

Håb om ændring af unfair skatteregler

DEPECHEN 2021, NR. 15
21. juli 2021

Skatteministeren har for nylig bedt Skattelovrådet om at se nærmere på to specifikke problemstillinger, der jævnligt fører til afgørelser fra Skattestyrelsen og som opleves som dybt urimelige fra de berørte borgere.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Erfaringerne viser, at det ikke tager mange dage for Skatteministeriet at udarbejde et lovforslag, hvis ministeriet modtager en såkaldt *early warning* fra Skattestyrelsen. Altså en besked om, at styrelsen har identificeret en skatteregel, der fører til utilsigtede skattefordele. Et såkaldt skattehul.

Når det gælder omvendte skattehuller, det vil sige skatteregler, der ud fra et borgersynspunkt er åbenbart urimelige, går det til gengæld langsommere end med sneglefart at få gjort noget ved det. Som oftest fordi en ændring vil medføre et provenutab for statskassen.

De to områder, som Skattelovrådet nu skal se nærmere på, er gode eksempler. Der er nemlig tale om regler, som vi - og andre skatterådgivere - i årevis har krævet ændret. Rådets arbejde kan forhåbentlig føre til mere retfærdige regler. Desværre nok tidligst fra 2023.

Sager om rette indkomstmottager

At drive en enkeltmandsvirksomhed gennem et anpartsselskab er decideret farligt, hvis der kun arbejdes for en enkelt eller ganske få kunder. Det giver nemlig risiko for, at skattemyndighederne gør gældende, at det er indehaveren personligt - og ikke selskabet - der er rette indkomstmottager. I så fald beskattes indehaveren af indkomsten i selskabet, selvom dette allerede har betalt skat af den selvsamme indkomst. Dermed kan den samlede skat komme op over 100 %. Læs om en konkret sag i [denne artikel](#).

Af [skatteministerens kommissorium](#) til Skattelovrådet fremgår, at rådet inden udgangen af 2022 skal komme med forslag til, hvordan den hårde beskatning kan undgås, uden at der kan spekuleres i at undgå lønmodtagerbeskatning.

Forældelsesreglerne

Forældelsesreglerne på skatteområdet betyder blandt andet, at borgerne ikke kan få genoptaget en ældre skatteansættelse, hvis de har glemt et fradrag. Dette gælder, uanset om der er tale om meget betydelige beløb, hvilket i tidens løb har ført til afgørelser der nærmest er absurde. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

I [ministerens kommissorium](#) om dette emne anmodes Skattelovrådet om senest ved udgangen af juni måned næste år at fremlægge en indstilling til ministeren om en mulig ændring af reglerne, således at der kan fremsættes lovforslag herom i folketingssamlingen 2022/23. Skattelovrådet skal ikke kun se på forældelsesreglerne på skatteområdet, men også på de parallelle regler for ændring af ældre moms- og afgiftsansættelser.

INDHOLD

- Håb om ændring af unfair skatteregler
- Skat for teenagere
- Håndtering af kontanter i virksomheden
- Ny dom om værdiansættelse af ejendomme ved familiehandler
- Soldaterforening slap for momsregning

Skat for teenagere

Fra og med det år, hvori du fylder 15 år, udskrives Skattestyrelsen automatisk en forskudsopgørelse med et frikort til dig. Du får ingen besked fra styrelsen om det, men hvis du logger dig ind på skat.dk, kan du se opgørelsen.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

For unge mennesker er skat lidt af et mysterie. Og det er det i mange tilfælde også for deres forældre og for deres lærere. Derfor har de svært ved at få svar på spørgsmål om skat. Tit er de overladt til at søge information på skat.dk, og det giver mange op overfor.

Nedenfor giver vi ni skattetips til teenagere.

