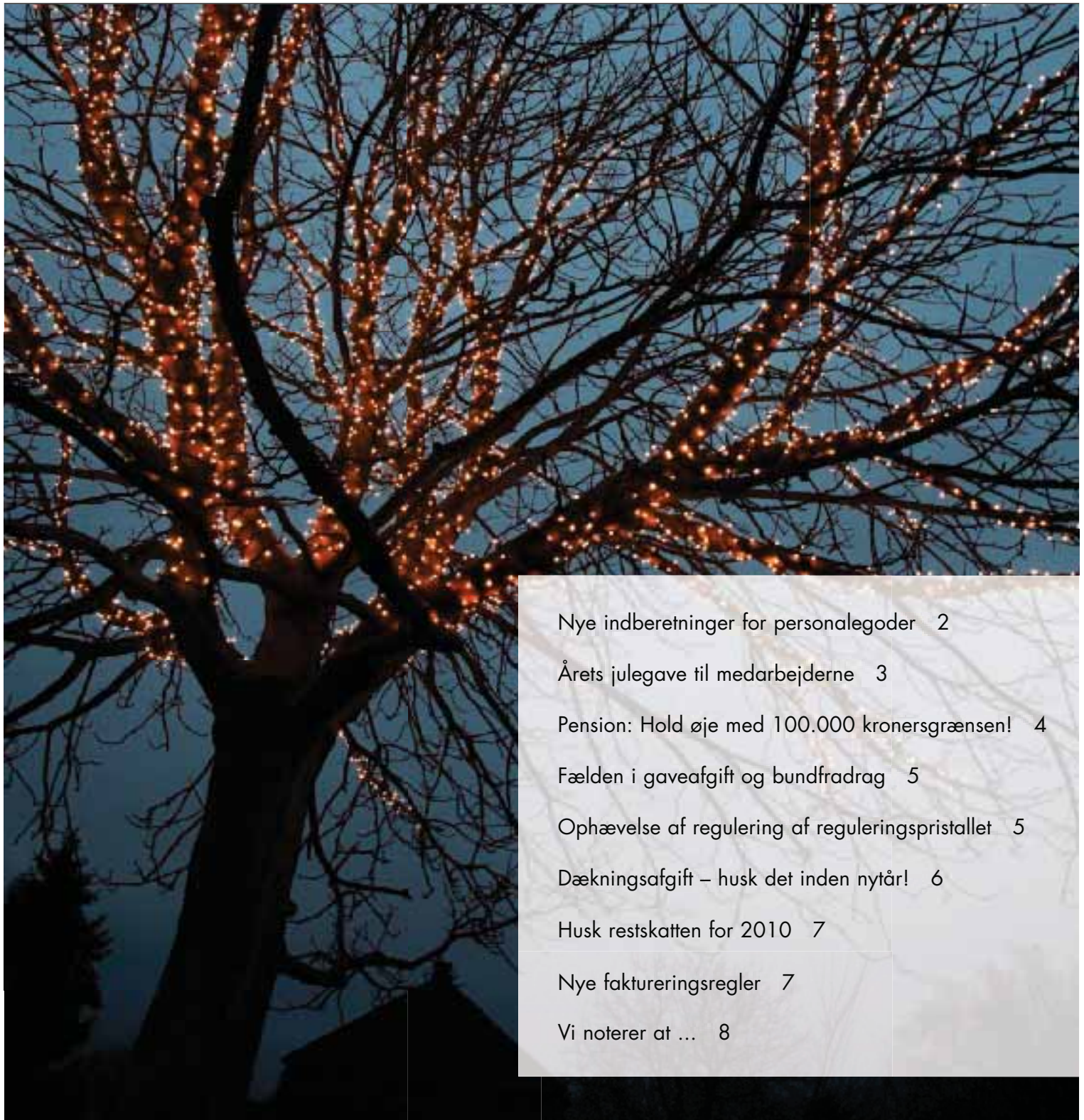


# RevisorPosten

statsautoriserede revisorer 4-2010



Nye indberetninger for personalegoder 2

Årets julegave til medarbejderne 3

Pension: Hold øje med 100.000 kronersgrænsen! 4

Fælden i gaveafgift og bundfradrag 5

Ophævelse af regulering af reguleringspristallet 5

Dækningsafgift – husk det inden nytår! 6

Husk restskatten for 2010 7

Nye faktureringsregler 7

Vi noterer at ... 8

# NYE INDBERETNINGER

## FOR PERSONALEGODER

Af Jesper Klysner, Skatterådgiver

Med virkning fra 1. januar 2010 er reglerne for arbejdsgivers indberetning af personalegoder blevet strammet op.

