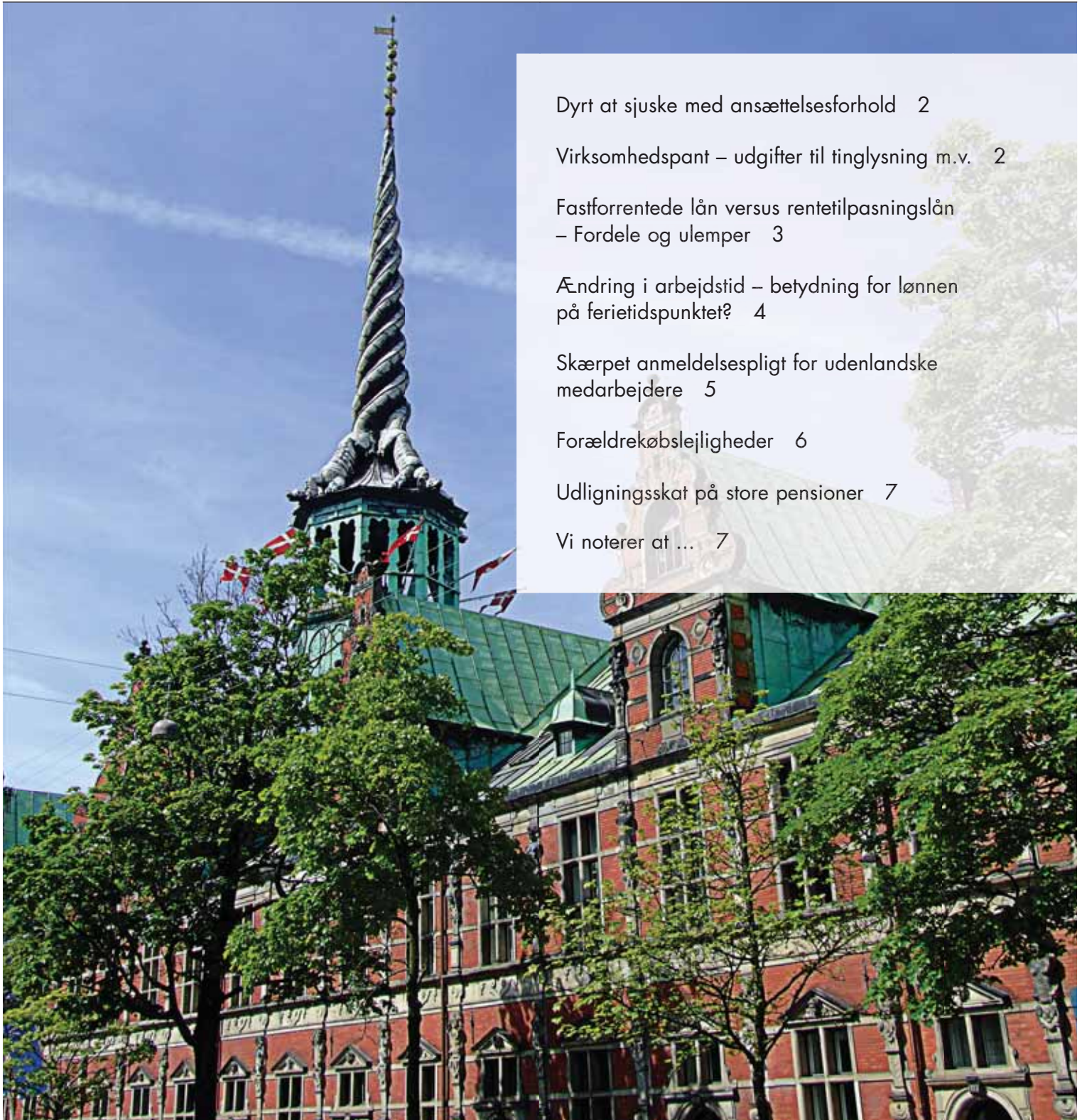


# RevisorPosten

statsautoriserede revisorer 3-2010



Dyrt at sjuske med ansættelsesforhold 2

Virksomhedspant – udgifter til tinglysning m.v. 2

Fastforrentede lån versus rentetilpasningslån  
– Fordele og ulemper 3

Ændring i arbejdstid – betydning for lønnen  
på ferietidspunktet? 4

Skærpet anmeldelsespligt for udenlandske  
medarbejdere 5

Forældrekrøbslejligheder 6

Udligningsskat på store pensioner 7

Vi noterer at ... 7

# DYRT AT SJUSKE

## MED ANSÆTTESFORHOLD

Af Julie Gerdes, Senior Tax Manager

Rod i ansættelsesforholdene kan koste virksomheder og arbejdsgivere dyrt. Det har en dom fra Københavns Byret netop understreget ved at tildele en medarbejder med manglende ansættelseskontrakt en rekordhøj godtgørelse. Og de høje godtgørelser er tilsyneladende kommet for at blive.