For dem under 18 år

- Indtil du er fyldt 16 år, skal du hverken betale arbejdsmarkedsbidrag eller indkomstskat, hvis du arbejder i et privat hjem. Fx med at lufte hunde, passe børn, gøre rent eller slå græs. Derefter gælder der samme regler som ved arbejde i firmaer.
- Hvis du får arbejde i et firma - fx som avisbud, flaske- eller fejedreng eller som ungarbejder - skal du derimod betale arbejdsmarkedsbidrag med 8 % af din løn fra dag ét - også selvom du ikke er fyldt 16 år - men kun rigtig skat (indkomstskat), hvis din indkomst på årsbasis kommer over personfradraget for unge. Dette personfradrag er i år på 36.900 kr.
- Fra og med det år, hvori du fylder 15 år, laver Skattestyrelsen automatisk et skattekort (frikort) til dig. Er du født i 2006 eller før, har du således en forskudsopgørelse, som du kan se på skat.dk. Du får ingen besked om frikortet fra Skattestyrelsen, men arbejdsgiverne kender normalt til ordningen og henter selv kortet (elektronisk). Arbejdsgiverne sørger derfor også for indbetaling af arbejdsmarkedsbidraget og for indeholdelse af kildeskat, hvis du tjener mere end personfradraget.
- En forskudsopgørelse er en form for et budgetskema. Et skøn over din forventede indkomst for et givent år og samtidig grundlaget for, at der bliver trukket skat, hvis du tjener mere end personfradraget.
- Når året er gået, får du en årsopgørelse, der viser, hvad du rent faktisk tjente. Har du betalt for meget i skat i årets løb, får du automatisk det for meget betalte tilbage. Det kaldes overskydende skat. Har du betalt for lidt i skat, får du en opkrævning på restbeløbet. Det kaldes restskat.
- Modtager du børnebidrag, fordi dine forældre er skilt, eller fordi du er født uden for ægteskab, er du kun skattepligtig af den del, som overstiger normalbidraget. Modtager du mere end normalbidraget, får du altså hurtigere brugt hele eller dele af frikortet end ellers, og det nedsætter altså din mulighed for at tjene skattefrie penge ved at arbejde.

Når du fylder 18 år

- Fra og med det år, hvori du fylder 18 år, stiger dit personfradrag til 46.700 kr. (2021). Det vil sige til vokseniveau. I år er det dermed årgang 2003, som for første gang i deres liv får samme personfradrag som deres forældre.
- Din SU er skattepligtig, men hvis du ikke har et fritidsjob, vil din samlede indkomst sjældent komme over personfradraget. I praksis vil du i så fald ikke skulle betale skat. Du skal ikke betale arbejdsmarkedsbidrag (8 %) af din SU.
- Jo mere du tjener, jo mere skal du betale i skat. Hvis du fx tjener 60.000 kr. i 2021 - fordelt med 30.000 kr. i SU og 30.000 kr. i løn fra et fritidsjob - vil du samlet set skulle betale omkring 6.000 kr. i skat og arbejdsmarkedsbidrag. Hvis din samlede årsindkomst derimod er 90.000 kr. - fordelt med 30.000 kr. i SU og 60.000 kr. i løn - skal du i alt betale ca. 18.000 kr. i skat og arbejdsmarkedsbidrag.

”En forskudsopgørelse er en form for et budgetskema”

Håndtering af kontanter i virksomheden

Grænsen for hvor store beløb erhvervsdrivende må modtage i kontanter er sat ned til 19.999 kr. Når det gælder virksomheders anvendelse af kontanter som betalingsmiddel ved køb, er grænsen fortsat på 8.000 kr.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Mængden af kontanter i omløb har aldrig været større og udgør ifølge tal fra Danmarks Nationalbank næsten 80 mia. kr. Beløbet er steget kraftigt i det seneste års tid, og udviklingen er en del af en international tendens. Det antages, at det i Danmark især er udbredelsen af de negative renter i pengeinstitutterne, der er forklaringen på den stigende mængde af kontanter.

For virksomhederne er der regler både for modtagelsen af kontanter fra kunder og for anvendelse af kontanter til betaling af leverandører.

Indgående kontanter

Med virkning fra den 1. juli 2021 er grænsen for, hvor store beløb erhvervsdrivende må modtage i kontanter, nedsat fra 49.999 kr. til 19.999 kr. for hver handel. Det er sket for at nedbringe risikoen for hvidvaskning. Ændringen er især relevant for autoforhandlere, møbelhuse samt for de store forhandlere af hårde hvidevarer, TV- og lydprodukter samt computere.

Ved et samlet salg af flere produkter er det den samlede pris, som er afgørende, og det er ikke muligt at komme udenom beløbsgrænsen ved at aftale betaling i rater.

Arbejdsgivere er forpligtet til at sikre, at alle ansatte, der i deres job kan modtage kontanter som betalingsmiddel, er informeret om den nye beløbsgrænse.

Overtrædelse af kontantforbuddet straffes ganske hårdt. Nemlig med en bøde på ikke under 10.000 kr. pr. gang. En sådan bøde er ikke fradragsberettiget i skatteregnskabet.

