

Berigtigelse af kapitalejerslån (step-plan)

Praktisk vejledning

Nærmere om notatet

Notatet omhandler håndtering af de selskabs- og skatteretlige forhold, der følger af reglerne om beskatning af kapitalejerslån omfattet af ligningslovens § 16 E.

Notatet omtaler enkelte konkrete situationer, som vi oftest ser i praksis, men er ikke udtømmende. Vi tager udgangspunkt i, at nedenstående situationer berigtiges som udbytte, men bemærker, at der ligeledes kan ske berigtigelse som løn.

Nedenstående eksempler forudsætter, at der er fri egenkapital til udlodning af udbytte, hvilket er et krav for at kunne gøre det som beskrevet. Hvis der ikke er fri egenkapital, kan der først ske berigtigelse, når der er fri egenkapital til stede. Dette kan enten ske ved positive driftsresultater, eller at hovedaktionæren foretager frivillige indbetalinger.

Eksempel 1 – Hævning i holdingselskab

Forudsætninger:

- Kapitalejeren ejer 100% af kapitalandele i selskabet
- Der er tale om hævning på DKK 100.000, som er sket pr. 01.10.24
- Selskabets indkomstår følger kalenderåret
- Revisor opdager lånet d. 01.05.25 og skal assistere med at berigtige lånet.

Step-plan for berigtigelse

1. Der skal udarbejdes en opgørelse over det samlede skyldige beløb inkl. rente og skatten. D. 01.10.24 opstår der et ulovligt aktionærlån, og der skal fra denne dato og frem til berigtigelsen beregnes rente. Det er vigtigt, at der i opgørelsen af beløbet sker fordeling på henholdsvis lån, rente og skatten.

- Rente udgør for 2. halvdel af 2024 13,5%. Fra og med 01.01.25 og fremadrettet skal der anvendes markedsrenten. Denne er som udgangspunkt diskontoen + 4%

- Skatten svarer til 27% af hævningen.

2. Der foretages indbetaling af den opgjorte rente og skat, jf. ovenstående opgørelse til selskabet. Dette skal gøres inden selvangivelsesfristen d. 30.06.25, da det ellers vil blive anset for et nyt kapitalejerslån, og der skal ske beskatning af disse beløb ligeledes.
3. Der foretages indberetning af udbytte i selskabets skattemappe på hævningstidspunktet d. 01.10.24 på DKK 100.000. Der skal i forbindelse med indberetningen angives, at der sker indeholdelse af udbytte-skat på 27%, hvorved den skat, som der indbetales i step 2, reelt videregives til Skattestyrelsen.
4. Der afholdes ekstraordinær generalforsamling d. 01.05.25, hvor der foretages udlodning af fordringen på DKK 100.000. Der skal i forbindelse med udlodningen af fordringen udarbejdes en omvendt vurderingsberetning.

Øvrige forhold

Rente er ikke fradragsberettiget for hovedaktionæren.

Der skal ske indberetning til SØIK.

Eksempel 2 – Hævning i driftsselskab

Forudsætninger:

- Kapitalejeren ejer indirekte 100% af kapitalandele i driftsselskabet (herefter kaldt Drift) via et 100% ejet holdingselskab (herefter kaldt Holding)

- Der er tale hævning på DKK 100.000, som er sket pr. 01.10.24
- Selskabernes indkomstår følger kalenderåret
- Revisor opdager lånet d. 01.05.25 og skal assistere med at berigtige lånet.

Step-plan for berigtigelse

1. Der skal udarbejdes en opgørelse over det samlede skyldige beløb inkl. rente og skatten. D. 01.10.24 opstår der et ulovligt aktionærlån, og der skal fra denne dato og frem til berigtigelsen beregnes rente. Berigtigelsen sker først d. 01.05.25, jf. step 4. Det er vigtigt, at der i opgørelsen af beløbet fordeles på henholdsvis lån, rente og skatten.
 - Renten udgør for 2. halvdel af 2024 13,5%. Fra og med 01.01.25 og fremadrettet skal der anvendes markedsrenten. Denne er som udgangspunkt diskontoen + 4%
 - Skatten svarer til 27% af hævningen.
2. Der foretages indbetaling af den opgjorte rente og skat, jf. ovenstående opgørelse til Drift. Dette skal gøres inden selvangivelsesfristen d. 30.06.25, da det ellers vil blive anset for et nyt kapitalejerlån, og der skal ske beskatning af disse beløb ligeledes.
3. Der foretages indberetning af udbytte i Drifts skattemappe på hævningstidspunktet d. 01.10.24 på DKK 100.000. Der foretages samtidigt indberetning af udbytte i Holding.

Der skal i forbindelse med indberetningen i Holding angives, at der sker indeholdelse af udbytteskat på 27%, hvorved den skat, som der indbetales i step 2, reelt videregives til Skattestyrelsen.

- Den skat, som er indbetalt til drift i pkt. 2, skal bogføres fra Drift til Holding for at betale den indeholdte udbytteskat. Der opstår ikke mellemregning på denne bogføring.
4. Der afholdes ekstraordinær generalforsamling i Drift d. 01.05.25, hvor der foretages udlodning af fordringen på DKK 100.000. Der skal i forbindelse med udlodningen af fordringen udarbejdes en omvendt vurderingsberetning. Der foretages samtidigt udlodning af fordring i Holding på DKK 100.000. Der skal ligeledes udarbejdes omvendt vurderingsberetning her.

Øvrige forhold

Renten er ikke fradragsberettiget for hovedaktionæren.

Der skal ske indberetning til SØIK.

Øvrige eksempler

Vi ser løbende sager, hvor der konstateres kapitalejerlån i selskaber, hvor hovedaktionæren ikke har 100% ejerandel. Vi anbefaler, at der i disse tilfælde tages kontakt til Skatteafdelingen, da berigtigelse af disse sager kan være komplekse og kan indeholde flere nuancer, som kan være svære at beskrive konkret i en "step-plan".

Afsluttende bemærkning

Hvis der er spørgsmål til berigtigelse af kapitalejerlån, kan I altid tage fat i Skatteafdelingen, hvor vi vil være behjælpelig med at få det håndteret korrekt.

Henrik Kjellerup Bro

Senior manager, selskabsskat,
Beierholm

E-mail: hkj@beierholm.dk
Tel.: 87 32 59 28



Martin Bjerrum Kjær

Manager, selskabsskat,
Beierholm

E-mail: mkj@beierholm.dk
Tel.: 76 34 26 12

