

Notat om lån til hovedaktionærer

April 2019

Indholdsfortegnelse

1. Arbejdsgruppen	3
2. Problemet og løsningen.....	3
3. Afgrænsning.....	4
3.1 Om personkredsen	4
3.2 Om lovlige lån	4
3.3 Om ulovlige lån	5
4. Udbytte eller løn - de vigtige formalia.....	6
4.1 Fordringen udloddes som udbytte	6
4.2 Fordringen overføres som løn eller bonus	6
5. Regnskabsmæssige konsekvenser af udlodning og overførsel	7
6. Renteberegning af et ulovligt lån	8
6.1 Selskabsretlige renter af hovedfordringen.....	8
6.2 Selskabsretlige renter af kildeskat	8
7. Den skattemæssige behandling af selskabsretlige renter	8
7.1 Hovedaktionær	8
7.2 Selskab	9
8. Yderligere udlodning eller overførsel til betaling af kildeskat.....	9
8.1 Eksempel – oprindelig hævning behandles som udbytte.....	9
8.2 Eksempel – oprindelig hævning behandles som løn	10
9. Indberetning til Skattestyrelsen	10
10. Er den ikke-indeholdte kildeskat et nyt ulovligt lån?	11
11. Er den ikke-indeholdte kildeskat en gældsforpligtelse?.....	12
12. Selskabets tilgodehavende kan ikke eftergives	12
13. Manglende betalingsevne hos selskab og hovedaktionær	13
14. Årsregnskabet.....	13
14.1 Klassifikation af tilgodehavende hos hovedaktionær	13
14.2 Indregning af udskudt skat	13
14.3 Note om eventualforpligtelse.....	14
14.4 Note om tilgodehavende	14
15. Revisionspåtegningen.....	14

16. Eksempel – praktisk guide	16
16.1 Indberetning og betaling til Skattestyrelsen	16
16.2 Udligning af det ulovlige lån	16
16.3 Regnskab og revisionspåtegning	17
17. Lovgrundlag og fortolkningsbidrag.....	17

1. Arbejdsgruppen

En tværgående arbejdsgruppe under FSR – danske revisorer har drøftet nogle af de skattemæssige, regnskabs- og erklæringsmæssige udfordringer, der følger af skattereglerne om aktionærlån i ligningslovens § 16 E. Arbejdsgruppens konklusioner fremgår af dette notat.¹

De beskrevne løsninger og konsekvenser er baseret på arbejdsgruppens drøftelser med Skattestyrelsen og Erhvervsstyrelsen. Notatet udtrykker arbejdsgruppens vurderinger, og det er derfor vigtigt, at det i forbindelse med revisors rådgivning herom gøres klart, at myndighederne vil kunne have en anden opfattelse. Notatet skal ses i tilknytning til [SKM 2014.825.SKAT](#), [SKM 2017.402](#) og Erhvervsstyrelsens notat om "[Udbyttebetaling i andre værdier end kontanter](#)".

Arbejdsgruppen består af repræsentanter fra Skatteudvalget, Revisionsteknisk Udvalg, Regnskabsudvalget og sekretariatet.

2. Problemet og løsningen

Lån til selskabets hovedaktionær ydet fra og med den 14. august 2012 skal **skattemæssigt** behandles efter skattelovgivningens almindelige regler om hævninger uden tilbagebetalingspligt, jf. ligningslovens § 16 E. Det betyder, at disse hævninger (lån) bliver beskattet som udbytte eller løn.

Selskabslovens regler i §§ 210 – 215 om lovlige og ulovlige lån til kapitalejere og ledelsesmedlemmer m.v., herunder bestemmelser om forrentning og tilbagebetaling af ulovlige lån, er ikke harmoniseret med de skattemæssige regler. **Dermed kan der opstå en situation, hvor en hovedaktionær og i nogle tilfælde dennes nærtstående, jf. LL § 16 E, skal betale skat af en hævnings, samtidig med at hele det hævede beløb (lånet) skal tilbagebetales til selskabet tillige med selskabsretlige renter.**

Løsningen består i, at fordringen (evt. med tillæg af selskabsretlige renter) enten udloddes som udbytte eller overføres som løn til hovedaktionæren. Da selve fordringen ikke eksisterer skattemæssigt², vil en sådan udlodning eller overførsel ikke udløse yderligere beskatning. Det er dog Skattestyrelsens holdning, at udlodning eller overførsel af de selskabsretlige renter vil udløse beskatning hos modtageren.

Ved at udlodde eller overføre den konkrete fordring med tillæg af selskabsretlige renter fjernes aktionærlånet fra selskabets balance. Samlet set opnås en situation svarende til, at selskabet på lovlig vis udlodder et udbytte eller overfører en løn, som hovedaktionæren bliver beskattet af.

Bemærk, at der skal ske beskatning af både den foretagne hævnings (det ulovlige lån) og de påløbne selskabsretlige renter³. Endvidere skal det ulovlige lån håndteres korrekt efter selskabsloven, og udlodningen eller overførslen af fordringen skal ske adskilt fra selskabets eventuelle øvrige udbyttelodninger og lønoverførsler. For at undgå dobbeltbeskatning er det vigtigt at **dokumentere**, hvordan de enkelte trin både skatteretligt og selskabsretligt konkret håndteres i selskabet.

¹ Arbejdsgruppens foreløbige konklusioner fremgik af et notat fra december 2012. Dette notat blev trukket tilbage og erstattet af nyt notat i maj 2015. Nærværende notat er en opdatering af notatet fra maj 2015.

² Fordringen eksisterer ikke skattemæssigt, da den allerede på udbetalings tidspunkt skattemæssigt anses som løn eller udbytte.

³ Hovedaktionæren kan dog i stedet vælge at indbetale renterne til selskabet inden selskabets oplysningsfrist. Se afsnit 7.

Henset til den praksis, som ligger på området, er det afgørende, at man holder sig til de anvisninger, som Skattestyrelsen og Erhvervsstyrelsen foreskriver. Andre løsninger kan resultere i dobbeltbeskatning. Når selskabet eller revisor bliver opmærksom på et ulovlig lån, er det således vigtigt, at selskabet **ikke** efterfølgende udbetaler kontant udbytte eller løn til hovedaktionæren med henblik på, at hovedaktionæren kan anvende det udbetalte beløb til at indfri det ulovlige lån. Den efterfølgende kontante udbetaling vil i sig selv medføre beskatning af hovedaktionæren, da Skattestyrelsen betragter den oprindelige hævning og den efterfølgende udbetaling som to separate transaktioner. Der vil dermed opstå dobbeltbeskatning.

