

RevisorPosten

6 Siden den 14. august 2012 har der været alvorlige skattemæssige konsekvenser ved, at selskaber yder lån til hovedaktionærer eller stiller sikkerhed for disses forpligtelser. Artiklen giver svar på nogle af de vigtigste spørgsmål, der knytter sig til reglerne på området.

5

Artiklen gennemgår de særlige pensionsordninger, der gælder for selvstændige erhvervsdrivende.



Ændringer til virksomhedsskatteordningen 2

Den nye selskabsform – medarbejderinvesteringsselskaber (MS) 3

Beregning af feriegodtgørelse ved ansættelsesforholdets ophør 4

Pensionsmuligheder for selvstændige
erhvervsdrivende 5

Aktionærlån 6

Kort om biler og selvstændige erhvervsdrivende 7

Vi noterer at ... 8

Ændringer til virksomhedsskatteordningen

Af Erik Høegh, tax partner

Folketinget har den 9. september 2014 vedtaget lovforslag til ændringer af virksomhedsskatteordningen. Ændringerne får virkning fra 11. juni 2014, hvorfor den næringsdrivende, som eventuelt omfattes af de nye regler, allerede nu bør overveje mulighederne for tiltag.

Ændringerne fremkommer under hensyn til, at regeringen er blevet opmærksom på, at nogle erhvervsdrivende bruger virksomhedsordningen i strid med ordningens formål. Ordningen har til hensigt at sikre, at selvstændige opnår fuld fradragsværdi for erhvervsmæssige renteudgifter, at de har mulighed for at foretage en udjævning af svingende indkomster, og at de har mulighed for at spare op til en foreløbig lav skat med henblik på at konsolidere virksomheden.

Virksomhedsordningen er imidlertid blevet benyttet af nogle til at minimere skattebetalingen, således at privatforbrug kan finansieres med midler, hvor der kun er betalt virksomhedsskat, som på nuværende tidspunkt udgør 24,5 %. Følgende ændringer foretages:

Negativ indskudskonto

Selvstændige erhvervsdrivende kan fremover kun spare op i virksomhedsordningen, hvis indskudskontoen er nul eller positiv. Så længe indskudskontoen er negativ, vil overskud skulle beskattes som personlig indkomst og/eller kapitalindkomst. Ændringen har virkning for overskud erhvervet fra og med 11. juni 2014. Virksomhedsejere, som rammes af forbuddet mod opsparing, har for indkomståret 2014 valgfrihed mellem at udarbejde en delårsopgørelse eller at fordele årets resultat forholdsmæssigt, når resultatet før og efter den 11. juni 2014 skal opgøres.

For virksomhedsejere, som har skattemæssigt underskud, vil der stadig være adgang til at modregne dette i tidligere års opsparat overskud, selvom indskudskontoen er negativ.

Ægtefællesuccession ved hel eller delvis virksomhedsoverdragelse mellem ægtefæller vil ikke kunne ske, medmindre overdragerens eventuelle negative indskudskonto er udlignet inden overdragelsen.

Rentekorrektionssats

Rentekorrektion forhøjes effektivt med 3 procentpoint med henblik på at eliminere den skattemæssige besparelse, som selvstændige kan opnå ved at placere private renteudgifter i virksomhedsskatteordningen. Ændringen har virkning fra og med indkomståret 2015.

Sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver for privat gæld

Hvis aktiver, der indgår i virksomhedsordningen,

fremover stilles til sikkerhed for gæld, der ikke indgår i virksomhedsordningen, anses et tilsvarende beløb for hævet fra virksomhedsordningen. Denne ændring får virkning for sikkerhedsstillelser, der foretages fra og med den 11. juni 2014. Herefter anses laveste beløb af enten gældens kursværdi eller sikkerhedsstillelsens størrelse (aktivets handelsværdi) for overført til den skattepligtige. Beløbet overføres udenfor den almindelige hæverækkefølge ved at beløbet tillægges virksomhedens resultat og samtidig anses for hævet. Der vil således altid ske beskatning.

Beskatning sker ligeledes, hvis en sikkerhedsstillelse med aktiver i virksomheden for privat gæld udenfor virksomhedsordningen pr. 10. juni 2014 efterfølgende forhøjes. Det vil dog kun være et beløb svarende til forhøjelsen, der beskattes.

Følgende sikkerhedsstillelser i virksomhedens aktiver udløser dog ikke beskatning:

- Sikkerhed for gæld udenfor virksomhedsordningen, hvis sikkerheden stilles som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition, der tjener et forretningsmæssigt formål for

virksomheden.

- Sikkerhed for gæld udenfor virksomhedsordningen med pant i blandet benyttet ejendom, forudsat at gælden ikke overstiger værdien af den del af ejendommen, der tjener til bolig for ejeren.
- Sikkerhedsstillelser etableret fra og med den 11. juni 2014 til og med den 31. december 2017 i det omfang disse afløser en sikkerhedsstillelse, der eksisterede den 10. juni 2014, og beløbsmæssigt ikke overstiger denne.

Såfremt der den 10. juni 2014 var sikkerhedsstillelse i virksomhedens aktiver for gæld udenfor virksomhedsordningen, får dette kun konsekvenser for ejeren, hvis sikkerhedsstillelsen ikke er afviklet inden den 1. januar 2018. Er denne sikkerhedsstillelse ikke afviklet inden den 1. januar 2018, suspenderes muligheden for opsparing i virksomhedsordningen fra 1. januar 2018. Herudover vil eventuelt opsparat overskud i perioden fra og med 11. juni 2014 til og med 31. december 2017 komme til beskatning i 2018.