Fremover er arbejdsgiver forpligtiget til, at indberette alle skattepligtige personalegoder ydet til medarbejdere.

Hvis ikke arbejdsgiver opfylder sine indberetningsforpligtigelser efter skattekontrolloven, kan han idømmes en bøde, hvis forsømmelsen er forsætlig eller grov uagtsomhed.

### Beskatningen

Udvidelsen af indberetningspligten ændrer ikke på beskatningsreglerne. Disse er uændrede.

Det er alene omfanget af de goder, som arbejdsgiver nu har en forpligtigelse til at indberette til SKAT, der er ændret ved bekendtgørelse nr. 1198 af 9. december 2009 til Skattekontrolloven.

Medarbejder har altid været skattepligtig af de 3 flasker vin i sommergave fra arbejdsgiver, og en rejse med et ikke uvæsentligt turistmæssigt islæt.

### Arbejdsgivers indberetningspligt

Nu skal arbejdsgiver indberette alle skattepligtige personalegoder, der ikke er omfattet af bagatelgrænsen, jf. nedenfor.

Personalegoder der ikke er omfattet af bagatelgrænsen er enten A-indkomst eller B-indkomst, se nedenstående skema.

Forskellen på disse er, at personalegoder der beskattes som A-indkomst er indberetnings- og indeholdelsespligtige. Dvs. at arbejdsgiver skal indeholde AM-bidrag og A-skat løbende.

Er der derimod tale om personalegoder, der anses for B-indkomst, er der alene indberetningspligt for disse.

Derfor bør medarbejderen informeres løbende om, hvilke goder der bliver indberettet til SKAT som B-indkomst, så medarbejderen

har mulighed for, at tilrette forskudsregistreringen og dermed imødegå en restskat.

Alle øvrige goder, der ydes af den pågældende arbejdsgiver omfatter bl.a.:

- Madordninger, hvor arbejdstager ikke betaler.
- Sundhedsordninger, der ikke er skattefrie
- Fri motorcykel
- Jagt og jagtbytte
- Personalelån og personalerabatter, hvor der opnås en fordel.
- Med flere

### Bagatelgrænse goder

Der var i de første udmeldinger omkring den udvidede indberetningspligt for arbejdsgiver lagt op til, at det ligeledes var arbejdsgiver, der skulle holde styr på indberetning af personalegoder omfattet af bagatelgrænse, jf. nedenfor.

Medarbejderen skal derfor fortsat selv styre hvornår grænsen på kr. 5.500 (2010-niveau) brydes og alle goderne omfattet af bagatelgrænsen dermed bliver skattepligtige.

Goder omfattet af bagatelgrænsen er goder, der er stillet til rådighed i overvejende grad af hensyn til udførelse af arbejdet. Se skema.

### Skattefrie goder

Der findes dog også goder, der er skattefrie. Se skema.

### Hvad bliver ramt?

Som allerede oplyst, så er der ikke ændret på hjemlen til beskatning, men alene arbejdsgivers indberetningspligt.

Ændring af indberetningspligten kommer særligt til at ramme goder i form af aktiviteter udenfor virksomheden. Dvs. billetter til sport og kulturelle arrangementer, personaleforingsaktiviteter udenfor arbejdspladsen samt kunstforeninger hvor der sker udlodning af kunstværker til medarbejderne.

Hvis arbejdsgiver eller en personaleforening, der modtager tilskud, afholder arrangementer udenfor virksomheden eller giver sports-/kulturbilletter til medarbejderne, skal der ske indberetning til SKAT af disse goder.

Dette gælder dog ikke, hvis der er tale om julefrokost eller eksempelvis sommerfest.

Tilskud til en kunstforening medfører ikke beskatning af medarbejderne, hvis den alene er på arbejdspladsen. Hvis medarbejderne derimod kan vinde kunstværker ved eksempelvis lodtrækning til privat eje, bliver kunsten omfattet af indberetningspligten.

De løsninger der ofte overvejes på ovenstående udfordringer er, at man etablerer en personaleforening, der alene er medarbejderfinansieret (kontingent og deltagerbetaling). Denne personaleforening afholder alle arrangementer udenfor virksomheden (skatte- og indberetningsfrie).

Aktiviteter der foregår i virksomheden (herunder julefrokost og sommerfest udenfor virksomheden) afholdes af arbejdsgiver (skatte- og indberetningsfrie).

Dermed skulle man have imødegået udfordringen omkring beskatning og dermed ligeledes indberetningspligten.

