

# REVISORPOSTEN <sup>1-2023</sup>



- 2 || Etablerings- og iværksætterkonto
- 3 || Hvorfor er det særligt vigtigt, at virksomheder med blandede aktiviteter husker at indberette moms i Danmark, når der købes varer og ydelser i udlandet?
- 4 || Derfor skal du droppe multitasking lige nu
- 5 || Anmeldelse ved kontant køb for at få fradrag
- 6 || Formidling af momsfrie ydelser
- 7 || Den nye barselsorlov
- 8 || Vi noterer, at ...

SIDE **2**



Af Anna Boel, Forretningschef, Skat, hos Landbrug & Fødevarer

Når en ny virksomhed skal etableres, er der ofte behov for stor likviditet. Her er det vigtigt at kende skattereglerne, for de kan hjælpe med til, at en kommende virksomhedsejer har den størst mulige opsparring, når virksomheden etableres og dermed med til, at virksomhedsejeren får den bedst mulige start.

Metoden er opsparring i et pengeinstitut via indskud på en etablerings- og/eller en iværksætterkonto forud for, at virksomheden skal etableres. Disse ordninger giver et skattefradrag på indskudstidspunktet og på den måde øges likviditeten. Ordningerne indebærer en fremrykning af skattemæssige fradrag og som udgangspunkt kommer hertil også et større skattefradrag samlet set. Ordningerne kan også bruges i etableringsåret og de følgende 4 år.

Der er altså god grund til at alle, der drømmer om at starte egen likviditetskrævende virksomhed, kender og bruger disse regler. Man fristes til at spørge - What's not to like? Dog, hvis etablering af virksomhed mod forventning ikke bliver til noget, og midlerne derfor skal efterbeskattes, kan det blive en lidt dyr omgang.

### Både etablering som personligt erhvervsdrivende og i selskabsform

Ordningerne kan bruges uanset om den nystartede virksomhed skal etableres i selskabsform eller som en personligt ejet virksomhed.

### Hvor meget kan man spare op?

For at få det skattemæssige fradrag skal den skattepligtige foretage et indskud på en særlig konto i et pengeinstitut. Indskuddet til en etablerings- og/eller iværksætterkonto kan som udgangspunkt ikke overstige 60 % af indskyderens lønindkomst m.v. Dog kan der altid indskydes 250.000 kr. årligt, men aldrig mere end lønindtægten. Indskuddet skal mindst udgøre 5.000 kr. årligt.

Indskuddet skal være foretaget senest den 15. maj året efter indkomstårets udløb. Indskuddet

skal oplyses til skattemyndighederne i forbindelse med selvangivelsen.

Der er særlige regler, hvorefter fradrag kan opnås uden binding på konto i pengeinstitut efter og ved etablering. Købes der f.eks. virksomhed den 1. april 2023, kan binding for 2022 udelades.

### Værdien af det skattemæssige fradrag

Det er en fordel at bruge etableringskontoordningen, hvis opsparer ikke betaler topskat. Fradraget er et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på ca. 25,6 %. Hvis opsparer derimod betaler topskat, er det en fordel at bruge iværksætterkontoordningen, så topskat undgås. Her gives fradraget i den personlige indkomst (efter arbejdsmarkedsbidrag) med fradragsværdi på op til ca. 52,6 %. Likviditeten er dermed 100.000 kr. i stedet for 74.400 kr., hvis etableringskontoen bruges, og 100.000 kr. i stedet for 47.980 kr., hvis opsparer betaler topskat, og iværksætterkontoen bruges.

Fradragsværdierne ved indskud på de to ordninger er altså forskellige, og det hænger sammen med, at forlodsafskrivningen i forbindelse med brug af midlerne er forskellig. Bruges f.eks. etableringskontomidler ved køb af afskrivningsberettigede bygninger, forlodsafskrives "kun" 50 %, og de øvrige 50 % afskrives efter de ordinære afskrivningsregler. Men hvis derimod iværksætterkontomidler bruges, forlodsafskrives 100 %.

### Indskud ved og efter etablering

Ordningerne kan også bruges i etableringsåret og de 4 efterfølgende indkomstår – hvis hele det/de foregående års indskud er anvendt. Beregningsgrundlaget for indskud er her lønindtægt, hvis den etablerede stadig har en lønindtægt *eller* (og dermed ikke både/og) overskud ved selvstændig virksomhed.

### Det kan betale sig

Beregninger viser, at hvis der opspares 100.000 kr. på en etableringskonto i året før etableringsåret, og midlerne frigives til køb af afskrivningsberettigede driftsbygninger, der kan afskrives med 3 % per år, da udgør nutidsværdien af skattefordelen

ved at bruge etableringskontoordningen ca. 10.000 kr., hvis den etablerede ikke betaler topskat som etableret, og godt 7.000 kr., hvis den etablerede skal betale topskat som etableret, når der regnes med en diskonteringsrente på 2 % efter skat.

