

Skattelettelser fra en side af - især fra 2020

Mange topskattebetalere kan se frem til en månedlig skattelettelse på små 700 kr. fra 2020 - næsten 8.400 kr. om året - men allerede fra i år vil der skulle betales mindre i skat.

Af Helle Rikken Sieker Andreasen, hls@bdo.dk

December måneds [finanslovsaftale](#) indeholdt tre skatteelementer. Dels en øjeblikkelig afskaffelse af den særlige udligningskat på store pensionsudbetalinger. Det var to år før tid, idet den ellers først skulle bortfalde fra 2020. Dels gøres håndværkerfradraget permanent. Og endelig en ophævelse af skatten på arbejdsgiverbetalt telefon og/eller internet fra og med 2020.

Finanslovsaftalen er nu fulgt op af [en aftale](#) om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger. Det primære mål med denne aftale er at reducere det såkaldte samspilsproblem og ligger derfor i forlængelse af de ændringer, der blev [vedtaget i efteråret](#). De indebar for det første en forlængelse af den maksimale udbetalingsperiode for ratepensioner og en markant ændring af reglerne for indskud på aldersopsparingskonti. Det sidste betød, at kun personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen kan indskyde mere end 5.100 kr. årligt på sådanne konti.

Indholdet af den seneste aftale

Den nyeste aftale indeholder blandt andet følgende initiativer på skatteområdet:

- Et nyt fradrag for indbetalinger til pensioner. Et ligningsmæssigt fradrag, der i 2018 højst kan udgøre 14.000 kr., men som fra 2020 kan udgøre op til 22.400 kr., og som du kan læse mere om i en [særskilt artikel](#) i denne udgave af Depechen.
- Et nyt jobfradrag, der ligeledes indføres fra i år, hvor det maksimalt kan udgøre 1.400 kr., men som fra 2020 kan udgøre op til 2.500 kr.
- En forhøjelse af loftet over beskæftigelsesfradraget med 1.000 kr. allerede fra i år. Grundlaget for fradraget udvides samtidig til også at omfatte pensionsindbetalinger, hvilket primært kommer personer med lavere indkomst til gode.

Eksempel

Når ændringerne fra 2020 er fuldt indfaset, vil de for en (til den tid) 55-årig topskattebetaler, der har fri telefon og som årligt indbetaler mindst 70.000 kr. til sine pensionsordninger, give følgende skattebesparelse:

Art	Beløb	Skatte-%	Besparelse
Pensionsindbetalinger	22.400 kr.	25,8 %	5.779 kr.
Nyt jobfradrag	2.500 kr.	25,8 %	645 kr.
Forhøjet beskæftigelsesfradrag	1.000 kr.	25,8 %	258 kr.
Fri telefon	2.800 kr.	56,6 %	<u>1.585 kr.</u>
I alt			<u>8.267 kr.</u>

DEPECHEN NR. 4

21. februar 2018

INDHOLD

- Skattelettelser fra en side af - især fra 2020
- Nu endnu mere komplicerede regler for pensionsopsparing
- Skat ved eftergivelse af familielån
- SKAT er hurtigt ude med bødeblokken i sager om negativ moms
- Nettoopskrivningsreserven for kapitalandele til indre værdi

Nu endnu mere komplicerede regler for pensionsopsparing

Mange vil skulle bruge en stor lommeregner til at udregne, hvor meget de skal indbetale ekstra for at få maksimal glæde af det nye fradrag for indbetalinger til pensionsordninger.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Det primære mål med den politiske aftale, som regeringen for nylig indgik med DF, er at reducere det såkaldte samspilsproblem, som betyder, at det for nogle ikke kan betale sig at spare (ekstra) op til pensionen, fordi det blot betyder, at de til sin tid vil få reduceret deres offentlige ydelser i form af tillæg til folkepensionen.

Dette gøres ved at indføre et særligt skattefradrag for indbetalinger til pension, men fradraget beregnes ikke kun af nye indbetalinger og vil derfor for mange blot få karakter af en skattelettelse.

Det nye fradrag

Når fradraget i 2020 er fuldt indfaset, vil det blive beregnet som 32 % af summen af dine pensionsindbetalinger op til et beløb på 70.000 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag, hvis der højst er 15 år til, du når folkepensionsalderen. Er der længere til, beregnes fradraget som 12 % af indbetalingerne. I 2018 beregnes fradraget som henholdsvis 20 og 8 %, mens det i 2019 beregnes som henholdsvis 22 og 8 %.

