

Ny omgang rentefrie lån til SMV'erne

Det er administrativt besværligt, at virksomhederne først skal betale skyldig A-skat og AM-bidrag for derefter at få de samme beløb tilbage som et lån, men lånet kan heldigvis også søges af dem, der ikke har penge til at betale med.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

Skatteministeren har nu fremsat [det lovforslag](#), der skal udmønte en politisk aftale fra før jul om likviditetshjælp til de mindre og mellemstore virksomheder. Hjælpen har karakter af et tilbud om et rentefrit lån svarende til den A-skat og AM-bidrag for december måned 2020, som SMV'erne har skullet betale forleden (den 18. januar 2020), og de tilsvarende beløb for august måned 2020, hvilket beløb de pågældende virksomheder har haft henstand med siden september 2020 og skal betale senest den 29. januar 2021.

Lånebeløbet udgøres altså af summen af to måneders indeholdt A-skat og AM-bidrag i de ansattes løn. En virksomhed med månedlige lønudgifter på omkring 300.000 kr. vil således nok kunne opnå et lån på små 200.000 kr. for de to måneder.

Lovforslaget forventes vedtaget allerede den 26. januar 2021 og der åbnes for ansøgninger umiddelbart efter. Udbetalingen af lånene vil så vidt muligt ske inden 5 bankdage efter indsendelsen af ansøgningen. Der vil kunne søges om lånet frem til udgangen af marts måned 2021.

Lånene skal tilbagebetales den 1. november 2021. Det er samme tilbagebetalingsfrist, som gælder for de rentefrie lån efter momslåneordningen. Der er dermed tale om en låneperiode på i bedste fald omkring ni måneder. Rentefriheden vil sikkert give de berørte virksomheder en lille økonomisk gevinst, men fordelene ved lånene ligger nok mere i, at virksomhederne i stedet kan betale andre kreditorer.

Kommentar

Det kan synes mærkeligt, at virksomhederne først skal betale de skyldige A-skatter og AM-bidrag for derefter indenfor få uger at kunne få de tilsvarende beløb tilbage som et rentefrit lån. Set fra virksomhedernes side ville det unægtelig have været nemmere, hvis betalingsfristen for januar-betalingerne blot var blevet udskudt.

Når regeringen har valgt den for virksomhederne administrativt tunge model, skyldes det formentlig, at en simpel udskydelse af betalingsfristen ville have givet likviditetshjælp til virksomheder, der ikke efterspørger denne. Af lovforslaget fremgår således, at man - ud fra erfaringerne med momslåneordningen - kun forventer, at der vil blive søgt om lån for ca. 20 % af de beløb, der skal indbetales i januar måned.

Virksomheder, der ikke har likviditet til betaling af A-skat og AM-bidrag her i januar, kan godt søge om lån. De vil i givet fald blot ikke få udbetalt lånet, som i stedet modregnes i den gæld, der opstår, når skatten ikke betales. Denne fremgangsmåde svarer til en udskydelse af betalingen, men kan koste lidt renter og gebyrer på skattekontoen.

DEPECHEN 2021, NR. 2
20. januar 2021

INDHOLD

- Ny omgang rentefrie lån til SMV'erne
- Nu skal du tage unoterede aktier ud af din aldersopsparing
- Gældsstyrelsens lønindeholdelse involverer ikke arbejdsgiverne
- Nye momsregler for salgsejendomme, der overgår til udlejning
- Nye regnskabsregler for klasse C-virksomheder og koncerner

Nu skal du tage unoterede aktier ud af din aldersopsparing

Med virkning fra nytår er det blevet forbudt at anvende midler i en aldersopsparing til køb af unoterede aktier. Og tidligere købte aktier skal købes eller udtages af opsparingen inden udgangen af juni måned.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Reglerne for anvendelse af midler i en aldersopsparing - som hos de fleste nok primært stammer fra ophævede kapitalpensioner - er med virkning fra 1. januar 2021 ændret sådan, at opsparingen ikke længere må bruges til køb af ikke-børsnoterede aktier og i visse unoterede andele i alternative investeringsfonde. Og ændringen omfatter ikke kun fremtidige, men også allerede foretagne investeringer. Du kan læse nærmere om baggrunden for ændringen i [denne artikel](#).

Når det gælder allerede foretagne investeringer af den nu forbudte slags, har du som opsparer en frist på et halvt år til at udtage de unoterede aktier mv. af dit depot. Gør du ikke det, skal du betale en afgift på 20 % af værdien. Du skal senest den 1. juni 2021 give dit pengeinstitut besked om, hvordan du ønsker kapitalandelene afviklet.

