



Grant Thornton

Grant Thornton Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Stockholmsgade 45 | 2100 København Ø | T (+45) 33 110 220 | mail@dk.gt.com

SKATTEINFORMATION / JANUAR 2015



Forord

Der skal udskrives valg i 2015, og dette valg afgør, om landets første kvindelige statsminister kan fortsætte på posten. I den anledning kan der være grund til at minde om, at det kun er 100 år siden, kvinder fik valgret.

Ved grundlovsændringen i 1915, hvor den radikale C. Th. Zahle var statsminister, blev valgretten udvidet ganske betydeligt. Stemmeret fik ikke blot kvinder, men også personer, der ikke havde egen husstand. Derimod fik straffede personer og personer, der modtog understøttelse af en karakter, der blev betragtet som fattighjælp, ikke stemmeret. De måtte vente indtil henholdsvis 1953 og 1961.

I dag er stemmeret en selvfølge.

Ved valget i 1918 blev fire kvinder valgt til Folketinget. Den første kvindelige minister var Nina Bang, der blev undervisningsminister i 1924 i Staunings første regering. Det var før Stauning eller kaos! Den næste kvindelige minister kom først i 1947, men siden den tid er andelen af kvindelige ministre blevet mere repræsentativ.

Som et kuriosum kan det nævnes, at der har været kvinder på samtlige ministerposter, bortset fra en enkelt nemlig skatteministerposten.

Uanset valg kan det konstateres, at skatteministre kommer og går. Og alle som én går ind for retssikkerhed, åbenhed, bedre vejledning og effektiv kontrol. Og hvor er det glimrende!

I publikationen vil vi vanen tro gennemgå mere principielle og interessante domme og afgørelser. Lovgivningen på skatteområdet i det forgangne halve år har været sparsom, der er dog sket lidt. Men publikationen indeholder en række artikler om relevante og aktuelle emner på skatte- og momsområdet, herunder de nye regler, som efter sit formål går ud på at hindre misbrug af virksomhedsordningen. Skyder lovgiver ikke gråsurve med kanoner?

I 2014 mindedes vi danske tabet af Norge for 200 år siden, nederlaget for 150 år siden i 1864 med tabet af Slesvig og Holsten til følge, og at det var 100 år siden 1. Verdenskrig brød ud.

I billedkavalkaden vil vi - for ikke helt at fortabe os i disse dystre minder - vende blikket mod den storhedstid, da hele Europa frygtede os danske, nemlig Vikingetiden.

Godt nytår.



Indhold

Selvangivelsen for 2014	4	Nye momsregler for elektroniske tjenesteydelser .	26
Selvangivelse for personer	4	Hvad er nyt?	26
TastSelv Selskabsskat	7	Baggrunden for de nye regler	26
		De nye regler	27
Virksomhedsordningen - nedskydning af gråspurve med kanoner?	9	Moms af tilskud og fradragsret	28
Sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver	9	Hvad er momspligtigt?	28
Negativ indskudskonto – større privatforbrug	10	Fradragsret	28
Bagatelgrænse på 500.000 kr.	10	Nye love	30
Afvikling af en eksisterende sikkerhedsstillelse	12	Nedsat selskabsskat af visse aktieudbytter	30
Omgørelse af dispositioner foretaget i 2013	12	Kapitalpension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond	30
Delårsopgørelse for indkomståret 2014	13	Skatten er forhøjet og den grønne check er mindre	31
Overdragelse af virksomhed til ægtefælle	13	Højere befodringsfradrag - bosat i yderkommuner	32
Forhøjelse af rentekorrektionssatsen	13	Fradrag for fagligt kontingent	32
		Ekspertbeskatning – mindre i løn	32
		Medarbejderinvesteringsselskaber	33
Kan jeg udleje min gamle cykel og fortsat anvende virksomhedsordningen?	14	Højesteretsdomme	34
Kravet om erhvervmæssig virksomhed	14	Fri bil for hovedanpartshaver – SKATs frist er 5 år	34
Hvad siger praksis?	14	Landsretsdomme	35
Hvor går grænsen?	16	Mormors kolonihavehus	35
Kan personbilen altid indgå i virksomhedsordningen?	17	Pas på med store gaver til samlever	35
		DIS-indkomst og pension	36
Aktionærlån – kan et "gammelt" lån blive et nyt lån og derfor skattepligtigt?	18	Byretsdomme	38
Lån og sikkerhedsstillelse	18	Hovedanpartshavers udlån til eget selskab	38
Lån – sædvanlig forretningsmæssig disposition	18	Skat ved salg af ejerlejlighed i London	38
SKATs retningslinjer	19	Administrative afgørelser	41
Betalingskorrektion	20	Arbejdsgiverbetalt helbredsundersøgelse	41
Afregning af skat af aktionærlån	21	Nedsparingskredit og rentefradrag	42
Investering af pensionsmidler i unoterede aktier og anparter	22		
Hvilke selskaber kan der investeres i?	22		
Hvor stor skal eller må investeringen være?	22		
Handel med pensionsdepotet	23		
Løbende beskatning	23		
Fordele og ulemper	23		
Forretningsdebitorer - hvornår kan kreditor fratække tabet?	24		
Tabet skal være konstateret	24		
Skattemæssigt fradrag	24		
Regulering af momsgrundlaget	25		

Selvangivelsen for 2014

Den digitale verden er i fortsat hurtig fremmarch. I 2014 blev vi mere eller mindre tvunget til at oprette en digital postkasse. Det før så kendte røde postbud er efterhånden en sjældenhed i det danske landskab, og så kører postbuddet ofte på et transportmiddel med motor! Og selvangivelsen vil SKAT gerne udfylde for os i videst muligt omfang. For år tilbage var det en service til borgeren med fortrykte tal, i dag er mange af felterne låst, så det er besværligt at få et indberettet tal rettet, hvis beløbet er forkert.

For selskaber hedder det nu TastSelv Selskabsskat, hvor ikke blot de gængse selvangivelsesoplysninger skal indtastes, men også andre informationer til SKAT, og indtastningen skal i visse tilfælde ske før den almindelige selvangivelsesfrist.

Selvangivelse for personer

Nogle personer skal selvangive deres indkomst. Dette gælder blandt andet selvstændigt erhvervsdrivende. Selvstændigt erhvervsdrivende, som er registreringspligtige for moms eller lønsumsafgift, har som altovervejende hovedregel pligt til at selvangive digitalt, mens andre endnu kan vælge papirselvangivelsen. Selvangivelsen findes i den personlige skattemappe på skat.dk/TastSelv/Borger, hvor man også kan finde de oplysninger til selvangivelsen, som er indberettet til SKAT. Selvangivelsesfristen er den 1. juli 2015.

Lønmodtagere m.fl. modtager en årsopgørelse uden først at have selvangivet. Årsopgørelsen indeholder de oplysninger, som SKAT allerede er i besiddelse af. Årsopgørelsen for 2014 finder man i sin personlige skattemappe i marts-april 2015 via skat.dk/TastSelv/Borger. Man har pligt til at kontrollere, at årsopgørelsens oplysninger om indkomster og fradrag er korrekte. Manglende oplysninger og rettelser til årsopgørelsen skal være SKAT i hænde senest den 1. maj 2015. Men der gives nok respit et par dage, da 1. maj i 2015 er en helligdag.

Hvis der er fejl i de indberettede oplysninger, og man forsøger at indtaste det korrekte beløb, vil man normalt konstatere, at dette ikke er muligt, da "feltet er låst". Er en indberettet oplysning forkert, eller er der ikke sket indberetning, skal man rette henvendelse til den indberetningspligtige, og en sådan henvendelse kan også ske via TastSelv.

Fradrag for underholdsbidrag og renteudgifter kræver indberetning

Underholdsbidrag til tidligere ægtefælle og til børn kan normalt trækkes fra på selvangivelsen. Fradrag forudsætter imidlertid, at der er sket indberetning af sådanne beløb.

Udbetaling Danmark, der på vegne af den bidragsberettigede opkræver underholdsbidrag, foretager indberetning af bidrag. Betalte underholdsbidrag, der ikke indberettes af det offentlige, skal bidragyderen selvangive og samtidig give identitetsoplysninger om bidragsmodtageren.

Pengeinstitutter, realkreditinstitutter mfl. foretager indberetning af renteudgifter.

Renteudgifter i private låneforhold skal låntager selvangive og samtidig give identitetsoplysninger om långiver.

Udenlandsk indkomst

Udenlandsk indkomst skal selvangives, uanset om der er betalt skat i udlandet eller ej. Selvangivelsespligten omfatter også lønindkomst, hvor man reelt ikke skal betale dansk skat, hvis der skal gives fuld eksemptionlem-pelse efter ligningslovens § 33 A. Ejer man fast ejendom i udlandet, skal lejeindtægter og/eller oplysninger til brug for beregning af ejendomsværdiskat også selvangives.

Der findes særlige blanketter/indtastningsfelter, der skal anvendes ved selvangivelse af udenlandsk indkomst.

BoligJobordningen

BoligJobordningen, også kaldet håndværkerfradraget, kan sidste gang anvendes for indkomståret 2014, idet ordningen er afskaffet fra og med 2015.

Fradrag efter BoligJobordningen gælder såvel familiens helårsbolig som fritidsbolig. Personer, der udlejer deres fritidsbolig, kan få fradrag for vedligeholdelsesudgifter, men ikke fradrag for serviceydelser, eksempelvis rengøring, vinduespudsning og havearbejde. Enhver kortere eller længere udlejning af fritidsboligen afskærer ejeren for fradrag for serviceydelser.

Fradraget omfatter som hidtil kun lønudgifter til bestemte former for arbejde, eksempelvis maling af huset eller rengøring. Hvis leverandøren af det fradragsberettigede arbejde er en virksomhed, skal arbejdsløn fremgå

særskilt af fakturaen. Hvis leverandøren er en privatperson udfyldes en serviceerklæring (blanket 02.048), som findes på SKATs hjemmeside. Dokumentation for det udførte arbejde (faktura eller serviceerklæring) skal gemmes, hvis SKAT ønsker at se, hvilket arbejdet der er udført.

Fradraget udgør maksimalt 15.000 kr. pr. person i husstanden, der er fyldt 18 år inden udgangen af 2014. Flere personer i en husstand kan få fradrag for den del af udgiften, som de hver især har betalt. Ægtefæller og samlevende med fælles økonomi kan vælge at få fradrag for den del af regningen, som de har lyst til, selv om den ene part har betalt hele regningen. Hvis børn over 18 år

er berettiget til fradrag, skal barnet selv elektronisk have betalt regningen enten til håndværkeren mfl. eller til forældrene.

Fradrag på selvangivelsen for 2014 er betinget af, at arbejdet er udført inden årets udgang, og betalingen er sket elektronisk senest den 28. februar 2015. Fradraget skal indtastes via TastSelv i "Indberet håndværkerfradrag".

Indskud på etablerings- og iværksætterkonto

Indskud på etablerings- og iværksætterkonto skal ske senest den 15. maj 2015 for at opnå fradrag på selvangivelsen for 2014.



Indskud på kontoen kan dog helt eller delvist undlades, hvis der er anskaffet aktiver mv. senest den 15. maj 2015, der berettiger til fradrag. Er der foretaget indskud for tidligere år, skal disse midler dog anvendes først.

Indskud på ophørspension

Ved salg af virksomhed kan fortjenesten ved salget i visse tilfælde helt eller delvis indskydes på en såkaldt ophørspension (ratepension, ophørende eller livsvarig livrente). I 2014 udgør det maksimale indskud 2.507.900 kr., og fradrag i indkomsten for 2014 forudsætter, at beløbet er indbetalt senest den 1. juli 2015.

Restskat og overskydende skat

Restskat og overskydende skat udgør summen af skyldig eller tilgodehavende skat og AM-bidrag.

Restskat

Der kan foretages frivillig indbetaling af restskat for indkomståret 2014 i perioden 1. januar 2015 - 1. juli 2015.



Der kan uden begrænsning frivilligt indbetales restskat, og der skal betales en dag til dag-rente på 2,9 % p.a. af restskatten. Jo før der sker indbetaling, jo mindre bliver renten. Renten kan ikke skattemæssigt fratrækkes.

Er restskatten for indkomståret 2014 ikke indbetalt senest den 1. juli 2015, skal der betales et fast procenttillæg på 4,9 %. Procenttillægget kan ikke skattemæssigt fratrækkes. Da der er tale om et fast procenttillæg, opnås der ingen besparelse ved at indbetale restskatten før det tidspunkt, hvor skatten opkræves af SKAT.

Restskat indtil 18.700 kr. tillagt 4,9 % indregnes i forskudsskatten for 2016. Restskat ud over 18.700 kr. tillagt 4,9 % skal betales i tre rater senest den 20. august, 21. september og 20. oktober 2015.

Overskydende skat

Overskydende skat udgør summen af for meget betalt skat og AM-bidrag.

For meget betalt skat udbetales med et skattefrit procenttillæg. Procenttillægget til overskydende skat udgør 0,5 %.

Der opnås ikke procenttillæg til overskydende skat, der skyldes frivillig indbetaling af restskat. Ved udbetaling af overskydende skat, hvor der er betalt en dag til dag-rente af beløbet, vil der sammen med udbetalingen af den overskydende skat ske tilbagebetaling af den betalte dag til dag-rente.

Mange vil allerede i løbet af marts 2015 få udbetalt overskydende skat. For selvstændigt erhvervsdrivende mfl. kommer udbetalingen dog først senere.

Gaveanmeldelse

For afgiftspligtige gaver givet i kalenderåret 2014 skal gaveafgiftsanmeldelse indgives til SKAT senest den 1. maj 2015. Gaveafgiften forfalder til betaling samtidig med indgivelse af gaveanmeldelsen.

Af gaver til børn, børnebørn mfl. skal der betales en gaveafgift på 15 % af den del af årets gave, der overstiger 59.800 kr. Dette skattefrie bundfradrag gælder pr. gavegiver. Ægtefæller betragtes som selvstændige gavegivere, hvilket betyder, at et barn fra forældrene afgiftsfrit kan modtage 2 x 59.800 kr., hvis beløbet mv. gives af hver ægtefælle.



TastSelv Selskabsskat

Selskabs- og fondssvangivelsen skal fra og med indkomståret 2014 indberettes digitalt i det nye TastSelv Selskabsskat. SKAT skriver om TastSelv Selskabsskat – "Systemet kommer i tre pakker".

Grundregistreringsmodulet

Den første pakke kunne pakkes op i oktober 2014. I dette modul skal blandt andet indtastes oplysninger om:

- Ind- og udtræden af sambeskatning
- Skattefri omstruktureringer
- Fremførselsberettigede underskud for 2002-2013.

Ind- og udtræden af sambeskatning

Senest én måned efter et selskabs ind- eller udtræden af en sambeskatning skal der ske indberetning herom til SKAT. Fristen gælder for ind- og udtræden af sambeskatning, der sker den 1. oktober 2014 eller senere.

Fristen for indberetning af ændringer i sambeskatningskredsen, der er sket i perioden fra begyndelsen af indkomståret 2014 til og med den 30. september 2014, var den 1. november 2014.

Det er vigtigt, at sambeskatningskredsen er registreret korrekt, inden der foretages indberetning til underskudsregisteret, jf. herom nedenfor.

Skattefri omstruktureringer

Oplysning om skattefri omstruktureringer, der vedtages den 1. oktober 2014 eller senere, skal indberettes til SKAT senest én måned efter datoen for vedtagelsen af omstruktureringen. Der skal ske indberetning af skattefri fusion, skattefri ophørsspaltning, skattefri grenspaltning og skattefri tilførsel af aktiver.

Sker indberetning ikke rettidigt er omstruktureringen skattepligtig, dog er der en dispensationsmulighed.

Fremførselsberettigede underskud for 2002-2013

Selskaber skal indberette skattemæssige fremførselsberettigede restunderskud.

Indberetningen skal foretages pr. indkomstår pr. selskab i sambeskatningen og omfatter indkomstårene 2002 til og med 2013.

Selskaber skal også indberette oplysninger om skattefri omstruktureringer, der er vedtaget i perioden frem til indberetningstidspunktet. Der skal dog kun indberettes skattefri omstruktureringer, der har haft betydning for anvendelsen af de indberettede underskud.

Det er administrationsselskabet, der skal foretage indberetningen for de selskaber, som var omfattet af sambeskatningskredsen den 1. oktober 2014.

Selskaber, der **ikke** indgår i en sambeskatning, skal kun indberette restunderskuddet opgjort ved udgangen af indkomståret 2013. Der skal altså ikke ske indberetning af restunderskud fordelt på indkomstår.

Fristen for indberetning udløber den 1. august 2015. Underskud, der ikke er indberettet, er som udgangspunkt tabt.

Registrering af selskabers skattemæssige restunderskud frem til og med 2013 er nødvendigt, for at TastSelv Selskabsskat automatisk kan fordele og fremføre underskud i forbindelse med indberetning af selskabets selvangivelse for indkomståret 2014 og senere. Underskudsregisteret bliver fremover opdateret automatisk, når selskabet selvangiver den skattepligtige indkomst.

Selvangivelsesmodulet

Den anden pakke i TastSelv Selskabsskat forventes at komme i foråret 2015, og den omfatter modulet, hvor selvangivelsen skal indtastes. For indkomståret 2014 er fristen for indtastning af selvangivelsen udskudt til den 1. august 2015.

