

Forlængede momskredittider for små og mellemstore virksomheders momsangivelser.

Beskrivelse

Små og mellemstore virksomheder har længere afregningsperioder og betalingsfrister for at afregne moms end store virksomheder.

Erhvervsstøtten består i rentefordelen ved senere afregning af moms end den gængse afregningstid for virksomhederne med månedsafregning. Støtten omfatter både de længere momsperioder og den længere indbetalingsfrist efter momsperiodens udløb.

Regler

Store virksomheder afregner moms én gang hver måned. Til sammenligning afregner små virksomheder med en omsætning under 5 mio. kr. moms én gang hvert halve år, og virksomheder med en omsætning mellem 5 og 50 mio. kr. afregner moms én gang i kvartalet. Dog kan de små og mellemstore virksomheder blive registreret med månedsafregning (dvs. kortere afregningsperiode). Det kan være en fordel for virksomheder, der eksporterer varer og ydelser, idet der er fradrag for momsen på virksomhedernes indkøb, og der ikke opkræves moms af eksporten. Nyregistrerede virksomheder med en omsætning under 55 mio. kr. afregner moms én gang i kvartalet.

Ordningen indebærer samtidig længere frister for at indbetale moms efter hver momsperiode. Denne frist er 2 måneder for små og mellemstore virksomheder med kvartalsvise og halvårige momsperioder. Fristen er 25 dage for andre virksomheder (bortset fra op til sommerferien, hvor fristen er 47 dage).

Provenuberegning for delvis sanering af ordningen

Ekspertgruppen anbefaler, at ordningen saneres delvist, ved at forkorte betalingsfristerne for SMV'er til 25 dage (dog med en frist på 47 dage i forbindelse med sommerferien), samt at lade afregningsperioderne være uændrede. Af denne årsag præsenteres provenuberegningen for en sanering af betalingsfristerne.

De forlængede betalingsfrister svarer til et rentefrit lån fra staten til SMV'erne og kan dermed betragtes som et økonomisk tilskud. Det er beregningsteknisk forudsat, at dette tilskud er overvæltet i SMV'ernes priser og dermed i sidste ende tilgodeser forbrugerne.

Det er beregningsteknisk lagt til grund, at virksomheder med negative momsangivelser vil angive moms hurtigst muligt. De provenumæssige konsekvenser beregnes derfor ud fra værdien af de positive momsangivelser for halvårs- og kvartal-afregnende virksomheder. Der anvendes en rente på 4 pct., svarende til den forventede langsigtede rente på 10-årige statsobligationer i følge konvergensprogrammet 2023.

Idet omsætningsgrænserne for virksomhedernes kredittider ikke er indekseret, er det lagt til grund for beregningerne, at provenuet opgjort i årets niveau, stiger med 0 pct. frem til 2025. Fra 2025 er det lagt til grund at provenuet følger væksten i BNP.

Det umiddelbare provenu skønnes til 320 mio. kr. i 2030 (2023-niveau).

Tabel 1 Provenuvirkning af forlængede betalingsfrister for SMV'ers momsangivelser, 2030 (2023-niveau)

	beskrivelse	formel	resultat	enhed
Oplysninger				
Små virksomheder				
[1]	Indtægter fra positive angivelser		26.600	Mio. kr.
[2]	Afregningsperiode		180	Dage
[3]	Betalingsfrist, gældende regler		61	Dage
[4]	Kredittid	$[2]/2+[3]$	151	Dage
[5]	Rente		4%	Pct.
[6]	Værdi af kredittid	$[1]*([4]/365)*[5]$	440	Mio. kr.
[7]	Betalingsfrist, anbefaling		25	Dage
[8]	Betalingsfrist, sommerferie (dage)		47	Dage
[9]	Kredittid, anbefaling (dage)	$[2]/2+([7]+[8])/2$	126	Dage
[10]	Værdi af kredittid (25 dages frist)	$[1]*([9]/365)*[5]$	370	Mio. kr.
[11]	Umiddelbar virkning	$[6]-[10]$	70	Mio. kr.
Mellemstore virksomheder				
[12]	Indtægter fra positive angivelser		74.100	Mio. kr.
[13]	Afregningsperiode		90	Dage
[14]	Betalingsfrist, gældende regler		61	Dage
[15]	Kredittid	$[13]/2+[14]$	106	Dage
[16]	Rente		4%	Pct.
[17]	Værdi af kredittid	$[12]*([15]/365)*[16]$	860	Mio. kr.
[18]	Betalingsfrist, anbefaling		25	Dage
[19]	Betalingsfrist, sommerferie		47	Dage
[20]	Kredittid, anbefaling	$[13]/2+([18]*3+[19])/4$	76	Dage
[21]	Værdi af kredittid, anbefaling	$[12]*([20]/365)*[16]$	610	Mio. kr.
[22]	Umiddelbar virkning	$[17]-[21]$	250	Mio. kr.
Umiddelbart mindreprovenu				
[23]	Umiddelbart mindreprovenu	$[11]+[22]$	320	Mio. kr.
Mindreprovenu efter tilbageløb				
[24]	Tilbageløb		1,25	Pct.
[25]	Mindreprovenu efter tilbageløb	$[23]*(1-[24])$	320	Mio. kr.
Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd				
[26]	Selvfinansieringsgrad		4	Pct.
[27]	Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd	$[25]*(1-[26])$	300	Mio. kr.

