



## NY SKATTE- REFORM – de vigtigste elementer

Folketinget vedtog i september 2012 en ny og omfattende skattereform. I dette nummer videreformidler vi nogle af de vigtigste skattemæssige ændringer, som de nye lovinitiativer medfører. Skattereformen omhandler mange forhold, og ikke alle elementer indgår i dette temanummer. Men vi har her udvalgt nogle af de mest centrale emner. Det drejer sig om:

- Incitament til nye investeringer
- Iværksætterskatten ophæves
- Halvering af fradragloft for rejseudgifter
- Ny skat på ulovligt optagne aktionærlån
- Højere skat på fri bil
- Dyrere at køre i dieselbil
- Felter låses på den udvidede selvangivelse
- Børnecheckens størrelse afhænger af indkomsten
- Flere penge på lønkontoen
- Fradrag for kapitalpensionen under afvikling.

Hvis du har behov for at gå yderligere i dybden med konsekvenserne af skattereformen, er det en god idé at tage en snak med din revisor. Du kan læse meget mere om det vedtagne lovkatolog på Skatteministeriets hjemmeside [www.skm.dk](http://www.skm.dk).

Rigtig god læsning. ■

# Incitament til nye investeringer

Som virksomhedsejer kan du med fordel investere i nye driftsmidler i resten af 2012 og i 2013, da du har mulighed for at få forhøjet afskrivningerne på disse. Konkret kan du øge afskrivningsgrundlaget med 15 procent på nye driftsmidler, der købes i resten af 2012 og 2013.

Hvis du tænker på at investere i nye driftsmidler inden for de nærmeste år, kan det være en god idé at få anskaffet disse enten i år eller i 2013. Muligheden for forhøjede afskrivninger gælder for investeringer, du foretager i perioden 30. maj 2012 til 31. december 2013, og det gælder kun investeringer i fabriksnye driftsmidler. Disse driftsmidler skal du afskrive efter den almindelige saldo-

metode, men det skal ske på en særskilt saldo, hvor investeringerne indgår med et beløb svarende til 115 procent af anskaffessummen. De forhøjede afskrivninger gives således ikke via forhøjede afskrivningsprocenter, men ved at der kan afskrives på et beløb, der overstiger den faktiske udgift. Den skattemæssige fordel opnås altså over en længere årrække.

Den forhøjede afskrivningsmulighed omfatter ikke personbiler, skibe, infrastrukturanlæg og andre driftsmidler med lang levetid. Dog kan du bruge de forhøjede afskrivningsregler ved køb af solcelleanlæg. ■

## EKSEMPEL

Hvis et selskab eller en person, der betaler topskat, investerer en million kroner i fabriksnye driftsmidler, vil man opnå følgende skattebesparelse:

	Ekstra afskrivningsgrundlag	Afskrivning (25%) af det ekstra beløb	Skattebesparelse selskab (25%)	Skattebesparelse person (56%)
År 1	150.000 kroner	37.500 kroner	9.375 kroner	21.000 kroner
År 2		28.125 kroner	7.031 kroner	15.750 kroner
År 3		21.094 kroner	5.274 kroner	11.813 kroner
År 4		15.820 kroner	3.955 kroner	8.859 kroner
År 5		11.865 kroner	2.966 kroner	6.644 kroner
År 6		8.899 kroner	2.225 kroner	4.983 kroner
År 7		6.674 kroner	1.669 kroner	3.737 kroner
År 8		5.006 kroner	1.252 kroner	2.803 kroner
År 9		3.754 kroner	939 kroner	2.102 kroner
År 10		2.816 kroner	704 kroner	1.577 kroner
År 11		2.112 kroner	528 kroner	1.183 kroner
År 12		1.584 kroner	396 kroner	887 kroner

Det viste resultat i tabellen forudsætter, at selskabet/personen skattemæssigt afskriver maksimalt i alle årene, og at indkomsten er positiv i alle årene.

# Halvering af fradragsloft for rejseudgifter

Det er ikke nødvendigvis alle rejseudgifter, du kan trække fra på selvangivelsen. De seneste par år har kun udgifter op til 50.000 kroner kunne trækkes fra. I den nye skattereform halveres dette fradragsloft og vil fra indkomståret 2013 være på 25.000 kroner.