Flere muligheder

Afviklingen af de unoterede aktier mv., som du i øjeblikket har i dit alderssparingsdepot, kan ske på tre måder:

1. Du kan sælge dem til en 3. mand. Dette forudsætter, at der findes en interesseret køber og vil nok kun være en reel mulighed i de tilfælde, hvor der i forvejen foregår forhandlinger om salg af aktieposten. Provenuet fra salget indgår i givet fald på din aldersopsparing og kan fx anvendes til køb af børsnoterede aktier mv.
2. Du kan selv købe dem ud. Altså indskyde et beløb, der modsvarer værdien af aktierne. Herved opretholder du værdien af din aldersopsparing, og det indskudte beløb kan fx investeres i børsnoterede aktier, hvis du ønsker dette.
3. Du kan udlodde aktierne til dig selv. Altså trække dem ud af depotet uden at indskyde et kontant beløb svarende til værdien af disse. Dette vil reducere din samlede aldersopsparing og vil derfor nok kun være interessant, hvis du ikke har frie midler til at købe dem ud for og ikke vil låne hertil.

Fremtidige gevinster og tab på de unoterede aktier, der tages ud af alderssparingsdepotet, skal skattemæssigt behandles efter de almindelige regler for den slags aktier. Se i denne forbindelse [denne artikel](#) om reglerne for fradrag for tab.

Køb eller udlodning til sig selv skal ske til handelsværdien af aktierne på datoen for købet/udlodningen. Denne værdi må i mange tilfælde fastsættes efter et skøn. Du skal i denne forbindelse vide, at skattemyndighederne ikke er bundet af din vurdering. Den vil under visse omstændigheder kunne efterprøves fx ved et senere eksternt salg af aktierne.

Er det din vurdering, at værdien af din investering måske er for nedadgående, bør du eksekvere udtagningen hurtigst muligt, da yderligere værditab vil have en højere skatteværdi udenfor depotet end indenfor. Har du derimod en forventning om, at værdien af aktierne er opadgående, bør du vente med udtagningen så længe som muligt, da marginalsatten af en efterfølgende værdistigning stiger fra 15,3 % til 42,0 %. Uanset om værdien af dine unoterede aktier er på vej op eller ned, gælder det således om at udtage aktierne til den højest mulige værdi.

Ratepensioner

De ændrede regler gælder kun for aldersopsparinger. Det er således fortsat muligt at anvende midler i ratepensioner mv. til køb af unoterede aktier, hvis de almindelige betingelser herfor er opfyldt. Dem kan du læse om i [denne artikel](#).

”Du skal senest den 1. juni 2021 give dit pengeinstitut besked om, hvordan du ønsker kapitalandelene afviklet”

Gældsstyrelsens lønindeholdelse involverer ikke arbejdsgiverne

Omkring 1 million borgere har gæld til det offentlige. En del skyldnere bliver trukket i løn for at nedbringe deres gæld. Det sker over skatten via en forhøjelse af deres trækprocent og iværksættes af Gældsstyrelsen.

Af Morten Neumann, mne@bdo.dk

Kort før jul udsendte Gældsstyrelsen [en pressemeddelelse](#) om deres nye inddrivelses-system, PSRM. Et system, der betyder, at styrelsen igen har fået mulighed for at foretage lønindeholdelse hos skyldnerne.

Lønindeholdelse er nok det mest effektive af alle værktøjer i forhold til at få skyldnerne til at afdrage på deres gæld, fordi de ikke kan undlade at betale afdragene. De trækkes nemlig automatisk af deres arbejdsgiver i forbindelse med lønudbetalingen og indbetales af denne til Skattestyrelsen, som videresender dem til Gældsstyrelsen.

I løbet af de første ti måneder af 2020 inddrev Gældsstyrelsen hele 765 mio. kr. gennem lønindeholdelse, og ved den seneste opgørelse var 163.000 skyldnere aktuelt i færd med at bringe gæld ud af verden via lønindeholdelse. Et tal, som hele tiden vokser.

Praktikken omkring lønindeholdelse

Lønindeholdelse sker i praksis ved, at skyldnerens trækprocent forhøjes. Når arbejdsgiveren udbetaler løn, trækkes der således et ekstrabeløb i skat, hvilket beløb tilgår Gældsstyrelsen som afdrag på skyldnerens gæld.

Hvor meget trækprocenten forhøjes med, afhænger af mange faktorer, men det mest normale er en forhøjelse på 5-15 procentpoint.

Ved en forhøjelse på fx 10 procentpoint vil en skyldner med en månedlig bruttoløn før arbejdsmarkedsbidrag på 30.000 kr., et månedsfradrag på 6.100 kr. og en normal trækprocent på 38 %, således blive trukket ekstra 2.150 kr. i A-skat ved hver lønudbetaling, når trækprocenten med ét forhøjes fra 38 til 48 %. Der er således ofte tale om en mærkbar nedgang i nettolønnen.