Hvis der indskydes 100.000 kr. på iværksætterkonto med indskudstidspunkt i året før etableringsåret, og indskyder sparer topskat, og midlerne frigives til køb af afskrivningsberettigede driftsbygninger, der kan afskrives med 3 % per år, da udgør nutidsværdien af skattefordelen ved at bruge iværksætterkontoordningen ca. 22.000 kr., hvis den etablerede ikke betaler topskat som etableret, og godt 15.000 kr., hvis den etablerede skal betale topskat som etableret, når der regnes med en diskonteringsrente på 2 % efter skat.

Beregninger viser endvidere, at hvis midlerne frigives til køb af driftsmidler, goodwill, aktier/anpartar eller driftsudgifter m.m., er der stadig en fordel, dog lidt eller noget mindre.

### Også ved etablering af virksomhed nr. 2

Der kan også tages fradrag for indskud efter etablerings- og iværksætterkontolovens regler, når der tidligere har været etableret erhvervs-mæssig virksomhed, som ikke er afhændet på et tidspunkt, hvor skatteyder ønsker at foretage nye indskud til etablering i fremtiden af en ny virksomhed. Det er fastslået i en ny afgørelse fra Landsskatteretten, jf. SKM2022.411.LSR.

### Ikke etablering alligevel

Hvis planer om etablering af selvstændig virksomhed opgives, sker der efterbeskatning af de opsparede midler, som i denne forbindelse forhøjes med 3 % for hvert år, der er gået siden opsparringsåret. Til og med 2001 er tillægget dog 5 %. Et indskud på etableringskonto på 100.000 kr. foretaget i 2013, der hæves og skal efterbeskattes i 2023, skal således medregnes i 2023-indkomsten med 130.000 kr.

Etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvor personen når folkepensionsalderen. Hvis indskuddet ikke er hævet inden fristen, vil der ske genbeskatning.



# HVORFOR ER DET SÆRLIGT VIGTIGT, AT VIRKSOMHEDER MED BLANDEDE AKTIVITETER HUSKER AT INDBERETTE MOMSEN I DANMARK, NÅR DER KØBES VARER OG YDELSER I UDLANDET?

Af Rebekka Hansen, VAT Consultant, Grant Thornton

Det er det, fordi disse virksomheder ikke nødvendigvis har fuld fradragsret for den moms, de skal beregne ved køb af varer og ydelser i udlandet. Adgangen og størrelsen af momsfradraget afhænger af, i hvilket omfang virksomheden anvender det købte til momspligtige formål. Det gælder naturligvis også for foreninger, højskoler og andre med delvis fradragsret for moms.

En del danske virksomheder har blandede aktiviteter ud fra et momsmæssigt synspunkt. Med det menes, at virksomheden både har momspligtige og momsfrie aktiviteter. Det har konsekvenser for virksomhedens adgang til momsfradragsret (se mere herom i Revisorposten 4/2022) – også i forbindelse med køb af varer og ydelser fra andre EU-lande. Hvis disse køb ikke angives, kan Skattestyrelsen bagudrettet opkræve den moms, der ikke er fradragsret for. Hvis virksomheden ikke har fuld adgang til fradrag for omkostningerne, skal der derfor betales moms af køb af varer og ydelser i udlandet. Skattestyrelsen er for tiden opmærksom på, om virksomhederne angiver moms af vare- og ydelseskøb i udlandet på deres momsangivelse. Det bør således sikres, at denne proces er eller bliver indført i virksomhedens momshåndtering.

## Hvad er reglerne?

Når en virksomhed, skole, m.v. køber varer og ydelser i andre lande, skal virksomheden selv angive momsen via den danske momsangivelse. For virksomheder med momsfrie aktiviteter gælder der dog en registreringsgrænse på 80.000 kr. årligt for køb af varer i EU. Momsen indberettes både som salgs- og købsmoms. Sidstnævnte i det omfang, den kan fradrages. For virksomheder med blandede aktiviteter afhænger adgangen til fradrag af, om omkostningen har direkte sammenhæng med enten de momspligtige (fuldt fradrag) eller momsfrie (ingen fradrag) aktiviteter. Hvis der derimod er tale om en generelomkostning, som har tilknytning til både momspligtige og momsfrie aktiviteter, kan der tages fradrag efter en omsætningsfordeling. Vær opmærksom på, at der gælder særlige regler for beregning af fradragsprocenten ved generelomkostninger i holdingselskaber.

## Hvad er konsekvenserne af ikke at indberette EU-køb?

Hvis virksomheder og andre med blandede aktiviteter ikke indberetter den moms, der skal beregnes, ender virksomheden med at skyldte den andel af den beregnede moms, der ikke er momsfradrag for. Hvis det er en stor del af momsen, der ikke kan henføres til momspligtige aktiviteter, eller i

situationer, hvor virksomheden har en lav splitmomsprocent (pro rata-sats), kan det være en stor økonomisk byrde for virksomheden at indbetale momsen efterfølgende. Tilmed risikerer virksomheden at skulle betale renter af den skyldige moms, jf. de nye renteregler på momsområdet.