### Afslutning

Udvidelse af indberetningspligten for arbejdsgiver vil helt sikkert medføre et større administrativt arbejde for arbejdsgiver. Samtidig bør virksomhederne foretage en vurdering af alle personalegoder i virksomheden og vurdere om arbejdsgiver har indberetningspligt, eller det er medarbejderen der selv har selvangivelsespligten. Som en god information til medarbejderen bør virksomheden ligeledes løbende informere medarbejderen om hvilke personalegoder der vil blive indberettet som B-indkomst, således at medarbejderen har mulighed for at tilrette forskudsregistreringen.

Endeligt kan det komme på tale, at der skal ske opdeling/oprettelse af nye personale-

kunstforeninger. Se i øvrigt på [www.skat.dk](http://www.skat.dk). De anførte rubrik nr., er de nr. der anvendes

ved indberetning til E-indkomst jf. blanket 03.075 på [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

A-indkomst	B-indkomst	Bagatelgrænsen	Skattefrie
Tilskud/gavekort og refusion af private udgifter – rubrik 13	Fri helårsbolig – rubrik 50	Tidsskrifter, aviser og blade	Sundhedsordninger omfattende alle medarbejdere
Fri bil – rubrik 19	Fri sommerbolig – rubrik 51	Arbejdstøj med logo- eller firmanavn	Uniform
Multimediebeskatning – rubrik 20	Fri båd – rubrik 52	Mad og drikke ved overarbejde	Parkeringsplads ved arbejdspladsen
Fri kost og logi – rubrik 21	Fri TV- og radiolicens – rubrik 53	Vaccination af medarbejdere	Lejlighedsgaver til jul og nytår på indtil kr. 700
	Øvrige goder – rubrik 55	Ferier i forlængelse af forretningsrejser	Uddannelse
			Firmafester og andre firmaarrangementer
			Kaffe-, the-, frugtordninger m.v. på arbejdspladsen

# ÅRETS JULEGAVE

## TIL MEDARBEJDERNE

Af Dorte Borup Madsen, Cand.jur. Revitax

Hvad skal årets julegave være til medarbejderne?

Julegaven skal vel helst være skattefri.

Gaver fra arbejdsgiver til medarbejder er normalt skattepligtige og beskattes på samme måde som løn. Efter praksis gælder det dog ikke naturaliegaver i anledning af jul eller nytår, hvis gavens værdi ikke overstiger 700 kr.

Vælger arbejdsgiveren, at årets julegave skal bestå af 3 flasker vin og en æske chokolade, giver denne gave til medarbejderen og ønsker glædelig jul, er gaven skattefri for medarbejderen, hvis prisen maksimalt er 700 kr.

Er det overhovedet ikke muligt at give medarbejderen en skattefri julegave efter eget valg?

Består julegaven af et gavekort, er medarbejderen som udgangspunkt skattepligtig af gavekortets værdi, også selv om værdien maksimalt udgør 700 kr.

Vælger arbejdsgiveren at indkøbe "Byens gavekort", hvor kortet kan bruges i mange af byens butikker, er praksis klar – medarbejderen er altid skattepligtig af gavekortets pålydende. Fra praksis kan også nævnes et svar fra Skat-

terådet. Der var tale om en julegave til medarbejderne i form af et elektronisk betalingskort. Arbejdsgiveren ønskede at udstede et elektronisk betalingskort på 500 kr. til samtlige medarbejdere. Betalingskortet kunne udelukkende anvendes i arbejdsgiverens egne butikker og restauranter. Det ville ikke være muligt at få betalingskortet konverteret til kontanter. Skatterådet svarede, at selv om det elektroniske betalingskort kun gav mulighed for køb hos arbejdsgiveren, havde kortet en så bred anvendelsesmulighed, at dette måtte sidestilles med et almindeligt gavekort. Årets julegave ville dermed være skattepligtig for medarbejderne.

Har gavekortet derimod et begrænset anvendelsesområde, er medarbejderen skattefri, når værdien er maksimalt 700 kr. Fra praksis kan nævnes to afgørelser.

I den ene afgørelse var der tale om et koncept, hvor arbejdsgiveren udvalgte 25 forskellige gaver og betalte gaverne på forhånd.

Den enkelte medarbejder kunne herefter via internettet vælge, hvilken gave der skulle være årets julegave. Gaven kunne ikke ombyttes til



kontanter. Årets gave var skattefri, da konceptet måtte sidestilles med en naturaliegave, og værdien maksimalt udgjorde 700 kr.

I den anden afgørelse påtænkte arbejdsgiveren, at årets julegave til medarbejderen skulle være et gavekort til en bestemt restaurant, og værdien af gavekortet ville maksimalt være 700 kr. Gavekortet gav ret til at vælge mellem 3 forskellige menuer (sammensat af arbejdsgiveren på forhånd) på restauranten. Gavekortet skulle udstedes til den enkelte medarbejder, og kunne ikke ombyttes til kontanter. Skatterådets svar var, at der var skattefrihed for årets julegave.

