

## UAVKLARTE SPØRSMÅL I FORBINDELSE MED HØRINGSNOTAT OM MERVERDIAVGIFT PÅ BRUKTBILER

### 1. Spørsmål om brøk i høringsnotatet skal være med eller uten mva

I følge pkt. 4.3.5 skal mva-grunnlaget ved salg av brukte leasingkjøretøy beregnes som følger:

Merverdiavgiftsgrunnlag ved kjøp  $\times$  (salgspris/kjøpspris)

Det fremgår ikke om leddet (som vi har satt) i parentesene ovenfor skal være inklusive eller eksklusiv mva. Finfo har konkludert med at dette beregningsteknisk vil være uten betydning så lenge både teller og nevner har likt utgangspunkt. Finfo legger til grunn at så vel salgspris som kjøpspris er uten mva.

Dersom man antar at leasingselskapet kan velte hele avgiftsøkningen over på kjøper av den brukte bilen, vil mva-grunnlaget i eksempelet benyttet i høringsvaret (VW Passat 2.0 TDI stasjonsvogn), bli som følger:

$$203\,376 \times (236\,016/342\,516) = 140\,139$$

#### Spørsmål 1: Har Finfo forstått høringsnotatet korrekt på dette punktet?

Alternative faktureringsmetoder når bilforhandler skal videreselge biler han har kjøpt fra leasingselskapet

Det fremstår imidlertid som uklart om en bilforhandler som kjøper et brukt, leaset personkjøretøy, vil måtte videreselge bilen etter ordinære mva-regler, etter et system tilsvarende de regler som foreslås for leasing/drosjenæringen eller om reglene om avansemoms vil kunne komme til anvendelse. Dette siste vil avhenge av om bilforhandleren har adgang til å trekke fra inngående mva ved kjøpet av bruktbilen eller ikke.

Hvis vi tar utgangspunkt i eksempelet ovenfor, får vi følgende resultat<sup>2</sup>:

Andel restverdi som det ikke skal beregnes mva av	95 877
Mva grunnlag for restverdi	140 139
Restverdi ekskl mva.	236 016
+ mva (=140 139 x 25 %)	35 035
= Salgssum fra leasingselskap til forhandler inklusive mva	271 051

I høringsvaret er det lagt til grunn at bilens markedsv verdi ved videresalg blir kr 245 083 inklusive mva. I praksis innebærer dette at bilforhandleren vil lide tap ved videresalg av bilen. Hvor stort tapet blir, avhenger av hvorledes merverdiavgiftsloven er tenkt utformet her. Slik vi ser det, står vi overfor minst tre alternative muligheter.

#### Alternativ 1 – Skjult mva

<sup>1</sup> Finfos næringsbrev s 5 pkt 4.2 - 2. avsnitt

<sup>2</sup> Høringsbrevet s 4 pkt 4.1 - 1. avsnitt og s 5 pkt 4.2 - 2. avsnitt

Under dette alternativet selger leasingselskapet bilen for 271 051. Utgående mva på 35 035, som leasingselskapet innbetaler til staten, vises ikke i faktura til bilforhandler. Bilforhandler har derved ingen inngående mva å trekke fra slik at anskaffelseskost for bilen blir 271 051. Bilforhandlers vidresalg vil da bli regulert av reglene om avansements, men siden bilen selges med tap, blir det ingen avanse å beregne mva av (her vurderes situasjonen på kort sikt – det vil si før forhandler har redusert stilte restverdier).

Forhandlers tap under dette systemet blir 25 968 (=271 051 – 245 083)<sup>3</sup>.

Slik vi forstår det, er det Alternativ 1 som benyttes i Danmark, og det er derfor Alternativ 1 som er valg først i høringssvaret på s 6.

### **Alternativ 2 – Åpen mva/Bilforhandler må videreselge bilen med full mva**

Under dette alternativet vises utgående mva og mva-grunnlag i faktura fra leasingselskapet til forhandler. Forhandler kan på generelt grunnlag trekke fra inngående mva ved kjøpet av bilen slik at inntakskost blir 236 016.

Forhandleren må i dette tilfellet beregne mva av hele salgsvederlaget. Netto salgssinntekt for forhandler blir i dette tilfellet:

$$245\,083/1,25 = 196\,066^4$$

Forhandlers tap blir 39 950 (=196 066 – 236 016). I tillegg kommer mva på forhandlers avanse. Alternativet krever at forhandler holder fra hverandre leasingbiler kjøpt med mva og andre biler kjøpt uten mva. Ulik avgiftsbelastning ved salg, gjør også at bilene vil ha ulik markedsverdi f.eks i et forsikringsoppgjør.

### **Alternativ 3 – Åpen mva/bilforhandler likestilles med leasingselskapet ved videresalg**

Faktura fra leasingselskap til forhandler er som under Alternativ 2. Forhandler trekker fra inngående mva og har også her en inntakskost på 236.016. Forskjellen fra Alternativ 2 er at forhandler omfattes av reglene om "reduert" mva-grunnlag slik tilfellet er for leasingselskapet.

Under dette alternativet vil bilforhandleren videreselge bilen inklusive mva, men slik at mva-grunnlaget reduseres etter tilsvarende regler som er lagt til grunn av leasingselskapet. Faktura fra forhandler til kunde vil da se slik ut:

Andel salgssum det ikke skal beregnes mva av	86 692
Andel salgssum det skal beregnes mva av (=59,38%)	126 713
Salgssum fra forhandler til neste ledd ekskl. mva	213 405
– mva (–126.713 x 25 %)	31 678
– Salgssum fra forhandler til neste ledd inklusive mva	245 083

Under dette alternativet blir forhandlers tap 22 611 (=213 405 – 236 016)<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> Høringsbrevet s 5 pkt 4.2 – 2. avsnitt og s 7 pkt 4.3 - siste avsnitt

<sup>4</sup> Høringsbrevet s 7 pkt 4.3 – 5. avsnitt

<sup>5</sup> Høringsbrevet s 6 pkt 4.2 – 5. avsnitt

Tapet under Alternativ 3 er det samme som om leasingselskapet hadde solgt direkte til kjøper uten å gå via forhandler. Alternativ 3 har derfor den fordel at det har en nøytral innretning mht. valg av salgskanal for avsluttede leasingkontrakter. Alternativet vil gi tilsvarende effekt dersom kjøperen av det brukte personkjøretøyet er et leasingselskap eller andre næringsdrivende med fradrag for inngående mva ved anskaffelse av personkjøretøy. Den opprinnelige "fradragsnøkkelen" vil være intakt inntil man "treffer" et ledd i omsetningskjeden uten rett til fradrag ved kjøp av personkjøretøy.

Alternativ 3 er imidlertid, slik vi ser det, ikke sammenfallende med dansk løsning.

### **Spørsmål 2:**

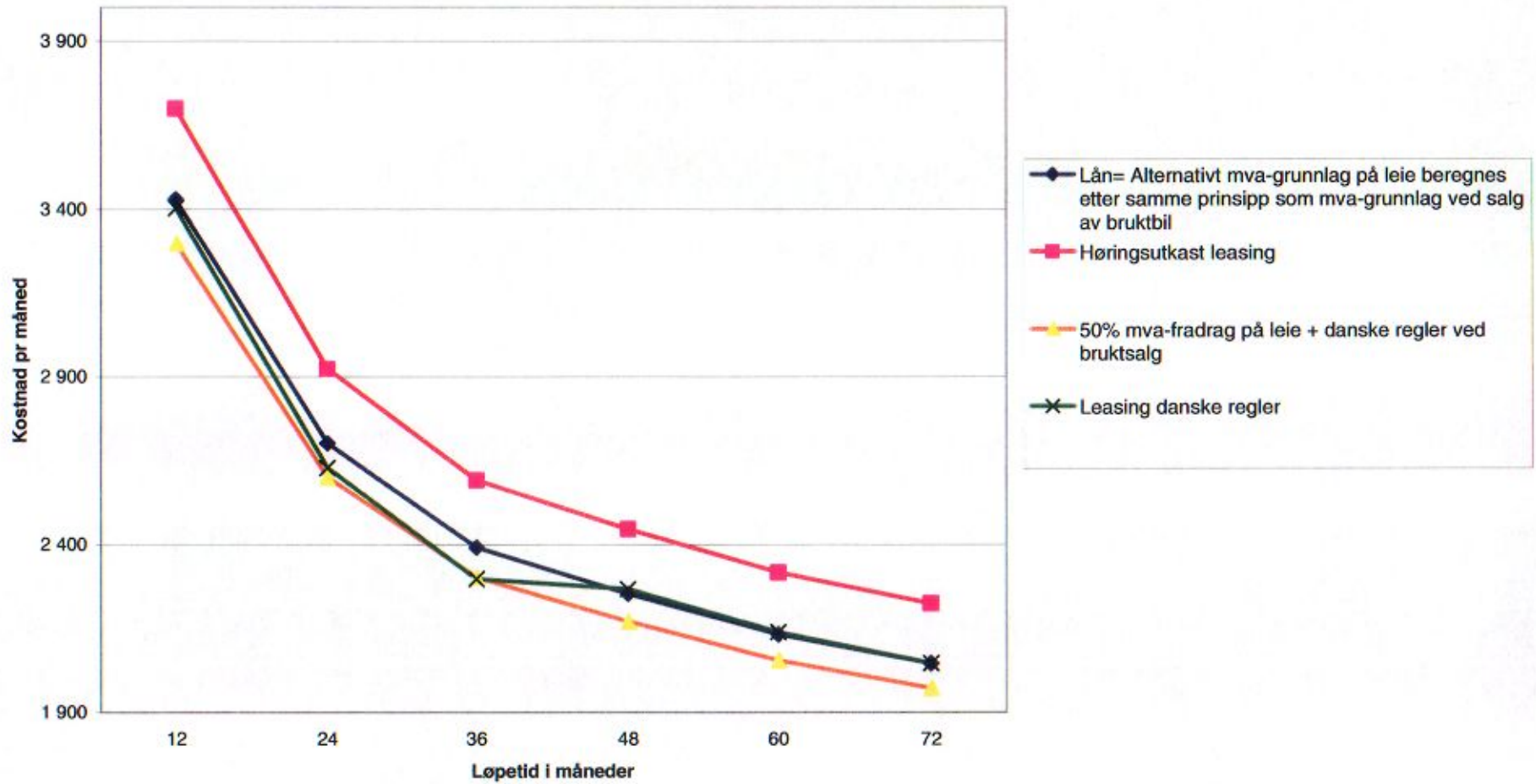
Det fremgår, slik vi ser det, ikke klart av departementets høringsnotat om leasingselskapet skal fakturere den brukte bilen med "skjult" eller "åpen" mva. Valg av løsning gir ulikt resultat i de tilfeller kjøper av bilen (forhandler eller et annet leasingselskap) har rett til fradrag for inngående mva.

a) Er det ett av de 3 alternativene ovenfor som departementet har lagt til grunn i høringsnotatet?

