

Afklarende spørgsmål til vækstkautionsordningen

Risikopræmie
Er risikopræmie fradragsberettiget?

29. april 2010

Risikopræmie – løbende ydelse

For at kunne fradrage de årlige udgifter der er ved risikopræmien, skal risikopræmien falde ind under bestemmelsen i ligningsloven § 8 stk. 3 litra b, der giver fradrag for præmie og lignende løbende ydelse for kaution.

I cirkulære nr. 72 af 17/4 1996. Pkt. 8.8. er der givet eksempler på, hvad der kan fratrækkes efter ligningslovens § 8, stk. 3., der står følgende:

"Bestemmelsen i ligningslovens § 8, stk. 3, giver fradragsret for visse udgifter i forbindelse med sådanne former for låntagning, som særligt benyttes ved finansiering af erhvervsvirksomhed. Det er dog ikke en betingelse, at finansieringsudgiften er afholdt af hensyn til den skattepligtiges erhvervsvirksomhed, eller at den skattepligtige er erhvervsdrivende.

Bestemmelsen sidestiller disse ydelser med renteudgifter, som kan fradrages efter statskattelovens § 6, litra e. Efter lovbestemmelsen omfatter fradragsretten derfor alene løbende præmier m.v. for lån, som den skattepligtige optager, samt løbende præmier for kaution for den skattepligtiges gæld. Fradragsretten omfatter endvidere løbende garantiprovisioner m.v. for sikring af den skattepligtiges tilgodehavender."

Da risikopræmien til Vækstfonden skal dække den løbende præmie der er til kaution for den skattepligtiges gæld, må risikopræmien anses for omfattet af LL § 8, stk. 3 jf. cirkulære nr. 72 af 17/4 1996. Pkt. 8.8

Cirkulæret sidestiller præmier for kaution med en renteudgift. Der er fradragsret for en rente i skattemæssig forstand, når renten opfylder nedenstående definition:

"Et vederlag for adgangen til at råde over fremmed kapital, der beregnes periodevis med en procentdel af den til enhver tid værende restgæld". (Lærebog om indkomstskat. 12. udgave. Aage Michelsen m.fl. side 518.)

Risikopræmien er ifølge rammebetingelserne fra EU defineret som "en årlig risikopræmie på 1.25 % af restgarantibeløbet"

Dermed må risikopræmien anses for at opfylde kriteriet for, hvad der kan sidestilles med en rente i skattemæssig forstand. Risikopræmien må derfor efter Videncentret|Skats opfattelse anses for fradragsberettiget jf. LL § 8, stk. 3, litra b.

Risikopræmie – Risikopræmien betales det første år og der opnås en besparelse på 20 % de efterfølgende år.

Ved etablering af vækstkaution er der mulighed for som en engangspræmie at betale stiftelsesprovision og første års præmie samt en procentandel (for tiden 80 %) af de øvrige stipulerede årspræmier i kautions løbetid.

Der er ikke fradrag for stiftelsesprovisionen på de 2 %.

Beregning af risikopræmien sker stadig som en "årlig risikopræmie af restgarantibeløbet" og opfylder dermed kriteriet for at kunne sidestilles med en renteomkostning. Den samlede risikopræmie der betales på en gang må dermed anses for fradragsberettiget efter LL § 8, stk. 3, litra b.

Angående forudbetalt provisioner jf. LL § 5, stk. 2 står der i skattekartoteket pkt. 65.4.2 på www.Magnus.dk at:

"Renteudgifter, der vedrører en længere periode end 6 måneder, og som forfalder mere end 6 måneder før udløbet af perioden, skal fordeles over den periode, som renteudgiften vedrører. Det samme gælder ved forudbetaling af løbende provisioner og præmier for lån, som den skattepligtige optager, og for præmier og lignende

løbende ydelser for kaution for den skattepligtiges gæld.”

Selvom skatteyderen betaler alle udgifter, der er forbundet med kaution fra Vækstkautionsfonden det første år, kan skatteyderen, således efter Videncentret|Skat opfattelse stadigvæk fradrage udgifterne. Skatteyderen kan dog ikke fradrage alle udgifterne i år 1, selvom skatteyderen betaler hele kautionsforpligtigheden i år 1, men skal periodisere risikopræmien over kautionens løbetid. Skatteyderen kan således fradrage 1,25 % det første år. De efterfølgende år skal skatteyderen selvangive en risikopræmie på $1.25 \% \times 0.8 = 1 \%$ pr. år, der kan fradrages efter LL § 8 stk. 3 litra b.

Det tilrådes, at der søges bindende svar hos SKAT/Skatterådet om de skattemæssige konsekvenser, da der kan være usikkerhed om disse.

Videncentret for Landbrug

Økonomi| Skat ved Christian Jensen Stærk

Stiftelsesprovision

29. april 2010

Er stiftelsesprovision fradragsberettiget?

LL § 8 stk. 3 litra c, giver kun fradragsret for stiftelsesprovision, såfremt at løbetiden er under 2 år. Da lånet har en løbetid på 3-10 år, er der ikke fradragsret for stiftelsesprovision på 2 % af risikopræmien.

Yngre jordbrugslån

22. april 2010

Hvordan indregnes Yngre jordbrugslån i kautionsordningen?

Ifølge EU statsstøtte reglerne kan der maksimalt gives statsgaranti pr. virksomhed på 2,5 mio. euro svarende til ca. 18,6 mio. kr.

Statsgaranti under yngre jordbrugsordningen svare til 7,5 mio. kr. og statsgaranti under vækstkautionsordningen tilsvarende på 7,5 mio. kr. Det betyder, at der kan opnås fuldt YJ-lån, samtidig med at der gives fuldt kaution under kautionsordningen, da loftet på de 18,6 mio. kr. ikke er noget med de to ordninger tilsammen.