

Syv gode råd om udbetaling af indefrosne feriepenge

DEPECHEN NR. 21
14. oktober 2020

Det er nok primært lønmodtagere født i 1970 eller tidligere, der mangler at beslutte sig for, om de vil have udbetalt deres indefrosne feriepenge. Hvorvidt det er en god idé at gøre det, afhænger af mange forhold.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Frem til og med tirsdag den 1. december 2020 kan der som bekendt ansøges om udbetaling af indefrosne feriemidler. Det har mange allerede gjort. Meget tyder på, at det er dem med de laveste indkomster, der har været hurtigst ude af starthullerne, hvilket ikke er overraskende.

I løbet af den første lille uges tid blev der anmodet om udbetaling af omkring 38 mia. kr. af 1,74 mio. borgere. Det giver en gennemsnitlig udbetaling på i underkanten af 22.000 kr. før skat til hver. Dette svarer til en årsindkomst på små 300.000 kr., idet der udbetales et beløb svarende til 12,5 % af den ferieberettigede løn i perioden 1. september 2019 til den 31. marts 2020 - altså for en periode på syv måneder.

Hvis alle ønsker deres feriepenge udbetalt, vil der ifølge ATP blive udbetalt næsten 60 mia. kr. Det kommer ikke til at ske, men der er givetvis stadig mange, som mangler at tage stilling til muligheden. De findes nok især i aldersgruppen fra 50 år og op efter.

Skatteovervejelser mv.

1. Har du normalt ferie med løn, vil der ved udbetalingen blive trukket skat af bruttobeløbet med din aktuelle trækprocent. Både bruttobeløbet og den indeholdte kildeskat kommer automatisk med på din årsopgørelse for 2020.
2. Betaler du topskat, eller kommer du som følge af udbetalingen af feriepenge til at gøre det, vil du kunne se frem til en restskat for 2020, hvis din forskudsansatte A-indkomst ikke kan rumme de udbetalte feriepenge. Din trækprocent er nemlig mindre end din marginalskatteprocent, jf. [denne artikel](#).
3. Beder du ikke om udbetaling af feriepengene nu, vil de automatisk blive udbetalt i det år, hvori du når folkepensionsalderen. Hvis du betaler topskat nu, men ikke regner med at komme til at gøre det til den tid, vil det være mest optimalt at vente med udbetalingen.
4. At hæve pengene og indsætte dem på en pensionsordning vil næppe være interessant for ret mange. Indefrosne feriepenge forrentes også.
5. Har du optaget et kviklån, eller har du en gammel skattegæld, så hæv pengene og få gælden nedbragt eller ud af verden. Det er dyr gæld.
6. Vil du være en god samfundsborger, skal du hæve pengene og bruge dem. Fx til at købe en ny cykel, nye møbler eller til at spise ude hver fredag, så længe pengene rækker.
7. Trænger dit hus til nye vinduer, kan du få dobbelt op ved at hæve feriepengene. Både penge til at betale hele eller dele af regningen med og håndværkerfradrag for arbejdslønnen. Det gælder naturligvis også andre typer af service- og håndværksydelser, som berettiger til håndværkerfradrag.

INDHOLD

- Syv gode råd om udbetaling af indefrosne feriepenge
- De nye regler om lagerbeskatning af ejendomme
- Gældskonverteringer sker ofte for sent
- De bøvlede momsregler om tilgift
- Regnskabsguide til selskaber med investeringsejendomme

De nye regler om lagerbeskatning af ejendomme

Selvom regeringen endnu ikke har fremlagt et lovudkast, så tegner der sig et nogenlunde klart billede af, hvordan de kommende regler om løbende beskatning af værdistigninger på visse ejendomme kommer til at se ud.

Af René Møller Jensen, rmj@bdo.dk

Med den [politiske aftale](#) om en ret til tidlig pension ligger det nu fast, at der snart indføres regler om løbende beskatning af værdistigninger på visse ejendomme. Provenuet er nemlig en vigtig del af finansieringen af de nye pensionsregler.

Skatteministeren har på det seneste besvaret en lang række spørgsmål fra Folketingets Skatteudvalg om tanken med de nye regler. På grundlag af disse ministersvar samt oplysningerne i den politiske aftale kan vi derfor tegne følgende billede af disse.