Der er således en række forhold og formalia, der skal iagttages, når hovedaktionærens lån/hævning skal styres på plads. Og der er en række skattemæssige, selskabsretlige og regnskabsmæssige problemstillinger, der skal overvejes og håndteres. Notatet beskriver disse forhold.

En praktisk guide findes sidst i notatet.

3. Afgrænsning

3.1 Om personkredsen

Ved den skattemæssige definition af en **hovedaktionær** forstås en fysisk aktionær⁴/anpartshaver, der direkte eller indirekte enten alene eller sammen med sine nærtstående, jf. ligningslovens § 2, har bestemmende indflydelse på selskabet. De skattemæssige regler i ligningslovens § 16 E gælder således ikke lån til kapitalejere, der ikke har bestemmende indflydelse, og kapitalejere, der ikke er fysiske personer (selskaber mv.). Lån til en person i selskabets ledelse er heller ikke omfattet, medmindre personen samtidig er hovedaktionær med bestemmende indflydelse i selskabet.

Selskabslovens regler om lån til kapitalejere og ledelsesmedlemmer (§§ 210 - 215) omfatter en større personkreds, herunder selskabets ledelse, juridiske personer og kapitalejere, der ikke nødvendigvis er hovedaktionærer. Også visse nærtstående personer til ledelse og kapitalejere omfattes.

3.2 Om lovlige lån

Selskabslovens regler om lån (§§ 210 - 212) blev ændret med virkning fra 1. januar 2017. Lån til kapitalejere og ledelse er herefter lovlige, hvis betingelserne i selskabslovens § 210, stk. 2, er opfyldt. Betingelserne er:

- Lånet skal kunne rummes inden for selskabets frie reserver
- Lånet skal ydes på sædvanlige markedsvilkår
- Beslutningen om lån skal enten træffes af generalforsamlingen eller af selskabets centrale ledelsesorgan efter bemyndigelse fra generalforsamlingen. Lånet må ikke udgøre et større beløb, end der er foreslået eller tiltrådt af selskabets centrale ledelsesorgan
- Beslutningen om selskabets udlån kan først træffes efter aflæggelsen af selskabets første årsrapport.

Er betingelserne ikke opfyldt, vil et lån blive betragtet som ulovligt, medmindre lånet er omfattet af en af selskabslovens øvrige undtagelsesbestemmelser.

Ud over de selskabsretlige betingelser skal der i forbindelse med oprettelse af et lovligt lån etableres en bunden reserve under egenkapitalen i årsregnskabet svarende til det udbetalte lån. Et beløb svarende til

⁴ Bemærk, at lån til transparente selskaber vil blive anset for ydet til de fysiske personer bag det transparente selskab, hvorfor lån til sådanne selskaber kan blive anset for at være omfattet af LL § 16 E.

lånet overføres fra de frie reserver til denne bundne reserve. Reserven opløses i takt med, at lånet nedbringes.

Et **lovligt lån** til en hovedaktionær omfattes imidlertid også af ligningslovens § 16 E. Lånet bliver således skattemæssigt behandlet som en hævning uden tilbagebetalingspligt og **bliver beskattet** hos hovedaktionæren som enten løn eller udbytte.

Da et selskabsretligt lovligt lån til en hovedaktionær også bliver skattepligtigt efter LL § 16 E, og da der samtidig skal etableres en bunden reserve i selskabets årsregnskab, vurderes det ikke at være sandsynligt, at sådanne lån etableres.

Disse lovlige lån behandles derfor ikke yderligere i notatet.

3.3 Om ulovlige lån

Et selskabs udlån til kapitalejere og ledelse er ulovligt, hvis udlånet ikke opfylder selskabslovens betingelser herfor. Ulovlige lån skal forrentes, jf. afsnit 6, og tilbagebetales til selskabet efter selskabslovens § 215. Udlånet kan dog i stedet bringes til ophør ved at udlodde fordringen som udbytte eller overføre fordringen som løn, hvis betingelserne herfor kan opfyldes, jf. den følgende gennemgang.

Efter skattelovgivningen anses et selskabs ulovlige udlån til en hovedaktionær som en hævning uden tilbagebetalingspligt. Hævningen beskattes hos hovedaktionæren som løn eller udbytte.

Lån optaget før den 14. august 2012 er ikke omfattet af ligningslovens § 16 E, og disse skal således alene behandles efter de almindelige skatteregler. Det kan dog få en betydning, hvis man foretager væsentlige ændringer i lånevilkårene i et lån optaget før den 14. august 2012, da det kan medføre, at lånet skattemæssigt skal anses for indfriet og erstattet af et nyt lån, som bliver omfattet af LL § 16 E. Hvis hovedaktionæren har flere ulovlige aktionærlån opstået henholdsvis før og efter den 14. august 2012, er det vigtigt at være bevidst om, hvilken fordring der skal udloddes som udbytte eller overføres som løn. Lån optaget før 14. august 2012 er ikke yderligere behandlet i dette notat, men i SKATs styresignal ([SKM2014.825.SKAT](#)).

Lån, der er opstået som led i en **sædvanlig forretningsmæssig disposition**, er heller ikke omfattet af beskattningen efter ligningslovens § 16 E. Bemærk, at Skattestyrelsen fortolker "sædvanlig forretningsmæssig disposition" meget snævert, og at afgrænsningen ikke nødvendigvis er den samme i skattelovgivningen og i selskabsloven. Skattestyrelsens vurdering af, hvornår der foreligger en sædvanlig forretningsmæssig disposition, fremgår af styresignalet [SKM2014.825.SKAT](#).

Stiller selskabet sikkerhed i selskabets aktiver for hovedaktionærens private gæld, sidestilles sikkerhedsstillelsen skattemæssigt og selskabsretligt med et ulovligt aktionærlån, uanset om sikkerhedsstillelsen aktualiseres. Dette medfører, at den pålydende værdi af sikkerhedsstillelsen skattemæssigt anses for en hævning uden tilbagebetalingspligt, der beskattes som løn eller udbytte. Notatet omhandler ikke særlige problemstillinger vedrørende sikkerhedsstillelser. Notatets forslag til løsning af aktionærlånsproblemstillingen gælder således **ikke** for sikkerhedsstillelser. Selskabsretligt kan det ulovlige forhold kun bringes til ophør ved, at sikkerhedsstillelsen bringes til ophør, eller sikkerhedsstillelsen aktualiseres.

4. Udbytte eller løn - de vigtige formalia

Når ledelsen ønsker at udlodde fordringen (evt. med tillæg af selskabsretlige renter) som udbytte eller overføre den som løn, er det vigtigt at sikre, at alle formalia er på plads forinden. Det er også vigtigt, at ledelsen dokumenterer, hvordan afviklingen af det selskabsretlige lån konkret håndteres, og hvordan de skattemæssige problemstillinger håndteres. Er formalia og dokumentation ikke i orden, er der risiko for dobbeltbeskatning.

