

RevisorPosten



2 Med forældelsesloven er der indført en almindelig forældelsesfrist, der som udgangspunkt er på 3 år, og en absolut forældelsesfrist, der som udgangspunkt er 10 år.

6 Låner medarbejderen lejlighedsvis en firmabil, vil vedkommende som udgangspunkt blive beskattet efter de almindelige regler for beskatning af firmabil.



Betydningen af forældelsesreglerne 2

Hvilken pensionsordning skal jeg vælge? 3

Økonomiplanlægning ved karriereophør 4

Momsfradrag ved bespisning af ansatte m.fl. 5

Ejerskifterådgivere skal skabe vækstvirksomheder 5

Betaling for lejlighedsvist lån af arbejdsgivers bil 6

Pengetankreglen 6

Solcelleanlæg og andre vedvarende energiforsyninger 7

Vi noterer at ... 8

Betydningen af forældelsesreglerne

Af Birte Rasmussen, advokat, HjulmandKaptain

Pr. 1. januar 2008 trådte forældelsesloven i kraft og erstattede dermed både den tidligere lov fra 1908, der havde en 5-årig forældelsesfrist, og en bestemmelse i Danske Lov fra 1683, der fastsatte en absolut frist på 20 års forældelse.

Med forældelsesloven er der indført en almindelig forældelsesfrist, der som udgangspunkt er på 3 år, og en absolut forældelsesfrist, der som udgangspunkt er 10 år.

Det særlige ved forældelsesloven er, at de nye regler også finder anvendelse på krav, der er stiftet forud for lovens ikrafttræden. Gamle krav, som ikke ville være forældet efter de tidligere regelsæt, vurderes nu alene efter de nye regler i forældelsesloven.

Der har i perioden 1. januar 2008 til og med 31. december 2010 været overgangsregler, der gjorde det muligt at vurdere forældelsesfristen efter de gamle regler, for krav stiftet forud for lovens ikrafttræden den 1. januar 2008.

Overgangsperioden er nu ophørt, og derfor skal man være særlig opmærksom på den betydning, som forældelsesreglerne har for en virksomhed, som har udestående fordringer. Der kan være behov for at ændre på rutiner for forældelsesfristens afbrydelse og generel inkassation af kravene.

Den almindelige 3-årige forældelsesfrist:

Som hovedregel forældes alle krav nu efter 3 år, og dette regnes fra det tidligste tidspunkt, hvor man har kunnet kræve opfyldelse. For en almindelig håndværksvirksomhed betyder dette eksempelvis, at forældelsesfristen regnes fra det tidspunkt, hvor håndværkeren har afsluttet sit arbejde.

På dette tidspunkt kendes kravet, og det er muligt at udstede en faktura herfor. Fristen regnes altså ikke fra en vilkårlig fakturadato, men fra tidspunktet hvor man er bekendt med kravet.

Begyndelsestidspunktet for den almindelige 3-årige forældelsesfrist kan i særlige tilfælde være et andet. Dette eksempelvis, hvor parterne har indgået en nærmere aftale om et andet betalingstidspunkt, eller hvor skyldneren på en faktura er givet løbedage med betalingen. I sådanne tilfælde regnes fristen først fra betalingsfristens udløb. Dette kræver dog, at fakturaen er fremsendt umiddelbart efter arbejdets udførelse.

I nogle tilfælde oplever man, at man ikke er bekendt med sit krav. I sådanne situationer

begynder den almindelige 3-årige forældelsesfrist først at løbe fra det tidspunkt, hvor man **har opdaget** eller **burde have opdaget** sit kravs eksistens.

Et eksempel herpå kan være, hvor man køber en fast ejendom, men først 5 år efter ejendommens overdragelse opdager en mangel, som kan kræves erstattet. I disse situationer begynder den almindelige 3-årige forældelsesfrist først at løbe på tidspunktet, hvor manglen opdages eller burde være opdaget – altså i eksemplet her 5 år efter købet.

Den absolutte 10-årige forældelsesfrist:

Den absolutte forældelsesfrist er som nævnt med forældelsesloven nu som udgangspunkt fastsat til 10 år, modsat den tidligere absolutte frist på 20 år. Denne frist regnes fra det tidspunkt, hvor kravet kunne gøres gældende, og dette uden hensyn til, om man er bekendt med kravets eksistens.

Den absolutte forældelsesfrist er aktuel i de tilfælde, hvor man som fordringshaver ikke opdager kravet, før længe efter det kunne være gjort gældende.

Bliver vi i eksemplet om den faste ejendom, så er det tidligste tidspunkt, hvor et krav kan gøres gældende, det tidspunkt, hvor man som køber får ejendommen overdraget. Den 10-årige absolutte forældelsesfrist regnes derfor fra overdragelsestidspunktet.

Dette betyder praktisk, at i de tilfælde hvor køberen ikke opdager fejlen inden for de første 10 år, så er kravet forældet efter den absolutte frist på 10 år, uanset at køberen ikke har været bekendt med kravets eksistens.

