



Foto: iStockphoto

Tap på fordring i næringsvirksomhet: Husk vilkårene

Skatteetaten gjennomfører årlige kontroller av tap på fordring i virksomheter. Vi har funnet mange tilfeller der det kreves skattemessig fradrag uten at det er fradragsrett.

Kriterier for fradrag

Tapet må ha oppstått i skattyters egen næringsvirksomhet for at det skal være fradragsberettiget. Det må også være en særlig og nær tilknytning mellom selskapets næringsvirksomhet og fordringen.

Det stilles strenge krav til fordringens tilknytning til næringsvirksomheten.

I en næringsvirksomhet som ikke driver med utlån av penger, vil fordring typisk være kundefordringer, fordringer ved salg av driftsmidler og lignende.

Andre fordringer i virksomhet kan oppstå når hovedmotivet er å styrke virksomheten. Tilknytningskravet er oppfylt dersom det er sterk integrasjon mellom tilgodehaver og skyldner.

Fordringen må være endelig konstatert tapt før det foreligger fradragsrett. I Finansdepartementets forskrift til Skatteloven (FSFIN) § 6-2 finner du nærmere bestemmelser om når dette er oppfylt.

Spesielt om fritaksmetoden

Det gis ikke fradrag for tap på fordring for selskap som faller inn under fritaksmetoden, dersom skyldneren er objekt etter fritaksmetoden og selskapene må anses som nærstående.

I FSFIN § 6-2-2 finner du nærmere regler om hvem som anses som nærstående og hvilke fordringer som ikke faller inn under avskjæringsbestemmelsen. Kundefordringer er blant disse.

Dokumentasjonskrav

Husk at det i regnskapet må foreligge dokumentasjon av tapsfradraget. Det vil si

- kopier av alle dokumenter som viser fordringens opprinnelse, som for eksempel lånekontrakt, styrevedtak/protokoll, regnskapsbilag m.m.
- dokumentasjon av at skattemessig fradragsført tap er endelig konstatert

Ved kontroll ber vi om

- redegjørelse for hva slags næringsvirksomhet skattyter utøver og næringsvirksomhetens omfang
- redegjørelse for motivet for fordringen og fordringens opprinnelse, samt dens tilknytning til næringsvirksomheten