



# FACIT

## Ved julelampens skær

### INDHOLD

Skattemæssige overvejelser inden nytår ..... 2-3

Lavere skat på arbejde ..... 3-4

E-indkomst - en administrativ udfordring ..... 5

Begunstigede på pensioner/forsikringer ..... 5-6

Barsel.dk ..... 6

Massage på arbejdspladsen ..... 7

– det bemærkes ..... 8

Vi skal til det igen. Vi skal tage afsked med et brugt år, og et nyt skal forberedes med alt, hvad dertil hører.

Tilbehøret for skatteydere vil uvilkaarligt være en overvejelse i relation til skat: Har jeg betalt tilstrækkeligt i årets løb, er der andre tiltag?

Mulighederne for reparationer sidst på året er - bortset fra muligheden for frivillige indbetalinger af for lidt betalt skat - blevet færre og færre. Vi giver et kort overblik i dette nummer FACIT.

Eftersommeren 2007 gav en uventet skattelempe, idet der ud over mindre reguleringer i beskæftigelsesfradraget skete en forhøjelse af den grænse, hvorefter der fra 2009 betales 6 % mellemskat.

I FACIT ser vi også på andre glædelige begivenheder end skattenedsættelser. I en artikel redegøres kort for den barselsordning, der nu er obligatorisk for hele arbejdsmarkedet.

Barselsordningen vedrører arbejdsgivernes tilskud, hvorimod de lykkelige forældre ikke berøres af barselsfonden. Forældrene får løn eller dagpenge i barselsperioden uafhængigt heraf.

Det kan virke bekymrende for arbejdsmarkedet, at de konstaterede udbetalinger fra barselsfon-

den er mindre end de forventede. Vi mangler i forvejen arbejdskraft, så hvordan skal det da gå om 20 år, når den igangværende generation skal til at forlade skolebænkene?

Til sidst i bladet kan man læse om massage på arbejdspladsen - og den skattemæssige behandling i relation til arbejdsbetingede skader.

Det er som altid ubehageligt at tænke på, at ens arbejde kan give fysiske skader af alvorlig karakter. I forhold til "gamle dage" har skaderne nok skiftet udseende, men de er der fortsat.

Det kunne se ud som om, vore problemer var talrige og mangeartede - og de løses næppe alle sammen med skattelettelser og øgede beskæftigelsesfradrag.

Lad os glemme problemerne for en stund og bruge julelampens skær til at reflektere i fred over tilværelsen i forbindelse med den status i tilværelsen, et årsskifte uvægerligt henleder vor opmærksomhed på.

Vort bidrag skal være et ønske om en glædelig jul og et godt nytår til alle vore læsere. FACIT kan også læses i julelampens skær, men vi fraråder trods alt højt læsning af FACIT for dem, der for tiden er den direkte årsag til, at deres forældre anvender barselsordningen .....

## Skattemæssige overvejelser inden nytår

### Der er fortsat penge at spare ved en beskeden indsats

De fleste af os har vel efterhånden lagt emner som pensionsordninger, forskudsskat og de væsentligste privatøkonomiske beslutninger i faste rammer i form af automatiske bankoverførsler en gang om måneden, kvartalet eller året.

Alligevel kan det være nyttigt at anvende december måneds lange mørke vinteraftener til at overveje, om alting nu også er, som det skal være.

Vi gennemgår nedenfor nogle af de vigtige emner.

### Kapitalpensionsordningen - skal/skal ikke?

Som det fremgår andetsteds i nærværende udgave af FACIT, har Folketinget vedtaget at reducere marginals-katten - især for de lave indkomster.

Udbetalinger fra en kapitalpensionsordning beskattes med en afgift på 40 %. En af fordelene ved kapitalpensionen er, at udbetalingen kan foretages som en eller flere engangsudbetalinger, når man er fyldt 60 år, og før man fylder 70 år. Andre pensionsordninger bliver udbetalt løbende over en periode på mindst 10 år.

Der er to væsentlige ulemper ved kapitalpensionsordningen. Den ene er, at der er et absolut loft over indbetalinger med fradrag - nemlig 43.100 kr. i 2007 og 44.500 kr. i 2008.

Den anden er, at fradraget for indbetalinger ikke indgår i beregningsgrundlaget for topskat. Det betyder, at den marginale skattebesparelse bliver meget lille, når man sammenholder med de marginale skattesatser for 2008 og fremover.

Mange vil nok foretrække at indbetale på en ratepension i stedet for, idet fradrag for disse indbetalinger fragår i beregningsgrundlaget for topskat.

### Yderligere indskud på ratepensionsordningen?

Både lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende kan skyde ekstraordinært ind på en pensionsordning med løbende udbetaling og opnå fradrag for beløbet. Men indbetalingen

skal som regel være modtaget i pensions-selskabet eller banken før nytår.

Ud over de almindelige grænser for fradrag har lønmodtagere mulighed for at bede arbejdsgiveren indsætte den aftalte gage helt eller delvist på en pensionsordning.

Den såkaldte bortseelsesregel medfører, at beløbet ikke skal medregnes i lønmodtagerens indkomst, mens arbejdsgiveren har fradrag for beløbet på linje med almindelige gager. Arbejds-markedsbidraget indbetales af pensions-selskabet/banken.



Selvstændigt erhvervsdrivende har mulighed for at forøge pensionsopsparingen ved at indskyde op til 30 % af overskud fra selvstændigt erhvervsvirksomhed. Beregningsgrundlaget svarer til det skattemæssige resultat af virksomheden, reguleret for renteudgifter (tillægges grundlaget) og renteindtægter (fratrækkes grundlaget).

Det samme gælder kursgevinster og kurstab. Indkomst ved salg af immaterielle rettigheder og fortjeneste efter ejendomsavancebeskatningsloven indgår ikke i beregningsgrundlaget.

Da det beløb, der kan indskydes, ikke kan beregnes nøjagtigt, idet årsregnskabet normalt ikke er afsluttet på indbetalingstidspunktet, kan et for meget indbetalt beløb (beløb ud over 30

### Tid til at overveje

### Alternativ: Ratepension

% af beregningsgrundlaget) fratrækkes i et senere år efter nærmere regler herom.

### Hvornår er det bedst at betale restskat?

Hvis årsindkomsten giver anledning til restskat, er der mulighed for at foretage en frivillig indbetaling før nytår, uden at der herved opstår rentetilleg. Sidste frist er i år i realiteten den 28. december, idet bankerne har lukket den 31. december, selv om det er en mandag.

Udgør restskatten mindre end 40.000 kr., kan man med fordel vente med at foretage en rentefri betaling til den 1. juli 2008.

Frivillige indbetalinger i perioden fra 1. januar til 17. marts 2008, som overstiger 40.000 kr., udløser et rentetilleg på 2 %. Tillægget anses for at være indeholdt i betalingen.

Af restskat ud over ovenstående frivillige betalinger, skal man betale et tillæg på 7 %.

### Salg af tabsaktier før nytår?

Flere og flere danskere køber og sælger børsnoterede aktier. De nye regler, der blev indført med virkning for aktier anskaffet efter 1. januar 2006, betyder, at udbytter og gevinster fra salg af børsnoterede aktier bliver beskattet som aktieindkomst.

Derimod kan tab på børsnoterede aktier ikke fratrækkes. Til gengæld kan de modregnes i årets udbytter og gevinster fra børsnoterede ak-

tier. Er der ikke gevinster at modregne i, kan de fremføres til et senere år.

Hvis man i årets løb har modtaget skattepligtige udbytter og/eller realiseret skattepligtige gevinster, kan det derfor være en overvejelse værd at gennemgå beholdningen for at se, om der skulle være aktier, hvor kursen er faldet siden købet. Sælger man disse aktier før nytår, kan tabet modregnes i de skattepligtige gevinster.

Man skal selvfølgelig være opmærksom på, om aktierne er omfattet af nogle af de overgangsregler, der gælder for aktier købt før 1. januar 2006.

Derudover skal man også være opmærksom på, at der er omkostninger forbundet med køb og salg af aktier.

Hvis det drejer sig om aktier, købt med henblik på et langsigtet ejerskab, er det således overflødige omkostninger.

Man løber endvidere en kursrisiko frem til det tidspunkt, hvor aktierne eventuelt bliver genindkøbt.

SKAT har udviklet et nyt aktieavanceberegningssystem på [www.tastselv.skat.dk](http://www.tastselv.skat.dk). Det nye system kan gøre det lettere at beregne den skattepligtige gevinst eller modregningsberettigede tab på børsnoterede aktier.

Systemet gemmer oplysningerne, så man kan indtaste sine køb og salg løbende, efterhånden som man køber og sælger. Systemet kan også anvende salgsoplysninger vedrørende aktier, som SKAT har modtaget fra fondshandlere.

## Overgangsregler

## Oplysninger gemmes

## Lavere skat på arbejde

### Mange lønmodtagere slipper fremover for at betale mellemskat

Folketinget har besluttet at nedsætte skatten på arbejdsindkomst. Skattelettelsen finansieres primært med overskuddet fra arbejdsmarkedsfonden og ved at tilbageføre provenuet fra indeksering af energifgifterne.

Dermed fortsættes den linie, der blev lagt med skattnedsættelserne i 2004, hvor "forårspakken" betød, at beskæftigelsesfradraget blev indført og mellemskattegrænsen blev forhøjet.

Både de allerede gennemførte skattnedsættelser og dem, der er i vente, er målrettet mod en

stærkelse af gevinsten ved at arbejde for skatteydere med almindelige indkomster.

De seneste skattnedsættelser foretages ved at øge beskæftigelsesfradraget, hæve grænsen for mellemskatten til niveauet for topskattegrænsen og forhøje personfradraget. Den automatiske regulering af arbejdsmarkedsbidraget sættes ud af kraft og arbejdsmarkedsfondsloven afskaffes.

Energifgifterne kommer fremover til at følge den almindelige prisudvikling. På trods af skattestoppet er det nemlig muligt at forhøje af-

## Energifgifter følger prisudvikling

## Beskæftigelsesfradraget

gifter af miljømæssige grunde, hvis provenuet går ubeskåret til sænkelse af skatter og afgifter.

### Indfasning i 2008 og 2009

I 2008 stiger beskæftigelsesfradraget fra 2,5 % til 4,0 %. Det maksimale beskæftigelsesfradrag forhøjes til 12.300 kr., og personfradraget sættes op med 500 kr.

Dermed lettes skatten samlet set lige så meget - 4,2 mia. kr. - som hvis arbejdsmarkedsbidraget var blevet sat ned, svarende til lovgivningen om arbejdsmarkedsfonden.

Fra og med 2009 forhøjes beskæftigelsesfradraget yderligere til 4,25 %, og det maksimale fradrag forhøjes til 13.100 kr.

Desuden forhøjes mellemskattegrænsen med 56.000 kr., således at topgrænsen og mellemskattegrænsen bliver ens. Personfradraget sættes op med yderligere 500 kr.

Det betyder, at arbejdsindkomst mellem 304.000 kr. og 365.000 kr. før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag ikke længere omfattes af mellemskatten.

## Teknisk justering

Herudover foretages der en teknisk justering af reguleringen af beløbsgrænserne i skattelovgivningen, så grænserne for 2008 reguleres svarende til en sats for arbejdsmarkedsbidraget på 8 %. Justeringen sker af hensyn til afviklingen af forskudsregistreringen for 2008.

Den særlige pensionsopsparing (SP-bidraget) suspenderes også i 2008.

### Topskatteydere

Antallet af topskatteydere er steget med 40.000 fra 2003 - det vil sige før "forårspakken" - til 2005, og det ser ud til at stige yderligere frem mod 2007.

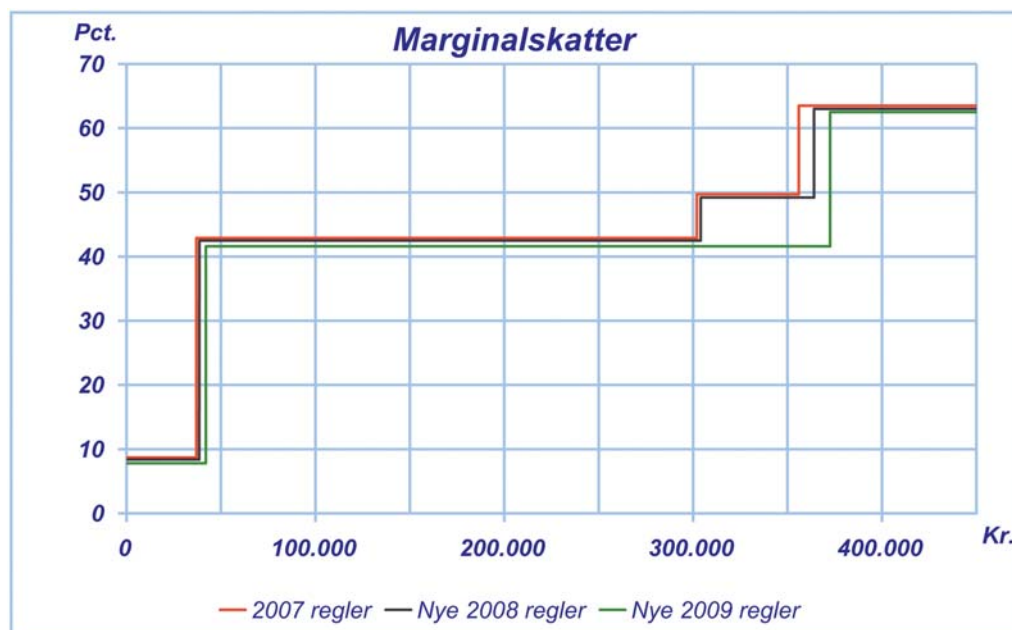
Forligspartierne bag de seneste skattelettelser er enige om, at antallet af top- og mellemskatteydere ikke må stige yderligere i forhold til det niveau, som gælder for 2007.

I 2009 skal der derfor træffes beslutning om ændring af progressionsgrænsen for top- og mellemskat i 2010, hvis der konstateres en stigning i antallet af topskatteydere fra 2007 til 2008.

I 2009 skal der også tages stilling til det videre reguleringsforløb med henblik på fortsat at forhindre en stigning i antallet af topskatteydere i forhold til 2007-niveaulet.

### Marginalskatteændringer

I figuren nedenfor har vi vist marginalskatten - skatten af en ekstra tjent krone - for lønindkomst efter gældende regler og efter skatteændringerne. Beregningerne tager udgangspunkt i en gennemsnitskommune med en skatteprocent på 25,3.



## E-indkomst - en administrativ udfordring

### Månedlig indberetning af indkomst, skatter og en række andre oplysninger

E-indkomst er et register, der i store træk skal indeholde de indkomstoplysninger, som fremgår af den ansattes lønseddel.

Indberetning af indkomstoplysninger til E-indkomst er obligatorisk fra 1. januar 2008 og har betydning for alle, som udbetaler løn, pension, sociale ydelser, B-indkomst eller lignende.

Populært sagt omfatter indberetningen den velkendte oplysningsseddel samt nogle nye oplysninger. Indberetning sker mindst én gang hver måned. Samtidig bortfalder indberetning af den årlige oplysningsseddel (S74) og den månedlige angivelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag med mere.

Man kan læse mere om E-indkomst på [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under "Virksomhed".

Lønbureauer og standard-lønssystemer er normalt tilpasset af udbyderen, så der kan ske elektronisk indberetning til E-indkomst.

Virksomheder med eget lønsystem skal selv tilpasse og bør derfor besøge hjemmesiden for E-indkomst for derigennem at finde yderligere

oplysninger, blandt andet om indberetningsformat.

#### LetLøn

Via LetLøn kan oplysninger om indkomst og ansatte indberettes og betales ét sted. Dette gælder A-skat, arbejdsmarkedsbidrag, månedlig indberetning af ansatte, oplysningssedlen, FerieKonto samt pensions- og statistikoplysninger.

Ud over indberetningsordningen har LetLøn en abonnementsordning på løbende, elektronisk modtagelse af skattekort. Man kan læse mere om LetLøn under "Virksomhed" på [www.skat.dk](http://www.skat.dk), hvor man også kan tilmelde sig.

Der kan indberettes oftere end månedligt, eksempelvis hvor der sker udbetaling af 14-dagesløn, ugeløn eller dagligt på den enkelte dag, hvor der sker en udbetaling af indkomst.

Det har været muligt at indberette indkomstoplysninger til E-indkomst siden januar måned 2007. Der er allerede adskillige tusinde, der i 2007 løbende har overført data til E-indkomst.

### Indberetning ét sted

## Indsættelse af begunstigede på pensioner og forsikringer

### Vær opmærksom på begrebet "nærmeste pårørende"

I septemberudgaven af FACIT omtalte vi de nye arveregler. Samtidig med vedtagelsen af den nye arvelov vedtog Folketinget ligeledes nye regler om indsættelse af begunstigede i forsikrings- og pensionsordninger.

En forsikringstager kan indsætte en begunstiget til at modtage forsikringssummen ved forsikringstagerens død.

For begunstigelsesindsættelser gælder der særlige regler i forsikringsaftaleloven og pensionsopsparingsloven. Der er således to forskellige regelsæt vedrørende arv og forsikringsordninger.

Ofte er der ikke indsat en begunstiget ved navns nævnelser i en forsikring, og det betyder, at forsikringen/pensionen udbetales til "nærmeste pårørende".

#### Ugifte samlevende

Som noget nyt er ugifte samlevende nu omfattet af begrebet "nærmeste pårørende", og derfor vil en samlever oppebære forsikringssummen på samme måde som en ægtefælle.

Der stilles dog visse krav, nemlig at de ugifte samlevende venter, har eller har haft et barn,

### Samlever ligestilles med ægtefælle

## Samlever indtræder før livsarvinger

eller har levet sammen på fælles bopæl i et ægteskabslignende forhold de seneste 2 år før dødsfaldet.

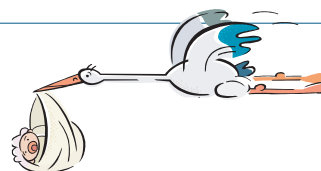
Man skal således være opmærksom på, at en ugift samlever indtræder i rækkefølgen forud for livsarvinger og andre arvinger.

Hvis en indsættelse af en begunstiget anses for at være urimelig over for afdødes ægtefælle eller en livsarving, kan det efter de nye regler ved dom bestemmes, at forsikringssummen eller en del heraf skal tilfalde ægtefællen eller en livsarving i stedet for den begunstigede.

Derimod kan en samlever ikke angribe en begunstigelse, uanset om der er oprettet et udvidet samlevetestamente. Det er endvidere bestemt, at suppleringsarven (600.000 kr.) som noget nyt om nødvendigt til dels skal udredes af forsikringssummen.

Denne nye regel betyder, at man har pålagt forsikrings- og pensionselskaberne at underrette skifteretten om begunstigelsen senest samtidig med udbetaling af forsikringssummen til den begunstigede. Skifteretten skal herefter vejlede ægtefællen og/eller livsarvingerne om muligheden for en sådan regulering.

## Barsel.dk



### Barselsordning, der skal mindske lønudgiften for virksomheder, der har ansatte på barsel

Barsel.dk er en statslig barselsudligningsordning, som omfatter alle virksomheder på det private arbejdsmarked. Undtaget er dog de virksomheder, der er omfattet af en anden godkendt barselsordning, som gælder for alle ansatte.

Det betyder, at langt de fleste virksomheder, der indbetaler til Barsel.dk er virksomheder, som ikke er medlem af en arbejdsgiverorganisation.

Som privat arbejdsgiver er man enten

- fuldt omfattet af Barsel.dk
- delvist omfattet af Barsel.dk - arbejdsgiveren betaler i forvejen for de ansatte til en anden godkendt barselsordning
- ikke omfattet af Barsel.dk - samtlige ansatte er dækket af en anden godkendt barselsordning.

Barsel.dk trådte i kraft 1. oktober 2006, og der blev første gang opkrævet betaling fra arbejdsgiverne fra 19. december 2006.

Ordningen koster en arbejdsgiver 936 kr. om året per fuldtidsansat (opgjort med udgangspunkt i virksomhedens ATP-bidrag). Betalingen sker kvartalsvis, og arbejdsgiveren skal selv anmode Barsel.dk om udbetaling af refusion.

Ud over Barsel.dk findes der syv godkendte barselsordninger, herunder blandt andet DA's

ordning, DA Udligning, samt SMV-barsel, som en række organisationer under Håndværksrådet står bag. De fleste af ordningerne er lidt billigere end Barsel.dk og tilbyder samtidig en lidt større dækning for arbejdsgiveren.

### Barseloverskud

I de første to kvartaler af 2007 har arbejdsgiverne indbetalt i alt 298 mio. kr., mens udbetalingerne kun har beløbet sig til 190 mio. kr., viser en opgørelse fra ATP, som administrerer Barsel.dk.

Det betyder, at Barsel.dk på et halvt år har oparbejdet et "overskud" på 108 mio. kr. eller godt en tredjedel af indbetalingerne.

Ifølge ATP er der formentlig to hovedforklaringer på det store overskud i ordningen.

For det første er der tale om en forholdsvis ny ordning, som primært dækker den del af de private virksomheder, som ikke er medlem af en arbejdsgiverorganisation. Derfor kan det være svært på forhånd at forudsige, hvor ofte medarbejderne i disse virksomheder får børn, og hvor meget barselsorlov de holder.

Den anden forklaring kan være, at der er forskel på det, man forestillede sig, at medarbejderne havde i timeløn, da man udarbejdede ordningen, og den reelle timeløn, som ligger til grund for udbetalingen.

## Tre scenarier

### 936 kr. pr. år

# Massage på arbejdspladsen betalt ved kontantlønsnedgang

## Skatterådet bekræfter, at massageordninger er skattefrie for medarbejderne

Medarbejdere er som udgangspunkt skattepligtige af sundhedsydelsers markedsværdi. Efter en særlig bestemmelse i skattelovgivningen kan medarbejderen dog modtage sundhedsydelsen skattefrit, såfremt "godet" er ydet som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle medarbejdere i virksomheden.

Samtidig er det et krav, at der foreligger en lægehenvielse/lægeerklæring eller en skriftlig erklæring fra en kiropraktor.

Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter kan ligeledes være skattefrie, såfremt der er tale om behandling eller forebyggelse af arbejdsbetingede skader.

### Arbejdsbetingede skader

Efter praksis er det ikke et krav, at der skal foreligge en lægehenvielse/lægeerklæring eller en skriftlig erklæring fra kiropraktor.

Sundhedsydelsen behøver endvidere ikke at være ydet som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle medarbejdere i virksomheden.

Efter praksis omfatter skattefriheden også behandling hos såkaldte alternative behandlere, eksempelvis akupunktører og zoneterapeuter.

Massage og zoneterapi kan således modtages skattefrit af medarbejderen, hvis der er tale om behandling eller forebyggelse af en arbejdsbetinget skade i form af massage til lindring eller forebyggelse af arbejdsskader.

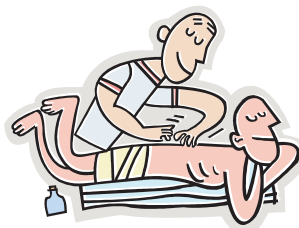
### Praksis

I en konkret sag var det SKATs opfattelse, at virksomheden kunne etablere en massageordning, således at behandlingen blev skattefri for en del af personalet. Der blev også spurgt, om det kan accepteres, at ordningen finansieres ved kontantlønsnedgang.

SKAT svarede, at der efter praksis stilles følgende betingelser for, at skattemyndighederne ikke tilsidesætter ændringer af en allerede eksisterende vederlagsaftale, der indebærer en fremtidig lavere kontant løn samtidig med, at den an-

satte får stillet et personalegode til rådighed af arbejdsgiveren:

- Der skal foreligge en ændret vederlagsaftale, som indebærer en reel fremadrettet nedgang i den kontante løn.
- Overenskomster, som parterne er bundet af, skal kunne rumme den ændrede vederlagsaftale.
- Den aftalte reduktion af den kontante løn skal som udgangspunkt løbe over hele overenskomstperioden.
- Et allerede erhvervet krav på kontantløn kan ikke konverteres til en naturalieydelse, uden at være i strid med kildeskatteloven.
- Arbejdsgiveren skal have en økonomisk risiko i forbindelse med ordningen. Det indebærer, at den ansattes kontante lønsnedgang skal være et på forhånd fastsat beløb, der ikke reguleres i takt med den ansattes forbrug af naturaliegodet eller af de løbende omkostninger for arbejdsgiveren ved at stille godet til rådighed.
- Arbejdsgiveren skal rent faktisk stille det pågældende gode til rådighed for medarbejderen.



## Betingelser

## Frivillig aftale

Herudover skal der efter Skatterådets praksis være tale om en frivillig aftale mellem arbejdsgiver og arbejdstager, og arbejdstageren skal have mulighed for - eventuelt med et rimeligt varsel - at udtræde af ordningen.

Det var i den konkrete sag oplyst, at reduktionen af den kontante løn skulle ske over hele overenskomstperioden, og at der var tale om et konstant fastsat beløb, uanset om og hvor mange gange medarbejderen benyttede tilbuddet, samt at medarbejderen kunne udtræde af ordningen ved den årlige lønforhandling.

## Aktuelle datoer



### 28. december 2007

Sidste frist for indbetaling på kapitalpension og ratepension for indkomståret 2007.

Sidste frist for anmodning om tilbagebetaling af for meget betalt skat for indkomståret 2007.

Sidste frist for rentefri indbetaling af restskat for 2007 ud over 40.000 kr.

### 17. marts 2008

Sidste frist for ubegrænset indbetaling af restskat for 2007. Der betales et tillæg på 2 % af beløb over 40.000 kr. Tillægget anses for indeholdt i indbetalingen og fragår heri, inden indbetalingen godskrives den skattepligtige.

## Aktuelle satser

Mindsterenten for perioden 1. januar – 30. juni 2007 udgør 3 % p.a.

Mindsterenten for perioden 1. juli – 31. december 2007 udgør 4 % p.a.

Diskonto:

09.11.01 – 05.12.02.....	3,25 %
06.12.02 – 06.03.03.....	2,75 %
07.03.03 – 05.06.03.....	2,50 %
06.06.03 – 01.12.05.....	2,00 %
02.12.05 – 02.03.06.....	2,25 %
03.03.06 – 08.06.06.....	2,50 %
09.06.06 – 03.08.06.....	2,75 %
04.08.06 – 05.10.06.....	3,00 %
06.10.06 – 07.12.06.....	3,25 %
08.12.06 – 08.03.07.....	3,50 %
09.03.07 – 06.06.07.....	3,75 %
07.06.07 – .....	4,00 %

## Udgifter til rådgivere

Højesteret har afsagt to interessante domme vedrørende muligheden for at fratække udgifter til advokat og revisor. Begge sager omhandlede opkøb af selskaber.

Højesteret nåede i de to sager frem til, at udgifter til advokat- og revisorbistand, som omfattede undersøgelser af de overtagne selskaber (due diligence), rådgivning om skattemæssige og strukturelle forhold, deltagelse i diverse forhandlinger og udfærdigelse af forskellige kontrakter, kunne fratækkes.

Udgifterne blev i dommen anset for almindeligt forekommende ved den foreliggende form for virksomhedsudvidelse.

Dommene kan give anledning til genoptagelse af sager helt tilbage til 1998, og i dagspressen har der været forlydender om et tab for statskassen i en størrelsesorden op mod et trecifret millionbeløb.

Alle selskaber, der har afholdt udgifter til advokat og revisor i forbindelse med virksomhedsopkøb, bør således overveje genoptagelse. Seneste frist for ansøgning om genoptagelse er 1. maj 2008. SKAT har mulighed for at forlænge fristen.

## Hovedaktionærs fordringer mod selskabet

Mindsterentereglen for hovedaktionærfordringer er ophævet

Personer er skattefri af kursgevinster på fordringer i danske kroner, når fordringerne forrentes med en pålydende rente, der er lig med eller højere end mindsterenten på udstedelsestidspunktet.

Fremover vil skattefriheden ikke gælde for fordringer, som hovedaktionærer har mod deres selskab.

Det betyder eksempelvis, at hvis en hovedaktionær sælger en ejendom til det af ham ejede selskab, og salgssummen berigtiges med et gældsbeleg, bliver hovedaktionæren skattepligtig af kursgevinsten på gældsbelegget. Selskabet har fradragsret for kurstab, når gældsbelegget har sikkerhed i den faste ejendom.

Er der derimod tale om et gældsbeleg, der ikke har sikkerhed i en fast ejendom (eller et skib) har selskabet ikke fradrag for kurstab, hvis fordringen forrentes med en rente, der er lig med eller højere end mindsterenten. Hovedaktionæren bliver skattepligtig af kursgevinsten, selv om selskabet ikke har fradragsret for kurstab.

Skattefriheden efter mindsterentereglen gælder heller ikke længere, hvis debitor er en pengenerhvervsdrivende person eller et dødsbo, og kreditor er nærtstående til debitor (ægtefæller, forældre, børn eller lignende).

Den skærpede beskatning af hovedaktionærer og nærtstående gælder for fordringer udstedt den 1. juli 2007 og senere.

– er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer:

#### Busch-Sørensen

Århus / Skanderborg

#### cityrevision

Århus

#### Grønlands Revisionskontor A/S

Nuuk

#### Gunni Pedersen

København

#### Gyrn Lops Brandt

København, Køge

#### Haugbyrd, Faurum & Andersen

Frederiksberg

#### Kresten Foged

København

#### Krøyer Pedersen

Holstebro / Struer

#### Kvist & Jensen

Randers / Hammel / Hadsund / Grenaa / Hadsten

#### Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn

Lemvig / Thyborøn

#### H. Martinsen

Esbjerg / Grindsted / Kolding / Tørring / Varde / Vejen / Vejle

#### MGI Revision

København

#### Nielsen & Christensen

Aalborg / København / Sæby / Aars

#### Partner Revision

Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

#### PKF Munkebo Jensen Vindelev

Glostrup

#### PKF Revisorsamvirke

Herlev

#### Qurios

Horsens

#### Revision Syd

Nykøbing F

#### RIR Revision

Roskilde / Holbæk

#### Sønderjyllands Revision

Aabenraa / Padborg / Sønderborg

#### Ullits & Winther

Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus.  
Redaktionen er afsluttet den 12. november 2007.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner. Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.

Tryk: www.silkeborg-bogtryk.dk