Københavns byret har dømt en arbejdsgiver til at betale 20 ugers løn til en medarbejder, der ingen ansættelseskontrakt havde. Og det er ny

danmarksrekord inden for godtgørelser, og det maksimale som en arbejdsgiver kan dømmes til at betale. Desuden skal virksomheden med tilbagevirkende kraft også betale medarbejderens løn under sygdom.

Sagen drejede sig om en medarbejder, der startede som timelønnet tjener på en café i 2007, uden at der blev lavet en ansættelseskontrakt. Imidlertid skete der det uheldige, at den pågældende i 2008 kom ud for en arbejdsulykke. Parterne blev herefter uenige om, hvorvidt medarbejderen fortsat var timelønnet tjener, selvom hun i 2008 var overgået til ansættelse som bestyrer af cafeen. Således

ville en ansættelse som bestyrer give funktionærstatus i overensstemmelse med funktionærlovens almindelige regler herom. Funktionærstatus ville også berettige medarbejderen til løn under sygdom. Medarbejderen rykkede herefter arbejdsgiveren for en ansættelseskontrakt, dog uden held.

Retten fastslog på baggrund af vidneudsagn, at medarbejderen var blevet forfremmet til bestyrer og dermed funktionær, uden dog af den grund at få en ansættelseskontrakt. Retten tilkendte på den baggrund medarbejderen 20 ugers løn i godtgørelse samt løn under sygdom med tilbagevirkende kraft.

# VIRKSOMHEDSPANT

## – UDGIFTER TIL TINGLYSNING M.V.

Af Steen Mørup, Seniorskattekonulent

Banker og andre långivere benytter sig i stigende grad af muligheden for at få virksomhedspant som sikkerhed for lån til mindre og mellemstore virksomheder. Ofte som alternativ til en personlig kaution fra indehaveren.

Virksomhedspant er en pantsætningsform, hvor der f.eks. kan gives sikkerhed i virksomhedens debitorer, varelagre, driftsmidler og goodwill. Altså ikke i specifikke aktiver.

Det er dyrt at etablere virksomhedspant. Ud over gebyr til banken skal der betales tinglysningsafgift med 1,5 procent af pantets værdi.

Den skattemæssige behandling af disse udgifter er endnu ikke afklaret i praksis. I alle tilfælde foreligger der ingen offentliggjorte afgørelser fra SKAT om spørgsmålet.

Det er min opfattelse, at udgifterne skal behandles som låneomkostninger. Dette støt-

ter jeg på, at SKAT i praksis definerer låneomkostninger som udgifter, der er med til at erhverve, sikre og vedligeholde et gældsforhold. Som fradragsberettigede låneomkostninger nævner SKAT selv blandt andet stiftelsesprovisioner og tinglysningsafgift.

For selvstændige betyder dette, at de normalt kun vil få fradrag, hvis der er tale om sikkerhedsstillelse for lån i fremmed valuta. Selvskeber vil derimod normalt få fradrag, uanset om der er tale om sikkerhed for lån i danske kroner eller i fremmed valuta.

Kun i få tilfælde vil udgifterne kunne fradrages ved indkomstopgørelsen i det år, hvori virksomhedspantet etableres. Normalt vil udgifterne nemlig skulle fradrages i takt med afviklingen af de bagvedliggende lån. Er der tale om sikkerhedsstillelse for en kassekredit, kan

udgiften således først fradrages ved indfrielsen af denne, herunder ved skift af pengeinstitut.

Frdrag i takt med afviklingen gælder også, selvom virksomheden anvender lagerprincippet i forhold til valutakursændringer. Kun hvis virksomheden har fået tilladelse til generelt at anvende lagerprincippet, kan omkostningerne indgå heri.

I nogle tilfælde har etablering af virksomhedspant ingen sammenhæng med en konkret lånoptagelse, ligesom de bagvedliggende lån over tid kan variere. Efter min opfattelse bør dette ikke have betydning for den skattemæssige behandling af udgifterne – altså at udgifterne er fradragsberettigede – idet virksomhedspant i de fleste tilfælde etableres, fordi banken kræver dette. Udgiften sikrer derfor virksomheden mod en opsigelse af lånet.



# FASTFORRENTEDE LÅN

## VERSUS RENTETILPASNINGSLÅN – FORDELE OG ULEMPER

Af Johan Juul-Jensen, Økonom, Nykredit Koncernrådgivning

Fordelen ved rentetilpasningslån er muligheden for at få en lav rente mens det ved fastforrentede lån er sikkerheden i at kende ydelserne i hele lånets løbetid. Hvad man foretrækker afhænger af ens personlige præferencer.