Dette betyder samtidig, at opdager køberen fejlen efter 9 år regnet fra overdragelsen, så vil

kravet forældes inden for det næste år, uanset reglerne om den 3-årige forældelse, og dette fordi den 10-årige forældelsesfrist er absolut.

Groft sagt må den almindelige 3-årige forældelsesfrist vige pladsen for den 10-årige absolutte frist.

Særlige forældelsesfrister:

I forældelsesloven er der ud over den almindelige 3-årige forældelsesfrist fastsat andre forældelsesfrister for flere særlige forhold. Blandt andet forældes underskrevne gældsbreve og domme først efter 10 år fra underskrivelsen/domsafsigelsen.

Det skal bemærkes her, at renter påløbet en fordring efter domsafsigelsestidspunktet eller fra tidspunktet for gældsbevets underskrivelse forældes efter den almindelige 3-årige forældelsesfrist.

Afbrydelse af forældelsesfristen:

I de tilfælde, hvor det ikke har været muligt at få inddrevet sit krav – *eksempelvis opnå betaling fra skyldneren* – er det vigtigt, at forældelsesfristen afbrydes, inden den almindelige frist udløber. Sker dette ikke, fortabes retten til kravet.

Tidligere kunne afbrydelse af forældelsesfristen ske ved den blotte underretning til skyldneren om hans gæld. Dette er ikke længere muligt!

Afbrydelse af forældelsen kan efter loven ske på flere måder, blandt andet ved at skyldneren erkender sin forpligtelse. Dette kan ske enten **udtrykkeligt** eller **ved skyldnerens handlemåde** over for fordringshaveren. En anden mulighed er endvidere, at kreditor igangsætter retslige skridt mod skyldneren, blandt andet ved indlevering af betalingspåkrav til fogedretten eller ved udtagelse af en stævning, indleveret til domstolene.



Hvilken pensionsordning skal jeg vælge?

Af Lars Ellehave-Andersen, koncerndirektør PFA

”Hvor er jeg glad for, at jeg fik sparet op til en god pension”, sådan lyder det hyppigt fra de vordende pensionister. ”Det var nok ikke sket, hvis ikke jeg havde fået et puf i den rigtige retning”, tilføjer mange med et glimt i øjet.



Pension bliver hvermandseje

Alle danskere har fremover brug for at spare op selv. Vores sundhedstilstand forbedres, og middelalderen er kraftigt stigende. Går du på folkepension i dag, venter i gennemsnit 20 gode år forude, og ingen ved om udviklingen stopper der.

Derfor vokser landets pensionsformue kraftigt, og det at have en stor pensionsformue bliver hvermandseje. En tommelfingerregel er at spare 10 årslønninger op. Det svarer til cirka 3 mio. kr. for folkeskolelæreren eller 4,5 mio. kr. for revisoren.

Vælg en firmapension som grunddækning

En god strategi er at lave en solid og sikker grundopsparing, hvor der primært er fokus på enkelhed, stordriftsfordele, lave omkostninger samt muligheden for forsikringsdækninger. Det gør flertallet af lønmodtagere i Danmark, ganske enkelt fordi de skal, som en obligatorisk firma- eller arbejdsmarkedspensionsordning, og i udlandet beundrer man denne ”Danske Pensionsmodel”, som sikrer den brede befolkning.

Forsikringsdækninger

Få forsikringsdækninger på plads tidligt i livet. Både for at forsikre sig inden huset brænder, men også fordi behovet ganske enkelt er størst. Som nyuddannet har du lavet dit livs formodentlig bedste investering, som blot afhænger af mange år på arbejdsmarkedet. Beskyt din arbejdsevne med mindst en 40 pct. udbetaling af lønnen og op til en 80 pct. Livsforsikringen beskytter din familie økonomisk, når I etablerer jer med bolig og får børn. Senere kan begge dækninger nedsættes, i takt med at du bliver økonomisk mere robust, eller hvis behovet for udbetaling bliver mindre fx på grund af øget opsparing i eget hus.

Individuel pension

Juster for dine individuelle ønsker og behov ved opsparing på toppen af din faste pensionsordning. Det kan både være supplerende

pension, frie midler eller at tilbagebetale gæld i ejerbolig. Pensionsopsparing giver markante økonomiske fordele primært i form af lav skat på afkast og til dels ved fradragsretten, som nedsætter din samlede skattebetaling, fordi din indkomst udjævnes over et livsforløb. Ulempen og den implicitte kontrakt du laver med staten er, at pengene er bundne til pension. Fordelen ved frie midler og gældsnedbringelser er friheden til at bruge pengene, som du har lyst – på godt og ondt. Og for nogle mest på ondt, fordi fristelsen er for stor.