1. Eksempel på sikkerhedsstillelse

Den 1. oktober 2014 stilles der sikkerhed for en nyoprettet privat kassekredit med trækingsret på 500.000 kr. med et aktiv i virksomhedsordningen, der har en handelsværdi på 1.000.000 kr. Fra den 1. oktober til den 31. december 2014 er det største samlede træk, der er sket på kassekredit, 200.000 kr. Virksomhedens resultat er opgjort til 100.000 kr.

Den skattepligtige bliver ikke beskattet af selve trækingsretten, men kun af det største samlede træk, der er sket, her 200.000 kr.

Det laveste af beløbene, enten lånets kursværdi eller sikkerhedsstillelsens størrelse, dvs. 200.000 kr. tillægges virksomhedens resultat for 2014 (det vil sige det skattepligtige resultat bliver 100.000 kr. + 200.000 kr. = 300.000 kr.), og hvis hele overskuddet er hævet anses 300.000 for hævet.

2. Eksempel på sikkerhedsstillelse

En skattepligtig har før den 10. juni 2014 stillet virksomhedspant (værdi 700.000 kr.) for en privat gæld udenfor virksomhedsordningen på 1.000.000 kr. Den 1. december 2014 tilføres virksomheden yderligere værdi i form af et nyt aktiv til en værdi på 100.000 kr.

Da den skattepligtige således har forøget sin sikkerhedsstillelse med virksomhedens aktiver med 100.000 kr. efter den 10. juni 2014, skal virksomhedens resultat for 2014 tillægges 100.000 kr., hvilket beløb samtidig anses for hævet.

Overgangsregler

For selvstændige, der den 11. juni 2014 anvender virksomhedsordningen, og som allerede har stillet virksomhedens aktiver til sikkerhed for gæld, der ikke indgår i ordningen, eller har en negativ indskudskonto, suspenderes muligheden for at spare op i ordningen. Det gælder dog kun, hvis den numeriske værdi af en negativ saldo på indskudskontoen, såvel primo som ultimo indkomståret tillagt en eventuel sikkerhedsstillelse den 10. juni 2014, overstiger 500.000 kr. Det vil dog ikke være muligt at spare overskud op i virksomhedsordningen i indkomståret, hvor saldoen på indskudskontoen bliver negativ, eller en negativ saldo forøges (selv om bagatelgrænsen

er opfyldt).

Omgørelse af indkomstansættelsen for indkomståret 2013

Skattepligtige, der bliver ramt af indgrebet, kan frem til og med den 31. marts 2015 omgøre valg af visse selvangivne oplysninger vedrørende virksomhedsordningen for indkomståret 2013.

Følgende skattepligtige kan anmode om omgørelse:

- Virksomhedsejere, der grundet negativ indskudskonto ikke kan foretage opsparing af virksomhedens overskud, eller
- som har stillet aktiver i virksomhedsordningen til sikkerhed for privat gæld udenfor

virksomhedsordningen den 10. juni 2014, og

- som ikke er omfattet af bagatelgrænsen på 500.000 kr.

Følgende selvangivne oplysninger kan omgøres:

- Overførsel af finansielle aktiver og passiver og indskud.
- Beløb der er bogført på mellemregningskontoen.
- Mulighed for ekstraordinær nulstilling af indskudskontoen ved start for anvendelse af virksomhedsordningen, hvis en sådan nulstilling kunne være foretaget, men af en eller anden årsag ikke er sket.

Den nye selskabsform – medarbejderinvesteringsselskaber (MS)

Af Christian Grønlund Nielsen, advokat, Effekt Advokattfirma

Regeringen har fremsat forslag om at indføre en ny selskabsform – medarbejderinvesteringsselskaber – der skal gøre det muligt for medarbejderne i en virksomhed at investere en del af deres (brutto)løn i eller til gavn for virksomheden. Lovforslaget forventes vedtaget inden udgangen af 2014.

Den nye selskabsform, der foreløbig indføres som en 3-årig forsøgsordning, er en del af regeringens vækstplan, og har bl.a. til formål at forhindre tab af arbejdspladser. Selskabsformen kan principielt anvendes af alle virksomheder, men vil i praksis primært være relevant for store virksomheder.

Et medarbejderinvesteringsselskab (MS) etableres på baggrund af en aftale mellem den enkelte virksomhed og dens medarbejdere. Det er i lovforslaget forudsat, at alle virksomhedens medarbejdere deltager i selskabet, og det er således i udgangspunktet ikke muligt at oprette et MS for eksempelvis en gruppe af virksomhedens nøglemedarbejdere.

MS'et skal konkret have til formål at investere i eller yde lån til gavn for modernisering og udvikling af den virksomhed, som medarbejderne er ansat i. Dette vil typisk ske i form af investering mv. i virksomheden selv, men kan også omfatte virksomhedens leverandører eller kunder (forudsat at dette sker af hensyn til arbejdsgivervirksomheden).

MS'et skal have to typer af selskabsdeltagere:

Virksomhedsdeltageren, som skal være et A/S eller ApS stiftet og ejet af virksomheden, som medarbejderne er ansat i. Virksomhedsdeltageren hæfter personligt og ubegrænset for MS'ets forpligtelser.

Medarbejderdeltagerne (de enkelte medarbejdere), der hver især ejer en forholdsmæssig

ejerandel af MS'et, svarende til den enkeltes indskud. Medarbejderne hæfter alene med deres indskud.