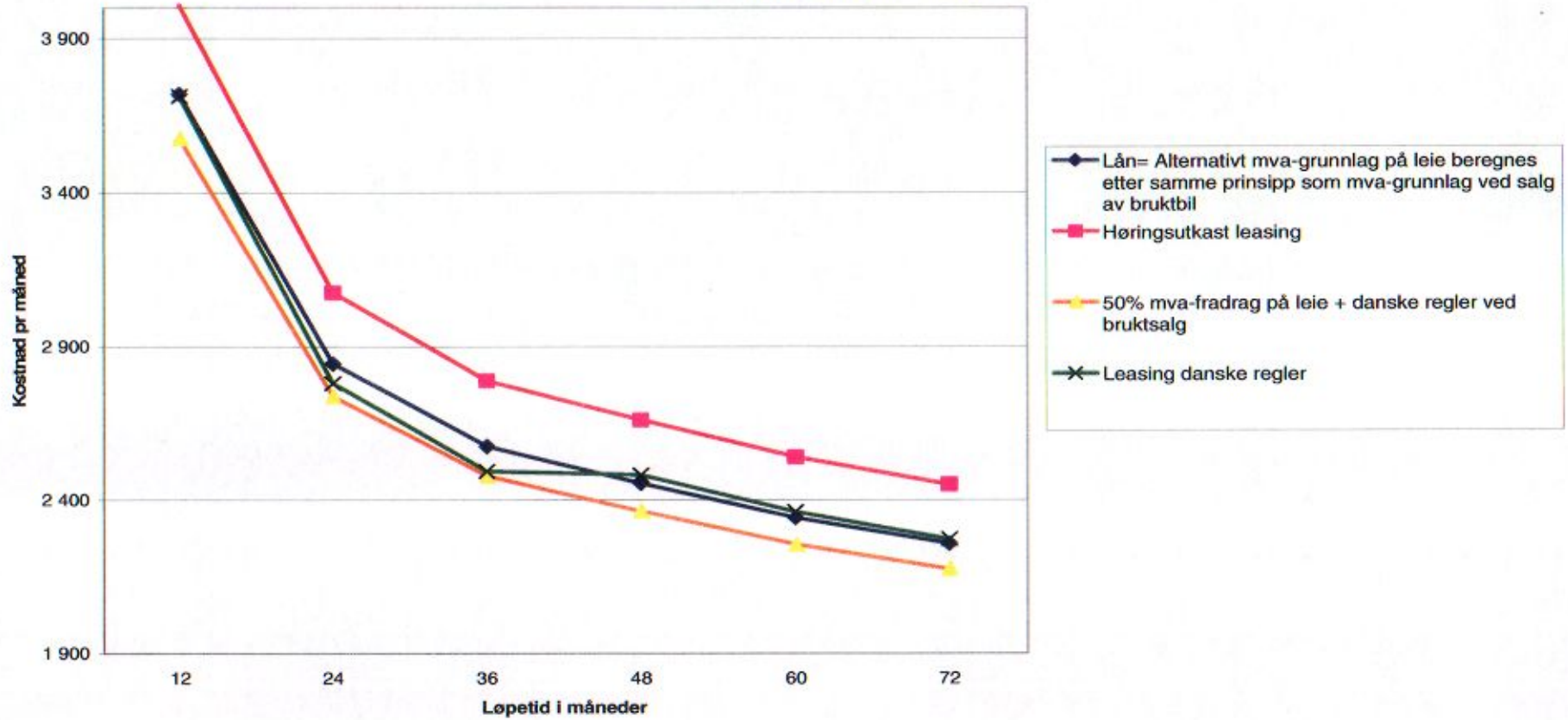
b) Har departementet lagt til grunn et 4 alternativ som Finfø ikke har sett rekkevidden av (og som om mulig kan redusere fallet i bruktbilprisene og merkostnadene ved leasing som her er omtalt)?

Biltype	Yarls 1.0 Sol 5 D
Alternativ mva-fradrag på leibeløp ("svensk leie")	50 %
Alternativ mva grunnlag leie-mva ved bruktsalg	69,44 %
Mva sats	25 %
Årsavgift før omlegging	2 915
Omregistreringsavgift før omlegging	6 392
Ny Eierregistreringsavgift	0
Engangsavgift	46 604
Mva grunnlag	105 917
Kjøpesum ekskl. mva	152 521
Mva	26 479
Kjøpesum inkl avgifter	179 000
Rente	5,00 %

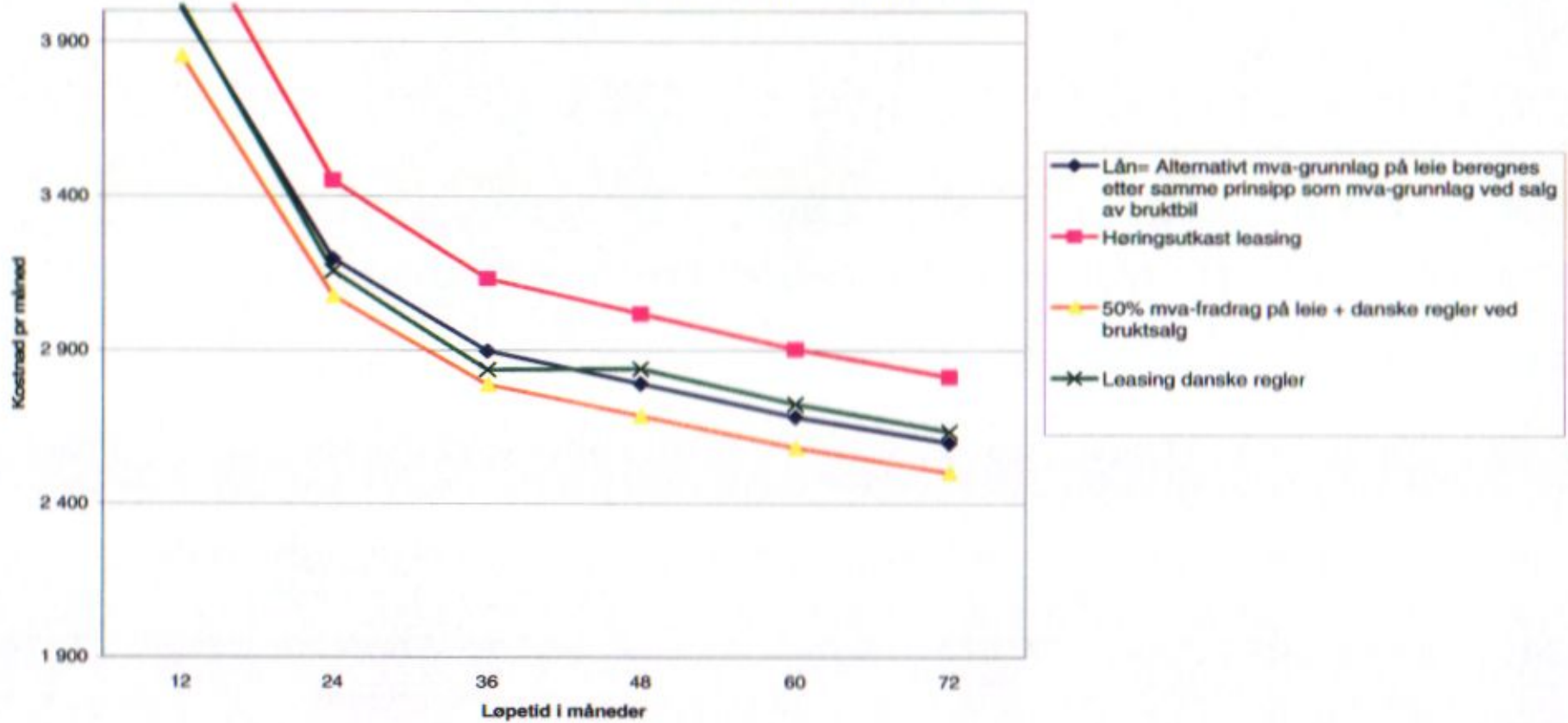
**Yaris 1.0 Sol 5D**  
**10.000 km årlig kjørelengde**



