

Depechen

Nyhedsbrev om skat og moms



Skattefrie penge til investorerne i Phoenix Kapitaldienst

En del danske investorer i det konkursramte investeringsselskab Phoenix Kapitaldienst har i slutningen af 2011 modtaget en betaling fra den tyske indskydergaranti, EdW. Beløbet er skattefrit.

Af Henning Boye Hansen, hbh@bdo.dk.

Rigtig mange danskere - både virksomheder og private - foretog i perioden fra år 2000 til 2004 investeringer i det tyske Phoenix Kapitaldienst, som gik konkurs i 2005.

Konkursboet er fortsat ikke afsluttet, men det forventes, at dividenden til investorerne kommer til at ligge i intervallet 40 - 50 % af deres nettoindskud.

I februar 2010 udsendte SKAT et såkaldt styresignal med retningslinjer for den skattemæssige behandling af investorerne. Det fremgår heraf, at tabet skal behandles efter kursgevinstlovens regler om tab på fordringer i fremmed valuta. Som udgangspunktet er tabet derfor fradragsberettiget såvel for private investorer, som for selvstændige og selskaber.

SKAT godkendte i styresignalet, at investorerne i deres indkomst for 2009 - eller rettere det indkomstår, hvori datoen den 23. oktober 2009 indgår - kunne fratække halvdelen af deres tilgodehavende i konkursboet, idet tabet for denne dels vedkommende kunne anses for endeligt konstateret. Vi omtalte styresignalet i Depechen 2010, nr. 5

Ved opgørelsen af det fradragsberettigede tab, skulle tilgodehavendet i konkursboet ifølge styresignalet forlods reduceres med den dækning, som kunne forventes fra den tyske indskydergarantifond, EdW, og som i princippet udgjorde 90 % af kravet, men dog var maksimeret til 20.000 EUR. Dette blev illustreret med følgende eksempel:

Faktisk foretagne indskud	1.000.0000 kr.
Dækning af EdW (90 %, dog max. 20.000 EUR)	-150.000 kr.
	850.000 kr.
Fradragsberettiget tab i 2009 (50 %)	425.000 kr.

I slutningen af 2011 har en del danske investorer modtaget en betaling fra EdW og ifølge et nyhedsbrev fra fonden, vil yderligere udbetalinger finde sted i april 2012.

Hvis fradraget i 2009 blev opgjort i overensstemmelse med de af SKAT udstukne retningslinjer, er udbetalingen fra EdW skattefri, idet der ved opgørelsen af fradraget allerede er taget højde for denne kompensation, jf. eksemplet ovenfor.

DEPECHEN NR. 3

1. februar 2012

Indhold

- Skattefrie penge til investorerne i Phoenix Kapitaldienst
- Ulovlige aktionærlån - skattemæssige konsekvenser
- Send oplysninger til SKAT
- Skat ved arbejde i Norge
- Moms af udgifter til mad under overarbejde
- Morgenmøder og kurser

Ulovlige aktionærlån - skattemæssige konsekvenser

En ny dom har bekræftet den mangeårige praksis om, at en hovedaktionær med et ulovligt aktionærlån skal beskattes af dette, hvis han ikke er i stand til at tilbagebetale lånet.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk.

Sagen handlede om et selskab, som tilbage i juli 2006 købte en Porsche for lidt over 1,1 mio. kr., men som allerede måneden efter videreoverdrog bilen til selskabets hovedaktionær for samme beløb.

Der blev ikke oprettet dokumenter ved sidstnævnte handel, men ved årets udgang blev købesummen blot debiteret på selskabets mellemregningskonto med hovedaktionæren. Denne havde ved årets begyndelse haft et tilgodehavende i selskabet på knap 300.000 kr. Efter købet af bilen var dette imidlertid ændret til en gæld på lidt under kr. 850.000.

SKAT mente, at hovedaktionæren skulle beskattes af det ulovlige aktionærlån som yderligere løn fra selskabet - altså som personlig indkomst - idet han aldrig ville have været i stand til at indfri gælden til selskabet, som efterfølgende gik konkurs.

Sagen var lidt speciel derved, at hovedaktionæren ikke var åbenlyst insolvent på det tidspunkt, hvor bilen blev omregistreret. Det blev han først efterfølgende, da bilen blev stjålet og forsikringsselskabet nægtede at erstatte tabet, fordi han ikke - efter at have fået stjålet en nøgle til bilen - hurtigst muligt havde fået omkodet dennes låsesystem.