Medarbejdernes indskud i MS'et sker i løbet af en i forvejen fastlagt periode (indbetalingsperioden), der maksimalt kan udgøre 5 år. Det er ligeledes en betingelse, at både indskuddene og afkastet af investeringerne skal forblive i MS'et i en periode (bindingsperioden), som skal udgøre minimum 3 år. En medarbejder, der fratræder i løbet af bindingsperioden, vil således som udgangspunkt fortsat være deltager i MS'et med hensyn til de indskud, der allerede er foretaget, men omvendt naturligvis ikke have pligt til at foretage yderligere indskud.

Ved udløbet af bindingsperioden tilbagebetaler MS'et den enkelte medarbejders indskud, samt en forholdsmæssig andel af det investeringsafkast, som er optjent i perioden.

De nærmere vilkår for medarbejdernes indskud, herunder indskuds- og bindingsperiodens længde samt vilkårene for tilbagebetaling af indskud, beror på aftalen mellem virksomheden og medarbejderne, og optages i MS'ets vedtægter.

Skattemæssigt vil et MS være sidestillet med et A/S eller ApS, dvs. at det afkast, der optjenes i MS'et løbende beskattes hos MS'et (pt. med 24,5 %). Medarbejdernes indskud i MS'et vil omvendt

ikke være skattepligtige for selskabet.

For medarbejderne er det, som anført indledningsvis, hensigten, at indskuddene i MS'et kan ske med bruttolønmidler. Den del af lønnen, der anvendes til indskud i MS'et, er således ikke indkomstskattepligtig for medarbejderne. Skattefriheden er dog begrænset til, at den enkelte medarbejder maksimalt kan foretage indskud svarende til 7,5 % af den samlede årsløn eller kr. 30.000 årligt. Et eventuelt indskud herudover vil ske med beskattede midler.

Skattefriheden i forhold til indskuddene modsvares af, at betalinger som medarbejderne modtager fra MS'et og/eller den avance på ejerandelen, som medarbejderne måtte få, beskattes som personlig indkomst (med indtil 52 %). Medarbejderne opnår således ikke en skattebesparelse som sådan, men alene den fordel der ligger i, at beskatningen udskydes til det tidspunkt, hvor indskuddet tilbagebetales fra MS'et.

Som det fremgår af ovenstående, vil etablering af et MS være forbundet med en del administration (og omkostninger), ligesom medarbejdernes mulighed for at foretage indskud er relativt begrænset. Det må således forventes, at MS'et i praksis alene vil være relevant for forholdsvis store virksomheder med mange medarbejdere.

Beregning af feriegodtgørelse ved ansættelsesforholdets ophør

Af Catrine Søndergaard Byrne og Majse Jarlov, advokater, Rønne & Lundgren

Fortsættelse af artikel om beregning af feriepenge fra sidste nummer af RevisorPosten.

Beregning af feriegodtgørelse ved ansættelsesforholdets ophør

Ret til feriegodtgørelse

Er lønmodtageren berettiget til ferie med løn samt ferietillæg, skal der ved fratræden beregnes og indbetales feriegodtgørelse til Feriekonto til brug for den ferie, som lønmodtageren kan afvikle hos en ny arbejdsgiver. Lønmodtageren har således ret til feriegodtgørelse for den ferie, som lønmodtageren har optjent, men ikke afviklet før fratræden. Dette afhænger af de konkrete omstændigheder i forbindelse med fratræden og særligt tidspunktet for fratræden.

Afhængig af opsigelsesvarslets længde eller konkret aftale herom kan arbejdsgiveren pålægge lønmodtageren at afvikle al eller en del af ferien, som skal afvikles i det ferieår, hvori lønmodtageren fratræder. Parterne kan også aftale, at al eller dele af ferien skal afvikles i opsigelsesvarslet. I henhold til ny retspraksis fra Sø- og Handelsretten kan fravigelse af ferielovens varslingsregler ske allerede i ansættelseskontrakten. Dommen er dog anket.

Feriegodtgørelsen ved fratræden kan også hidrøre fra et tidligere optjeningsår, såfremt parterne har aftalt at overføre ferie fra et tidligere ferieår. Lønmodtageren har ikke ved fratræden ret til ikke-betalt ferietillæg. Er ferietillægget allerede betalt for hele ferieåret, kan en forholdsmæssig del svarende til den ikke-afholdte ferie ikke kræves tilbage jf. artiklen bragt i forrige nummer af RevisorPosten, 3-2014.

Beregning af feriegodtgørelse

Feriegodtgørelsen skal beregnes af vederlaget for arbejde udført i optjeningsåret. Vederlagsbegrebet omfatter både vederlag i penge og tillige andre indkomstskattepligtige ydelser, som lønmodtageren har krav på i kraft af sin ansættelse, eksempelvis den skattemæssige værdi af fri bil og telefon eller kost og logi. Derudover indgår lønmodtagerens eget bidrag til pensionsordninger, ATP og arbejdsmarkedsbidrag i beregningsgrundlaget.

Afgørende for, om også andre ydelser indgår i beregningsgrundlaget er, om ydelsen indgår som vederlag for arbejde under ansættelsen. Der skal derfor ikke beregnes feriegodtgørelse af en fratrædelsesgodtgørelse, en godtgørelse for usaglig afsked efter funktionærlovens § 2 b eller

en kompensation for en konkurrenceklausul, som udbetales efter ansættelsesforholdets ophør. Bonus vil i langt de fleste situationer udgøre vederlag for arbejde og dermed være omfattet af ferielovens vederlagsbegreb, hvoraf der skal beregnes feriegodtgørelse.