Muligheden for fradrag for rejseudgifter gælder, når lønmodtageren midlertidigt arbejder langt fra hjemmet, og arbejdsgiveren ikke ønsker at udbetale skattefrie godtgørelser.

## Lønmodtagere med fratrukne rejseudgifter

For lønmodtagere gælder loftet på 25.000 kroner både for fradrag med statens takster og fradrag for dokumenterede faktiske rejseudgifter. Det er dog vigtigt at understrege, at fradragsloftet ikke omfatter udbetaling af skattefrie godtgørelser fra arbejdsgiveren til virksomhedens ansatte. Det nye loft gælder fra 1. januar 2013.

## Selvstændigt erhvervsdrivende med fratrukne rejseudgifter

Selvstændigt erhvervsdrivende er også omfattet af fradragsloftet, såfremt fradraget opgøres med udgangspunkt i statens takster. Som selvstændigt erhvervsdrivende kan du dog stadig få fuldt

fradrag for dokumenterede faktiske rejseudgifter. Du kan altså som selvstændigt erhvervsdrivende komme uden om fradragsloftet ved at fratække de faktisk dokumenterede rejseudgifter i stedet for at anvende statens takster. Der er derfor god grund til at sikre, at dokumentationen er på plads i form af bilag, såfremt du som selvstændigt erhvervsdrivende har faktiske rejseudgifter, der overstiger 25.000 kroner om året. Som selvstændigt erhvervsdrivende har du mulighed for at kombinere fradrag efter statens takster og fradrag for faktiske udgifter. Det er kun fradrag efter statens takster der er begrænset af loftet på 25.000 kr. i 2013. Du kan f.eks. fratække de første 25.000 kr. efter statens takster og så gå over til fradrag for faktiske udgifter resten af året. Du kan også kombinere fradrag efter statens takster og fradrag for faktiske udgifter, så du fratækker hotelophold efter bilag, mens mad og drikke fratækkes efter statens takster. ■

## Iværksætter- skatten ophæves

Har dit selskab investeret i noterede aktier, skal selskabet ikke længere betale skat af disse. Inden for de seneste par år har det ellers været reglen, at noterede aktier, som dit selskab har ejet under ti procent af, hvert år skulle opgøres efter lageropgørelsesprincippet. Noterede aktier er betegnelsen for aktier, som ikke er børsnoterede. Regelændringen gælder fra og med indkomståret 2013 og medfører, at avancer fra selskabers noterede aktier, hvor der ejes under ti procent, er skattefrie uanset ejer-tid. Populært har skatten på noterede aktier været kaldt iværksætterskatten. Reglerne på dette område er ret komplicerede, og det vil være en god idé at tale med din revisor, hvis du er berørt af de nye ændringer. ■

# Ulovlige aktionærlån bliver skattepligtige

Låner du fra og med den 14. august 2012 midler i dit selskab, vil du fremover blive beskattet af et sådant lån. Som led i skattereformen bliver sådanne ulovlige aktionærlån skattepligtige, enten som løn eller som udbytte for låntageren. Lån optaget før den 14. august 2012 vil ikke blive beskattet.

Et selskab må ikke stille midler til rådighed for, til sikkerhed for eller yde lån til aktionærer eller selskabets ledelse. Skattemæssigt har der ikke tidligere været nogen konsekvens vedrørende disse lån ud over et krav om forrentning efter markedsrenten. Som led i skattereformen gøres det nu skattepligtigt for låntageren at modtage et sådant lån. Fremover vil der ske beskatning af sådanne lån enten som udbytte eller løn.

Det afgørende for, hvordan beskatningen skal ske, er, om låntageren er aktionær eller ansat i selskabet. Hvis låntager er ansat, vil SKAT som udgangspunkt beskatte lånet som yderligere løn. Hvis låntager alene er aktionær i selskabet, vil lånet fremover blive beskattet som udbytte.

## Gælder kun for lån optaget fra og med den 14. august 2012

Lån, der optages efter den 14. august 2012, er fremover skattepligtige. Oprindeligt var der lagt op til, at alle lån uanset tidspunktet for låneoptagelsen skulle være skattepligtige. Dette blev ændret under behandlingen af lovforslaget, således at det udelukkende er lån, der er optaget fra og med den 14. august 2012, der vil være skattepligtige.