Kapitalpension, ratepension eller livrente

Der findes grundlæggende kun disse tre typer af pension. De har hver især fordele og ulemper, og du får den højeste fleksibilitet ved at have noget opsparing i alle tre typer. Fælles for dem alle er, at de har ensartede omkostninger og samme forventede afkast. Omkostningssatser er nemlig uafhængige af pensionsprodukt, og investering afhænger overordnet af din risikoprofil, ikke af måden din pension skal udbetales på.

Kapitalpension

Kapitalpension skiller sig ud som det mest fleksible produkt, hvor den fulde sum kan udbetales ved pensionering. Det giver stor værdi i forhold til store engangsudgifter og til at begrænse modregning i offentlige ydelser som fx efterløn. Til gengæld er den årlige indbetaling begrænset i beløb, og indbetalingen giver kun fradragsret i bundskat.

Ratepension eller livspension

Ratepension og livspension giver begge et indtægtgrundlag i pensionstiden, og begge giver fuldt fradrag. Ratepensionen er imidlertid begrænset til en årlig indbetaling på 50.000 kr. fra og med 2012. Den store forskel består i, om udbetalingen skal være livsvarig.

Ratepensionen udbetales fuldt ud til dig eller til din familie. Størrelsen af udbetalingen kan du justere ved at ændre på udbetalingsperioden på mellem 10 og 25 år. Ulempen er, at du nemt kan overleve din opsparing. Således er over halvdelen, som går pension i dag, stadig i live om 20 år.

Livspension sikrer dit livsvarige indtægtgrundlag. Dette sker ved at, pengene i en eller anden grad omfordes til dem, som lever videre, fra dem, som går bort. Dette gælder dog tidligst fra pensionstidspunktet. I hele opsparingsforløbet tilhører din opsparing dig selv. Når du går på pension vil en moderne livspension typisk have en garanteret udbetalingsperiode på 15 år. Du vælger selv på det tidspunkt, hvordan din livspension skal være skruet sammen.

Fire gode råd til valg af pensionsordning

- Lad det blive en god vane med en fast automatisk grundopsparing
- Få forsikringsdækninger på plads tidligt i livet
- Brug alle de tre pensionsprodukter, som hver især har fordele og ulemper
- Øg gradvist opsparingen i takt med lønstigninger eller når udgifter falder bort, det er nemmest at spare de penge op, som du ikke har vænnet dig til at bruge

Pensionsform	Livspension	Ratepension	Kapitalpension
Maksimal indbetaling	Ubegrænset	50.000 om året	46.000 om året
Fradragsværdi	Topskat	Topskat	Bundskat
Udbetaling	Livsvarigt	Fra 10 til 25 år	Engangsbetaling
Beskatning	Indkomstskat	Indkomstskat	40 pct.

Økonomiplanlægning ved karriereophør

Af Lars Ellehave-Andersen, koncerndirektør PFA

Når du går på pension, skal du leve af det, som du har sparet op gennem dit arbejdsliv. Dine indtægter vil komme mange steder fra: den livslange folkepension med tillæg fra ATP, efterløn, din arbejdsmarkeds- eller firmapension, egen privat pension, opsparing i frie midler samt friværddi i ejerbolig. Uanset hvor pengene kommer fra, vil du få mest ud af dem med god planlægning.



Drømmen om pension som 60-årig!

Efterlønsordningen lokkede med muligheden for at gå på pension som 60-årig. Et populært tilbud – men samtidig også årsagen til, at ordningen ønskes udfaset, for samfundet har ganske enkelt ikke råd. For de mange som har et valg bliver første spørgsmål derfor, om pensionstiden virkelig er inde! Og i forhold til økonomiplanlægning handler valget om at få enderne til at mødes: hvad er dine ønsker og planer, og rækker din opsparing så langt?

Du bliver ældre end du tror!

Forvent i gennemsnit at blive 85 år gammel. Det er jo en glædelig nyhed. Og det står endnu bedre til, for kommende pensionister har i høj grad både drømme og kræfter i behold. Forvent en god og aktiv pensionstilværelse, som nemt kan være på 20 år.

Med god planlægning kan du sørge for, at der er penge nok til et langt liv og samtidig flest penge dér, hvor du har flest kræfter. Vælg først et passende livsvarigt indtægtsgrundlag med en livsvarig pension. Få dernæst større forbrug i starten med en ratepension over fx 15 år, og brug endelig kapitalpension som reserve. Stræk **altid** din ratepension over så mange år, at du minimerer topskat og særskatten (frem til 2020).

Pension har indbygget fleksibilitet. En kapitalpension kan frit ændres til ratepension, og ratepension kan igen ændres til livspension. Livspension kan ligeledes tilpasses din situation og ønsker, fx således at den udbetales, så længe enten du eller din ægtefælle lever, mod naturligvis at dine årlige ydelse bliver lavere. Disse valg træffer du, når du går på pension.

Med pensionsmidler fra mange kilder gælder det om at bruge de penge først, som har det laveste fremtidige afkast. I de fleste tilfælde er skattebetalingen afgørende, og pensionspenge vil have den laveste skat på afkast. Brug altså generelt frie midler først og med flere pensionsordninger, sæt først dem til udbetaling, som har de højeste omkostningssatser. Behold dog altid en reserve af frie midler, fx på 100.000 kr., sådan at du altid kan håndtere uforudsete udgifter og kan slå til, hvis der dukker et godt tilbud op.

Brug dine penge i den rigtige rækkefølge

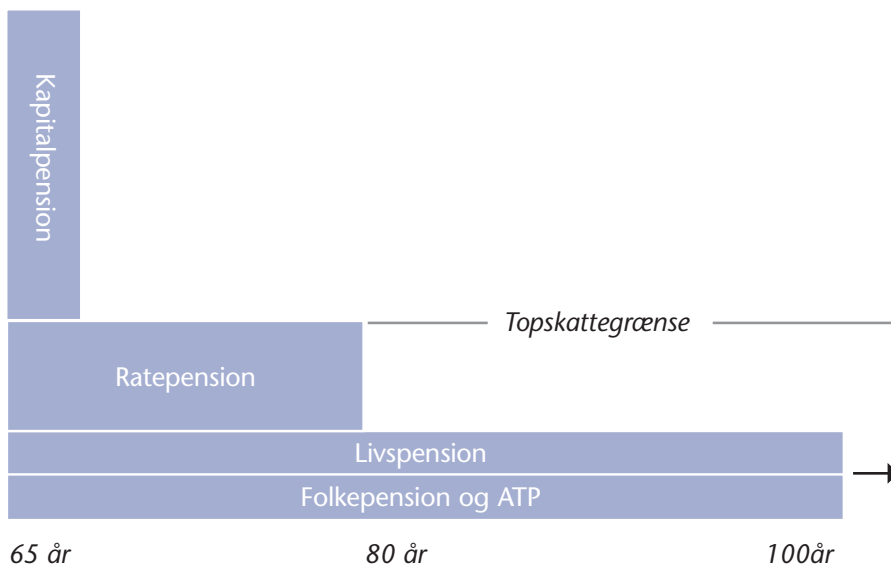
Opsparingsmiljø	Skat på afkast
Pension	15,3%
Obligations- og renteindtægter	32,5-45,5%
Aktieindkomst	27,0-42,0%

Friværddi er også opsparing

Halvdelen af befolkningen er boligejere, og tallet vil derfor ankomme til pensionstiden med friværddi i boligen. Det er naturligvis opsparing, på lige fod med pension og frie midler. Den sættes nemmest i spil ved at etablere en såkaldt boligkassakredit i banken.

Paradoksalt nok er erfaringen, at mange nok ønsker at bruge deres egen opsparing fuldt ud, men i praksis ikke er villige til at gældsætte sig. Det skyldes naturligvis, at økonomiplanlægning ikke kun er en rationel beslutning, og at der knytter sig mange følelser til egen bolig. Afklar din egen holdning, og husk at en stor friværddi under alle omstændigheder giver fordelene af en lav boligudgift.

Tag udgangspunkt i en trappemodel:



Fire gode råd til seniorplanlægning

- Læg en plan og få overblik. Få drømme, ønsker og muligheder til at matche.
- Afklar om din boligformue skal indgå i planen.
- Undgå topskat ved at bruge din pension jævnt over flere år
- Forbrug frie midler først og pensionsmidler sidst

Momsfradrag ved bespisning af ansatte m.fl.

Af Jens A. Staugaard, VAT Director, Revitax

Som udgangspunkt kan der ikke opnås momsfradragsret ved bespisning af personale mv. Dog er der visse undtagelser, når særlige forhold gør sig gældende. SKAT har som det seneste tilladt, at virksomheder som har afholdt udgifter til bespisning af ansatte i forbindelse med konkret beordret, og dermed uvarslet overarbejde, kan opnå momsfradragsret.



Ingen momsfradragsret for bespisning af virksomhedens ansatte

Som hovedregel er der ikke fradragsret for moms af indkøb af kost til virksomhedens indehaver og personale. Baggrunden herfor er, at sådanne indkøb betragtes som indkøb til endeligt forbrug, idet personalet – hvis der i stedet for kost blev givet højere pengeløn – måtte betale moms ved køb af disse varer.

Delvis momsfradragsret for bespisning af virksomhedens ansatte

Som undtagelse til hovedregelen kan der alligevel opnås momsfradragsret vedrørende bespisning af indehaver og ansatte, når indkøbet vedrører restaurationsydelse, og hvis udgiften hertil er af strengt

erhvervsmæssig karakter. I sådanne situationer kan der opnås fradragsret for 25 pct. af momsbeløbet.

At udgiften er af strengt erhvervsmæssig karakter, vil f.eks. være, hvor ansatte holder forretningsmøder ude i byen, og hvor der i den forbindelse afholdes udgifter til bespisning af de ansatte samt forretningsforbindelserne. Ligeledes vil det være af strengt erhvervsmæssig karakter, når en ansat er på tjenesterejse og i den forbindelse afholder udgifter til bespisning.

