

## Generationskifte til fonde kan nu igen ske skattefrit

Fra nytår bliver det langt om længe igen muligt skattefrit at overdrage en virksomhed til en fond. Dog ikke til en familiefond. Der skal være tale om en erhvervsdrivende fond, som skal have til formål at videreføre virksomheden.

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

Efter flere års tilløb har Folketinget nu endelig vedtaget [et lovforslag](#), der gør det muligt at foretage et skattefrit generationskifte af en virksomhed til en fond. Det er ikke et krav, at fonden skal eje hele virksomheden. Reglerne er derfor velegnede i de tilfælde, hvor en væsentlig ejerandel ønskes bevaret i familien, men hvor der i denne ikke er en naturlig arvtager til at sidde for bordenden, når de store beslutninger skal træffes.

### Overdragelser til erhvervsdrivende fonde

De nye regler indebærer, at en selskabsdrevne virksomhed kan overdrages af hovedaktionæren til en erhvervsdrivende fond, uden at der udløses skat hos sælgeren (stifteren) og uden nogen umiddelbar afgift af nogen art hos fonden, hvis blot aktierne tilgår fondens grundkapital. Reglerne kan anvendes såvel ved overdragelser i levende live som ved død. Det er i begge tilfælde en betingelse, at den overtagne virksomhed ikke har karakter af en "pengetank".

Til gengæld for skattefriheden beregnes en udskudt skat, som fonden skal betale i takt med, at den modtager udbytte af aktierne eller sælger af disse. Skatten beregnes som 22 % af den avance, som stifteren skulle have betalt skat af, hvis han eller hun havde solgt aktierne på almindelig vis. Groft sagt, så bliver det altså fonden, der over tid skal betale stifterens skat. Den udskudte skat forrentes med en rentesats på 1 procentpoint over Nationalbankens diskonto, dog mindst med 1 % p.a., indtil den betales.

Det er et krav, at fonden efter overdragelsen ejer mindst 25 % af aktiekapitalen og mere end halvdelen af stemmerne. Reglerne kan dog også anvendes ved overdragelse af mindre portioner, hvis fonden allerede i forvejen har opnået den nævnte ejer- og stemmeandel. Til gengæld er det altså ikke en betingelse, at fonden får stemmeflertallet.

Fonden skal have det som sit formål at videreføre den overtagne virksomhed, men kan også have uddelingsformål. Dog må fonden ikke være en familiefond.

### Overdragelser fra holdingselskaber

De nye regler gælder kun, når det er en person, der overdrager aktier til en fond. Der findes imidlertid også en model, hvorefter et generationskifte kan gennemføres, ved at lade et holdingselskab overdrage - evt. forære - aktier i et datterselskab til en fond, uden at det koster skat hos hverken holdingselskabet eller hovedaktionæren i dette, og uden at fonden efterfølgende skal betale skat, når den modtager udbytte af aktierne. En sådan overdragelse fra et holdingselskab forudsætter dog, at overdragelsen sker til en fond med et velgørende formål - altså ikke kun til en erhvervsdrivende fond - og at der inden overdragelsen er indhentet tilladelse hos Skatterådet.

### INDHOLD

- Generationskifte til fonde kan nu igen ske skattefrit
- Arbejdsgiveres indberetning af frynsegoder til Skattestyrelsen
- Satser for skattefrie kørepenge og diæter i 2021
- Forbedrede skattemæssige afskrivningsregler
- Regnskabsmæssige hensættelser til fremtidige omkostninger

## Arbejdsgiveres indberetning af frynsegoder til Skattestyrelsen

Arbejdsgiverne indberetter i stor stil skattepligtige frynsegoder i form af kroophold, bonusrejser og middage på dyre restauranter til Skattestyrelsen, men de ansatte skal selv sørge for, at de kommer med på årsopgørelsen.

Af Tanya Honoré Schultz, [tas@bdo.dk](mailto:tas@bdo.dk)

Skattereglerne for personalegoder er både ulogiske og komplicerede. Derfor er de svære at efterleve. Fx findes der to regler, der begge har en beløbsgrænse på 1.200 kr., men med et forskelligt indhold. Den ene gælder nemlig for lønmodtagere, mens den anden gælder for arbejdsgivere.

### Reglen for lønmodtagere

Gaver fra en arbejdsgiver i form af et weekendophold, en koncertbillet eller en stor købmanskurv med chokolade og specialøl er skattepligtige for den ansatte, hvis værdien af de samlede gaver i løbet af et år overstiger 1.200 kr. I dette beløb indgår også årets firmajulegave, som dog ikke beskattes, hvis den i år ikke har en værdi på over 900 kr., men jo dyrere julegave, der gives, jo mindre plads er der til øvrige gaver, hvis disse skal være skattefrie.