## Andre opmærksomheder

I Danmark er den ordinære forældelsesfrist for moms 3 år. Hvis virksomheden har haft meget køb i udlandet over flere år, som ikke er indberettet, kan det altså blive et stort beløb, der bliver efteropkrævet. I tilfælde af grov uagtsomhed eller forsættelig unddragelse kan Skattestyrelsen gå så langt som 10 år tilbage.

Ex: Virksomheden har de sidste tre år gennemsnitligt købt varer og ydelser fra andre EU-lande til en momsværdi på DKK 100.000 pr. år, og omsætningsfordelingen mellem momspligtige og momsfrie aktiviteter udgør 60/40. Virksomheden vil blive efteropkrævet 300 t.kr. i moms (plus eventuelle renter til Skat), hvoraf kun 180 t.kr. kan fradrages.

# DERFOR SKAL DU DROPPE MULTITASKING LIGE NU

Af Trine Kolding, underviser, forfatter og coach med speciale i personlig effektivitet og planlægning

Troen på, at vi kan multitask, er en af de mest sejlivede myter, jeg møder, når jeg underviser i tidsstyring. De fleste af os forsøger at multitask på daglig basis. Du kender det sikkert selv: Du tror, du bliver hurtigere færdig, hvis du gør flere ting på samme tid, eller du kan føle dig ansporet til at gøre flere ting på én gang, når du bliver afbrudt i noget vigtigt. Måske er du bange for at glemme det, du er i gang med, og du vil da forsøge at afslutte det, du er i gang med, samtidig med at du er opmærksom på det næste.

## Delt opmærksomhed, ikke multitasking

Ifølge hjerneforskningen er den menneskelige hjerne ikke i stand til at multitask. I stedet bruger du den del af opmærksomheden, der kaldes *delt opmærksomhed*, dvs. evnen til at dele din opmærksomhed mellem flere samtidige aktiviteter. Et godt eksempel er, når du kører bil og samtidig taler i mobiltelefon. Du tænker måske: "Jeg kan sagtens gøre begge dele uden problemer." I realiteten vil din opmærksomhed flytte sig undervejs. Har du prøvet at køre bil og pludselig opdage, at du har kørt et godt stykke tid uden at registrere det? Du har enten været optaget af en samtale eller er faldet i staver. Hvis du skal lave en parallelparkering i et stærkt trafikeret område, samtidig med at du fører en samtale, har du sikkert også oplevet, at du ikke hørte ordentligt efter. Disse er klassiske eksempler på, at du ikke mentalt er fuldt til stede begge steder på samme tid.

## 7 ulemper ved at forsøge at multitask

Ordet multitask er dannet fra engelsk af *multi-* og verbet *task*, som betyder belaste, bebyrde (Den

Danske Ordbog). Det er ganske tankevækkende, at ordet i sig selv indeholder en advarsel om, at vi belaster og bebyrder vores hjerne ved denne aktivitet, og burde i sig selv få advarselsslamperne til at blinke. For at motivere dig til at øve dig i at gøre én ting ad gangen får du her indblik i syv klare ulemper ved at multitask:

### 1. Dobbelt så lang udførelsestid

Kevin P. Madore og Anthony Wagner, begge ph.d'er i psykologi ved Stanford University, bekræfter, at årtiers forskning i multitasking slår fast, at det er mere tidskrævende at forsøge at gøre flere ting samtidig frem for at fokusere på én ting ad gangen. Efter at have observeret tusindvis af kursister udføre multitaskingøvelser på tid kan jeg konstatere, at du kan regne med dobbelt så lang udførelsestid som en valid rettesnor.

### 2. Flere fejl

Professorerne beskriver også, hvordan andelen af fejl stiger, når du skifter hurtigt mellem flere opgaver. De hyppige skift svækker dine kognitive evner og påvirker kvaliteten af din indsats. Det er det, der sker, når du taler i telefon, samtidig med at du gør andre ting såsom at besvare e-mails. Du har sikkert også oplevet, at der pludselig bliver stille i den anden ende af røret, fordi du ikke har hørt, hvad der blev spurgt om. Eller at du får sendt en e-mail med stedvist vrøvl.

### 3. Hukommelsesproblemer

Du har brug for en velfungerende arbejdshukommelse, når du arbejder. Men netop denne del af hukommelsen bliver overvældet og overbelastet, når du forsøger at multitask. En svækket arbejdshukommelse medfører problemer med at huske ting nu og her samt at lagre informationer i langtidshukommelsen.

### 4. Hjernepine

Hjernen er storforbruger af energi, og for at kunne fungere har den brug for næring og ilt. En stor del af energiforbruget bliver dækket af sukker (glukose), og da det er krævende for hjernen at flytte fokus hurtigt frem og tilbage mellem opgaver eller aktiviteter, forbrænder den mere sukker end normalt. Det øgede forbrug kan føre til mental udmattelse, hvis du ofte tømmer hjernen for næringsstoffer. Paradoksalt nok bliver du altså hurtigere trætt i hjernen, når du forsøger at være mere effektiv.