Selskaber, der ophører inden det nye selvangivelsessystem er i drift, skal fortsat indsende selvangivelse på normal vis.

Udvekslingsmodulet

Den tredje pakke i TastSelv Selskabsskat forventes at komme i forsommeren 2015. Denne del ser ret teknisk ud og omfatter blandt andet det digitale format XBRL (eXtensible Business Reporting Language), som allerede i dag kan anvendes for årsrapporter til Erhvervsstyrelsen. Det hedder sig, at dette filformat kan læses af både brugeren og computeren, så er vi kommet så langt!

Foreløbig er brugervejledningen til TastSelv Selskabsskat kun på 21 sider, men vejledningen omfatter da også kun den første pakke. Så en større vejledning er i vente!



Virksomhedsordningen - nedskydning af gråspurve med kanoner?

I mange år har det for selvstændigt erhvervsdrivende været muligt helt eller delvist at lånefinansiere privatforbruget ved at optage lån i privatregi og stille sikkerhed i aktiver i virksomhedsøkonomien, hvilket typisk kunne give en lavere lånerente. Virksomhedsejeren kunne så nøjes med at hæve så meget af årets overskud, at han undgik at betale topskat, idet resten af årets overskud blev opsparet i virksomhedsordningen mod betaling af den foreløbige virksomhedsskat. En anden anvendt fremgangsmåde har været at indskyde private lån i virksomhedsordningen. Disse muligheder har Folketinget nu reelt sat en stopper for. Men lovændringerne rammer bredere. Det kunne måske ligne gråspurve, der bliver skudt med kanoner!

De nye værnsregler har i øvrigt virkning fra og med den 11. juni (2014). En dato, som nogle prioritetsbestyrere ofte har benævnt Fandens fødselsdag.

Sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver

Optager en selvstændigt erhvervsdrivende et privat lån og som sikkerhedsstillelse anvender aktiver under virksomhedsøkonomien, er der nærmest sket en økonomisk katastrofe, hvis dispositionen foretages den 11. juni 2014 eller senere. Er der optaget et lån på 1 mio. kr., skal et tilsvarende beløb tillægges virksomhedens indkomst, og beløbet anses for hævet fra virksomhedsordningen uden om den almindelige hæverækkefølge. Er sikkerhedsstillelsen mindre end gældens kursværdi, træder dette beløb i stedet. Opgørelsen af beløbet sker på det tidspunkt, hvor der stilles sikkerhed, dog gælder der særlige regler for virksomhedspant og en kassekredit.

Virksomhedsejeren bliver således beskattet af et beløb til trods for, at der ikke er hævet penge i virksomheden. Reglen er stort set identisk med de regler, der i 2012 blev indført for fysiske personer med bestemmende indflydelse i et kapital selskab. Hvis eksempelvis en eneaktionær optager et lån i privat regi og stiller sikkerhed i selskabets aktiver, vil aktionæren blive beskattet af et beløb svarende til størrelsen af den stillede sikkerhed, når dette sker den 14. august 2012 eller senere.

”Sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver er forbudt”

Selv om der ikke reelt er et forbud mod at stille sikkerhed i virksomhedens aktiver for et privat lån, så er moralen, at det skal man ikke gøre.

Undtagelsesbestemmelser

Der er dog indsat nogle ”ubetydelige” undtagelsesbestemmelser, hvor det er ”tilladt” at stille sikkerhed i virksomhedens aktiver uden, at dette får ubehagelige skattemæssige konsekvenser. Det drejer sig om følgende:

- Sikkerhedsstillelse, der sker som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition
- Sikkerhedsstillelse for gæld med pant i en blandet benyttet ejendom, så længe gælden ikke overstiger værdien af privatboligen
- Udskiftning af sikkerhedsstillelse.

Sædvanlig forretningsmæssig disposition

Undtagelsesbestemmelsen giver mulighed for, at den selvstændigt erhvervsdrivende kan stille aktiver, der indgår i virksomhedsøkonomien, til sikkerhed for gæld, der ikke indgår i virksomhedsøkonomien, hvis det sker som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition.

For at der kan være tale om en sædvanlig forretningsmæssig disposition, skal sikkerhedsstillelsen tjene et forretningsmæssigt formål for virksomheden under virksomhedsordningen. Eksempelvis kan der være tale om sikkerhedsstillelse for en leverandørs bankgæld til sikring af fremtidige leverancer til virksomheden.

Blandet ejendom med privat bolig

Undtagelsesbestemmelsen giver mulighed for at stille sikkerhed for privat gæld i en blandet benyttet ejendom, der tjener til bolig for ejeren. Den private gæld, der kan stilles sikkerhed for, må ikke overstige ejerboligens ejendomsværdi eventuelt med tillæg af forbedringer, der er foretaget efter den seneste vurdering. Alternativt kan den kontante anskaffelsessum for ejerboligen anvendes. Vurderingen af sikkerhedsstillelsens størrelse kontra værdien af privatboligen, sker på det tidspunkt, hvor der

blev givet pant i ejendommen, også selv om pantsætningen er sket for mange år siden.

Udskiftning af sikkerhedsstillelse

En sikkerhedsstillelse, der var etableret den 10. juni 2014, kan uden skattemæssige konsekvenser afløses af en ny sikkerhedsstillelse, herunder andet pengeinstitut mv. frem til og med den 31. december 2017. Det er dog en forudsætning, at den nye sikkerhedsstillelse beløbsmæssigt ikke overstiger værdien af den sikkerhedsstillelse, der eksisterede den 10. juni 2014. Værdien opgøres som det laveste beløb af enten gældens kursværdi eller sikkerhedsstillelsens størrelse.

Negativ indskudskonto – større privatforbrug

Afvikling af gæld i privatøkonomien kan alt andet lige ske hurtigere, når gælden er placeret i virksomhedsøkonomien, hvor det opsparede overskud beskattes med en foreløbig skat på 24,5 % (2014), da der er mere tilbage at afdrage med, end hvis gælden er placeret uden for virksomhedsøkonomien, og der måske er betalt topskat af den indkomst, der skal anvendes til afvikling af gælden. Denne kendsgerning har været et incitament til, at der er blevet placeret privat gæld i virksomhedsøkonomien, selv om dette medførte en negativ indskudskonto, hvoraf der skulle beregnes rentekorrektion med 2 % (2014). Bestemmelsen om rentekorrektion ved negativ indskudskonto er styret af en selvkontrollerende effekt, så det ikke er en fordel med privat gæld i virksomhedsøkonomien. Men efter 27 år viste det sig, at den selvkontrollerende effekt ikke var tilstrækkelig.

Placering af privat gæld i virksomhedsøkonomien har hidtil således givet mulighed for et større privatforbrug. Der er nu indsat en værnsregel, som betyder, at der fortsat - alt andet lige - vil være mulighed for et større privatforbrug, men dog under helt andre "ubehagelige" omstændigheder.

"Ingen opsparing af årets overskud ved negativ indskudskonto"

Værnsreglen betyder, at der ikke kan foretages opsparing af årets overskud mod betaling af en foreløbig virksomhedsskat 24,5 % (2014), når indskudskontoen er negativ enten primo eller ultimo indkomståret. Hele årets overskud

skal derfor beskattes hos virksomhedsejeren personligt, som så alt andet lige får plads til et større privatforbrug!

Men værnsreglen rammer desværre meget bredere, idet en negativ indskudskonto ikke nødvendigvis betyder, at der er placeret privat gæld i virksomhedsøkonomien, eller der er foretaget hævnings, der overstiger virksomhedens overskud. Indskudskontoen kan eksempelvis blive negativ i følgende situationer:

- Skattefri virksomhedsomdannelse af én ud af flere virksomheder under virksomhedsordningen
- Salg af en ideel andel af en virksomhed eller salg af én ud af flere virksomheder under virksomhedsordningen, når ejeren ønsker at overføre et kontant nettovederlag (uden om hæverækkefølgen) til privatøkonomien som følge af salget.

"Har lovgiver overset, at værnsreglen rammer uskyldige?"

Det er ikke fordi, at lovgiver ikke var vidende om, at værnsreglen rammer bredere end man måske kunne forvente var hensigten med lovindgrebet. Adskillige revisorer og rådgivere gjorde opmærksom på problemet, men det endte med, at det nu i stedet er en udfordring, når der skal ske (er sket) skattefri virksomhedsomdannelse af én ud af flere virksomheder eller delvist salg. Det harmonerer meget godt med det danske sprog, hvor ordet "problemer" stort set er afløst af ordet "udfordringer". Man kan dog i sit stille sind håbe, at lovgiver kommer på andre tanker og vedtager en reparationspakke. Det er trods alt set før.

Der er dog fastsat en bagatelgrænse, som i meget begrænset omfang alligevel giver mulighed for opsparing af årets overskud trods negativ indskudskonto, se nedenfor.

Bagatelgrænse på 500.000 kr.

Hovedreglen er, at der ikke kan foretages opsparing af virksomhedsoverskud, hvis indskudskontoen er negativ enten primo eller ultimo indkomståret. Der er dog fastsat en bagatelgrænse på 500.000 kr., der betyder, at det i et vist omfang alligevel er muligt at spare op i virksomhedsordningen, selv om indskudskontoen er negativ.

Har den selvstændigt erhvervsdrivende en eksisterende sikkerhedsstillelse (virksomhedens aktiver er stillet til sikkerhed for privat gæld) den 10. juni 2014, opgøres bagatelgrænsen på 500.000 kr. som summen af den numeriske værdi af den negative indskudskonto og den private gælds kursværdi, dog højst sikkerhedsstillelsens størrelse. Det betyder, at der kun kan foretages opsparring af overskud for perioden 11. juni - 31. december 2014, hvis summen af disse to beløb maksimalt udgør 500.000 kr. Dog gælder den ubehagelige kendsgerning, at indskudskontoen ikke må

blive negativ eller mere negativ end den var den 1. januar 2014.

**”Bagatelgrænsen gælder ikke,
når indskudskontoen bliver negativ eller
den negative saldo forøges”**



Hvis indskudskontoen var positiv den 1. januar 2014, og den eksempelvis er negativ med 100.000 kr. den 31. december 2014, kan der ikke foretages opsparring af overskud for perioden 11. juni - 31. december 2014. Det samme gælder, hvis indskudskontoen den 1. januar 2014 var negativ med 100.000 kr., og den negative værdi er steget til 150.000 kr. den 31. december 2014. Der kan i disse tilfælde først foretages opsparring af årets overskud, når indskudskontoen ingen er 0 eller positiv såvel primo som ultimo indkomståret.

Hvis der ikke er en negativ indskudskonto hverken primo eller ultimo indkomståret 2014, kan der foretages opsparring af overskud, selv om der før den 11. juni 2014 er stillet sikkerhed i virksomhedens aktiver for gæld i privatøkonomien, og værdien af gælden eller sikkerhedsstillelsen overstiger 500.000 kr.

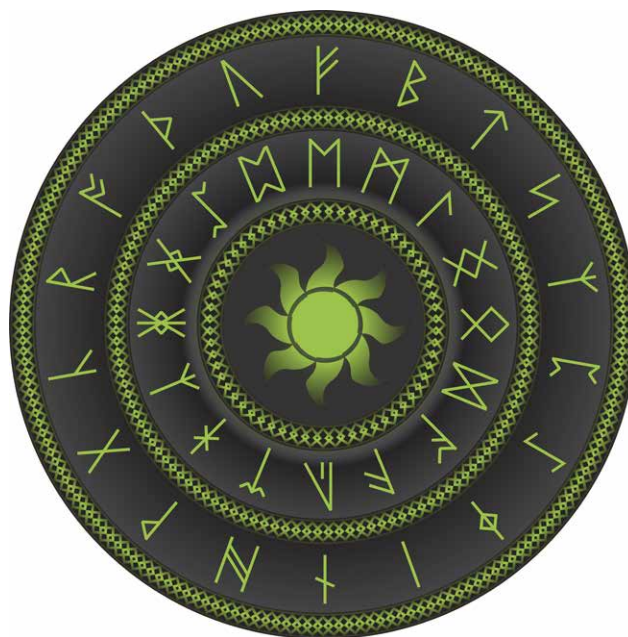
Afvikling af en eksisterende sikkerhedsstillelse

Hvis en sikkerhedsstillelse, der er etableret inden den 11. juni 2014, fuldt ud er afviklet senest den 31. december 2017, vil det fortsat være muligt at foretage opsparring af årets overskud frem til og med den 31. december 2017. Viser det sig imidlertid, at sikkerhedsstillelsen ikke fuldt ud er afviklet senest den 31. december 2017, vil opsparede overskud for perioden 11. juni 2014 - 31. december 2017 blive beskattet i indkomståret 2018. Beløbet anses som en hævning i hæverækkefølgen.

Udgør sikkerhedsstillelsen den 10. juni 2014 maksimalt 500.000 kr., heri indregnet en eventuel negativ saldo på indskudskontoen på samme dato, er der ikke noget krav om, at sikkerhedsstillelsen skal afvikles inden den 1. januar 2018.

”Intet krav om afvikling af nye sikkerhedsstillelser”

Etablering af sikkerhedsstillelse den 11. juni 2014 eller senere er heller ikke underlagt noget krav om afvikling, men her er virksomhedsejeren jo også allerede blevet beskattet af et fiktivt beløb. Udskiftning af én sikkerhedsstillelse med en anden anses for en ny sikkerhedsstillelse, selv om der er tale om samme lån. Udskiftning af et lån med et nyt lån med samme sikkerhedsstillelse er også



en ny disposition. Så beskating af et fiktivt beløb kan ske flere gange, selv om der reelt ikke er kommet flere penge i den selvstændigt erhvervsdrivendes lomme.

Omgørelse af dispositioner foretaget i 2013

Den selvstændigt erhvervsdrivende har mulighed for at omgøre valg af visse dispositioner i relation til virksomhedsordningen for indkomståret 2013 for derved måske at kunne afbøde nogle af de ubehageligheder, de nye regler har medført. Muligheden gælder kun for personer, der har:

- En negativ saldo på indskudskontoen primo eller ultimo indkomståret 2013
- En eksisterende sikkerhedsstillelse (sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver for gæld udenfor virksomhedsøkonomien) den 10. juni 2014.

Muligheden for omgørelse gælder dog ikke, hvis man er omfattet af bagatelgrænsen på 500.000 kr.

De selvangivne dispositioner, der kan omgøres er:

- Overførsel af finansielle aktiver og passiver samt indskud
- Beløb, der er bogført på mellemregningskontoen, kan indskydes på indskudskontoen.



Omgørelse af dispositionen skal meddeles SKAT senest den 31. marts 2015.

Delårsopgørelse for indkomståret 2014

Uanset størrelsen af en sikkerhedsstillelse og negativ indskudskonto kan der foretages opsparring i virksomhedsordningen for perioden 1. januar 2014 - 10. juni 2014.

Det er ikke muligt at foretage opsparring af et overskud for perioden 11. juni 2014 - 31. december 2014, hvis indskudskontoen:

- primo eller ultimo indkomståret 2014 er negativ med et større beløb end 500.000 kr. med tillæg af sikkerhedsstillelse, der er sket inden den 11. juni 2014, eller
- en positiv indskudskonto opgjort den 1. januar 2014 er blevet negativ ved udgangen af 2014, eller
- den negative saldo på indskudskontoen er forøget i perioden 1. januar - 31. december 2014.

Hvis de nye regler er til hinder for, at der kan foretages opsparring af overskud i 2014 generelt, så er der dog mulighed for opsparring af overskud for de første godt 5 måneder i 2014. Det betyder, at der skal laves en fordeling af resultatet på de to perioder. Delårsresultatet kan opgøres efter én af følgende to metoder:

- En forholdsmæssig fordeling af det samlede resultat for 2014
- En faktisk opgørelse af indkomsten for de to perioder. Udgifter, der ikke kan henføres til en bestemt periode, fordeles forholdsmæssigt.

”Sælger virksomheden forårsblomster eller juletræer?”

Om man vælger den ene eller anden opgørelsesmetode vil alt andet lige afhænge af, om virksomheden sælger forårsblomster eller juletræer.

Overdragelse af virksomhed til ægtefælle

Hvis en virksomhed overdrages til en samlevende ægtefælle, udløses der ingen avancebeskatning af de overdragne aktiver, idet den modtagende ægtefælle succederer i den overdragende ægtefælles anskaffelsessum mv.

Overtager ægtefællen tillige driften af virksomheden, kan den modtagende ægtefælle indtræde i den overdragende ægtefælles virksomhedsordning, herunder overtage konto for opsparret overskud, mellemregningskonto og indskudskontoen, såfremt overdragelsen sker den første dag i indkomståret.

Hvis en gift person eksempelvis har to virksomheder under virksomhedsordningen og vælger at overdrage den ene af virksomhederne til sin ægtefælle, gælder der særlige regler for opgørelsen af den del af indskudskontoen, som den modtagende ægtefælle overtager. Er indskudskontoen for de to virksomheder under ét negativ, kan den særlige beregningsregel for opgørelse af den overførte indskudskonto betyde, at den overdragende ægtefælle slipper af med en stor negativ indskudskonto. Hvis det er den meget overskudsgivende virksomhed som ikke overdrages, er der således skabt mulighed for opsparring af overskud. Den anden ægtefælle overtager måske en virksomhed, som alligevel ikke har et overskud, der levner plads til at foretage opsparring. Ægtefællerne har så umiddelbart sneget sig ud af udfordringen i de nye værneregler - ingen opsparring af overskud, når indskudskontoen er negativ. Men nej, sådan er det ikke.

