

Depechen

Nyhedsbrev om skat og moms



Konvertering af kapitalpension til aldersopsparing

I 2013 giver staten rabat på afgiften på kapitalpensioner, der omlægges til aldersopsparinger. Det tilbud bør de fleste tage imod. Rent praktisk kan det dog ikke ske endnu.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Som en konsekvens af skattereformen er der ikke længere fradrag for indbetalinger til en kapitalpension. Til gengæld er det blevet muligt at spare op på en helt ny pensionsordning kaldet aldersopsparing. Den minder om en kapitalpension, men der er ikke fradrag for indbetalinger hertil, og der skal ikke betales afgift ved udbetalingen.

Har du en kapitalpension, har du 2 muligheder. Du kan enten lade den stå som en hvilende opsparing. I så fald skal du betale 40 % i afgift, når du til sin tid får den udbetalt. Alternativt kan du konvertere den til en aldersopsparing. Det fremrykker afgiften til konverteringstidspunktet, men gør du det i 2013, får du rabat og skal kun betale en afgift på 37,3 % af opsparingen.

Hvorvidt det kan betale sig beror på de konkrete forhold, men for langt de fleste er der ikke tvivl om, at det vil være en fordel. Også selv om det udløser et gebyr til banken eller pensionselskabet.

Er kapitalpensionen helt eller delvist placeret i værdipapirer, er der en række forhold, som du skal være særlig opmærksom på.

Værdipapirerne kan godt overføres til et depot under aldersopsparingen, men for det første kan det være nødvendigt at sælge nogle af dem for at fremskaffe kontanter til at betale afgiften med. Og for det andet skal placeringsreglerne iagttages.

Placeringsreglerne betyder, at højst 20 % af opsparingen må være placeret i ét selskab. Der må dog altid ejes aktier for 46.000 kr. i ét selskab. Målingen sker på købstidspunktet, men da aldersopsparingen er en ny ordning, skal betingelsen være opfyldt ved konverteringen. Du vil derfor ikke altid frit kunne vælge, hvilke papirer du vil sælge.

Har du en negativ PAL-skattesaldo knyttet til din kapitalpension, bliver denne overført til aldersopsparingen, men kun forholdsmæssigt. Det betyder, at også den negative PAL-skat nedskrives med 37,3 %, svarende til afgiften.

Selv om adgangen til konvertering har stået åben siden 1. januar, er der formentlig næppe nogen, som endnu har foretaget en sådan. Rent praktisk er det nemlig de færreste banker og pensionselskaber som endnu er klar til at håndtere sådanne konverteringer. Det vil de formentlig først blive hen i 2. kvartal.

DEPECHEN NR. 4

13. februar 2013

Indhold

- Konvertering af kapitalpension til aldersopsparing
- Arbejdsgiverbetalte dagsbeviser
- BDO Hotline
- Håndværkerfradrag - husk at betale regningen
- Det vil SKAT kigge på i 2013
- Moms ved EU-handel

Arbejdsgiverbetalte dagsbeviser

SKAT kræver, at en arbejdsgiver skal indeholde kildeskat, hvis han betaler et dagsbevis for en medarbejder, sådan at denne kan køre privat i en af virksomhedens gulpladebiler. Men det er der ikke hjemmel til.

Af Annie Baare, aeb@bdo.dk

Som omtalt i Depechen 2013, [nr. 2](#), er det nu muligt at købe dagsbeviser til gulpladebiler sådan, at disse kan bruges til private formål uden risiko for skattesmæk. For en bil med en totalvægt på højst 3 ton koster et dagsbevis som udgangspunkt 225 kr.

Tanken med reglerne er, at det er medarbejderen, der skal købe dagsbeviset. Der er imidlertid intet til hinder for, at arbejdsgiveren - virksomheden - kan dække udgiften. I så fald er der tale om et personalegode. Det betyder, at virksomheden har skattefradrag for udgiften til dagsbeviset, mens medarbejderen som udgangspunkt skal betale skat af værdien af dette.