Der er - ligesom med beskæftigelsesfradraget - tale om et teknisk beregnet fradrag, som du ikke selv skal gøre noget for at få. SKAT beregner automatisk fradraget, som kommer til at fremgå af din årsopgørelse.

Det er et såkaldt ligningsmæssigt fradrag. Det betyder, at skatteværdien af fradraget kommer til at ligge omkring 26 %. Det maksimale fradrag på 22.400 kr. (32 % af 70.000 kr.) vil derfor fra 2020 og fremefter give en faktisk skattebesparelse på næsten 5.800 kr. pr. år.

Indbetaler du allerede over 70.000 kr.

Beregningsgrundlaget for fradraget udgøres af 92 % af de pensionsindbetalinger, som foretages af din arbejdsgiver, herunder også til ATP, med tillæg af 100 % af dine private pensionsindbetalinger. Indbetalinger til en aldersopsparing berettiger dog ikke til fradrag.

Indbetaler du allerede mindst 70.000 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til 5.833 kr. pr. måned, kan du ikke forbedre din situation. Du kan blot glæde dig over skattelettelsen, der i 2018 vil beløbe sig til omkring 3.600 kr., hvis der højst er 15 år, til du når folkepensionsalderen, og små 1.500 kr., hvis der er længere tid tilbage.

Indbetaler du mindre

Ligger dine samlede årlige indbetalinger i øjeblikket under 70.000 kr., vil du med de nye regler blive belønnet for at hæve disse. For hver 5.000 kr. du indbetaler ekstra i 2018, får du en skattebesparelse på omkring 260 kr., hvis der højst er 15 år til, du når folkepensionsalderen, og lige over 100 kr., hvis der er længere. Fra 2020 udgør skattebesparelsen henholdsvis enten ca. 400 kr. eller ca. 150 kr. for hver 5.000 kr. Der er naturligvis tale om en ekstra skattebesparelse, idet indbetalinger til pensionsordninger jo i forvejen er fradragsberettigede.

Er du lønmodtager, kan det blive noget af en udfordring sidst på året at finde ud af, hvor meget du mangler for at udnytte det maksimale fradrag. Det skyldes, at arbejdsgiverens indbetalinger til pensionsordningerne altid fremgår af lønsedlen med bruttobeløb - altså før arbejdsmarkedsbidrag, fordi dette afregnes af pensionselskabet - og for så vidt angår indbetalinger til ATP normalt kun omfatter lønmodtagerens andel.

”SKAT beregner automatisk fradraget, som kommer til at fremgå af din årsopgørelse”

Skat ved eftergivelse af familielån

Private, der får eftergivet gæld, skal betale gaveafgift eller indkomstskat af det eftergivne beløb, hvis de faktisk godt kunne have betalt gælden enten helt eller delvist, men ikke hvis de er helt uden betalingsevne.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

Familielån forekommer i stort omfang. Ikke kun mellem forældre og børn, men ofte også mellem søskende og mellem bedsteforældre og børne- og/eller oldebørn, og jævnligt endda også mellem fjernere slægtninge.

Sådanne lån - som i mange tilfælde er rentefrie - er almindeligvis kendetegnet ved at være midlertidige forstrækninger, som skal betales tilbage i løbet af en kortere årrække. Men det hænder også, at der er tale om større beløb, og at låntagerne ikke kan betale pengene tilbage med den konsekvens, at gælden eftergives.

Gældseftergivelse

De skattemæssige konsekvenser for privatpersoner, der får eftergivet gæld, afhænger af fordringens (tilgodehavendets) værdi for kreditor på det tidspunkt, hvor gælden eftergives.

Hvis fordringen er værdiløs, fordi skyldneren har pantsat alle sine aktiver og i øvrigt er insolvent, er gældseftergivelsen skattefri for skyldneren. Og långiveren har i så fald fradrag for sit tab, hvis dette overstiger et beløb på 2.000 kr., og lånet ikke er ydet til enten en forælder, et barn, et barnebarn mv., men til et fjernere familiemedlem eller til en søster eller bror. Sidstnævnte betragtes nemlig ikke som nærtstående i skattemæssig forstand.

Er fordringen ikke værdiløs, er eftergivelsen udtryk for en gave, og skyldneren skal betale enten gaveafgift eller indkomstskat af kursværdien af fordringen. Gaveafgift, hvis lånet er ydet af et nærtstående familiemedlem. Indkomstskat, hvis lånet er ydet af et fjernere familiemedlem eller af en søster eller bror. Er kursen under 100, har långiveren fradrag for forskellen mellem restgælden og kursværdien, hvis der er tale om et lån til et fjernere familiemedlem eller til en søster eller bror.