I dag har vi et stort antal forskellige lånemuligheder, der alle har forskellige fordele og ulemper. Kendte vi den fremtidige renteutvikling, ville valget ikke være svært, men det gør end ikke eksperterne. Derfor afhænger valget imellem de mange typer først og fremmest af ens personlige præferencer, f.eks. om man kan leve med ikke at kende sine fremtidige ydelser eller ej.

At sammenligne det traditionelle fastforrentede lån med rentetilpasningslån giver et godt billede af de fordele og ulemper, vi skal vægte op mod vores præferencer.

### Rentetilpasningslån: Fordele

Et rentetilpasningslån er et realkreditlån med variabel rente. Det rentetilpasses typisk én gang om året (F1), men kan blandt andet også fås i udgaver, hvor renten tilpasses hvert 3. eller 5. år (F3 og F5). Ved hver tilpasning kan renten og dermed ydelsen blive enten højere eller lavere, men mellem rentetilpasningerne er renten fast.

Den altoverskyggende fordel ved et F1-lån er, at renten sammenlignet med et fastforrentet lån typisk vil være lavere. Det er især tilfældet i øjeblikket, og det betyder at man løbende afdrager betydeligt mere på sin gæld endda pt. ved en lavere ydelse. Desuden vil kursen på især F1-lån ofte ligge meget tæt på 100. Dette giver en relativ lav kursrisiko og betyder, at man har sikkerhed om størrelsen af restgælden.

### Lav rente, men også risici

Ulemperne ved rentetilpasningslån er først og fremmest, at man kun kender renten – og dermed ydelsen – frem til næste rentetilpasning. Det giver en betydelig usikkerhed om størrelsen af de fremtidige ydelser. Og det kan få stor betydning da de typisk udgør en betydelig post i det samlede husholdningsbudget.

At rentetilpasningslån er meget kursstabile betyder også, at man ikke har mulighed for aktiv gældspleje i form af konvertering.

### Fastforrentede lån: Fordele

Den primære fordel ved fastforrentede lån er den sikkerhed, der ligger i at kende de fremtidige ydelser for hele lånets løbetid.

De lange fastforrentede lån har desuden en betydelig højere kursfølsomhed end rentetilpasningslåne, hvilket muliggør aktiv gældspleje. Taget de nuværende lave

renter i betragtning vil muligheden formodentlig være en opkonvertering som følge af stigende renter. Dette vil følgelig sænke restgælden, men samtidig typisk føre til en stigning i ydelsen, hvorfor en opkonvertering kun er en entydig fordel såfremt man senere kan nedkonvertere. For alle konverteringer gælder det ydermere, at der er omkostninger forbundet hermed.

### Sikkerhed og mulighed for konvertering koster

Tryghed forbundet med fastforrentede lån koster i form af en relativ høj rente sammenlignet med rentetilpasningslån.

Desuden er kursudsvingene relativt større på grund af den længere løbetid og dermed rentefølsomhed. Det er især et problem, hvis man er tvunget til at indfri før tiden, da man kan risikere at få et kurstab.



# ÆNDRING I ARBEJDSTID

## – BETYDNING FOR LØNNEN PÅ FERIEDIDSPUNKTET?

Af advokatfuldmægtig Jens Grud Jakobsen og advokat Helene Amsinck, Kromann Reumert

Medarbejdere med ret til løn under ferie oppebærer normalt blot den løn, der er gældende på feriedidspunktet, når de holder ferie. Ferielovens §23, stk. 3 indeholder imidlertid en særlig regel om regulering af lønnen under ferie, hvis der er sket en væsentlig ændring i arbejdstiden i forhold til optjeningsåret.

Vi forklarer i denne artikel, hvornår særreglen finder anvendelse, og hvordan ferielønnen i givet fald beregnes.

### Ferielovens udgangspunkt

Ferieloven sonder mellem to grupper af lønmodtagere: Lønmodtagere, som optjener ret til ferie med løn, og lønmodtagere, som modtager feriegodtgørelse. (Se faktaboks "Ferie med løn").

De lønmodtagere, som optjener ret til ferie med løn, modtager som udgangspunkt deres aktuelle løn på feriedidspunktet.

Opnår lønmodtageren en lønstigning som følge af forfremmelse, lønforhandling eller andet, får lønmodtageren altså den nye høje løn under ferien, selvom han fik en lavere løn i optjeningsåret.

Hvis en lønmodtager går ned i løn, har han tilsvarende kun krav på den lave løn, når han holder ferie, selvom hans løn var højere, da han optjente retten til betalt ferie.