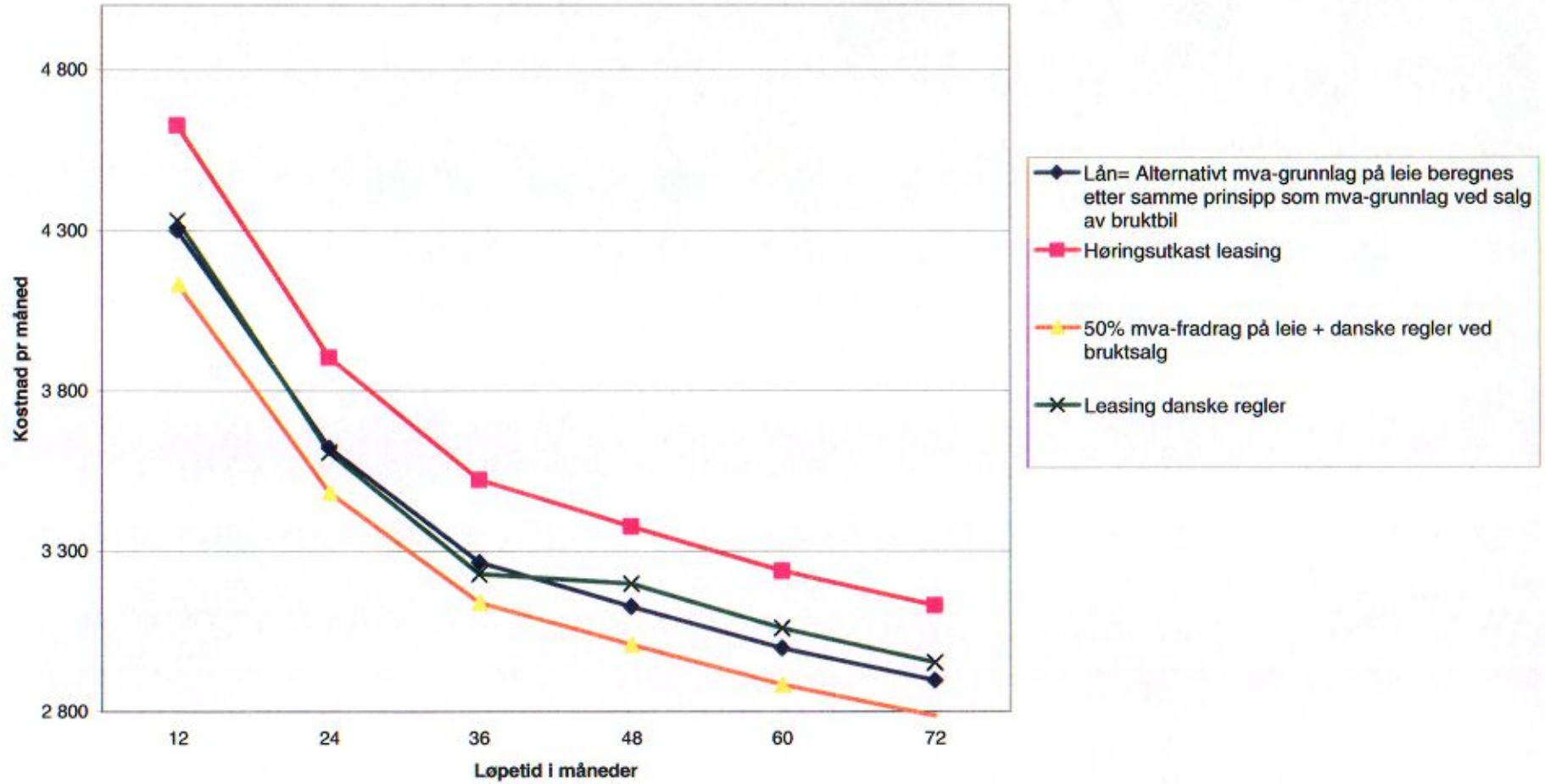
**Yaris 1.0 Sol 5D**  
**20.000 km årlig kjørelengde**



Yaris 1.0 Sol 5D  
30.000 km årlig kjørelengde

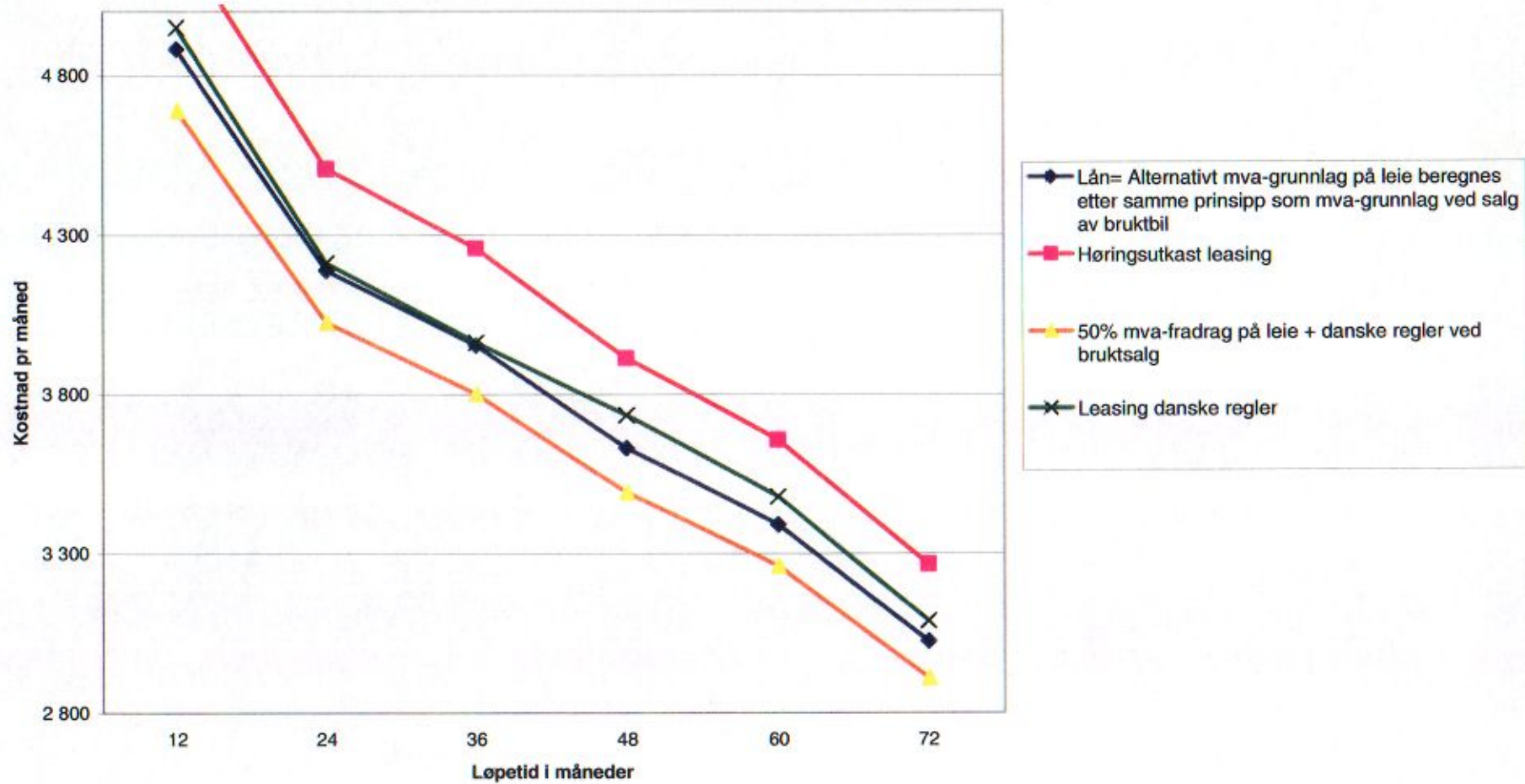


**Yaris 1.0 Sol 5D**  
**40.000 km årlig kjørelengde**





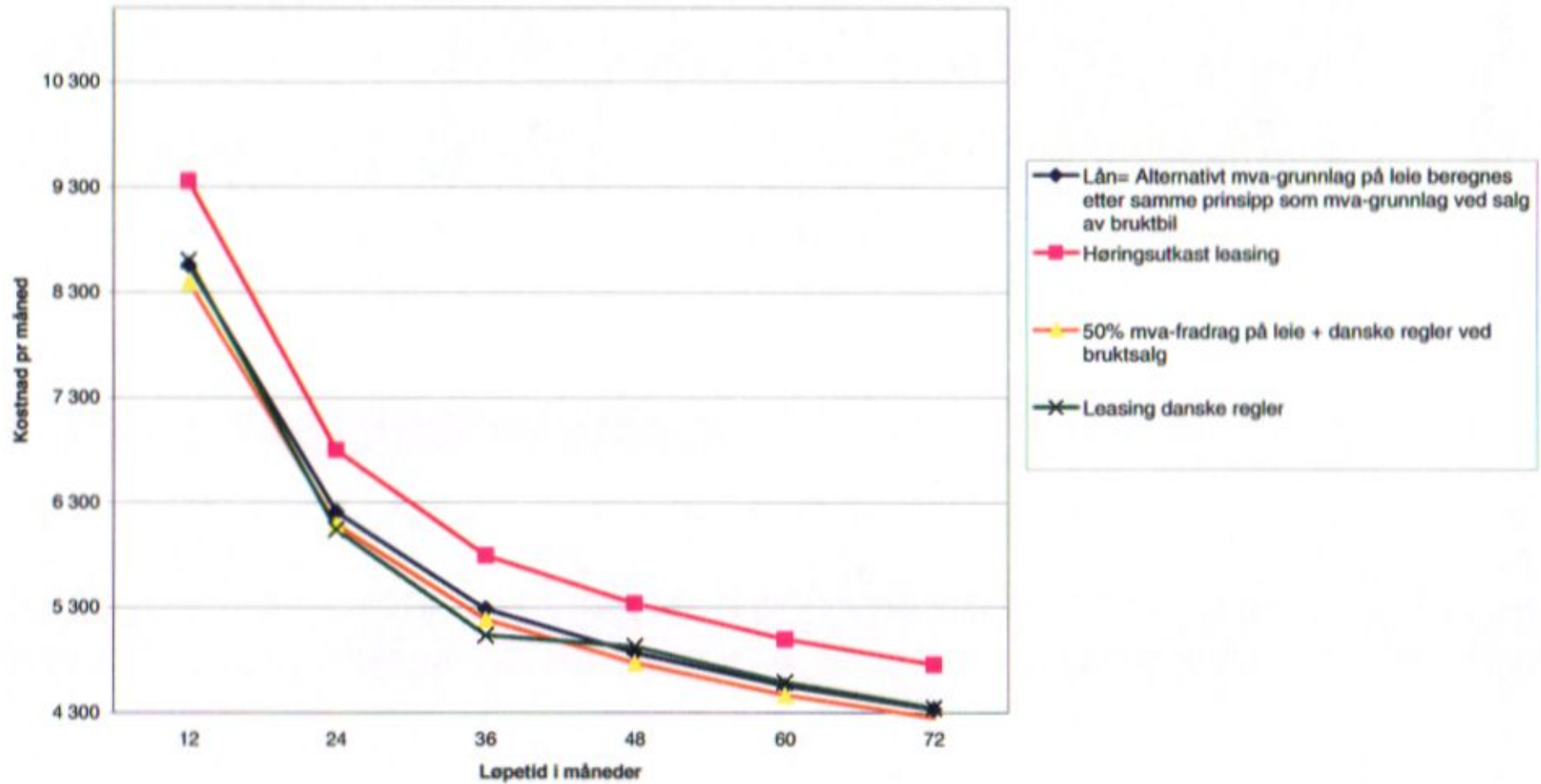
**Yaris 1.0 Sol 5D**  
**60.000 km årlig kjørelengde**