Fuld fradragsret for bespisning af virksomhedens ansatte

Som undtagelse til undtagelsen kan der alligevel opnås fuld fradragsret for vederlagsfri bespisning af virksomhedens indehaver og ansatte, i det

omfang at bespisningen sker sammen med forretningsforbindelser mv., og hvor det er nødvendigt, at arbejdsgiveren sørger for bespisning. Det er dog et krav, at bespisningen foregår i virksomhedens lokaler. Sker bespisningen ude i byen, er der kun fradragsret for 25 procent af momsen.

Foruden at der kan opnås momsfradragsret vedrørende bespisning af ansatte og forretningsforbindelser i egne lokaler, har SKAT nu også tilladt fuldt momsfradragsret ved bespisning af ansatte, som uvarslet er beordret til at arbejde over. Ifølge SKAT skal uvarslet og beordret overarbejde forstås som de tilfælde, hvor medarbejderen ikke har haft mulighed for at forberede sig på overarbejdet. Er der tale om sæsonbetonet overarbejde/branchebestemt overarbejde, vil der efter SKATs opfattelse ikke være ret til momsfradrag.

Ejerskifterådgivere skal skabe vækstvirksomheder

Af Dorthe la Cour, journalist, cand.jur.

Hvert år købes og sælges rigtig mange virksomheder i Danmark, og ifølge prognoser for den demografiske udvikling vil tallet stige. Over de næste ti år forventes et meget stort antal ejerskifter, og hvis ejerskifter skal være et redskab og en dynamo for at udvikle og skabe nye og flere vækstvirksomheder, skal rådgiverne kvalificeres.

2/3 af de mindre virksomheder skal ejerskiftes inden for de kommende 10 år, og under halvvejen har udarbejdet en exitstrategi. Det viser en undersøgelse fra 2009 blandt 3.000 virksomheds-ejere foretaget af Erhvervs- og Byggestyrelsen og INSEAD i samarbejde med DI og Håndværksrådet. Undersøgelsen viser også, at mere end 40 % af ejerne af de mindre virksomheder ikke ved, hvor meget deres virksomhed er værd, og kun 20 % af ejerne har fået foretaget en egentlig vurdering af virksomhedens værdi.

Ejerskifterådgivningen er en kompleksitet af mange forskellige rådgivningsdiscipliner, og meget få rådgivere kan kvalificeret dække hele rådgivningsfeltet fra økonomi til følelser. For den nuværende eller kommende virksomhedsejer er

indgangen til hjælp ofte den rådgiver, der står den pågældende nærmest – det vil ofte sige en revisor eller advokat, men kan også være bankrådgiveren, konsulenten eller virksomhedsmægleren, den faglige organisation eller det lokale erhvervskontor. Det er derfor vigtigt på flere niveauer at skabe fornøden viden og erfaring om ejerskiftets mange facetter.

Den enkelte rådgiver skal også kende sine grænser og eventuelt trække på kompetencer hos andre rådgivere, der har en bredere og dybere viden og erfaring på et specifikt område.

Fordi man er revisor eller advokat, er det ikke ensbetydende med, at man automatisk er en kompetent ejerskifterådgiver. Inden for revisor- og advokatbranchen er der løbende sket en synlig

specialiseringsudvikling, hvilket også i stigende grad annonceres eller fremgår af respektive hjemmesider. Det samme gælder inden for konsulentbranchen.

I de næste ti år forventes et meget stort antal ejerskifter, og hvis ejerskifter skal være et redskab og en dynamo for at udvikle og skabe nye og flere vækstvirksomheder, er en specialisering og kvalificering af rådgivere som ejerskifterådgiver en nødvendighed.

For klienten er det som regel én gang i livet, hvor man skal sælge sit livsværk og samtidig sikre sin fremtid. Det er derfor, man går ud i byen og køber ekspertisen. Så vil det være godt, hvis rådgiverne har et kvalitetsstempel, der sikrer klienterne rådgivning af høj kvalitet.

Betaling for lejlighedsvist lån af arbejdsgivers bil

Af Erik Høegh, Tax partner

Låner medarbejderen lejlighedsvis en firmabil, vil vedkommende som udgangspunkt blive beskattet efter de almindelige regler for beskatning af firmabil. Beregningsgrundlaget for beskatning af fri bil er 25 % af bilens anskaffelsespris, dog kun 20 % for den del, der overstiger 300.000 kr. Beskatningsgrundlaget skal dog altid sættes til mindst 160.000 kr.



Det vil sige, at medarbejderen beskattes for det antal hele måneder, hvor bilen har været til rådighed. Det betyder i princippet, at en låneperiode på få timer kan medføre en beskatning af værdi af fri firmabil for en hel måned.