4.1 Fordringen udloddes som udbytte

Udlodning af udbytte kan foregå enten som ordinært eller ekstraordinært udbytte. For at undgå dobbeltbeskatning skal det være **den konkrete fordring** (med en skattemæssig værdi på nul), der udloddes.

Ved udlodning af fordringen som udbytte (apportudlodning af et aktiv) gælder selskabslovens almindelige regler om udbytte i andre værdier end kontanter. Blandt andet skal der udarbejdes en "omvendt vurderingsberetning"⁵ efter selskabslovens § 181 (ordinært udbytte) og § 183 (ekstraordinært udbytte), jf. § 36. Der skal naturligvis være tilstrækkelig fri egenkapital i selskabet til en udbytteudlodning på størrelse med fordringen. Udlodningen skal ske under hensyntagen til selskabslovens yderligere krav, herunder krav til mellembalance, generalforsamlingsbeslutning og forsvarligt kapitalberedskab i selskabet mv.

Udgangspunktet er ifølge Erhvervsstyrelsen, at fordringen skal udloddes til kurs pari. Det begrundes bl.a. med, at hvor der er flere ledelsesmedlemmer, vil de kunne gøres medansvarlige for den oprindelige ulovlige hævning. Hvis fordringen ikke kan udloddes til kurs pari, kan det være grundlag for at rejse et erstatningskrav for selskabets tab mod medlemmerne af selskabets ledelse.

4.2 Fordringen overføres som løn eller bonus

Ønsker hovedaktionæren, at fordringen skal overføres som løn i stedet for udbytte, skal det aftaleretlige grundlag først være på plads. Fx i form af en ny løn aftale eller et tillæg til en eksisterende ansættelseskontrakt, der tilkender den ansatte hovedaktionær ekstra løn eller bonus. Der er ikke krav om en vurderingsberetning, når fordringen overføres som løn eller bonus.

Der skal indgås en **skriftlig aftale** mellem hovedaktionæren og selskabet om, at det netop er fordringen med det ulovlige lån eventuelt med tillæg af selskabsretlige renter, som overføres til hovedaktionæren som løn. Sker dette ikke, risikerer man, at Skattestyrelsen anser lønoverførslen som en ny løn, der i sig selv skal beskattes. Hvor der er tale om en enekapitalejer, er aftalen mellem enekapitalejeren og selskabet kun gyldig, hvis den senere kan dokumenteres, jf. selskabslovens § 127, stk. 2.

Vær opmærksom på, at Erhvervsstyrelsens vurdering er, at selskabet "*ikke kan efterrationalisere i forhold til den løn som kapitalejeren har erhvervet ret til. Kapitalejeren kan således ikke med tilbagevirkende kraft anses for at have erhvervet ret til en højere løn, end hvad der tidligere er aftalt og derved erhverve ret til fordringen på sig selv, således at et tidligere ydet ulovligt kapitalejerlån anses for overført som løn og derefter ophørt ved konfusion. Der skal således være et dokumenterbart aftalegrundlag for den løn, som en kapitalejer hævder at have erhvervet ret til.*"⁶

⁵ Vurderingsberetningen **skal** foreligge ved udlodningen (på generalforsamlingstidspunktet), men skal ikke indsendes til Erhvervsstyrelsen eller Skattestyrelsen, medmindre myndigheden efterfølgende anmoder om dette. Se nærmere i Erhvervsstyrelsens notat "Udbytteudlodning i andre værdier end kontanter", side 11-13.

⁶ Erhvervsstyrelsens notat "Udbyttebetaling i andre værdier end kontanter", den 8. september 2017, side 10.

Efter arbejdsgruppens opfattelse betyder dette blot, at selskabet ikke må foretage en lønoverførsel, før aftalegrundlaget er på plads. Der vil således, indtil aftalegrundlaget for yderligere løn er på plads, bestå et aktionærlån.

Vederlaget må ikke overstige, hvad der anses for sædvanligt for hvervets art og arbejdets omfang, samt hvad der må anses for forsvarligt i forhold til selskabets og i moderselskaber koncernens økonomiske stilling. Dette følger ift. ledelsesmedlemmer af selskabslovens § 138, stk. 1, og i øvrigt af Skattestyrelsens praksis.

Skatteretligt forudsætter overførslen af fordringen som løn, at der i forvejen er tale om et ansættelsesforhold, at aktionæren ikke på strafbar måde⁷ har undladt at medregne beløbene i sin skattepligtige indtægt, samt at det samlede vederlag ikke er større, end hvad der kan anses for sædvanligt for det udførte arbejde.

Hvis hovedaktionæren er ansat som bestyrelsesformand, kan denne få fordringen overført som løn, også selvom bestyrelsesformanden ikke normalt får vederlag for formandsarbejdet. Her gælder ovenstående betingelser også.

5. Regnskabsmæssige konsekvenser af udlodning og overførsel

Når fordringen overføres som løn, foregår det blot som en bogholderimæssig postering: "Tilgodehavender hos hovedaktionæren" krediteres, og lønkontoen debiteres.

Regnskabsmæssigt kan **lønnen** først omkostningsføres i resultatopgørelsen, når formalia er på plads.

Hvis formalia (lønaftalen) først er på plads efter balancedagen, kan lønoverførslen først finde sted efter balancedagen, og den regnskabsmæssige behandling af lønnen kan først ske med virkning for det følgende regnskabsår, da der er tale om en efterfølgende, ikke-regulerende begivenhed. Det betyder bl.a., at der selskabsretligt vil være et ulovligt aktionærlån på balancedagen, som skal indarbejdes korrekt i selskabets årsregnskab. Afsnit 14 beskriver, hvordan det ulovlige lån kan komme til udtryk i årsregnskabet, herunder evt. med en note om tilgodehavende og en note om eventualforpligtelse.

Tilsvarende gælder med hensyn til **udbytteudlodning**, der regnskabsmæssigt skal behandles efter årsregnskabslovens almindelige regler om udbytte. Aktionærlånet kan således først fjernes som tilgodehavende i det år, hvor selskabet **beslutter** udlodningen og overholder de selskabsretlige formalia til udbytteudlodning. Regnskabsmæssigt er det derfor afgørende, om beslutningen sker før eller efter balancedagen. Besluttes udbytteudlodningen først efter balancedagen, skal aktionærlånet indarbejdes korrekt i selskabets årsregnskab. Se afsnit 14.