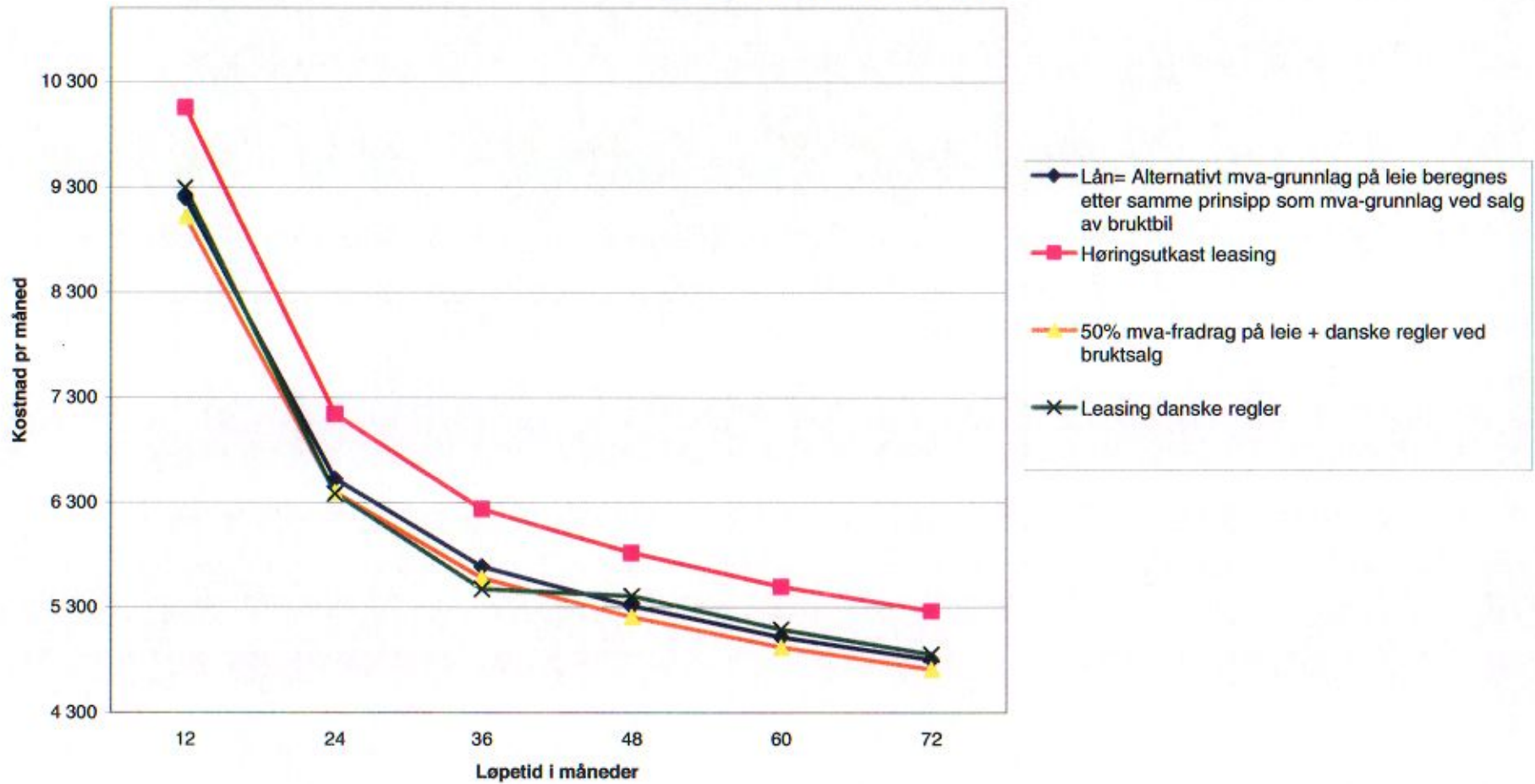
**Biltype****VW Passat 2.0 TDI 140 hk  
DSG Highline st.v**

Alternativ mva-fradrag på leiebeløp ("svensk leie")	50 %
Alternativ mva grunnlag leie=mva ved bruksalg	59,38 %
Mva sats	25 %
Årsavgift før omlegging	2 915
Omregistreringsavgift før omlegging	9 067
Ny Eierregistreringsavgift	0
Engangsgift	139 140
Mva grunnlag	203 376
Kjøpesum ekskl. mva	342 516
Mva	50 844
Kjøpesum inkl avgifter	393 360
Rente	5,00 %

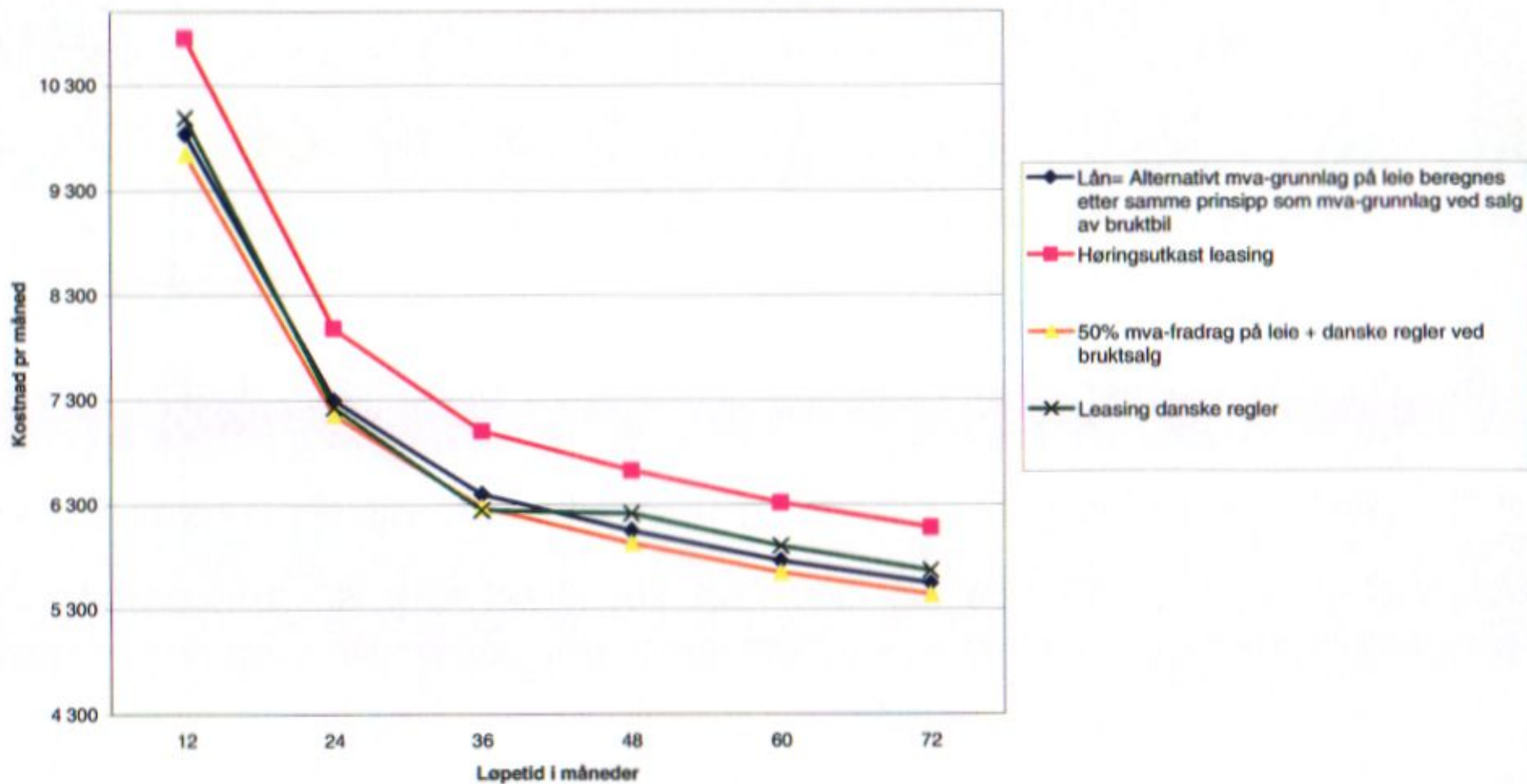
VW Passat 2.0 Tdi 140hk DSG Highline st.v.  
10.000 km årlig kjørelengde



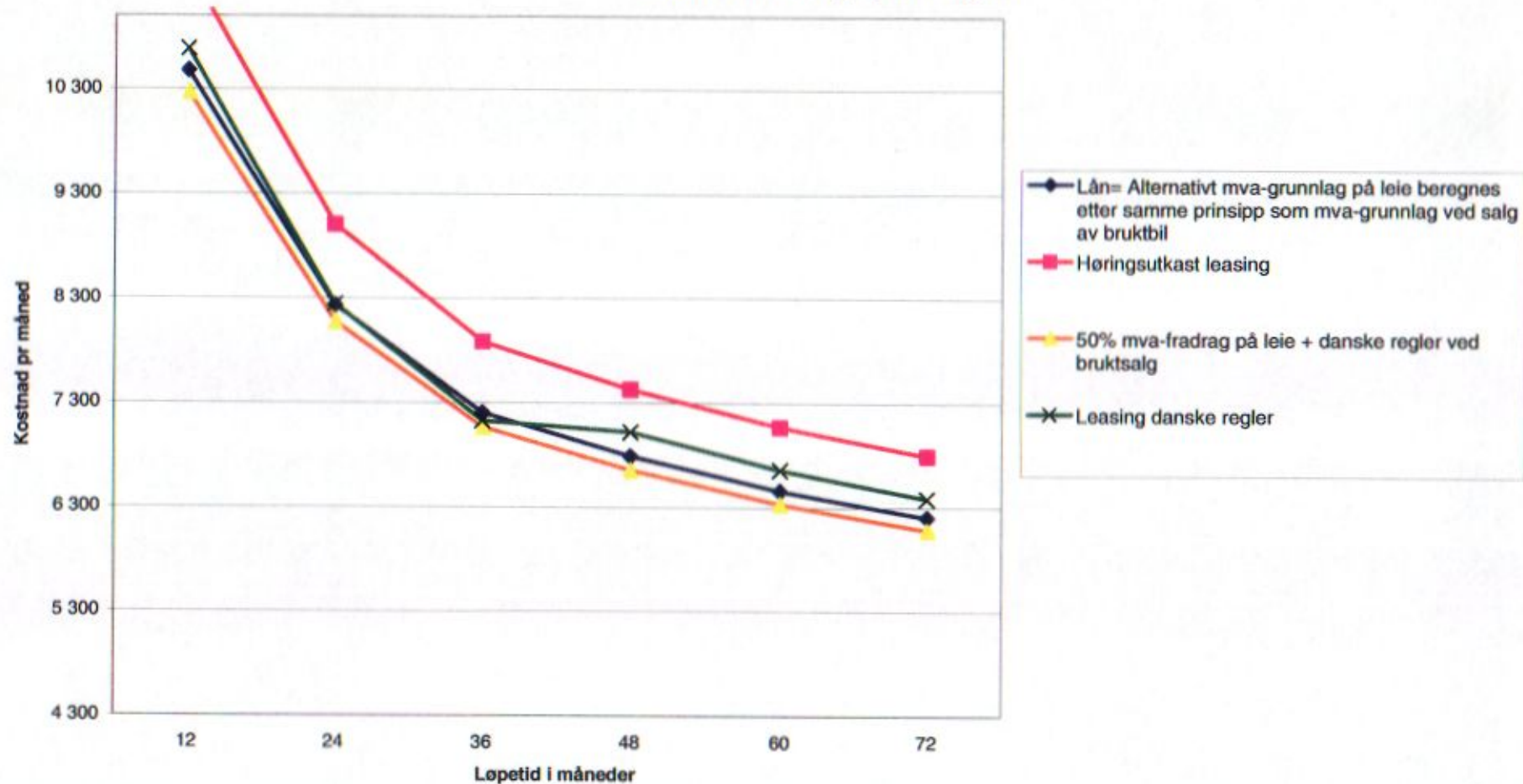
VW Passat 2.0 Tdi 140hk DSG Highline st.v.  
20.000 km årlig kjørelengde



