

Kviklån: Overset skattefradrag for låneomkostninger

Det er ukendt for de fleste, at stiftelsesgebyrer, der betales for lån og kreditter med en løbetid på under to år, kan fratrækkes på årsopgørelsen, og at man selv skal sørge for, at beløbet kommer med.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Alle ved, at renteudgifter er fradragsberettigede på årsopgørelsen. Og alle ved også, at man normalt ikke selv skal gøre noget for at få fradraget. Pengeinstitutter og andre kreditgivere er nemlig forpligtet til at indberette tallene til Skattestyrelsen, som sørger for, at de automatisk kommer med på årsopgørelsen. Nemt og ligetil.

Til gengæld er der stort set ingen, der ved, at de låneomkostninger - stiftelsesgebyrer - som betales ved optagelse af lån/kreditter med en løbetid på under to år, faktisk også er fradragsberettigede. Det gælder, uanset om der er tale om et kviklån, et forbrugslån eller et banklån. Det er kun løbetiden, der afgør, om der er fradrag.

Det manglende kendskab til fradragsretten havde ikke i sig selv været noget problem, hvis udgifterne blev indberettet til Skattestyrelsen, ligesom renter bliver, men det gør de ikke. Låntagerne skal selv indtaste beløbene i rubrik 44 på årsopgørelsen, og Skattestyrelsen er ikke til megen hjælp i denne forbindelse. I [vejledningen til rubrikken](#) omtaler styrelsen end ikke låneomkostningerne som et eksempel på udgifter, der kan fratrækkes.

Hvor store beløb?

Stiftelsesomkostningerne for de omhandlende lån og kreditter varierer en del, men ligger nok i gennemsnit omkring 1.200 kr. pr. lån.

Der findes ingen tilgængelige oplysninger over, hvor mange lån af denne type der optages hvert år. Ifølge FinansDanmark var der tilbage i 2014 blankolån for op mod 14 mia. kr., men dette omfatter også lån med en løbetid på to år eller længere. Til gengæld er der ingen tvivl om, at omfanget af lån er vokset markant siden da.

Ifølge en [rapport fra Dansk Kredit Råd \(DKR\)](#) - brancheorganisation for digitale långivere - udstedte deres medlemmer i 2017 lån for 517 mio. kr. De var fordelt på knap 84.000 lån, men dækker kun en lille del af det samlede marked. Hvis det forudsættes, at der årligt optages 200.000 lån med en løbetid på under to år, udgør det samlede fradragsbeløb således nok op mod 250 mio. kr. pr. år. Et beløb, der er så stort, at der givetvis for længst ville være indført indberetningspligt, hvis der havde været tale om en indtægt.

Genoptagelse af gamle skatteansættelser

Har du haft et lån med en løbetid på under to år, men glemt at fratække stiftelsesomkostningerne, kan du stadig nå det, men kun for lån optaget i 2018 eller senere. Skatteansættelserne for tidligere år er nemlig forældet, når det gælder glemte fradrag. Fradraget har i de fleste tilfælde en skatteværdi på omkring 33 %. Ved et fradrag på 1.200 kr. sparer du derfor ca. 400 kr. i skat.

INDHOLD

- Kviklån: Overset skattefradrag for låneomkostninger
- Gavegæld - lyder smart, men virker ikke
- Told: Nye varekoder fra 1. januar 2022
- Advarsel til virksomheder, der bruger udenlandsk arbejdskraft
- Nye momsregler for vognmænd, der kører til Norge

Gavegæld - lyder smart, men virker ikke

Har du en pæn formue, men kun begrænsede likvide midler, så hjælper det ikke at udstede et gavegælds-brev, hvis du gerne vil give dine børn og børnebørn et stort pengebeløb i julegave.

Af Michelle Eskildsen, esk@bdo.dk

Nettoformuen hos seniorer vokser pænt meget i disse år, og vi oplever en stærkt stigende interesse blandt dem over 60 år for at give pengegaver til især børn og børnebørn. De stigende boligpriser og aktiekurser har nemlig betydet, at flere ældre indser, at det bliver umuligt for deres arvinger at undgå arveafgift - og nogle gange også dødsboskat - hvis ikke de nedbringer deres formue, mens de stadig lever.

Mange ældre befinder sig imidlertid i et dilemma. De er pænt formuende, men har kun få penge stående i banken. Formuen er nemlig i det væsentlige bundet i et mere eller mindre gældfrit hus og/eller i pensionsordninger.