”Overdragelse af negativ indskudskonto til ægtefælle ej mulig”

Der er indsat en værnregel til at imødegå denne form for transaktioner. Det er betingelse for at der kan ske indtræden i den overdragende ægtefælles virksomhedsordning, at en negativ indskudskonto fuldt ud er udlignet inden overdragelsen. Denne værnregel har virkning for selvangivelser, der indgives den 3. september 2014 eller senere.

Forhøjelse af rentekorrektionssatsen

Rentekorrektionssatsen og kapitalafkastsatsen er fra og med indkomståret 2015 ikke længere identiske. Rentekorrektionssatsen er 3 procentpoint højere end kapitalafkastsatsen.

Er indkomståret 2015 påbegyndt inden den 11. juni 2014, gælder forhøjelsen af rentekorrektionssatsen dog først fra og med indkomståret 2016.

Kan jeg udleje min gamle cykel og fortsat anvende virksomhedsordningen?

SKAT har i den seneste tid haft fokus på mindre aktiviteter, som er placeret under virksomhedsordningen, og som ikke er særligt overskudsgivende. Ofte ønsker ejere af personligt drevne virksomheder at opretholde virksomhedsordningen efter, at virksomheden er solgt, og investerer derfor i en mindre aktivitet med det formål at undgå beskatning af opsparet overskud her og nu.

Kravet om erhvervsmæssig virksomhed

En af fordelene ved at anvende virksomhedsordningen er, at den del af virksomhedens overskud, der ikke hæves, kan spares op i virksomheden og beskattes med en foreløbig virksomhedsskat på 23,5 % (2015). Når virksomheden sælges, skal der ske beskatning af det opsparede overskud i salgsåret. Det er dog muligt at opretholde virksomhedsordningen og dermed det opsparede overskud, hvis der inden udgangen af året efter salgsåret anskaffes en ny virksomhed. Dette har i praksis betydet, at mange forældre har købt en lejlighed til udlejning til en ung og håbefuld studerende (forældredulejning) for at kunne udskyde beskatningen af et opsparet overskud, og i stedet hæve dette successivt over de kommende år.

Har virksomheden ikke en sådan karakter, at den kan anerkendes som erhvervsmæssig, vil et opsparet overskud blive beskattet.

Bedømmelsen af, om en virksomhed kan anses for erhvervsmæssig, foretages ud fra en samlet konkret vurdering. Erhvervsmæssig virksomhed vil i modsætning til ikke-erhvervsmæssig virksomhed være indrettet på systematisk indtægterhvervelse.

Ved vurdering af, hvorvidt en virksomhed kan anses for erhvervsmæssig, lægges der ifølge praksis betydelig vægt på, at:

- Virksomheden er indrettet med henblik på at opnå fortjeneste
- Virksomheden har den fornødne intensitet og seriøsitet
- Virksomhedens omfang og varighed er af en vis størrelse.

Såfremt virksomheden giver underskud, lægges der endvidere vægt på, at:

- Der er udsigt til, at virksomheden før eller siden vil give overskud
- Virksomheden trods hidtidigt underskud kan sælges til tredjemand.

Hvad siger praksis?

Offentliggjort praksis på området specifikt rettet mod kravet om erhvervsmæssig virksomhed i relation til virksomhedsordningen er indtil videre forholdsvis sparsom.

Redskabsbygninger på havnen

Landsskatteretten har i 2014 taget stilling til, om udlejning af to redskabsbygninger beliggende på lejet grund, kunne anses som erhvervsmæssig virksomhed.

Der var tale om en pensioneret fisker, der i 2005 havde solgt sin fiskekutter og var ophørt med erhvervsmæssigt fiskeri. Han bibeholdt de to redskabsbygninger på havnen og udlejede disse for en årlig leje i størrelsesordenen 7.000 kr., hvilket var det samme beløb, som han selv betalte for at leje grunden, hvorpå bygningerne var beliggende. Virksomheden gav dermed underskud, idet der var afholdt udgifter til regnskabsmæssig assistance.

Landsskatteretten fandt ikke, at der var tale om erhvervsmæssig virksomhed, da omfanget af virksomheden var af så underordnet betydning og havde givet underskud i alle årene. Der skulle derfor ske beskatning af det opsparede overskud på 1,2 mio. kr.

Udlejning af jord

En landmand, som havde solgt sin landbrugsejendom, ønskede umiddelbart efter salget at købe et stykke frijord på 2 hektar. Det var hensigten, at jorden skulle udlejes, og den forventede årlige lejeindtægt ville udgøre 3.000 kr. Efter udgifter til ejendomsskat og revisor ville årets resultat udgøre et overskud på cirka 500 kr.

Skatterådet fandt, at virksomheden var af en så beskeden størrelse, og det samme gjaldt det forventede overskud, at den ikke kunne anses for erhvervsmæssig. Virksomhedsordningen kunne derfor ikke opretholdes ved denne aktivitet, og det opsparede overskud ville følgelig blive beskattet.

Ovenstående afgørelse er fra den 18. november 2008.

Et år tidligere, nemlig den 15. november 2007, synes SKAT at have været venligere stemt. Der var tale om udlejning af 3.524 m² jord med en årlig leje på 2.819 kr. og et forventet årligt overskud på 850 kr. Virksomheden blev anset for erhvervsmæssig.

65 hektar hedelandskab

Sagen for Landsskatteretten angik et areal på 65 hektar, der for en stor dels vedkommende var traditionelt hedelandskab med lyng, buske og fyrretræer. En tredjedel af arealet bestod af to større flade græsarealer. Ejeren havde

under sagen oplyst, at arealet blandt andet kunne udnyttes til græsningsmuligheder for kreaturer, høstning af lyng, der kunne sælges til tækkefolk, og salg af fyr til pyntegrønt. Personen havde ejet arealet i godt to år, og i denne periode havde ejeren dog ikke foretaget tiltag omkring benyttelsen af arealet. Arealet var vurderet som ubebygget landbrugsjord.

Landsskatteretten udtalte, at det er en forudsætning for at anvende virksomhedsordningen, at arealet er anvendt i en erhvervsmæssig virksomhed. Det er ikke tilstrækkeligt, at



der har været mulighed for at anvende arealet erhvervs-mæssigt. Der var ikke tale om erhvervmæssig virksomhed grundet den manglende erhvervmæssige udnyttelse, og en fortjeneste ved salget kunne derfor ikke spares op i virksomhedsordningen.

Skov- og plantageejendom

Byretten i Herning har i 2014 taget stilling til, om anvendelsen af en skov- og plantageejendom var erhvervs-mæssig, således at virksomhedsordningen kunne anvendes.

Personen havde i 1995 erhvervet 1/3 af en skov- og plantageejendom. Ejendommen var købt sammen med broderen, der var landmand og ejede de resterende 2/3. Ejendommen var ubebygget og bestod dels af 30 hektar fredsskov, som var tilplantet med blandt andet rødgran, fyr og lind dels 60 hektar hede.

Der havde i ejerperioden været solgt lyng, flis mv. fra ejendommen. Den samlede omsætning for hele skov- og plantageejendommen havde i perioden 2003-2011 udgjort 302.467 kr. med tillæg af et offentligt tilskud på 111.420 kr. Ifølge personens egne oplysninger var der for perioden 2003-2011 genereret et nettoresultat på 189.340 kr., hvoraf hans andel udgjorde 1/3. I nettoresultatet var ikke indregnet det offentlige tilskud.

Tidligere havde han været ejer af fire andre erhvervsejendomme, som alle blev solgt i 2011. Den eneste virksomhed, der herefter var tilbage, var den omhandlede skov- og plantageejendom.

Byretten fandt ikke, at driften af skov- og plantageejendommen havde eller i fremtiden ville have udsigt til at opnå et sådant omfang, at der var tale om en erhvervmæssig virksomhed. Retten lagde blandt andet vægt på, at der ikke var fremlagt uvildige udtalelser om den fremtidige prognose for ejendommens udvikling og drift i økonomisk henseende, samt at ejendommen efter personens egne oplysninger kun havde genereret et overskud før offentligt tilskud på gennemsnitligt 21.000 kr. om året for perioden 2003-2011, hvoraf personens andel udgjorde 7.000 kr. om året.

Garageudlejning

Landsskatteretten har i 2014 godkendt, at udlejning af en garage med en månedlig leje på 400 kr. var erhvervs-

mæssig virksomhed, og virksomhedsordningen kunne derfor anvendes.

Sagen omhandlede en person, der siden ultimo 2007 havde udlejet en garage.

SKAT havde for årene 2010-2012 nægtet, at personen kunne anvende virksomhedsordningen. Begrundelsen herfor var, at udlejningen af garagen var af underordnet økonomisk omfang, og derfor ikke kunne karakteriseres som udøvelse af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Garagen var udlejet for en årlig leje på 4.800 kr., og udgifterne bestod af fællesudgifter og ejendomsskat. Det årlige overskud ved udlejningen udgjorde cirka 900 kr.

Landsskatteretten fandt, at der var tale om udøvelse af selvstændig erhvervsvirksomhed, idet der var indgået en lejekontrakt på markedsvilkår, og udlejningen skete til en uafhængig tredjemand. Udlejningen var sket over en årrække med det formål at opnå et overskud, hvilket var lykkedes. Personen var derfor berettiget til at anvende virksomhedsordningen.

Også i 2007 tog Landsskatteretten stilling til erhvervs-mæssig virksomhed i relation til garageudlejning. I den ene sag havde personen anskaffet en garage for 275.000 kr. Garagen blev lejet ud for en årlig leje på 8.000 kr., og de årlige omkostninger udgjorde 3.000 kr. Virksomheden gav dermed et årligt overskud på 5.000 kr. før eventuelle skattemæssige afskrivninger. I den anden sag var der tale om en årlig lejeindtægt på 6.000 kr. og et overskud på 4.000 kr. før skattemæssige afskrivninger. I begge sager fandt Landsskatteretten, at der var tale om erhvervmæssig virksomhed.

Hvor går grænsen?

Udover de ovenfor refererede afgørelse har der blandt andet været nogle afgørelser om andele i hotellejligheder. Problematikken i disse sager har dog ofte været, om ejeren effektivt har fraskrevet sig rådigheden, idet muligheden for privat brug udelukker anvendelse af virksomhedsordningen. Det er uden betydning, om ejeren rent faktisk har benyttet ejendommen, når det skal vurderes, om der er sket en effektiv fraskrivning af rådigheden. Privat brug af en udlejet ejendom i forbindelse med ferie afskærer ejeren fra at anvende virksomhedsordningen, selv om han betaler leje til udlejningsbureauet.



Med hensyn til afgørelsen "Redskabsbygninger på havnen" kan det med rette anføres, at udlejningen ikke skete med henblik på at opnå et overskud, idet lejeindtægten for de to redskabsbygninger svarede til den pensionerede fiskers udgift til leje af grunden. Der er intet i sagen oplyst om, at lejekontrakten for grunden ikke kunne opsiges her og nu. Hvis dette havde været tilfældet, havde sagen måske få et andet udfald, idet der dog ikke ville være overskud, men et mindre underskud.

For så vidt angår sagen om "Udlejning af jord" synes køb af et stykke frijord på 2 hektar til udlejning ikke at opfylde de gængse krav til erhvervmæssig virksomhed. Skatterådet lægger her op til en stramning af praksis i forhold til tidligere.

Så er der sagen om de "65 hektar hedelandskab". Der skete ikke udlejning af jorden, hverken helt eller delvist, og ejeren havde rent faktisk ikke anvendt arealet til erhvervmæssige formål. Derfor kan afgørelsen ikke give anledning til den store forundring – området var måske velegnet til jagt.

Af dommen om en "Skov- og plantageejendom" fremgår det, at byretten ikke fandt det tilstrækkeligt til at anerkende skovbrugsdriften som erhvervmæssig virksomhed, at 1/3-ejeren kunne godtgøre, at virksomheden de foregående ni år havde genereret et overskud. Med dommen rejses yderligere et krav for at anerkende virksomheden som erhvervmæssig, nemlig et kvalificeret krav til indtjeningens omfang.

Byretsdommen gav alt andet lige SKAT så meget medvind på cykelstjerne, at man nu med fortrøstning kunne se frem til kendelser fra Landsskatteretten i de sager, de havde rejst om garageudlejning. Godt tre uger efter byrettens dom afsagde Landsskatteretten kendelsen om "Garageudlejning". I sagen var der tale om en årlig omsætning/lejeindtægt, der var mindre end det overskud, der tilkom 1/3-ejeren med skov- og plantageejendommen. Alligevel kom Landsskatteretten til, at garageudlejningen var erhvervmæssig virksomhed. Hvorfor det?

Danmarks skatteminister i 1999, nemlig Ole Stavad, udtalte på det tidspunkt, at udlejning af fast ejendom udgør en erhvervmæssig virksomhed. Dette er Landsskatteretten enig i. Der gik dog fire måneder inden SKAT offentliggjorde kendelsen om garageudlejning. Det kunne tænkes,

at Skatteministeriet havde overvejelser om at indbringe kendelsen for domstolene, hvilket dog ikke skete.

En entydig konklusion kan drages, nemlig at udlejning af en gammel cykel ikke er tilstrækkelig til at opretholde virksomhedsordningen. Årsagen er, at udlejning af driftsmidler er kapitalindkomst, når ejeren ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang, hvilket efter praksis vil sige minimum 50 timer om måneden. Kapitalindkomst ved udlejning af driftsmidler kan ikke indgå i virksomhedsordningen, og det vil være særdeles svært at overbevise SKAT om, at cykeludlejning i et så beskedent omfang kræver en så stor arbejdsindsats.

Kan personbilen altid indgå i virksomhedsordningen?

Nogle synes, at det er dyrt at have fri bil på grund af den "høje" beskatning, andre vil gøre "alt" for at kunne anbringe bilen under virksomhedsordningen, og dermed blive beskattet af fri bil.

I begyndelsen af 2014 blev der offentliggjort et bindende svar fra Skatterådet om muligheden for at placere en bil under virksomhedsordningen, hvor den påståede erhvervmæssige anvendelse var af yderst beskedent omfang. Der var tale om en person, der havde anskaffet et solcelleanlæg til sin private bolig. Resultatet af solcelleanlægget blev opgjort efter den regnskabsmæssige metode, og ejeren påtænkte derfor at anvende virksomhedsordningen. I den forbindelse overvejede virksomhedsejeren at anskaffe sig en bil for 380.000 kr. og lade denne indgå i virksomhedsordningen.

Virksomhedsejeren havde oplyst, at han forventede en årlig erhvervmæssig kørsel på 100 kilometer, nemlig kørsel til henholdsvis revisor for at få udarbejdet skatteregnskab for solcellevirksomheden og til banken for at gennemgå økonomi, herunder lånet til køb af solcelleanlægget.

Skatterådet var af den opfattelse, at den erhvervmæssige kørsel - hvis der overhovedet var tale om erhvervmæssig kørsel - var af så underordnet betydning, at bilen ikke kunne anses for et blandet benyttet driftsmiddel. Bilen kunne derfor ikke indgå i virksomhedsordningen.

Skatterådets afgørelse er påklaget til Landsskatteretten, men chancen for at få godkendt bilen som et blandet driftsmiddel, der kan indgå i virksomhedsordningen, synes ikke stor.

Aktionærlån – kan et "gammelt" lån blive et nyt lån og derfor skattepligtigt?

SKATs svar på spørgsmålet i overskriften er et ja, og nærmere forklaring herpå fremgår af artiklen, der dog også omhandler en lang række andre problemstillinger, som er opstået i kølvandet på de i 2012 indførte regler om beskatning af aktionærlån, der er "optaget" den 14. august 2012 eller senere.

Lån og sikkerhedsstillelse

Folketinget indførte i 2012 beskatning af aktionærlån, når lånet mv. er opstået den 14. august 2012 eller senere. Beskatningsreglerne gælder for aktionærer med bestemmende indflydelse i et kapitalsselskab, hvis selskabet yder aktionæren eller dennes nære pårørende et lån eller stiller sikkerhed for denne personkreds. Det betyder eksempelvis, at reglerne om beskatning af aktionærlån også gælder, hvor et selskab ejes af en far (eneaktionær), når selskabet udlåner penge til eneaktionærens søn. Beskatningsreglerne omfatter endvidere lån, der ikke er ydet direkte til en aktionær, eksempelvis hvor selskabet overtager en fordring på en aktionær eller køber et pantebrev udstedt af en aktionær. Endvidere vil lån, der ikke er omfattet af beskatningsreglerne, alligevel blive beskattet, hvis lånet bortfalder ved eftergivelse, forældelse mv., men også her er det en betingelse for beskatning, at lånet er ydet den 14. august 2012 eller senere.

Reglerne om beskatning gælder også, hvis selskabet stiller sikkerhed mv. for aktionærens private gæld. Der er ingen forskel på beskatningen, om hovedaktionæren hæver/låner penge i det af ham ejede selskab, eller han lader selskabet stille sikkerhed for privat gæld. Det skattepligtige beløb ved sikkerhedsstillelse udgør den nominelle værdi af sikkerhedsstillelsen. Selv om selskabet aldrig kommer til at indfri hovedaktionærens private gæld, er det selve sikkerhedsstillelsen, der udløser beskatningen.