Den selskabsretlige renteberegning skal foretages helt frem til tidspunktet for udlodning af fordringen.

Hvis selskabet ikke lovligt kan udlodde udbytte – fx fordi der ikke er tilstrækkelige frie reserver – og det heller ikke er muligt at overføre yderligere løn, vil det ulovlige lån til hovedaktionæren fortsat bestå selskabsretligt. Det ulovlige lån skal dermed fremgå af årsregnskabet som et tilgodehavende og renteberegnes på sædvanlig vis indtil det tidspunkt, hvor hovedaktionæren tilbagebetaler det ulovlige lån med selskabsretlige renter eller får mulighed for at udligne lånet på anden vis.

⁷ Se Den juridiske vejledning C.B.3.6

6. Renteberegning af et ulovligt lån

6.1 Selskabsretlige renter af hovedfordringen

Det ulovlige aktionærlån skal forrentes fra lånets opståen, jf. selskabslovens § 215. Forrentning skal ske med den rente, der er fastsat i § 5, stk. 1 og 2, i lov om renter ved forsinket betaling med tillæg af 2 pct. efter selskabsloven. Lov om rente ved forsinket betaling foreskriver en rente svarende til Nationalbankens officielle udlånsrente med tillæg af 8 pct. Den samlede rentesats bliver herefter Nationalbankens officielle udlånsrente på 0,05 pct. pr. marts 2019, med tillæg af 10 pct. (8 pct. efter renteloven + 2 pct. efter selskabsloven). Den samlede rentesats er således 10,05 pct. pr. marts 2019.

6.2 Selskabsretlige renter af kildeskatten

Den kildeskat, som selskabet ikke indeholder, når hovedaktionæren uretmæssigt hæver penge (det ulovlige lån), anses som udgangspunkt ikke som et ulovligt aktionærlån. I nogle situationer medfører forholdene dog, at der på baggrund af den ikke-indeholdte kildeskat opstår et selskabsretligt ulovligt aktionærlån, hvor der skal beregnes selskabsretlige renter. Disse forhold, som omtales i afsnit 10 og 11, er eksempelvis:

- Der opstår et ulovligt aktionærlån, der skal forrentes, hvis selskabet indbetaler kildeskatten til Skattestyrelsen, uden at hovedaktionæren har indbetalt et tilsvarende beløb til selskabet forinden
- Der opstår et ulovligt aktionærlån, der skal forrentes, hvis Skattestyrelsen sender en opkrævning på kildeskatten til selskabet, som dermed får et tilgodehavende hos hovedaktionæren.

7. Den skattemæssige behandling af selskabsretlige renter

Når selskabet udlodder eller overfører fordringen på hovedaktionæren (det ulovlige lån) som udbytte eller løn, kan følgende indgå:

- Det ulovlige lån (den oprindelige hævning), jf. afsnit 4
- Selskabsretlige renter, som er påløbet det ulovlige lån (selskabslovens § 215), jf. afsnit 6.

Den skattemæssige behandling af de selskabsretlige renter er således:

7.1 Hovedaktionær

Skattestyrelsen mener i styresignalet [SKM2017.402.SKAT](#), at de selskabsretlige renter (rentefordringen), der udloddes som udbytte eller overføres som løn, skal beskattes hos hovedaktionæren.

Beskatningen skal enten ske som løn eller udbytte og efter enten bestemmelserne i ligningslovens § 16 E, ligningslovens § 16 A eller statsskattelovens § 4. Valg af bestemmelse afhænger ifølge Skattestyrelsen af, om udlodningen eller overførslen af rentefordringen sker før eller efter selskabets oplysningsfrist for det indkomstår, som renterne vedrører.

Udloddes eller overføres en allerede beskattet rentefordring, vil selve udlodningen eller overførslen være skattefri hos hovedaktionæren.

Udloddes eller overføres rentefordringen ikke, men vælger hovedaktionæren i stedet at indbetale renterne til selskabet, skal renterne ikke beskattes hos hovedaktionæren. Dette forudsætter blot, at hovedaktionæren indbetaler renterne før selskabets oplysningsfrist for det indkomstår, som renterne

vedrører. Sker betalingen ikke før selskabets oplysningsfrist, anses de påløbne selskabsretlige renter i sig selv som et ulovligt aktionærlån, der skal beskattes efter ligningslovens § 16 E⁸.

Hovedaktionæren har ikke fradrag for renteudgifterne - hverken hvis hovedaktionæren rent faktisk betaler renten til selskabet, eller hvis selskabet udlodder rentefordringen som udbytte eller overfører den som løn til hovedaktionæren.

7.2 Selskab

Selskabet skal tilskudsbeskattes af renteindtægterne i takt med, at de selskabsretlige renter påløber det ulovlige aktionærlån. Hvis rentefordringen overføres som løn, får selskabet et tilsvarende fradrag for denne lønudgift, såfremt hovedaktionæren lønbeskattes af rentefordringen. Udloddes rentefordringen som udbytte, eller betaler hovedaktionæren blot renten til selskabet, er der ikke fradrag for selskabet.

8. Yderligere udlodning eller overførsel til betaling af kildeskat

Udgangspunktet er, at hovedaktionæren skal beskattes på det tidspunkt, hvor hævnningen foretages, da hævnningen skattemæssigt anses for udbytte eller løn på udbetalingstidspunktet. Hvis hovedaktionæren ikke er i stand til at betale kildeskatten af den oprindelige, ulovlige hævning, kan det være en mulighed at udlodde yderligere udbytte eller overføre yderligere løn til hovedaktionæren, hvis de selskabsretlige krav om forsvarlighed kan imødekommes (løn, jf. selskabslovens § 138, udbytte, jf. selskabslovens §§ 179-183). Udlodning af yderligere udbytte og overførsel af yderligere løn er i sig selv skattepligtigt⁹.

I eksemplerne nedenfor beskattes løn med 40 pct., og udbytte beskattes med 27 pct.

I eksemplerne forudsættes, at hovedaktionæren betaler renterne til selskabet inden selskabets oplysningsfrist, således at renterne ikke beskattes hos hovedaktionæren. Alternativt kan rentefordringen udloddes sammen med hovedfordringen og skal beskattes særskilt.