Dette udgangspunkt fraviges dog, når ændringen i lønnen skyldes en væsentlig ændring i arbejdstiden eller arbejdsomfanget.

### Væsentlige ændringer

Ferielovens § 23, stk. 3 indeholder en særlig bestemmelse, som skal sikre en mere rimelig løsning for begge parter ved væsentlige ændringer i arbejdstiden eller arbejdsomfanget.

Her skal lønnen under ferie stå i et rimeligt

forhold til forholdene på optjeningsdidspunktet. Lønnen skal reguleres op eller ned, alt efter om arbejdstiden i optjeningsåret var højere eller lavere end på feriedidspunktet.

Hvis der alene er tale om en ændring af lønnen, uden en ændring i arbejdstiden, sker der ingen regulering af lønnen på feriedidspunktet, uanset hvor meget lønnen afviger fra lønnen i optjeningsåret.

### 20 %-grænsen

§ 23, stk. 3 fastlægger væsentlighedsgrænsen til 20 %.

Ferielønnen skal reguleres, hvis lønmodtagerens gennemsnitlige arbejdstid eller arbejdsomfang på feriedidspunktet afviger mere end 20 % i forhold til optjeningsåret.

Uden denne regel ville den lønmodtager, som på feriedidspunktet arbejder på halv tid med tilsvarende mindre løn, men som under optjeningsåret arbejdede på fuld tid med dertilhørende højere løn, alene have krav på den lave løn under ferie. Lønmodtageren ville i så tilfælde formentlig føle sig "snydt".

Dette skal sammenholdes med, at lønmodtageren i tilfælde af fratreden jo ville have haft krav på feriegodtgørelse af den høje løn i optjeningsåret.

Uanset om en regulering finder sted, modtager lønmodtageren det samme ferietillæg. (Se faktaboks "Ferietillæg").

Som det fremgår, gælder reglen ikke kun ændringer i arbejdstid, men også ændringer i arbejdsomfang. Hermed tænkes på eksempelvis dagplejemødre, som aflønnes efter det antal børn, de har i pasning. I denne artikel vil vi koncentrere os om ændringer i arbejdstid.

### Gennemsnitsberegning

For at kunne vurdere, om reglen kommer i spil, skal der foretages en sammenligning mellem optjeningsåret og feriedidspunktet.

Eftersom der kan indtræde ændringer i arbejdstiden i løbet af et optjeningsår, er det den gennemsnitlige arbejdstid i optjeningsåret, der anvendes ved sammenligningen.

Hvis arbejdstiden på feriedidspunktet afviger med mere end 20 % i forhold til den gennemsnitlige arbejdstid i optjeningsåret, skal lønnen på feriedidspunktet reguleres.

### Eksempler på ændringer af arbejdstiden

Lad os kigge nærmere på et par eksempler:

**Eksempel 1:** En lønmodtager går fra en gennemsnitlig arbejdsuge på 37 timer i optjeningsåret til en 30 timers arbejdsuge på feriedidspunktet. Ændringen (7 i forhold til 37 timer) udgør 18,9 %, og der skal således ikke ske en regulering af lønnen under ferie.

**Eksempel 2:** En lønmodtager går fra en gennemsnitlig arbejdsuge på 30 timer i optjeningsåret til en arbejdsuge på 37 timer i ferieåret. Ændringen (7 ud af 30 timer) udgør 23,3 %. Lønmodtageren skal reguleres i løn, således at lønmodtageren alene modtager 30/37 dele af sin nuværende løn under ferien.

Bemærk, at der i eksempel 1, hvor lønmodtageren går 7 timer ned i tid, ikke er tale om en væsentlig ændring, mens en forhøjelse af arbejdstiden på 7 timer i eksempel 2 er en væsentlig ændring i lovens forstand. Dette skyldes, at der er tale om en relativ vurdering i forhold til den gennemsnitlige arbejdstid i optjeningsåret.

**Eksempel 3:** En lønmodtager arbejder 37 timer i gennemsnit i optjeningsåret 2009. Ugelønnen udgør kr. 8.000. Pr. 1. januar 2010 modtager lønmodtageren en lønforhøjelse, hvorefter lønnen udgør kr. 10.000 pr. uge. Pr. 1. maj går lønmodtageren ned til 25 timer om ugen (ændring på 32,4 %), og lønnen reduceres til kr. 7.000. Lønnen under ferie udgør 37/25 gange kr. 7.000, i alt kr. 10.360 pr. ferieuge.

At lønnen under ferie er højere end lønnen i optjeningsåret afspejler den relative lønstigning, der er sket fra optjeningsåret til ferietidspunktet.