Hvis du har et lån i dit selskab eller en løbende mellemregningskonto med dit selskab, er det en god idé at tage dette forhold op med din revisor og få drøftet, hvilken betydning de nye regler på området har for dig. ■

Den vedtagne skattereform indeholder to elementer, der medfører en forøget beskatning af din fri bil. Det ene element består i en forhøjelse af miljøtillægget. Det andet skyldes en skærpelse af den såkaldte tre-års-regel, hvor beskatningsgrundlaget af fri bil nedsættes til 75 procent af bilens nyvognspris.

# Højere skat på fri bil



Som en del af den skattemæssige værdi af fri bil skal ejeren medregne et miljøtillæg, som er afhængigt af bilens brændstofforbrug. Skattereformen indeholder en lovbestemmelse om, at miljøtillæg fra og med indkomståret 2013 stiger med 50 procent.

I dag bliver beskatningsgrundlaget nedskrevet til 75 procent af bilens nyværdi, når bilen har været indregistreret i tre kalenderår. Det betyder, at hvis du har anskaffet bilen i december 2010, tæller dette år med i tre-års-reglen, og du kan nedbringe beskatningsgrundlaget i januar 2013 til 75 procent af bilens nyvognspris. Reelt bestod tre-års-reglen tidligere af et krav om 25 måneders indregistrering under ovenstående forudsætninger.

## Nye regler

Efter de nye regler skal bilen have været ejet i mindst 36 måneder, før nedskrivningen til de 75 procent af bilens nyvognspris kan finde sted. I ovenstående eksempel vil dette medføre, at nedskrivningen i beskatningsgrundlaget først vil kunne finde sted i december 2013, når bilen reelt har været ejet i 36 måneder. Dette medfører således en forlænget beskatningsperiode på 11 måneder med udgangspunkt i bilens fulde nyvognspris.

## Reglerne har tilbagevirkende effekt

De nye regler gælder fra indkomståret 2013, men de nye regler omfatter også allerede indregistrerede biler. Det betyder med andre ord, at biler anskaffet i 2010, 2011 og 2012 også vil få forlænget beskatningsperioden afhængigt af, hvornår på året bilen er anskaffet.

I det føromtalt eksempel med en bil, der er anskaffet i december 2010, viste beregningen, at beskatningsperioden for 100 procent af bilens nypris blev forlænget med 11 måneder i 2013. Var bilen eksempelvis anskaffet i juli 2011, ville beskatningsgrundlaget ud fra de gamle regler have været nedsat med 75 procent af bilens nyvognspris fra januar 2014. Men de nye regler udskyder tidspunktet for denne nedsættelse til juli 2014. Altså en forlængelse af beskatningsperioden til den fulde værdi på 100 procent i yderligere seks måneder.

Kører du i ordningen med fri bil, og er denne indregistreret i løbet af 2010 eller senere, er det en god idé at drøfte dette med din revisor, så I sammen kan beregne de skattemæssige konsekvenser af de nye regler. ■



# Dyrere at køre i **dieselbil**

Udligningsafgiften for dieselmotorer stiger markant fra den 1. januar 2013. Udligningsafgiften er en tillægsafgift til vægtafgiften og har til formål at skabe en vis ligestilling mellem biler, der anvender benzin som brændstof, og de biler, der anvender diesel. Den afgiftsmæssige fordel for diesel frem for benzin er hermed udjævnet, og de nye regler gælder både dieselmotorer, der anvendes privat, og dieselmotorer, der anvendes erhvervsmæssigt.

I Danmark kører næsten en million biler på diesel. Antallet af dieselmotorer er næsten lige så stort som antallet af dieseldrevne biler, og begge disse grupper bliver ramt af de nye regler. Personbilerne vil mærke den mindste stigning, da personbiler typisk kører længere på en liter diesel, hvilket sænker afgiften betragteligt. Virksomheder med dieseldrevne varebiler vil omvendt mærke en højere stigning. I de mildeste

tilfælde vil stigningen være cirka 80 kroner om året, og den hårdeste afgiftsstigning vil være på cirka 3.400 kroner årligt. Med udgangspunkt i en gennemsnitlig årskørsel på 20.000 kilometer vil forhøjelsen udgøre 820 kroner for en bil, der kører 21 kilometer per liter, og 1.020 kroner for en bil, der kører 17 kilometer på en liter. ■

## Felter låses på den udvidede selvangivelse

SKAT ønsker at styrke kontrollen med virksomhederne. Dette udmønter sig blandt andet i en feltlåsning på den udvidede selvangivelse.