8.1 Eksempel – oprindelig hævning behandles som udbytte

- | | |
|---|-----------|
| • Oprindelig hævning (ulovligt lån): | 100 t.kr. |
| • Kildeskat heraf, som hovedaktionær skylder: | 27 t.kr. |

Da hovedaktionæren ikke kan betale den oprindelige kildeskat på 27 t.kr., udlodder selskabet yderligere midler til hovedaktionæren i forbindelse med udlodningen af fordringen:

- | | |
|---|-----------|
| • Udlodning af fordringen ¹⁰ : | 100 t.kr. |
| • Ekstra udbytteudlodning: | 37 t.kr. |
| • Kildeskat af ekstra udbytteudlodning (indbetales til SKAT): | 10 t.kr. |
| • Nettoudbytte (til betaling af hovedaktionærs skattegæld): | 27 t.kr. |

⁸ SKM2017.402.SKAT

⁹ Efter drøftelser med Skattestyrelsen og Erhvervsstyrelsen i 2014-15 står det klart, at det ikke er muligt efterfølgende at "reparere" eller "omgøre" et ulovligt lån. Hvis selskabet fx efterfølgende udbetaler kontant udbytte eller kontant løn til hovedaktionæren med henblik på, at hovedaktionæren kan anvende det udbetalte beløb til at indfri det ulovlige lån, vil udbetalingen i sig selv medføre beskatning af hovedaktionæren, da Skattestyrelsen betragter den oprindelige hævning og den efterfølgende udbetaling som to separate transaktioner.

¹⁰ Dette beløb skal evt. tillægges de selskabsretlige renter, hvis disse skal udloddes sammen med fordringen. Husk skatten heraf.

I alt er der selskabsretligt og skatteretligt udloddet 137 t.kr., og der skal indbetales 37 t.kr. til Skattestyrelsen, svarende til en udbytteskat på 27 pct. Hovedaktionæren har i alt netto fået udbetalt 100 t.kr. (den oprindelige hævning).

Hovedaktionærens **indkomstopgørelse** påvirkes med 100 t.kr. på det tidspunkt, hvor den oprindelige hævning fandt sted, og med 37 t.kr. på det tidspunkt, hvor den ekstra udbytteudlodning foretages, da den oprindelige hævning og udbytte til finansiering af kildeskatten er to forskellige transaktioner.

8.2 Eksempel – oprindelig hævning behandles som løn

- | | |
|---|-----------|
| • Oprindelig hævning (ulovligt lån): | 100 t.kr. |
| • Kildeskat heraf, som hovedaktionær skylder: | 40 t.kr. |
| • Selskabet tager fradrag for: | 100 t.kr. |

Da hovedaktionæren ikke kan betale den oprindelige kildeskat på 40 t.kr., overfører selskabet yderligere midler til hovedaktionæren i forbindelse med overførslen af fordringen:

- | | |
|---|-------------|
| • Overførsel af fordringen ¹¹ : | 100,0 t.kr. |
| • Ekstra løn: | 66,7 t.kr. |
| • Kildeskat af ekstra løn (indbetales til Skattestyrelsen): | 26,7 t.kr. |
| • Nettoløn (til betaling af hovedaktionærs skattegæld): | 40,0 t.kr. |

I alt er der selskabsretligt og skatteretligt overført løn til hovedaktionæren for 166,7 t.kr., og der skal indbetales 66,7 t.kr. til Skattestyrelsen, svarende til en trækprocent på 40 pct. Hovedaktionæren har i alt netto fået udbetalt 100 t.kr. (den oprindelige hævning). Der er fradragsret for selskabet for den første udbetaling på de 100 t.kr. (den oprindelige hævning) og for den efterfølgende overførsel af ekstra løn på 66,7 t.kr.

Beskatning som løn påvirker selskabets og hovedaktionærens indkomstopgørelse på de tidspunkter, hvor den oprindelige hævning og den efterfølgende ekstra overførsel af løn finder sted¹². Selskabet har dermed skattemæssigt fradragsret for lønomkostningen i de år, hvor de to hævninger er foretaget, uanset at der evt. først kan ske regnskabsmæssig omkostningsføring i resultatopgørelsen i et efterfølgende år, hvor formalia er opfyldt, jf. afsnit 5. Dermed kan der opstå en tidsmæssig forskydning mellem den regnskabsmæssige omkostning og det skattemæssige fradrag, hvilket vil påvirke beregning af udskudt skat.

9. Indberetning til Skattestyrelsen

Indberetningen af den skattepligtige hævning skal ske **straks**, når hævningen (det ulovlige lån) opdages. Indberetningen skal ske for den måned, hvori hævningen fandt sted.

Opdages hævningen inden udløbet af selskabets oplysningsfrist for indkomståret, hvor aktionærlånet er udbetalt eller senest den 30. juni i det andet kalenderår efter udbetalingsåret, kan selskabet foretage indberetning som enten løn eller udbytte i de relevante systemer.

Skal den oprindelige hævning behandles som **løn**, skal hævningen A-indkomstbeskattes. Dette følger af formuleringerne i forarbejderne til ligningslovens § 16 E. Som udgangspunkt vil al lønindkomst for hovedaktionæren være A-indkomst. Dette gælder også bestyrelses honorarer, jf.

¹¹ Dette beløb skal tillægges de selskabsretlige renter, hvis disse skal overføres sammen med fordringen. Husk skatten heraf.

¹² Tilsvarende gælder en eventuel overførsel af de selskabsretlige renter.

kildeskattebekendtgørelsens § 18, nr. 1. Der skal betales AM-bidrag med den procentsats, der er fastsat i arbejdsmarkedsbidragslovens § 1, 2. pkt., for tiden 8 pct.

Skal den oprindelige hævning behandles som **udbytte**, skal selskabet indberette kildeskatten med den procentsats, der er fastsat i kildeskattelovens § 65, stk. 1., for tiden 27 pct. Det skal ske for den måned, hvor hævningen blev foretaget.

Ved indberetningen anvender forskudssystemet den trækprocent, der gælder for hovedaktionæren i det indkomstår, hvor hævningen indberettes. Skatteydernes årsopgørelse for det år, hvor hævningen blev foretaget, bliver efterfølgende reguleret i overensstemmelse med de trækprocenter, som var gældende i det indkomstår, hvor hævningen blev foretaget.

Opdages hævningen først efter den 30. juni i det andet kalenderår efter udløbet af udbetalingsåret, kan selskabet ikke længere foretage indberetningen af hævningen som løn eller udbytte. I disse tilfælde vil beskattningen blive gennemført som en personlig beskatning af hovedaktionæren. Er hævningen eksempelvis foretaget i indkomståret 2017, er skæringsdatoen den 30. juni 2019. I de situationer vil forrentning af den skyldige skat ske efter kildeskattelovens regler for procenttillæg og renter af restskat, der opstår som følge af ændringer af hovedaktionærens personlige skatteansættelse. Bemærk, at procenttillæg og renter af restskat ikke beregnes med samme rentesats, som anvendes efter selskabslovens § 215.