Eksemplet illustrerer, at lønnen i optjeningsåret er uden betydning for beregningen, da det er lønnen på ferietidspunktet, der reguleres.

### Kollektiv overenskomst

Reglen om regulering af løn under ferie kan fraviges ved kollektiv overenskomst. Herudover er det naturligvis muligt at indgå individuelle aftaler, som stiller lønmodtageren *bedre* end bestemmelserne i ferieloven.

### Ferie med løn?

Lønmodtagere, der er ansat månedsvist og får fuld løn på sønehelligdage og på sygedage får løn under ferie i stedet for feriegodtgørelse, jf. ferielovens § 23, stk. 1. Funktionærer opfylder disse kriterier. Andre lønmodtagere får feriegodtgørelse, jf. ferielovens § 24.

Retten til løn under ferie skal dog optjenes først. Der optjenes 2,08 betalte feriedage pr. måned, svarende til 25 optjente feriedage i løbet af et fuldt optjeningsår (1. januar til 31. december), jf. ferielovens § 7, stk. 1.

Ferien afholdes i det efterfølgende ferieår, der løber fra den 1. maj til 30. april.

En funktionær, der tiltræder en ny stilling, har ikke ret til ferie med løn hos den nye arbejdsgiver, før der er optjent ret hertil, men har stadig ret til at holde 5 ugers ferie, jf. ferielovens § 8, stk. 1. Arbejdsgiveren er berettiget til at fradrage 4,8 % af månedslønnen for hver dag, hvor der holdes ferie, jf. ferielovens § 8, stk. 2.

En funktionær, som kommer direkte fra et andet ansættelsesforhold, kan i stedet bruge den feriegodtgørelse, der er afregnet i forbindelse med dette ansættelsesforhold til at holde ferie for (12,5 % af lønnen i optjeningsåret).

### Ferietillæg

Lønmodtagere der optjener ret til ferie med løn får ud over lønnen udbetalt et ferietillæg på 1 % af lønnen i optjeningsåret. Tillægget udbetales senest ved begyndelsen af ferien.

Ferietillægget skal ikke reguleres ved væsentlige ændringer i arbejdstiden, da det jo under alle omstændigheder baserer sig på lønnen i optjeningsåret.

Mange arbejdsgivere vælger at udbetale ferietillægget ved ferieårets begyndelse – 1. maj – se faktaboks 1.

Fratræder lønmodtageren inden ferien afholdes, kan arbejdsgiveren ikke kræve for tidligt udbetalt ferietillæg tilbagebetalt eller modregne ferietillægget i feriegodtgørelsen ved fratræden. Dog kan en sådan modregningsadgang følge af kollektiv overenskomst. Det er ikke muligt at aftale en modregningsadgang med den enkelte lønmodtager.

# SKÆRPET ANMELDESESPLIKT FOR UDENLANDSKE MEDARBEJDERE

Af Julie Gerdes, Senior Tax Manager

Nye regler betyder, at både private og virksomheder kan risikere bøder, hvis de hyrer udstationerede udenlandske medarbejdere og ikke sikrer, at de er retmæssigt anmeldt til de danske myndigheder.

Pr. 1. juni 2010 kan danske virksomheder og private, som får udført arbejde af udstationerede udenlandske medarbejdere indenfor bygge- og anlægsbranchen, risikere at skulle betale en bøde, hvis ikke de sikrer sig, at den udenlandske virksomhed og de udenlandske medarbejdere er anmeldt retmæssigt til de danske myndigheder. Det er konsekvenserne

af et netop vedtaget lovforslag fra Beskæftigelsesministeriet, og de nye regler er en væsentlig skærpelse af de hidtil gældende regler om arbejde, som udføres af udstationerede udenlandske medarbejdere.

En udenlandsk virksomhed, der udstationerer lønmodtagere til Danmark i forbindelse med levering af tjenesteydelser, har således siden 1. maj 2008 haft pligt til at anmelde forskellige oplysninger om den udenlandske virksomhed samt om de udenlandske medarbejdere, som virksomheden udstationerer i forbindelse med arbejdet i Danmark. Anmeldelsen skal ske til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens såkaldte RUT

register. Anmeldelsespligten skal bl.a. sikre, at fagforeningerne kan få den fornødne indsigt i, hvor mange udenlandske medarbejdere, som udfører arbejde i Danmark og indenfor hvilke brancher. Det kan gøre det lettere for fagforeningerne at sikre, at den danske udstationeringslovgivning og kollektive overenskomster bliver overholdt af udenlandske virksomheder.