I begge de nævnte afgørelser, hvor skattefrihed for et gavekort blev accepteret, kunne medarbejderen vælge mellem gaver, som på forhånd var udpeget af arbejdsgiveren, og gaven kunne ikke ombyttes til kontanter.

Er julegaven ikke skattefri for medarbejderen, skal arbejdsgiveren foretage indberetning til SKAT.

Gaver i form af kontanter beskattes altid uanset beløbets størrelse, og arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat.

# PENSION:

## HOLD ØJE MED 100.000 KRONERSGRÆNSEN!

Af Lars Ellehave-Andersen, Koncerndirektør, PFA Pension

2010 nærmer sig sin afslutning, men inden julehyggen lægger sig over landet som en dyne af nyfalden sne, så er det relevant at kaste et blik på pensionsopsparingen. Både for at se om du støder på det nye 100.000 kronersloft, men i lige så høj grad for at se, om der skal indbetales ekstra ind på pensionsopsparingen i år. På den måde kan du i god tid optimere fordelingen mellem lønudbetalingerne og pensionsindbetalinger resten af året, så du udnytter dit skattefradrag optimalt.

2010 er år ét efter skattereformen trådte i kraft, og derfor er der nye regler for dig, der indbetaler mere end 100.000 kr. ind til ratepension eller ophørende livrente eller er selvstændig. Der tales her om det såkaldte indbetalingsloft. Cirka 100.000 danskere vurderes at ramme dette loft i 2010. En tommelfingerregel er, at det er særligt danskere med en indtægt på over 700.000 kr., som skal være opmærksomme på loftet, fordi mange som udgangspunkt indbetaler 15 % af lønnen til pension.

### Flere opsparinger kræver ekstra opmærksomhed

Indbetaler du til en eller flere ratepensioner eller ophørende livrenter, skal du være opmærksom på, at der er tale om en "global" grænse. Dvs. du samlet set må indbetale 100.000 kr., uanset hvor mange ratepensioner/ophørende livrenter du har i forskellige pensionselskaber og banker.

De enkelte pensionselskaber ved ikke, hvad du som pensionskunde indbetaler i andre selskaber eller banker, medmindre du har gjort opmærksom på det, hvilket kun de færreste gør. Det er altså oftest dit eget ansvar at holde styr på, om du holder dig under 100.000 kronersgrænsen, hvis du indbetaler til rate-

pensioner/ophørende livrenter i flere selskaber eller banker.

Vær særlig opmærksom hvis du skifter job og fortsætter indbetalingerne til ratepension i et andet pensionselskab. Her er det vigtigt, at det nye selskab kender beløbet for, hvad du i samme skatteår har indbetalt til ratepension. Som ved kapitalpension har indbetalinger til arbejdsgiverordninger fortrinsret frem for private indbetalinger. Dvs. at overskrides 100.000 kronersloftet, så gælder skattefradraget først ved indbetalinger til arbejdsgiverordninger. Hvis du har indskudt et større beløb på en privat ratepension indenfor de sidste 10 år og har fradrag "til gode", indgår dette beløb i 100.000 kronersgrænsen.

### Flere muligheder hvis du indbetaler over 100.000 kr.

Overskrides 100.000 kronersloftet har du følgende muligheder:

**1. Overfør til en livsvarig livrente** – Indbetalinger til pensioner med løbende udbetalinger er ikke omfattet af 100.000 kronersgrænsen, hvilket eksempelvis gælder en livsvarig livrente. Vær her opmærksom på, at bankerne ikke kan tilbyde denne løsning, da de ikke må udbyde livsvarige livrenter.

Mange pensionskunder har valgt, at indbetalinger automatisk "knækker" over i en livsvarig livrente, når loftet nås, så der fortsat er fuld fradrag i topskatten. Samtidigt er den livsvarige livrente en god opsparing at have, da den sikrer pensionsudbetalinger gennem hele pensionstilværelsen.

**2. Fortsætte på en kapitalpension**, hvor man kan indbetale op til 46.000 kr. Dog uden skattemæssig fradrag i topskatten.

**3. Tilbagebetaling – uden særlig beskatning.** Dvs. hvis man har indbetalt eksempelvis 120.000 kr. i 2010 på ratepensionen, så giver SKAT mulighed for at tilbageføre 20.000 kr., som så vil blive opgivet som ekstra indtægt i



2010, hvilket vil indgå i den alm. personbeskatning i 2010. Hvis indbetalingen er sket gennem en arbejdsgiver, vil tilbagebetalingen også ske via denne.