"Betal skat af aktionærlånet, og tilbagebetal beløbet med tillæg af renter"

Der er ikke fuldstændigt sammenfald mellem de selskabsretlige regler om forbud mod aktionærlån og de skatteretlige regler. Men ofte vil et skattepligtigt aktionærlån være et ulovligt aktionærlån efter de selskabsretlige regler. Et ulovligt aktionærlån skal tilbagebetales inklusive renter.

Skattemæssigt er der ikke tale om et lån, men et skattepligtigt beløb. Lånet skal beskattes enten som løn eller udbytte.

Et ulovligt aktionærlån er civilretligt en gæld til selskabet. Selv om der civilretligt er tale om et ulovligt aktionærlån, der skal forrentes og tilbagebetales, vil en tilbagebetaling af lånet ikke medføre, at aktionærbeskatningen ophæves. Renter, som aktionæren skal betale på lånet, kan aktionæren ikke skattemæssigt fratække, men selskabet er skattepligtigt af renterne, idet de betragtes som et skattepligtigt tilskud.

Tilbagebetaling af lån, der er beskattet, skal skattemæssigt behandles som et tilskud til selskabet. Tilskuddet er dog skattefrit for selskabet.

Når aktionæren er blevet beskattet af lånet og har tilbagebetalt dette inklusive renter til selskabet, kan han så igen hæve beløbet som løn eller udbytte og blive beskattet af beløbet nok engang!

Interessentskaber, kommanditselskaber og partnerselskaber er skattemæssige transparente enheder. Lån fra et kapitalsselskab til disse ikke selvstændige skattesubjekter vil derfor blive betragtet som lån ydet til interessenterne, kommanditisterne og partnerne.

Lån – sædvanlig forretningsmæssig disposition

Beskatningen gælder egentlige lån, hvorimod lån ydet som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition er undtaget. En sædvanlig forretningsmæssig disposition er kendetegnet ved, at selskabet løbende foretager dispositioner af samme karakter med uafhængige parter. Kun lån, der opstår som led i aktionærens almindelige samhandel med selskabet på sædvanlige kreditvilkår, er omfattet af undtagelsesbestemmelsen. Men grænserne er snævre.

Som eksempler fra praksis, hvor undtagelsesbestemmelsen ikke var opfyldt, kan nævnes:

- Udlån fra det af aktionæren ejede selskab til en række kommanditselskaber, som aktionæren og dennes ægtefælle ejede hovedparten af, selv om lånene var ydet som led i en aftale om forøget samhandel.
- Et selskabs udlån til sønnens køb af en erhvervs-ejendom, der skulle udlejes til det af far og søn ejede driftsselskab.

- Et selskabs ydelse af lån til aktionærens køb af en landbrugsejendom, selv om selskabet dels drev investeringsvirksomhed med investering i offentlige værdipapirer dels udlånsvirksomhed med udlån på markedsvilkår.

Kendetegnende for foranstående eksempler er, at lånene ikke er "ydet som led i en disposition", og der er derfor tale om egentlige udlån, der er omfattet af reglerne om beskatning.

En enkeltstående disposition, som selskabet ikke tidligere har gennemført med uafhængige tredjemænd, kan være omfattet af begrebet "en sædvanlig forretningsmæssig disposition" og dermed falde udenfor beskatningsområdet for aktionærlån. Der vil være tale om en konkret vurdering af, om selskabet ville foretage tilsvarende transaktioner med uafhængige tredjemænd. Hvis et selskab eksempelvis sælger en fast ejendom til selskabets hovedaktionær og i den forbindelse udsteder et sælgerpantebrev, er det ikke en betingelse, at selskabet har solgt fast ejendom til en eller flere uafhængige tredjemænd. Derimod er det en betingelse, at:

- Det er sædvanligt med sælgerpantebreve ved den konkrete type handler
- Salget må antages at være i selskabets interesse
- Det må anses for dokumenteret, at et tilsvarende sælgerpantebrev ville indgå i en tilsvarende handel med en uafhængig tredjemand
- Selskabet ville indgå tilsvarende handler med en uafhængig tredjemand, og at der i givet fald er optaget maksimal ekstern finansiering i form af realkreditlån eller lignende.

Køber hovedaktionæren driftsaktiver eller omsætningsaktiver af selskabet, og købet helt eller delvist er lånefinansieret af selskabet, vil lånet blive beskattet, medmindre selskabet sædvanligvis har tilsvarende transaktioner med uafhængige tredjemænd.

SKATs retningslinjer

SKAT har udsendt et såkaldt styresignal om aktionærlån, der angiver retningslinjer for, hvordan vi kan forvente, at SKAT vil administrere reglerne.

Brug af firmakort

Hvis en hovedaktionær lader sit selskab betale private udgifter, er der tale om et skattepligtigt lån, og der gælder ingen bagatelgrænse.

En ansat hovedaktionærs brug af firmakreditkortet til private småindkøb i forbindelse med eksempelvis forretningsrejser kan være undtaget fra beskatning. For at undgå beskatning skal der foretages en sædvanlig rejseafregning, hvor selskabets udlæg for de private udgifter afregnes af aktionæren.

Hvorvidt der er tale om småindkøb mv., hvor beskatning kan undgås, hvis de straks afregnes ved hjemkomst, afhænger af en konkret vurdering, hvor blandt andet henses til:

- Hvad der normalt indgår i en sædvanlig rejseafregning
- Hvorledes rejseafregninger håndteres i virksomheden for ansatte uden aktionærindflydelse.



Hævning af tilgodehavende

Såfremt en hovedaktionær har et anfordringstilgodehavende i sit selskab, som til fulde kan dække alle hovedaktionærens efterfølgende hævnings, er hovedaktionærens private hævnings ikke omfattet af reglerne om beskatning af aktionærlån. Det er dog et krav, at hævningerne bogføres som nedskrivninger af anfordringstilgodehavendet med den sædvanlige bogføringsfrekvens for selskabet.

Der skal være tale om hævning i det selskab, hvor hovedaktionæren har et tilgodehavende. Hvis hovedaktionæren har et tilgodehavende i sit holdingselskab, kan han ikke undgå beskatning af eksempelvis private udgifter, som betales af driftsselskabet, selv om hævningerne umiddelbart efter afregnes via aktionærens anfordringstilgodehavende i holdingselskabet.

"Gammelt" aktionærlån og hævning af tilgodehavende

Ved "gamle" aktionærlån forstås aktionærlån, der er opstået før den 14. august 2012. Problematikken er, om der skal ske modregning mellem et "gammelt" aktionærlån og et senere opstået tilgodehavende i selskabet.

Hovedreglen er, at der alene skal ske modregning mellem det "gamle" lån og aktionærens tilgodehavende, hvis der er indtrådt frigørelsestid og afgivet modregningserklæring. Den typiske situation vil derfor være, at det "gamle" lån består, mens aktionærens tilgodehavende i selskabet kan eliminere fremtidige aktionærlån.

Hvis selskabet alene undlader at modregne som følge af hovedaktionærens bestemmende indflydelse, vil hævningsen dog betragtes som løn eller udbytte. Det vil eksempelvis være tilfældet, hvis der på hævningsstidspunktet ikke er udsigt til, at hovedaktionæren vil kunne betale sit "gamle" aktionærlån tilbage.

Rentetilskrivning til et "gammelt" aktionærlån

Rentetilskrivninger foretaget fra og med den 14. august 2012 på et "gammelt" aktionærlån skal som udgangspunkt ikke anses for et nyt lån.

Hvis hovedaktionæren har et "gammelt" aktionærlån, og der inden den 14. august 2012 er indgået en aftale om, at renter skal tilskrives lånet, vil rentetilskrivningerne ikke blive betragtet som et nyt skattepligtigt aktionærlån.

En ændring i de aftalte vilkår for en fordring kan have en sådan karakter, at fordringen anses for afstået, og en ny fordring anses for stiftet. Når det oprindelige låns vilkår undergår væsentlige ændringer, herunder om lånets størrelse, afvikling og afdragsbetaling, kan lånet efter praksis blive anset for indfriet og et nyt lån etableret.

"Et gammelt aktionærlån kan blive et nyt aktionærlån"

SKAT har i styresignalet anført, at hvis hovedaktionæren har et "gammelt" aktionærlån, og der ikke inden den 14. august 2012 er indgået en aftale mellem hovedaktionæren og selskabet om, at renter kan tilskrives lånet, vil rentetilskrivningerne fra og med den 14. august 2012 som udgangspunkt blive betragtet som en så væsentlig ændring af lånevilkårene, at det "gamle" lån anses for indfriet og et nyt lån etableret. Konsekvensen heraf vil være, at hovedaktionæren nu skal beskattes af hele det nye lån - det vil sige det oprindelige aktionærlån - og ikke kun renterne.

Hvad der skal forstås ved "som udgangspunkt" er ikke nærmere defineret i styresignalet, herunder ej heller angivet "undtagelser til hovedreglen".

Indtil videre må det derfor tilrådes, at renter på et "gammelt" aktionærlån ikke tilskrives lånet, hvis der ikke er indgået en aftale herom inden den 14. august 2012. Det er alt andet lige bedre at betale renterne, hvis aktionæren har mulighed herfor, eller lade sig beskatte af et beløb svarende til årets renter.

Betalingskorrektion

Ved de såkaldte kontrollerede transaktioner, eksempelvis en transaktion mellem eneaktionæren og det af ham ejede selskab, er der mulighed for betalingskorrektion, hvis SKAT fastslår, at parterne ikke har handlet på markedsvilkår. Hvis en hovedaktionær eksempelvis har købt en ejendom af selskabet til 2 mio. kr., og SKAT fastslår at ejendommens værdi er 2,2 mio. kr., kan hovedaktionæren alt andet lige undgå at blive beskattet af det for lidt betalte beløb på 200.000 kr., hvis han forpligter sig til at betale den yderligere købesum for ejendommen til selskabet.



Muligheden for betalingskorrektion eksisterer kun indenfor rammerne af skønsusikkerhed, hvorimod den del af en eventuel underpris, der ligger uden for den normale skønsusikkerhed, vil blive beskattet som maskeret udbytte.

Eksempel

Et eneaktionærselskab køber en lejlighed, der udlejes til aktionærens søn for 5.000 kr. i månedlig leje. Markedslejen for en sådan lejlighed ligger i niveauet 8.000 - 9.000 kr. om måneden.

SKAT skønner, at markedslejen for lejligheden henset til vedligeholdelsestilstand mv. udgør 9.000 kr. om måneden, hvilket vil sige 4.000 kr. mere end den af sønnen betalte leje.

Aktionæren kan kun anmode om betalingskorrektion for et beløb på 1.000 kr. om måneden, idet denne del af den manglende leje kan anses for at ligge indenfor skønsusikkerhedsområdet. De resterende 3.000 kr. vil aktionæren blive beskattet af. Det samlede beløb på 4.000 kr. om måneden er i øvrigt en gave til sønnen.

Tilbagebetaling af lån - udlodning af fordring

Et aktionærlån, der er blevet beskattet, skal desuagtet tilbagebetales til selskabet, hvis der selskabsretligt er tale om et ulovligt aktionærlån. Selskabet har dermed selskabsretligt en fordring på aktionæren, indtil lånet inklusive renter er tilbagebetalt. En sådan tilbagebetaling betyder, at når aktionæren igen skal have pengene udbetalt fra selskabet i form af løn, udbytte eller ved likvidation mv., så beskattes beløbet igen.

”Dobbeltbeskatning kan undgås ved udlodning af den selskabsretlige fordring”

Denne dobbeltbeskatning kan undgås, hvis den selskabsretlige fordring udloddes i form af udbytte eller løn. En sådan udlodning af fordringen forudsætter, at de selskabsretlige krav til en udbytteudlodning i form af løn eller udbytte er opfyldt. Har selskabet ikke de fornødne frie reserver til at modsvare et udbytte lig fordringen, eller har aktionæren ikke ydet en arbejdsindsats, der berettiger ham til løn/yderligere løn svarende til fordringen, ja så er den ulykkelige situation, at aktionæren har pligt til at indfri

fordringen, selv om han allerede er blevet beskattet af beløbet.

Afregning af skat af aktionærlån

Beskatning af aktionærlån sker enten som løn eller udbytte. Det långivende selskab skal indeholde og indbetale kildeskat af løn (A-indkomst) og udbytte. Herved får selskabet et regreskrav mod den ansatte hovedaktionær for den kildeskat, som selskabet har indbetalt. Der er ikke tale om et nyt aktionærlån, hvis hovedaktionæren tilbagebetaler kildeskatten til selskabet inden udløbet af selskabets selvangivelsesfrist for det indkomstår, hvor aktionærlånet blev udbetalt. Sker tilbagebetalingen ikke inden denne frist, anses skatten for et nyt skattepligtigt aktionærlån.

I visse situationer er aktionærlån, der anses for løn mv. B-indkomst (visse personalegoder, eksempelvis værdi af fri motorcykel til rådighed), og der skal derfor ikke ske afregning af kildeskat. Selskabet skal indberette et sådant aktionærlån som B-indkomst, og aktionæren afregner selv skatten heraf.

Konstateres et aktionærlån først efter udløbet af selskabets selvangivelsesfrist for det år, hvor aktionærlånet er opstået, men inden 1. juli i det andet kalenderår efter udbetalingsåret, skal selskabet indberette aktionærlånet som løn eller udbytte og afregne skat heraf. Styresignalet anfører intet om, hvorvidt selskabets betaling af skatten i denne situation er et nyt aktionærlån. Derfor tilrådes det, at aktionæren straks afregner skatten til selskabet, nemlig senest samtidig med, at selskabet foretager indbetalingen til SKAT.

Opdages aktionærlånet så sent, at selskabets indberetning af indkomst og betaling af kildeskat ikke kan ske inden den 30. juni i det andet kalenderår efter udløbet af udbetalingsåret, skal der ikke ske indberetning og indeholdelse af kildeskat, men aktionæren er selvfølgelig skattepligtig af lånet.

Ved beskatning af aktionærlån som løn får selskabet fradrag for beløbet i det indkomstår, aktionærlånet er opstået.

Investering af pensionsmidler i unoterede aktier og anparter

Indeståender på rate- og kapitalpensioner i pengeinstitutter kan investeres i aktier og anparter i unoterede selskaber. De seneste års lovgivning om loft over den årlige indbetaling på en ratepension og muligheden for at betale nedsat afgift på en kapitalpension ved overførsel til en aldersopsparring, har dog betydet visse begrænsninger for investeringsmuligheden. Men der er fortsat store pensionsformuer, som kan anvendes til dette formål. Pensionsmidler er ubeskattede, fordi der skattemæssigt har været fradrag for indbetalingerne. Skattereglerne er derfor med til at finansiere aktieinvesteringerne. Reglerne kan dog også anvendes for midler på en aldersopsparring, men det er alt andet lige knap så interessant, da der er tale om beskattede penge.

Hvilke selskaber kan der investeres i?

Pensionsmidler kan anvendes til investering i såvel danske som udenlandske selskaber, men det er et krav, at selskabet er hjemmehørende indenfor EU/EØS.

Adgangen til at investere pensionsmidler i unoterede selskaber er generel, og der stilles ingen krav til selskabets aktivitet. Det er dog ikke tilladt at investere i aktier eller anparter i selskaber, der giver brugsrettigheder, rabatter eller lignende til aktionærerne. Forbuddet kan ikke omgås ved at lade et andet selskab yde brugsrettigheden mv. Eksempelvis kan pensionsmidler ikke anvendes til køb af aktier i et selskab, der driver et golfbaneanlæg eller et feriecenter, hvis aktionæren vederlagsfrit eller mod betaling af et mindre beløb end ikke-aktionærer kan anvende selskabets faciliteter.

Hvor stor skal eller må investeringen være?

Investeringen i det enkelte selskab:

- **Skal** udgøre mindst 100.000 kr.
- Er begrænset af pensionsformuens størrelse
- **Må ikke** udgøre 25 % af kapitalen i selskabet.

Kravet til pensionsformuens størrelse

Værdien af unoterede aktier eller anparter kan på investeringstidspunktet højst udgøre følgende procentsats af den samlede pensionsformue i det enkelte pengeinstitut:

- 20 % af pensionsformuer under 2 mio. kr.
- 50 % for pensionsformuer mellem 2 og 4 mio. kr.
- 75 % for pensionsformuer over 4 mio. kr.

Da der skal investeres minimum 100.000 kr. i det enkelte selskab, er det således et krav, at pensionsopsparingens værdi udgør mindst 500.000 kr.

En investor med et pensionsdepot på 5 mio. kr. kan maksimalt investere:

- 20 % af 2 mio. kr.
- 50 % af 2 mio. kr.
- 75 % af 1 mio. kr.

Den samlede investering i unoterede selskaber kan således udgøre 2.150.000 kr.

Kravet om maksimal ejerandel

Kravet om, at den maksimale ejerandel skal være mindre end 25 % af kapitalen i det unoterede selskab, er indført, fordi lovgiver ikke ønskede, at man skulle kunne finansiere egen virksomhed med skattebegünstigede midler.

Ved opgørelsen af ejerandelen i selskabet medtages de kapitalandele, som personen eventuelt ejer i privat regi. Også kapitalandele, der ejes af ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn, børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer skal medregnes. Stedbørn og adoptivbørn sidestilles med biologiske børn.