Der er ikke nogen mulighed for at lovliggøre modtagelsen af større kontantbeløb ved at anmelde denne til SØIK eller lignende.

Udgående kontanter

Virksomheder kan kun anvende kontanter som betalingsmiddel ved mindre køb. Når virksomheder skal betale regninger på 8.000 kr. eller derover (inklusive moms), skal det således ske digitalt. Ellers mister virksomheden ikke blot adgangen til skattefradrag for købet, men hæfter også for leverandørens betaling af moms.

Kravet om digital betaling gælder også, hvis en virksomhed over tid modtager en række fakturaer fra den samme leverandør der hver især er på under 8.000 kr., men som på årsbasis kommer over beløbsgrænsen. Det kan fx være betalinger for husleje, rengøring, vagt eller ejendomsservice.

Der findes en undtagelsesregel. Virksomheder, der gerne vil foretage kontantbetalinger til leverandører over beløbsgrænsen, kan således anmelde betalingen til Skattestyrelsen via TastSelv Erhverv. Du skal i givet fald blandt andet oplyse navn og CVR-nr. for leverandøren samt fakturanummer og beløb.

Der gælder særlige regler, hvis det er en udenlandsk virksomhed der udfører arbejde for en dansk virksomhed. I så fald skal den danske virksomhed bede om dokumentation for, at den udenlandske virksomhed står i Registeret for Udenlandske Tjenesteydere (RUT). Får virksomheden ikke denne dokumentation, skal den give besked til Arbejdstilsynet senest tre dage efter, at arbejdet er gået i gang. Ellers kan det koste en bøde på 10.000 kr.

”Overtrædelse af kontantforbuddet straffes ganske hårdt. Nemlig med en bøde på ikke under 10.000 kr.”

Ny dom om værdiansættelse af ejendomme ved familiehandler

Der kommer hele tiden nye afgørelser og domme om reglerne for værdiansættelse af ejendomme ved overdragelse indenfor familien. I den seneste dom gik sejren til skattemyndighederne.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

Hvis en ejendom ved en handel indenfor familien værdiansættes til en pris, der ligger inden for +/- 15 % af den seneste offentlige vurdering, kan skattemyndighederne kun rejse kritik af prisfastsættelsen, hvis der foreligger særlige omstændigheder.

I en dom fra i foråret fastslog Højesteret, at det ikke er en særlig omstændighed, at de offentlige ejendomsvurderinger har ligget stille i snart mange år. Det skete med den begrundelse, at de gældende regler bygger på en forudsætning om, at staten er nærmest til at bære risikoen, hvis de offentlige vurderinger er for lave. I den konkrete sag måtte skattemyndighederne derfor acceptere, at en halvpart af en ejendom blev arveudlagt til en værdi på under 10 mio. kr., selvom den nok var mindst en halv gang mere værd. Du kan læse mere om dommen i [denne artikel](#).

Vestre Landsret har for nylig afsagt [dom i en sag om samme emne](#), og denne gang gik sejren til skattemyndighederne.

Hurtigt videresalg

Sagen handlede om en ældre dame, der ejede en mindre landbrugsejendom, hvor hun boede, indtil hun i januar 2014 flyttede på plejehjem. Nogle få måneder senere overdrog hun ejendommen til sine fem døtre for 1.615.000 kr. svarende til 85 % af den seneste offentlige vurdering. Allerede 11 dage efter handlen med moderen videresolgte døtrene ejendommen til kommunen for 5.000.000 kr.

Skattemyndighederne gjorde gældende, at de under disse omstændigheder ikke var forpligtet til at acceptere den mellem døtrene og deres mor aftalte pris. Dette blev tiltrådt af landsretten med den begrundelse, at der forelå særlige omstændigheder, idet døtrene allerede inden købet havde forhandlet med kommunen om salget og accepteret at sælge den til kommunen for de 5.000.000 kr.

Kommentar

Døtrenes fortjeneste ved videresalget af ejendommen til kommunen var ifølge dommen fritaget for beskatning - formentlig fordi salget skete på ekspropriationslignende vilkår. Havde salget ikke været skattefrit, ville købet af ejendommen til 85 % af den offentlige vurdering havde været en dårlig idé, fordi merværdien i så fald var blevet belagt med indkomstskat på nok omkring 40 % i stedet for gaveafgift med 15 %. Et forhold, som det er vigtigt at være opmærksom på ved familiehandler med fast ejendom. Overdragelse til en lav værdi er ikke altid en fordel.