**4. Forblive på policen som skattefri udbetaling.** Dvs. man ikke får fradrag for indbetalinger over 100.000 kr. men til gengæld kommer beløbet skattefrit ud ved pensioneringen (denne mulighed tilbydes ikke i alle pensionselskaber)

### Særlige regler for selvstændige

For selvstændigt erhvervsdrivende gælder loftet først fra og med 2015. Dvs. at selvstændigt erhvervsdrivende frem til og med 2014 med fradragsret kan indskyde et beløb svarende til op til 30 % af overskuddet fra selvstændig virksomhed før renter, også på en ratepension eller en ophørende livrente, selvom beløbet overstiger 100.000 kr.

Ligeledes opretholdes de gunstige regler om ophørspension, hvilket giver selvstændigt erhvervsdrivende ved ophør af virksomhed mulighed for med fuld fradragsret i indbetalingsåret at anbringe op til 2.507.900 kr. på en pensionsordning, uanset om denne omfatter livsvarige livrente, ophørende livrente eller ratepension. Hvis der indbetales til ratepension, kan denne dog først komme til udbetaling fem år efter indbetalingen.

# FÆLDEN

## I GAVEAFGIFT OG BUNDFRADRAG

Af Steen Mørup, Seniorskattekonulent

*Ægtefæller kan ikke udnytte hinandens bundfradrag, når de giver gaver til børnene.*

Når forældre giver gaver til deres børn og/eller deres svigerbørn, skal der som udgangspunkt betales gaveafgift med 15 % af gavens værdi.

Der findes dog en afgiftsfri bundgrænse. Den er i 2010 på 58.700 kr. ved gaver til børn og på 20.500 kr. ved gaver til svigerbørn. Først når gaven kommer over disse grænsebeløb, skal der betales gaveafgift.

Forældre har hvert sit bundfradrag. Et forældrepar kan derfor i 2010 samlet give gaver til deres datter og svigersøn henholdsvis søn og

svigerdatter på 158.400 kr., uden at der skal betales afgift.

Ægtefæller anses i denne forbindelse for at være to selvstændige gavegivere, og reglerne giver ikke mulighed for, at de kan udnytte hinandens bundfradrag. Hvis der er tale om pengegaver, skal forældrene derfor – for at kunne udnytte de to bundfradrag – huske at hæve pengene fra hver deres konto eller fra en fælleskonto. Pengene må ikke kun hæves på den ene ægtefælles konto, da det så anses for kun at være en gave fra den ene forældre og dermed gives der kun ét bundfradrag.

I nogle tilfælde ydes gaven i forbindelse med overdragelse af for eksempel en ejendom eller en post aktier. I sådanne tilfælde kan man også

kun udnytte begge bundfradrag, hvis begge forældre har været ejer af det aktiv, som overdrages.

Er det ikke tilfældet, er det optimalt at lade den ene ægtefælle starte med at give barnet en kontant pengegave, men således at barnet anvender pengene som delvis betaling af købesummen for huset eller aktierne.

Tilsvarende gælder, hvis barnet har lånt penge af kun den ene af forældrene, og gælden ønskes eftergivet som en gave. Dette kan som udgangspunkt kun ske inden for rammerne af den ene forælders bundfradrag, men også her kan problemet løses ved at lade den anden ægtefælle give barnet en pengegave, som efterfølgende anvendes til afdrag på gælden.

# OPHÆVELSE AF REGULERING

## AF REGULERINGSPRISTALLET

Af Mikael Risager, Skattekonulent/Tax partner

Personskattelovens § 20 har siden 1987 sikret at en række satser og beløbsgrænser i skat- telovgivningen fulgte med den almindelige prisudvikling. Denne regel sikrede, at der ikke skete en udhuling af skatteværdierne. Reguleringen blev fastsat ud fra den af finansministeren bekendtgjorte tilpasningsprocent. I 2009 udgjorde prisindekset 182,7 – dvs. en samlet stigning fra 1987 på 82,7 %.

Som led i den samlede finansiering af skat- tenedsættelserne (mellemskat og bundskat) i sidste års "Forårspakke 2.0" blev personskatte- lovens bestemmelse om regulering af satser og bundgrænser sat ud af kraft – i første omgang for 2010.

Reguleringen af pristallet har betydning for en lang række satser og bundgrænser i en lang række skatte- og afgiftsregler. Bl.a. så for- skellige forhold som beløbsgrænsen for fradrag for småaktiver, den afgiftsfrie beløbsgrænse

for gaver, de skattefrie satser for rejse- og logi- godtgørelser samt indekstallet for regulering af anskaffelsessummer for land- og skovbrugs- ejendomme.

Samtidigt med at reguleringen ophæves for 2010 nulstilles prisindekset. År 2009 bliver fremover det nye basisindeks, dvs. indeks 100. At reguleringen er sat ud af kraft medfører, at også i 2010 er indekset 100.