Når den ferieberettigede løn er beregnet, skal der fratrækkes den løn inkl. ferietillæg, som er udbetalt under ferie afholdt i optjeningsåret. Fradraget udgør for lønmodtagere med en arbejdsuge på 5 dage 4,8 % af månedslønnen pr. feriedag. Har lønmodtageren en arbejdsuge på 6 dage, er fradraget på 4 % af månedslønnen pr. feriedag.

Feriegodtgørelse beregnes herefter med 12,5 % af løn for indeværende optjeningsår og det tidligere optjeningsår, i det omfang lønmodtageren ikke har afviklet de optjente feriedage inden fratræden.

På www.borger.dk, kan man via feriepengeberegneren beregne tilgodehavende feriegodtgørelse for den enkelte lønmodtager.

Har lønmodtageren ikke haft den samme månedsløn i hele optjeningsåret, skal der formentlig foretages flere beregninger.

Udbetaling af feriegodtgørelse ved fratræden

Feriegodtgørelse skal som alt overvejende udgangspunkt indbetales til Feriekonto. Feriegodtgørelse kan alene udbetales kontant til lønmodtageren i følgende situationer:

- Feriegodtgørelsen udgør kr. 500 eller mindre efter fradrag af skat og arbejdsmarkedsbidrag,
- Lønmodtageren er afskåret fra at holde ferie grundet lovlig feriehindring eller alders- eller helbredsbedinget fratræden,
- Lønmodtageren fralytter det danske arbejdsmarked,
- Lønmodtageren har kun afviklet 20 feriedage i ferieåret.

Betaling af feriegodtgørelsen forfalder på fratrædelsestidspunktet, og arbejdsgiveren skal afregne beløbet over for Feriekonto senest 10 dage efter fratrædelsen.

Krav om feriegodtgørelse forældes fremover den 15. maj efter udløb af det ferieår, hvor ferien skulle være afholdt. For at forhindre at kravet forældes, skal lønmodtageren senest den 15. maj bede om eller rykke for feriepengene. Selv om

kravet er forældet, er arbejdsgiveren fortsat forpligtet til at afregne beløbet over for Feriekonto, idet pengene tilfalder Feriefonden.

Feriepengeforpligtelse ved virksomheds-overdragelse som led i offentlig udlicitering

Virksomhedsoverdragelsesloven fastsætter bestemmelser til beskyttelse af lønmodtagere, når en virksomhed eller en del heraf overdrages med den konsekvens, at lønmodtageren får en ny arbejdsgiver.

Ved en offentlig myndigheds første udlicitering af en tjenesteydelseskontrakt som eksempelvis transportopgaver, rengøringskontrakter samt drift af hjælpemiddeldepot, kantiner og køkkener er det ofte et vilkår, at den nye leverandør overtager driftsmateriel som f.eks. lastbiler, bygninger og hjælpemidler m.v., hvorved en del af virksomheden overdrages til den nye leverandør. Der stilles endvidere ofte det krav, at den nye leverandør er forpligtet til at overtage de lønmodtagere, som hidtil har været beskæftiget med den udbudte opgave. Ved en fornyet udlicitering kan det tillige være et krav, at der sker en overdragelse af såvel driftsmateriel som lønmodtagere fra den eksisterende leverandør til den fremtidige leverandør.

Konsekvensen af, at virksomhedsoverdragelsesloven finder anvendelse er, at den nye leverandør indtræder i samtlige individuelle rettigheder og forpligtelser i forhold til de lønmodtagere, som er ansat på overdragelsestidspunktet, og som overdrages til den nye leverandør. Den nye leverandør hæfter dermed for alle krav og lønmodtagerens individuelle rettigheder, uanset om rettighed følger af en individuel aftale eller en kollektiv overenskomst, og uanset om krav er opstået før eller efter overdragelsen. Den nye leverandør er derfor forpligtet til at udbetale løn under feriens afholdelse inklusive krav på ferietillæg.

Når virksomhedsoverdragelsesloven finder anvendelse i forbindelse med et udbud, er ordregiver forpligtet til at stille de relevante oplysninger om medarbejdernes ansættelsesforhold til rådighed for tilbudsgiverne som en del af udbudsmaterialet. Tilbudsgiveren skal i sit tilbud medregne de omkostninger, der følger af virksomhedsoverdragelsesloven, herunder feriepengeforpligtelser. Med overtagelsesdagen som skæ-

ringstidspunkt udarbejdes en refusionsopgørelse, som bl.a. håndterer feriekraft. Der skal derfor ved overdragelsen tages stilling til både omfanget af optjent ferie og omfanget af afholdt ferie. Har de overdragne lønmodtagere krav på ferie med løn, refunderer overdrageren et beløb til den nye leverandør svarende til den feriepengegodtgørelse, lønmodtagerne ville have krav på i tilfælde af en fratræden.

Elektroniske beregningsprogrammer til brug for beregning af feriepenge til fratrådte funktionærer findes blandt andet på www.virk.dk/feriepenge samt på Styrelsen for arbejdsmarked og rekrutterings hjemmeside, www.sfr.dk

Det bemærkes, at de elektroniske beregningsmodeller alene kan benyttes, når lønmodtageren har haft den samme månedsløn i hele optjeningsåret.