Hvis ejerskabet kommer over de tilladte 24,99 %, har pensionsopspareren følgende muligheder:

- Beholdningen i pensionsdepotet, det frie depot og hos den nære familie kreds nedbringes, så pensionsopspareren og de nævnte familiemedlemmer kommer til at eje under 25 % af selskabet. Der gælder en tidsfrist på tre måneder for nedbringelsen.
- Pensionsopspareren kan sælge alle unoterede aktier eller anparter i det pågældende selskab til sit eget frie depot eller til tredjemand.
- Hvis pensionsopspareren intet foretager sig på trods af, at ejergrænsen er overskredet, opkræver SKAT 60 % i afgift af værdien af de unoterede selskabsandele.

Ved salg fra pensionsdepotet til pensionsopsparerens frie depot skal handelsværdien på overdragelsestidspunktet anvendes, medmindre depotets anskaffelsessum er højere. I så fald skal den højere anskaffelsessum benyttes som depotets salgssum og det frie depots anskaffelsessum. Med andre ord gives der ikke fradrag for tab i pensions-



ordningen, når salget sker som følge af, at ejerandelen er kommet over 24,99 %, men tabet realiseres i stedet ved salg fra det frie depot i kraft af den "for høje" anskaffelsessum.

Pensionsinstituttet har købt aktierne for	500.000 kr.
Værdi ved udtagning til frit depot	300.000 kr.
Pensionsopsparerer skal betale	500.000 kr.
Anskaffelsessum for aktierne	500.000 kr.

Sker salget i stedet direkte fra pensionsdepotet til tredjemand, skal der beregnes afgift, hvis afståelsessummen for aktierne er lavere end det beløb, som de blev købt for af pensionsdepotet. Afgiften udgør 60 % af differencen mellem depotets anskaffelsessum og salgssummen.

Pensionsinstituttet har købt aktierne for	500.000 kr.
Salg til tredjemand	-300.000 kr.
Difference	200.000 kr.
Betaling af afgift, 60 %	120.000 kr.

For at fastholde tabsfradrag på de unoterede kapitalandele bør disse derfor altid sælges til pensionsopsparerens frie depot, inden værdipapirerne sælges videre til tredjemand.

Handel med pensionsdepotet

Aktier mv., som pensionsopsparerer har anskaffet for frie midler, kan sælges til pensionsdepotet. Fra pensionsopspareningen udbetales et kontant beløb svarende til værdien af de overtagne aktier. Skattemæssigt er aktierne hermed solgt, og der skal opgøres en skattepligtig fortjeneste eller et fradragsberettiget tab efter de almindelige regler.

Aktier beliggende i pensionsdepotet kan også købes ud i privat regi, og salgssummen betales kontant ind til pensionsopspareningen.

Løbende beskatning

Afkastet af pensionsformuen beskattes med den såkaldte PAL-skat på 15,3 %. Beskatningen sker efter lagerprincipet, hvilket vil sige stigningen i værdien fra primo til ultimo indkomståret reguleret for ind-/udbetalinger.

De unoterede aktier skal værdiansættes til det største af følgende beløb:

- Anskaffelsessummen
- Selskabets indre værdi opgjort ifølge det seneste aflagte årsregnskab forud for 15. november i indkomståret.

Værdiansættelsen til minimum anskaffelsessummen betyder, at der ikke qua lagerbeskatningen løbende opnås tabsfradrag (nedsættelse af grundlaget for PAL-skat). Et eventuelt tab fremkommer derfor først ved et salg.

Pensionsejeren skal senest den 1. december hvert år give pengeinstituttet oplysning om de unoterede aktiers værdi. Hvis selskabet har kalenderårsregnskab, svarer det seneste aflagte årsregnskab pr. 15. november 2015 til årsregnskabet for 2014. Det betyder, at det er selskabets indre værdi pr. 31. december 2014, der skal oplyses til pengeinstituttet senest den 1. december 2015.

Fordele og ulemper

Køb af aktier for pensionsmidler eller frie midler, hvad er mest gunstigt?

Det løbende afkast af pensionsformuen beskattes med PAL-skatte på 15,3 %, og skattemæssigt har der været fradrag for indskuddet på pensionsordningen. Til gengæld skal udbetalinger fra en ratepension ved pensionsalder beskattes som personlig indkomst, og størrelsen af skatten afhænger af personens indkomstforhold.

Aktieudbytte og fortjeneste ved salg af aktier, der ejes i privat regi, beskattes med 27 % / 42 % afhængig af størrelsen af aktieindkomsten.

Valget afhænger i vidt omfang af personens indkomst- og formueforhold. Men skulle man være så uheldig at tabe på aktieinvesteringen, er det trods alt skønnere, at der er tale om ubeskattede midler, hvor fradrag typisk har været foretaget i topskattegrundlaget i stedet for, at tabet har en fradragsværdi på 27 % / 42 %. Omvendt kunne en konstatering af fortjeneste på aktierne tale for investering for frie midler, idet det løbende afkast af aktierne allerede er beskattet med PAL-skat og igen beskattes på udbetalings-tidspunktet.

Forretningsdebitorer - hvornår kan kreditor fratække tabet?

Normalt er der allerede betalt skat og moms af salg af varer og ydelser før virksomheden må sande, at der er en eller flere debitorer, der ikke kan betale. Når en virksomhed ikke kan få betalingen inddrevet fra debitorerne, er det likviditetsmæssigt en fordel at få penge retur fra SKAT så hurtigt som muligt. Hovedreglen er, at kreditor først kan afskrive sit tab såvel skatte- som momsmæssigt, når tabet er endeligt konstateret.

Tabet skal være konstateret

Den altovervejende hovedregel er, at tabet skal være endeligt konstateret, for at der kan opnås skattemæssigt fradrag for tabet og foretages en regulering af momsgrundlaget.

Et tab er konstateret, når:

- Det ved afslutningen af konkurs- og dødsboer (gældsfragåelsesboer) dokumenteres, at der ikke er opnået fuld dækning for det anmeldte krav.
- Et tilgodehavende ved gennemførelsen af en tvangsakkord er nedskrevet med en bestemt andel af fordringen.
- Der ved tiltrædelsen af en frivillig akkord er sket reduktion af kreditorernes krav mod en skyldner, og kreditors tiltrædelse af akkorden har haft til formål at opnå den størst mulige dækning af fordringen.
- Det af fogedbogen fremgår, at indbringelse af fordringen for fogedretten har været forgæves, herunder debtors afgivelse af insolvenserklæring.

Efter praksis kan der dog foretages et foreløbigt fradrag, selv om tabet ikke er endeligt konstateret og kan gøres op til et eksakt beløb, når:

- Fordringen vedrører et konkursbo eller dødsbo, hvor kurator erklærer, at dividenden ikke kan forventes at overstige en nærmere angivet procent af fordringen.
- Skyldneren har anmeldt betalingsstandsning, og der foreligger en erklæring fra det beskikkede tilsyn om den forventede dækningsprocent til upriviligerede kreditorer.

Når tabet er endeligt konstateret, skal virksomheden foretage den endelige opgørelse og regulere indkomsten og momsgrundlaget i forhold til det foreløbige fradrag.

Selskaber kan dog vælge at anvende lagerprincippet i stedet for realisationsprincippet, se nedenfor "Selskaber – valg af lagerprincip".

Skattemæssigt fradrag

Skattemæssigt er hovedreglen, som anført ovenfor, at der først kan foretages fradrag for tab på forretningsdebitorer i det indkomstår, hvor tabet er konstateret og endeligt kan gøres op. Normalt skal tabet derfor være konstateret endeligt ved forgæves udlæg eller lignende, for at det kan fratækkes.

Under særlige omstændigheder, hvor det kan sandsynliggøres, at en fordring eller en væsentlig del heraf er tabt, er der dog skattemæssigt fradrag for det forventede tab. Særlige omstændigheder er debtors indtrådte konkurs, betalingsstandsning, akkord, likvidation på grund af insolvens, debtors forsvinden eller lignende.

Det er således ikke en forudsætning for tabsfradrag, at fordringen i enhver henseende uomtvisteligt og endeligt skal være tabt. Fradrag kan anerkendes, selv om uerholdeligheden ikke er konstateret ved forgæves udlæg eller andre retsskridt, hvis fordringen efter en konkret vurdering, typisk af en bobestyrer, må anses for at være helt eller delvis uerholdelig.

Selskaber har dog mulighed for at fravælge realisationsprincippet, se nedenfor om "Selskaber – valg af lagerprincip".

Procentvis nedskrivning

Selv om hovedreglen er, at der skal foretages individuel vurdering af den enkelte debitor, kan en procentvis nedskrivning på den samlede debitorbeholdning godkendes for visse afbetalingsforretninger, og i øvrigt hvor særlige forhold gør sig gældende, eksempelvis hvor antallet af debitorer er meget stort.

Normalt godkendes der ikke nedskrivning på den samlede debitorbeholdning med en generel fast procent. Nedskrivningsprocenten skal derimod fastsættes på baggrund af virksomhedens erfaringer med konstaterede tab på debitorer, hvor de tidligere års erfaringer med konstaterede tab vedrører en sammenlignelig debitor masse under samme forudsætninger. Endelig kan erfaringer inden for samme branche indgå i vurderingen.



Selskaber – valg af lagerprincip

Selskaber kan i stedet for realisationsprincippet vælge fradrag efter lagerprincippet. Anvendelse af lagerprincippet betyder, at gevinst og tab opgøres som forskellen mellem værdien af fordringen ved indkomstårets udløb og værdien ved indkomstårets begyndelse. Såfremt lagerprincippet vælges, skal det anvendes på alle selskabets varedebitorer.

Når et selskab vælger lagerprincippet for varedebitorer, skal selskabet foretage en individuel værdiansættelse af den enkelte fordring ultimo indkomståret. Der skal foretages en konkret vurdering af den enkelte debtors betalingsevne. Der kan ikke foretages en procentvis nedskrivning på samtlige debitorer.

Ved anvendelse af lagerprincippet vil der normalt være sammenfald mellem den regnskabsmæssige værdiansættelse og den skattemæssige værdiansættelse. Ved værdiansættelse af debitorer efter lagerprincippet skal der ikke lægges samme kriterier til grund som ved konstatering af tabet. Der kan således tages hensyn til forventede tab på debitorer ved opgørelsen af ultimoværdien.

Anvendelse af lagerprincippet betyder derfor alt andet lige, at der skattemæssigt hurtigere opnås fradrag, end hvis selskabet anvender realisationsprincippet, da tabet i sidstnævnte tilfælde skal være konstateret.

Regulering af momsgrundlaget

Efter momsloven er der fradrag for konstaterede tab på debitorer. Efter praksis godkendes der i særlige tilfælde et foreløbigt fradrag for tab på debitorer, om fradragstidspunktet se ovenfor "Tabet skal være konstateret".

Den momsmæssige regulering er forbeholdt virksomheder, der har leveret momspligtige ydelser eller varer. Er der tale om pengeudlån, kan der naturligvis ikke ske regulering af momsgrundlaget. En fordring kan skifte karakter fra et varetilgodehavende til et pengeudlån, hvis kreditor yder kredit ud over det sædvanlige eller fortsætter med at levere varer og tjenesteydelser gennem længere tid, hvor kreditor burde have indset, at debitor ikke ville være i stand til at betale.

I praksis stilles der større krav til kreditors indsats for at inddrive debitortilgodehavender jo større beløbet er, førend der kan ske regulering af momsgrundlaget.

Momsmæssigt skelnes der alt andet lige mellem fordringer over og under 3.000 kr. inklusive moms.

Debitortilgodehavende på højst 3.000 kr.

For tilgodehavender op til 3.000 kr. inklusive moms kan der ske regulering af momsgrundlaget på det tidspunkt, hvor virksomheden (kreditor), dennes advokat eller et inkassofirma forgæves har rykket for betaling, og der ikke har været samhandel med kunden i de seneste 12 måneder. Det sidste er dog ikke et absolut krav, idet der kan være konkrete forretningsmæssige årsager til, at samhandlen er fortsat trods den manglende betaling.

Debitortilgodehavende på over 3.000 kr.

For tilgodehavender over 3.000 kr. inklusive moms skal kreditor udfolde større bestræbelser for at inddrive kravet, inden der kan ske regulering af momsgrundlaget. Det er således ikke tilstrækkeligt, at der er foretaget en konkret vurdering af den enkelte debtors betalingsevne, herunder rykket for betalingen. Der skal været foretaget en efter forholdene passende indsats for at inddrive tilgodehavendet. Ligesom for mindre debitortilgodehavender er det også for de større normalt en forudsætning – men ikke et absolut krav – at samhandlen med kunden er ophørt.

Det er dog ikke generelt en betingelse for momsfradrag, at tilgodehavendet har været forsøgt inddrevet af en inkassovirksomhed. Men jo større tilgodehavendet er, desto større krav stilles der. Der er i praksis givet accept af fradrag på fordringer op til 10.000 kr. Der findes ikke en egentlig øvre grænse for, hvornår en intern vurdering er tilstrækkelig. Dette er dog næppe heller nødvendigt, idet større tilgodehavender næsten altid vil blive forsøgt tvangsinddrevet.

Fælles for store og små debitortilgodehavender gælder, at der ikke godkendes regulering af momstilsvaret på basis af en procentvis nedskrivning på den samlede debitor masse, selv om denne metode i visse tilfælde kan anvendes skattemæssigt.

Nye momsregler for elektroniske tjenesteydelser

Med virkning fra den 1. januar 2015 er der sket en væsentlig ændring af reglerne for EU-virksomheders afregning af moms ved elektronisk levering af tjenesteydelser til privatpersoner i EU.

Hvad er nyt?

Der er tale om en implementering af regler vedtaget på EU-plan, og de nye regler medfører, at der ved levering af elektroniske tjenesteydelser til privatpersoner nu skal afregnes moms i det EU-land, hvor kunden er bosat, i stedet for i det EU-land, hvor leverandøren af de elektroniske tjenesteydelser er etableret.

Reglerne for momsafregning ved elektronisk levering af tjenesteydelser til virksomheder i andre EU-lande er

ikke blevet ændret. Her skal der fortsat afregnes moms i kundens land efter reglerne om omvendt betalingspligt / reverse charge.

Der er heller ikke sket ændring af reglerne for EU-virksomheders elektroniske levering af tjenesteydelser til privatpersoner bosat uden for EU. Her skal der fortsat ikke afregnes moms i det EU-land, hvor leverandøren er etableret, men eventuelt lokal moms i kundens land. Dette afhænger af reglerne i kundens land.

Baggrunden for de nye regler

Indtil den 1. januar 2015 skulle en virksomhed etableret i EU ved elektronisk levering af ydelser til privatpersoner i andre EU-lande afregne moms i det EU-land, hvor virksomheden rent fysisk var etableret. Det betød, at en



virksomhed etableret i Danmark skulle afregne dansk moms ved elektronisk levering af tjenesteydelser til privatpersoner bosat i andre EU-lande.

Reglerne havde den naturlige konsekvens, at en dansk virksomhed kunne flytte sine aktiviteter til et andet EU-land og afregne moms i dette EU-land med en lavere momssats. Mange virksomheder havde eksempelvis flyttet deres salg af e-bøger til Luxembourg, der har en momssats på 3 % på e-bøger. Dermed kunne en virksomhed etableret i Luxembourg helt lovligt sælge e-bøger til danske privatpersoner med kun 3 % moms. Dette er nu blevet ændret.

Elektronisk leverede ydelser

Ved elektronisk leverede ydelser forstås blandt andet levering og hosting af websteder, fjernvedligeholdelse af software og hardware, levering og ajourføring af software, levering af billeder, tekster og information og tilrådighedsstillelse af databaser, levering af musik, film og spil, herunder hasardspil og andre spil om penge, politiske, kulturelle, kunstneriske, sportslige og videnskabelige eller uddannelsesmæssige udsendelser eller begivenheder og levering af fjernundervisning mv.

Reglerne gælder også for teleydelser og radio- og tv-spredningstjenster, hvilket vil sige radio- og tv-programmer (broadcasting).

De nye regler

Med virkning fra den 1. januar 2015 skal en virksomhed ved elektronisk levering af tjenesteydelser til privatpersoner afregne moms i det EU-land, hvor virksomhedens kunder bor, uanset hvor selve virksomheden rent fysisk er etableret. Med de nye regler indføres der således et princip om, at momsen afregnes i det land, hvor ydelsen rent faktisk forbruges.

De ændrede regler medfører, at en dansk virksomhed kan være pligtig til at afregne moms i samtlige 28 EU-lande. Samtidig betyder de ændrede regler, at en virksomhed ikke længere kan flytte sine aktiviteter til et andet EU-land og alene afregne moms i dette EU-land.

Administrative udfordringer

De nye regler giver en række administrative udfordringer for virksomheder, der leverer elektroniske tjenesteydelser til privatpersoner indenfor EU.

For det første skal virksomheden ved enhver levering have klarlagt, i hvilket land kunden bor. Herefter skal kunden faktureres i overensstemmelse med fakturakravene i det pågældende land og med den momssats, som er gældende i landet. Som følge heraf skal virksomheden som udgangspunkt momsregistreres og afregne moms i alle de EU-lande, hvor den har kunder.

One Stop Moms

For at undgå at danske virksomheder, der leverer elektroniske tjenesteydelser til privatpersoner i andre EU-lande, skal momsregistreres og afregne moms i alle de EU-lande, hvor virksomheden har kunder, har SKAT udviklet et nyt indberetningssystem, kaldet One Stop Moms. Systemet vil kunne tilgås via TastSelv Erhverv.

I systemet afkrydser man, hvilke EU-lande man skal betale moms i, og indberetter momsen, der skal betales til det enkelte land. SKAT sørger herefter for at kanalisere pengene til det pågældende land.

