

Arveavgift – gave til barns holdingselskap

1. HVORFOR HOLDINGSELSKAPER

Etter fritaksmetoden er aksjeselskaper fritatt for beskatning av utbytter og gevinst på aksjer og selskapsandeler (unntatt minimal beskatning med 28 % av 3 % av nettoinntekt, dvs. 0,84 % beskatning).

For å utnytte fritaksmetoden har mange et ønske om å eie sine aksjer gjennom holdingselskap, slik at utbytter og aksje-(og andels-) gevinster kan beholdes tilnærmet skattefritt i holdingselskapet. Ordinær beskatning utsettes på den måten til eieren tar ut midler privat (for eksempel ved utbytte eller oppløsning).

Dersom en vil etablere en holdingstruktur, vil det imidlertid ofte medføre uønsket gevinstbeskatning eller en må gjennomføre en relativt kostnadskreven fusjon.

Ved generasjonsskifte (gaveoverføring) kan det imidlertid være mulig å etablere en holdingstruktur for barna uten at det utløser beskatning.

2. GAVE TIL SELSKAP EID AV BARN ETC.

Rene gaveoverføring av aksjer (og andeler i ANS; KS etc.) til aksjeselskap (holdingselskap) eid av barn (barnebarn etc.) utløser normalt ikke beskatning, men vanligvis kun arveavgift som om barna (eller barnebarn etc.) selv mottar aksjene, mens holdingselskapet er ansvarlig for å betale arveavgiften.

Viktig å passe på:

- Hvis giver også eier aksjer i mottakerselskapet eller det avtales at mottaker skal betale helt eller delvis vederlag kan beskatning utløses.
- Hvis giver eier sine aksjer via eget holdingselskap vil gave fra fars holdingselskap kunne anses som skattepliktig utbytte for giver.
- I motsetning til ved gave til personer, overtar ikke barnas holdingselskap giverens inngangsverdi. Selskapets inngangsverdi fastsettes til aksjenes virkelige verdi, men maks arveavgiftsgrunnlaget.
- Det gis ikke fradrag for latent skatt i arveavgiftsgrunnlaget.
- Posisjonen skattemessig innbetalt kapital mister i realiteten sin betydning ved overføring til barns holdingselskap.

3. OPPSUMMERING

Gaveoverføring til barns holdingselskap kan være fornuftig, men det må vurderes konkret fra tilfelle til tilfelle om aksjene skal gis til barna personlig eller til holdingselskap barna etablerer eller eier.

Revisorkollegiet er et av landets ledende frittstående revisjons- og rådgivningsfirmaer. Vi har lokal forankring i Drammen, Kongsberg og Åmot, men dekker også Oslo/Akershus, østlandsområdet og til dels landet for øvrig.

Vi er, i tillegg til å være et høyt kvalifisert revisjons- og rådgivnings-selskap, også din bedrifts personlige samtalepartner innenfor økonomiske og administrative områder.

Vi er opptatt av personlige relasjoner som gir trygghet for begge parter i det samspillet som må til for å navigere i det økonomiske landskapet.

Velkommen til oss!



Revisorkollegiet



Medansvar for inntektsskatt, trygdeavgift og merverdiavgift for privatpersoner



Fra neste år kan privatpersoner som betaler for kjøp av tjenester fra næringsdrivende med over 10 000 kroner i kontanter, bli gjort medansvarlig for selgers unndratte skatt, trygdeavgift og merverdiavgift.

Betaling av tjenester med kontanter over 10 000 kr vil gi kjøper et medansvar for leverandørens (eksempelvis en håndverker) eventuelle manglende innberetning og innbetaling av merverdiavgift. Man kan også bli ansvarlig for leverandørens unndratte skatt og trygdeavgift. Det samme vil gjelde når det leveres varer sammen med tjenesten. Medansvaret gjelder ikke ved rent varekjøp.

Medansvaret vil gjelde selv om man ikke visste at leverandør av tjenesten ikke hadde til hensikt å betale merverdiavgift, trygdeavgift eller skatt.

For å unngå medansvar må man altså foreta betaling for varer og tjenester via bank.

I det fremlagte statsbudsjettet er innsatsen mot skatte- og avgiftsunndragelser og annen økonomisk kriminalitet framhevet som særskilt prioritert i Finansdepartementet. Justisdepartementet vil styrke politiets kapasitet til å bekjempe slik kriminalitet.

Avgiftsmessig behandling av tap på kundefordringer

I den senere tid har det fremkommet saker hvor avgiftmyndighetene mener at vilkårene for fradragsrett for inngående avgift som følge av tap på kundefordring ikke er til stede og at fradrag ikke kan innrømmes.

De tilfeller som her kan være aktuelle er i situasjoner hvor de tapsførte fordringene ikke kan anses å være tapte kundefordringer, men fordringer som regnskapsmessig skulle vært registrert som utestående lånefordringer. Det er her viktig å merke seg at det ikke kun er registreringen på selve opptakstidspunktet som danner utgangspunkt for vurderingen, men også endring i transaksjonens karakter underveis.

Et eksempel kan være at det først oppstår en salgstransaksjon med en tilhørende kundefordring på kjøper. Ettersom tiden går så får kjøper dårlig likviditet og fordringen blir stående uoppgjort. Selger på sin side purrer opp kravet, men venter med å foreta tvangsinn drivelse idet kjøper og selger er i ett interessefellesskap og selger forventer at kjøper på sikt vil kunne få bedre likviditet til å gjøre opp fordringen.

En problemstilling som da kan dukke opp er hvorvidt betalingsforpliktelsen egentlig nå må anses som en konvertering til et finansielt lån eller om den fortsatt vil ha status som en kundefordring.

Dersom selger ved å fravike de alminnelige eller avtalte betalingsbetingelser har til hensikt å tilføre kjøperen likviditet i form av lån eller driftskreditt, kan det tale for at betalingsforpliktelsen må omgjøres til lån og den tidligere registrerte kundefordringen må anses som endelig oppgjort. En avgiftsmessig konsekvens av dette vil være at selger på et senere tidspunkt ikke vil kunne få fradrag for inngående avgift ved tapsføring av sitt tilgodehavende.

Problemstillingen er særlig aktuell i tilfeller med interessefellesskap, men kan også være aktuell i andre tilfeller.



Artiklene i dette nyhetsbrevet er kun ment å gi overblikk over de aktuelle temaene. Vi tar derfor ikke ansvar for bruk av dette stoffet som erstatning for individuelle råd.



a-aa.no

DRAMMEN

Buskerudveien 72
Postboks 818
3007 Drammen
Telefon: 32 27 63 00

KONGSBERG

Nymoens Torg 11
3611 Kongsberg
Telefon: 32 72 28 80

ÅMOT

Industriveien 38
Postboks 79
3341 Åmot
Telefon: 32 77 87 70

post@revisorkollegiet.no

Reviso  Kollegiet
www.revisorkollegiet.no