Landsskatteretten havde tiltrådt beskatningen af hovedaktionæren og denne afgørelse er nu stadfæstet af byretten. Ved sin afgørelse lagde retten blandt andet vægt på, at der aldrig var blevet oprettet lånedokumenter, og at hovedaktionæren aldrig havde betalt hverken renter eller afdrag på gælden til selskabet. Endvidere stod købesummen for bilen i et betydeligt misforhold til hovedaktionærens økonomiske forhold.

BDO mener

En undersøgelse fra sidste år af FSR - danske revisorer viste, at danske selskaber tilsammen havde ydet 15.657 ulovlige aktionærlån i 2010. Som følge af den fortsatte økonomiske krise er der næppe grund til at tro, at dette tal er faldet i løbet af 2011.

Langt de fleste ulovlige aktionærlån opstår ved løbende hævnings på en mellemregningskonto. Selvom disse selskabsretligt er ulovlige, er de skattemæssigt lovlige. Blot kræves det, at der sker en sædvanlig forrentning af disse.

Den skattemæssige accept af ulovlige aktionærlån bortfalder dog, hvis det efter en konkret bedømmelse af aktionærens økonomiske forhold må antages, at han eller hun ikke er i stand til at tilbagebetale lånet. I så fald skal aktionæren beskattes af dette. Enten som løn eller som udbytte. Det følger af en mangeårig fast praksis.

Den nye dom er således ikke overraskende. Dog skal man bemærke, at retten ikke tillagde det selvstændig betydning, at aktionæren først blev åbenlyst insolvent, da forsikringsselskabet nægtede at erstatte tabet ved det efterfølgende tyveri af bilen. Retten tillagde det i stedet vægt, at aktionærens økonomi ganske enkelt ikke rummede plads til køb af en bil af denne karakter.

Her ud over er dommen endnu en påmindelse om, at det ved transaktioner mellem en hovedaktionær og dennes selskab er vigtigt at have orden i papirerne og bogføringen, idet enhver mangel i denne henseende nemlig typisk tillægges negativ betydning.

”Selvom disse selskabsretligt er ulovlige, er de skattemæssigt lovlige”

Send oplysninger til SKAT

I den kommende tid har lønmodtagere mulighed for at sende oplysninger til SKAT om fx underhaltsbidrag. Fordelen ved at gøre det er, at årsopgørelsen ikke senere skal ændres.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk.

I perioden fra den 1. til og med den 24. februar 2012 er det via TastSelv på www.skat.dk muligt at sende oplysninger til SKAT om forhold, som de ikke automatisk modtager underretning om fra fx arbejdsgivere, pengeinstitutter og pensionselskaber.

Fordelen ved at gøre det er, at den første årsopgørelse - som kommer i starten af marts måned - derved bliver rigtig og derfor ikke senere skal ændres.

Personer, der indsender en såkaldt udvidet selvangivelse, kan IKKE benytte den tidlige indberetning.

På fradragssiden kan der blandt andet foretages indberetning om betalte underholds- og børnebidrag, om indbetalinger til privattegnede ratepensioner og om befordringsfradrag.

På indtægtssiden kan der blandt andet foretages indberetning om modtagne underhaltsbidrag og om kursgevinster på obligationer og gældsbreve. Til gengæld kan der ikke længere foretages indberetning af gevinster og tab på aktier og af udbytter af aktier. Der er nemlig kommet nye indberetningsregler på dette område.

En fuldstændig liste over de indtægter og fradrag, som kan indberettes nu, kan ses på www.skat.dk, hvor der under TastSelv tillige kan læses mere om indberetning af aktier og beregning af gevinster og tab på sådanne.

Skat ved arbejde i Norge

Danskerne valfarter til jobfest i Norge, hvor der i øjeblikket er over 60.000 ledige stillinger. Kun få tænker over de skattemæssige konsekvenser ved at arbejde i udlandet, og det er ærgerligt.

Af Annie Baare, aeb@bdo.dk.

Den økonomiske krise i Danmark har fået hundredevis af danskere - især sygeplejesker, håndværkere og ingeniører til at søge til Norge, hvor der er jobfest og tusindvis af ledige stillinger.