Den slags fører ofte til overvejelser om hvert år at udstede gældsbreve til sine arvinger, hvori man erkender at skyldte dem penge. Typisk svarende til grænsen for afgiftsfrie gaver, der i år lyder på 68.700 kr. for gaver til børn og andre livsarvinger. Problemet er bare, at den slags ikke anerkendes af skattemyndighederne.

Arveafgift

I boafgiftsloven findes en særlig bestemmelse om, at gæld til afdødes nærmeste ikke kan fragå ved opgørelsen af nettoformuen i boet, hvis der ikke er tale om virkeligt, ydede lån. I forarbejderne til reglerne er det anført, at det ikke skal være muligt at fradrage gældsforpligtelser, som afdøde kun har påtaget sig over for sine nærmeste for at undgå betaling af afgift.

Heller ikke rentefradrag

Er det i vilkårene for et familielån aftalt, at gælden skal forrentes, så har skyldneren ikke fradrag for renterne, hvis gælds-brevet er udstedt som en gaveydelse. Og den manglende fradragsret hos skyldneren modsvares ikke af skattefrihed for renteindtægten hos modtageren af gælds-brevet. Denne beskattes af renterne på sædvanlig vis og skal selv sørge for, at renterne kommer med på årsopgørelsen.

Heller ikke i de tilfælde, hvor der reelt sker pengeoverførsler mellem parterne, kan kreditor vide sig sikker på rentefradrag. Det viser en [ny afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om et ældre ægtepar, der over en længere årrække havde givet hver af deres tre børnebørn en årlig pengegave på 10.000 kr. via faktiske bankoverførsler. I 2016 ydede de tre mindreårige børn hver især et lån til deres bedsteforældre på tilsammen 365.000 kr. Også her via faktiske bankoverførsler. Ifølge gælds-brevene, der på børnenes vegne var underskrevet af deres far, skulle gælden forrentes med 5 % årligt og henstå afdragsfrie, indtil de forfaldt efter påkrav. Lånene var af bedsteforældrene blevet indfriet i marts måned 2019.

Selvom låneaftalerne ikke kunne anses for ugyldige, fandt Landsskatteretten ikke, at bedsteforældrene kunne fradrage renteudgiften. Dette blev begrundet med, at gældsforholdene var uden realitet. Retten henviste herved til, at pengene til lånene stammede fra de givne gaver, og til at renterne først var betalt ved indfrielsen, ligesom der ikke var givet nogen forklaring på, hvorfor låneforholdet overhovedet var etableret.

Gode råd

Ønsker du rådgivning om dine muligheder for at tilpasse din formue, er du velkommen til at kontakte os. Vi har skatteeksperter i alle landets regioner, som kan hjælpe dig.

”Problemet er bare, at den slags ikke anerkendes af skattemyndighederne”

Told: Nye varekoder fra 1. januar 2022

Det kan være en administrativ tung opgave at tilrette virksomhedens systemer til de nye varekoder på toldområdet, men der er ingen vej udenom, hvis man vil undgå, at varer bliver tilbageholdt.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Med virkning fra nytår opdateres de varekoder, der anvendes ved fortoldning af varer, og som gælder på verdensplan. Koderne justeres hvert femte år for at sikre, at de er tidssvarende. Der kommer både nye koder, ligesom indholdet af nogle af de eksisterende koder bliver ændret.

Det er både de såkaldte KN-koder for varer, der eksporteres, som TARIC-koderne for varer, der importeres, som justeres. Det er vigtigt, at virksomhederne med det samme får indrettet deres systemer efter de nye koder. Anvendes en varekode, der ikke længere findes, bliver toldangivelsen nemlig afvist med den konsekvens, at varerne tilbageholdes, indtil en gyldig varekode anvendes.

KN-koder

De ændrede koder kan findes ved at slå op i EU-Kommissionens gennemførselsforordning, der er et digert værk på over 1.000 sider, eller ved at bruge kommissionens korrelationstabel. Nye koder er markeret med et stjernesymbol, mens et kvadratsymbol markerer, at indholdet af en kode er blevet ændret.

TARIC-koder

I et [nyhedsbrev fra Toldstyrelsen](#) oplyses det, at ikke alle de nye koder er klar. Det forventes de først at være sidst i december måned. Virksomhederne kan selv holde øje med, om de nye koder er klar ved at søge i TARIC-systemet under "Korrelationstabel" i menuen "Nomenklatur".

De vigtigste ændringer

Opdateringen af varekoderne får særlig betydning for virksomheder, der handler med beklædningsgenstande af tekstil, og for virksomheder, der handler med lamper og belysningsartikler, der udelukkende bruger LED-pærer som lyskilde.