### 5. Slap fokusmuskel

I sin bog *Indistractable – How to Control Your Attention and Choose Your Life* beskriver Nir Eyal, hvordan de mange fokussskift har en vedvarende negativ effekt på hjernen. Neuroplasticitet er den faglige term for hjernens evne til at tilpasse og forandre sig livet igennem. Din hjerne bliver påvirket af omstændighederne og af din adfærd og vil altid forsøge at tilpasse sig. Hvis du vænner hjernen til, at hyppige fokussskift er den normale måde at arbejde på, betyder det desværre, at du kommer ud af træning med at fastholde fokus. Din fokusmuskel bliver med andre ord slap. Ifølge Eyal vænner folk, der insisterer på at multitask, deres hjerne til at være kronisk distraheret.

### 6. Opmærksomhedsefterslæb

Sophie Leroy, professor ved University of Washington Bothell, forsker i opmærksomhed og har udviklet et særligt begreb, som hun kalder opmærksomhedsefterslæb. Når du skifter mellem opgaver, vil dele af din opmærksomhed ofte forblive på den oprindelige opgave. Selvom du er skiftet fra opgave A til opgave B, kan du altså ikke være sikker på, at al opmærksomheden er fulgt med. Risikoen for at opleve opmærksomhedsef-



terslæb er størst, når du foretager hyppige fokusskift, ikke gør opgaver færdige, bliver afbrudt eller har en forventning om, at du skal skynde dig. Konsekvensen er, at du har færre kognitive ressourcer til at løse opgave B, og resultatet bliver derefter.

#### 7. Svækket impuls kontrol og overspringshandlinger

Din arbejdshukommelse bliver svækket af store informationsmængder, afbrydelser og fokusskift, og konsekvensen er, at du får sværere ved at bevare fokus og nemt bliver fristet af mange valgmuligheder. Du risikerer dermed at blive impulsstyret, og især vil lette eller sjove opgaver virke langt mere attraktive end de svære eller koncentrationskrævende. Der er med andre ord skabt grobund for flere overspringshandlinger.

#### Øv dig i at gøre én ting ad gangen

Som du kan se, er der ikke meget godt at sige om forsøg på at multitasking fra i dag. Det kræver træning og tålmodighed, og du vil uden tvivl falde tilbage i gamle vaner undervejs. Men hver gang du opdager, at du igen forsøger at gøre flere ting på samme tid, har du mulighed for at stoppe dig selv og beslutte, hvad du vil fokusere på. Når det er klaret, kan du rette dit fokus mod den næste opgave eller aktivitet. Din hjerne vil elske det!

*I næste artikel får du konkrete metoder til at håndtere afbrydelser og skabe arbejdsro, så du kan arbejde fokuseret og effektivt.*



## ANMELDELSE VED KONTANT KØB FOR AT FÅ FRADrag

Af Kristina Thomsen, Consultant hos BDO

**Hvis en virksomhed køber varer eller tjenesteydelser og betaler kontant for mere end 8000 kr. inkl. moms eller 6.400 kr. ekskl. moms, skal beløbet anmeldes til Skattestyrelsen via TastSelv Erhverv. Bliver beløbet ikke anmeldt hos Skattestyrelsen, vil virksomheden ikke være berettiget til at få fradrag for det kontante køb, og virksomheden kan risikere at hæfte for leverandørens betaling af moms.**

Anmeldelse til Skattestyrelsen ved kontant køb gælder både ved hele og delvise kontante betalinger. Det er dog kun den del af betalingen, som er kontant, der skal anmeldes til Skattestyrelsen.

#### En fast løbende ydelse

Hvis en virksomhed køber en løbende tjenesteydelse i form af f.eks. rengøring, husleje, revision eller lignende, skal ydelsen ved kontant betaling anmeldes til Skattestyrelsen, hvis den samlede betaling for ydelsen indenfor samme indkomstår overstiger 8.000 kr. inkl. moms. Det er altså uden betydning, om den enkelte faktura er på mindre end

8.000 kr. inkl. moms, såfremt den samlede årlige betaling udgør mere end 8.000 kr. inkl. moms.

#### Frist for anmeldelse af kontant køb

Fristen for at anmelde det kontante køb hos Skattestyrelsen er datoen for virksomhedens selvangivelsesfrist for det indkomstår, hvor udgiften er betalt.

Hvis virksomheden har taget fradrag for en vare eller ydelse, der overstiger de 8.000 kr. inkl. moms, men ikke har anmeldt det kontante køb til Skattestyrelsen inden for fristen, er virksomheden ikke berettiget til fradrag. Bemærk, at justeringer kan ske i det efterfølgende år under visse betingelser.