Nulstillingen af indekset giver særlige udfordringer i de tilfælde, hvor beregning af en skattemæssig effekt er afhængig af både gammel og ny pristalsregulering. Eksempelvis indeksering af anskaffelsessum efter ejendoms- avancebeskatningslovens regler. Dette skal man så være opmærksom på.

### Udvidet ophævelse af regule- ring af reguleringspristallet

Det er nu som led i genopretningspakken

(regeringens pakke til genopretning af øko- nomien i Danmark) fra juni 2010 besluttet at udvide perioden med ophævelse af regulering af pristallet til også at gælde 2011–2013. Der vil således ikke i hele perioden 2009–2013 ske nogen regulering. Først fra 2014 vil der blive foretaget en regulering af pristallet igen. Indek- set vil derfor være 100 i perioden 2009–2013.

Provenuet fra ophævelsen af reguleringen af pristallet udgør iht. genopretningspakken 2,1 mia kr. i 2011, 4,2 mia kr. i 2012 og 6,6 mia. kr. i 2013. Ophævelsen har således en betydelig skattemæssig effekt, der ikke lige er til at overse.

### Afsluttende bemærkninger

Ophævelsen af regulering af pristallet har den fordel, at de mange publikationer der indehol- der satser og beløbsgrænser nu ikke behøver at blive opdateret før 2014 igen!

# DÆKNINGSAFGIFT

– HUSK DET INDEN NYTÅR!

Af Lars Aamann, advokat, LL.M., cand.merc.aud., Aamann Lawfirm

Blandt mange skatter og afgifter er den blandt erhvervslivet nok mest forhadte **dækningsafgiften**. Dækningsafgift er en kommunal afgift på visse typer af forretningsejendomme og er ikke omfattet af skattestoppet. Efter loven er satsen op til 10 promille af en ejendoms forskelsværdi (ejendomsværdi minus grundværdi).

Det er relevant for både lejere og ejere af ejendomme at sætte sig ind i reglerne for dækningsafgift. Det er almindeligvis lejerne, der over huslejen afholder skatter og afgifter i normale erhvervslejeforhold. I sådanne tilfælde er lejer berettiget til en eventuel tilbagebetaling af for meget betalt dækningsafgift.

Som udgangspunkt er de fleste erhvervs-ejendomme omfattet jf. de af loven omfattede anvendelser: "kontor, forretning, hotel, fabrik, værksted og lignende øjemed". Især sidstnævnte "lignende øjemed" har i praksis givet anledning til stor fortolkningstvivl.

Lovbestemmelsen, der i al væsentlighed står uændret siden indførelsen i 1961, åbner dog op for en fortolkning af, hvilke typer af ejendomme, der er fritaget afgiftspligt. Ikke alle

typer af ejendomme kan således puttes ind under de 5 først opregnede kategorier.

Da det er kommunerne, der er opkrævningsmyndighed, kan der være stor forskel på, hvilke kommuner, der opkræver dækningsafgift, med hvilken sats de opkræver den og ofte også, hvilken administrativ praksis der følges.

Generelt må man sige, at visse kommuner med tiden har udviklet en praksis, der nok pålægger flere ejendomme dækningsafgift, end hvad der er ret til ifølge loven. Dette behøver dog heller ikke altid at skyldes ond vilje fra myndighedernes side, da afgiftspligt og -fritagelse primært afhænger af den konkrete anvendelse af ejendommen. Dette kan man ikke læse ud af BBR-registret eller andre offentlige registreringer.

**Eksempel 1: Et hotel driver i forbindelse med hoteldriften tillige kursus- og konferencevirksomhed, hvilket foregår i fysisk, faktisk adskilte lokaler. Disse lokaler anvendes udelukkende til kursus- og konferenceformål – og altså ikke for eksempelvis 50/50 til sølvbryllupper og lignende. I dette tilfælde vil der være tale om delvis dækningsafgiftspligt.**

**Eksempel 2: En grossistvirksomhed udlejer hvert vinterhalvår to store haller til en tennisklub til indendørs træning. Hallerne har hidtil stået tomme – og afgiftspligtige, men ved indrettelse af hallerne til tennisklub (opsætning af net, markering af baner etc.) ændres lagerhallernes status fra afgiftspligtige til afgiftsfrie.**

De særegne undtagelser gør sig gældende ved for eksempel coaching-virksomhed, idrætsfaciliteter i bred forstand, herunder gokartbaner, bowlinghaller, rideklubber, skakklubber m.fl. Der findes i det store hele et hav af særlige undtagelser, som det kræver specialviden at indkredse. Og man kan ikke altid ved brug af logik udregne, hvad der måtte være eller ikke være afgiftspligtigt.