Eksempel på beregning af feriegodtgørelse for løbende optjeningsår

Lønmodtageren fratræder den 31. juli 2014 og har efter 7 måneders beskæftigelse optjent feriegodtgørelse svarende til 14,56 feriedage ($2,08 \times 7$) til brug i ferieåret 2015/2016. Arbejdsgiveren har ved ferieårets start den 1. maj 2014 udbetalt ferietillæg med 1 % af den ferieberettigede løn i 2013.

Optjeningsåret 2014 - ferieåret 2015/2016	kr.
A-indkomst i 7 måneder á kr. 16.500 inkl. eget ATP, AM-bidrag og ferietillæg ($7 \times 16.500 = 115.500 + \text{ferietillæg } 1 \% \text{ af } 172.800$)	117.228
- løn under ferie 27 dage i kalenderår 2014 ($4,8 \% \times 27 \times 16.500$)	20.736
- udbetalt ferietillæg i maj 2014 (1 % af ferieberettigede løn i 2013)	1.728
Ferieberettiget løn i 2013 (beregningsgrundlag)	94.764
12,5 % af beregningsgrundlaget	11.845
- arbejdsmarkedsbidrag (8%)	948
Feriegodtgørelse til beskatning	10.898
Fradrag 50 % skat	5.449
Feriegodtgørelse netto til 14,56 dage (indbetales til FerieKonto)	5.449

Pensionsmuligheder for selvstændige erhvervsdrivende

Af Otto Sommer, cand.jur., skattekonsulent

For selvstændige erhvervsdrivende findes to fordelagtige pensionsordninger, der er etableret for at imødekomme de særlige behov, som denne erhvervsgruppe har. Det drejer sig om henholdsvis den såkaldte 30 %-ordning og ophørspension.

30 %-ordningen:

I modsætning til den typiske lønmodtager kan den selvstændige erhvervsdrivendes aflønning og opsparingsmuligheder variere meget fra år til år. Selvstændige erhvervsdrivende har derfor i en årrække haft mulighed for at opspare op til 30 % af virksomhedens overskud (før renter) på en ratepension med fuld fradragssværdi.

Et overskud på kr. 1.000.000 vil således berettigede til et indskud på en ratepension på kr. 300.000, hvilket beløb skal ses i sammenhæng med de kr. 50.900 (2014), som en lønmodtager har mulighed for at indskyde. Har den selvstændige erhvervsdrivende underskud året efter, vil der ikke være noget at indsætte på ratepensionen i modsætning til lønmodtageren, der igen vil kunne indsætte kr. 50.900. Der er ej heller noget lovkrav herom, hvilket er et af ordningens særlige kendetegn.

Indskuddet skal foretages inden den 31. december i året. Da der på dette tidspunkt kun sjældent er fuldt overblik over overskuddets størrelse, vil der kunne indsættes et skønsmæssigt beløb. Viser det sig, når årsregnskabet foreligger, at der er indsat et for stort beløb, kan det overskydende beløb blot haves uden skattemæssige konsekvenser. Indskuddet på ratepensionsordningen vil kunne placeres i obligationer, investeringsfor-

eningsbeviser og aktier, herunder også unoterede aktier. Investeringsmulighederne omfatter således også aktier i modsætning til, hvad der ville være tilfældet, hvis opsparingen fandt sted i virksomheden, beskattet efter virksomhedsskatteordningens regler.

Udbetalingen sker i rater over mindst 10 år og beskattes som personlig indkomst, dog uden arbejdsmarkedsbidrag. Ved dødsfald inden udbetaling er påbegyndt, tilfalder ratepensionen den begunstigede enten udbetalt som et engangsbeløb fratrasket 40 % afgift og eventuelt boafgift, eller for ægtefælle/samlever og børn under 24 år i rater i den aftalte udbetalingsperiode. Ved udbetaling i rater sker beskatningen som personlig indkomst.

I modsætning til opsparing i virksomheden, vil et indestående på en ratepension være kreditorbeskyttet.

30 %-ordningen ophører ved udgangen af 2014, så det er sidste udkald, hvis man som selvstændig erhvervsdrivende ønsker at benytte sig af ordningen

Ophørspension:

Personer, der på tidspunktet for virksomhedens afslutning er fyldt 55 år, er fuldt skattepligtige til Danmark, har drevet virksomhed i en sam-

menhængende periode på mindst 10 år inden for de sidste 15 år som personligt drevet virksomhed – som hovedaktionær/-anpartshaver, som medarbejdende ægtefælle eller som efterlevende ægtefælle – har mulighed for at indbetale på en ophørspension.

Ved salg af virksomheden kan der på en ophørspension (livsvarig livrente eller ratepension) indskydes et beløb svarende til den skattepligtige avance, som salget udløser. Beløbet er dog maksimalt til kr. 2.553.100 (2014).

Den sælgende virksomhedsejer vil opnå fradrag i den personlige indkomst i det indkomstår, hvori virksomheden sælges, såfremt indbetalingen sker inden den 1. juli i det efterfølgende indkomstår. Forudsætningen for at kunne indbetale på en ophørspension er, at den virksomhed, der sælges, ikke må have drevet passiv virksomhed som f.eks. investering i værdipapirer, ejendomsudlejning og anpartsinvestering.

At virksomheden besidder en mindre værdipapirportefølje vil normalt ikke være nogen hindring, når blot denne ikke overstiger hverken 50 % af aktiverne eller 50 % af indtjeningen.

Udbetalingerne fra en ophørspension beskattes som personlig indkomst, dog uden arbejdsmarkedsbidrag.