Indholdet af de nye regler

- Reglerne kommer kun til at gælde for udlejningsejendomme ejet af selskaber, fonde og foreninger, og de rammer kun de større ejendomsbesiddere. Ifølge den politiske aftaler bliver der nemlig en beløbsgrænse på 100 mio. kr. Vi antager, at dette kommer til at betyde, at kun selskaber mv., der på koncernniveau ejer udlejningsejendomme med en samlet værdi over beløbsgrænsen, bliver omfattet af de nye regler.
- Det forhold, at reglerne kun skal gælde for udlejningsejendomme, betyder, at domicilejendomme bliver undtaget. Se i denne forbindelse [dette ministersvar](#) af 22. september 2020. Ejendomme, der ejes af ét selskab, men som udlejes til et koncernforbundet selskab og anvendt som domicil for dette, vil blive sidestillet med domicilejendomme, jf. [dette ministersvar](#). Også ejendomme ejet af fysiske personer bliver undtaget.
- Beskatningen vil blive indført med virkning fra indkomståret 2023 og vil kun omfatte værdistigninger fra og med dette tidspunkt, jf. [et ministersvar](#) af 28. september 2020. For ejendomme, der er købt forinden, vil værdistigningen frem til udgangen af indkomståret 2022 dermed først skulle beskattes i det år, hvori ejendommen sælges.
- Det vil angiveligt være den regnskabsmæssige værdiansættelse, som vil skulle danne grundlag for beskatningen, jf. [et ministersvar](#) af 14. september 2020. Dette vil i givet fald gøre indkomstopgørelsen ukompliceret for selskaber, der værdiansætter deres udlejningsejendomme til dagsværdi. Til gengæld er det uvist, hvorledes selskaber der regnskabsmæssigt værdiansætter deres udlejningsejendomme til kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger vil skulle forholde sig.
- Hvis en selskabsejet udlejningsejendom falder i værdi fra et år til et andet, vil tabet (værdinedgangen) kunne modregnes i anden indkomst, jf. [dette svar](#). Der bliver således ikke tale om et såkaldt kildeartsbegrænset tab.
- Det er uvist, hvor mange ejendomme der bliver omfattet af lagerbeskatningen. Rent beregningsteknisk skønner regeringen, jf. ministersvaret af 22. september 2020, at reglerne kommer til at gælde for ejendomme til en samlet værdi på ca. 350 mia. kr. Regeringen forudsætter, at disse ejendomme årligt stiger i værdi med 2,2 % svarende til en årlig skattepligtig værdistigning på 7,7 mia. kr. På grund af adgangen til at modregne driftsunderskud mv. i værdistigningen forventes der dog kun et årligt provenu på ca. 1,15 mia. kr. svarende til en effektiv skat på ca. 14,7 %.

”Ifølge den politiske aftale bliver der nemlig en beløbsgrænse på 100 mio. kr.”

Gældskonverteringer sker ofte for sent

Selskaber med økonomiske problemer understøttes ofte af deres hovedaktionær med lån fremfor med ny kapital. Det er der intet unaturligt i, men skattemæssigt er det ikke altid optimalt.

Af Ole B. Sørensen, obs@bdo.dk

Private kan på årsopgørelsen fratække tab på ikke-børsnoterede aktier, og skatteværdien af tabet kan modregnes i anden indkomst, herunder i lønindkomst. Private har i princippet også fradrag for tab på pengeudlån, men dette gælder dog ikke for tab på udlån til nærtstående, herunder til et selskab, hvori man er hovedaktionær.

Når et selskab havner i økonomiske vanskeligheder, er det ud fra en worst case-betragtning derfor mest optimalt, hvis hovedaktionæren understøtter selskabet via indskud af ny kapital fremfor via lån. Ikke desto mindre vælger mange det sidste. Som oftest fordi vanskelighederne anses for midlertidige, men også fordi et kapitalindskud i modsætning til et lån ikke kan betales tilbage, når problemerne er overvundet, uden beskatning hos aktionæren.

Gældskonvertering

Hvis de økonomiske problemer i et selskab viser sig mere omfattende end først antaget, ses det ofte, at man vælger at konvertere et tilgodehavende til ny kapital. Ofte sker det imidlertid på et tidspunkt, hvor selskabet reelt er insolvent med den konsekvens, at tilgodehavendet er værdiløst. I så fald er den skattemæssige anskaffelsestotal for de aktier, som erhverves ved gældskonverteringen, 0 kr., og dermed opnås der ikke skattefradrag for tabet. Det viser en netop offentliggjort [kendelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om en mand, der ejede samtlige anparter i et selskab, hvortil han havde ydet et lån på 875.000 kr. Dette lån blev i 2011 konverteret til anparter. Efter at selskabet i 2015 var blevet tvangsopløst, fratog ejeren et tab på anparterne med et beløb på 1.094.242 kr., hvilket beløb var sammensat af en oprindelig anskaffelsestotal på 219.242 kr. med tillæg af de 875.000 kr. fra gældskonverteringen.

