



16. maj 2025
J.nr. 2024 - 8802

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 171 - Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, afskrivningsloven, opkrævningsloven og skatteindberetningsloven (Lempelse af beskatningen af aktionærlån og ændring af reglerne om beskatning af løbende ydelser).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 3 af 31. marts 2025.

Rasmus Stoklund

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 30. marts 2025 fra BUUR advokatfirma, jf. L 171 - bilag 5.

Svar

I henvendelsen fra BUUR advokatfirma bliver der i spørgsmål 1 spurgt til eksempel 4 i bemærkningerne til lovforslaget. I eksemplet har en aktionær optaget et lån på 10.000 kr. i et driftsselskab, hvorefter 5.000 kr. af tilgodehavendet flyttes til holdingselskabet. Der bliver spurgt, om det kan bekræftes, at hvis aktionæren i eksemplet efter flytning af fordringen indfrier gælden til holdingselskabet med 5.000 kr. og delvist indfrier gælden til driftsselskabet med 4.000 kr., så etablerer aktionæren herved en skattemæssig mellemregningskonto med holdingselskabet på -5.000 kr. og en skattemæssig mellemregningskonto på -4.000 kr. med driftsselskabet.

BUUR advokatfirma bemærker endvidere, at der efter forslaget kun vil være én skattemæssig mellemregningskonto, selv om aktionæren måtte have to selskabsretlige mellemregningskonti. Der bedes i spørgsmål 2 redegjort for, hvordan den skattemæssige mellemregningskonto skal føres i de tilfælde, hvor der er ydet lån til andre end aktionæren, som ikke omfattes af ligningslovens § 16 E, og hvor lånet i praksis anses for et indirekte lån til en aktionær omfattet af ligningslovens § 16 E. Der bedes i den forbindelse redegjort for, hvordan den skattemæssige mellemregningskonto efter forslaget skal opgøres, hvis aktionæren foretager tilbagebetalingen, henholdsvis hvis låntageren selv foretager tilbagebetalingen.

Kommentar

I relation til spørgsmål 1 kan det oplyses, at der er tale om eksempel 4 på side 29-30 i lovforslaget, som omhandler aktionærlån i en koncernsituation.

I eksemplet flyttes et beløb på 5.000 kr. af et skattepligtigt aktionærlån fra mellemregningen i driftsselskabet til mellemregningen i holdingselskabet. Flytningen sker, uden at der opstår et nyt skattepligtigt aktionærlån. Det, som holdingselskabet erhverver, er den selskabsretlige fordring på 5.000 kr., som efterfølgende kan udloddes skattefrit til aktionæren, da fordringen ikke eksisterer skattemæssigt.

Herefter foretager aktionæren et udlæg på vegne af driftsselskabet på 4.000 kr. Det medfører etableringen af en skattemæssig mellemregningskonto for aktionæren i driftsselskabet med en skattesaldo på -4.000 kr.

Et selskab skal føre en skattesaldo (skattemæssig mellemregningskonto) for hver aktionær omfattet af ligningslovens § 16 E, stk. 1, hvortil selskabet har ydet et aktionærlån, jf. også lovforslagets bemærkninger, side 23. Da det omhandlede aktionærlån ikke er ydet af holdingselskabet, påvirker tilbagebetalinger af aktionærlånet ikke den skattesaldo, som aktionæren eventuelt har i holdingselskabet. En indfrielse af gælden til holdingselskabet i eksempel 4 kan heller ikke medføre etablering af en skattemæssig mellemregningskonto i holdingselskabet.

Indfrielsen af fordringen i holdingselskabet vil heller ikke påvirke en eventuel skattesaldo i det datterselskab, hvori aktionærlånet er opstået. Det skyldes, at fordringen er blevet flyttet ud af selskabet og op i holdingselskabet, og der er således gjort op med fordringen for den oprindelige långiver, uden at lånet i sig selv er blevet indfriet i den forbindelse.

Spørgsmål 2 angår den situation, hvor låntageren ikke ejer aktier i selskabet, og hvor låntageren er nærtstående til en aktionær omfattet af ligningslovens § 16 E.

Det bemærkes, at ved hver ud- og indbetaling skal det vurderes, om der er tale om et aktionærlån, samt hvilken aktionær som ud- eller indbetalingen i givet fald kan henføres til.

Lån mv. til aktionærens nærtstående, som ikke ejer aktier i selskabet, kan efter en konkret vurdering anses for at have passeret den nærtstående aktionær og således være et indirekte lån til aktionæren. I en sådan situation vil der skulle ske beskatning hos aktionæren af udbytte eller løn. Det afgørende er, om lånet alene er ydet i kraft af aktionærens personlige relation til låntager, jf. SKM2023.273.HR. Der henvises endvidere til bemærkningerne i Den juridiske Vejledning 2025-1, afsnit C.B.3.5.3.3.

I forhold til førelsen af en aktionærs skattemæssige mellemregningskonto er det ikke relevant, om der er tale om et direkte eller indirekte lån til aktionæren.

Indfrielsen af et lån mv., der beskattes som følge af ligningslovens § 16 E, vil skulle føres på aktionærens skattemæssige mellemregningskonto, hvis indfrielsen sker til det selskab, der har ydet lånet. Det gælder, uanset om lånet indfries af aktionæren, en nærtstående eller en tredjemand.