Hovedaktionæren skal betale kildeskatten¹³ af den oprindelige hævning. Skattestyrelsen slår i styresignalet [SKM2014.825.SKAT](#) fast, at det er **selskabet, der skal indberette og indbetale kildeskatten til**

Skattestyrelsen. Hovedaktionæren skal derfor indbetale kildeskatten til selskabet, der afregner med Skattestyrelsen. Indbetalingen til selskabet skal ske, inden selskabet betaler til Skattestyrelsen. Se afsnit 10.

Kildeskatten (og dermed også AM-bidraget) af beløbet indbetales til Skattestyrelsen af selskabet inden for 14 dage efter, at Skattestyrelsen har sendt et krav om indbetaling, hvilket typisk vil ske kort tid efter indberetningen. Påkravet er rentebærende efter opkrævningslovens § 7, stk. 1.

10. Er den ikke-indeholdte kildeskat et nyt ulovligt lån?

Når en hovedaktionær uretmæssigt hæver penge i selskabet, bliver udbetalingen ikke korrekt håndteret som enten løn eller udbytte, da selskabet ikke har indeholdt kildeskat af beløbet.

Skatteretligt vil den kildeskat, som selskabet har pligt til at indeholde, indberette og indbetale til Skattestyrelsen, som udgangspunkt **ikke** være et nyt skattepligtigt aktionærlån efter ligningslovens § 16 E.

Forudsætningen for, at den ikke-indeholdte kildeskat ikke bliver et nyt aktionærlån, er, at hovedaktionæren indbetaler beløbet til selskabet – og selskabet indberetter og indbetaler til Skattestyrelsen **inden** selskabets oplysningsfrist for det indkomstår, hvor aktionærlånet blev udbetalt. Overskrides oplysningsfristen, vil Skattestyrelsen betragte den ikke-indeholdte kildeskat som et nyt aktionærlån¹⁴.

Foretager selskabet indbetalingen af kildeskatten til Skattestyrelsen **efter** selskabets oplysningsfrist for det indkomstår, hvor aktionærlånet blev udbetalt, uden at have modtaget indbetalingen fra hovedaktionæren, vil Skattestyrelsen betragte hovedaktionærens manglende indbetaling af kildeskat til selskabet som et uretmæssigt lån, og dermed vil der opstå et nyt ulovligt aktionærlån.

¹³ Kildeskatten kan i disse tilfælde enten være udbytteskat eller A-skat og AM-bidrag.

¹⁴ Den juridiske vejledning, 2019-1, afsnit C.B 3.5.3.3

Selskabsretligt og regnskabsmæssigt er den ikke-indeholdte kildeskat som udgangspunkt **ikke** et nyt ulovligt aktionærlån. Hvis selskabet indbetaler kildeskatten til Skattestyrelsen, uden at hovedaktionæren har indbetalt et tilsvarende beløb til selskabet forinden, opstår der imidlertid et nyt ulovligt lån (et tilgodehavende hos hovedaktionæren), da hovedaktionæren har den endelige forpligtelse til at afregne kildeskatten¹⁵. Opstår der et sådant nyt ulovligt lån, skal der beregnes selskabsretlige renter fra det tidspunkt, hvor det nye lån opstår.

Når den skyldige kildeskat skal afregnes over for Skattestyrelsen, er det derfor vigtigt, at hovedaktionæren indbetaler beløbet til selskabet, **inden** selskabet afregner over for Skattestyrelsen.

11. Er den ikke-indeholdte kildeskat en gældsforpligtelse?

Det har været drøftet, hvornår kildeskatten medfører en gældsforpligtelse for selskabet, når hovedaktionæren har hævet penge, uden at selskabet har tilbageholdt kildeskat. Selskabet er efter kildeskattelovens § 69, stk. 1, *”umiddelbart ansvarlig for betaling af manglende beløb”*, men hovedaktionæren har den endelige forpligtelse til at betale A-skat og AM-bidrag. Selskabet og hovedaktionæren hæfter solidarisk for skattebeløbet over for Skattestyrelsen.

Skattestyrelsen har over for FSR – danske revisorer bekræftet, at der først vil foreligge en gæld til Skattestyrelsen, når Skattestyrelsen har sendt et krav til selskabet. **Det er derfor arbejdsgruppens opfattelse, at der, indtil indberetning er foretaget, og Skattestyrelsen har sendt et krav, alene er tale om en eventualforpligtelse for selskabet på grund af den solidariske hæftelse, der skal noteoplyses i årsregnskabet.**

Når selskabet indberetter den oprindelige hævning (det ulovlige lån) til Skattestyrelsen, vil selskabet modtage et krav fra Skattestyrelsen, som skal betales inden for en frist på 14 dage. Dermed overgår kravet til at blive en egentlig **gældsforpligtelse** for selskabet, der skal indregnes i årsregnskabets balance. Selskabet får samtidig et regreskrav (**et tilgodehavende**) mod hovedaktionæren, der **selskabsretligt** må anses som et nyt ulovligt lån. Tilsvarende gælder, hvis Skattestyrelsen på anden vis¹⁶ vælger at forfølge kravet på kildeskat hos selskabet.

Hovedaktionæren skal indbetale kildeskatten til selskabet, som herefter skal indbetale kildeskatten til Skattestyrelsen. Indbetaler hovedaktionæren kildeskatten til selskabet før årsregnskabets balancedag, indregner selskabet skatteforpligtelsen som gæld i årsregnskabet. Indbetaler hovedaktionæren først beløbet efter balancedagen, er det en efterfølgende begivenhed, som ikke ændrer på forholdene på balancedagen.

12. Selskabets tilgodehavende kan ikke eftergives

Det er Erhvervsstyrelsens opfattelse, at et ulovligt kapitalejerlån ikke kan eftergives af selskabet. Et ulovligt kapitalejerlån kan dermed ikke udlignes ved, at selskabet eftergiver sit tilgodehavende.

Hvis der er indikationer på tab, skal der dog ske **regnskabsmæssig nedskrivning** af selskabets tilgodehavende. En regnskabsmæssig nedskrivning har ingen effekt på det selskabsretlige tilgodehavende

¹⁵ Dette lån har ingen skattemæssige konsekvenser for hovedaktionæren, hvis hovedaktionæren betaler kildeskatten inden selskabets oplysningsfrist.

¹⁶ Eksempelvis fordi der ikke foreligger en indberetning fra selskabet, men Skattestyrelsen selv opdager lånet.

hos hovedaktionæren. Ved vurderingen af den regnskabsmæssige værdi skal det indgå i overvejelserne, om der er mulighed for at opkræve tilgodehavendet hos medlemmer af ledelsen.