#### Kontant køb til en udenlandsk virksomhed

Ved kontant køb af varer eller tjenesteydelser hos en udenlandsk virksomhed gælder særlige krav. Virksomheden skal kunne dokumentere, at den udenlandske virksomhed er registreret i Registeret for Udenlandske Tjenesteydere (RUT). Er det ikke muligt for virksomheden at anskaffe sig denne dokumentation, skal virksomheden anmelde det til Arbejdstilsynet senest tre dage efter arbejdet er igangsat, ellers kan virksomheden risikere at få en bøde på 10.000 kr., og virksomheden vil ikke være berettiget til fradrag.



## FORMIDLING AF MOMSFRIE YDELSER Af Momsdirektør Søren Engers Pedersen, Bakertilly

I sidste udgave af Revisorposten bragte VAT Director Jens Staugaard en gennemgang af sammenhængen mellem momsfradrag og lønsumsafgift. I nærværende artikel sættes fokus på et af disse områder, nemlig formidling af finansielle ydelser, som under visse forudsætninger fritages for moms og i stedet falder ind under lønsumsafgiftspligten.

En del virksomheder har indtægter fra formidling af finansielle produkter, typisk finansiering/långivning eller forsikringer. Forsikringsmæglere og finansielle rådgivere er typiske eksempler, men herudover er der en del virksomheder indenfor detailbranchen, som også har formidlingsindtægter. Det gælder fx bilforhandlere, hårde hvidevarerforhandlere, forhandlere af HiFi-anlæg m.fl., som i forbindelse med deres salg af produkter tillige tilbyder finansiering eller relevante forsikringer.

Formidlingsindtægter fra en virksomheds formidling af et finansielt produkt kan være fritaget for moms. Begge fritagelser giver også fritagelse for indtægter fra formidling.

Hvis formidlingsindtægten skal være fritaget for moms, stilles der i praksis krav om, at formidlingen "har til formål at træffe de nødvendige foranstaltninger for, at to parter indgår en kontrakt, uden at formidleren har en selvstændig interesse i kontraktens indhold".

Selv om formidleren ofte vil være bundet op på en eller få finansielle virksomheder og også har en direkte økonomisk interesse i, at der indgås en formidlingsaftale, vil dette ikke være udtryk for, at formidleren har en selvstændig interesse i kontraktens indhold. Kun hvis formidleren er part i aftalen eller har en direkte interesse i den aftale, som indgås mellem parterne, vil formidleren kunne anses for at have en selvstændig interesse i indholdet af den indgåede kontrakt/aftale.

Kontrakten/aftalen skal dermed være et anliggende mellem den finansielle virksomhed og kunden (lån- eller forsikringstager), og formidlerens opgave skal alene bestå i, at forhandle kontrakten/aftalen på plads mellem de to parter.

Dette udgangspunkt vil som oftest være opfyldt, når en bilforhandler, hårde hvidevarer-forhandler eller ejendomsmægler modtager provision fra et pengeinstitut eller forsikringsselskab for at formidle finansiering/forsikring.

### Momsmæssig håndtering

Formidlingsindtægten vil være fritaget for moms, og skal derfor faktureres uden moms.

Den momsfrie formidlingsindtægt medfører samtidig, at der sker en begrænsning i adgangen til momsfradrag. Dels vil der ikke være fradrag for moms vedrørende omkostninger, som direkte vedrører formidlingsaktiviteterne, dels vil formidleren blive omfattet af reglerne om delvist momsfradrag/splitmoms for generelle omkostninger vedrørende administration, husleje, revisorbistand osv.

Der vil i de fleste tilfælde kun være ganske få omkostninger, som kan anses som direkte knyttet til formidlingsaktiviteterne. I de fleste tilfælde anvendes virksomhedens almindelige administrative apparat til at løse formidlingsopgaverne.

Der skal derimod beregnes en fradragsprocent vedrørende generelle omkostninger, hvori formidlingsindtægterne indgår i nævneren, og som dermed reducerer fradragsprocenten. Kun hvis formidlingsindtægterne er så beskedne, at fradragsprocenten bliver over 99 %, vil det ikke have konsekvenser. Det følger af, at fradragsprocenten altid kan hæves til nærmeste hele procent.

### Lønsumsafgift

De momsfrie formidlingsindtægter medfører pligt til at betale lønsumsafgift. Selv om de momsfrie formidlingsindtægter har finansiell karakter, skal

virksomheder, som overvejende har momspligtig omsætning, anvende metode 4. Det gælder eksempelvis bilforhandlere, ejendomsmæglere m.fl. Kun hvis de finansielle indtægter overstiger de momspligtige indtægter, skal metode 2 anvendes, hvilket vil være tilfældet for mange forsikringsmæglere og finansielle virksomheder.

Ved metode 4 udgør lønsumsafgiften 4,12 % af den lønsum og det overskud, som kan henføres til de momsfrie formidlingsindtægter. Det bemærkes, at hvis dette grundlag er under 80.000 kr. årligt, skal der ikke ske registrering og betaling af lønsumsafgift.

