

FAGINFORMASJON

Lån fra selskap til aksjonær betraktes som utbytte

Regjeringen foreslår i statsbudsjettet for 2016 at lån fra selskap til aksjonær skal anses som utbytte for aksjonæren innenfor aksjonærmodellen. Dette betyr at den delen av lånet som sammen med ordinært utbytte overstiger skjermingsfradraget, skal skattlegges som alminnelig inntekt på aksjonæren.

De nye reglene blir sannsynligvis vedtatt og vil da gjelde fra og med 7. oktober 2015. Det gjelder da ikke bare for nye lån opptatt etter 7. oktober, men også videreføring eller forlenging av lån som er forfalt. I tillegg vil en økning av saldo på lån som opprinnelig er tatt opp før innføringen av regelen, regnes som opptak av nytt lån. Det vil si at økningen av saldo på eksisterende lån skattlegges som utbytte. I tillegg gjelder regelen for lån fra andre selskap i konsern (etter aksjelovens definisjon, dvs. eierandel over 50%), og når selskapet stiller sikkerhet og lånet ytes via en uavhengig 3. part.

Reglene vil ikke gjelde for lån i bank der låntaker har en mindre aksjepost. Det kan også bli unntak for ansatte som eier aksjer i egen bedrift. Departementet foreslår at slike unntak skal reguleres i egen forskrift.

Regjeringen foreslår også at nedbetaling av lån som blir beskattet etter de nye reglene skal behandles skattemessig som innskudd av ny kapital på aksjonærens hånd. Dette betyr at tilbakebetalingsbeløpet blir lagt til inngangsverdien og posisjonen innbetalt kapital på aksjene.

Senere utdelinger av utbytte som benyttes til motregning av lån, som er beskattet som utbytte etter de nye reglene, skal ikke beskattes. Ettergivelse av lån som tidligere er beskattet kommer heller ikke til beskatning på aksjonæren.

Det er etter forslaget ikke noe skattemessig krav om at det skal beregnes rente på lånet.

Er lånet reelt, skal lånet i andre sammenhenger behandles som ordinære lån både for aksjonær og selskap. Dette betyr for eksempel at aksjonæren får fradrag og selskapet beskattes for eventuelle betalte renter og at lånet blir ansett som skattemessig gjeld/formue.

SATSER OG REGULATIVER

NORGES BANKS STYRINGSRENTE

SKATTEKALENDER FOR NÆRINGSDRIVENDE

KONSUMPRISINDEKS FRA SSB

VALUTAKURSER

BEREGNINGSKALKULATORER

REGNSKAP NORGE

VARSLINGSLISTEN