

## Befordringsfradrag i en COVID-19 tid

**DEPECHEN NR. 7**  
1. april 2020

**Mange hjemmearbejdende kan se frem til en restskat for 2020, hvis de ikke ændrer deres forskudsopgørelse, fordi deres faktiske befordringsfradrag bliver mindre end forventet på grund af de mange hjemmearbejdsdage.**

Af Jens Christian Obel, [jco@bdo.dk](mailto:jco@bdo.dk)

Et arbejdsår består ifølge Skattestyrelsen af 216 arbejdsdage. Det er nemlig det antal dage, som styrelsen bruger ved beregning af befordringsfradrag for de mange, som myndighederne automatisk beregner dette fradrag for. Dem, som har et fast arbejdssted.

I år kommer dette tal imidlertid ikke til at passe for ret mange, og langt flere end normalt vil selv skulle beregne og indtaste deres befordringsfradrag, når der til marts næste år åbnes for adgangen til årsopgørelsen for 2020. Arbejdsgivere er nemlig forpligtet til at give Skattestyrelsen besked, hvis deres medarbejdere i en periode arbejder hjemmefra. Og i så fald beregnes der ikke automatisk noget befordringsfradrag.

Der gives nemlig logisk nok ikke befordringsfradrag for dage, hvor man har arbejdet hjemmefra eller har holdt fri som følge af afspadsering eller ferie.

### Ikke uvæsentlige beløb

Det siger sig selv, at afstanden til arbejdspladsen i kombination med antallet af hjemmearbejdsdage har stor betydning for, hvor store beløb der kan blive tale om.

Bor du i en afstand af 60 km fra dit arbejde, udgør dit daglige befordringsfradrag i 2020 et beløb på 188 kr. beregnet som 96 km (120-24) á 1,96 kr. Har du arbejdet hjemme siden mandag den 9. marts, og fortsætter du med at gøre det til efter påske, vil du til den tid have haft 23 hjemmearbejdsdage. Det skærer 4.324 kr. af dit befordringsfradrag for 2020, og kan derfor give dig en restskat på omkring 1.100 kr.

Bor du i en yderkommune, og har du 80 km til jobbet, vil du efter 23 dage hjemme have skåret over 6.000 kr. af dit befordringsfradrag, og den potentielle restskat er steget til knap 1.600 kr.

### Arbejdsgiveres indberetningspligt

Som nævnt skal arbejdsgivere give besked til Skattestyrelsen, hvis en medarbejder arbejder hjemmefra. Rent praktisk sker underretningen ved indberetningen til elndkomstregistret ved at sætte kryds i felt 11.

Skattestyrelsen præciserede faktisk sidste år reglerne for afkrydsning i det særlige felt 11, herunder at dette skal ske, hvis en medarbejder har blot en enkelt hjemmearbejdsdag i løbet af et år. Det er til gengæld uden betydning, i hvilken lønperiode afkrydsningen sker, idet blot en enkelt afkrydsning i løbet af et år er tilstrækkeligt til, at den automatiske beregning af befordringsfradrag stopper, jf. [denne artikel](#) om præciseringen.

### INDHOLD

- Befordringsfradrag i en COVID-19 tid
- Lav låne-dokumenter ved store familielån
- Driftsmidler kan ikke holdes ude ved en skattefri grenspaltning
- Toldstyrelsen kontrollerer toldoplæg
- Going concern-overvejelser i flere selskaber end normalt

## Lav lånedokumenter ved store familielån

Normalt giver familielån ikke de store skattemæssige udfordringer, men jo større beløb, der er tale om, jo større risiko er der for, at man kan blive bedt om at forklare sig og dokumentere indholdet af indgåede aftaler.

Af Stefan Bjerregaard, [sbs@bdo.dk](mailto:sbs@bdo.dk)

Familielån er hyppigt forekommende og bliver formentlig mere og mere udbredte i takt med den stigende velstand i middelklassen. Mange har pæne beløb stående i banken til ingen rente og/eller har stor friværdi i deres hus, som kan belånes til billige penge. Det udnytter en del til at låne penge ud til familiemedlemmer.

Selvom langt de fleste familielån er fra forældre til børn - henholdsvis fra bedsteforældre til børnebørn - så ser vi også lån den modsatte vej, ligesom vi jævnligt ser lån mellem søskende såvel som lån fra ældre mostre, farbrødre mv. til nevøer og niecer.

Beløbsmæssigt er familielån almindeligvis af overskuelig størrelse. De fleste måske i niveauet 5.000 - 25.000 kr., men er der tale om lån til køb eller ombygning af et hus, kan der nemt være tale om flere hundrede tusinde kroner. Det samme gælder lån til start af egen virksomhed.

