsøjemed og som ikke har noget at gøre med den virksomhed, der drives i virksomhedsordningen.
- Alternative investeringer, herunder i vin, jf. [denne afgørelse](#) fra sidste år.

I en [nylig afgørelse](#) har Skatterådet fastslået, at end ikke et udlån af frie midler til et særligt partnerselskab, som var en del af ejerens virksomhedsordning, kunne foretages, uden at det ville blive anset for en privat hævning.

”Opsparingen er især stor hos ældre selvstændige, herunder hos dem, der har solgt ud af deres virksomhedsaktiver”

Hvad sker der, hvis moms og A-skat ikke betales til tiden?

Skattestyrelsen udsender kun én rykker, hvis moms og/eller A-skat ikke betales til tiden. Betales restancen ikke umiddelbart efter modtagelsen af rykkeren, overdrages fordringen til Gældsstyrelsen til inddrivelse.

Af Jens Christian Obel, jco@bdo.dk

Som en del af forårets hjælpepakker til erhvervslivet har fristen for betaling af moms og A-skat i en periode været udskudt med den konsekvens, at april, maj og juni måneder har været helt betalingsfri.

Nu melder alvoren sig imidlertid igen. Mandag den 10. august 2020 skal mindre og mellemstore virksomheder således indbetale indeholdt A-skat og AM-bidrag for juli måned, jf. denne [tidligere artikel](#) om arbejdsgivernes tilbagevenden til de normale betalingsfrister. Og tirsdag den 1. september 2020 skal de mellemstore virksomheder indbetale moms for både første og andet kvartal af 2020.

Der er imidlertid mange virksomheder, som stadig er ramt på pengepungen af den krise, som Corona-epidemien har medført og som derfor ikke har midler til at betale regningerne. For disse kan det være nyttigt at kende konsekvensen af manglende betaling.

Rykkergebyr og renter

Skattestyrelsens håndtering af restancer er rimelig håndfast. Hvis restancen overstiger 5.000 kr., vil styrelsen allerede fem hverdage efter sidste betalingsfrist sende en rykker. Den rummer en frist på otte hverdage til betaling af restancen. Sker dette ikke, vil kravet efter yderligere tre hverdage blive overdraget til Gældsstyrelsen til inddrivelse, jf. denne [beskrivelse af reglerne](#) på skat.dk.

Sagt med andre ord, så vil der under normale omstændigheder gå mindre end en måned fra overskridelse af en betalingsfrist, til restancen er ude af bøgerne hos Skattestyrelsen og overdraget til Gældsstyrelsen, og i den periode udsendes kun en enkelt rykker. Det er uden betydning, om restancen skyldes manglende betaling af moms eller A-skat.

Rykkeren er forbundet med et rykkergebyr på 65 kr. Der tilskrives derudover opkrævningsrenter med p.t. 0,7 % om måneden. De beregnes fra sidste rettidige betalingsdato og frem til udgangen af den måned, hvor kravet overdrages til Gældsstyrelsen. Der er tale om en saldorente. Det betyder, at renten beregnes dagligt på baggrund af den til enhver tid skyldige saldo på skattekontoen - uanset hvilke krav der indgår i denne - og tilskrives kontoen én gang om måneden. Der gælder dog særlige regler for beregning af renter af skyldig told.

Hos Gældsstyrelsen skal der betales inddrivelsesrenter med p.t. 8,05 % om året. Hverken opkrævningsrenter hos Skattestyrelsen eller inddrivelsesrenter hos Gældsstyrelsen er fradragsberettigede. Der er derfor tale om relativt høje rentesatser.

Afdragsordninger

Selvom der tales og skrives meget om Gældsstyrelsens vanskeligheder med at inddrive offentlig gæld, så skal man ikke tro, at en moms- eller skatterestance forsvinder ved at undlade at betale gælden. Gældsstyrelsens vanskeligheder skyldes således kun ældre restancer.