Aktionærlån

Af Morten Breum-Leer og Torben Bagge, advokater, Advokatfirmaet Tommy V. Christiansen

Siden den 14. august 2012 har der været alvorlige skattemæssige konsekvenser ved, at selskaber yder lån til hovedaktionærer eller stiller sikkerhed for disses forpligtelser.

Siden den 14. august 2012 har der været alvorlige skattemæssige konsekvenser ved, at selskaber yder lån til hovedaktionærer eller stiller sikkerhed for disses forpligtelser. Disse relativt nye regler gælder alene for personer, der har bestemmende indflydelse over selskabet, hvilket vil sige, at de enten ejer mere end 50 % af selskabskapitalen eller råder over mere end 50 % af stemmerne. Ved opgørelsen af hvor mange aktier man ejer, eller hvor mange stemmer man råder over, skal aktier tilhørende nærtstående personer og selskaber også medregnes.

De nye regler har rejst en lang række spørgsmål, men selvom der nu er gået mere end to år, siden lovforslaget blev fremsat, foreligger der i skrivende stund alene ganske få afgørelser på området og alene et udkast til styresignal, hvor SKAT angiver sin opfattelse af retstilstanden.

Det har vist sig, at det ud fra en skattemæssig betragtning ofte vil være en dårlig ide for skatteyder at indfri aktionærlånet, selvom selskabsrettens regler kræver indfrielse af lånet. Mange hovedaktionærer befinder sig derfor med aktionærlånsreglerne i et limbo mellem skatteretten og selskabsretten.

Yder et aktie-, anparts- eller iværksætterselskab lån til fysiske personer, der – evt. sammen med nærtstående – kontrollerer selskabet, herefter kaldet "hovedaktionær", betragtes dette skattemæssigt som om beløbet er hævet uden tilbagebetalingspligt i selskabet. Tilsvarende gælder, hvis selskabet blot stiller sikkerhed for hovedaktionæren eller stiller midler til rådighed for hovedaktionæren.

Med andre ord udløses der beskatning hos hovedaktionæren som udbytte eller som løn, hvis hovedaktionæren er ansat i selskabet. Beskatningen er endelig, og skattemæssigt er der

ikke tale om et lån, hvorfor det ikke hjælper at tilbagebetale lånet til selskabet. Dog udløser en tilbagebetaling ikke i sig selv skat i selskabet. Man kan udtrykke det sådan, at der skatteretligt ikke eksisterer noget låneforhold. Særlig vanskelig bliver situationen for hovedaktionæren, da selskabsloven foreskriver, at ulovlige aktionærlån ubetinget skal tilbagebetales. Efter selskabsloven er der altså stadig tale om et låneforhold.

Når hovedaktionæren derfor for at opfylde selskabslovens krav – og evt. en deraf foranlediget henvendelse fra Erhvervsstyrelsen – tilbagebetaler lånet, venter der fortsat en skatteregning, da beskatningen af aktionærlånet jo er endelig.

Den hovedaktionær, der herefter hæver udbytte eller løn i selskabet for at kunne betale skatten af aktionærlånet, må følgelig se i øjnene, at et lån fra selskabet først udløser beskatning af lånet og dernæst beskatning af udbyttet eller lønnen hævet til at betale lånet tilbage.

Et meget naturligt spørgsmål er derfor, om der er mulighed for at undgå denne form for dobbeltbeskatning.

Der består som nævnt efter selskabsloven et ubetinget krav på, at aktionæren indfrir et ulovligt aktionærlån. Samtidig er det efter selskabsloven muligt at udlodde udbytte fra et selskab, såfremt betingelserne herfor er opfyldt. Navnlig er det en betingelse, at selskabet har fri egenkapital udover selskabskapitalen til at kunne udbetale udbyttet, ligesom udlodning af udbytte aldrig må medføre, at selskabets kapitalberedskab bliver utilstrækkeligt.

Er disse hovedbetingelser opfyldt, kan et selskab både udlodde udbytte i form af kontanter og i form af andre aktiver end kontanter. Udloddes andre aktiver end kontanter, skal en vurderings-

mand – ofte selskabets revisor – afgive en erklæring om, at værdien af udloddede aktiver ikke overstiger udlodningens pålydende beløb, da der i modsat fald ville være mulighed for at tømme selskabet til skade for kreditorerne.

Erhvervsstyrelsen har på forespørgsel bekræftet, at det er muligt at udlodde selskabets tilgodehavende på et ulovligt aktionærlån til aktionæren. De almindelige betingelser for udlodning skal være opfyldt, og hvis aktionærlånet fuldt ud skal afvikles ad denne vej, skal der medtages strafrenter efter selskabsloven af aktionærlånet frem til udlodningen.

Udloddes et ulovligt aktionærlån lovligt til aktionæren, ophører lånet med at bestå. Selskabsretligt er der på den måde gjort op med det ulovlige aktionærlån.

Ser man på de skatteretlige konsekvenser af udlodningen, ville man i andre situationer nå frem til, at aktionæren får en gevinst på sin gæld, som er skattepligtig. Da et ulovligt aktionærlån imidlertid ikke eksisterer skattemæssigt, har udlodningen ikke skattemæssige konsekvenser.

Denne retsstilling er ikke endeligt bekræftet af SKAT, men i et udkast til styresignal, som i august 2014 har været i høring, har SKAT bekræftet denne opfattelse.