Det er frivilligt, om virksomheder vil benytte One Stop Moms-ordningen, men fordelene ved at bruge den er, at virksomheden undgår at skulle registrere sig - samt angive og betale moms - i alle de EU-lande, hvor deres kunder findes. Man skal således kun angive og betale moms et sted, nemlig ved anvendelse af One Stop Moms. Det er dog momssatsen og fakturakravene i kundernes lande, som vil være gældende.

Bemærk, at virksomheden skal være registreret for moms og være etableret i Danmark for at kunne anvende One Stop Moms-ordningen. Virksomheden kan dog også være etableret uden for EU, men have et fast forretningssted i Danmark.

Anvendelse af One Stop Moms-ordningen kræver, at virksomheden udfylder og indsender blanket nr. 31.041 (findes på SKATs hjemmeside) til Erhvervsstyrelsen.

Hvis ikke det allerede er sket, bør danske virksomheder, der leverer elektroniske tjenesteydelser til privatpersoner i andre EU-lande forberede sig på ændringerne, idet de nye regler betyder store systemmæssige ændringer med tilpasning til nye momssatser og fakturakrav i samtlige de EU-lande, hvor virksomhedens kunder findes.

Moms af tilskud og fradragsret

Når en virksomhed, forening, institution mv. modtager et tilskud i form af en kontant donation, gave eller lignende, skal der altid tages stilling til, om virksomheden mv. skal afregne udgående moms af det modtagne beløb. Ligeledes skal der tages stilling til, om donationen eller gaven har betydning for momsfradragsretten. I den forbindelse er det væsentligt at være opmærksom på, at det forhold, at en virksomhed mv. modtager ikke-momspligtige tilskud ikke altid medfører, at virksomheden bliver begrænset i sin momsfradragsret.

Hvad er momspligtigt?

Et modtaget beløb er som udgangspunkt momspligtigt, såfremt der er tale om betaling for virksomhedens levering af varer eller ydelser, og leverancen ikke er omfattet af en momsfritagelse.

Levering af varer eller ydelser mod betaling forudsætter, at der er en direkte sammenhæng mellem varen/ydelsen og betalingen. Indtægter ved levering af varer/ydelser er derfor kun momspligtige, hvis der mellem virksomheden og kunden er et retsforhold, der vedrører en gensidig udveksling af varer/ydelser, idet betalingen til virksomheden udgør momsgrundlaget for varen/ydelsen til kunden. Med andre ord opstår der kun momspligt, såfremt der er tale om betaling for en virksomheds levering af konkrete varer eller tjenesteydelser til en kunde.

En række tilskud fra både det offentlige samt fra fonde mv. anses ikke som betaling for levering af konkrete varer eller tjenesteydelser. Dermed skal der ikke afregnes moms af sådanne tilskud. Som eksempler kan nævnes tilskud til ideelle eller kulturelle formål, der er begrundet i, at en tilskudsgiver ønsker at støtte et bestemt formål, og tilskuddet derfor er ydet uden en betingelse om en konkret modydelse. Et sådant tilskud har karakter af en gave, og der skal derfor ikke afregnes moms af tilskuddet.

Tilskud, som ydes til gennemførelse af generelle opgaver, hvor der ikke skal præsteres en konkret modydelse til tilskudsgiveren, og hvor ydelsen kommer en ubestemt personkreds til gode, er efter praksis heller ikke momspligtigt.

Både offentlige tilskud og støtte fra fonde mv. er dog momspligtige, såfremt der leveres en konkret modydelse til tilskudsgiver, eksempelvis i form af reklameydelser eller

anden form for eksponering af tilskudsgiver, der ikke er af bagatelagtig karakter. Hvis beløbet er momspligtigt, skal virksomheden afregne udgående moms med 20 % af det modtagne beløb. Der skal endvidere udstedes en faktura til tilskudsgiver, der har fradragsret for den fakturerede moms efter momslovens almindelige regler.

Fradragsret

En virksomhed, forening, institution mv. har fuld fradragsret for moms af omkostninger, som direkte kan henføres til virksomhedens momspligtige aktiviteter. Derimod har virksomheden ikke fradragsret for moms af omkostninger, som direkte kan henføres til virksomhedens ikke-momspligtige aktiviteter.

For så vidt angår omkostninger, som kan henføres til både momspligtige og ikke-momspligtige aktiviteter, har virksomheden delvis fradragsret. I dette tilfælde opgøres fradragsretten på baggrund af et skøn, der ikke nødvendigvis skal være udtryk for fordelingen mellem de momspligtige og ikke-momspligtige indtægter. Et andet begrundet skøn kan også anvendes her.

Ovenstående betyder eksempelvis, at en virksomhed, forening, institution mv. ikke har fradragsret for moms af omkostninger, som direkte kan henføres til forskellige projekter udelukkende finansieret af ikke-momspligtige tilskud.

Skatterådet har dog i flere sager godkendt, at virksomheder, foreninger, institutioner mv. har fuld fradragsret for moms af udgifter, der direkte kan henføres til momspligtige indtægter, uanset at virksomheden også modtager ikke-momspligtige tilskud. De ikke-momspligtige tilskud påvirker således ikke virksomhedens generelle momsfradragsret.

Det kan endvidere udledes af et bindende svar fra Skatterådet, at såfremt et projekt finansieret af ikke-momspligtige tilskud er en integreret del af den øvrige momspligtige virksomhed, kan virksomheden mv. have fuld fradragsret for momsen af sine udgifter, idet samtlige udgifter i så fald efter en konkret vurdering kan henføres til de momspligtige indtægter. I den konkrete sag var der tale om et fuldt ud tilskudsfinansieret naturprojekt, der blev anset for at være et led i en almindelig momspligtig landbrugsvirksomheds aktiviteter. Omkostninger i relation til naturprojektet

var således fuldt fradragsberettigede i samme omfang som de øvrige omkostninger i landbrugsvirksomheden.

eventuelle momspligt, men i høj grad også på den eventuelle påvirkning af momsfradragsretten.

Ved modtagelse af en kontant donation, gave eller lignende er det væsentligt ikke kun at være opmærksom på den



Nye love

Nedsat selskabsskat af visse aktieudbytter

Selskabers fortjeneste ved salg af unoterede porteføljeaktier, hvor ejerandelen er under 10 %, er som altovervejende hovedregel skattefri. Udbytte af sådanne aktier er hidtil blevet beskattet fuldt ud.

Folketinget har vedtaget, at udbytte af unoterede porteføljeaktier, skal medregnes til selskabets skattepligtige indkomst med 70 % af bruttoudbyttet. Selskabsskatten udgør for indkomståret 2015 23,5 % og for 2016 og senere 22 %. Dermed reduceres den reelle beskatning af sådant udbytte til 16,45 % i 2015 og 15,4 % i 2016 og senere. Den lempeligere beskatning gælder også for udbytte til fonde og foreninger.

Den nedsatte beskatning af udbytte gælder kun, når selskabet kan afstå porteføljeaktierne skattefrit.

Den lempeligere beskatning gælder for udbytte, der vedtages udloddet fra og med den 1. januar 2015. En nedsættelse af den skat, der skal indeholdes ved udlodning af udbyttet, sker først fra og med 2016.

Selskabers udbytte af børsnoterede porteføljeaktier skal fortsat beskattes fuldt ud.

Lov om ændring af fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven, kursgevinstloven og selskabsskatteloven (L 40) blev vedtaget den 4. december 2014.

Kapitalpension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond

Folketinget har forlænget fristen med reduceret afgift på kapitalpension og indført reduceret afgift på opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Reduceret afgift på kapitalpension

Den i 2013 og 2014 reducerede afgift på kapitalpension gælder også i 2015. Det betyder, at:

- Ved normaludbetaling af en kapitalpension i 2015, skal der betales en afgift på 37,3 % i stedet for en afgift på 40 %
- Ved overførsel af en kapitalpension til en aldersopsparing i 2015, skal der betales en afgift på 37,3 % i stedet for 40 %
- Ved udbetaling af en kapitalpension i utide (før opnåelse af pensionsalder) udgør afgiften i 2015 49,84 % i stedet for 52 %.

Der gælder dog en lavere afgiftssats for værdien af pensionen den 31. december 1979.

Reduceret afgift – Lønmodtagernes Dyrtdsfond

I perioden 1977-79 blev lønmodtagere tvunget til opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Opsparingen kan udbetales, når opspareren fylder 60 år. Opsparingen kan dog også udbetales i andre situationer, eksempelvis ved tilkendelse af førtidspension, livstruende sygdom og flytning til udlandet.

Ved udbetaling skal der betales en afgift på 40 %, dog er der en "ubetydelig" del (værdien den 31. december 1979), hvor afgiften kun udgør 25 %.

Den normale afgift på 40 % er nedsat til 37,5 %, og afgiften på 25 % er nedsat til 22,5 %. De reducerede afgiftssatser gælder:

- Personer, der allerede opfylder betingelserne for udbetaling
- Personer, der den 1. april 2015 eller senere opfylder betingelserne for udbetaling, såfremt anmodning om udbetaling sker senest ét år efter "begivenheden".

Betingelserne for udbetaling er allerede opfyldt

Den reducerede afgiftssats gælder for:

- Personer, der er fyldt 60 år senest den 31. marts 2015
- Personer, der den 31. marts 2015 er udbetalingsberettigede af andre grunde end alder, eksempelvis personer med livstruende sygdom eller personer som modtager førtidspension.

Anmodning om udbetaling skal indgives til Lønmodtagernes Dyrtdsfond i perioden 1. april – 31. december 2015.

Betingelserne for udbetaling opfyldes senere

Den reducerede afgiftssats gælder for:

- Personer, der fylder 60 år den 1. april 2015 eller senere
- Personer, der den 1. april 2015 eller senere er berettiget til udbetaling af andre grunde end alder, eksempelvis personer med livstruende sygdom eller personer som modtager førtidspension.

Anmodning om udbetaling skal indgives til Lønmodtagernes Dyrtidsfond senest 12 måneder efter, at betingelsen for udbetaling er opfyldt.

Opsparingen vælges overført til en aldersopsparing

Hvis personen opfylder betingelserne for udbetaling til de reducerede afgiftssatser, men ikke ønsker opsparingen udbetalt, kan der ske overførsel af beløbet til en aldersopsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Ved overførslen betales afgift og aldersopsparingen vil herefter være skatte- og afgiftsfri ved udbetalingen.

Selv om indeståendet på en aldersopsparing er mindre end den "normale" opsparing, idet der er betalt afgift ved overførslen, er det alligevel en fordel at tage imod tilbuddet om en reduceret afgift, se eksemplet nedenfor.

	Alm. opsparing	Aldersopsparing
Værdi af opsparing	80.000 kr.	80.000 kr.
Afgift		-29.600 kr.
Værdi	80.000 kr.	50.400 kr.
Afkast på 10 %	8.000 kr.	5.040 kr.
Værdi på udbetalingstidspunkt	88.000 kr.	55.440 kr.
Afgift ved udbetaling	-34.760 kr.	
Udbetaling	53.240 kr.	55.440 kr.

Er man berettiget til udbetaling her og nu, bør man alt andet lige vente med at anmode om udbetaling indtil den 1. april 2015, da der først fra dette tidspunkt opnås en reduceret afgiftssats.

Lønmodtagernes Dyrtidsfond vil i marts 2015 udsende information til alle, der har en opsparing.

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (L 55) blev vedtaget den 19. december 2014.

Skatten er forhøjet og den grønne check er mindre

Folketinget har vedtaget at hæve såvel bundskatten som det skrå skatteloft.

Det skrå skatteloft er den marginalskat (eksklusive AM-bidrag og kirkeskat), som betales af den del af den personlige indkomst, som i 2015 overstiger 459.200 kr. (beløbsgrænsen er efter fradrag af AM-bidrag).

Såvel bundskatten som det skrå skatteloft hæves med i alt 0,28 % fordelt over perioden 2015-2019. Den største forhøjelse er på 0,25 % og gælder allerede fra 2015. I 2018 og i 2019 sker der en yderligere forhøjelse på henholdsvis 0,02 % og 0,01 %.

I 2015 vil bundskatten udgøre 8,08 % og det skrå skatteloft 51,95 %.

Den grønne check på maksimalt 1.300 kr. om året til personer over 18 år og den supplerende check til unge under 18 år på 300 kr. (maksimalt til to børn) er nedsat til henholdsvis 955 kr. og 220 kr. i 2015.

Der sker yderligere nedsættelse af den grønne check frem til og med 2020, hvor beløbene vil udgøre henholdsvis 875 kr. og 200 kr.

Lov om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (L 4) blev vedtaget den 31. oktober 2014.



Højere befodringsfradrag – bosat i yderkommuner

Personer, der er bosat i visse yderkommuner, kan anvende den høje sats på 2,10 kr. pr. km (2014) for hele strækningen ud over 24 km, uanset deres daglige befodrning mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads er over 120 km.

De omfattede kommuner var til og med 2014:

Bornholm, Brønderslev, Frederikshavn, Faaborg-Midtfyn, Guldborgsund, Hjørring, Langeland, Lolland, Læsø, Morsø, Norddjurs, Samsø, Svendborg, Tønder, Vesthimmerland og Ærø.

Fra og med 2015 er der også højere befodringsfradrag til personer, der er bosat i følgende kommuner:

Jammerbugt, Odsherred, Skive, Slagelse, Struer, Sønderborg, Thisted, Vordingborg og Aabenraa.

Satsen for befodringsfradrag er i 2015 faldet til 2,05 kr. pr. km. Begrundelsen for den lavere sats er, at bilerne kører længere på en liter brændstof.

Lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love (L 41) blev vedtaget den 4. december 2014.

Frdrag for fagligt kontingent

Udgifter til kontingenter til fagforeninger, arbejdsgiverforeninger og andre faglige sammenslutninger, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for medlemmerne, kan skattemæssigt fratrækkes.

Fra og med indkomståret 2011 blev det maksimale årlige frdrag begrænset til 3.000 kr. Frdragsloftet gælder dog ikke selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber.

Folketinget har nu vedtaget, at frdragsloftet for lønmodtagere mfl. skal hæves til 6.000 kr. om året fra og med indkomståret 2015.

Lov om ændring af ligningsloven og andre love (L 74) blev vedtaget den 19. december 2014.

Ekspertbeskatning – mindre i løn

Man behøver ikke at være ekspert for at blive omfattet af ekspertbeskatning, bare man får tilstrækkeligt i løn eller skal udføre visse former for forskningsarbejde. Vederlagskravet for ikke-forskere var i 2014 minimum 70.600 kr. om måneden efter frdrag af ATP. Ekspertbeskatningen udgør 8 % i AM-bidrag og 26 % i bruttoskat af det resterende beløb. Denne bruttobeskatning gælder i højst 60 måneder.

Udover vederlagskravet for ikke-forskere er der en række øvrige betingelser, der skal være opfyldt for at blive omfattet af denne attraktive lave danske beskatning. Eksempelvis må personen ikke have været fuld skattepligtig til Danmark i de seneste 10 år forud for ansættelsen og heller ikke eje eller have ejet 25 % eller mere af kapitalen i det selskab, som han bliver ansat i. Aktier, der tilhører ægtefælle, forældre, børn mfl. medregnes ved opgørelsen af de 25 %.

For at tiltrække flere personer bosat i udlandet til vigtige nøglefunktioner i danske virksomheder, har Folketinget





vedtaget at nedsætte vederlagskravet for ikke-forskere med 10.000 kr. om måneden, hvilket vil sige en månedlig løn på minimum 60.600 kr. efter fradrag af ATP (2014-niveau).

Det mindre krav til lønnens størrelse gælder fra og med indkomståret 2015.

Lov om ændring af kildeskatteloven (L 63) blev vedtaget den 18. december 2014.

Medarbejderinvesteringsselskaber

Folketinget har vedtaget en lov om medarbejderinvesteringsselskaber. Der er tale om en 3-årig forsøgsordning med en ny selskabstype, forkortet MS. Et MS skal have til formål at yde økonomisk bistand til gavn for modernisering eller udvikling i den virksomhed, som medarbejderne er ansat i. Der skal søges om tilladelse i Erhvervsstyrelsen til at oprette et MS. Det sker i praksis ved, at selskabets vedtægter skal godkendes i Erhvervsstyrelsen i forbindelse med registreringen.

Et MS består af to slags deltagere, dels et aktie- eller anpartsselskab (virksomhedsdeltageren) dels medarbejderne i virksomheden (medarbejderdeltagerne).

Et MS er blandt andet karakteriseret ved følgende:

- Medarbejderne opnår ejerskab i MS ved indskud af løn.
- Midlerne skal indskydes ved lønindeholdelse i op til 5 år fra stiftelsen af MS.
- Investeringen skal have en bindingsperiode på mindst tre år ud over indbetalingsperioden.
- Det skal være muligt at få midlerne udbetalt efter en årrække, dog således at udbetalingerne afspejler resultatet af investeringerne.
- Midlerne skal investeres i den virksomhed, hvor medarbejderen er ansat eller ydes som lån eller stilles som sikkerhed for virksomheden, leverandører mfl.
- Vedtægterne skal indeholde bestemmelser, der sikrer varetagelse af medarbejderdeltagernes interesser.

Skatteregler

Et MS skal beskattes efter de almindelige regler for aktie- og anpartsselskaber. Medarbejdernes indskud af løn i selskabet er dog skattefri indkomst for selskabet.