Overskrides grænsen på de 1.200 kr., er værdien af alle gaver - bortset fra julegaven - skattepligtige, men beløbet kommer ikke automatisk med på årsopgørelsen. De ansatte skal selv indtaste beløbet.

Beskatningen af personalegoder sker som B-indkomst. Det betyder, at indkomsten indgår i et eventuelt topskattegrundlag, men der skal ikke betales AM-bidrag af denne.

### Reglen for arbejdsgivere

Arbejdsgivere har indberetningspligt for mange forskellige personalegoder, herunder fri bil, fri telefon og enkelte andre specifikke goder. Når det gælder frynsegoder i form af enkeltstående gaver, skal der kun ske indberetning, når det enkelte gode har en værdi på over 1.200 kr. En koncertbillet eller en købmanskurv vil således sjældent skulle indberettes. Til gengæld vil der almindeligvis være indberetningspligt for en gaverejse til et Formel 1-løb eller en weekendtur til London.

Der er således ikke identitet mellem de goder, som arbejdsgiverne skal indberette og de goder, som de ansatte skal beskattes af, idet skattepligten hos disse også omfatter mindre gaver, jf. ovenfor. De indberetningspligtige gaver - altså gaver med en stykpris på over 1.200 kr. - kommer dog i modsætning til de mindre gaver automatisk med på årsopgørelsen hos modtagerne. Også disse goder beskattes som B-indkomst.

Uanset, at arbejdsgiverne kun skal indberette større gaver, så er det ikke småbeløb, der indberettes. Det viser denne oversigt, som er baseret på oplysninger fra Skattestyrelsen:

År	Antal personer	Samlet beløb	Gennemsnit pr. person
2019	53.028	157,0 mio. kr.	2.961 kr.
2018	53.020	142,7 mio. kr.	2.691 kr.
2017	52.652	146,3 mio. kr.	2.779 kr.

Oversigten omfatter både de såkaldte felt 55-goder (gaverejser, middage på dyre restauranter mv.) og felt 56-goder (visse bruttolønsfinansierede computere og personalelån). Der kan i princippet være personer, som er medtaget to gange i oversigten, fordi de har modtaget begge typer af goder. Det er dog formentlig kun et meget lille antal. Beløbene kan i øvrigt ikke nærmere specificeres, og forskydningen mellem årene kan heller ikke forklares.

*”Overskrides grænsen på de 1.200 kr., er værdien af alle gaver - bortset fra julegaven - skattepligtige, men beløbet kommer ikke automatisk med på årsopgørelsen”*

## Satser for skattefrie kørepenge og diæter i 2021

Satsen for kørepenge sættes ned i 2021, primært fordi bilerne kører længere på literen, og fordi brændstofprisen forventes at falde. Nedsættelsen af den høje sats er dog kun på otte ører og derfor uden væsentlig betydning.

Af Tanja Stocholm, [tst@bdo.dk](mailto:tst@bdo.dk)

Reglerne om udbetaling af skattefrie godtgørelser har stor praktisk betydning og anvendes på stort set alle arbejdspladser - private såvel som offentlige.

### Skattefrie rejsegodtgørelse

Satserne er forhøjet en lille smule, hvilket nedenstående oversigt viser:

	2020	2021
Kost, pr. døgn	521,00 kr.	532,00 kr.
Logi, pr. døgn	223,00 kr.	228,00 kr.
25 %-godtgørelse, pr. døgn	130,25 kr.	133,00 kr.

Den særlige 25 %-godtgørelse kan udbetales til medarbejdere, der er på en rejse af en varighed på mindst 24 timer til et midlertidigt arbejdssted, og derfor overnatter udenfor hjemmet, og som på rejsen får dækket deres udgifter til mad og drikke (kost) efter regning. Altså får betalt eller refunderet deres faktiske udgifter. Beløbet er tænkt til dækning af udgifter til småforbrændninger - fx lidt frugt, en kop kaffe eller et stykke chokolade - og kan udbetales uden dokumentation for de faktiske udgifter.

En medarbejder med 100 rejsedage om året kan således i gennemsnit få udbetalt lige over 1.100 kr. skattefrit om måneden efter 25 %-reglen. Vil arbejdsgiveren ikke udbetale godtgørelsen, kan medarbejderen på sin årsopgørelse indtaste et fradrag af tilsvarende størrelse som et ligningsmæssigt fradrag. Det giver dog kun en skattebesparelse på ca. 3.400 kr. og er dermed mindre gunstigt end en udbetaling af godtgørelsen.