Vær i den forbindelse opmærksom på selskabslovens § 215, stk. 2, hvorefter de personer, der har truffet aftale om eller opretholdt dispositioner i strid med låneforbuddet, indestår (hæfter) for de tab, som selskabet måtte blive påført.

Dette betyder, at selskabet skal søge lånet indfriet hos dem, som bevilgede lånet, og dem, som har opretholdt lånet. Hvis selskabet fx gennem en periode har haft et ulovligt lån til en kapitalejer, og bestyrelsen ikke effektivt har søgt dette inddrevet, straks de blev opmærksomme herpå, hæfter de enkelte bestyrelsesmedlemmer solidarisk for selskabets tab. De hæfter både for hovedstolen og manglende betaling af selskabsretlige renter.

13. Manglende betalingsevne hos selskab og hovedaktionær

Er der manglende betalingsevne hos hovedaktionæren, således at denne hverken kan betale kildeskat eller lånet tilbage til selskabet, og er selskabet samtidig ikke i stand til at udlodde udbytte, eller er der ikke plads til mere løn iht. lovgivningen mv. til hovedaktionæren, vil lånet bestå selskabsretligt. Samtidig risikerer man, at kildeskatten også bliver et nyt aktionærlån.

Erhvervsstyrelsen kan dog alene ved tvangsbøder forsøge at tvinge hovedaktionæren til at betale lånet tilbage. Endvidere kan styrelsen overdrage sagen til politiet.

Skattestyrelsen vil mangle den kildeskat, der skulle have været indbetalt af selskabet i forbindelse med den oprindelige hævning. Kan selskabet og hovedaktionæren ikke honorere Skattestyrelsens krav om kildeskat, kan Skattestyrelsen anvende de almindelige juridiske sanktionsmuligheder som fx en konkursbegæring. Samtidig kan Skattestyrelsen rejse en straffesag mod selskab, hovedaktionær og ledelsen i selskabet.

14. Årsregnskabet

I selskabets årsregnskab skal et ulovligt lån komme til udtryk som nedenstående:

14.1 Klassifikation af tilgodehavende hos hovedaktionær

Et ulovligt lån, der eksisterer på balancedagen, skal klassificeres korrekt i balancen under posten "Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse" (og der skal medtages nødvendige noter – se nedenfor).

14.2 Indregning af udskudt skat

Der kan opstå en udskudt skat, der skal indregnes i balancen. Efter skattelovgivningen anses hævningen (det ulovlige lån) som en udbetaling, der har fundet sted i det indkomstår, hvor lånet er opstået. Hvis hævningen beskattes som løn, har selskabet således skattemæssigt fradrag på dette tidspunkt, ligesom beskatningen af hovedaktionæren skal ske på dette tidspunkt. Hvis det ulovlige lån på fx 100 t.kr. fortsat eksisterer selskabsretligt på balancedagen, er der en tidsmæssig forskel mellem det tidspunkt, hvor beløbet fradrages skattemæssigt, og det tidspunkt, hvor beløbet omkostningsføres i årsregnskabet. Der skal beregnes udskudt skat af denne forskel.

Hvis det ulovlige lån beskattes som udbytte, vil der ikke tilsvarende være grundlag for beregning af udskudt skat, da udbytte ikke er skattemæssigt fradragsberettiget i selskabet og ikke påvirker resultatopgørelsen i årsregnskabet.

14.3 Note om eventualforpligtelse

Fra det tidspunkt, hvor den ulovlige hævnning finder sted, og indtil der sker indberetning/opkrævning fra Skattestyrelsen af skattebeløbet, hæfter selskabet solidarisk med hovedaktionæren for skattebeløbet. I den periode er den ikke-indeholdte kildeskat som udgangspunkt en eventualforpligtelse for selskabet, der skal noteoplyses, jf. årsregnskabslovens § 64, stk. 1. Hvis selskabet vurderer, at det er sandsynligt, at selskabet kommer til at betale kildeskatten på grund af hovedaktionærens manglende betalingsevne, kan forholdet få karakter af en hensat forpligtelse eller en gæld i balancen afhængig af de konkrete omstændigheder.

14.4 Note om tilgodehavende

Hvis hovedaktionæren også er ledelsesmedlem i selskabet, skal notekravet i årsregnskabslovens § 73 opfyldes. Der skal oplyses om:

- Summen af tilgodehavender pr. ledelseskategori
- Lånevilkår, herunder rentefod
- Beløb, der er tilbagebetalt i året
- Lån, der er optaget og indfriet i året
- Nedskrivninger på indregnede beløb
- Om der er givet afkald – helt eller delvist – på indregnede beløb.

Hvis selskabet er i en større regnskabsklasse end klasse B, er det endvidere væsentligt at iagttage ÅRL § 98 C's bestemmelser om transaktioner med nærtstående parter og overveje, om alle transaktioner skal oplyses, eller om man alene oplyser de transaktioner, der ikke er på normale markedsvilkår (herunder det ulovlige lån).

15. Revisionspåtegningen

Revisor skal undersøge, om der er korrekt regnskabsmæssig behandling af ulovlige lån, renter, kildeskat, udskudt skat, løn, udbytte mv. Hvis der er væsentlige fejl – herunder i værdiansættelsen – skal revisor som udgangspunkt modificere konklusionen i revisionspåtegningen.

Revisor skal også påse, at årsregnskabet indeholder den lovpligtige note om lån til ledelsesmedlemmer (årsregnskabslovens § 73), når der er udlån til ledelsesmedlemmer. Mangler den lovkrævede note, skal revisor som udgangspunkt modificere konklusionen i revisionspåtegningen.

Hvis der på balancedagen er et ulovligt lån – eller hvis der i løbet af regnskabsåret har været et ulovligt lån – skal revisor som udgangspunkt oplyse om dette i revisionspåtegningen¹⁷, da ledelsen kan ifalde ansvar for overtrædelse af selskabslovens § 210 og eventuelt pålægges erstatningsansvar, jf. selskabslovens § 215.

Hvis det er relevant, skal revisor endvidere oplyse, at selskabets ledelse kan ifalde ansvar for selskabets manglende indberetning og indeholdelse af udbytteskat¹⁸ eller A-skat¹⁹ og AM-bidrag på udbetalingstidspunktet. Den praktiske hovedregel er, at revisor ved aktionærlån omfattet af ligningslovens § 16 E skal oplyse om, at selskabets ledelse kan ifalde ansvar for selskabets manglende indeholdelse og indberetning af udbytteskat eller A-skat og AM-bidrag. Dette gælder også, selvom straffebestemmelserne i skattekонтроllovens § 14 om forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af indberetningspligten i

¹⁷ Tilsvarende oplysninger skal gives i en erklæring om udvidet gennemgang.