De fleste familielån er ganske uformelle. Det vil sige, at de er baseret på en mundtlig aftale. Det er der intet som helst problem i, men hvis der er tale om større lån, anbefaler vi ikke desto mindre konsekvent, at der udarbejdes en skriftlig låneaftale. Derved undgår man, at der senere opstår uenighed om, hvad der oprindeligt blev aftalt. Se om flere forskellige problemstillinger i relation til familielån i [denne artikel](#).

En skriftlig låneaftale kan imidlertid også være hensigtsmæssig af skattemæssige årsager. Det viser en [ny dom](#) fra retten i Helsingør.

### De to brødre

Sagen handlede om to brødre, som havde et vidt forgrenet forretningsmæssigt samarbejde, og som begge var involveret i forskellige investeringer.

Tilbage i 2006 fandt den ene bror en ejendom, som han ønskede at købe og derefter renovere. Han mente, at huset efterfølgende ville kunne sælges med stor fortjeneste. Han havde imidlertid ikke den nødvendige kapital og lånte derfor til brug for udbetalingen 2,8 mio. kr. af broderen, der efterfølgende også finansierede istandsættelsen.

I 2010 startede skattemyndighederne en nærmere kontrol af de økonomiske forhold hos den bror, der havde lånt de mange penge. Kontrollen viste et meget stort antal pengeoverførsler mellem brødrene. Netto havde huskøberens således i 2006 fået overført 1.969.000 kr. og året efter 2.050.000 kr. fra sin bror.

Brødrene forsøgte i fællesskab at godtgøre, at lånene faktisk var blevet tilbagebetalt i 2008 via en række transaktioner mellem forskellige selskaber, som de var involveret i. Skattemyndighederne lod sig imidlertid ikke overbevise, men fandt, at der reelt var tale om gaver, som den låntagende bror var skattepligtig af. Dette blev efterfølgende tiltrådt af både Landsskatteretten og senest byretten. Der blev i denne forbindelse lagt vægt på, at der ikke forelå noget lånedokument og heller ikke en form for mellemregningskonto, hvoraf bevægelserne i brødrenes mellemværende fremgik. Dommen er anket.

### Kommentar

For god ordens skyld bemærkes, at en skriftlig låneaftale ikke i sig selv udgør noget værn mod beskatning, hvis det ligger mere eller mindre fast, at det aldrig har været hensigten, at et lån skulle betales tilbage. Se nærmere herom i [denne tidligere artikel](#).

*”Beløbsmæssigt er familielån almindeligvis af overskuelig størrelse”*

## Driftsmidler kan ikke holdes ude ved en skattefri grenspaltning

Reglerne om skattefri spaltning af selskaber er et fantastisk regelsæt, som kan bruges i mange sammenhænge, men de skal følges til punkt og prikke. Skattestyrelsen fortolker reglerne ganske restriktivt.

Af Ole B. Sørensen, [obs@bdo.dk](mailto:obs@bdo.dk)

Skattelovgivningen tilbyder en bred vifte af muligheder i forhold til at omstrukturere virksomheder, der drives i selskabsform. Skattefrit vel at mærke. Det gælder i første række i følgende situationer:

1. Stiftelse af holdingselskaber via skattefri aktieombytning
2. Stiftelse af datterselskaber via skattefri tilførsel af aktiver
3. Sammenlægning af selskaber via skattefri fusion
4. Deling af selskaber via skattefri spaltning

Anledningen til en omstrukturering kan enten være kommerciel, eller den kan være forberedelse til et fremtidigt generationsskifte. I begge tilfælde er målet, at der opnås en selskabsstruktur, som er mere hensigtsmæssig end den nuværende, og som kan realiseres, uden at der skal skaffes likviditet til betaling af skat.

Prisen for at nå dette resultat består i, at omstruktureringen skal ske efter faste regler, at der ofte - men ikke altid - kræves forudgående tilladelse fra skattemyndighederne, og at ejerforholdene kan blive fastlåst i en periode på tre år efterfølgende.

### Spaltning

En skattefri spaltning kan ske på to måder. Enten ved at det spaltede selskab helt forsvinder - opløses uden likvidation - og dets aktiver og gæld overføres til et eller flere eksisterende eller nye selskaber. Eller ved at det spaltede selskab fortsætter, men ved spaltningen overfører en del af sine aktiver og passiver til et eller flere eksisterende eller nye selskaber.

