

## Udlån fra virksomhedsordningen - erhvervsmæssigt?

En byret har taget stilling til, hvorvidt et udlån fra en virksomhedsordning til en af virksomhedens samarbejdspartnere var erhvervsmæssigt eller skulle anses som privat og dermed en hævning.

### Virksomhedsordningen og udlån

Et udlån skal være et erhvervsmæssigt udlån for at kunne indgå i virksomhedsordningen. Virksomheden kan således give kredit til personer, som har en erhvervsmæssig tilknytning til virksomheden, eksempelvis varedebitorer.

Adskillige afgørelser og domme viser, at hovedreglen er, at udlån fra virksomhedsordningen betragtes som ikke-erhvervsmæssige.

Når et udlån fra virksomhedsordningen ikke kan anses som erhvervsmæssigt, udgør lånebeløbet en hævning i hæverækkefølgen.

### Byretsdommen (SKM2023.128)

Sagen omhandler et udlån på 666.600 kr. til et selskab, som virksomhedsejeren havde samhandel med.

Der blev oprettet et lånedokument på beløbet, og renten blev fastsat til 10 % p.a. Lånet skulle være fuldt indfriet efter 4 år. Indfrielse skete ikke som aftalt, men renterne blev betalt løbende.

For byretten gjorde udlåner gældende, at formålet med udlånet var at sikre det låntagende selskabs fortsatte eksistens, så han kunne opretholde de hidtidige leverancer af kød fra selskabet.

Skatteministeriet gjorde overordnet gældende, at udlånet ikke havde en sådan tilknytning til udlåners virksomhed, at det kunne anses for erhvervsmæssigt begrundet. Endvidere henviste man til, at udlåner under sagen ved skatteankenævnet havde begrundet udlånet med den gode forrentning.

Byretten fandt, blandt andet henset til udlåners egen oplysning, at hovedformålet med ydelsen af lånet til selskabet var at opnå et pænt afkast. Dette resultat kunne efter rettens opfattelse underbygges af den "ringe" samhandel mellem parterne set i forhold til lånets størrelse, muligheden for at købe kødet andre steder osv.

Dommens resultat blev derfor, at udlånet skulle anses for en hævning i virksomhedsordningen.

### Kommentarer

Udlån til en samhandelspartner er i praksis blevet godkendt. Nævnes kan SKM2014.129.SR.

Der var tale om et landbrugsinteressentskab med to interessenter.

Den ene interessent påtænkte at foretage et udlån af midler placeret i virksomhedsordningen. Udlånet skulle ske til et selskab (A ApS), hvor han ejede 50 % af kapitalen, og den anden interessent ejede den resterende andel af selskabskapitalen.

Interessentskabet dyrkede afgrøder, der blev solgt til A ApS, som forarbejdede grøntsagerne mv., hvorefter disse typisk blev solgt til udlandet.

Det var Skatterådets opfattelse, at udlån til et selskab, som "udlånsvirksomheden" har samhandel med, er et erhvervsmæssigt udlån og derfor ikke en hævning i virksomhedsordningen.