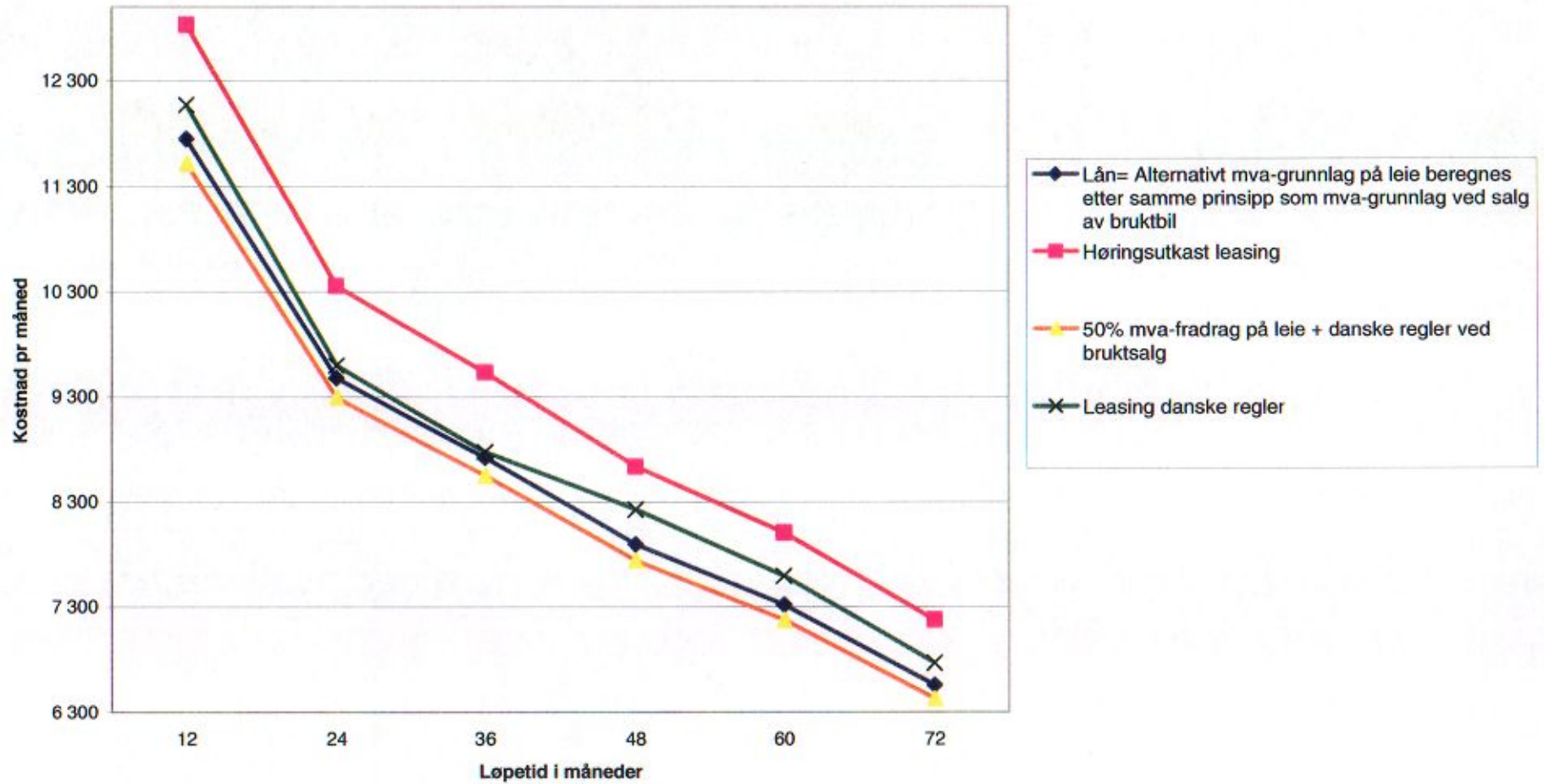
VW Passat 2.0 Tdi 140hk DSG Highline st.v.  
30.000 km årlig kjørelengde



VW Passat 2.0 Tdi 140hk DSG Highline st.v.  
40.000 km årlig kjørelengde



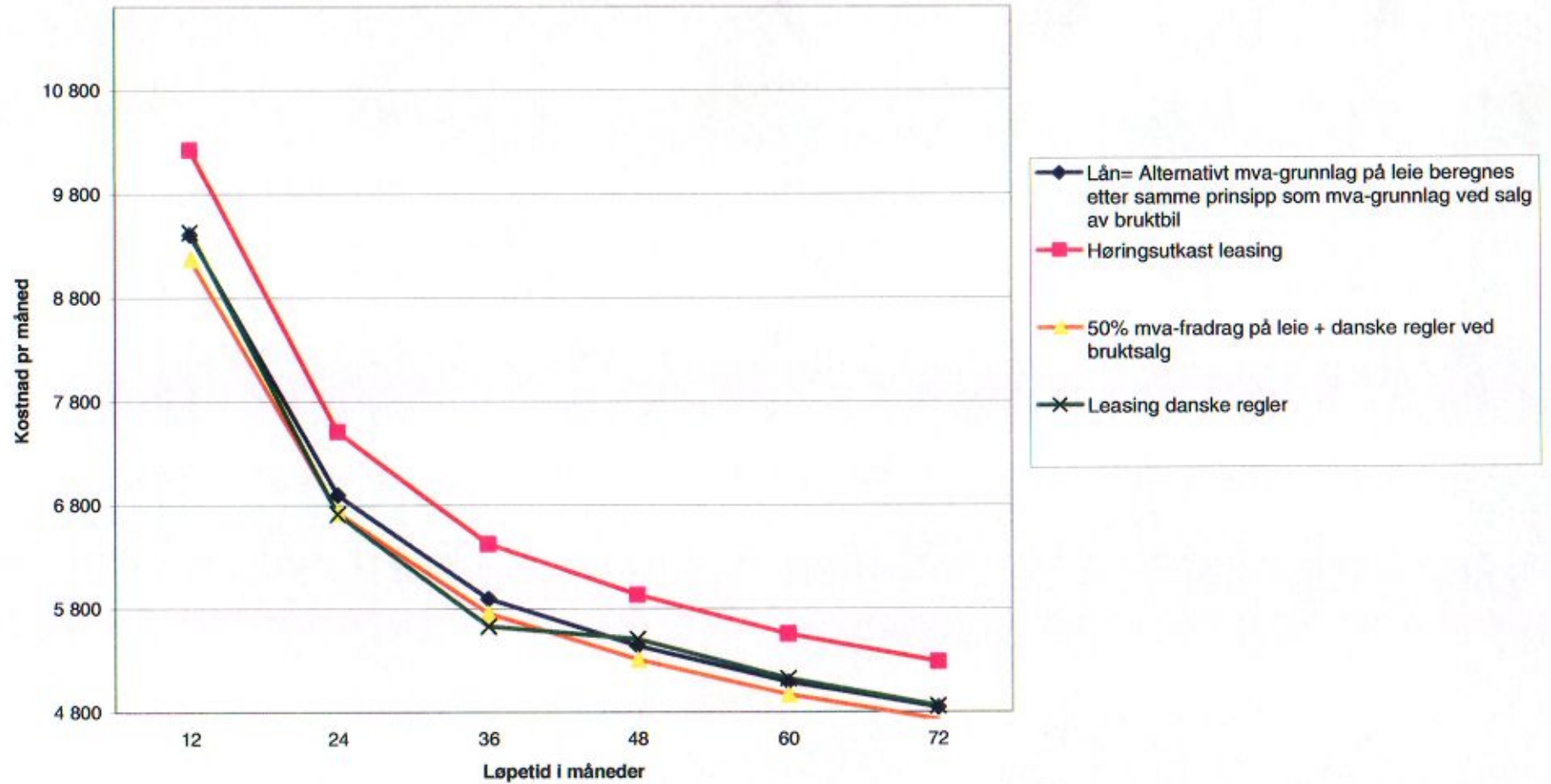
**VW Passat 2.0 Tdi 140hk DSG Highline st.v.  
60.000 km årlig kjørelengde**