Hvis en hovedaktionær derfor har optaget et ulovligt aktionærlån, på 100 kr., kan han ikke undgå at skulle betale skat af 100 kr. Har han imidlertid mulighed for at udlodde selskabets fordring til sig selv i stedet for at indfri lånet til selskabet, vil der ikke blive udløst yderligere skat, og hovedaktionæren vil dermed blive stillet på samme måde, som hvis han rent faktisk havde hævet løn eller udbytte i selskabet.

Kommer man derfor som hovedaktionær i den situation, at der er optaget et ulovligt aktionærlån, må det anbefales at søge rådgivning med det samme dette konstateres. Det er bl.a. uafklaret, om ovennævnte afviklingsmodel kan bruges, hvis aktionærlånet er optaget i et driftsselskab, og dette er ejet af et holdingselskab. Det er imidlertid vores opfattelse, at en fordring, som ikke eksisterer skatteretligt, ikke kan komme til skatteretlig eksistens ved udlodning til et holdingselskab og videre til aktionæren, hvorfor det er vores vurdering, at afviklingsmodellen også i denne situation er gangbar.

Kort om biler og selvstændige erhvervsdrivende

Af Mikael Risager, tax partner

En opsamling om de gældende regler og muligheder.

Udelukkende erhvervsmæssig benyttelse af bilen

En selvstændig erhvervsdrivende skal som udgangspunkt jo ikke være enig med nogen om, hvorledes virksomhedens bil skal anvendes. Da man ikke har nogen "at være uenig med", antager SKAT, at en selvstændig erhvervsdrivende udover anvendelse af bil til erhvervet, også anvender bilen privat. Det kaldes en formodningsregel.

Hvis formodningen for, at indehaveren benytter bilen privat, kan afkræftes, betyder det, at bilen betragtes som udelukkende erhvervsmæssigt anvendt. For eksempel kan formodningen afkræftes ved, at bilen er indregistreret til udelukkende erhvervsmæssig kørsel, altså på rent gule plader, og dermed at der ikke betales hverken hel eller halv privatbenyttelsesafgift. Det er SKAT, som i disse tilfælde som udgangspunkt skal bevise, at bilen ikke anvendes fuldt ud erhvervsmæssigt.

Er der tale om en bil på "papegøjeplader" (hvid/gul), må det anses for stort set umuligt at afkræfte en formodning for privat kørsel.

Skatte- og momsreglerne er ens i de tilfælde, hvor formodningen for privat kørsel kan afkræftes. Der vil normalt være fuldt fradrag for både købs- og driftsmoms. Der vil også være fuldt fradrag for udgifter og afskrivning skattemæssigt.

Blandet benyttelse af bilen

Momsfradrag afhænger af bilens totalvægt - er den over 3 tons, kan købsmoms og moms af driftsomkostninger delvis fradrages. Der er ingen fradrag for købsmoms på biler under 3 tons totalvægt, mens der er fuldt fradrag for moms af driftsomkostningerne for disse biler.

Samtlige udgifter og afskrivninger kan fradrages fuldt ud, uanset privat anvendelse, hvis bilen er i virksomhedsordningen. Det medfører, at virksomhedsindehaveren i dette tilfælde beskattes af værdi af fri bil.

Holdes bilen uden for virksomhedsordningen, skal der ikke ske beskatning af fri bil. Derimod begrænses fradragsretten for udgifter og afskriv-

ninger på bilen, idet kun den erhvervsmæssige del af bilen kan fradrages, mens den private del af udgifter og afskrivning kun fragår i indehaverens formue. Når bilen er uden for virksomhedsordningen, kan fradraget opgøres på to måder. Enten en forholdsmæssig andel af samtlige udgifter og afskrivninger, eller et beregnet fradrag på grundlag af Skatterådets satser for skattefri befordringsgodtgørelse. Valg af model kan skiftes én gang pr. bil.

Ved opgørelse af den erhvervsmæssige del af kørslen er det som udgangspunkt nødvendigt med et udførligt ført kørselsregnskab. Erfaring viser, at de få minutter, der dagligt benyttes på udførligt at føre et kørselsregnskab, medfører en meget høj timeløn!

Valg af, om en blandet benyttet bil skal være inde i eller uden for virksomhedsordningen, skal træffes på det helt konkrete og individuelle grundlag. Er der ikke ført et tilstrækkeligt sikkert kørselsregnskab, skal bilen ofte være inde i virksomhedsordningen. Det skyldes, at det ikke er nødvendigt med et kørselsregnskab, idet samtlige udgifter og afskrivninger er fradragsberettigede,

mens den private kørsel "blot" udløser beskatning af fri bil uden hensyn til den reelle fordeling af kørslen.

Bemærk, at det er muligt hvert år at vælge, om bilen skal være inde i eller ude af virksomhedsordningen.

Specialindrettede biler

Er en bil specialindrettet, og betales der ikke privatbenyttelsesafgift, så er det muligt at køre "privat" i en sådan bil i mindre omfang, uden dette får betydning for fradrag eller beskatning af fri bil.

En sådan specialindrettet bil må uden skatte- og momsmæssige konsekvenser benyttes til afhentning og bringning af børn, samt til privat indkøb, når den omhandlede kørsel sker i tilknytning til den erhvervsmæssige kørsel. En sådan bil må også benyttes til kørsel mellem hjem og den samme arbejdsplads, uden at kørslen bliver af privat karakter (chaufføren kan så ikke opnå fradrag for kørsel mellem hjem og arbejde).