At konstatere, at man har et fritaget areal eller bygning er ej heller tilstrækkeligt. Der skal hertil foretages vægtning af arealerne efter en af SKAT fastsat praksis (og her kan man ikke anvende reglerne om lejeværdi), og der skal laves juridisk vurdering af de enkelte arealer (afgiftspligtige/ikke-afgiftspligtige).

Men ofte kan der være tale om endog ret store beløb, der kan kræves tilbagebetalt, så det er som regel umagen værd at undersøge forholdene nærmere.

Det er særligt væsentligt at være opmærksom på, at forældelsesloven er blevet ændret. Dette har den konsekvens, at man efter de nugældende regler kan søge tilbagebetaling af uretmæssigt opkrævet dækningsafgift 5 år tilbage. Men efter 1. januar 2011 kan man kun gå 3 år tilbage. Ethvert berettiget tilbage-søgningskrav kan tillægges rente med 1% pr. påbegyndt måned.

Det kan således have stor økonomisk betydning, at man får afklaret sin eventuelle mulighed for hel eller delvis fritagelse, samt opgjort og anlagt/anmeldt en administrativ klagesag herom inden udløbet af 2010.



# HUSK RESTSKATTEN

## FOR 2010

Af Torben Madsen, Statsautoriseret revisor

Foråret 2010 var første gang med de "nye" regler om indbetaling af restskat. Med vedtagelsen af Forårspakke 2.0 blev der således indført nye regler for indbetaling af restskat og nye regler for beregning af renten.

De hidtidige regler med indbetaling senest 31. december, 15. marts og 1. juli er erstattet af de "nye" regler for indbetaling samt beregning af renter og procenttillæg for restskat. Reglerne – som gælder for restskat fra og med indkomståret 2009 – er følgende:

- Hvis restskatten for 2010 betales inden årsskiftet 2010/2011, skal der ikke betales renter eller procenttillæg.
- Hvis restskatten betales i perioden 1. januar til 1. juli 2011, skal der betales en dag-til-dag rente.
- Hvis restskatten først bliver betalt efter den 1. juli 2011, skal der betales et procenttillæg.

Betales restskatten inden årsskiftet 2010/2011 skal der således hverken betales rente (dag-til-dag rente) eller procenttillæg.

Betales restskatten derimod i perioden fra 1. januar til 1. juli 2011 skal der betales en dag-til-dag rente. Der kan således frit indbetales i perioden 1. januar til 30. juni, men jo længere man venter, desto højere vil renten blive. Dag-til-dag renten er en "markedsrente" tillagt 2 %-point. For 2009 blev dag-til-dag renten fastsat til 4,6 %. For 2010 fastsættes dag-til-dag renten først endeligt i december 2010. Dag-til-dag renten kan ikke fratrækkes skattemæssigt.

Såfremt restskatten for 2010 ikke er indbetalt inden 1. juli 2011 skal der ikke betales en dag-dag-rente, men derimod et procenttillæg. Procenttillægget udgør førromtalte "markedsrente" tillagt 4 %-point. Procenttillægget er heller ikke skattemæssigt fradragsberettiget.

Restskat på kr. 18.300 (2009-sats) indregnes i forskudsskatten for 2012 (tillagt procenttillæg), mens et eventuelt overskydende beløb opkræves i 3 rater til betaling i september, oktober og november.

AM-bidraget indgår ikke i beregningen af restskatten for indkomståret 2010.

I det omfang man er selvstændig erhvervsdrivende og samtidig anvender virksomhedsordningen, kan det være en fordel at vente med betaling af restskatten indtil 2011 (for eksempel primo januar), da man på denne måde undgår at skattebetalingen indgår som en hævnning i virksomhedsskatteordningen i 2010. Det anbefales at der søges individuel rådgivning og beregninger for konsekvenserne ved virksomhedsordningen

# NYE FAKTURERINGSREGLER

Af Torben Madsen, Statsautoriseret revisor

I juni måned 2010 vedtog Folketinget ændringer til markedsføringsloven. Ændringerne medfører en generel pligt for erhvervsdrivende til at udstede en faktura til **forbrugere** for tjenesteydelser udført efter regning. Reglerne trådte i kraft fra 1. juli 2010. Med de nye regler er en række faktureringsbekendtgørelser samtidig ophævet.

For at leve op til loven, skal fakturaen indeholde oplysninger om **timepris**, **timeforbrug** og **materialeforbrug**. Reglerne gælder alene

ved salg til forbrugere. De nye regler i markedsføringsloven gælder således **ikke** ved salg til erhvervsdrivende. De nye regler er relevante for mange virksomheder, ikke mindst håndværkere mv.