Både hos Skattestyrelsen og hos Gældsstyrelsen vil det under normale omstændigheder være muligt at indgå en afdragsordning om betaling af en restance. Hos Skattestyrelsen kan en sådan betalingsordning dog højst løbe over 12 måneder og er i øvrigt betinget af, at virksomheden ikke allerede har gæld til inddrivelse hos Gældsstyrelsen. Og første afdrag skal betales senest 30 dage efter, at ordningen er aftalt.

”Hos Gældsstyrelsen skal der betales inddrivelsesrenter med p.t. 8,05 % om året”

Genoptagelse af tidligere momsangivelser

En momsangivelse kan altid korrigeres tre år tilbage i tid. Ændring af ældre angivelser kan derimod kun ske, hvis der foreligger særlige omstændigheder. Der skal efter praksis meget til, før dette anses for at være tilfældet.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Adgangen til ændring af en tidligere momsangivelse beror i første række på, hvor lang tid der er gået, siden angivelsesfristen for den periode, for hvilken momsens skal korrigeres, er udløbet.

Er der forløbet mindre end tre år, kan den tidligere angivelse uden videre korrigeres enten ved at indsende en efterangivelse for den pågældende periode eller ved at anmode Skattestyrelsen om genoptagelse af denne. Formelt er der ikke nogen forskel mellem de to fremgangsmåder, men vi anbefaler som udgangspunkt metoden med efterangivelse, da vi oplever, at sådanne i praksis håndteres mere smidigt end genoptagelsesansmodninger.

Det forhold, at der gælder en frist på tre år fra udløbet af en angivelsesfrist, betyder, at en lille virksomhed, der afregner moms på halvårsbasis, vil kunne få ændret sin moms længere tilbage i tid end en stor virksomhed, som afregner moms på månedsbasis.

Fristen på tre år gælder som udgangspunkt også for de fejl, som Skattestyrelsen finder ved deres kontrolarbejde. Er der tale om en ansvarspådragende fejl - hvilket ofte gøres gældende - kan myndighederne dog gå længere tilbage i tid.

Når det gælder fejl, som virksomheden selv opdager, kan det være fristende blot at medtage korrektionsbeløbet på den næste momsangivelse, men dette er ikke tilladt. Principielt skal alle fejl korrigeres uanset beløbets størrelse, og korrektionen skal altid ske i den momsperiode, hvor fejlen er sket.

Ældre momsangivelser

Lige så nemt det er at få korrigeret en momsangivelse, hvor tre-års-fristen ikke er udløbet, lige så svært - næsten umuligt - er det at få korrigeret en angivelse, hvor fristen er overskredet. I så fald kan der nemlig kun ske genoptagelse, hvis der foreligger særlige forhold, og efter praksis skal der ganske meget til, før dette anses at være tilfældet.

Som eksempler på forhold, der anerkendes som værende særlige omstændigheder kan nævnes sagsbehandlingsfejl hos myndigheder samt længerevarende sygdom i virksomheden, herunder hos dennes indehaver. Et glemt momsfradrag anses derimod efter fast praksis aldrig for en særlig omstændighed.

Der findes et utal af afgørelser om tilfælde, hvor en virksomhed ikke har indsendt en momsangivelse for en eller flere perioder og først flere år senere opdager, at Skattestyrelsen i konsekvens heraf har foretaget en foreløbig ansættelse af momstilsvaret. I sådanne sager godkendes der næsten aldrig genoptagelse, hvilket kan illustreres med en [nyere afgørelse](#) fra Landsskatteretten.

Virksomheden der aldrig kom i gang

Sagen handlede om et selskab, der blev stiftet og momsregistreret i slutningen af juni 2013 med henblik på at drive udgivervirksomhed. Af forskellige grunde kom virksomheden dog aldrig i gang. Der blev imidlertid ikke indsendt nul-angivelser for momsens, og derfor fastsatte Skattestyrelsen momstilsvaret til 8.000 kr. pr. kvartal frem til og med 3. kvartal i 2014. Dette blev først opdaget i starten af 2018, hvor der blev søgt om genoptagelse, men da tre-års-fristen for alle de berørte kvartaler på dette tidspunkt var udløbet, blev anmodningen ikke imødekommet. Den omstændighed, at Skattestyrelsen havde sendt brev til en forkert adresse, var uden betydning, idet selskabet var registreret med to adresser.