I sidstnævnte tilfælde - altså hvor det spaltede selskab fortsætter - skal de aktiver og passiver, der tages ud af dette, tilsammen udgøre en virksomhed eller en gren af en virksomhed. Dette krav fortolkes ganske restriktivt. Det viser en [ny afgørelse](#) fra Skattestyrelsen.

### Afgørelsen om entreprenørvirksomhederne

Sagen handlede om en mellemstor entreprenørvirksomhed med speciale inden for jord- og kloakarbejde samt opgravninger til fjernvarme. Selskabet havde et meget stort antal store og kostbare maskiner, herunder dumpere, rendegravere, gummigeder, minigravere og gravemaskiner. Den bogførte værdi af den samlede maskinpark, der omfattede mere end 400 aktiver, udgjorde knap 40 mio. kr.

Selskabet var ejet af to anpartsselskaber, hvoraf det ene drev en nogenlunde tilsvarende entreprenørvirksomhed gennem et andet selskab. Ejerne ønskede nu at sammenlægge de to virksomheder. Dette skulle ske via skattefri grenspaltninger af de eksisterende selskaber, men således at alle maskinerne i det største af selskaberne skulle forblive i dette, som herefter skulle leje disse ud til det nye selskab. Begrundelsen for at beholde materiellet i det gamle selskab var blandt andet, at man gerne ville undgå besværet og omkostningerne ved at skulle omregistrere maskinerne til et nyt cvr-nr.

Skattestyrelsen afslog imidlertid at give tilladelse til skattefri spaltning på denne måde. Det skete med henvisning til, at selskabet ikke hidtil havde drevet leasingvirksomhed med materiellet, som derfor var en integreret del af entreprenørvirksomheden. Grenkravet var derfor ikke opfyldt, hvis materiellet ikke blev taget med over i det nye selskab.

*”Anledningen til en omstrukturering kan enten være kommerciel, eller den kan være forberedelse til et fremtidigt generationsskifte”*

## Toldstyrelsen kontrollerer toldoplæg

Der kan være store økonomiske fordele for danske importører ved at bruge reglerne om toldbevillinger. Derfor er det heller ikke overraskende, at myndighederne kontrollerer, om reglerne bliver overholdt.

Af Kristina Langkilde, [kql@bdo.dk](mailto:kql@bdo.dk)

Toldstyrelsen startede i efteråret et såkaldt bevillingstilsyn hos de mere end 5.000 virksomheder, som har opnået en bevilling til selvforvaltning, herunder bevilling til anvendelse af reglerne om toldoplæg. Der findes 28 typer af bevillinger, og samlet er der udstedt omkring 10.000 bevillinger. Formålet med tilsynet er at undersøge, om betingelserne for de udstedte bevillinger er opfyldt, og om bevillingerne anvendes korrekt i det daglige. Viser det sig ikke at være tilfældet, kan virksomhederne i værste fald risikere at skulle betale told og moms tre år tilbage i tid.

### Bevilling til toldoplæg

Et toldoplæg er et fysisk varelager, for hvilket der gælder særlige regler med hensyn til indretningen og lagerregnskabet. Lageret kan godt befinde sig på virksomhedens adresse.

En bevilling til at have et sådant lager betyder, at virksomheden kan importere varer fra lande uden for EU, uden at der ved varernes ankomst til Danmark skal betales hverken told eller moms. Dette skal først ske, når varerne forlader lageret og kun, hvis de sælges til en dansk kunde eller til en kunde i et andet EU-land. Sælges de til en kunde udenfor EU, kommer told og moms aldrig på tale.

Et toldoplæg er derfor reelt en relativt billig kreditfacilitet, som i særdeleshed er interessant for virksomheder som enten importerer toldbelagte varer i store mængder eller som importerer varer med høje toldsats. Eller gør begge dele.

Toldstyrelsen udsteder bevillinger til toldoplæg på følgende betingelser:

1. Der skal føres et nøje regnskab med varerne på toldoplæget.
2. Varer med EU-status skal enten fysisk eller regnskabsmæssigt holdes adskilt fra varer, der ikke har EU-status.
3. Varer på toldoplæget må ikke behandles eller forarbejdes, mens de ligger på lageret, medmindre virksomheden har tilladelse til forædling.
4. Der skal stilles sikkerhed for toldskylden.
5. Lokalerne skal være godkendt af Toldstyrelsen.
6. Toldstyrelsen skal have adgang til at kontrollere varer og regnskab.