Den nævnte beskatning vil være gældende for såvel hvidpladebiler samt biler på gule plader. Dette gælder også for biler på papegøjeplader, hvorved bemærkes, at en omregistrering af biler fra gule plader til papegøjeplader netop indikerer, at bilen også anvendes til privatkørsel.

Fremover skulle det blive muligt via internettet at købe op til 20 dagsbeviser om året pr. bil, som dækker både de afgifts- og skattemæssige krav, der følger af en midlertidig anvendelse af og rådighed over gulpladebiler med en tilladt totalvægt på indtil 4 ton. Ordningen afventer dog godkendelse fra EU.

Der foreligger dog mulighed for anvendelse af arbejdsgivers særlige køretøjer uden at arbejdstageren skal beskattes. Særlige køretøjer anses på grund af deres begrænsede anvendelighed som udgangspunkt ikke for at være til rådighed for privat kørsel. Som hovedregel anses lastvogne, specialindrettede værkstedvogne og lukkede kassevogne med fastmonterede hylder og fastmonteret værkstedindretning som særlige køretøjer, men der er i hvert enkelt tilfælde tale om en konkret vurdering.

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads i et sådant køretøj betragtes som fri befordring, og der foretages ikke beskatning, hvis medarbejderen undlader at foretage befodringsfradrag for den korte strækning.

Privat kørsel i sådanne køretøjer i tilknytning til den erhvervmæssige kørsel beskattes kun, såfremt kørslen overstiger 1.000 km om året. Overskydende kilometer beskattes med den fastsatte kilometergodtgørelse for erhvervmæssig kørsel, hvilken for indkomståret 2012 udgør 3,80 kr.

Med privat kørsel i tilknytning til erhvervmæssig kørsel menes fx private småture under en vagt

eller aflevering og afhentning af børn på vej til og fra arbejde.

Såfremt det specialindrettede køretøj anvendes i eget erhvervmæssigt øjemed, eller den private anvendelse ikke sker i tilknytning til

den erhvervmæssige anvendelse af bilen, vil der skulle ske beskatning med et beløb, der svarer til det, det vil koste den pågældende at leje en bil med tilsvarende anvendelsesmuligheder.

Pengetankreglen

Af Dorte B. Madsen, Senior tax manager, cand.jur., Revitax

På skatteområdet er der flere bestemmelser, der omhandler den såkaldte pengetankregel. Eksempelvis kan aktier overdrages med succession (ingen beskatning) fra forældre til børn, men det er et krav, at der ikke er tale om en pengetank (finansiel virksomhed).

Ved finansielle aktiver forstås kontanter, værdipapirer og udlejningsejendomme. Det afgørende er, hvor stor en procentdel af virksomhedens aktiver eller afkastet heraf, der er finansielle.

Grænsen for finansielle aktiver er fra og med den 1. januar 2012 nedsat til 50 % (tidligere 75 %), se dog nedenstående overgangsregler.

Pengetankreglen har betydning ved overdragelse af aktier med succession, oprettelse af ophørspension ved salg af virksomhed, anvendelse af kapitalafkastordningen ved aktiekøb og køb af aktier for etableringskonto- og iværksætterkontomidler.

For overdragelser af aktier mv., der sker den 1. januar 2012 eller senere, betyder det, at der ikke kan ske overdragelse med succession, når 50 % eller mere af virksomhedens indtægter (opgjort som gennemsnittet af de tre seneste regnskabsår) eller 50 % af de samlede aktiver (opgjort som handelsværdien enten på overdragelsestidspunktet

eller som gennemsnittet af de seneste tre regnskabsår) er finansielle.

Der er dog fastsat overgangsregler for pengetankopgørelsen ved overdragelse af aktier. Ved overdragelse af aktier i perioden 1. januar 2012 – 31. december 2014 kan man vælge, om opgørelsen af pengetankreglen skal vurderes over tre år eller kun det seneste år forud for overdragelsen. Valgmuligheden gælder såvel ved overdragelse af aktier i levende live som ved død.

For så vidt angår oprettelse af ophørspension gælder nedsættelse af satsen til 50 % først, når der i gennemsnitsberegningen alene indgår indkomstår, der begynder den 1. januar 2012 eller senere. Med hensyn til kravet om, at handelsværdien af virksomhedens finansielle aktiver på overdragelsestidspunktet ikke må overstige 50 % af virksomhedens samlede aktiver, gælder dette først for overdragelser, der sker den 1. januar 2013 eller senere. I 2012 er satsen derfor 75 %.

Solcelleanlæg og andre vedvarende energiforsyninger (VE-anlæg)

Af Bent Ramskov, advokat p.hd., HD-R Dahl Advokatfirma

Med virkning fra 1. januar 2010 er der indført en ny og mere generel behandling af fysiske personers investeringer i vedvarende energianlæg. Dette er udmøntet ved en omskrivning af ligningslovens § 8 P.