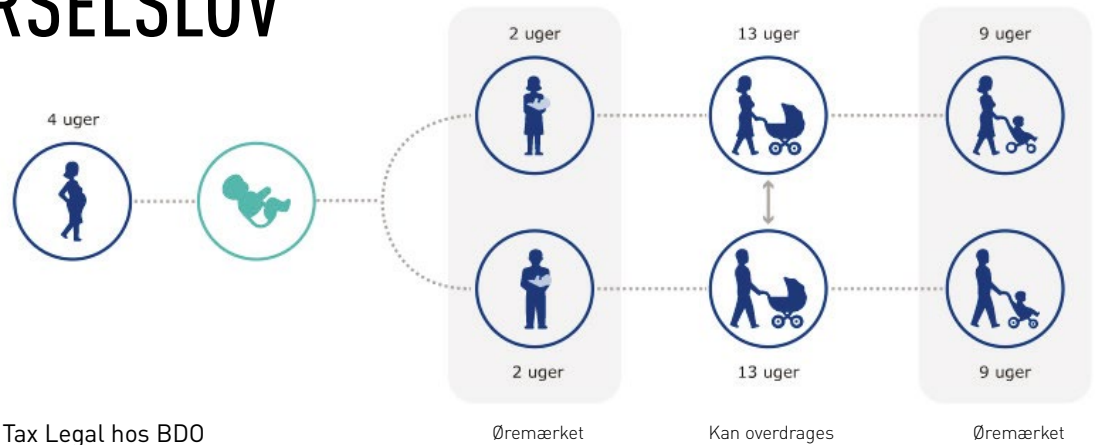
Ved fordeling af lønsum og overskud kan der ikke uden videre tages udgangspunkt i den fordeling, som anvendes momsmæssigt. I en nylig afgørelse fra Landsskatteretten fik Skattestyrelsen medhold i, at formidlingsaktiviteterne kunne anses for at udgøre en selvstændig sektor, hvorfor overskuddet vedrørende formidlingsindtægterne bestod i den samlede indtægt reduceret med en andel af de omkostninger, som helt eller delvist kunne henføres til aktiviteterne. Indtil videre kan praksis ikke anses for at være fuldt afklaret, da den pågældende afgørelse med en vis sandsynlighed vil blive indbragt for domstolene, ligesom der verserer yderligere en sag indenfor samme område.

### Andet

I denne artikel har fokus været på virksomheder, som har formidlingsaktiviteter som en biaktivitet, og hvor pligten til at korrigere fradragsret og lønsumsafgift ikke altid er indlysende.

Derudover er der helt særlige retningslinjer for, hvornår en formidler af et virksomhedskøb eller -salg kan fakturere sine ydelser momsfrit. I disse situationer må der ske en konkret vurdering af opgaven og formidlerens rolle. Vurderingen tager udgangspunkt i ovenstående beskrivelse, men der er en række afgørelser, som skal tages i ed.

# DEN NYE BARSELSLOV



Af Michael Meldgaard, Director, Tax Legal hos BDO

Den nye barselslov trådte i kraft den 1. juli 2022 og gælder for børn, som er født fra den 2. august 2022. Med den nye barselsorlov er der ændret markant i de hidtil gældende regler ved bl.a. at indføre en øremærket orlov for begge forældre.

Med den nye barselsorlov bruger man endvidere ikke længere begreberne "barselsorlov", "fædre-/medmororlov" og "forældreorlov".

Nedenfor gennemgås de nye regler i hovedtræk, og der redegøres for, hvorfor arbejdsgivere kan have en interesse i at få udarbejdet eller revideret en eksisterende barselspolitik.

## Baggrunden for de nye regler

På baggrund af et EU-direktiv skulle medlemsstaterne senest den 2. august 2022 sikre, at den enkelte lønmodtager har en individuel ret til forældreorlov i fire måneder, hvoraf to af månederne ikke kan overdrages til den anden forælder. Den gamle barselslov gav mulighed for orlov i mere end fire måneder, men opfyldte ikke kravet om "øremærket orlov", der ikke kan overdrages.

Med de nye barselsregler ønsker politikerne at opnå en større grad af ligestilling mellem mænd og kvinder ved at opmuntre til, at forældrene deler orloven i forbindelse med barsel mere ligeligt imellem sig.

## De gamle regler

Efter de gamle regler havde mor ret til 4 ugers graviditetsorlov før fødsel og 14 ugers barselsorlov efter fødslen. Far/medmor havde ret til 2 ugers orlov efter fødslen. Herudover havde hver af forældrene ret til 32 ugers forældreorlov, hvoraf der dog kun var 32 ugers dagpenge til deling. I praksis var det ofte moderen, der tog hovedparten af de 32 ugers orlov med dagpenge.