Gældsstyrelsen iværksætter ikke en lønindeholdelse uden på forhånd at orientere skyldneren om planerne. Det sker via et brev i eBoks. Dette får en del skyldnere til straks at betale al deres gæld med den konsekvens, at lønindeholdelsen aldrig sættes i værk.

I andre tilfælde gør skyldneren indsigelse mod tiltaget med henvisning til, at hans eller hendes faktiske leveomkostninger ikke giver mulighed for at afdrage på gælden. Det kan føre til, at Gældsstyrelsen enten opgiver planerne eller sætter trækprocenten mindre op end først planlagt. Ikke alle indsigelser imødekommes dog.

Arbejdsgiverne orienteres ikke

Selvom det i princippet er arbejdsgiverne, der rent praktisk forestår lønindeholdelsen, så orienteres de ikke om en sådan. Rent faktisk er arbejdsgiverne som oftest ganske uvidende om, hvad der foregår, fordi arbejdsgiveren ved lønudbetalingen blot anvender den trækprocent, som fremgår af Skattestyrelsens system. Det hele foregår automatisk.

Ikke alle skyldnere læser imidlertid deres post i eBoks. Det hænder derfor nok ikke så sjældent, at en lønmodtager henvender sig til sin arbejdsgiver med spørgsmål om, hvorfor hans eller hendes nettoløn pludselig er faldet markant. En sammenholdelse af de seneste to lønsedler vil i sådanne tilfælde vise, at nedgangen skyldes en forhøjelse af trækprocenten. Noget som arbejdsgiveren ikke har indflydelse på og ikke kan hjælpe medarbejderen med. Hvis arbejdsgiveren således undlader at bruge den forhøjede trækprocent, hæfter virksomheden for den ikke indeholdte skat.

”Hvor meget trækprocenten forhøjes med, afhænger af mange faktorer, men det mest normale er en forhøjelse på 5 - 15 procentpoint”

Nye momsregler for salgsejendomme, der overgår til udlejning

Fra 1. juli 2021 skal der betales moms af markedsværdien, når et byggeri, der er opført med henblik på salg, overgår til udlejning, fordi det ikke har været muligt at sælge husene eller lejlighederne.

Af Chris Pedersen, cpe@bdo.dk

Når en momsregistreret virksomhed opfører en bygning med henblik på salg, kan den efter de gældende regler fratække momsen af opførelsesudgifterne i takt med, at virksomheden modtager fakturaer fra sine leverandører.

Hvis det efterfølgende viser sig, at byggeriet alligevel ikke kan sælges og derfor i stedet lejes ud, opstår der en momsreguleringsforpligtelse. Det betyder, at byggefirmaet skal tilbagebetale den fratrukne moms. Sker overgangen til momsfri udlejning allerede i færdiggørelsesåret, skal hele momsbeløbet (100 %) tilbagebetales i dette. Sker overgangen på et senere tidspunkt, skal tilbagebetalingen ske over en tiårig periode med 1/10 pr. år. Forpligtelsen er rentefri.

Sælges ejendommen inden fem år efter færdiggørelsestidspunktet, skal der betales moms af salgssummen, men en eventuel udestående momsreguleringsforpligtelse skal ikke betales. Den på salgstidspunktet indbetalte del af forpligtelsen er til gengæld tabt og tilbagebetales ikke uanset momspligten.

Sker salget efter mere end fem år, skal en eventuel resterende del af momsreguleringsforpligtelsen indbetales på salgstidspunktet. Til gengæld skal der ikke betales moms af salgssummen. Når en ejendom tages af salgslisten, vil de fleste derfor gå efter udlejning i mindst fem år.

Nye regler

Med virkning fra den 1. juli 2021 forventes reglerne ændret derhen, at der skal betales udtagningsmoms på det tidspunkt, hvor ejendommen overgår til udlejning, og dette skal tilmed ske til ejendommens antagelige handelsværdi på overgangstidspunktet. Se mere om ikrafttrædelsestidspunktet i [denne artikel](#).

Med de nye regler bliver der altså ikke tale om tilbagebetaling af købsmomsen, som efter de gældende regler, men om en fremrykket betaling af salgsmomsen. Til gengæld kan ejendommen efterfølgende sælges uden yderligere moms, og det gælder også, selvom salget sker inden fem år efter opførelsen.

De nye regler gælder ikke kun for ejendomme, der opføres efter skæringsdatoen, men også for allerede opførte ejendomme, der overgår til udlejning efter denne dato. Det siger derfor sig selv, at mange byggevirksomheder i løbet af foråret kommer til at skulle beslutte, hvorvidt de ønsker deres ejendomme behandlet af de gamle eller de nye regler. Det er virksomhederne nemlig som udgangspunkt selv herre over, da det afgøres af, hvornår husene eller lejlighederne tages af salgslisten og overgår til udlejning.