"Er der tale om ansvarspådragende forhold - hvilket ofte gøres gældende - kan myndighederne dog gå længere tilbage i tid"

Beregning af indefrysingsforpligtelsen efter den nye ferielov

Overgangsperioden til den nye ferielov synger på sidste vers, og antallet af spørgsmål om beregningen af det beløb, der skal indefrys, er mange. Ikke alle lader sig umiddelbart besvare.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Den nye ferielov træder som bekendt i kraft den 1. september 2020. Dermed befinder vi os i den sidste måned af overgangsperioden, og i mange virksomheder har der været travlhed med ændring af lønsystemer og politikker for afholdelse af ferie. Mange er tilmed begyndt at regne på størrelsen af de feriepenge, som skal indefrys enten i virksomheden eller hos fonden Lønmodtagernes Feriemidler. En indefrysning, som angiveligt ikke berøres af den politiske beslutning om førtidig udbetaling af 3/5 af de indefrosne midler.

Vi har i en [tidligere artikel](#) beskrevet hovedprincipperne i ordningen med indefrysning, men har siden fået et stort antal spørgsmål om beregningen af det konkrete beløb. Her bringer vi svarene på nogle af dem.

Det særlige ferietillæg på 1 %

Beløbet til indefrysning beregnes som 12,5 % af medarbejdernes ferieberettigede løn. I denne sats (de 12,5 %) er der taget højde for det særlige ferietillæg på 1 %. Dette skal derfor ikke lægges oveni.

De virksomheder, der udbetaler et højere ferietillæg end 1 %, skal ifølge Lønmodtagernes Feriemidler stadig kun indbetale 12,5 % af den ferieberettigede løn til fonden. Hvad der skal ske med det overskydende ferietillæg, beror således på, hvad der aftales herom med medarbejderne og eventuelt disses fagforening.

Bonus, overarbejdsbetaling og pensionsbidrag

Bonus, der optjenes i overgangsperioden, indgår i beregningsgrundlaget for det beløb, der skal indefrys. Hvis bonussen først udbetales senere, skal der i første omgang medregnes et skønnet beløb i beregningsgrundlaget. Når det endelige beløb kendes, skal der ske en regulering af indefrysingsbeløbet.

Der er ikke klarhed over, hvordan overarbejde skal håndteres. Det er vores forventning, at (kun) overarbejde, der er udbetalt i indefrysingsperioden, skal indgå i grundlaget.

Når det gælder pensionsbidrag, indgår medarbejdernes egen andel i grundlaget, mens arbejdsgiverens andel kun indgår, hvis det er direkte reguleret fx i en overenskomst.

Fratrædende medarbejdere

Der skal ikke indbetales noget indefrysingsbeløb til den nye fond for medarbejdere, der har sidste arbejdsdag den 31. august 2020. Altså fratræder den sidste dag i overgangsperioden. For disse medarbejdere skal der, ligesom for øvrige medarbejdere, der er fratrådt i indefrysingsperioden, afregnes feriepenge til Feriekonto, som herefter videresender pengene til fonden.

Direktører

Der skal ikke - og kan ikke - indbetales noget beløb til fonden til indefrysning for direktører, da de ikke er omfattet af ferieloven. Dette gælder også, selvom det i deres ansættelseskontrakt er bestemt, at de følger reglerne i ferieloven, og at der afsættes skyldige feriepenge for disse i årsregnskabet.

Den omstændighed, at der ikke skal indbetales noget indefrysingsbeløb til Lønmodtagernes Feriemidler, udelukker ikke, at der efter aftale mellem parterne kan beregnes et tilsvarende beløb, som selskabet på sigt skal udbetale.

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 1.300 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.