### Skattefrie kørepenge

Satserne for skattefrie befordringsgodtgørelse er sat en lille smule ned. Nedsættelsen skyldes dels en forventning om lavere benzinpriser i 2021 og dels, at bilerne generelt kører længere på literen.

Den sats, der gælder for cykler, knallerter og scootere, er uændret og gælder nu også for kørsel på el-løbehjul.

	2020	2021
Kørsel op til 20.000 km årligt, bil og motorcykel	3,52 kr.	3,44 kr.
Kørsel ud over 20.000 km årligt	1,96 kr.	1,90 kr.
Sats for cykel, knallert, scooter og el-løbehjul pr. km	0,54 kr.	0,54 kr.

En lønmodtager, der årligt kører 15.000 km arbejdsmæssigt i sin egen bil, kan i 2021 få udbetalt 51.600 kr. i skattefrie kørselsgodtgørelse. Det er 1.200 kr. mindre end i 2020. Til gengæld vil udgifterne til drift af bilen også være lavere hos mange. Godtgørelse for kørsel i december 2020, der udbetales i januar 2021, skal afregnes med 2020-satsen.

Reglerne om udbetaling af skattefrie kørepenge og diæter forudsætter, at arbejdsgiveren fører kontrol med de oplysninger, som de ansatte afgiver på kørselsbilag og rejseafregninger. Foretages der ikke kontrol, bliver godtgørelserne skattepligtige.

Selvom det er de ansattes skatteansættelser, der ændres i sådanne tilfælde, så ender regningen næsten altid på arbejdsgiverens bord. Enten som følge af hæftelse for skatten, eller fordi arbejdsgiveren frivilligt indgår aftale med skattemyndighederne om at betale denne. Eller fordi firmaet i en civil retssag dømmes til at erstatte den ansattes tab.

*”Satserne for skattefrie befordringsgodtgørelse er sat en lille smule ned”*

## Forbedrede skattemæssige afskrivningsregler

Beløbsgrænsen for småaktiver forhøjes med øjeblikkelig virkning, mens afskrivningsgrundlaget for visse maskiner og inventar forhøjes til 116 % af kostprisen. Det forhøjede fradrag for FoU-udgifter forlænges til og med 2022.

Af Mikael Risager, [mir@bdo.dk](mailto:mir@bdo.dk)

Af [den politiske aftale](#) af 8. december 2020 om en såkaldt grøn skattereform fremgår, at den særlige ordning med forhøjet skattefradrag for udgifter til forskning og udvikling vil blive forlænget til også at gælde for indkomståret 2022.

Offentliggørelsen af aftalen skete i samme periode, som Folketinget behandlede [et lovforslag](#) om forhøjet fradrag i 2020 og 2021 for de selvsamme udgifter. Et lovforslag, som blev vedtaget kort før jul.

Situationen er derfor nu den, at der i indkomstårene 2020, 2021 og 2022 kan foretages fradrag med 130 % af de afholdte FoU-udgifter. I den nu vedtagne lov for indkomstårene 2020 og 2021 er det bestemt, at der for indkomståret 2020 gælder et loft for fradraget på 845 mio. kr. pr. virksomhed og for indkomståret 2021 et loft på 910 mio. kr. pr. virksomhed. Også for indkomståret 2022 bliver loftet på 910 mio. kr. ifølge det nu fremlagte [udkast til lovforslag](#).

For sambeskattede selskaber, herunder selskaber, der indgår i en international sambeskatning, gælder loftet for alle de sambeskattede selskaber under ét. Loftet fordeles forholdsmæssigt mellem selskaberne efter størrelsen af deres faktiske udviklingsomkostninger.

Den omstændighed, at en virksomhed har adgang til et fradrag på 1.300 kr. for hver 1.000 kr., der afholdes i forsøgs- og forskningsudgifter, svarer i realiteten til et skattefrit statstilskud på 22 % af merfradraget. Omregnet i kroner udgør tilskuddet 66.000 kr. for hver million kroner, der bruges på forskning og udvikling. Ordningen er primært til glæde for de helt store virksomheder, idet der blandt de mindre og mellemstore kun er relativt få, der har udviklingsomkostninger i større omfang. Dette ændrer dog ikke ved, at bogføringen også hos sådanne bør tilrettelægges, så ekstrafradraget kan udnyttes.

### Midlertidigt investeringsvindue for driftsmidler

Af den politiske aftale - og af lovudkastet, der skal udmønte aftalen - fremgår desuden, at der i en periode også vil blive givet forhøjet fradrag for investeringer i maskiner og inventar. Her vil der kunne foretages skattemæssige afskrivninger på et beløb svarende til 116 % af kostprisen. Det vil gælde for fabriksnye anskaffelser i perioden 23. november 2020 til 31. december 2022. Reglen vil gælde for vare- og lastvogne, men ikke for personbiler, og heller ikke for maskiner, der drives af fossile brændsler, samt skibe.

