

**Tillæg til Revisor Informerer 3. kv. 2009****Porteføljeaktier - muligheder for optimering i år**

Med virkning fra og med indkomståret 2010 gælder der som bekendt nye skatteregler for selskabers afståelse af aktier. Fra det tidspunkt opererer selskaber med 2 begreber: datterselskabsaktier og porteføljeaktier.

Når der ejes minimum 10% af selskabskapitalen eller aktionæren er koncenforbundet med selskabet, er det datterselskabsaktier / koncenselskabsaktier.

Alle andre aktier (med undtagelse af såkaldte formueplejeaktier) er porteføljeaktier.

Gevinster ved afståelse af datterselskabsaktier / koncernselskabsaktier er altid skattefrie, og der er aldrig fradrag for tab.

Derimod er gevinster på porteføljeaktier altid skattepligtige og der er fradrag for tab på samme. Og det gælder uanset ejertiden for aktierne. Gevinst/tab opgøres efter lagerprincippet, men med mulighed for at vælge realisationsprincippet for unoterede porteføljeaktier.

Når de nye regler træder i kraft, fastsættes der en indgangsværdi for alle porteføljeaktier (uanset ejertid) svarende til deres handelsværdi ved begyndelsen af indkomståret 2010.

Hvis den samlede anskaffelsessum for selskabets porteføljeaktier overstiger den samlede indgangsværdi, kan selskabet opføre en nettotabskonto, som kan modregnes i fremtidige gevinster på porteføljeaktier. Hvis indgangsværdien derimod er større end den samlede anskaffelsessum, dvs. at aktierne samlet er steget i værdi siden anskaffelsen, så er denne værdistigning ikke skattepligtig, uanset om aktierne har været ejet over eller under 3 år ved begyndelsen af indkomståret 2010.

Den nye lov indeholder flere værnsregler for at undgå, at der skal kunne spekuleres i at optimere selskabets skattemæssige situation for porteføljeaktier. En af værnsreglene indebærer, at har selskabet i perioden 25. maj 2009 og indtil begyndelsen af indkomståret 2010 foretaget skattefri salg af aktier ejet i 3 år eller mere, så skal både anskaffelsessummen og salgssummen for aktierne medregnes i opgørelsen af nettotabskontoen.

Det er således ikke muligt at forøge nettotabskontoen ved at realisere sine skattefri aktieavance inden begyndelsen af indkomståret 2010.

I visse situationer er der dog mulighed for at optimere selskabets skattemæssige position i relation til beskatning af porteføljeaktier.

Det gælder for selskaber,

-som ejer porteføljeaktier, der er faldet i værdi siden anskaffelsen, og som har været ejet i mindre end 3 år, og

- som endnu ikke har påbegyndt indkomståret 2010.

Disse selskaber kan overveje at realisere disse tab, som derved bliver "gamle" kildeartstab, der fuldt ud kan fremføres og modregnes i skattepligtige aktiegevinster for indkomstre 2010 og senere indkomstår.

En realisation af disse tab vil aldrig medføre en ringere skattemæssig stilling for selskabet, end i forhold til at beholde aktierne til begyndelsen af indkomståret 2010.

I visse situationer vil den skattemæssige stilling blive forbedret ved realisation af de fradragsberettigede tab i indkomståret 2009, nemlig

- Hvis selskabet også har porteføljeaktier, som er steget i værdi. Beholdes tabsaktierne vil det fradragsberettigede tab på disse aktier blive reduceret med gevinsten på gevinstaktierne ved opgørelsen af nettotabskontoen, mens der vil være fuldt fradrag for et tab, der realiseres i indkomståret 2009.

- Hvis tabsaktierne påregnes at stige i værdi frem til starten af indkomståret 2010 kan det være en fordel af realiseres tabet ved et salg og eventuelt genkøbe aktierne. Det tab, der realiseres nu ved et salg af aktierne, bliver fradragsberettiget, mens værdistigningen på aktierne fra genkøbet og frem til starten af indkomståret 2010 ikke er skattepligtig. Vælges genkøb skal man dog være opmærksom på, at SKAT vil forlange, at der skal være en vis tidsmæssig adskillelse mellem salget og genkøbet med en reel risiko for kursudsving.

### Skattefri kørepenge

Når en lønmodtager kører i sin egen bil i arbejdsgiverens tjeneste, påfører han sig selv en udgift. Når arbejdsgiveren skal dække denne, kan det ske på flere måder,

- Ved at dække de direkte udgifter (til benzin mv.) efter regning.
- Ved at udbetale et rundt beløb.
- Ved at betale en fast sats pr. kørt kilometer.

Lønmodtageren skal som udgangspunkt beskattes af disse penge. Kun hvis den sidste mulighed anvendes, og kun hvis en række andre betingelser er opfyldt, kan pengene udbetales skattefrit.

I det følgende forklares reglerne for det, som i fagsprog hedder skattefri befordringsgodtgørelse, men som i daglig tale kaldes kørepenge.

Egen bil

Skattefri kørepenge kan kun udbetales, når kørslen foretages i medarbejderens egen bil. Ægtefællers og samleveres bil betragtes som egen bil, dog skal samlevende have fælles økonomi.

Biler indregistreret i forældres navn kan anses som egen bil, men det skal kunne sandsynliggøres, at bilen reelt ejes af medarbejderen. Det kan ske med kontoudskrifter, som viser, at medarbejderen afholder alle udgifter vedrørende bilen.

Der kan ikke udbetales skattefri kørepenge, hvis arbejdsgiveren allerede på anden måde har betalt for kørslen. Dette kan være tilfældet, hvis virksomheden har stillet firmabil til rådighed eller har betalt et frikort til offentlig befordring.

Der findes enkelte undtagelser.

F.eks. kan der udbetales skattefri kørepenge til en medarbejder med firmabil, hvis det kan dokumenteres, at kørslen er foretaget i en anden bil end firmabilen.

Erhvervsmæssig kørsel

Skattefri kørepenge kan kun udbetales for erhvervsmæssig kørsel.

Loven definerer det sådan:

Befordring mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads i indtil 60 arbejdsdage inden for de forudgående 12 måneder,

Befordring mellem arbejdspladser og

Befordring inden for samme arbejdsplads.

Der kan altså ikke udbetales skattefri kørepenge for kørsel mellem bopæl og arbejdsplads - men også her er der undtagelser.

Ved nyansættelser er det muligt at udbetale skattefri kørepenge for de første 60 arbejdsdage. Herefter kan den ansatte alene tage befodringsfradrag efter de almindelige fradragsregler for kørsel mellem bopæl og arbejdsplads.

Hvis medarbejderen efter de 60 dage får en lønstigning, der modsvarer de tidligere udbetalte kørepenge, vil dette som udgangspunkt være i strid med modregningsforbuddet, som beskrives på næste side.

For håndværkere gælder 60-dages reglen for hver byggeplads de møder på. Er de typisk beskæftiget med kortvarige jobs under 60 dage, kan arbejdsgiver således fortsætte med at betale skattefri kørepenge — også fra bopælen.

Får en medarbejder udbetalt kørepenge fra bopæl til arbejdsplads, kan vedkommende ikke tage befodringsfradrag for den samme strækning.

### Ulønnet arbejde

Udbetaling af skattefri kørepenge forudsætter i almindelighed at kørslen sker i tilknytning til lønnet arbejde.

Landsretten har således fastslået, at betingelserne for udbetaling af skattefri kørepenge ikke var opfyldt for en direktør og eneanpartshaver i et ApS uden bestyrelse. Direktøren modtog ikke løn fra selskabet - bortset fra fri telefon - og da direktøren ikke havde haft indtægtsgivende arbejde fra selskabet i det pågældende indkomstår, fastslog Landsretten, at der ikke kunne udbetales skattefri kørepenge.

Medlemmer af eller medhjælpere for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd og lignende kan få skattefri kørepenge, selv om de ikke er lønnede. Bestyrelsesmedlemmer er omfattet af 60-dages reglen, og man skal være opmærksom på, hvor bestyrelsesmøder afholdes.

Foreninger kan udbetale skattefri kørepenge til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og ulønnede frivillige, der hjælper til som led i foreningens skattefri virksomhed. De er ikke omfattet af 60-dages reglen.

### Uddannelse

Et uddannelsessted anses som udgangspunkt ikke som et arbejdssted, og der kan derfor ikke udbetales skattefri kørepenge for kørsel hertil efter de almindelige regler.

Arbejdsgivere kan dog udbetale skattefri kørepenge med en særlig takst til medarbejdere, som kører i egen bil mellem bopæl og et uddannelsessted /kursussted.

Sker kørslen fra arbejdspladsen, kan der også betales skattefri kørepenge. Uddannelsen må dog ikke udelukkende være af privat karakter for medarbejderen.

I 2009 er taksten 1,90 kr. pr. km., uanset antallet af kørte kilometer. Taksten gælder fra første kørte kilometer, og der er ingen øvre grænse ved kørsel til et uddannelsessted.

Udbetalingen er heller ikke begrænset af 60-dages reglen.

Men er der tale om undervisning i efteruddannelsesled som et led i arbejdet, betragtes uddannelsesstedet som en arbejdsplads. I denne situation kan der vælges mellem at anvende de almindelige regler for udbetaling af skattefri kørepenge eller ovennævnte regler for kørsel mellem hjem/arbejdsplads og et uddannelsessted / kursussted. Valget af dækningsmetode er bindende vedrørende den enkelte uddannelse.

### Selvstændige

Benyttens virksomhedsskatteordningen, kan der udbetales skattefri kørepenge til sig selv, hvis bilen holdes uden for virksomhedsskatteordningen. Udbetalte kørepenge fragår i virksomhedens resultat, men beskattes ikke hos modtageren

### Modregningsforbud

Der kan ikke udbetales skattefri kørepenge, hvis den aftalte bruttoløn reduceres med udbetalte kørepenge. Dog kan der aftales en generel nedsættelse af bruttolønnen og derefter udbetales skattefri kørepenge som tillæg til lønnen.

Aftalen skal på forhånd nedfældes skriftligt som dokumentation for, at der ikke er tale om modregning.

### Afregning og acontobetaling

Vælger arbejdsgiveren at udbetale aconto kørepenge til medarbejdere, skal den endelige opgørelse og afregning af de skattefri kørepenge være foretaget ved udgangen af den måned, som følger efter den måned, hvor kørslen er foretaget. Overholdes det ikke, er hele det modtagne beløb skattepligtigt.

### Arbejdsgiverens kontrol

Arbejdsgiveren har pligt til at kontrollere, at medarbejderen er berettiget til at modtage skattefri kørepenge, og det er arbejdsgiveren, der skal sikre, at de anvendte satser er korrekte.

Bilag for udbetaling af skattefri kørepenge skal indeholde følgende oplysninger  
 Modtagerens navn, adresse og CPR-nr.  
 Kørselens erhvervsmæssige formål  
 Dato for kørslen  
 Kørselens mål med eventuelle delmål  
 Angivelse af antal kørte kilometer  
 De anvendte satser  
 Beregning af godtgørelsen

Manglende kontrol og bogføring fra arbejdsgiverens side kan få konsekvenser for både den ansatte og virksomheden. Kan det således ikke dokumenteres, at en godtgørelse kan udbetales skattefrit, må hele godtgørelsen medregnes til den skattepligtige indkomst. For arbejdsgiveren vil en uberettiget udbetaling af skattefri kørepenge kunne medføre strafansvar, ligesom arbejdsgiveren hæfter for den manglende A-skat mv.

Hvis godtgørelsen udbetales med en højere takst end den, Ligningsrådet har fastsat eller hvis arbejdsgiveren ikke har ført fornøden kontrol, beskattes hele godtgørelsesbeløbet.

Dog kan det på forhånd aftales, at kørepengene dels udgøres af den skattefri sats dels af et ekstra beløb.

På kørselsgodtgørelsen skal det tydeligt fremgå, hvad der er udbetalt skattefrit, og hvad der er udbetalt som ekstra og skattepligtigt beløb.

#### Indberetningspligt

Arbejdsgiveren skal foretage indberetning med beløbsangivelser vedrørende udbetalte kørepenge — uanset at pengene er skattefri for modtageren.

Skatterådets satser

For 2009 gælder følgende satser.

Kørsel i egen bil eller på motorcykel:

Indtil 20.000 km/år: 3,56 kr/km.

Ud over 20.000 km/år: 1,90 kr/km.

20.000 km-grænsen gælder kun for den enkelte arbejdsgiver.

Kørsel på cykel mv.:

Kørsel med cykel, knallert eller EUknallert: 0,40 kr./km.

For kørsel foretaget i december, men afregnet i januar, anvendes satserne for december

#### **Hæftelse for ikke indeholdt A-skat**

Det er aldrig rart at blive mindet om en gæld, som man ikke troede, man havde. Det sker imidlertid jævnligt for virksomheder, der udbetaler honorarer eller lignende som indkomst og altså uden at indeholde A-skat.

Hvis SKAT efterfølgende vurderer, at de udbetalte beløb reelt var udtryk for løn vedrørende et ansættelsesforhold, så kan virksomheden under visse betingelser blive pålagt at indbetale den A-skat m.m., som ikke blev indeholdt ved udbetalingen, men som efter SKATs vurdering skulle have været indeholdt og indbetalt til SKAT.

Problemstillingen opstår typisk i forbindelse ved brug af konsulentvirksomheder. Og mange gange hvor konsulentvirksomheden kun består af en og samme person. Der er intet i vejen for, at en person kan drive enkeltmandsvirksomhed med konsulentydelse, og at personen kan blive anset for at være selvstændig erhvervsdrivende. Men det forudsætter selvfølgelig, at virksomheden også reelt drives som en selvstændig erhvervsvirksomhed. I den situation skal personen betale årets foreløbige skatter som B-skatter.

I mange tilfælde er der imidlertid risiko for, at SKAT ikke vil anerkende, at der er tale om selvstændig virksomhed, men at SKAT derimod mener, at der er tale om, at personen reelt er ansat hos den virksomhed, der betaler for vedkommendes arbejde. Hvis SKAT først bliver opmærksomme på problemstillingen på et tidspunkt, hvor der allerede er indsendt selvangivelse med de omhandlede indkomster, så vil SKAT typisk nøjes med at give den udbetalende virksomhed besked om, at der fremover skal indeholdes A-skat ved udbetalinger til konsulenten. Og derefter vil skatten af konsulentindtægterne blive opkrævet hos konsulenten.

I 2 situationer har SKAT derimod en særlig interesse i at rette blikket mod den udbetalende virksomhed, nemlig

1. hvis konsulenten ikke kan betale skatten, eller
2. hvis konsulenten ikke længere opholder sig her i landet.

I disse situationer har SKAT hjemmel til at forsøge at få den udbetalende virksomhed til at betale den skat, som knytter sig til konsulentindtægterne. Hvis den udbetalende virksomhed har udvist forsømmelighed altså at virksomheden burde have indset, at konsulenten ikke var selvstændig erhvervsdrivende, men at vedkommende derimod skulle anses for at være ansat i virksomheden ja så kan virksomheden blive pålagt at hæfte for den A-skat, som skulle have været indeholdt, men som altså ikke blev det, ved udbetalingen. Det er senest kommet til udtryk i en dom fra Højesteret jf. SKM2009.476.HR.

Herefter kan aftalen med konsulenten vise sig at være en dyr fornøjelse for virksomheden. Først har virksomheden udbetalt den aftalte konsulentydelse med det fulde beløb til konsulenten altså 100 % og dernæst får virksomheden en ekstra udgift til dækning af konsulentens skat. Så har virksomheden selvfølgelig et regreskrav mod konsulenten for den betalte skat. Men hvis konsulenten ikke kan betale skatten til SKAT, ja så kan vedkommende formentlig heller ikke betale beløbet til virksomheden, og dermed er det virksomheden, som bliver taberen. Og det samme er selvsagt hvis konsulenten ikke længere er bosiddende i Danmark.

Det er således ikke altid risikofrit for en virksomhed at udbetale i henhold til modtagne fakturaer. En virksomhed bør derfor altid vurdere, om en udbetaling reelt er udtryk for løn til en ansat, og i så fald skal der indeholdes A-skat m.m. ved udbetalingen.

En person bliver typisk anset for at være lønmodtager, hvis vedkommende

- udfører løbende arbejde med faste arbejdstider,
- modtager regelmæssige udbetalinger for arbejdet, og
- hvis der er aftalt et opsigelsesvarsel.

Der er ikke nogen facitliste for, hvornår en person er enten selvstændig erhvervsdrivende eller lønmodtager. Det beror på en samlet vurdering af samtlige forhold i samarbejdet. Men som nævnt kan det blive dyrt for virksomheden, hvis den vurderer forkert. Hvis virksomheden derfor er i tvivl, kan det anbefales enten at konsultere SKAT eller virksomhedens rådgivere.

### **Momsreguleringsforpligtelse - fast ejendom**

Det ses ofte at en virksomhed i forbindelse med salg af en fast ejendom mener, at have overdraget den til ejendommen hørende momsreguleringsforpligtelse til køber.

Men har virksomheden nu også det?

Det ses alt for ofte, at betingelserne for at overdrage en reguleringsforpligtelse ikke er opfyldt, og at en overdragelse måske endda slet ikke er mulig.

Yderste konsekvens heraf er, at SKAT kræver reguleringsforpligtelsen indfriet hos sælger.

Hvornår kan køber overtage en momsreguleringsforpligtelse ?

Betingelserne for, at sælger kan overdrage en reguleringsforpligtelse til køber, er ultimative: Salget skal ske til en køber med mindst samme fradragsret, som sælger havde ved anskaffelsen af den faste ejendom. I det omfang købers fradragsret er mindre end sælgers, kan køber kun overtage reguleringsforpligtelsen delvist, svarende til købers fradragsprocent. Sælgeren skal til SKAT indbetale den del af reguleringsforpligtelsen, som ikke kan overdrages.

Køber skal på særlige blanketter erklære sig indforstået med at overtage reguleringsforpligtelsen. Sælger skal indsende blanketterne til SKAT.

Er betingelserne ikke opfyldt, kan der ikke ske overdragelse af reguleringsforpligtelsen. Denne skal i stedet indfries af sælger.

Køber og sælgers underskrift på et skøde med en standardklausul hvoraf fremgår, at køber skal overtage en eventuel reguleringsforpligtelse, medfører dermed ikke, at reguleringsforpligtelsen er overdraget i forhold til SKAT.

Og hvis overdragelsen så oven i købet sker til en køber, som åbenlyst ikke har mulighed for at overtage en reguleringsforpligtelse - f.eks. en lægepraksis, der ønsker at benytte den erhvervede ejendom til lægevirksomhed - bør den røde lampe lyse.

I en nyere kendelse slog Landsskatteretten endda fast, at en sælger ikke havde overdraget sin reguleringsforpligtelse til køber, uanset at køber havde underskrevet de fornødne blanketter. Begrundelsen herfor var, at køber ikke var momsregistreret på tidspunktet for overtagelse af ejendommen og derfor slet ikke kunne overtage reguleringsforpligtelsen. Beløbet blev derfor opkrævet hos sælger, der efterfølgende kun vil have mulighed for at afkræve køber beløbet gennem en civilretlig sag.

Overdragelse af en momsreguleringsforpligtelse kræver, at sælger og sælgers rådgiver - har et grundigt kendskab til de omhandlede regler. Men ikke mindst er det bydende nødvendigt, at sælger foretager en grundig undersøgelse af købers momsregistreringsforhold og købers hensigt med ejendommen.

Manglende iagttagelse af disse forhold, kan få store økonomiske konsekvenser for sælger - også flere år efter, at ejendommen er solgt. Og et krav om indbetaling af momsreguleringsforpligtelsen dukker ofte op i en situation, hvor beløbet ikke kan hentes hos køber gennem en civilretlig sag, f.eks. pga. købers konkurs.

Reglerne forenkles lidt pr. 1/1 2011, hvor førstegangssalg af nye bygninger gøres momspligtigt, og reglerne omkring frivillig registrering for opførelse mv. af fast ejendom samtidig ophæves. For virksomheder, der efter 1/1 2011 køber byggegrunde og / eller nye bygninger med moms, eller som køber "gamle" bygninger med en hvilende momsreguleringsforpligtelse, vil problemstillingen omkring overdragelse af reguleringsforpligtelsen i forbindelse med et senere salg af den faste ejendom dog fortsat være aktuel

Dette tillæg og mange andre kan også ses på [www.joost.dk](http://www.joost.dk)