VE-anlæg, der ikke er omfattet af ordningen

Hvis et VE-anlæg ikke er tilsluttet elnettet, er den producerede energi ikke skattepligtig. Produktion af energi til eget forbrug beskattes ikke. Udgifter til anskaffelse og drift kan heller ikke fradrages. Sådanne VE-anlæg er ikke omfattet af ligningslovens § 8 P.

VE-anlæg omfattet af ordningen

Enhver form for VE-anlæg omfattet af lov om fremme af vedvarende energi's § 2, stk. 2 eller 3, kan omfattes af bestemmelsen. Dette er bl.a. solcelleanlæg, husstands vindmøller m.v. Fysiske personer kan vælge at behandle sådanne anlæg på to forskellige måder. Det pågældende valg har virkning for alle vedvarende energianlæg eller andele i sådanne, som den pågældende ejer.

Private VE-anlæg

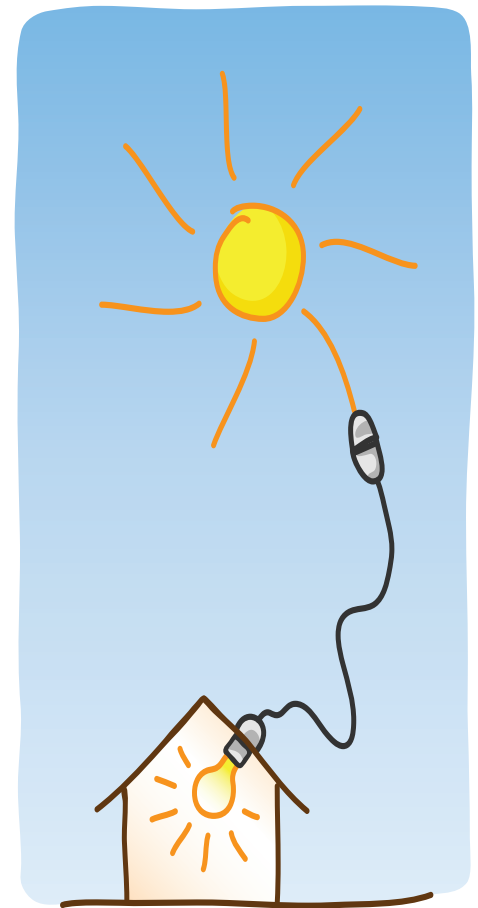
En fysisk person kan vælge at behandle et sådant VE-anlæg som værende privat i to situationer. Det er (1) en forudsætning, at VE-anlægget er knyttet til en husstand, som ikke har et erhvervmæssigt formål. Hvis ejendommen er en blandet ejendom med både privat og erhvervmæssigt formål, er VE-anlæggets størrelse og placering afgørende. Hvis anlægget er dimensioneret større end husstandens forbrug, eller hvis anlægget er placeret på erhvervsdelen, kan den skematiske regel for private ikke anvendes – kun de erhvervmæssige regler kan anvendes. (2) Alternativt skal anlægget eller andelenes udbudspris være fastsat efter de samme principper som udbudsprisen for vindmølleandele i § 14, stk. 3, i lov om fremme af vedvarende energi. Er et af disse kriterier opfyldt, er den fysiske person kun skattepligtig af den del, der overstiger 7.000 kr., hvoraf 60 % medregnes i den skattepligtige indkomst. Der kan i denne situation ikke foretages fradrag for andre udgifter eller afskrivninger. I denne situation anses VE-anlægget for udelukkende privat benyttet. Dette betyder bl.a., at anlægget kan afstås skattefrit på et senere tidspunkt.

Erhvervmæssige VE-anlæg

Som alternativ kan den fysiske person vælge, at det vedvarende energianlæg eller andele heri udelukkende betragtes som erhvervmæssigt benyttet. Dette betyder for det første, at der kan afskrives på anlægget efter afskrivningslovens regler. Afgørende for afskrivningsmuligheden er anlæggets placering. Et VE-anlæg i form af et solcelleanlæg kan nemlig udgøre en installation, som ikke kan afskrives på en- og tofamiliehuse. Er et solcelleanlæg derimod ikke en installation, kan det typisk afskrives som et driftsmiddel med op til 25 % årligt i saldoafskrivningerne. For det andet kan der foretages fradrag for løbende driftsomkostninger. For det tredje kan virksomhedsskatteordningen anvendes på den pågældende investering. Har en personlig erhvervsdrivende drevet virksomhed under virksomhedsskatteordningen med opsparet overskud til følge, kan virksomhedsskatteordningen opretholdes ved den pågældende investering. Herved kan beskatningen af det opsparede overskud udjævnes over årene. Anvendes anlægget erhvervmæssigt, sker der modregning/ indtægtsføring af eget forbrug i forhold til den gældende afregningspris. Denne pris er 60 øre pr. kWh i de første 10 år. Herefter er satsen 60 øre pr. kWh for vindmøller og 40 øre pr. kWh for solanlæg. Med andre ord løber måleren baglæns.