Det forhøjede afskrivningsgrundlag vil give virksomhederne en skattebesparelse på lige over 3.500 kr. for hver 100.000 kr., der investeres, men besparelsen fordeles over mere end ti år, fordi afskrivningen sker efter saldometoden. Ligesom for det forhøjede fradrag for FoU-udgifter er det derfor primært de store virksomheder, som får glæde af reglen.

### Beløbsgrænsen for småaktiver

Endelig er det besluttet, at beløbsgrænsen for straksafskrivning af udgifter til såkaldte småanskaffelser permanent skal hæves fra 14.100 kr. til 30.000 kr. (2020-niveau). Også denne ændring har virkning for anskaffelser foretaget den 23. november 2020 og derefter.

Forhøjelsen af beløbsgrænsen giver ikke virksomhederne en skattebesparelse, men alene en marginal rentebesparelse, idet straksafskrivningen træder i stedet for en saldoafskrivning over mere end ti år.

*”Også for indkomståret 2022 bliver loftet på 910 mio. kr.”*

## Regnskabsmæssige hensættelser til fremtidige omkostninger

Uanset hvor meget virksomhederne end ønsker det, så er det kun undtagelsesvist tilladt at foretage regnskabsmæssige hensættelser til fremtidige omkostninger i årsregnskabet.

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

Der findes næppe en virksomhed, der ikke har måttet aflyse et arrangement af en eller anden art i løbet af 2020 som følge af Covid-19. Det gælder fx kundeevents, konferencer, receptioner og personalearrangementer - senest den årlige julefrokost.

De fleste har en forventning om, at arrangementerne for en stor dels vedkommende kan afholdes i 2021, hvilket rejser spørgsmål om, hvorvidt det i årsregnskabet er tilladt at foretage regnskabsmæssige hensættelser til de fremtidige arrangementer.

Svaret på det spørgsmål er, at det er det som udgangspunkt *ikke*. Det gælder, selvom man derved risikerer, at et efterfølgende regnskab bliver belastet to gange med den samme udgift, fordi et bestemt arrangement kommer til at blive afholdt to gange inden for ét år.

### Betingelser for en hensat forpligtelse

Der kan kun ske indregning af hensatte forpligtelser, når disse betingelser er opfyldt:

1. Virksomheden skal på balancedagen have en retlig eller faktisk forpligtelse, som følge af en tidligere begivenhed.
2. Det skal være sandsynligt, at afviklingen af forpligtelsen vil medføre et træk på virksomhedens økonomiske ressourcer.
3. Der skal kunne foretages en pålidelig beløbsmæssig måling af forpligtelsen.

Når der ikke kan foretages hensættelser til fremtidige arrangementer, skyldes det først og fremmest, at der normalt ikke foreligger hverken en retlig eller faktisk forpligtelse på balancedagen som følge af en tidligere begivenhed.

Den omstændighed, at virksomheden har lovet kunder, forretningsforbindelser og/eller medarbejdere at afholde et bestemt arrangement ved først givne lejlighed, er således ikke tilstrækkeligt. Ikke engang selvom der måtte være deponeret eller forudbetalt et beløb til fx et conferencecenter, da en sådan aftale almindeligvis indeholder en mulighed for at få pengene tilbage.

### Fremtidige investeringer og vedligehold

For mange virksomheder har Covid-19 også betydet udskydelse af investeringer. En bestilling af fx en maskine til levering i et efterfølgende regnskabsår er ikke i sig selv tilstrækkelig til, at der eksisterer en forpligtelse på balancedagen. Det skyldes, at købet ikke er udtryk for et nettotæk på virksomhedens ressourcer, eftersom det modsvares af en levering af et aktiv. Tilsvarende gælder beslutninger om fremtidig vedligeholdelse eller istandsættelse af ejendomme og lejemål, hvor de mulige udgifter som udgangspunkt modsvares af en forhøjet værdi af aktivet. Hertil kommer, at sådanne beslutninger normalt altid kan opgives, ændres eller udskydes.

### Lovkrævede hensatte forpligtelser

Som eksempler på tilfælde, hvor betingelserne er opfyldt med den konsekvens, at der ikke bare kan, men skal foretages hensættelser, kan nævnes følgende:

- Garantiforpligtelser på allerede solgte varer
- Forpligtelser til at tage solgte varer tilbage (returretsaftaler)
- Retableringsomkostninger i lejede lokaler
- Eventuelle forpligtelser til at dække tab i dattervirksomheder
- Mulige forpligtelser som følge af rets- og erstatningssager mv.
- Forpligtelser i relation 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 1.300 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.*