Den enkelte medarbejderdeltagers indskud i et MS kan højst udgøre 7,5 % af den kontante løn (efter AM-bidrag) fra den

pågældende arbejdsgiver, dog maksimalt 30.000 kr. årligt. Grænsen på 30.000 kr. gælder pr. person, hvilket betyder, at personen godt kan være deltager i mere end et MS, men den samlede investering pr. år kan maksimalt udgøre 30.000 kr.

Ejerandele i MS kan ikke overdrages, hvilket blandt andet har den konsekvens, at medarbejderen ikke kan sælge andelen til sit eget pensionsdepot.

Medarbejderen skal betale AM-bidrag af den løn, der indbetales til MS, men ikke skat. Alle udbetalinger fra selskabet, herunder ved likvidation mv. skal medarbejderen beskattes af som personlig indkomst, dog skal der ikke betales AM-bidrag.

Ved ophør af fuld dansk skattepligt eller skift af skattemæssigt hjemsted i henhold til en dobbeltbeskatningsoverenskomst skal der opgøres en eventuel avance på medarbejderens andele i MS. Det er som udgangspunkt samme regler, som allerede gælder for aktier, der beskattes ved flytning til udlandet.

Exit-skattereglerne for aktier gælder som hovedregel kun, hvis kursværdien af personens samlede aktiebeholdning udgør minimum 100.000 kr. Denne bagatelgrænse gælder ikke for andele i et MS, og der skal derfor ske en opgørelse af en fortjeneste, uanset investeringens størrelse. Anskaffelsessummen for "aktierne" (ubeskattet løn) udgør 0 kr.

Der skal som hovedregel kun ske fraflytningsbeskatning af aktier, hvis personen har været fuld skattepligtig til Danmark i minimum 7 år indenfor de seneste 10 år forud for fraflytningen. Dette krav om varighed af fuld dansk skattepligt gælder heller ikke for andele i et MS. Der skal således opgøres en avance, uanset længden af perioden med fuld dansk skattepligt.

En eventuel avance ved fraflytning beskattes som personlig indkomst, dog skal der ikke betales AM-bidrag. Der kan opnås henstand med betaling af skatten.

Lov om medarbejderinvesteringsselskaber (L 16) blev vedtaget den 4. december 2014.

Lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og forskellige andre love (L 10) blev vedtaget den 4. december 2014.

Højesteretsdomme

Fri bil for hovedanpartshaver – SKATs frist er 5 år

Højesteret har afsagt en dom, hvorefter den forlængede ligningsfrist på 5 år også gælder, når en hovedanpartshaver skal beskattes af fri bil.

SKAT havde den 31. maj 2011 udsendt en agterskrivelse til eneanpartshaveren om yderligere beskatning af fri bil for indkomstårene 2006-2008.

Den normale sidste frist for forhøjelse (udsendelse af agterskrivelse) af indkomsten for indkomstårene 2006 og 2007 var henholdsvis den 1. maj 2010 og den 1. maj 2011. Da agterskrivelsen først var udsendt den 31. maj 2011, var den normale frist for forhøjelse overskredet. SKAT var imidlertid af den opfattelse, at da der var tale om en hovedanpartshaver gjaldt 5-års fristen for kontrollerede transaktioner. Fristen for forhøjelserne var efter SKATs opfattelse derfor den 1. maj 2012 og 1. maj 2013, og forhøjelserne for indkomstårene 2006 og 2007 var dermed sket rettidigt.

Landskatteretten var af den opfattelse, at det var den almindelige 3-års frist, der var gældende, og frafaldt derfor beskatning af fri bil for indkomstårene 2006 og 2007.

Skatteministeriet indbragte sagen for Vestre Landsret.

Vestre Landsret fandt, at eneanpartshaveren havde bestemmende indflydelse over selskabet og det forhold, at selskabet havde stillet bil til rådighed for ham, var en

kontrolleret transaktion. Vestre Landsret konkluderede således, at de af SKAT foretagne forhøjelser angående beskatning af fri bil var sket rettidigt, da det var den forlængede ligningsfrist på 5 år, der var gældende.

Højesteret har stadfæstet dommen fra Vestre Landsret.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.504.

Kommentarer

Den forlængede frist på 5 år blev alt andet lige indført, fordi SKAT havde svært ved at "nøjes" med en frist på 3 år, når der var tale om kontrollerede transaktioner på tværs af landegrænser, eksempelvis i de tidskrævende sager om transfer pricing i multinationale koncerner.

Højesteret har nu fastslået, at fristen på 5 år gælder alle kontrollerede transaktioner, uanset om det er så simpelt et forhold som en anpartshaver, der har fri bil stillet til rådighed af et dansk selskab. Der er tale om en kontrolleret transaktion, når en person, et selskab mv. har bestemmende indflydelse. Ved bestemmende indflydelse forstås ejerskab eller rådighed over stemmerettigheder, således at der direkte eller indirekte ejes mere end 50 % af kapitalen eller rådes over mere end 50 % af stemmerne. Ved opgørelsen heraf medregnes aktier og stemmerettigheder, der tilhører koncernforbundne selskaber, ægtefæller, børn, forældre mfl.



Landsretsdomme

Mormors kolonihavehus

Familiens sommerhus på Fanø eller et andet dejligt sted kan normalt sælges skattefrit efter den såkaldte sommerhusregel. Gælder det samme ved salg af et kolonihavehus beliggende i en andelshaveforening?

Kolonihavehuset kan sælges skattefrit på samme måde som familiens sommerhus. Derimod vil en fortjeneste ved salg af et andelsbevis med brugsret til en havelod i foreningen være skattepligtig som aktieavance.

Lyder det kryptisk, så er den nærmere forklaring kommet fra Østre Landsret.

Ejeren af et kolonihavehus havde spurgt Skatterådet, om han var skattefri af fortjeneste ved salg af det af ham ejede kolonihavehus, som han og familien havde benyttet om sommeren de sidste 13 år. Udover at være ejer af kolonihavehuset var han andelshaver i den forening, som ejede jordarealet, hvor en række kolonihavehuse var beliggende. Andelsbeviset gav en tidsbegrænset brugsret til den havelod, hvor kolonihavehuset var placeret.

Skatterådets svar, Landsskatterettens kendelse, byrettens dom og endelig en dom fra Østre Landsret gav samme resultat.

Salgssummen skal opdeles i to. Den ene del udgør salgssummen for selve kolonihavehuset. Den anden del udgør salgssummen for et andelsbevis.

Alle instanser var enige om, at en fortjeneste ved salg af kolonihavehuset var skattefri efter sommerhusreglen.

Fortjeneste ved salg af et andelsbevis er som hovedregel skattepligtig efter aktieavancebeskatningsloven. Dog er en fortjeneste skattefri, når andelsbeviset er forbundet med en brugsret til en beboelseslejlighed i en ejendom med flere beboelseslejligheder.

Østre Landsret fandt, ligesom de tidligere instanser, at andelsbeviset ikke kunne sælges skattefrit, da der var tale om brugsret til en havelod og ikke som krævet i loven brugsret til en beboelseslejlighed.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.702.

Kommentarer

Ud fra en strikt ordlydsfortolkning af loven er Landsrettens dom korrekt. Umiddelbart kan man have den holdning, at dommens resultat ikke er rimeligt.

Ved salg af et kolonihavehus med tilhørende andelsbevis skal køber og sælger foretage en opdeling af den samlede pris på henholdsvis kolonihavehuset og andelsbeviset, således at en skattepligtig fortjeneste på andelsbeviset kan opgøres for sælger, der er pligtig til at selvangive avancen.

Efter den såkaldte parcelhusregel er fortjeneste ved salg af en- og tofamiliehuse og ejerlejligheder normalt skattefri, når ejendommen har tjent til bolig for ejeren i en del af eller i hele ejertiden. Andelsbeviser, der er forbundet med brugsret til en beboelseslejlighed i en ejendom med flere beboelseslejligheder, kan ligeledes sælges skattefrit, når lejligheden har tjent til bolig for andelsbevisets ejer.

Skattefrihed ved salg af andelsbeviser med brugsret til en havelod i kolonihaver vil kræve en lovændring, hvis kolonihaveejere skal sidestilles med sommerhusejere i relation til skattefrit salg.

Pas på med store gaver til samlever

Måske har samleveren fortjent en ny sportsvogn til den runde fødselsdag, men hvad siger SKAT?

Østre Landsret har taget stilling til, om en sportsvogn falder ind under de såkaldte skattefri lejlighedsgaver.

SKAT havde forhøjet en samlevers skattepligtige indkomst med 2,1 mio. kr., som angik køb af henholdsvis en Mercedes Benz SL 65 AMG til 1,2 mio. kr. og en Land Rover Sport 4,2 Aut. til 900.000 kr. Begrundelsen var, at betalingen for bilerne var finansieret ved midler fra kilder, hvor der ikke var sket beskatning. Landsskatteretten stadfæstede SKATs afgørelse.

For byretten blev der fremlagt dokumentation for, at købesummen for den ene bil til 900.000 kr. ikke var blevet betalt, hvorfor sagen nu kun omhandlede bilen til 1,2 mio. kr.

I Østre Landsret blev beløbet på 1,2 mio. kr. nedsat til 400.000 kr., da giver øjensynligt kun havde betalt denne del af købesummen for bilen. Parterne gjorde gældende, at beløbet på 400.000 kr. var en skattefri lejlighedsgave til samleveren.

Østre Landsret kunne ikke acceptere en lejlighedsgave på 400.000 kr., uanset oplysningerne om parrets indkomst- og formueforhold. Derfor var der tale om en afgiftspligtig gave.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.410.

Kommentarer

Resultatet blev altså, at parret kunne nøjes med at betale en gaveafgift på cirka 50.000 kr. i stedet for skat af 2,1 mio. kr. Sagen var under hele forløbet præget af skiftende forklaringer fra det samlevende par.

På det civilretlige område accepteres i praksis store gaver, idet man henser til, om disse står i misforhold til giverens kår. På skatterettens område er det ganske anderledes, idet skatte- og afgiftsfriheden kun gælder lejlighedsgaver af "traditionelt præg" og af "mindre omfang".

DIS-indkomst og pension

Hovedreglen er, at pensionsudbetalinger eksempelvis fra livrenter og ratepensioner er skattepligtige. Der gælder dog en særlig bestemmelse, hvorefter sådanne pensionsudbetalinger kan være skattefrie, når der ikke har været fradragsret (privattegnede ordninger) eller bortseelsesret (arbejdsgiverordninger) for indbetalingerne. Kort sagt betyder det, at hvis der sker indbetaling med beskattede penge, så er pensionsudbetalingerne skattefrie.

Østre Landsret har haft lejlighed til at tage stilling til pensionsindbetalinger foretaget for sømænd, der arbejder ombord på danske skibe, der er registreret i Dansk International Skibsregister (DIS). Spørgsmålet var, om udbetalinger fra pensionsordningen var skattefrie efter et kronefor-krone-princip, således at den del af udbetalingerne, der vedrørte indbetalinger i relation til DIS-indkomsten, var skattefrie.

Sømænd med DIS-indkomst, der er fuld skattepligtige til Danmark, betaler reelt ikke dansk skat af denne indkomst. Det er en betingelse for denne skattefritagelse, at der er tale om lønindkomst ved arbejde ombord på et dansk skib, der er registreret i DIS, og som anvendes til formål, som vil kunne omfattes af tonnageskatteloven. Lønnen er principielt skattepligtig, men den beregnede danske skat nedsættes med det beløb, der forholdsmæssigt falder på DIS-indkomsten – også kaldet eksemptionlempelse med progressionsforbehold.

Østre Landsret udtalte, at det af forarbejderne til den omhandlede bestemmelse i pensionsbeskatningsloven fremgår, at udbetalinger som modsvares af fradragsberettigede indbetalinger er skattepligtige, uanset om indbetalingerne efter omstændighederne ikke har haft fradragsmæssig virkning for lønmodtageren. Meningen med skattefrihedsreglen har været, at den skulle gælde, når der ikke har været fradragsret for pensionsindbetalingerne, men ikke i de tilfælde, hvor fradragsretten ikke har kunnet udnyttes. Sømænd under DIS-ordningen falder derfor ind under den kategori, hvor fradragsretten ikke har kunnet udnyttes, og derfor er pensionsudbetalingerne skattepligtige.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.701.

Kommentarer

Ikke kun sømænd omfattet af DIS-ordningen har det i landsrettens dom omhandlede problem.

Personer bosat i Danmark, der arbejder i udlandet i mindst 6 måneder og som indenfor enhver 6-måneders-periode kun afholder ferie- og fridage i Danmark i maksimalt 42 dage, kan normalt få samme lempelse som DIS-sømændene. Her er der blot tale om lempelse efter ligningslovens § 33 A, mens der gælder en særlig regel for DIS-sømændene i søfolksskatteloven.

Sådanne personer, som reelt ikke skal betale skat til Danmark på grund af lempelsesmetoden eksemption med progressionsforhold, bør alt andet lige overveje, om det er muligt at få mere i "skattefri" løn i stedet for indbetalinger på en pensionsordning. For personer omfattet af ligningslovens § 33 A, som måske skal betale skat i udlandet, skal der naturligvis også tages højde for de udenlandske skatteregler.



Byretsdomme

Hovedanpartshavers udlån til eget selskab

Byretten i Hillerød har afsagt en dom, der omhandler beskatningstidspunkt for renteindtægter, når en hovedanpartshaver før forfaldstidspunkt har ydet henstand med rentebetalinger.

Sagen for byretten omhandlede en hovedanpartshaver, der over en periode på seks år havde udlånt 22 mio. kr. til det af ham ejede selskab.

SKAT havde med henvisning til reglerne om tvungen renteperiodisering for hovedanpartshavere, der har en mellemregning mv. med det af dem ejede selskab, beskattet anpartshaveren af renter for perioden 2006-2010 med i alt 3,4 mio. kr.

Selskabet arbejdede på et udviklingsprojekt, som man på sigt påregnede, ville gøre selskabet i stand til at tilbagebetale gælden inklusive renter til hovedanpartshaveren.

Parterne var enige om, at hovedanpartshaveren havde ydet selskabet henstand med rentebetalinger, og at dette var sket før forfaldstidspunktet for renterne.

Byretten fandt, at en rentehenstand alene udskyder forfaldstidspunktet. En hovedanpartshaver er omfattet af reglerne om tvungen renteperiodisering, hvilket vil sige beskatning, uanset hvornår renterne forfalder. Hovedanpartshaveren var derfor løbende skattepligtig af de omhandlede renter.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.798.

Kommentarer

Bestemmelsen om renteperiodisering for selskaber omfattet af årsregnskabsloven blev indført i 1983. Samtidig fik hovedaktionærer, der havde en mellemregning med deres selskab, pligt til at foretage periodisering. Af lovfor-slagets bemærkninger fremgår blandt andet følgende:

”For at periodiseringen ikke må give anledning til skatte-tænkning, fastsættes det, at hovedaktionærer og hovedanpartshavere i de selskaber, der periodiserer, omfattes af en pligt til også at periodisere egne renteindtægter og renteudgifter, når der finder en mellemregning sted mellem aktionær/anpartshaver og selskab.”

Af disse bemærkninger kan i hvert fald udledes, at rentehenstand med deraf følgende udskydelse af beskatningstidspunktet på ingen måde er i modstrid med formålet med lovbestemmelsen.

I 1996 behandlede Folketinget et lovforslag om under-skudsbegrænsning ved akkord. Den daværende skatteminister, Carsten Koch, udtalte blandt andet følgende:

”Hvis debitorselskabet har fået henstand med betaling inden forfaldstidspunktet, har debitorselskabet ikke kunnet fradrage renteudgifterne. Til gengæld har kreditorselskabet heller ikke skullet indtægtsføre renter.”

Det fremgår således klart af svaret, at selv om selskaber ifølge loven har pligt til at periodisere renter, så betyder en rentehenstand, at der ikke er fradrag og heller ikke skattepligt af renterne.

Den offentliggjorte dom fra byretten indeholder ikke en fuldstændig sagsfremstilling. Det kan ikke af den offentliggjorte dom ses, hvorvidt udtalelsen fra Carsten Koch har været fremført som argumentation for, at rentehenstand ”fortrænger” kravet om renteperiodisering.

Indtil videre er praksis imidlertid, at hovedaktionærer skal periodisere og dermed beskattes af renter på et tilgodehavende i selskabet, selv om der er givet henstand før renterne forfaldt til betaling.

Skat ved salg af ejerlejlighed i London

En byret har taget stilling til, om fortjeneste ved salg af en ejerlejlighed i London skulle beskattes i Danmark, og om SKAT kunne foretage en forhøjelse af ejerens indkomst efter udløbet af den gældende 3-års frist.

Et ægtepar havde i 1998 købt en ejerlejlighed i London. Lejligheden var købt, for at ægteparrets datter, der studerede i London, kunne få tag over hovedet, og for at ægtefællerne kunne anvende den i forbindelse med weekender og ferier i London.

Datteren flyttede ind i lejligheden i 1999. Datteren var 24 år og boede i ejendommen i perioden fra 1999 til 2002, hvor hun flyttede tilbage til Danmark. Ægteparret var i perioden ofte i England, hvor de også boede i lejligheden. Datteren betalte ikke husleje, da forældrene opfattede datteren som en del af familiens husstand. Fra januar 2003 indtil

august 2006 blev lejligheden udlejet til en tysk studerende. Herefter kunne ægteparret igen disponere frit over lejligheden til ferie og lignende indtil salget i 2007. I forbindelse med salget havde de på opfordring af deres bank henvendt sig til SKAT og redegjort for købet af lejligheden, at den var købt til datterens brug, og at den nu skulle sælges.