Sagen om lånet fra mosteren

SKAT har for nylig offentliggjort [en byretsdom](#) om problemstillingen. Sagen handlede om en ældre kvinde, som i 2005 havde lånt et beløb på 630.000 kr. af hendes moster, fordi hendes og mandens økonomi var presset.

Ifølge det oprettede lånedokument skulle lånet forrentes med 2 % p.a., men henstå afdragsfrit indtil 12 måneder efter det tidspunkt, hvor den længstlevende af låntageren og hendes ægtefælle var afgået ved døden. Det var altså tanken, at gælden skulle indfries af boet efter den længstlevende af ægtefællerne.

Frem til og med 2009 blev der betalt renter af lånet som aftalt, men fra 2010 var låntagerens økonomi så anstrengt, at der ikke var penge hertil, og af samme årsag eftergav mosteren hende gælden i 2011.

I første omgang selvangav kvinden det fulde beløb på 630.000 kr. som personlig indkomst i form af en gave fra mosteren. Formentlig på grund af ukendskab til reglerne. Efterfølgende rettede hun dog henvendelse til SKAT med ønske om ændring af skatteansættelsen, idet fordringen jo var værdiløs på grund af hendes dårlige økonomi. Heri var SKAT ikke enig, men byretten fastslog, at det var åbenbart, at fordringen i det mindste ikke var kurs 100 værd og hjemviste derfor sagen til fornyet behandling hos SKAT med henblik på at fastsætte den endelige værdi og dermed det skattepligtige beløb.

”Er fordringen ikke værdiløs, er eftergivelsen udtryk for en gave, og skyldneren skal betale enten gaveafgift eller indkomstskat”

SKAT er hurtigt ude med bødeblokken i sager om negativ moms

Den megen fokus på SKATs udbetalinger af negativ moms synes at have medført, at det meget hurtigere end tidligere anses som et udslag af grov uagtsomhed, hvis der uberettiget søges udbetalt sådanne beløb.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Fejl i momsregnskabet på 20.000 kr. eller derover udløser bøde, hvis fejlen skyldes grov uagtsomhed. Spørgsmålet om, hvornår der er tale om grov uagtsomhed, beror på en konkret vurdering. Vi har imidlertid på det seneste set eksempler, der viser, at der ikke skal meget til, før SKAT rejser krav om bøde, og at dette især gælder tilfælde, hvor der er sket udbetaling af negativ moms.

Sag 1

Der var tale om et lille ejendomsselskab, der havde købt en ejendom. Købet blev bogført på en konto med automatisk momstræk, hvilket sammen med nogle få småposter udløste et negativt momstilsvar på ca. 700.000 kr.

Forud for udbetalingen af den negative moms efterspurgte SKAT dokumentation for kravet, hvilket blev fremskaffet af virksomheden. Dokumentationen viste imidlertid, at der rent faktisk ikke var betalt moms af købesummen for ejendommen, og at der i øvrigt også var sket fejlkontering på nogle af småbeløbene. Momsangivelsen skulle derfor rettes. Rent praktisk valgte SKAT dog i første omgang at udbetale den negative moms, hvorefter virksomheden tilbagebetalte beløbet.

Mere end halvandet år senere vendte SKAT tilbage med krav om bøde, idet man efter en samlet vurdering af fejlenes karakter anså disse som et udslag af grov uagtsomhed. Dette blev begrundet med, at virksomheden blev anset for at have begået hele fire fejl. Den første bestod i, at den første momsangivelse - som var en 0-angivelse - ikke var indsendt. Den anden fejl bestod i for sen indsendelse af virksomhedens anden momsangivelse. Den tredje bestod i, at der var lavet åbenlyse fejl ved bogføringen i form af forkert momstræk på bilagene. Og endelig havde virksomheden ikke selv afdækket fejlene inden indsendelsen af momsangivelsen.

SKAT lukkede sagen med et bødeforlæg på i alt 380.000 kr. Kravet blev ikke rejst mod virksomheden som sådan, men mod ejere og ledende medarbejdere i denne. Den samlede bøde blev således fordelt med 180.000 kr. til hver af ejerne af virksomheden og 20.000 kr. til den regnskabsansvarlige. Selvom de var uenige i ansvarsvurderingen, valgte de alle tre at betale bøderne for at undgå en retssag.