Der kommer endvidere nye koder for fx droner og for elektronisk affald og skrot samt for fladskærmsmoduler, mens opbygningen af positioner for fx glasfiberprodukter og værktøjsmaskiner til bearbejdning af metaller ændres. Også for vareområdet for yoghurtprodukter sker der større ændringer.

Kursus i grundlæggende told

Hvis du vil vide mere om de nye varekoder, kan du tilmelde dig vores snarlige todages kursus om de grundlæggende regler for told. Kurset er rettet mod dem, der arbejder med told og international handel og som gerne vil kende reglerne eller opdateres om disse.

På kurset gennemgår vi reglerne fra A-Z, herunder blandt andet import- og eksportprocedurer, samt reglerne for midlertidig opbevaring og for tarifiering af varer. Vi gennemgår også helt lavpraktisk, hvordan der skal ske angivelse i Toldstyrelsens systemer.

Målet med kurset er ikke bare at klæde deltagerne på til nemmest muligt at kunne håndtere virksomhedens told på korrekt vis, men især også at fortælle om mulighederne for at spare told, hvilket mange desværre ikke kender til.

Kurset finder sted onsdag den 19. januar og torsdag den 20. januar 2022. Du kan læse mere om kurset og tilmelde dig dette via [dette link](#). Vi giver en pæn rabat på kursuspriisen til ansatte hos vores kunder. Kontakt os herom på kurser@bdo.dk inden tilmelding.

"Nye koder er markeret med et stjernesymbol, mens et kvadratsymbol markerer, at indholdet af en kode er blevet ændret"

Advarsel til virksomheder, der bruger udenlandsk arbejdskraft

En spritny dom fra Højesteret vil med stor sandsynlighed medføre, at Skattestyrelsen vil intensivere kontrollen af virksomheder, der bruger udenlandske underleverandører, med henblik på at statuere arbejdsudleje.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Manglen på arbejdskraft betyder, at danske virksomheder i stort omfang rekrutterer medarbejdere fra udlandet. Når sådanne skal tilknyttes en dansk virksomhed, kan det ske på tre måder. Enten ved at de ansættes i den danske virksomhed. Eller ved at de lejes af en udenlandsk virksomhed - såkaldt arbejdsudleje. Endelig kan arbejdskraften tilknyttes ved, at virksomheden på permanent basis outsourcer en given arbejdsopgave til en udenlandsk virksomhed, der på entreprisvilkår sender egne medarbejdere til Danmark for at løse opgaven.

Afgrænsningen mellem arbejdsudleje og entreprisarbejde har stor skattemæssig betydning. I begge tilfælde betaler den danske virksomhed nemlig for det udførte arbejde til en udenlandsk virksomhed, men er der tale om arbejdsudleje, skal virksomheden ikke desto mindre tilbageholde såkaldt arbejdsudlejeskat med 35,6 % af vederlaget. Det skal der ikke, hvis der er tale om entreprisarbejde.

I skattemæssig forstand foreligger der kun entreprisarbejde, hvis der er tale om en specifik opgave, som effektivt er udskilt af den danske virksomhed og altså ikke (længere) er en integreret del af denne. Hvorvidt dette er tilfældet, er ikke altid nemt at afgøre. Det viser [den nye dom](#).

Planteskolens okulationsarbejde

Sagen handlede om en stor planteskole, hvor arbejdet med okulation af roser og frugttræer og med nedklipping af samme var udliciteret til en række mindre udenlandske virksomheder fra henholdsvis England og Polen.

Virksomheden mente selv, at der var tale om entreprisarbejde. Skattestyrelsen mente imidlertid, at der var tale om arbejdsudleje, og rejste derfor krav om indbetaling af skat med et samlet beløb på knap 630.000 kr. for årene 2014 og 2015 med tillæg af renter.

Både ved Landsskatteretten og ved Vestre Landsret fik virksomheden medhold, men Højesteret var enig med Skattestyrelsen og fastslog, at der var tale om arbejdsudleje. Det skete i det væsentlige med den begrundelse, at der var tale om rutinepræget arbejde, som blev udført på stedet - altså på planteskolens roser og frugttræer og med planteskolens vegetative materiale - og som var helt sædvanligt i forhold til produktionen af roser og frugttræer.