Det bliver det danske Arbejdstilsyn, som fremover skal føre tilsyn med anmeldelsespligten. Arbejdstilsynet får derved ansvaret for at undersøge overtrædelser af anmeldelsespligten på samme måde som ved overtrædelser af arbejdsmiljøbestemmelser.

# FORÆLDREKØBSLEJLIGHEDER

Af Advokat Bodil D. Christiansen, Advokatfirmaet Tommy V. Christiansen

Med de stagnerende boligpriser er forældres køb af ejerlejligheder til boligsøgende børn formentlig på vej mod en renæssance. Det aktualiserer flere overvejelser, ikke blot om driften, men tillige om den senere afvikling af lejligheden.

## Købet

Forældrene bør i forbindelse med købet overveje, om lejligheden skal placeres i et selskab eller købes i personligt regi. Udover finansieringen bør ved denne beslutning også inddrages dels den løbende beskatning, dels beskatningen ved den senere afvikling af lejligheden.

Et tredje alternativ er at lade barnet selv købe lejligheden, eventuelt således, at barnet låner et kontant beløb af forældrene, hvis dette er en mulighed. I sidstnævnte fald vil den indenfor visse rammer være muligt at udlåne beløbet rentefrit på anfordringsvilkår til barnet. Barnet skal i så fald udover de løbende prioritetsydelse og andre faste udgifter tillige betale ejendomsværdiskat.

## Driften

Selvom lejligheden udlejes til eget barn, må det særligt ud fra skattemæssige betragtninger anbefales at udvise samme rettidige omhu i henseende til etablering af lejekontrakt og andre aftaler, som ved udlejning til en fremmed.

Skattemæssigt anses udlejning af lejligheden som en erhvervsmæssig virksomhed. Den løbende beskatning sker på samme måde som for andre udlejningsejendomme, dvs. helt uafhængigt af, om lejligheden udlejes til eget barn eller til en fremmed.

Forældrene skal beskattes af markedslejen for lejligheden, men markedslejen skal fastsættes under hensyn til de lejeretlige regler om leje-fastsættelse, herunder i første række reglerne om opgørelse af omkostningsbestemt husleje i

de såkaldt regulerede kommuner. Forældrene har omvendt fradrag for renter og driftsomkostninger ved udlejning af lejligheden.

Betaler barnet kun en favørleje, modtager barnet i princippet en gave svarende til forskellen mellem markedslejen og favørlejen. Gaven til barnet skal afgiftsberigtiges for den del, der overstiger det årlige bundfradrag for gaver. Bundfradraget er i år på 58.700 kr. Forældrene skal beskattes af markedslejen, uanset om barnet kun betaler en favørleje. Købes lejligheden i et selskab, må forældrene i kraft af deres hovedaktionærstatus påregne yderligere at skulle beskattes af forskellen mellem markedslejen og en leje opgjort efter de skematiske hovedaktionærregler som personlig indkomst.

Købes lejligheden af forældrene personligt, kan lejligheden placeres i virksomhedsskatteordningen eller eventuelt kapitalafkastordningen, hvis det måtte være favorabelt. I så fald vil der være fuld fradragseffekt for renter.

## Afvikling

Ved forældrenes senere salg af lejligheden skal en fortjeneste beskattes som kapitalindkomst, dvs. med op til højeste marginale beskatning, medens tab kan fratækkes i senere gevinster ved afståelse af anden ejendom. Er lejligheden placeret i virksomhedsordningen, vil en avance blive beskattet som virksomhedsindkomst og i sidste ende som personlig indkomst. Gør forældrene selv brug af lejligheden forud for et eventuelt salg, kan lejligheden i visse tilfælde sælges skattefrit. Der stilles her strenge krav for accept af denne brug med efterfølgende skattefrihed ved salg.

Ønsker forældrene at sælge lejligheden til barnet, vil det – alt afhængigt af konjunkturudviklingen – kunne være en fordel at gøre brug af reglerne om værdiansættelse af lejligheden ved dette salg til +/- 15 % af den offentlige vurdering. Tidligere har det været favorabelt at indrømme barnet en køberet til lejligheden til fast pris allerede på tidspunktet for foræl-



drenes køb af lejligheden. Efter gennemførelse af nye regler om lagerbeskatning af gevinster på sådanne køberetter, bør man tænke sig grundigt om, før en sådan aftale etableres.