Det er uvist, hvorvidt dommen ankes til Højesteret.

Der verserer fortsat et formentlig større antal sager om samme problemstilling både ved Landsskatteretten og ved domstolene. Størst spænding er der om udfaldet af [en sag](#), hvor Landsskatteretten i 2018 sagde god for, at en bedstefar kunne overdrage en udlejningsejendom til sine børn og børnebørn for 32,2 mio. kr. - svarende til 85 % af den offentlige vurdering - uagtet at han tre måneder forinden havde købt selvsamme ejendom i fri handel for knap 62 mio. kr.

Set i lyset af den ovenfor omtalte dom vil det være en overraskelse, hvis ikke skattemyndighederne vinder denne sag, da der også i dette tilfælde er vished om ejendommens faktiske markedsværdi på overdragelsestidspunktet.

”Overdragelse til en lav værdi er ikke altid en fordel”

Soldaterforening slap for momsregning

Et samarbejde med et bryggeri om fremstilling af en halvliters specialøl, der blev solgt fra en forenings lokaler, førte til en momsopkrævning fra Skattestyrelsen, men Landsskatteretten annullerede regningen.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Langt de fleste foreninger er fritaget for moms. Det kan de nemlig blive, hvis de opfylder følgende fire betingelser:

1. Foreningen skal have et almenvelgørende eller almennyttigt formål.
2. Foreningens salg af fx mad- og drikkevarer, tøj og udstyr, bøger, merchandise mv. skal ske i forbindelse med foreningens velgørende aktiviteter.
3. Overskuddet fra foreningens salgsaktiviteter skal udelukkende bruges til foreningens velgørende formål, hvilket normalt følger direkte af foreningens vedtægter og derfor sjældent er et problem.
4. Momsfritagelsen må ikke kunne skabe konkurrenceforvridning. Det betyder først og fremmest, at salget ikke må ske til priser, der ligger under markedsprisen for tilsvarende varer. Der henses dog også til afstanden til nærmeste konkurrent, til salgets omfang og til brugen af markedsføring.

Det er ikke muligt at blive fritaget for moms, hvis salget får forretningsmæssig karakter. Ved denne vurdering henses der blandt andet til salglokalets indretning, til åbningstiderne, kundekredsen og varesortimentet.

Der findes formentlig et sted mellem 80.000 og 90.000 foreninger i Danmark. Selvom langt de fleste af dem har et velgørende formål, så er det ikke det samme som, at de er fritaget for kontrol for skat og moms. Faktisk hænder det ikke så sjældent, at Skattestyrelsen udskriver regninger også til foreninger. Det viser en nyere [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Soldaterforeningens ølsalg

Sagen handlede om en forening, der ifølge sine vedtægter blandt andet havde til formål af virke for bedre forståelse mellem borgerne og forsvaret, at være bindeled mellem soldater, der har gjort tjeneste i et bestemt område samt at bidrage til at bedre forholdene for alle tidligere udsendte soldater.

Foreningen stod for driften af nogle særlige mindelokaler, hvor der blandt andet var en udstilling af uniformer og materiel samt en større samling af fotos af forskellige kompagnier og regiments- og bataljonschefer, men hvor der også kunne købes drikkevarer mv.

I 2016 indgik foreningen et samarbejde med et bryggeri om fremstilling af en halv liters specialøl med en særlig etikette. En øl, der kun blev solgt af foreningen og af andre soldaterforeninger.

Salget af specialøllen fik i en kort årrække foreningens omsætning til at stige med raket fart. I årene 2016-2018 solgte foreningen således øl for 213.856 kr., og indtægterne herfra udgjorde i denne periode næsten 2/3 af foreningens samlede indtægter. Det fik Skattestyrelsen til at rejse krav om betaling af moms. Det skete med den begrundelse, at salget havde fået en forretningsmæssig karakter på grund af den varige karakter, det væsentlige omfang, og at kundekredsen reelt var alle.

Landsskatteretten var imidlertid af en anden opfattelse og fastslog, at salget var omfattet af foreningens moms-fritagelse. Retten lagde vægt på, at der ikke var indrettet et fast salgskøle i mindelokalene, ligesom der ikke var faste åbningstider. Hertil kom, at salget af øl i det væsentlige skete til veteraner, samt til foreningens medlemmer og disses familier, og at en del af indtægterne var doneret til veteranarbejdet.

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 91.000 medarbejdere i 167 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.