Konsekvenser af dommen

Det er vores vurdering, at dommen primært har betydning i de tilfælde, hvor en given opgave udføres på virksomhedens egen adresse. Det vil blandt andet sige i landbruget, på planteskoler og i gartnerier samt måske i hotel- og restaurationsbranchen for så vidt angår dennes receptions- og rengøringsarbejde. Produktionsvirksomheder kan også blive ramt. Derimod vil dommen næppe få betydning i forhold til byggebranchen og dennes brug af udenlandske underentreprenører på skiftende byggepladser.

En virksomhed, som dømmes til at indbetale arbejdsudlejeskat med tilbagevirkende kraft, vil i princippet kunne kræve skatten godtgjort hos de udenlandske arbejdere. Dette lader sig dog sjældent gøre i praksis, og derfor ender skatten som en meromkostning i den danske virksomhed. En udgift, som skattemyndighederne næppe vil godkende som fradragsberettiget i skatteregnskabet, og som vil betyde, at den samlede regning for det udførte arbejde nemt kan blive mindst en halv gang dyrere end oprindelig forudsat.

”Afgrænsningen mellem arbejdsudleje og entreprisarbejde har stor skattemæssig betydning”

Nye momsregler for vognmænd, der kører til Norge

Lillejuleaften (**Rettelse: 1/7-2022**) træder der nye regler i kraft for moms af transportydelser til lande uden for EU, hvis ydelsen indkøbes af en speditions- eller vognmandsvirksomhed hos en underleverandør.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Når en dansk virksomhed skal have transporteret varer til kunder i lande uden for EU, herunder fx til Norge eller Schweiz, har der hidtil ikke været nogen forskel mellem, om den vognmand, der står for transporten, har været hyret af virksomheden selv eller af en speditionsvirksomhed. Vognmanden har i alle tilfælde skullet fakturere sin ydelse uden moms, fordi der har været tale om kørsel til et ikke-EU-land.

Med virkning fra den 23. december 2021 ændres praksis imidlertid, sådan at vognmanden herefter kun kan fakturere uden moms, hvis aftalen om transporten er indgået direkte med den virksomhed, der ejer og råder over de varer, der skal udføres til et tredjeland. Er aftalen indgået med en speditions- eller transportvirksomhed, skal der moms på regningen. Ændringen, der skyldes en dom fra EU-Domstolen, er beskrevet i [dette styresignal](#) fra Skattestyrelsen.

Ændringen har betydning for de speditions- og transportvirksomheder, der indkøber sådanne transportydelser hos underleverandører, samt naturligvis for de vognmandsvirksomheder, der agerer som underleverandører for sådanne.

Speditionsvirksomhederne

I de tilfælde, hvor en speditionsvirksomhed udsteder et såkaldt afregningsbilag til en vognmand - i stedet for at modtage en faktura fra denne - er det speditionsvirksomheden, der skal være opmærksom på de nye regler og derfor har ansvaret for, at der tillægges moms til vederlaget for kørslen, hvis altså denne sker til lande udenfor EU. Det betyder, at der vil skulle ændres i kodningen i de bagvedliggende systemer.

Modtager speditionsvirksomheden en faktura fra vognmanden, skal den tjekke, er der er moms på regningen.

Vognmændene

De vognmænd, der kører som underleverandører for danske speditions- og transportvirksomheder og som på normal vis udsteder faktura for de leverede ydelser, skal med virkning for kørsler den 23. december 2021 og derefter lægge moms på fakturaen, når der er tale om kørsel til lande udenfor EU. Også her vil der typisk skulle ske ændring i systemkodningen. Vognmænd, der ikke udsteder faktura, men modtager afregningsbilag, skal kontrollere, at der tillægges moms for kørsel efter skæringsdatoen.

Kørsel for udenlandske speditions- og transportvirksomheder skal fortsat faktureres uden moms, da kørsel for sådanne er omfattet af særlige regler.

Risici

Selvom der som udgangspunkt ikke er nogen risiko for, at statskassen lider tab, hvis virksomhederne ikke indretter sig efter den nye praksis, så betyder det ikke, at Skattestyrelsen ser gennem fingrene med dette. En vognmand, der ikke lægger moms på kørsel, der faktureres til speditions- og transportvirksomheder for kørsel til lande uden for EU, risikerer derfor at blive mødt med et momskrav, uagtet at køberen af ydelsen ikke har fratrukket nogen indgående moms.

I nogle tilfælde kan problemet måske nok løses ved, at der først udstedes kreditnotaer for gamle fakturaer og derefter nye fakturaer med moms, men dette er administrativt tungt og forudsætter i øvrigt, at køberen af ydelserne kan og vil medvirke.

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.