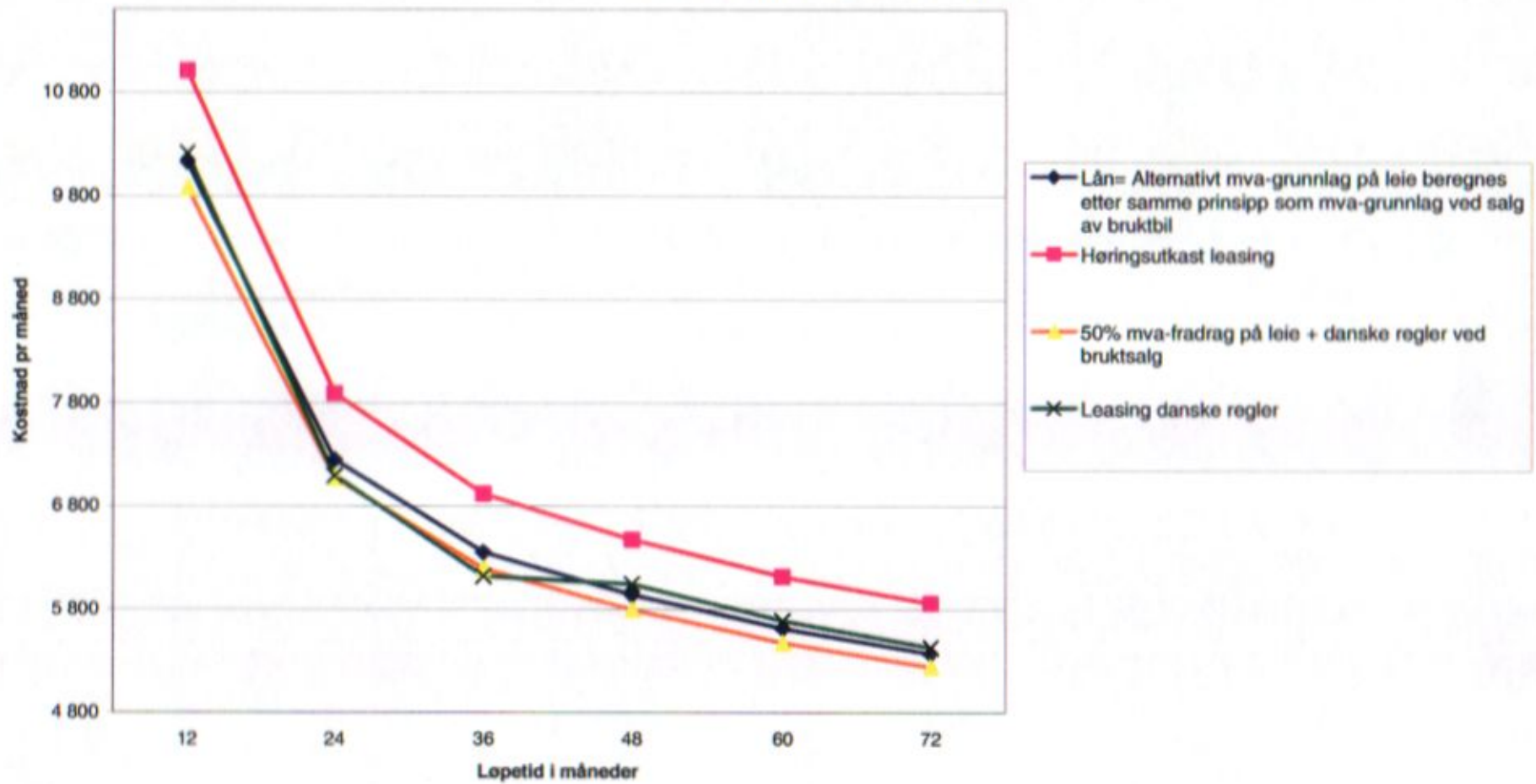
Biltype	Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant
Alternativ mva-fradrag på leiebeløp ("svensk leie")	50 %
Alternativ mva grunnlag leie=mva ved bruksalg	61,82 %
Mva sats	25 %
Årsavgift før omlegging	2 915
Omregistreringsavgift før omlegging	7 970
Ny Eierregistreringsavgift	0
Engangsavgift	146 725
Mva grunnlag	237 580
Kjøpesum ekskl. mva	384 305
Mva	59 395
Kjøpesum inkl avgifter	443 700
Rente	5,00 %



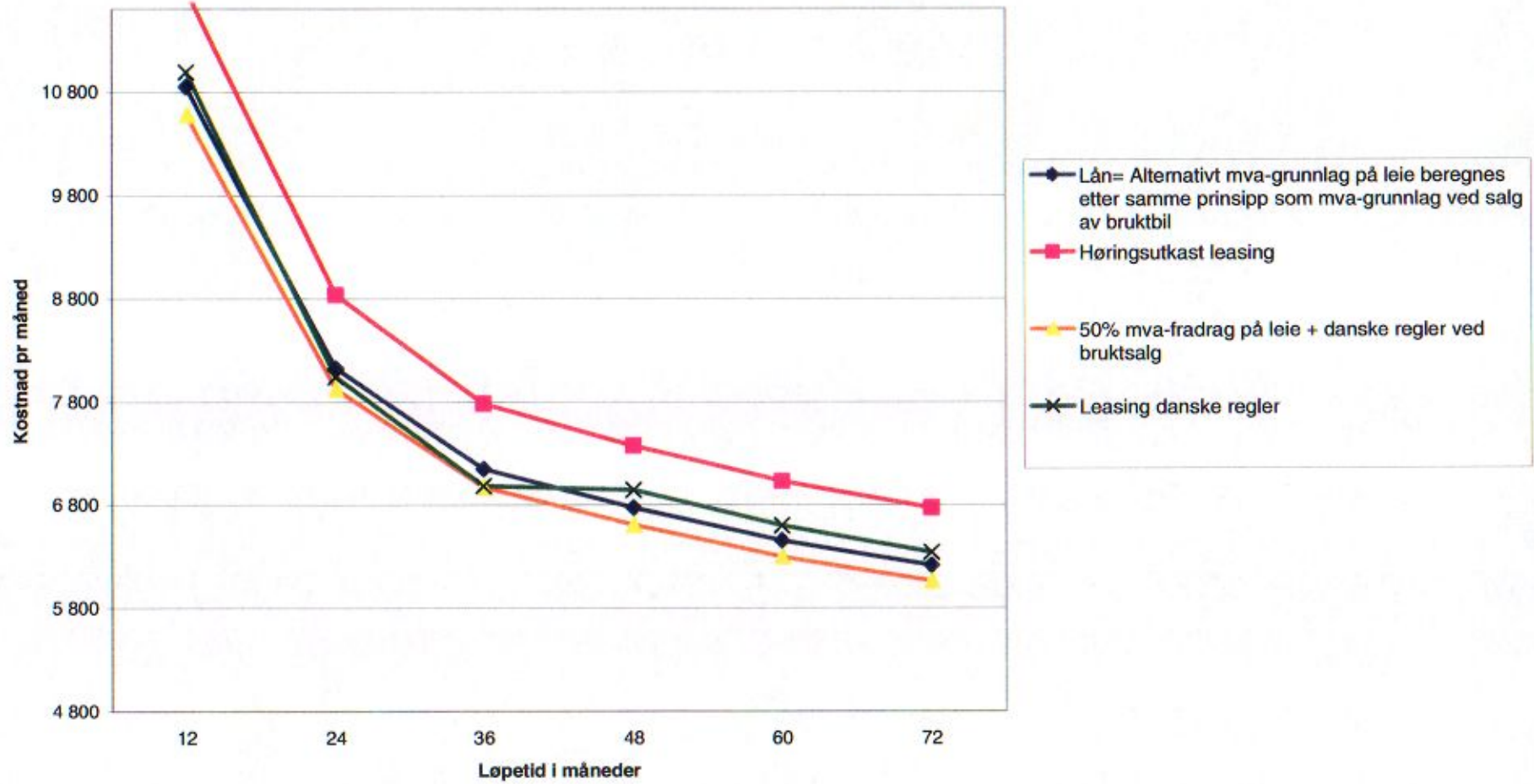
**Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant**  
**10.000 km årlig kjørelengde**



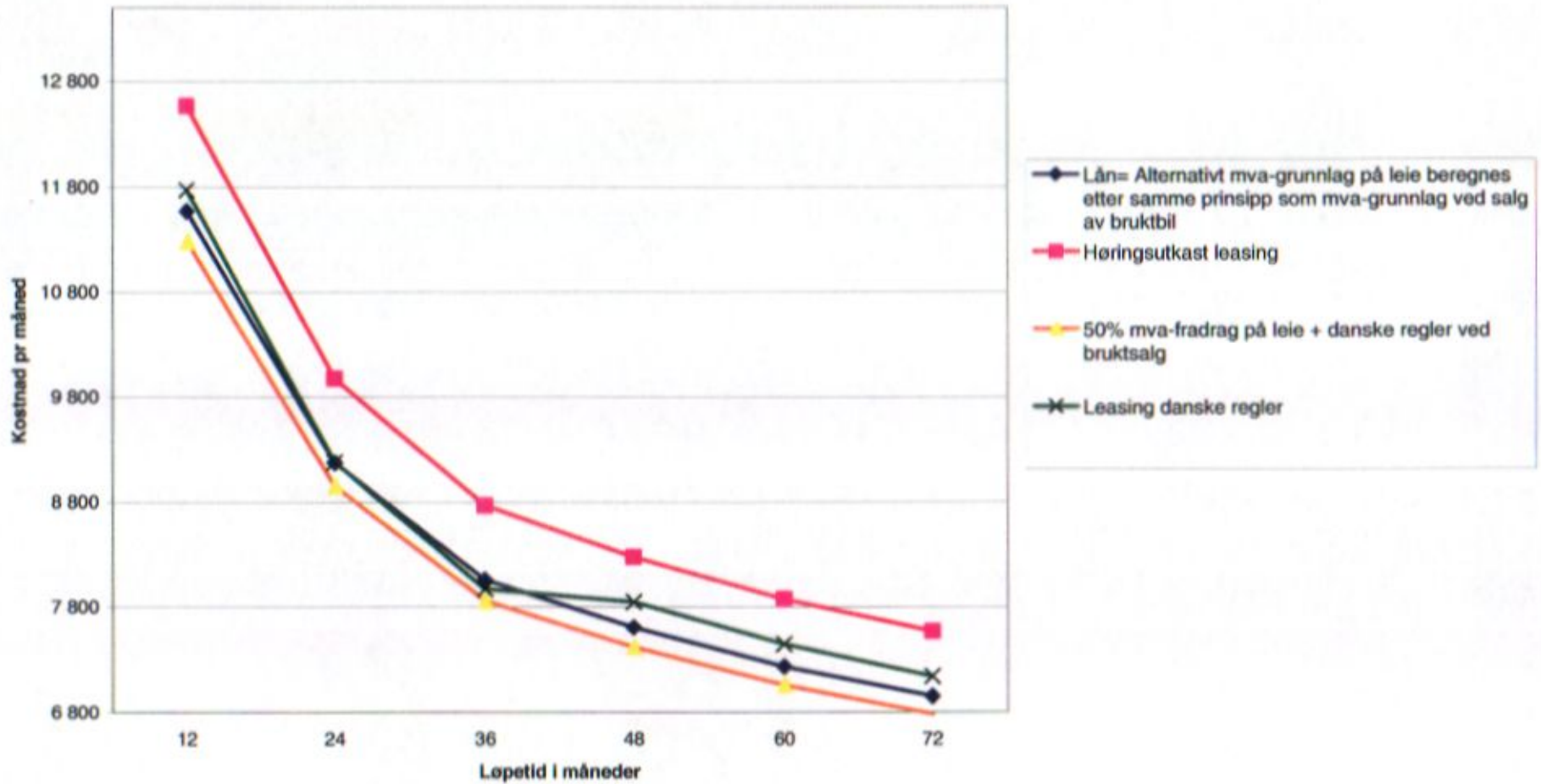
**Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant**  
**20.000 km årlig kjørelengde**