SKAT havde hertil svaret, at fortjeneste ved salg af fast ejendom som hovedregel er skattepligtig. SKAT havde

endvidere henledt opmærksomheden på parcelhusreglen og dens forudsætning om, at ejendommen skal have tjent til bolig for ejeren eller dennes husstand i en del af eller hele ejertiden for at kunne afstås skattefrit. Det var i SKATs svar præciseret, at husstand skal fortolkes snævert som ægtefælle og/eller mindreårige børn.

Ægteparret havde på baggrund af SKATs svar vurderet, at salget af lejligheden kunne ske skattefrit, da den havde



været beboet af datteren. Desuden havde de selv anvendt lejligheden i forbindelse med ferieophold i London.

I forbindelse med projekt "Money Transfer" blev SKAT opmærksom på sagen, da salgsprovenuet var overført til den ene ægtefælles bankkonto. I oktober 2011 skrev SKAT til ægteparret, at de fejlagtigt ikke havde selvangivet fortjeneste ved salg af lejligheden i London. SKAT forhøjede herefter den selvangivne indkomst med i alt 1,4 mio. kr.

Sagen endte i byretten, hvor ægteparrets påstand var, at avancen var skattefri efter sommerhusreglen. Subsidiært blev det gjort gældende, at SKAT ikke kunne forhøje indkomsten for 2007, da 3-års fristen var overskredet.

Byretten konkluderede, at fortjenesten ved salget af lejligheden var skattepligtig. Endvidere var det rettens opfattelse, at ægteparret havde optrådt i hvert fald groft uagtsomt ved ikke at selvangive den skattepligtige fortjeneste, hvorfor 3-års fristen ikke var gældende.

Dommen er offentliggjort i SKM2014.464.

Kommentarer

En ejerlejlighed kan sælges skattefrit efter parcelhusreglen, hvis lejligheden har tjent til bolig for ejeren eller ejerens husstand i hele eller en del af ejerperioden. I henhold til praksis bliver husstand fortolket snævert til at omfatte ægtefælle og mindreårige børn. Voksne børn, der ikke bor sammen med deres forældre, er ikke en del af husstanden.

En helårsbolig, der kun har været anvendt til fritidsformål, kan som udgangspunkt ikke sælges uden beskatning, da den ikke har tjent til bolig for ejeren. Ifølge praksis kan såvel en ejerlejlighed som et enfamiliehus dog sælges skattefrit, selv om helårsboligen kun har været anvendt til fritidsformål, hvis den er købt med henblik herpå og anvendt som sådan. Når en lejlighed i ejerperioden har været udlånt/udlejet til helårsbolig, kan sommerhusreglen ifølge domspraksis ikke anvendes.

Konklusionen er derfor, at fortjenesten ved salget af ejerlejligheden i London utvivlsomt er skattepligtig.

Hovedreglen er, at der gælder en 3-års frist for SKAT til at ændre den skattepligtige indkomst. 3-års fristen betyder, at SKAT i den omhandlede sag, skulle have udsendt en

agterskrivelse om forhøjelse af indkomsten for indkomståret 2007 senest den 1. maj 2011.

3-års fristen gælder imidlertid ikke, hvis en person har handlet forsætligt eller groft uagtsomt i relation til selvangivelse af indkomsten.

Byretten fandt, at ægteparret mindst havde handlet groft uagtsomt ved ikke at selvangive fortjenesten.

Kort fortalt er der tale om forsæt, når en person er bevidst om, at en indtægt er skattepligtig, men undlader at selvangive denne. Uagtsomhed foreligger, når en person ikke har udvist fornøden agtpågivenhed i forhold til selvangivelsen af indtægter. Ved sondringen mellem grov uagtsomhed og simpel uagtsomhed lægges der blandt andet vægt på, om der er tale om tilsidesættelse af enkle og alment kendte bestemmelser, eller om der er tale om komplekse skatteretlige problemstillinger. Simpel uagtsomhed suspenderer ikke 3-års fristen.

Ved vurderingen af den manglende selvangivelse af fortjenesten ved salget af lejligheden henviste byretten til, at SKAT havde besvaret ægteparrets henvendelse med, at fortjeneste ved salg af en fast ejendom som udgangspunkt er skattepligtig, og at der kun undtagelsesvist er skattefrihed. I SKATs svar var det præciseret, at begrebet husstand skulle fortolkes snævert. Byretten lagde til grund, at ægteparret på grundlag af SKATs svar havde vurderet, at fortjenesten var skattefri. Det vil sige, at den manglende selvangivelse skyldtes en misforståelse af SKATs svar.

Desuagtet var det byrettens opfattelse, at ægteparret i hvert fald havde handlet groft uagtsomt ved den manglende selvangivelse af fortjenesten. Som begrundelse henviser byretten til sagens omstændigheder.

Selv om der er tale om en skatteretlig problemstilling, som ægteparret ikke havde forudsætningerne for at kende i detaljer, er det tilsyneladende ikke tilstrækkeligt til, at handlingen ikke er groft uagtsom. Det kan ikke udledes af dommen, om ægteparrets undladelse af at selvangive den skattepligtige fortjeneste, også ville have været grov uagtsomhed, hvis de ikke havde spurgt SKAT.

Administrative afgørelser

Arbejdsgiverbetalt helbredsundersøgelse

Skattefrihed for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer blev ophævet fra og med den 1. januar 2012. Konsekvensen heraf er, at arbejdsgivers betaling af såvel en medarbejders sundhedsforsikring som betaling for behandling på et privathospital er skattepligtig for medarbejderen. Arbejdsgivers betaling for behandling eller forebyggelse af arbejdsbetingede skader og sygdomme er dog fortsat skattefri.

Skatterådet har taget stilling til, om rutinemæssige helbredsundersøgelser af medarbejdere ansat i et olieselskab, der beskæftigede sig med offshore efterforskning og indvinding af olie og gas, var skattefri for medarbejderne.

Olieselskabet stillede krav om, at samtlige medarbejdere, der i kortere eller længere perioder skulle opholde sig på selskabets offshore produktionsplatforme, skulle gennemgå en omfattende helbredsundersøgelse ved

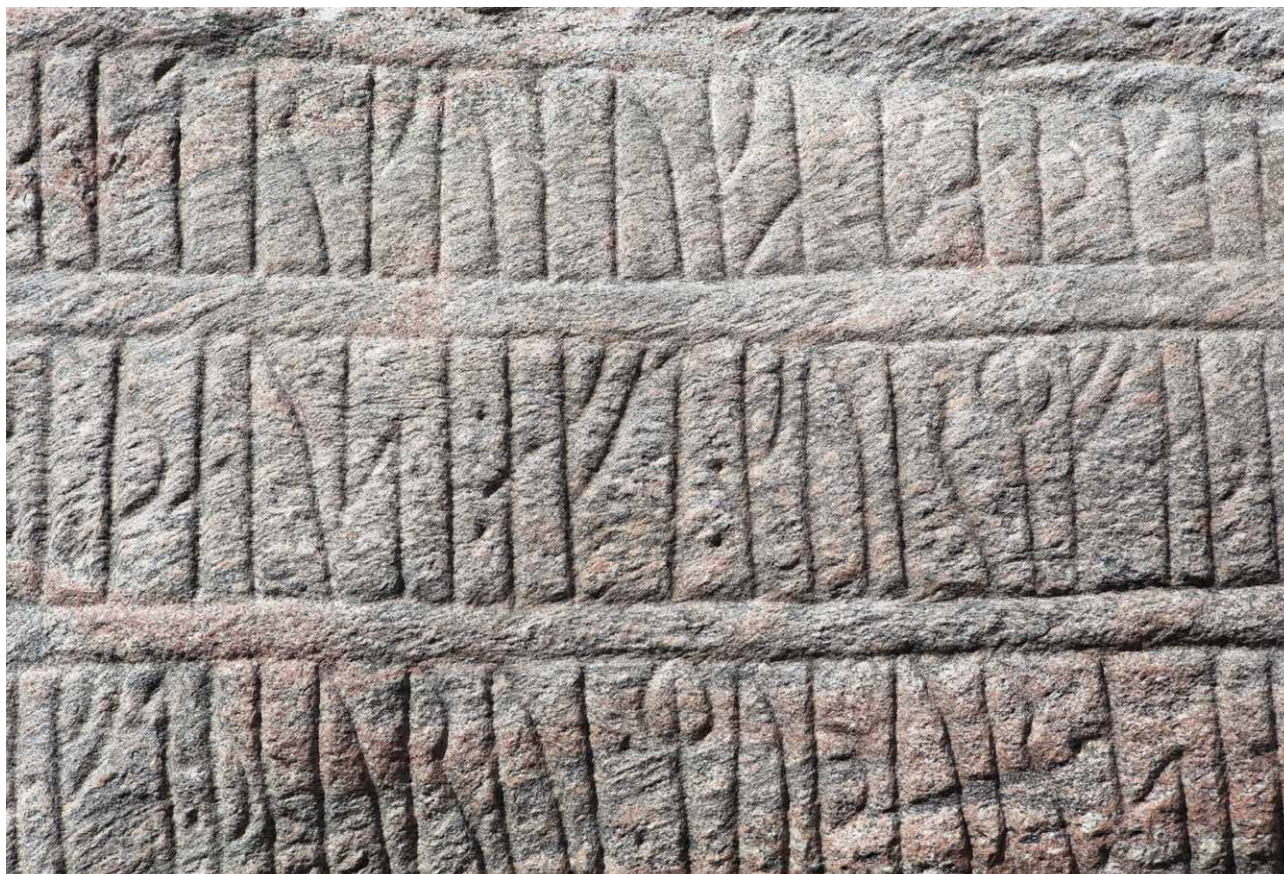
ansættelsen og herefter hvert andet år. Begrundelsen herfor var, at en medarbejders sygdom eller ildebefindende på en sådan produktionsplatform kunne være til fare for såvel medarbejderen selv som kolleger, da alle er afhængige af hinandens præstationer for at undgå arbejdsulykker mv.

De obligatoriske helbredsundersøgelser kunne efter Skatterådets opfattelse sidestilles med en lovpligtig helbredsundersøgelse, som er skattefri.

Det bindende svar er offentliggjort i SKM2014.661.

Kommentarer

Af sagen fremgår i øvrigt, at der med hjemmel i en lovebekendtgørelse om sikkerhed mv. for offshoreanlæg til efterforskning, produktion mv. af kulbrinter kan fastsættes regler om helbredsundersøgelser for medarbejderne. Denne hjemmel var dog ikke udnyttet.



Skatterådet traf en "fornuftig" afgørelse. Virksomheder inden for andre brancher skal ikke regne med, at der generelt vil være skattefrihed, hvis arbejdsgiveren kræver obligatoriske helbredsundersøgelser af medarbejderne hvert andet år.

Olieselskabet havde alternativt spurgt om, hvorvidt undersøgelsen kunne være skattefri efter bagatelgrænsen (5.700 kr. i 2015) for personalegoder, der i overvejende grad er stillet til rådighed af hensyn til arbejdet. Skatterådet tog ikke stilling hertil, da helbredsundersøgelsen blev anset for skattefri efter den gældende praksis om lovpligtige helbredsundersøgelser.

Værdien af arbejdsgiverbetalte sundhedsbehandlinger og den arbejdsgiverbetalte præmie for forsikringer, der dækker sådanne sundhedsbehandlinger, falder ikke ind under bagatelgrænsen på 5.700 kr. (2015). Det samme gælder normalt sundhedstjek og lignende, da sundhedsydelser er et privat anliggende og derfor ikke kan siges at være ydet af hensyn til arbejdet.

Skatterådet har i nogle sager godkendt, at sundhedstjek kan være skattefri som led i almindelig personalepleje. Skattefriheden er blandt andet betinget af, at sundhedstjekket ikke er så omfattende, at det kan sidestilles med en egentlig helbredsundersøgelse og ikke har nogen væsentlig økonomisk værdi.

Nedsparenskredit og rentefradrag

Hovedreglen er, at renteudgifter skattemæssigt kan fratrækkes i det indkomstår, hvor de forfalder til betaling. Der er dog først fradrag for renteudgifter i betalingsåret, hvis:

- Der før forfaldstidspunkt er ydet henstand med betaling af renter.
- Renteudgifter i samme gældsforhold for tidligere indkomstår ikke er betalt inden udgangen af det år, hvor der på ny forfalder renter til betaling. Den manglende fradragsret efter forfaldsprincippet gælder dog ikke, hvis personen kan godtgøre, at han er i stand til at betale eller kan stille betryggende sikkerhed.

Renteudgifter anses for betalt, når et pengeinstitut tilskriver en kassekredit renteudgifterne, hvis renterne kan holdes inden for kredittens aftalte maksimum.

Skatterådet har afgivet et bindende svar, der omhandlede en nedsparenskredit og muligheden for rentefradrag efter forfaldsprincippet.

Der var tale om et pengeinstitut, som påtænkte at yde pensionister med fast ejendom en såkaldt nedsparenskredit, hvor ejendommen skulle stilles til sikkerhed for kreditten. Ved etablering af kreditten blev der aftalt en maksimal trækingsret. Udbetaling fra kreditten ville enten ske i rater eller eventuelt med en fri trækingsret. Renter ville blive tilskrevet kvartalsvis, og ved tilskrivning blev den maksimale trækingsret reduceret med renterne.

Skatterådet var af den opfattelse, at der ville være fradrag for renterne på tilskrivningstidspunktet, når disse kunne rummes inden for det kreditmaksimum, der blev aftalt ved oprettelsen af kreditten.

Det bindende svar er offentliggjort i SKM2014.575.

Kommentarer

I 2010 tog Skatterådet ligeledes stilling til fradragstidspunktet for renter på en nedsparenskredit.

Lånet ville blive tilbudt ældre mennesker, som ejede fast ejendom, og lånet skulle have sikkerhed i ejendommen. Lånet skulle først tilbagebetales, når den faste ejendom blev solgt, eller hvis kunden afgik ved døden. Renterne skulle ikke betales løbende, men ville blive tilskrevet lånet, og lånets/kredittens maksimum ville automatisk blev opreguleret med forfaldne/tilskrevne renter.

Det var pengeinstitutets opfattelse, at renteudgifterne kunne fratrækkes i det indkomstår, hvor renten blev tilskrevet kreditten, idet renterne kunne holdes indenfor kredittens maksimum som følge af den automatiske opregulering af lånets størrelse.

Skatterådet var imidlertid af den opfattelse, at der på forhånd var givet henstand med betaling af renterne, hvorfor disse først kunne fratrækkes, når de blev betalt.

Der er således kun mulighed for løbende rentefradrag på sådanne nedsparenskreditter, hvis renterne kan rummes inden for det på lånetidspunktet aftalte kreditmaksimum.

Skatteinformation januar 2015

© Revitax A/S. revitax@revitax.com

Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.), Ebbe Melchior, Jens Staugaard og Jacob Staugaard Larsen

Grafisk tilrettelæggelse: Cool Gray A/S

Tryk: Cool Gray A/S

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vores referat af lovgivning m.m., og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner i publikationen.

Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse er tilladt. Redaktionen er afsluttet den 19. december 2014.

ISSN 1395-9530



Skatteinformation januar 2015

© Revitax A/S

revitax@revitax.com

Redaktion: Dorte Borup Madsen (ansv.), Ebbe Melchior, Jens Staugaard og Jacob Staugaard Larsen.

Eftertryk af uddrag af materialet med kildeangivelse tilladt.

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammenslutning af selvstændige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Grafisk tilrettelæggelse og tryk: CoolGray A/S.

RGD RevisorGruppen Danmark

AP, Statsautoriserede Revisorer, København / Farum / Aarhus

BRANDT, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Thisted / Hurup / Hanstholm / Nykøbing Mors /

Fjerritslev / Skive / Kolding / Fredericia / Esbjerg / Aarhus

Buus Jensen, Statsautoriserede Revisorer, København

Baagøe Schou, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Frederiksberg

Christensen Kjærulff, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, København

Grant Thornton, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, København

Grønlands Revisionskontor A/S, Statsautoriserede revisorer, Nuuk

GLB REVISION, Statsautoriserede Revisorer A/S, Køge / København

Januar, Iøggilt grannskoðanavirki, Tórshavn

Kovsted & Skovgård, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Ebeltoft / Rønde / Aarhus

Krøyer Pedersen, Statsautoriserede revisorer I/S, Holstebro / Struer / Ulfborg

Kvist & Jensen, Statsautoriserede revisorer A/S, Grenaa / Hadsten / Hadsund / Hammel /

Mariagerfjord / Randers / Aalborg

Martinsen, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Esbjerg / Grindsted / Kolding / København /

Tørring / Vejen / Vejle / Aarhus

Nejstgaard & Vetlov, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Allerød

Redmark, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Aalborg / Aars / Aarhus / København

Partner Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Brande / Give / Herning / Ikast / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern-Tarm / Ølgod

PKF Munkebo Vindelev, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Glostrup

RIR Revision, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Roskilde / Holbæk

Sønderjyllands Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Aabenraa / Padborg / Sønderborg

Tranberg, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Svendborg / Rudkøbing

Ullits & Winther, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Viborg

Vestjysk Revision, Statsautoriseret revisionsaktieselskab, Lemvig / Thyborøn