Som nævnt gælder de nye regler for tjenesteydelser til forbrugere **efter regning**. Tilbudsarbejde er således **ikke** omfattet af de nye faktureringsregler, og forbrugere har ikke krav på at få enkeltpriser i et tilbud at vide.

De nye regler medfører også, at forbruge-

ren i særlige tilfælde – i op til 30 dage efter købet – kan kræve flere oplysninger, som sætter forbrugeren i stand til at kontrollere prisen. Særlige tilfælde foreligger for eksempel hvis forbrugeren synes regningen er højere, end man med rimelighed kan forvente. Forbrugeren kan i disse "særlige tilfælde" kræve oplysninger om for eksempel dato for arbejdets udførelse, kørsel, eksternt arbejde, ekstra betaling for arbejde og/eller kørsel uden for normal arbejdstid mv.

# VI NOTERER AT ...

Af Erik Høegh, Tax partner

## Konsekvenser ved bortfald af mindsterenten

Folketinget har den 27. januar 2010 vedtaget et forslag om, at personers gevinster på danske obligationer undergives fuld beskatning.

Personer var efter de tidligere regler ikke skattepligtige af gevinster på fordringer i danske kr. (obligationer m.m.), hvis fordringens pålydende rente var lig med eller oversteg mindsterenten (blåstemplede fordringer). På den anden side havde personer efter de tidligere regler heller ikke fradragsret for tab på disse fordringer.

Der indføres nu skattepligt på disse fordringer, sådan at personer bliver generelt skattepligtige af gevinst og tab på obligationer. Det gælder for obligationer, der erhverves 27. januar 2010 eller senere.

Den gældende bagatelgrænse for beskatning af udenlandske obligationer udvides til også at omfatte fordringer i danske kr. og forhøjes til 2000 kr. årligt.

Den skattepligtige indkomst opgøres efter realisationsprincippet og FIFO princippet. Desuden skal gennemsnitsmetoden anvendes ved opgørelse af anskaffelsessummen på ens fordringer, eksempelvis obligationer med samme fondskode, som er anskaffet i flere omgange.

Fradragsretten for tab er betinget af, at SKAT har modtaget oplysninger om erhvervelsen. Dette vil normalt ske som følge af de oplysningsforpligtelser, der er pålagt pengeinstitutter og værdipapircentralen.

Beskatningen af personers gevinst og tab på gæld berøres ikke af de nye bestemmelser. Da mindsterenten ophæves skal låneforhold, hvor renten reguleres i forhold til mindsterenten dog tages op til ændring, således at der fastsættes en alternativ rente.

## Kapitalafkastsatsen

Kapitalafkastsatsen for indkomståret 2010 er fastsat til 4 %

## Mindsterenten

1/1 – 30/6 2010 2,00 %

## Nedsættelse af kapitalindkomst

For at kompensere de personer, der i dag betaler topskat af deres kapitalindkomst, for den yderligere beskatning af kursgevinster der nu indføres, nedsættes maksimumsatsen på kapitalindkomst til 42 % over 5 år. Satsen for indkomståret 2010 vil herefter udgøre 49,5 %.

## Mindsterenten

Mindsterenten er ophævet grundet de nye regler for beskatning af obligationer m.m.

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 %

## Genopretningspakken

Folketinget har vedtaget den såkaldte genopretningspakke for dansk økonomi. Pakken indebærer følgende på skatteområdet:

- den automatiske regulering af beløbsgrænser for skatter m.m. suspenderes i 2011 – 2013. Det omfatter blandt andet personfradraget og indkomstgrænsen for topskat samt en række andre grænser m.v. i skattesystemet.
- den aftalte forhøjelse af topskattegrundlaget i 2011 udskydes i tre år til 2014.
- der indføres loft for fradrag for faglige kontingenter på 3000 kr. årligt. Kontingenter til A-kasse er fortsat fuldt fradragsberettiget.

## Beskatning af fri avis

Hvis arbejdsgiveren betaler for lønmodtagerens avisabonnement, er der som udgangspunkt tale om et skattepligtigt personalegode. Beskatningen sker som B-indkomst, og arbejdsgiveren har indberetningspligt.

Leveres avisen på arbejdspladsen og til anvendelse på arbejdspladsen, er avisen skattefri for medarbejderen.

Aviser leveret i hjemmet, der i overvejende grad ydes af hensyn til arbejdet, kan medregnes ved opgørelsen af værdi af personalegoder omfattet af bagatelgrænsen (2010 kr. 5.500). Dette vil normalt være tilfældet, hvis medarbejderen af egen lomme også afholder udgiften til en anden avis.