At arbejde i Norge betyder, at der skal betales skat dér. Det ved de fleste. Desværre er det ikke alle der ved, at lønnen i Norge også skal med på den danske selvangivelse, hvis man bevarer sin bopæl her. Der skal naturligvis ikke betales dobbelt skat. I Danmark holdes den norske indkomst derfor enten ude af selve skatteberegningen eller også nedsættes den danske skat med den i Norge betalte skat. Det første er normalt det mest fordelagtige. I mange tilfælde kan man selv påvirke resultatet, men ofte kræver det lidt planlægning.

I vores Værd-at-Vide-serie har vi netop udgivet en ny artikel om emnet. Den findes på www.bdo.dk under publikationer og giver et hurtigt overblik over de vigtigste regler. At opnå det økonomisk bedste resultat kræver imidlertid indsigt i den enkeltes forhold. Vi har mange års erfaring med skatterådgivning til danskere, der tager job i udlandet, herunder i Norge. Kontakt os derfor gerne, hvis du har brug for hjælp.

”Personer, der indsender en såkaldt udvidet selvangivelse, kan IKKE benytte den tidlige indberetning”

Momsfradrag af udgifter til mad under overarbejde

SKAT vil ikke give lige adgang for virksomheder til at søge om tilbagebetaling af moms 10 år tilbage i tiden af udgifter til bespisning af ansatte i forbindelse med overarbejde.

Af Marlene Frenzel Sørensen, mfs@bdo.dk

I Depechen 2012, nr. 1, omtalte vi udmeldingen fra SKAT om, at de nu godkender fradrag for moms af udgifter til bespisning af ansatte i forbindelse med uvarslet overarbejde. Tilmed med 10 års tilbagevirkende kraft.

Det viser sig nu, at det med den lange tilbagevirkende kraft efter SKAT's opfattelse kun gælder for de virksomheder, som i forvejen har indsendt en anmodning om tilbagebetaling af bespisningsmoms. Virksomheder, der ikke har gjort dette, kan ifølge SKAT kun søge om tilbagebetaling for de seneste 3 år.

Kravet om at der skal være tale om uvarslet overarbejde betyder ifølge SKAT, at der ikke vil blive godkendt tilbagebetaling i de tilfælde, hvor medarbejderne har haft mulighed for at forberede sig på overarbejdet ved at medbringe en madpakke.

Når det gælder dokumentation af krav for gamle år, hvor der ikke længere foreligger regnskabsmateriale, kræver SKAT, at overarbejdet godtgøres gennem mødekalendere eller lignende. SKAT godkender ikke krav, der er baseret på senere års regnskaber.

BDO mener

Når det gælder spørgsmålet om, hvor mange år tilbage i tid, der kan søges om genoptagelse for, er vi ganske uenige med SKAT. Efter vores opfattelse kan det ikke være rigtigt, at muligheden forbeholdes de virksomheder, der allerede har søgt, idet ingen virksomheder jo har vidst, at der ville komme en praksisændring. Vi opfordrer derfor alle virksomheder til at gøre krav gældende.

Heller ikke når det gælder spørgsmålet om, hvad der skal forstås ved uvarslet overarbejde, er vi umiddelbart enige med SKAT. Vi må imidlertid konstatere, at Skatterådet i en konkret afgørelse allerede har tiltrådt synspunktet. At ændre herpå vil derfor formentlig kræve en sag ved Landsskatteretten eller domstolene.

Tilbagesøgning af moms er naturligvis kun relevant i de tilfælde, hvor kravet har en vis størrelse. Da beløbene forrentes, skal der dog ikke meget til, før der bliver tale om sådanne. For en virksomhed med gennemsnitlige udgifter til bespisning af de ansatte i forbindelse med overarbejde på bare 1.000 kr. om måneden, vil tilbagebetalingskravet for 10 års perioden inklusive renter således hurtigt beløbe sig til næsten 50.000 kr.

Morgenmøder og kurser

- ❖ 7. februar i Kolding. Morgenmøde om moms.
- ❖ 8. februar i Silkeborg. Morgenmøde om moms.
- ❖ 21. februar i Viborg. Morgenmøde om moms.
- ❖ 6. marts i København. Kursus om indstationering
- ❖ 13. marts i København. Kursus om personalegoder
- ❖ 15. marts i Århus. Kursus om personalegoder

Se nærmere om tilmelding på www.bdo.dk under "kurser og arrangementer."

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision A/S, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har næsten 47.000 medarbejdere i 119 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt ventligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.