Skattestyrelsen ville imidlertid ikke godkende fradrag for mere end de 219.242 kr., idet den konverterede fordring skønnedes at være værdiløs på konverteringstidspunktet. Dette var Landsskatteretten enig i.

For fuldstændighedens skyld bemærkes, at en kontant kapitaludvidelse sidestilles med en gældskonvertering, hvis provenuet fra en sådan anvendes til indfrielse af en fordring, som aktionæren har på selskabet.

Skattemæssige udfordringer ved lån og mellemregninger

Hovedaktionærens økonomiske mellemværender med deres selskab giver i det hele taget jævnligt anledning til skattemæssige udfordringer.

Ofte ønsker hovedaktionæren, at et lån til selskabet skal være rentefrit, men dette accepteres skattemæssigt først fra det tidspunkt, hvor selskabet er åbenbart insolvent. Domstolene har ved flere lejligheder fastslået, at skattemyndighederne med rette kan kræve beskatning af en skønsmæssigt ansat rente af et sådant lån, selvom selskabet ikke er i stand til at betale renterne.

Også ændring af vilkårene i et gældsbrev kan give udfordringer, fordi sådanne alt efter omstændighederne skattemæssigt kan blive sidestillet med indfrielse af det gamle lån og etablering af et nyt. Sådanne ændringer bør derfor - ligesom gældskonverteringer og gældsrevideringer - ikke foretages uden en nøje vurdering af de mulige skattemæssige konsekvenser herved.

”Private kan på årsopgørelsen fratække tab på ikke-børsnoterede aktier, og skatteværdien af tabet kan modregnes i anden indkomst, herunder i lønindkomst”

De bøvlede momsregler om tilgift

I en ny afgørelse tiltrådte Landsskatteretten, at en kursusvirksomhed skulle betale udtagningsmoms med over 200.000 kr. af et parti iPads, som var indkøbt til anvendelse som præmier i konkurrencer for hurtig tilmelding.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Ved tilgift forstås noget ekstra. Noget som man typisk får med eller oveni, når man køber en vare eller ydelse - uden merbetaling vel at mærke.

Formålet med en tilgift er naturligvis at fremme virksomhedens salg, men tilgiften kan have mange former og forskelligt indhold. Nogle gange er tilgiften identisk med hovedydelsen. Det er tilfældet, hvis man kan købe to par sko og kun skal betale for det ene. Andre gange er tilgiften et supplement til hovedydelsen. Det gælder fx, når køberen af en ny barnecykel får en cykelhjelm til barnet med i købet. Og endelig er der tilfælde, hvor tilgiften er uden sammenhæng med hovedydelsen. Fx en biografbillet ved køb af et bestemt par solbriller.

Momsreglerne

Selvom alle godt ved, at en tilgift uanset arten altid er en salgsfremmende foranstaltning og intet andet, så skelnes der i momsmæssig henseende mellem, om køberen betaler for tilgiften - så denne er udtryk for en rabat - eller om der er tale om en gave til kunden.

Hvis det sidste er tilfældet - at der reelt er tale om en gave i momslovens forstand - skal virksomheden betale udtagningsmoms af tilgiften ved udleveringen af denne, hvis virksomheden ved indkøbet har fratrukket købsmomsen. Udtagningsmomsen beregnes som 25 % af indkøbsprisen for tilgiften og svarer dermed til købsmomsen.

Der findes ingen regler for, hvornår en tilgift anses for en gave. Det beror på en konkret vurdering. Det er i denne forbindelse køberens opfattelse af forholdene, som er afgørende for, hvordan forholdet skal håndteres hos sælger, og derfor har sælgers begrebsanvendelse i annoncer mv. ofte afgørende betydning.

[Skattestyrelsen anfører](#) i sin egen juridiske vejledning, at det kun er i de færreste tilfælde, at overdragelse af varer og ydelser som led i salgsfremmeordninger kan betegnes som egentlige gaver - i alle tilfælde når den "gratis" vare indgår som en naturlig del af virksomhedens sortiment. En helt ny [afgørelse fra Landsskatteretten](#) viser imidlertid, at man skal være varsom, og at styrelsen i praksis faktisk rejser sager herom.