Kommentar

Som udgangspunkt må det antages, at de fleste vil vælge at bruge de gamle regler, fordi virksomhederne herved maksimalt vil skulle indbetale købsmomsen, og fordi de kan sælge husene og lejlighederne uden moms, hvis de venter fem år.

Det eneste, der umiddelbart taler for at bruge de nye regler, er, at disse stiller ejerne friere efter betalingen af udtagningsmomsen, idet de ikke behøver at vente fem år for at kunne sælge momsfrit. Meget kommer dog til at afhænge af, hvordan man kan dokumentere den aktuelle markedsværdi - herunder Skattestyrelsens krav til den slags - og af forventningerne til prisudviklingen i det område, hvor husene/lejlighederne ligger.

”Med de nye regler bliver der altså ikke tale om tilbagebetaling af købsmomsen, som efter de gældende regler, men om en fremrykket betaling af salgsmomsen”

Nye regnskabsregler for klasse C-virksomheder og koncerner

Også for de større virksomheder er der sket en række ændringer i regnskabsreglerne. Det samme gælder for koncernregnskaber. Nedenfor får du et overblik over de væsentligste ændringer.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

De nye regler blev vedtaget i 2018 og skal senest anvendes ved aflæggelsen af regnskaber for regnskabsår, der blev påbegyndt 1. januar 2020 eller senere. Denne artikel beskriver de ændringer, der kun gælder for C-virksomheder og koncerner. Disse er imidlertid også underlagt de ændringer, der gælder for B-virksomheder, og som du kan læse om [her](#).

Ændringer til klassifikation, indregning og måling

Der er ingen ændringer på dette punkt for klasse C-virksomheder ud over dem, som også gælder for klasse B. Bemærk herunder den nye dagsværdireserve under egenkapitalen og det nye notekrav om dagsværdireguleringer af visse aktiver og passiver.

For koncernregnskaber er der to væsentlige nyheder. For det første skal der ved opgørelsen af koncernens størrelse i forhold til koncernregnskabspligt nu ses bort fra virksomheder, der ikke indgår i konsolideringen. Og for det andet kan fælleslede virksomheder under visse betingelser holdes ude af konsolideringen.

Ændringer til oplysninger - klasse C

- For den nye type af kapitalandele - kapitalinteresser - skal der, ligesom for dattervirksomheder og associerede virksomheder, noteoplyses om navn, ejerandel, resultat og egenkapital mv.
- I ledelsesberetningen skal der som noget nyt oplyses om virksomhedens mål og politikker for styring af finansielle risici samt virksomhedens risikoeksponering, når det gælder dens anvendelse af finansielle instrumenter.
- For store C-virksomheder er reglerne om redegørelse for samfundsansvar omskrevet og præciseret, men indholdsmæssigt kun med få ændringer.
- Det tidligere krav, om i ledelsesberetningen at oplyse om særlige risici ud over de inden for virksomhedens branche almindeligt forekommende risici, er udgået.

Ændringer til oplysninger - koncernregnskaber

- Også i koncernregnskaber skal der i forhold til kapitalinteresser noteoplyses om navn, ejerandel, resultat og egenkapital mv.
- I noten om transaktioner med nærtstående kan det vælges kun at oplyse om transaktioner på ikke-normale markedsvilkår - hvis sådanne skulle forekomme - efter samme regler som i årsregnskabet.
- I koncernregnskabet's ledelsesberetning er der kun krav om redegørelse om kønsmæssig sammensætning, hvis modervirksomheden vælger at rapportere samlet for koncernen.
- Visse bestemmelser om notekrav om aktiver i koncernregnskabet er udvidet og præciseret - blandt andet for renter indregnet i kostprisen på aktiver samt for oplysninger om dagsværdi for visse aktiver og passiver.
- En konsolideret dattervirksomheds eventuelt afvigende regnskabspraksis skal beskrives og begrundes under anvendt regnskabspraksis.

Tre internationale regnskabsstandarder kan frivilligt anvendes

En virksomhed kan frivilligt vælge at anvende IFRS 9 (finansielle instrumenter), IFRS 15 (omsætning) og/eller IFRS 16 (leasing) til at udfylde årsregnskabslovens rammer. Dette vil især internationale virksomheder nok gøre. I så fald vil det være et valg af en regnskabspraksis, som skal anvendes systematisk og konsekvent og som skal behandles som en ændring i anvendt regnskabspraksis. Se nærmere herom i [denne artikel](#). Anvendelse af IFRS 15 og 16 kan dog ske uden tilpasning af sammenligningstal.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del 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 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 90.000 medarbejdere i 165 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 venligst 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.