



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Momsfradrag – tab på debitorer

Betingelserne for momsfradrag ved tab på debitorer er væsentlig lempet

Skatterådet har efter indstilling fra Skatteministeriet besluttet at lempe på betingelserne for momsfradrag ved tab på debitorer, således at der sker en harmonisering af moms- og skattereglerne for, hvornår der gives fradrag for moms på tab.

Efter momsloven kan der i afgiftsgrundlaget fradrages 80% af konstaterede tab på uerholdelige fordringer vedrørende leverede momspligtige varer og ydelser.

Konstatering af tab forudsætter efter momsloven (og tilhørende retspraksis) som udgangspunkt, at kreditor har foretaget indenretlige skridt for at konstatere tabet. Ved indenretlige skridt forstås eksempelvis konkurs, tvangsakkord, likvidationsakkord, frivillig akkord, forgæves fagedforretning mv.

Skatterådet har i to principielle bindende svar fundet, at der nu kan ske regulering af momsgrundlaget i forbindelse med tab på debitorer – uden der er sket indenretlige skridt mod debitoren.

Dette er en væsentlig lempelse i forhold til de tidligere regler, hvor der kun kunne ske regulering af debitorer – uden indenretlige skridt – hvis fordringen var under DKK 3.000, og kreditors advokat eller inkassovirksomhed forgæves havde rykket debitor.

Ny praksis

I to bindende svar SKM 2010.380 SR og SKM 2010.381 SR har Skatterådet givet grønt lys for en ny mere lempelig praksis.

Der kan nu foretages fradrag for tab på debitorer – selvom fordringens størrelse er over DKK 3.000, og der ikke er foretaget indenretlige skridt.

De to bindende svar vedrørte følgende to situationer:

1. Tab konstateret efter en konkret vurdering

I henhold til det første bindende svar er der nu mulighed for momsfradrag for tab på debitorer efter en konkret vurdering.

Skatterådet fandt, at der kan foretages regulering af momsgrundlaget for udestående fordringer, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Virksomhedens egen inkassoafdeling forgæves havde rykket debitor
- En uafhængig ekstern inkassovirksomhed også forgæves havde forsøgt at inddrive fordringen ved de inddrivelsesskridt som vurderes mulige i relation til fordringens størrelse
- Inkassovirksomheden havde foretaget en individuel vurdering af den enkelte debitor, før tabet blev konstateret og overført til en overvågningsliste.

Herudover har SKAT i et styresignal, SKM 2010.393, efterfølgende meddelt, at følgende betingelser tillige skal være opfyldt:

- Der skal foretages en konkret vurdering af den enkelte debtors betalingsevne (procentvis nedskrivning på den enkelte/samlede debitor masse tillades ikke)
- Fordringen skal være uomtvistelig og endelig
- Der skal være foretaget tilstrækkeligt til inddrivelse, idet der skal være et rimeligt forhold mellem fordringens størrelse og de omkostninger, der er forbundet med inddrivelsen
- Det er normalt en betingelse, at handelsforbindelsen med den pågældende debitor er ophørt, før fradraget foretages, men dette er dog ikke nogen absolut betingelse.

Skatterådet havde ved vurderingen af spørgsmålet lagt vægt på, at både kreditor samt en ekstern inkassovirksomhed havde rykket debitor, samt at inkassovirksomheden havde vurderet, at der var foretaget de inddrivelsesskridt, som er mulige i forhold til fordringens størrelse.

De debitorer, som anses for konstateret, blev af inkassovirksomheden overført til en overvågningsliste, hvor eventuelle efterfølgende betalinger af konstateret tab, ville blive tilbagereguleret.

2. Debitor er fraflyttet Danmark

Der kan foretages regulering af momsgrundlaget, hvis debitor er fraflyttet Danmark uden at have meldt adresseændringen til kreditor eller folkeregistreret.

Det er en betingelse, at kreditor er i besiddelse af dokumentation fra Folkeregistreret om, at debitor er fraflyttet Danmark uden oplysning om, hvilket land de er fraflyttet til, samt at gennemførelsen af retsskridt mod debitorerne eller andre inddrivelsesskridt derfor ikke er mulig.

Afslutning

Praksis er ændret for den momsmæssige behandling af tab på debitorer med virkning fra 24. juni 2010.

Vi er naturligvis gerne behjælpelige med en vurdering af, om betingelserne for momsmæssig regulering af tab på debitorer er opfyldt efter den nye praksis.

Som nævnt indledningsvist er der med disse ændringer sket en harmonisering mellem den momsmæssige og den skattemæssige behandling af tab på debitorer. Det er dog væsentligt at være opmærksom på selskabers mulighed for at vælge lagerprincippet ved skattemæssig opgørelse af tab på debitorer, idet der i givet fald fortsat vil være en forskel til den momsmæssige behandling.

Har du spørgsmål til ovenstående, er du velkommen til at kontakte din daglige revisor eller skatteafdelingen.