Kursusvirksomheden

Sagen handlede om en kursusvirksomhed, der primært solgte kurser til virksomheder, og som i 2014 havde indkøbt et større antal iPads, der bl.a. blev anvendt som præmier i konkurrencer på Facebook. Det foregik typisk på den måde, at det i et opslag blev anført, at der blev trukket lod om et antal iPads blandt de først tilmeldte til et bestemt kursus.

Skattestyrelsen havde krævet, at virksomheden skulle betale udtagningsmoms med et beløb på 215.852 kr. for de 364 iPads, som var anvendt som præmier i tilmeldingskonkurrencerne på Facebook, idet der ifølge styrelsen var tale om en gave. Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten, der i sin afgørelse fremhævede, at prisen for de solgte kurser var den samme, uanset om kunden tog imod en iPad eller ej.

Kommentar

Afgørelsen er en vigtig påmindelse til virksomheder, der anvender tilgift, om betydningen af på forhånd at overveje, hvordan en tilgift skal præsenteres i markedsføringsmateriale og i opslag på de sociale medier, idet dette meget vel kan have betydning for den momsmæssige behandling af tilgiften.

"Udtagningsmomsen beregnes som 25 % af indkøbsprisen for tilgiften og svarer dermed til købsmomsen"

Regnskabsguide til selskaber med investeringsejendomme

Metoden med indregning af investeringsejendomme til dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen er efterhånden det mest almindelige, men det er også en metode, som giver en række udfordringer.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Investeringsejendomme omfatter groft sagt alle former for udlejningsejendomme. Det vil sige ejendomme, der besiddes med henblik på igennem en længere årrække at opnå et afkast i form af lejeindtægter og på langt sigt måske tillige en kapitalgevinst. En investeringsejendom, der er under ombygning, men som efterfølgende skal udlejes, skal også i ombygningsperioden behandles som en investeringsejendom.

I koncerner forekommer det ofte, at ét koncernselskab udlejer en ejendom til et andet koncernselskab. Hvis dette andet selskab anvender den lejede ejendom som sit domicil, skal ejendommen i koncernregnskabet behandles som en domicilejendom, mens ejendommen i det selskab, der ejer denne, kan behandles som en investeringsejendom.

Indregning

Investeringsejendomme kan indregnes i årsregnskabet efter tre forskellige principper:

1. Kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger.
2. Dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen.
3. Dagsværdi med løbende regulering over egenkapitalen og med afskrivninger.

Selvom kostprismetoden er hovedreglen, så er dagsværdimetoden (nr. 2) efterhånden nok den mest anvendte. Der skal anvendes samme princip for alle virksomhedens investeringsejendomme. Indregningsmulighederne for investeringsejendomme er anderledes end for domicilejendomme derved, at domicilejendomme kun kan indregnes efter metode 1 og 3. Læs mere om de tre principper i [denne artikel](#).

Dagsværdi

Indregning til dagsværdi forudsætter, at der mindst én gang årligt fremfindes en pålidelig dagsværdi. Det er sjældent ligetil, og oftest baserer dagsværdien sig derfor på en beregnet kapitalværdi, som kræver stillingtagen til en række forudsætninger. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Covid-19-situationen kan påvirke værdiansættelsen af investeringsejendomme. Det gælder fx, hvis huslejen har måttet nedsættes, eller hvis udlejning og genudlejning af tomme lejemål er blevet sværere. Det er vigtigt at være opmærksom på, at fastsættelsen af dagsværdien skal ske efter forholdene på balancedagen.

Notekrav

Der gælder særlige oplysningskrav, når investeringsejendomme indregnes til dagsværdi efter metode 2, jf. [denne tidligere artikel](#). For regnskabsår, der starter den 1. januar 2020 eller senere, er der for disse ejendomme kommet et nyt notekrav, hvorefter der skal oplyses om, hvordan urealiserede dagsværdireguleringer påvirker årets resultat.

Køb og salg af investeringsejendomme

Konsekvenserne af en handelsaftale skal normalt først tillægges regnskabsmæssig virkning i det år, hvori overtagelsen finder sted. En købt investeringsejendom skal dermed som udgangspunkt først indregnes i balancen i det år, hvori overtagelsen finder sted, mens avancen for en solgt ejendom ligeledes først kan indregnes i overtagelsesåret. Det sidste har dog oftest kun en væsentlig betydning for regnskabet, når en investeringsejendom indregnes til kostpris. Regnskabsreglerne adskiller sig i øvrigt på dette punkt fra skattereglerne (de nugældende), hvor det som udgangspunkt er datoen for underskrivelsen af aftalen, som er afgørende for, i hvilket år en ejendomsavance skal beskattes.

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.