Håndværkerfradrag

Til udgangen af 2012 gælder der en særlig regel for håndværkerfradrag ifølge ligningslovens § 8 V. Der kan her foretages fradrag for installation, reparation eller udskiftning af forskellige VE-anlæg, sådan at der kan fradrages 15.000 kr. pr. person som et ligningsmæssigt fradrag. Det er kun arbejds løn, der kan fradrages. Det er en forudsætning, at anlægget behandles som et privat anlæg, altså efter den skematiske metode.



Økonomisk optimal ordning

Der kan foretages mange opstillinger over økonomien i sådanne vedvarende energianlæg. Det er derfor svært at generalisere. De fleste kalkuler viser dog, at investeringens tilbageløbstid er ganske fornuftig, sådan at investeringen typisk er tilbagebetalt efter ca. 10 år, og at man ud fra en 30-års horisont får en ikke uvæsentlig gevinst ved investeringen. Det må dog tilrådes, at man laver en præcis beregning for at afgøre, hvor økonomisk fordelagtig en eventuel ordning måtte være for den enkelte.

Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, tax partner

Registreringsafgift – skærpelse af regler vedrørende demonstrationsbiler og leasingbiler

Regeringen har fremsat et lovforslag, der skal sikre, at afgiften for biler, der udtages til demonstrationsbiler eller leasingbiler, beregnes på samme måde som biler, der sælges til den endelige bruger. Afgiftsgrundlaget skal således være det samme, uanset om bilen sælges til en uafhængig køber eller disponeres af forhandleren selv.

Det sikres ved følgende:

For det første bliver det slået fast, at den afgifts-

pligtige værdi mindst skal svare til den værdi, forhandleren selv har givet for bilen.

For det andet skal interesseforbundne virksomheder – fx importør og leasingelskab – kunne godtgøre, at der er solgt biler til uafhængige købere til priser, der svarer til de priser, de selv har betalt afgift af, altså almindelige markedspriser

For det tredje offentliggøres afgiftsgrundlaget for alle solgte biler med angivelse af, hvilke virksomheder der har anmeldt køretøjer til

afgiftsberigtigelse. Dette giver større gennemskuelighed.

De nye regler ophæver den tidligere anvendte mindstebeskatningspris, som blev beregnet som importprisen plus kravet til den samlede mindsteavance på 9 % plus moms.

De nye regler vil medføre et højere beregningsgrundlag for beskatningen af fri bil.

Reglerne har ifølge lovforslaget virkning for indregistrering den 28. februar 2012 eller senere.

Godtgørelse af el til varme og komfortkøling

Hidtil har det ikke været muligt at få godtgørelse for el til rumvarme og komfortkøling, men det er ændret fra 1. januar 2012.

Herefter har alle virksomheder, der er momsregistrerede, ret til delvis godtgørelse af afgiften for el anvendt til rumvarme og komfortkøling (aircondition). I 2012 godtgøres 11,8 pr. kWh, men satsen justeres årligt. Det gælder også de såkaldte bilagsvirksomheder (advokater, arkitekter, bureauer, forlystelser m.v.), der har været fuldstændig afskåret fra nogen form for godtgørelse af elafgiften. Tilbagebetalingen er fastsat således:

	2012	2013	2014	2015
Tilbagebetaling øre/kWh	11,8	12,0	12,2	12,5

Godtgørelse for elafgift m.m.

Satserne for afgiftsgodtgørelse for elektricitet for 2012 – øre/kWh

	sats	let procesgodtgørelse	godtgørelse af el til varme og komfortkøling
Elafgift	63,50	63,50	11,80
Elsparbidrag	0,60	0,60	0,00
Tillægsafgift	6,10	3,10	0,00
Eldistributionsafgift	4,00	3,00	0,00
Energispareafgift (tidl. CO ₂ afgift)	6,40	0,00	0,00

Befordringsgodtgørelse til ansatte

Den skattefri befordringsgodtgørelse, som udbetales til ansatte for benyttelse af egen bil til erhvervmæssig befordring, udgør for indkomståret 2012

Befordring indtil 20.000 km pr. år	3,80 pr. km
Befordring ud over 20.000 km. pr. år	2,10 pr. km

SKAT har på det seneste været meget opmærksom på arbejdsgivers kontrol af den udbetalte kilometergodtgørelse. Bilaget vedrørende den

skattefri godtgørelse for erhvervmæssig kørsel skal indeholde følgende

- Modtagerens navn, adresse og CPR. nr.
- Identifikation af den anvendte bil, fx ved notation af registreringsnummeret
- Kørselens erhvervmæssige formål
- Dato for kørslen
- Kørselens mål med eventuelle delmål
- Angivelse af antal kørte kilometer
- De anvendte satser
- Beregning af kørselsgodtgørelsen

Endelig skal arbejdsgiverens kontrol ske ved attestation af bilaget.

KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Torben Madsen
Statsautoriseret revisor Jørn Munch
Statsautoriseret revisor Svend Therschilsen

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt og Birgitte Strange
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 27. april 2012

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 %
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 %