På SKAT's hjemmeside kan man om dette forhold læse følgende [vejledning](#) til arbejdsgivere: "Betaler du en medarbejders dagsbevis, skal medarbejderen betale skat af det beløb, du har betalt for dagsbeviset. Beløbet er A-indkomst, og der skal trækkes A-skat og arbejdsmarkedsbidrag."

BDO mener

Det anførte er - efter vores opfattelse - ikke rigtigt. Den såkaldte kildeskattebekendtgørelse, der definerer, hvad der er A-indkomst, er nemlig ikke ændret (endnu). Vi mener derfor ikke, at der p.t. er hjemmel til det af SKAT anførte.

Og spørgsmålet er ikke uden betydning. Hvis der er tale om A-indkomst, er medarbejderen automatisk skattepligtig af hver eneste krone. Er der ikke tale om A-indkomst, er medarbejderen derimod kun skattepligtig af det arbejdsgiverbetalte dagsbevis, hvis værdien af dette - tilsammen med værdien af andre personalegoder - på årsbasis overstiger 1.000 kr.

Heller ikke for arbejdsgiveren er spørgsmålet uden betydning. Er godet ikke A-indkomst, er arbejdsgiveren nemlig ikke forpligtet til at indeholde kildeskat af værdien, ligesom arbejdsgiveren kun skal indberette godet til SKAT, hvis der på årsbasis betales for mere end 4 dagsbeviser for den enkelte medarbejder.

BDO Hotline

Har du fra tid til anden brug for et hurtigt svar på spørgsmål om skat, moms eller afgifter, så er vores nye service - BDO Hotline - noget for dig.

Af Ida Helena Gert Jensen, igj@bdo.dk

Måske er du regnskabschef og har brug for at vide, hvordan en swaftale skal behandles skattemæssigt.

Eller HR-medarbejder og skal vide noget om de skattemæssige konsekvenser ved udstationering af en medarbejder til Sverige.

Du kan også være controller og have brug for at vide, hvordan du tilbagesøger moms i Spanien.

Eller bogholder med behov for at vide noget om indberetning af personalegoder.

"Det anførte er efter vores opfattelse ikke rigtigt"



Mulighederne er mange, men det er et fælles træk, at du - eventuelt sammen med kolleger - med jævne mellemrum har spørgsmål om skat, moms eller afgifter, og at du ikke har brug for et notat med en længere forklaring, men for et hurtigt svar, så du kan komme videre.

Du har kort sagt brug for at tale med en skatte- eller momsekspert, og det skal være her og nu. Det giver BDO Hotline dig adgang til.

Læs mere om vores nye tilbud og om tilmelding [her](#).

Håndværkerfradrag - husk at betale regningen

Fristen for betaling for håndværkerarbejde m.v. udført i 2012 udløber den 28. februar 2013, hvis beløbet skal kunne fratrækkes på selvangivelsen for 2012 efter reglerne om håndværkerfradrag.

Af Henning Boye Hansen, hbh@bdo.dk.

Reglerne om fradrag for udgifter til istandsættelse af helårsboliger og/eller til hjælp i hjemmet er ophævet med virkning fra 2013. Når det gælder arbejde udført i 2012, er det - som omtalt i Depechen 2012, [nr. 27](#) - en betingelse for fradrag, at regningen betales senest den 28. februar 2013. Betalingen skal ske via netbank eller med dankort. Betaling med kontanter eller med checks giver ikke skattefradrag.

Udgiften skal også indberettes til SKAT via TastSelv. Sker indberetningen inden månedens udgang, kommer fradraget med på den første årsopgørelse.

Det vil SKAT kigge på i 2013

SKAT vil fortsætte med at prøve grænser af og vil endvidere rejse bødesager i et hidtil uset omfang. Det synes at være essensen af den produktionsplan for 2013, som SKAT netop har fremlagt.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

[Produktionsplanen](#) rummer ikke navne på de virksomheder, som vil blive kontrolleret, men en beskrivelse af de projekter, som SKAT vil bruge ressourcer på. Og det er mange. Af planen fremgår blandt andet følgende:

- ❖ SKAT vil i løbet af 2013 færdiggøre et særligt SMV-projekt, der startede sidste år, og hvor der bliver aflagt besøg hos ca. 4.000 mindre og mellemstore virksomheder.
- ❖ Et særligt projekt vil være rettet mod revisorer og andre skatterådgivere, fordi SKAT forventer en højere såkaldt efterrettelighed fra disse. Der vil i denne forbindelse blive sat fokus på ansvaret hos dem, der ikke følger reglerne.
- ❖ Biler er et evigt fokusområde og vil også være det i år, hvor der blandt andet vil blive sat fokus på privat brug af virksomhedsejede biler ved synlige kontroller på gader og veje og ved udvalgte arrangementer.
- ❖ Også hovedaktionærerne er i fokus. I et særligt projekt vil SKAT således undersøge frie goder i form af bil, bolig, sommerhus, båd og jagt, ligesom det vil blive undersøgt, om private udgifter er betalt af selskabet. Der vil også ske kontrol af ulovlige aktionærlån som følge af nye regler for disse.
- ❖ Et nyt projekt vil være rettet mod idrætsverdenen, hvor SKAT vil kontrollere, om spillere og ledere betaler den korrekte skat af deres løn og frynsegoder, herunder om udbetaling af skattefrie kørepenge og andre skattefrie godtgørelser sker i overensstemmelse med reglerne.

"Et nyt projekt vil være rettet mod idrætsverdenen"

BDO mener

Flere steder i planen nævnes de mange fejl, som SKAT konstaterer ved deres kontrolbesøg. I relation til det særlige SMV-projekt anføres således, at man har fundet fejl ved hvert andet besøg. Desværre fortælles der ikke om arten og omfanget af fejlene. Heller ikke om de besøgte virksomheder har erklæret sig enige i, at der er tale om fejl.

Vi er ikke spor overrasket over de mange fejl. Skattelovgivningen er så omfangsrig og kompliceret, at det vil være en større overraskelse, hvis en skatterevision ikke afdækker fejl end det modsatte. Men det er ikke det samme som, at virksomhederne snyder.

Vi ser med bekymring på SKAT's ageren i disse år, herunder ikke mindst den øgede brug af bødevåbenet.

Også det vedholdende forsøg på at indsnævre driftsomkostningsbegrebet - altså hvad der skattemæssigt kan fratrækkes som driftsomkostninger - finder vi problematisk. Vi ser således jævnligt sager, hvor SKAT forsøger at nægte fradrag for udgifter, som man tidligere utvivlsomt har godkendt fradrag for. Det har både vi og virksomhederne svært ved at forstå.

Moms ved EU-handel

SKAT har udsendt en ny 8 sider lang vejledning til virksomheder, der handler med andre EU-lande. I vejledningen samles der op på det seneste års ændringer i lovgivningen og i praksis.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

I [vejledningen](#) fokuseres der meget på de formelle regler, som en sælger skal overholde, herunder:

- ❖ Sælgers pligt til at indhente, verificere og opbevare nye køberes momsnummer. Verifikationen skal ske via det såkaldte VIES-system. Verifikation af navne og adresser på kunder i Tyskland og Spanien skal dog ske via kunden eller hos SKAT.
- ❖ Sælgers pligt til kvartalsvis kontrol af eksisterende kunders momsnumre. Også denne kontrol sker via VIES-systemet. Det er muligt at kontrollere flere momsnumre samtidig ved filupload.
- ❖ Sælgers pligt til - når der er tale om salg af varer - at udstede faktura senest den 15. i måneden efter, at leverancen har fundet sted.
- ❖ Sælgers pligt til at anføre købers momsnummer på fakturaen.
- ❖ Sælgers pligt til at indberette salget til EU-salgslisten på månedsbasis uanset momsmæssig afregningsperiode. Indberetningen skal ske senest den 25. i måneden efter, at fakturaen er udstedt, når der er tale om salg af varer. Ved salg af ydelser skal indberetning ske senest den 25. i måneden efter leveringen af ydelsen.
- ❖ Sælgers pligt til at angive EU-salg i rubrik B på momsangivelsen og afstemme beløbet heri med indberetningen til EU-salgslisten.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision A/S, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele 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 1.000 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har næsten 55.000 medarbejdere i 138 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.

Virksomheder, der ikke overholder reglerne, risikerer bødestraf.