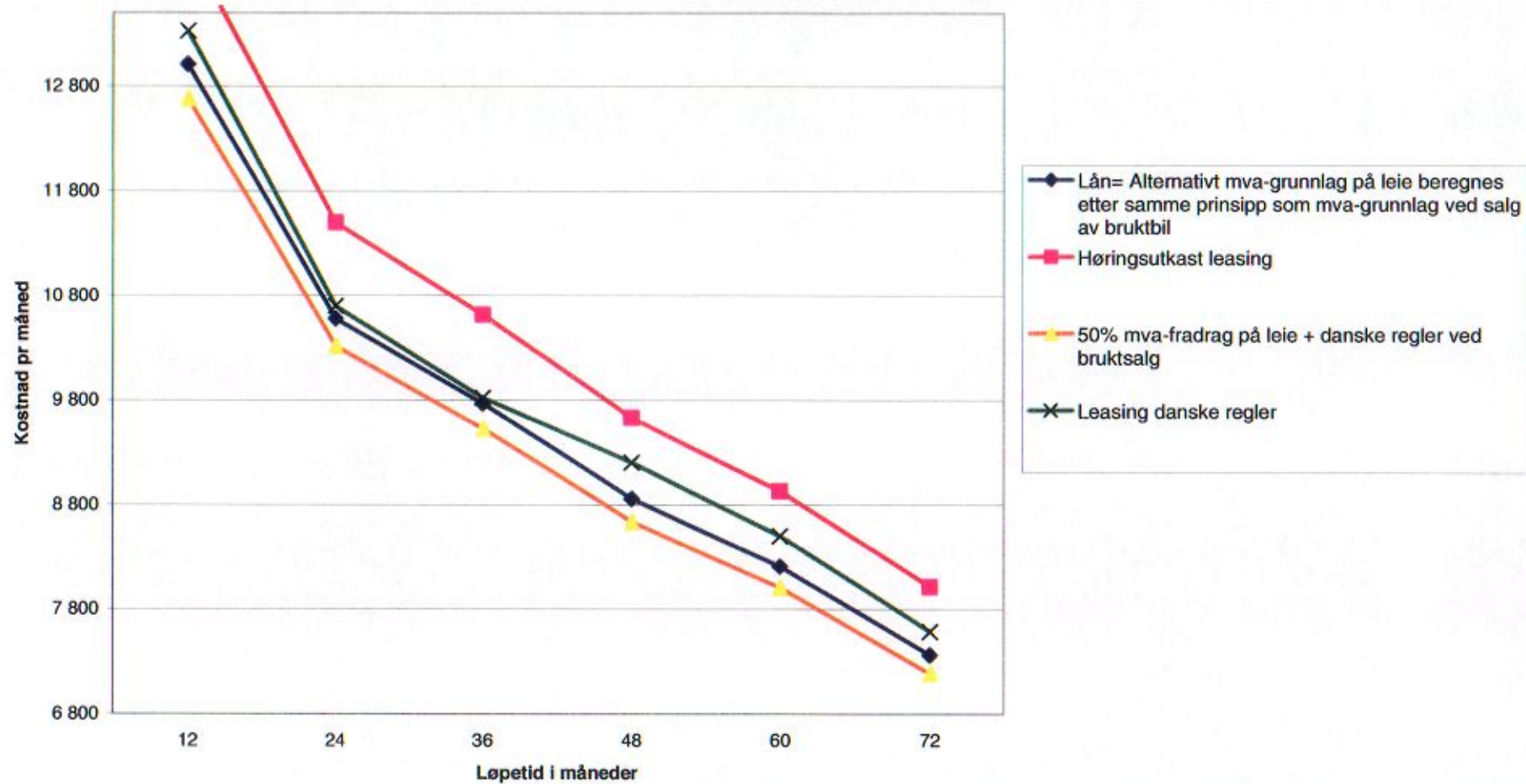
### Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant 30.000 km årlig kjørelengde



**Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant**  
**40.000 km årlig kjørelengde**

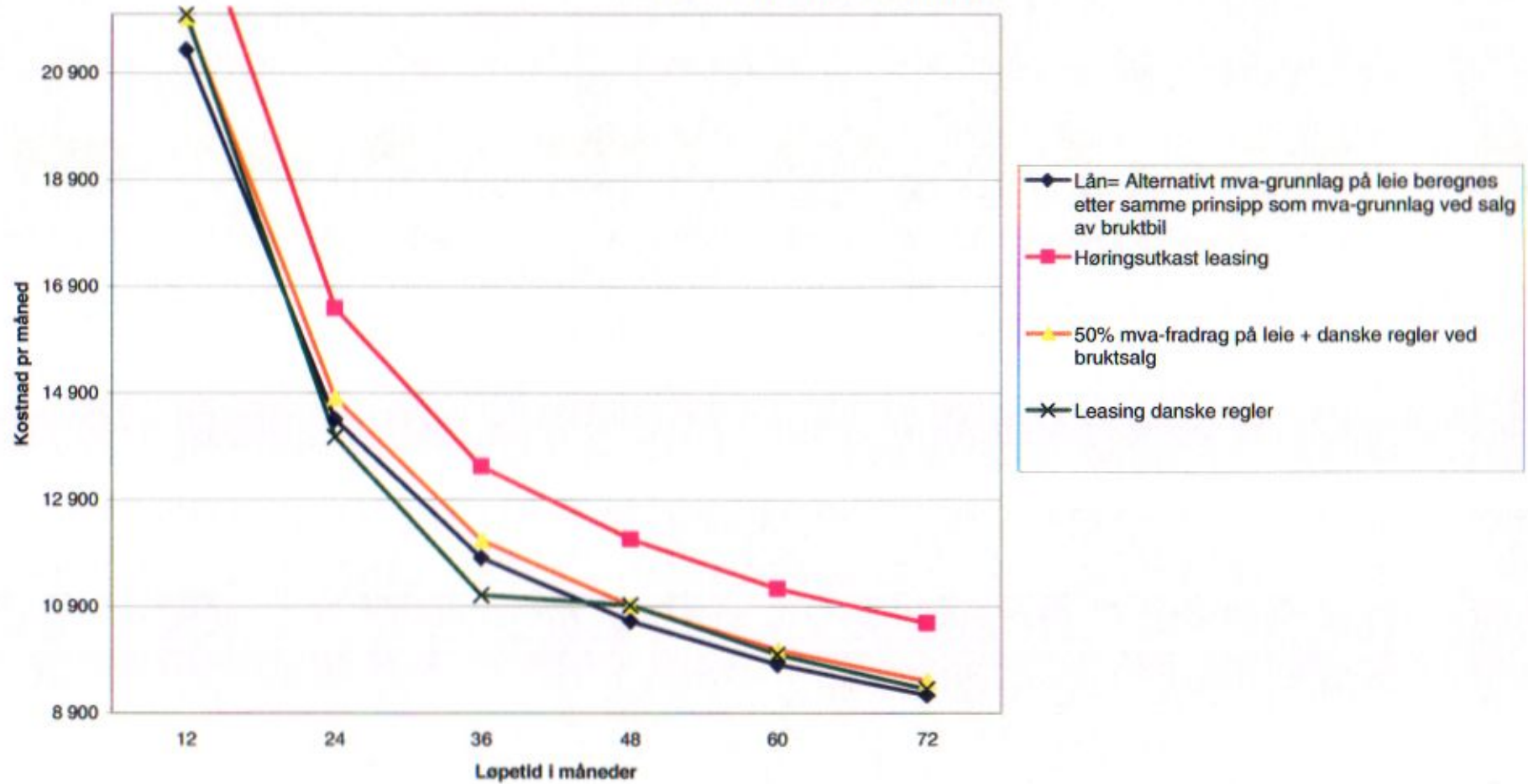


**Audi A6 2.0 TDI 140 hk Avant  
60.000 km årlig kjørelengde**

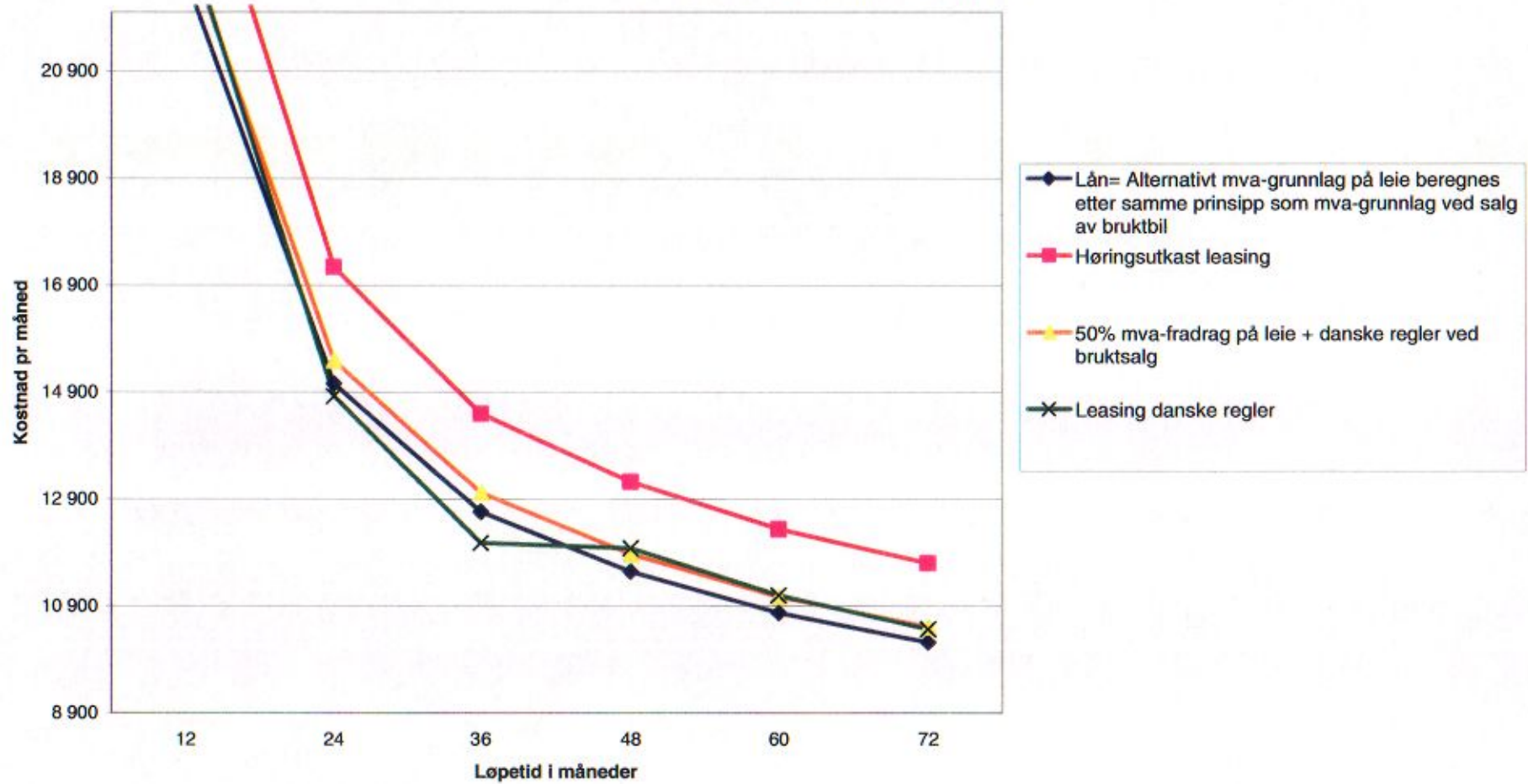


	<b>Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant</b>
<b>Biltype</b>	
Alternativ mva-fradrag på leiebeløp ("svensk leie")	50 %
Alternativ mva grunnlag leie=mva ved bruksalg	37,40 %
Mva sats	25 %
Årsavgift før omlegging	2 915
Omregistreringsavgift før omlegging	7 970
Ny Eierregistreringsavgift	0
Engangsgift	470 762
Mva grunnlag	281 311
Kjøpesum ekskl. mva	752 073
Mva	70 328
Kjøpesum inkl avgifter	822 401
Rente	5,00 %

**Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant**  
**10.000 km årlig kjørelengde**

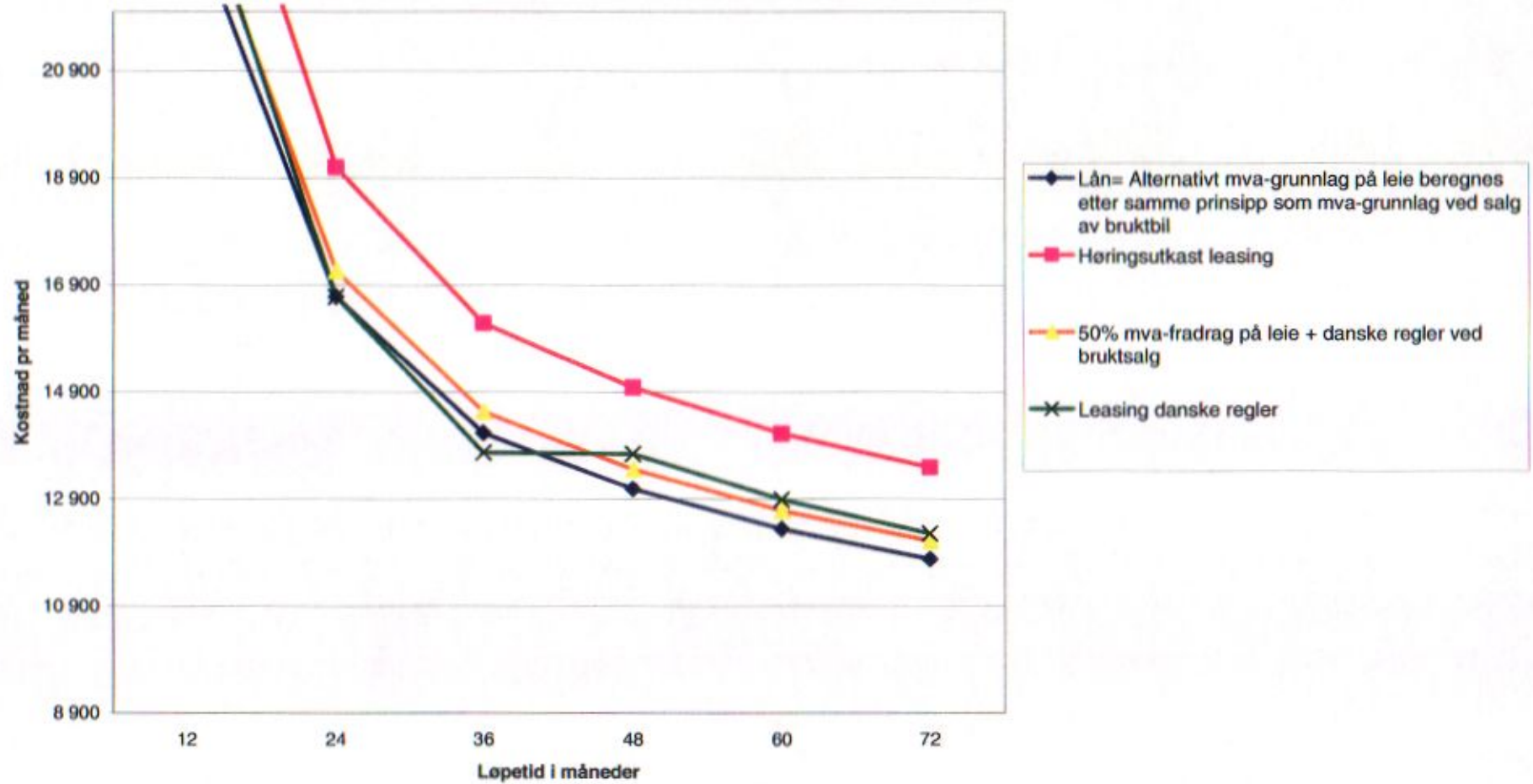


**Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant**  
**20.000 km årlig kjørelengde**

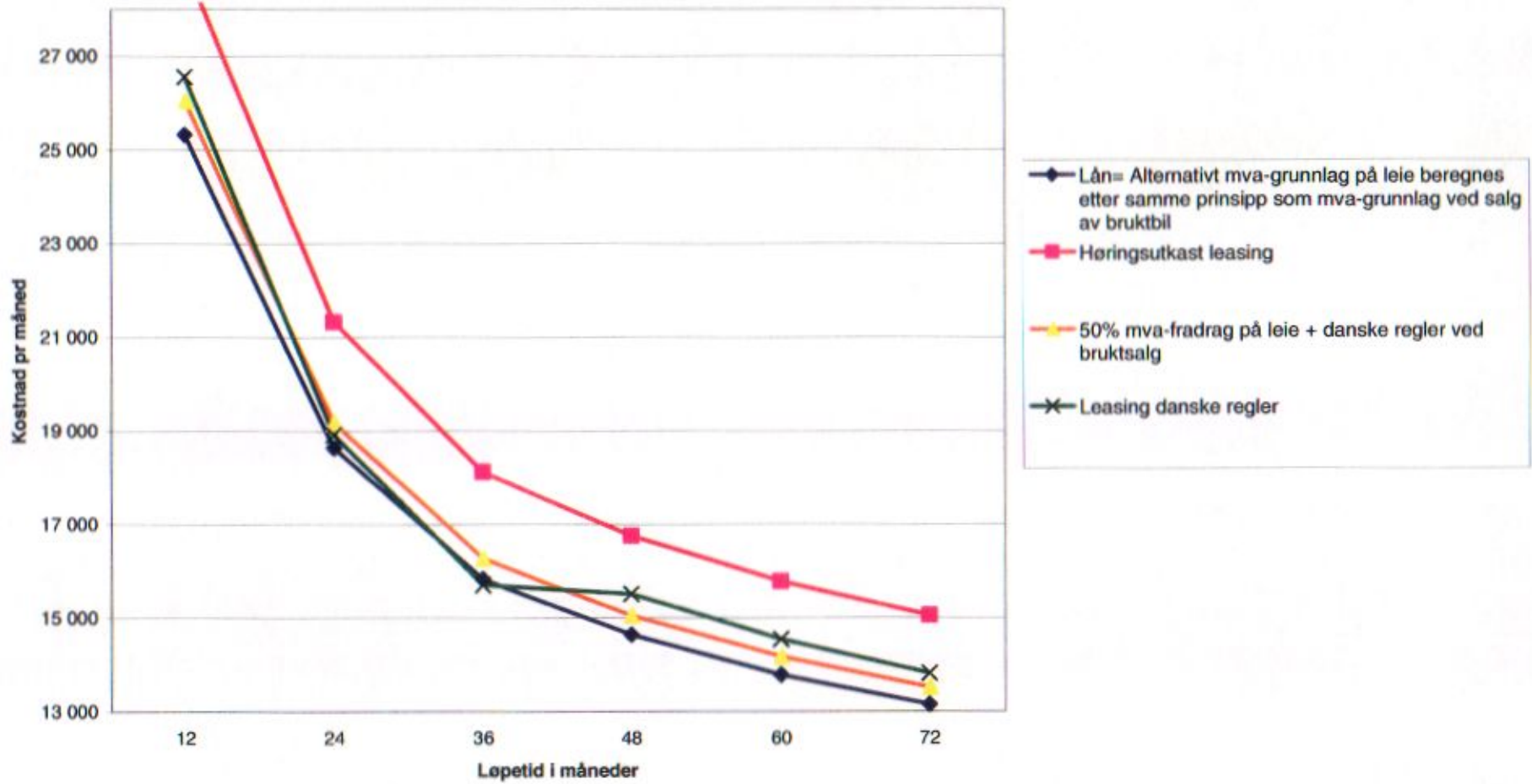




**Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant**  
**30.000 km årlig kjørelengde**



**Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant**  
**40.000 km årlig kjørelengde**



**Audi A6 3.2 FSI 255 hk QT Avant**  
**60.000 km årlig kjørelengde**