### Bevilling til aktiv forædling

En bevilling til aktiv forædling betyder, at virksomheden får ret til at bruge af varerne på et toldoplæg, igen uden at der skal betales told og moms af det fulde lager først. I stedet skal der betales i takt med, at de enkelte varer tages ud, men kun, hvis det færdige produkt er belagt med told. Indsættes en komponent, der isoleret set er toldbelagt, i en maskine, der i sin færdige stand ikke er toldbelagt, skal der intet betales.

### Brug reglerne

Det er desværre langt fra alle danske importører, der udnytter de økonomiske fordele ved at bruge reglerne om toldoplæg mv. I de fleste tilfælde på grund af ukendskab til reglerne.

I BDO's toldafdeling hjælper vi virksomheder med at søge de forskellige bevillinger. Vi har kontakten til Toldstyrelsen og kan hjælpe med indsamlingen af de oplysninger, der skal bruges i forbindelse med ansøgningen. Flere og flere bevillinger vil fremover skulle søges via EU's Trader Portal. Et system som vi kender rigtig godt, og som vi har været med til at teste.

*"Lageret kan godt befinde sig på virksomhedens adresse"*

## Going concern-overvejelser i flere selskaber end normalt

Som et lyn fra en klar himmel har COVID-19 medført, at en del selskaber nu pludselig må spørge sig selv, om de kan aflægge deres regnskab for 2019 med fortsat drift for øje.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

Den særlige going concern-vurdering er den måske vanskeligste disciplin af alle indenfor regnskabsområdet, fordi den i det væsentlige beror på en skønsmæssig vurdering af, hvad der kommer til at ske i den nærmeste fremtid. En vurdering, der har kolossal betydning for regnskabsaflæggelsen, hvis konklusionen bliver, at selskabet ikke er en going concern.

Aktuelt er det jo selskaber med kalenderårsregnskab, der har problemstillingen tættest inde på livet, selvom de nu får forlænget fristen for indberetning af deres 2019-regnskab med tre måneder, jf. det netop fremsendte [lovforslag](#), og derfor ikke skal indberette i næste måned.

I den øjeblikkelige situation, hvor ingen tør gætte på, hvor længe landet mere eller mindre skal være lukket ned, vælger de fleste nok at se tiden an lidt endnu.

### Hvad siger reglerne?

Overordnet set skal ledelsen vurdere, om selskabet har tilstrækkelige midler til at fortsætte driften i mindst 12 måneder fra balancedagen. Altså mindst til udgangen af det igangværende regnskabsår.

Begrebet "midler" skal i denne sammenhæng forstås som likvide midler. Det handler nemlig helt jordnært om evnen til at betale sine regninger i den rækkefølge, de forfalder til betaling. Derfor har selskabets egenkapital ikke i sig selv nogen betydning. Faktisk har et selskab med fuld pengekasse, men med negativ egenkapital, ofte større sandsynlighed for at kunne aflægge regnskab med fortsat drift for øje end et selskab med positiv egenkapital, men uden penge i kassen.

### Hvordan foretages vurderingen i praksis?

Centralt i den aktuelle situation står vilkårene for selskabets låne- og kreditfaciliteter, herunder ikke mindst risikoen for, at selskabets pengeinstitut opsiger engagementet. Derfor vil det ved en going concern-vurdering være naturligt at bede pengeinstituttet om en eller anden form for tilkendegivelse herom, herunder om muligheden for måske at udvide lånerammen. Tilsvarende vil gælde i forhold til realkredit- og leasingsselskaber.

Herudover handler det meget om at udarbejde likviditetsbudgetter ud fra forskellige scenarier, herunder om længden af de nuværende restriktioner og om kundernes forventelige ageren på den anden side af krisen. Ligeledes skal muligheden for kompensation fra statens hjælpepakker tages i betragtning.

### Tre mulige udfald

En going concern-vurdering kan få tre mulige udfald:

1. Ingen væsentlig tvivl om at driften kan fortsætte. I så fald aflægges regnskabet på normal vis. Hvis COVID-19 alligevel forventes at få væsentlig betydning for virksomhedens udvikling - hvilket vil være tilfældet for de fleste - skal der oplyses om dette som en "efterfølgende begivenhed" i årsrapporten.
2. Væsentlig usikkerhed, men stadig en going concern. Også her skal regnskabet aflægges efter normale principper, men usikkerheden skal beskrives i en note såvel som i ledelsesberetningen.
3. Driften vurderes ikke at kunne fortsætte. Bliver konklusionen, at selskabet ikke er en going concern, skal alle aktiver måles til realisationsværdier, ligesom der skal foretages de nødvendige hensættelser fx til tabsgivende kontrakter.

*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 1.250 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.*