Er lejligheden købt af et selskab, medfører en ny afgørelse fra Landsskatteretten, at forældrene bør overveje at købe lejligheden ud af selskabet, før videresalg til børnene. Landsskatteretten har accepteret, at en lejlighed ved salg fra selskab til forældrene kan værdiansættes til den meget lave offentlige vurdering som følge af, at lejligheden er udlejet (ikke-fri), idet lejligheden er udlejet til barnet. I den konkrete sag realiserede selskabet samtidig et tab til fremførelse ved afståelsen. Forældrene kan herefter videresælge lejligheden til barnet efter en "normal" offentlig vurdering, eventuelt +/- 15 %, der fremkommer, når lejligheden vurderes som ikke-udlejet (fri), idet lejligheden sælges til barnet som lejer af lejligheden. Sælges lejligheden derimod direkte fra selskabet til barnet, skal lejligheden efter en højesteretsdom fra 2005 værdiansættes som en "fri" lejlighed, og da baseret på en konkret markedsvurdering og ikke den lempeligere offentlige vurdering.

## Fremgangsmåden

Disse og andre facetter ved forældrekøbslejligheder vil normalt medføre, at forældrene bør konsultere revisor forud for købet. Med en heldig hånd rummer forældrekøbslejligheden ikke blot mulighed for at huse barnet, men tillige elementer af et generationsskifte.

# UDLIGNINGSSKAT

## PÅ STORE PENSIONER

Af Steen Mørup, Seniorskattekonulent

Regeringen og Dansk Folkeparti har vedtaget lovforslag L 213 om en udligningsskat på store pensionsudbetalinger.

Sidste år indgik de samme parter som bekendt en skattereform, som betyder, at skatten på den sidst tjente krone er nedsat markant – nemlig fra ca. 60 % til ca. 52,5 %. Denne skattnedsættelse har vi allerede mærket, for den trådte i kraft den 1. januar i år.

Skattereformens overordnede mål var at nedsætte skatten på den sidst tjente krone, og det er også allerede sket. Regeringen har betonet, at skattebesparelserne er fuldt ud finansierede – altså at de mistede skatteindtægter hentes ind ved andre initiativer.

Et af elementerne til at finansiere skattebesparelserne skulle være en udligningsskat på store pensionsudbetalinger.

Tankegangen bag en sådan udligningsskat er, at de personer, som i tidligere år har fået skattefradrag for deres pensionsindbetalinger i indkomst med høj beskatning, skal betale en udligningsskat, når pensionerne kommer til udbetaling. Det skal de, fordi skatten på udbetalingstidspunktet er væsentligt lavere, end da de fik skattefradrag for pensionsindbetalingerne.

Efter længere politisk tovtrækkeri har Regeringen og Dansk Folkeparti nu vedtaget et lovforslag, som må betegnes som et politisk forlig om en udligningsskat.

Der er indgået aftale om:

- en udligningsskat på 6 % i 4 år
- begyndende i 2011
- kun for samlede pensionsudbetalinger ud over et bundfradrag på 362.800 kr. (2010-niveau)

- overførsel af uudnyttet bundfradrag fra ægtefælle med indtil 121.000 kr. (2010-niveau)
- udligningsskatten aftrappes med 1 % årligt fra 2015
- udligningsskatten ophører derfor fra og med 2020
- udligningsskatten pålægges ikke kapitalpensionsordninger, invalidepension, førtidspension og efterløn.

Det skønnes, at udligningsskatten typisk vil blive aktuel for personer, der har haft en årlig indtægt på over 700.000 kr., og dem er der ifølge Skatteministeriet ca. 31.000 af.

2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
6 %	6 %	6 %	6 %	5 %	4 %	3 %	2 %	1 %	0 %

### VI NOTERER AT ... Af Erik Høegh, Tax partner

#### Bidrag til velgørenhed

Gaver til velgørende foreninger er fradragsberettigede ved opgørelse af den skattepligtige indkomst, for den del af årets gaver, som overstiger 500 kr. Årets gaver til den enkelte forening skal udgøre mindst 500 kr. Gavefradraget kan for indkomståret 2010 dog maksimalt udgøre 14.500 kr.

Hver af ægtefællerne kan fradrage sine gaver, ligesom de nævnte fradragsbegrænsninger gælder for hver ægtefælle. Hvis den ene ægtefælle ikke udnytter gavefradraget i fuldt omfang, kan et overskydende beløb ikke overføres til den anden ægtefælle.

Gavefradraget er et ligningsmæssigt fradrag og betinget af, at den modtagne forening m.m. er godkendt her i landet eller i et andet EU/EØS land som almen velgørende eller trossamfund.

Fradraget er endvidere betinget af, at foreningen m.m. foretager indberetning til skattemyndighederne.

Bundfradraget for de velgørende gaver ophæves med virkning fra indkomståret 2012.