## De nye regler

I de nye barselsregler har man indført en såkaldt 24/24-ordning, hvor begge forældre som udgangspunkt har 24 ugers orlov med barselsdagpenge efter fødslen. (Se ovenstående illustration fra Beskæftigelsesministeriets hjemmeside).

Ud af de 24 ugers orlov med barselsdagpenge er i alt 11 uger øremærket til hver af forældrene. De første 2 ugers pligtmæssig orlov til mor, og de 2 ugers orlov til far/medmor kan ikke overdrages til den anden forælder. Tilsvarende kan 9 af de følgende 22 uger ikke overdrages. Men ud af de 24 uger vil der være op til 13 uger for hver af forældrene, som kan overdrages til den anden forælder.

I de familier, hvor det ønskes, at mor skal holde hovedparten af orloven, vil de nye regler betyde, at der er 9 ugers mindre orlov med dagpenge til mor. Efter de gamle regler kunne mor afholde 14 ugers barselsorlov + alle 32 ugers forældreorlov med dagpenge, i alt 46 uger efter fødslen. Efter de nye regler vil mor kunne afholde de 24 uger, som i udgangspunktet er tildelt hende + de 13 uger, som kan overdrages fra far, i alt 37 uger efter fødslen.

Mor skal med andre ord enten tilbage på arbejde 9 uger tidligere, sammenlignet med de gamle regler, hvorefter far overtager orloven. Alternativt skal den sidste del af orloven (for mor) afholdes uden dagpenge, jf. nedenfor.

Omvendt vil far/medmor skulle afholde 2 + 9 ugers orlov. Alternativt vil dagpengene knyttet til den øremærkede orlov være tabt for familien.

Retten til orlov med dagpenge er ikke sammenfaldende med retten til orlov. Efter barselsloven har begge forældre mulighed for at afholde 32 ugers orlov efter 10. uge efter fødslen, og denne orlov kan forlænges til 40 eller 46 uger. Retten til "fravær" er derfor markant længere end retten til orlov med dagpenge.

Der gælder særlige regler for enlige forældre.

Det er væsentligt at bemærke, at reglerne om øremærket barsel kun gælder for lønmodtagere. Der gælder særlige regler for selvstændige, ledige og studerende.

## Retten til hel eller delvis løn under orlov

Barselsloven regulerer retten til orlov og retten til dagpenge under orlov. Eventuelle rettigheder til hel eller delvis løn under orloven er derimod ikke reguleret af barselsloven. Sådanne regler findes i funktionærloven, eventuelle kollektive overenskomster eller individuelle aftaler eller firmapolitikker.

Funktionærloven giver mor ret til halv løn 4 uger før forventet fødsel og 14 uger efter faktisk fødsel. Funktionærloven giver ikke far/medmor ret til løn under orlov. Funktionærlovens regler skal som minimum overholdes for funktionærer.

For virksomheder med overenskomst er det selsagt vigtigt at forholde sig til indholdet af overenskomsten.

Firmapolitikker og/eller individuelle aftaler, indgået efter de hidtil gældende regler, skal justeres efter de nye barselsregler, dels fordi perioderne er ændret i den nye barselsorlov, og dels fordi begreberne barselsorlov, forældreorlov mv. ikke længere anvendes i den nye barselsorlov.

I de perioder, hvor arbejdsgiver eventuelt betaler løn, vil arbejdsgiver indtræde i dagpengene for medarbejderen. Desuden vil der i dele af fraværet kunne oppebæres yderligere refusion fra en barselsudligningsfond (fx barsel.dk). Medarbejderen vil ikke selv kunne oppebære "betaling" fra barselsudligningsfonden, og denne refusionsmulighed går derfor tabt, hvis ikke arbejdsgiver har valgt at udbetale hel eller delvis løn under dele af orloven.

Refusionsmulighederne gør det muligt at udbetale relativt høje lønninger under orlov, hvor størsteparten af lønnen kan dækkes via refusion af barselsdagpenge og refusion fra barselsudligningsfonden, hvis der laves en kobling mellem muligheden for løn og refusionsmuligheden.

Det er ikke et lovkrav at betale løn under barselsorlov, bortset fra de beskrevne regler i funktionærloven. Men en god barselspolitik kan være et meget attraktivt – og relativt billigt – personalegode for medarbejdere.

# VI NOTERER, AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent



## Satser for kilometerpenge og rejseudgifter i 2023

Som følge af de stadig stigende omkostninger ved at holde bil stiger satsene for 2023.

Befordringsfradraget er herefter (fradrag for kørsel mellem hjem og arbejde):

0-24 km	intet fradrag
25-120 km	2,19 kr. pr. km
Over 120 km	1,10 kr. pr. km
Over 120 km i visse udkantskommuner	2,19 kr. pr. km

Fradraget bygger på den afstand, der er mellem medarbejderens bolig og arbejdsstedet. Fradraget er uafhængigt af, om medarbejderen benytter egen bil eller ej, og er også anvendeligt ved brug af offentlig transport, cykel mv. Også befordringsgodtgørelsen for 2023 ændres (kilometerpenge).