Anm.: Provenuskønnene i tabellen er opgjort i 2023-niveau og afrundet til nærmeste 5 mio. kr.

Tilbageløb og adfærd

Det er forudsat, at rentefordelen overvæltes i momspligtige priser, hvilket forventes at medføre et tilbageløb på 1,25 pct.¹ Dermed skønnes et provenu efter tilbageløb på ca. 320 mio. kr. i 2030 (2023-niveau).

De længere kredittider for SMV'er kan for et givet arbejdsudbud potentielt indebære en substitution, hvor SMV'er alt andet lige får større omsætning på bekostning af lavere omsætning hos store virksomheder. Der er ikke skønnet over de provenumæssige konsekvenser af en eventuel substitution, idet provenuvirkningen af denne effekt forudsættes begrænset.

Idet det er forudsat, at rentefordelen vil blive overvæltet i momspligtige priser, er der indregnet en virkning på arbejdsudbuddet på 4 pct., svarende til selvfinansieringsgraden ved at ændre på AM-bidraget. Provenuet efter tilbageløb og adfærd skønnes dermed at udgøre 300 mio. kr.

Arbejdsudbud

De længere betalingsfrister for små og mellemstore virksomheders afregning af moms skønnes, at øge arbejdsudbuddet med 50 fuldtidspersoner i 2030.

Samfundsøkonomi

Det er forudsat, at rentefordelen overvæltes i momspligtige priser, hvilket påvirker de private forbrugeres realindkomst. Der er således indregnet en samfundsøkonomisk virkning fra arbejdsudbudsvirkningen (via substitutionseffekt, dvs. kompenseret arbejdsudbudsvirkning).

¹ Under ét giver 25 pct. moms og 21 pct. tilbageløb fra højere forbrugerpriser en kombineret tilbageløbsprocent på 1,25 pct., idet $1 - (1 + 0,25) * (1 - 0,21) = 0,0125$.

Table 2. Samfundsøkonomisk virkning af forlængede betalingsfrister for SMV'ers momsangivelser, 2030

Afskaffelse (faktorpriser)						
Mio. kr. (2023-niveau)	Forlængede betalingsfrister for SMV'ers momsangivelser		Lumpsum-skat eller -overførsel		Forskel	
	Staten	Borgere	Staten	Borgere	Staten	Borgere
	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]=[1]-[3]	[6]=[2]+[4]
Umiddelbar virkning	320	-400	320	-400	0	0
Umiddelbar virkning inkl. moms ¹⁾	400	-400	400	-400	0	0
Tilbageløb	-80	0	-80	0	0	0
Adfærd ekskl. AU	0	0	0	0	0	0
Eksternalitet	0	0	0	0	0	0
Arbejdsudbud	-10	0	20	0	-30	0
I alt	300	-400	340	-400	-30	0

Omregning til samfundsøkonomisk virkning ved ordningen (forbrugerpriser)			
Mio. kr. (2023-niveau)	Faktorpriser	Forbrugerpriser	Pr. støttekrone
	[7]=-[5] ²⁾	[8]=[7]/(1-0,21)	[9]=[8]/[1]
Samfundsøkonomisk virkning	30	40	0,14

1) Det er lagt til grund for beregningen, at rentefordelen overvælttes i de virksomhedernes momspligtige priser. Overvæltningen medfører, at der lægges moms på rentefordelen.

2) Af beregningstekniske grunde er den samfundsøkonomiske virkning i søjle (6) opgjort for en afskaffelse af ordningen, mens søjle (8)-(10) viser den samfundsøkonomiske virkning ved at have ordningen. Derfor skifter fortegnet fra den øverste del af tabellen til den nederste del.

I tabellen kan afrundinger medføre, at tallene ikke summerer til totalen.

Kilde: Skatteministeriet