#### Sommerhusudlejning

Med virkning for indkomståret 2010 er bundfradraget i forbindelse med anvendelse af den såkaldte 40 % regel for sommerhusudlejning ændret fra 7.000 kr. til 10.000 kr. De første 10.000 kr. i lejeindtægt vil herefter være skattefri og det overskydende beløb vil blive nedsat med 40 %. Der kan ikke foretages fradrag for de faktiske udgifter inkl. ejendomsskat, ligesom ejeren ikke kan få nedsættelse af ejendomsværdiskatten, selvom ejeren ikke har haft rådighed over fritidsboligen i udlejningsperioden.

Ved bruttolajeindtægten forstås lejeindtægten efter fradrag for honorar til udlejningsbureau, men med tillæg af særskilt betaling for el, gas, varme, telefon m.v.

#### Eksempel:

Lejeindtægt	30.000 kr
Bundfradrag	<u>10.000 kr.</u>
	20.000 kr.
- 40 %	<u>8.000 kr.</u>
Til beskatning	<u>12.000 kr.</u>



# VI NOTERER AT ...

Af Erik Høegh, Tax partner

## Regulering af moms i forbindelse med debitor tab

Skat har nu ændret praksis med hensyn til momsregulering for debitor tab. Tidligere har det været således, at der for krav over 3000 kr. skulle være sket indenretlig behandling af sagerne, og der har således skulle foreligge tvangsakkord, cirkulæreskrivelse eller lignende for at der kunne accepteres momsregulering.

Efter ny praksis er tabet nu konstateret, når

- Fordringerne har været gennem en rykkerprocedure i inkassoafdelingen i virksomheden,
- Fordringerne herefter er forsøgt inddrevet af en uafhængig inkassovirksomhed, der har foretaget de inddrivelseskridt, som inkassovirksomheden i relation til fordringen størrelse har fundet mulige og
- En uafhængig inkassovirksomhed har foretaget en individuel vurdering af den enkelte debitor og fordring og i den forbindelse har vurderet, om fordringen skal anses for tabt og overføres til overvågningslisten.

Følgende betingelser skal dog tillige være opfyldt.

- Der skal foretages en konkret vurdering af den enkelte debtors betalingsevne, idet en procentvis nedskrivning på den enkelte eller på den samlede debitor masse ikke tillades.
- Det er en forudsætning, at fordringen er uomtvistelig og endelig
- Der skal være foretaget tilstrækkelig til fordringens inddrivelse, idet der skal være et rimeligt forhold mellem fordringens størrelse og de omkostninger, der er forbundet med inddrivelse af fordringen
- Det er normalt en forudsætning, at handelsforpligtelsen med den pågældende debitor er ophørt, før fradraget kan foretages, men dette er dog ikke nogen absolut betingelse

Konsekvenserne af praksisændringen er, at virksomheder, der har krav, der er uomtvistelige og endelige, kan betragte tabet som konstateret, allerede når en uafhængig inkassovirksomhed har foretaget inddrivelseskridt, som vil være naturlige at foretage set på baggrund af fordringens størrelse og i forhold til omkostningerne ved at inddrive.

## Toldoplæg

I forbindelse med import fra tredjelande vil der skulle betales told. Denne told er ikke mulig at få godtgjort, hvis varerne efterfølgende reeksporteres til et land udenfor EU. For virksomheder, der sælger varer til kunder udenfor EU vil denne situation kunne undgås ved, at der oprettes et toldoplæg.

Virksomheden undgår dermed, at betale told til EU ved indførsel af varerne. Dermed skal der alene betales told i modtagerlandet, når varerne indfortoldes der. Virksomheden opnår således en besparelse svarende til det toldbeløb, der skulle have været betalt i forbindelse med indførsel af varerne til EU.

Et toldoplæg er et område, der er godkendt af SKAT og underlagt SKAT's kontrol. Medens varerne er oplagt på toldlageret opkræves der ikke told.

Virksomheden skal i forbindelse med oplagringen føre lagerregnskab med til- og fraførsel af varerne.

## Mindsterenten

1/1 – 30/6 2010                      2,00 %

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 16. januar 2009	2,75 %	3,00 %
Fra 6. marts 2009	2,00 %	2,25 %
Fra 3. april 2009	1,75 %	2,00 %
Fra 11. maj 2009	1,40 %	1,65 %
Fra 8. juni 2009	1,20 %	1,55 %
Fra 14. august 2009	1,10 %	1,45 %
Fra 28. august 2009	1,00 %	1,35 %
Fra 25. september 2009	1,00 %	1,25 %
Fra 8. januar 2010	1,00 %	1,15 %
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %



THOMSON REUTERS

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Finn Steen Christensen  
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Statsautoriseret revisor Svend Therschilsen

Redaktører, Thomson Reuters Professional A/S  
Majbritt Cordt og Birgitte Strange  
Design/Sats: Thomson Reuters Professional A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 19. juli 2010