Satser for kørsel i bil/motorcykel udgør herefter:

Indtil 20.000 km. årligt	3,73 kr. pr. km
Over 20.000 km årligt	2,19 kr. pr. km

Som tidligere henledes opmærksomheden på, at virksomheden skal føre kontrol med antallet af kørte kilometer for at kunne udbetale den skattefrie befordringsgodtgørelse. Hvis medarbejderen rejser i forbindelse med arbejdet, kan virksomheden skattefrit betale udgifter til mad, drikke og overnatning efter regning. Virksomheden kan alternativt betale en skattefri godtgørelse, som for 2023 udgør 555 kr. for kost og 238 kr. for overnatning. Hvis der sker godtgørelse efter regning, kan virksomheden som hidtil udbetale 25 % af kostsatsen til dækning af småforbrødenheder på rejsen.

## Servicefradrag for 2023

Håndværkerfradraget blev afskaffet med virkning fra 1. april 2022, men reglerne om fradrag for servicebistand i hjemmet eller i sommerhuset er derimod fortsat gældende. Servicefradraget udgør i 2023 6.600 kr. mod 6.400 for 2022. Ægtefæller og samlevende har hver sit fradrag. Servicefradraget omfatter:

- udgifter til rengøring
- udgifter til vinduespolering
- udgifter til børnepasning m.m.
- udgifter til almindeligt hvearbejde.

Der kan ikke foretages fradrag for udgifter til hjælp i sommerhuset, hvis dette i løbet af året har været udlejet.

## Energiafgifter i 2023

De fleste energiafgifter forhøjes i 2023 og dermed også den del, som virksomhederne kan få godtgjort. De væsentlige nye satser er følgende:

Energiart		Afgift 2023	Godtgørelse 2023
Naturgas	kr./m <sup>3</sup>	2,531	2,353
Stenkul	kr./GJ	63,90	59,40
Gas- og dieselolie	kr./l	2,293	2,1313
Elektricitet	kr./kWh	0,008	0,004

### Dato

### Diskontoen

### Nationalbankens udlånsrente

Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %
Fra 1. oktober 2021	0,00 %	-0,45 %
Fra 9. september 2022	0,65 %	0,80 %
Fra 28. oktober 2022	1,25 %	1,40 %
Fra 16. december 2022	1,75 %	1,90 %
Fra 3. februar 2023	2,10 %	2,25 %

Den anførte afgift og godtgørelse for elektricitet er gældende for 1. halvår 2023. Med virkning fra 1. juli 2023 forhøjes afgiften til 0,697 kr. og godtgørelsen til 0,693 kr.

Med virkning fra 1. januar 2023 vil liberale erhverv som fx revisorer, advokater, arkitekter m.m. kunne få godtgjort afgifterne på samme vilkår som andre momspligtige virksomheder.

## Nyt beskatningsgrundlag for firmabiler

Så skal beskatningsgrundlaget igen ændres for firmabiler. Efter den seneste omlægning af beskatningsreglerne for firmabiler ændres beskatningsgrundlaget hvert år frem til 2025.

For indkomståret 2023 udgør beskatningsgrundlaget følgende:

Skattepligtig del af nyvognsværdien op til 300.000 kr.	23,5 %
Skattepligtig del af nyvognsværdien over 300.000 kr.	21,5 %
Ejeravgift indregnes med	450 %

Ejeravgiften er fra det nye år hævet med ca. 6 %.

Efter 3 år nedsættes nyvognsværdien til 75 %. Hvis der anskaffes en bil, der på anskaffelsestidspunktet er mindst 36 måneder gammel, anvendes anskaffelsesprisen. Beskatningsgrundlaget kan dog aldrig blive mindre end 160.000 kr.

## Modregning i pension for ægtefælles arbejdsindtægt

Fra 1. januar 2023 er reglerne blevet ændret, således at der ikke længere sker modregning i pensionen på grund af en ægtefælles arbejdsindkomst.

Efter de hidtidige regler har der i forhold til folkepension og førtidspension skullet tages hensyn til ægtefælles arbejdsindkomst.

Det er vigtigt at være opmærksom på, at det kun er i forhold til arbejdsindkomst, reglerne ændres. Der er således ikke ændret i forhold til ægtefælles andre indkomster, som fx udbetalinger fra private pensionsordninger samt kapital- og aktieindkomst, som stadig kan føre til nedsættelse af pensionerne.

Redaktion afsluttet den 17. februar 2023

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen  
Partner Skat Mikael Risager  
Partner Moms og Afgifter Linda-Sophia Danielsen

Redaktør: Karnov Group Denmark A/S  
Mia Jensen

Design/sats: Karnov Group Denmark A/S  
Sine Andersen

Tryk: Skabertrang

**KARNOV**  
GROUP

ISSN nr.: 0108-9196