Skat	I virksomhedsordningen	Ude af virksomhedsordningen
Afskrivning	Fuldt fradrag	Delvist fradrag
Omkostninger	Fuldt fradrag	Delvist fradrag
Fri bil	Beskatning	(Kan ikke besvares)

Moms	Fuld erhvervsmæssig anvendelse	Delvis erhvervsmæssig anvendelse
Under 3 tons	Køb	Fuldt fradrag
	Drift	Fuldt fradrag
Over 3 tons	Køb	Fuldt fradrag
	Drift	Delvist fradrag
Privat benyttelsesafgift	Ingen (0 %)	Halv (50 %)

Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, tax partner

Fradrag for frivillig sygedagpengeforsikring

Selvstændige erhvervsdrivende, der vælger at tegne en frivillig sygedagpengeforsikring og derved opnår ret til sygedagpenge for de første to uger af sygdomsperioden, har hidtil ikke haft fradrag for denne udgift.

Fra og med indkomståret 2014 er der nu indført fradragsret for sådanne præmiebetalinger. Fradraget er et ligningsmæssigt fradrag.

Der er tilsvarende indført fradrag for forsikringspræmier for en medarbejdende ægtefælle, der beskattes af en del af virksomhedens overskud.

Pensionsindbetalinger til elever

Der har igennem lang tid hersket tvivl omkring elevers ret til pensionsindbetalinger fra arbejdsgiveren. Højesteret har nu i en afgørelse fra august 2014 slået fast, at elever er berettigede til pension. En arbejdsgiver blev således dømt til at betale erstatning svarende til den manglende pensionsindbetaling til en tidligere elev. Retten til pensionsindbetaling kan ikke opfyldes ved, at arbejdsgiveren i stedet udbetaler beløbet som yderligere løn.

Omkostningsgodtgørelse

Ved klage, hvor et skatteankenævn eller Landskatteretten træffer afgørelse, ydes der personer en skattegodtgørelse på 50 % af de udgifter, som personen efter regning skal betale eller har betalt til sagkyndig bistand m.v. Der ydes dog en godtgørelse på 100 %, hvis den pågældende person i sagen har fået fuldt medhold eller medhold i overvejende grad.

Ændret selvangivelsesfrist for selskaber for indkomståret 2014

SKAT etablerer et særligt register med oplysninger om selskabers uudnyttede skattemæssige underskud for perioden 2002-2013. Det er selskaberne selv, der skal indberette oplysningerne til SKAT. Hvis der ikke sker indberetning bortfalder adgangen til at udnytte underskuddene i fremtidige positive indkomster.

For at kompensere for dette merarbejde er selvangivelsesfristen for selskaber forlænget for indkomståret 2014 frem til den 1. august 2015. Dette gælder også for selskaber, som ikke har underskud, der skal indberettes, og uanset hvilken regnskabsperiode indkomstansættelsen baseres på.

Registreringen af uudnyttede skattemæssige underskud er åbnet i SKAT.

Skatteankestyrelsen har netop afgjort, at hvorvidt en person har fået medhold i overvejende grad skal vurderes ud fra, om de påklagede forhøjelser af indkomsterne er nedsat med mere end 50 %. Der er ikke belæg for at lægge vægt på, hvilken skattemæssig værdi ændringerne har for den pågældende, så selvom klagerens skattetilsvær blev reduceret med mere end 50 %, så er det afgørende, om de påklagede forhøjelser af indkomsterne bliver nedsat med mere end 50 %.

Ændring af beskattningen af små fonde

Fra 1. september 2014 forhøjes kapitalkravet til fonde fra 250.000 kr. til 1 mio. kr. Fonde, der ikke længere opfylder kapitalkravet, skal ikke fremover beskattes efter reglerne i fondsbeskatningsloven.

For fonde der har kalenderårsregnskab vil beskattning herefter ske efter selskabsskatteloven med virkning fra 2015, idet overgangen til den nye beskatningsform sker med virkning for indkomståret, der starter den 1. september 2014 eller senere.

Beskattning efter selskabsskatteloven betyder, at fonden kun skal beskattes af indkomst ved erhvervsmæssig virksomhed. Små fonde, der ikke har erhvervsmæssige aktiviteter men alene formueafkast, vil herefter blive skattefrie.

Fonde, der både har erhvervsmæssige aktiviteter og formueafkast, skal kun betale skat af den del af formueafkastet, der relaterer sig til den erhvervsmæssige indkomst.

Rentefradrag på nedsparingslån

Personer som er gået eller er på vej til at gå på pension, og som gerne vil blive boende i deres hus, har ofte mulighed for at optage et nedsparingslån, hvis der kan stilles sikkerhed i den faste ejendom for kreditten.

Udbetaling af en nedsparingskredit vil ofte ske som månedlige eller kvartalsvise rater. Ved optagelse af kreditten beregnes den maksimale trækingsret. Nedsparingskreditten er en løbende kredit uden afvikling, idet provenuet fra et kommende ejendomssalg skal anvendes til indfrielse af kreditten.

Tilskrevne renter på kontoen betales ikke, men mindsker den disponible trækingsret.

Skatterådet har i en afgørelse bekræftet, at der kan foretages fradrag for de tilskrevne renter, forudsat at disse kan rummes indenfor det aftalte kreditmaksimum. Det gælder, uanset om kunden efter aftalen har hele nedsparingskreditten til fri disposition, eller om nedsparingskreditten efter aftalen udbetales i rater eller i rater kombineret med en engangsudbetaling ved kredittens etablering.

KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:
Direktør Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Torben Madsen
Skattekonsulent Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt
Kasper Qvist Færgemann
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang | Silkeborg Bogtryk
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 5. november 2014

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 8. januar 2010	1,00 %	1,15 %
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %