



## Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

# Regeringens finanslovsforslag

## Skattemæssige forhold

### Varslede skatteændringer

Regeringens finanslovsforslag indeholder en lang række ændringer på skatteområdet. I det følgende omtales de varslede ændringer kort, således som disse er fremlagt den 3.11.2011 ved finanslovsforslaget.

Der er endnu ikke offentliggjort detaljer vedrørende de enkelte ændringer, ligesom der heller ikke er oplyst noget om ikrafttræden og eventuelle overgangsregler m.v.

Vi vil følge de enkelte lovforslag, når disse bliver fremsat i Folketinget og løbende orientere herom.

### Multimediebeskatningen og genindførelse af beskatningen af fri telefon

Regeringen har besluttet at afskaffe multimediebeskatningen og genindføre beskatningen af fri telefon, computer og internetadgang med udgangspunkt i de regler, som gjaldt før Forårspakke 2.0 fra 2009.

Hvis arbejdsgiveren stiller en computer med tilbehør til rådighed til brug for arbejdet, skal den private benyttelse ikke beskattes. En medarbejder vil således uden beskatning kunne tage en computer med hjem til brug for arbejdet.

Hvis medarbejderen går ned i løn for at få stillet en computer til rådighed, er der en formodning for, at computeren overvejende stilles til rådighed til privat brug. I sådanne tilfælde skal medarbejderen medregne et beløb svarende til 50% af udstyrets nypris til den skattepligtige indkomst i overensstemmelse med den værnregel, der gjaldt inden indførelsen af multimediebeskatningen.

Arbejdsgiverbetalt internetforbindelse vil ikke blive beskattet, hvis medarbejderen via forbindelsen kan få adgang til arbejdsgiverens netværk. Det er en forudsætning, at medarbejderen har adgang til de samme funktioner eller dokumenter som på arbejdspladsen. Hvis der ikke er adgang til arbejdsgiverens netværk, beskattes medarbejderen som af fri telefon.

Fri telefon skal beskattes med et fast beløb på DKK 3.000 om året. Fri telefon omfatter abonnementsudgifter,

samtaleudgifter, telefonapparatet samt traditionelle telefon-serviceydelser.

De tidligere regler tillod, at en ansat kunne modregne sine private telefonregninger fra husstanden (inkl. ægtefælle/samlever og børns telefonudgifter) ved beskatningen i forbindelse med selvangivelsen. Denne regel ophæves.

Selvstændigt erhvervsdrivende skal i videst muligt omfang beskattes af fri telefon, computer og internetforbindelse på samme måde som lønmodtagere.

### Sundhedsforsikringer m.v.

Regeringen vil afskaffe skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger m.v. Fremover vil lønmodtagere blive beskattet af værdien (præmien) af sundhedsforsikringer, som de modtager fra deres arbejdsgiver - på samme måde som almindelig lønindkomst.

Fradragsretten for selvstændigt erhvervsdrivende udgifter til egne sundhedsforsikringer ophæves ligeledes.

Skattefriheden for arbejdsgiverbetalt behandling af misbrug af medicin, alkohol og andre rusmidler såvel som rygeafvænning fastholdes. På samme måde fastholdes fradragsretten for de selvstændigt erhvervsdrivende egne udgifter hertil.

### Indbetalinger på rateordninger

Regeringen vil nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til rateordninger. Loftet nedsættes fra DKK 100.000 til DKK 55.000.

Fremover vil der årligt kun kunne indbetales DKK 55.000 med fradrags- eller bortseelsesret. Loftet gælder også for indbetalinger til ophørende livrenter.

Loftet påvirker i overvejende grad personer, som er topskatteydere (fordi det af gode grunde er dem, der har de største pensionsindbetalinger). Det virker derfor - udover som en stramning af rammevilkårene for opsparring - som en indirekte forhøjelse af topskatten.

Det offentliggjorte materiale nævner intet om den særlige 30%-regel for selvstændige.

Der forventes ikke ændringer vedr. indskud på livsbetingede ordninger (livrenter), dvs. disse regler forventes opretholdt uændret.

#### Formueforvaltningsomkostninger i pensionsordninger

Regeringen vil afskaffe fradraget for formueforvaltningsomkostninger i pensionsafkastbeskatningsloven. Fremover vil beskatningen af pensionsinstitutter og skattepligtige individuelle pensionsordninger ændre sig fra at være en nettobeskatning af investeringsafkastet til at være en bruttobeskatning af investeringsafkastet.

#### Medarbejderaktieordninger m.v.

Regeringen vil ophæve skattebegunstigelsen af medarbejderaktieordningerne. Fremover vil alle medarbejderaktieordninger blive beskattet som lønindkomst.

Tildelte købe- og tegningsretter skal dog fortsat først lønbeskattes på udnyttelsestidspunktet. Den særlige regel om købe- og tegningsretter, som videreføres, er en hensigtsmæssig periodiseringsregel, som modvirker problemet med, at det er administrativt meget besværligt at opgøre værdien af købe- og tegningsretter før på udnyttelsestidspunktet. Der er ikke er nogen egentlig skattebegunstigelse i reglen, idet medarbejderen bliver lønbeskattet af en eventuel værdistigning.