Sag 2

Der var tale om en virksomhed, som mente sig berettiget til refusion af energiafgifter for en længere periode og derfor indsendte en efterangivelse i overensstemmelse med reglerne herom. Det vil sige med forklaring på efterangivelsesblanketten, men uden et medfølgende brev om årsagen til efterangivelsen, som - hvis den blev antaget - ville medføre, at virksomheden fik udbetalt et større beløb.

Dette skete dog aldrig, idet SKAT forinden anmodede om nærmere oplysninger om baggrunden for efterangivelsen og efterfølgende erklærede sig uenig i virksomhedens fortolkning af reglerne. SKAT mente ikke, at virksomheden havde krav på refusion og anså tilmed indsendelsen af efterangivelsen som et udslag af grov uagtsomhed.

Kommentar

De to sager viser vigtigheden af, at virksomhederne er meget påpasselige med deres momsangivelser. De interne procedurer og dokumentationen skal ikke bare tjekkes, men dobbelttjekkes. Det gælder især, når angivelserne fører til krav om udbetalinger fra SKAT.

”Mere end halvandet år senere vendte SKAT tilbage med krav om bøde”

Nettoopskrivningsreserven for kapitalandele til indre værdi

Opskrivninger af værdien af kapitalandele, der indregnes efter den indre værdis metode, skal optages som en bunden reserve under egenkapitalen, fordi de ikke må danne grundlag for udlodning af udbytte fra moderselskabet.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Selvom kapitalandele i dattervirksomheder og i associerede virksomheder som hovedregel skal indregnes efter kostprismetoden, så er alternativet med indre værdis metode ikke desto mindre nok den mest anvendte metode.

Ved indre værdis metode indregner moderselskabet i sin resultatopgørelse en andel af overskuddet i dattervirksomheden/den associerede virksomhed svarende til ejerandelen, og samtidig optages et tilsvarende beløb under egenkapitalen som en bunden reserve. Har moderselskabet andele i flere virksomheder, skal de samlede resultater indregnes i den samme reserve, som derfor har karakter af en nettoreserve.

Formålet med nettoopskrivningsreserven

Bindingen af opskrivninger af kapitalandelens værdi skal sikre, at urealiserede indtægter fra disse ikke danner grundlag for udlodning af udbytte fra moderselskabet.

Uanset at der er tale om en nettoreserve, skal der holdes styr på, hvor store overskud henholdsvis underskud de enkelte virksomheder bidrager med til denne. Sælger moderselskabet et datterselskab, som samlet set har bidraget med overskud, skal det under reserven akkumulerede overskud fra det solgte datterselskab nemlig fjernes herfra. Sælges derimod et datterselskab, som samlet set har bidraget med et underskud, skal dette ikke fjernes fra nettoreserven.

Reserven kan ikke være negativ

Nettoopskrivningsreserven kan ikke indregnes med et negativt beløb. Hvis der sker nettonedskrivninger fra kostprisen til en lavere regnskabsmæssig værdi, skal disse derfor fragå i moderselskabets frie egenkapitalreserver.

Omvendt kan reserven efter indre værdis metode godt benyttes til at eliminere underskud i moderselskabet, hvis dette ikke har frie egenkapitalreserver til dette, men kun under denne forudsætning. Reserven skal præsenteres som en særskilt post i egenkapitalen med betegnelsen "Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode".

Af- og nedskrivninger på goodwill

Foretages der afskrivninger på goodwill i forhold til kapitalandele, der er købt til en pris, der overstiger den indre værdi i den købte virksomhed, skal disse afskrivninger fragå ved opgørelsen af nettoopskrivningen efter indre værdis metode. Det samme gælder nedskrivninger på sådan goodwill. Omvendt skal eventuel indtægtsført negativ goodwill bindes på reserven.

Udbytte fra kapitalandelene

Ved udlodning af udbytte fra dattervirksomheder - men ikke fra associerede virksomheder - er det muligt at anvende et såkaldt samtidighedsprincip, hvorefter udbyttet fra dattervirksomheden kan videreudloddet til moderselskabets aktionærer det samme år, som det vedtages i dattervirksomheden. Det er dog en forudsætning, at der afholdes generalforsamling i dattervirksomheden inden generalforsamlingen i moderselskabet.

Anvendes samtidighedsprincippet, skal der ikke ske nogen binding på nettoopskrivningsreserven af udbyttet fra dattervirksomheden, idet et beløb svarende til udbyttet overføres fra nettoopskrivningsreserven til de frie reserver, straks at udbyttet deklareres fra dattervirksomheden.

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 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 68.000 medarbejdere i 158 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.