¹⁸ Kildeskattelovens § 65.

¹⁹ Kildeskattelovens § 46.

skattekontrollovens § 7, stk. 1, og § 9 B, stk. 2, og kildeskattelovens § 74 om indeholdelse af A-skat, AM-bidrag og udbytteskat som udgangspunktet medfører strafansvar for *selskabet*. Ofte vil det dog være tilfældet ved aktionærlån, at det er selskabets ledelse, der har opnået en økonomisk gevinst ved den manglende indberetning/indeholdelse, hvorfor Skattestyrelsen kan statuere ansvarsgennembrud, hvorved ledelsen ifalder strafansvaret, hvilket begrundes oplysningen om overtrædelse af kildeskatteloven.

Hvis der i særlige tilfælde foreligger konkrete omstændigheder, der gør, at ledelsen ikke kan ifalde ansvar, skal oplysningen om overtrædelse af selskabslovgivningen og skattelovgivningen ikke gives.

Generelt skal oplysninger om ledelsesansvar gives, hvis forholdet er "ikke-uvæsentligt", jf. erklæringsbekendtgørelsens § 7, stk. 2. Der er imidlertid ikke klare retningslinjer for, hvordan begrebet "ikke-uvæsentligt" skal fortolkes i praksis.

16. Eksempel – praktisk guide

Nedenstående skitserer et typisk forløb, hvor revisor opdager hovedaktionærens ulovlige hævnning ved revision af årsregnskabet. Det er ledelsen, der har det fulde ansvar for, at forholdene omkring de ulovlige lån behandles korrekt. Revisor kan assistere med en række af disse opgaver.

Revisor guider og hjælper hovedaktionæren på tre områder:

- Indberetning og betaling til Skattestyrelsen
- Udligning af det ulovlige lån selskabsretligt
- Regnskabsmæssige forhold og revisionspåtegningen.

16.1 Indberetning og betaling til Skattestyrelsen

- Ulovligt lån opstår (den 1. september **2018** hæver hovedaktionæren 100 t.kr.).
- Revisor opdager det ulovlige lån ved revisionen af årsregnskabet (januar **2019**).
- Revisor kan bistå med renteberegningen, jf. selskabslovens § 215.
- Revisor afklarer med hovedaktionæren, om beskatningen af fordringen og eventuelt de tilhørende selskabsretlige renter skal ske som løn eller udbytte.
- Revisor kan assistere med, at der bliver indberettet til Skattestyrelsen (for den måned, som hævnningen fandt sted – dvs. september 2018).
- Revisor kan vejlede om, at hovedaktionæren straks skal indbetale den ikke-indeholdte udbytteskat (27 t.kr.) eller kildeskat (40 t.kr.) til selskabet. Alternativt skal der udbetales yderligere løn eller udbytte, der er tilstrækkeligt til (efter skat) at dække den ikke-indeholdte skat.
- Selskabet indbetaler skatten til Skattestyrelsen (senest 14 dage efter modtagelsen af krav fra Skattestyrelsen).

Hovedaktionæren beskattes af hævnningen i indkomståret 2018, og hvis hævnningen anses som løn, har selskabet ligeledes skattemæssigt fradrag for de 100 t.kr. i 2018 (det forudsættes, at selskabet har alm. indkomstår).

16.2 Udligning af det ulovlige lån

- Revisor afklarer med hovedaktionæren, hvordan det selskabsretligt ulovlige lån skal håndteres. Fx ved at lade selskabet udlodde eller overføre det ulovlige lån (fordringen) som løn eller udbytte. I den forbindelse kan det overvejes, om selskabsretlige renter skal behandles på samme måde.
- Revisor kan assistere med, at formalia er på plads inden udlodningen eller overførslen, fx i form af løn aftale eller i form af selskabsretlige dokumenter.
- Revisor udarbejder vurderingsberetning ved udlodning af fordringen som udbytte.
- Og mellembalance, hvis selskabet, allerede inden årsrapporten for 2018 er aflagt, vil udlodde fordringen som ekstraordinært udbytte.
- Fordringen (evt. med tillæg af renter) udloddes.²⁰

Da lånet først opdages af revisor i januar 2019, vil der selskabsretligt eksistere et ulovligt lån på balancedagen. Da udlodning af fordringen som udbytte eller overførsel som løn først kan finde sted, efter at formalia er på plads, vil udligningen af det ulovlige lån tidligst kunne finde sted i januar 2019.

²⁰ Udlodningen af hovedfordringen giver ikke ret til et nyt fradrag for selskabet.

16.3 Regnskab og revisionspåtegning

Ved opstillingen af årsregnskabet skal revisor være opmærksom på en række forhold:

- Ulovlige lån indregnes og klassificeres korrekt i årsregnskabet.
- Overvej behandlingen af lovpligtige renter, ikke-indeholdt kildeskat og udskudt skat.
- Da der i årets løb har været et ulovligt lån, skal årsregnskabet indeholde noteoplysninger om eventuelle lån til selskabets ledelse.
- Hvis selskabet ikke har indbetalt kildeskatten på 40 t.kr. eller udbytteskatten på 27 t.kr. til Skattestyrelsen, skal årsregnskabet indeholde en note om eventualforpligtelsen vedrørende kildeskatten eller udbytteskatten. Overvej, om beløbet i stedet skal indregnes som gæld.
- I revisionspåtegninger og erklæringer om udvidet gennemgang skal revisor rapportere om ledelsesansvar i henhold til erklæringsbekendtgørelsens § 7, stk. 2. Det betyder, at erklæringen skal indeholde oplysninger om, at der i årets løb har været et ulovligt lån, og at der ikke på udbetalingstidspunktet er indeholdt udbytteskat/A-skat/AM-bidrag, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar for overtrædelse af selskabsloven og kildeskatteloven.

17. Lovgrundlag og fortolkningsbidrag

Arbejdsgruppen har især anvendt følgende kilder:

- Selskabslovens regler om lovlige og ulovlige lån, §§ 210 - 215
- Ligningslovens § 16 E og forarbejderne til L 199 A (FT2011/12)
- Kursgevinstlovens § 21, stk. 2, og forarbejderne til L 199 A (FT2011/12)
- Erklæringsbekendtgørelsen
- Erhvervsstyrelsens notat: "[Udbyttebetaling i andre værdier end kontanter](#)", den 8. september 2017
- Skattestyrelsens styresignal om aktionærlån ([SKM2014.825.SKAT](#))
- Skattestyrelsens styresignal om rentetilskrivning til aktionærlån ([SKM2017.402.SKAT](#))
- Drøftelser med Skattestyrelsen og Erhvervsstyrelsen