#### Boligjobordningen

Ordnningen videreføres til og med 2012, men erstattes i 2013 af en begrænset ordning målrettet energirenovering af egen bolig.

Hjemmeserviceordningen genindføres fra 2013.

#### Digital betaling

Der vil være krav om digital betaling af regninger over DKK 10.000. Hvis en privatperson vælger at betale en håndværkerregning over denne beløbsgrænse kontant, vil vedkommende hæfte for håndværkerens eventuelt manglende betaling af skat og moms.

#### Succession ved overdragelse af aktier

Regeringen vil genindføre den tidligere "pengetankgrænse" på 25%, som blev indført under SR-regeringen fra 4. oktober 2000.

Efter de gældende regler kan der ikke ske succession, hvis mere end 75% af selskabets indtægt eller aktiver vedrører pengeanbringelse eller udlejning af fast ejendom. Efter forslaget skal succession være udelukket, hvis mere end 25% af selskabets indtægt eller aktiver vedrører pengeanbringelse eller udlejning af fast ejendom.

#### Multinationale selskaber m.v.

Regeringen vil øge åbenheden om selskabers betaling af selskabsskat.

Regeringen har herudover besluttet at gennemføre tre elementer, der generelt er rettet mod virksomheder, der ikke betaler skat i Danmark. Det drejer sig om:

#### 1. Begrænsning af fremførsel af underskud

Underskud ud over 1 mio. DKK kan maksimalt nedbringe den skattepligtige indkomst med 60%. Dermed sikres, at der altid sker betaling af selskabsskat.

##### Eksempel

Et selskab med et fremført underskud på 20 mio. DKK og en positiv indkomst på 25 mio. DKK vil efter gældende regler få modregnet hele underskuddet. Efter forslaget vil det alene kunne modregne 15,4 mio. DKK.

Beløbet på 15,4 mio. DKK fremkommer således: selskaber vil kunne udnytte 1 mio. DKK af underskuddet til at nedbringe den positive indkomst til 24 mio. DKK. Det resterende underskud på 19 mio. DKK kan kun nedbringe den resterende positive indkomst med 60%, hvilket svarer til en positiv indkomst på 9,6 mio. DKK. Det er således kun 14,4 mio. DKK af det resterende underskud på 19 mio. DKK, der kan udnyttes. Det resterende underskud på 4,6 mio. DKK kan fremføres til senere år.

#### 2. Renteafdragsbegrænsningsreglerne.

Den gældende grænse på 21,3 mio. DKK, for i hvilket omfang et selskabs nettofinansieringsudgifter kan fradrages fuldt ud, fastfryses. Dvs. at den såkaldte § 20 regulering af beløbsgrænsen afskaffes permanent.

#### 3. Udenlandske kildeskatter

Ved opgørelsen af den udenlandske indkomst (f.eks. royaltidtgæfter), der berettiger til lempelse for udenlandske skat, skal det sikres, at der sker fradrag af de relevante udgifter vedrørende denne indkomst, uanset om de er afholdt i samme eller tidligere år.

Der vil blive indført solidarisk hæftelse for sambeskattede selskabers skatter, ligesom bøder vedr. manglende overholdelse af dokumentationspligt vil blive indsat i loven.

#### Lønsumsafgift på aktieafløbning

Regeringen vil indføre lønsumsafgift på aktieafløbning i den finansielle sektor for at skabe mere ensartet beskatning af løn og andre aflønningsformer.

#### Styrket indsats i SKAT

Som supplement til ændringer i skattelovgivningen foreslår regeringen en styrkelse af blandt andet SKATs kontrol- og inddrivelsesindsats over for virksomheder og selskaber, herunder multinationale selskaber, der ikke efterlever skatte- og momsreglerne i Danmark.

Regeringen vil endvidere styrke SKATs indsats over for illegal, organiseret import og salg af afgiftspligtige varer.

Med henblik på at sikre gode forudsætninger for den samlede indsats vil regeringen endvidere halvere en negativ budgetregulering i Skatteministeriet. Derudover ønsker regeringen at afsætte en bevilling til konkrete nødvendige it-systemtilpasninger på skatteområdet.

Regeringen har annulleret "Aftalen om permanent toldkontrol (styrket grænsekontrol)". Styrkelsen af SKAT med 50 årsværk i 2011 videreføres dog, men omdisponeres fra

selve grænsen til en mobil, fleksibel og efterretningsbaseret indsats i baglandet.

### Afgifter

Afgifter på sodavand, øl og vin øges væsentligt (24% - 46%). Tilsvarende øges afgifter på is, chokolade, slik og yoghurt samt på cigaretter og tobak.

Der skal være en afgift på 13,5% af forsikringsselskabernes udbetalte erstatninger. Målet er at skabe større incitament til at skabe et trygt arbejdsmiljø.

Endelig øges afgiften på udledning af NOx med ca. 400% til DKK 25 pr. kg.

Ændringerne skal gennemføres pr. 1. januar 2012. Afgifter skal i 2012 og fremover indekseres, dvs. at der vil komme en generel stigning i en lang række afgifter, der har været omfattet af skattestoppet, der samtidig ophæves.