Mange af felterne på selvangivelsen for borgere uden virksomhedsforhold er i dag allerede låst. Borgere kan derfor ikke ændre tallene i en stor del af de felter, der er baseret på indberetninger fra tredjemand. Som selvstændigt erhvervsdrivende er du ikke i samme omfang omfattet af disse feltlåsninger, når dine selvangivelsesoplysninger via den udvidede selvangivelse skal indsendes til SKAT.

Dette vil ændre sig, når du fremover skal selvangive til SKAT. De oplysninger, der skal indberettes vedrørende din virksomhed, vil fortsat være undtaget for de kommende feltlåsninger.

Derimod vil den private del af selvangivelsen blive omlagt, så den bliver omfattet af de samme feltlåsninger, som i dag gælder for borgere uden erhvervsmæssige indkomster. Du vil således fremover opleve, at felter, som du tidligere kunne rette i, nu er låst.

Følgende felter på den udvidede selvangivelse vil blive omfattet af feltlåsningen:

- 1) Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse m.v. før fradrag af AM-bidrag
- 2) Hædersgaver
- 3) Pensioner, dagpenge m.v. og stipendier fra Styrelsen for Videregående Uddannelser og Uddannelsesstøtte
- 4) Bidrag og præmie til privattegnede kapitalpension
- 5) Tilbagebetalt kontanthjælp, introduktionsydelse m.v.
- 6) Fagligt kontingent, bidrag til A-kasse, efterlønsordning og fleksydelse
- 7) Gaver til almennyttige foreninger
- 8) Donationer til forskning og gaver til kulturinstitutioner
- 9) Lønindkomst, bestyrelses honorar og personalegoder, der er A-indkomst, f.eks. fri bil og multimedier før fradrag af AM-bidrag.

Ovenstående fastlåsning af felter på den udvidede selvangivelse forventes at indtræde vedrørende selvangivelsen for indkomståret 2013. ■



## Børnecheckens størrelse afhænger af indkomsten

Børne- og ungeydelsen, der blev indført som en indkomstuafhængig ydelse i 1987, bliver indkomstreguleret fra og med indkomståret 2014. Ydelsen er nok bedre kendt som børnechecken.

Børne- og ungeydelsen er opdelt efter fire aldersgrupper, og i 2013 vil ydelse udgøre følgende beløb:

- Babyydelse til 0-2-årige: 17.196 kroner årligt
- Småbørnsydelse til 3-6-årige: 13.608 kroner årligt
- Børneydelse til 7-14-årige: 10.716 kroner årligt (2.679 kroner per kvartal)
- Ungeydelse til 15-17-årige: 10.716 kroner årligt (893 kroner per måned).

### Nye regler i 2014

For enlige forsørgere med en indkomst på over 700.000 kroner, vil børnechecken blive reduceret med to procent af den del af indkomsten, der overstiger 700.000 kroner.

For ægtepar og samlevende, som i hele indkomståret begge har en indkomst på over 700.000 kroner, vil ydelsen blive reduceret med to procent af det samlede beløb, som indkomsten overstiger de 700.000 kroner. Hvis den ene person

har en indkomst på over 700.000 kroner, og den anden person har en indkomst på under 700.000 kroner, bliver ydelsen reduceret med to procent af det beløb over 700.000 kroner, som den pågældende person har tjent. Der kan ikke ske modregning, hvis den ene ægtefælles indkomst er over 700.000 kroner, og den anden ægtefælles indkomst er under 700.000 kroner.

### Eksempler på de nye reglers betydning

#### Eksempel 1

En enlig forsøger modtager børneydelse til et barn på 1 år og har en indkomst på 900.000 kroner. Indkomsten overstiger de 700.000 kroner med 200.000 kroner. Ydelsen falder med to procent af 200.000 kroner, altså 4.000 kroner. Børnechecken reduceres dermed fra 17.196 kroner årligt til 13.196 kroner. (2013-niveau).

#### Eksempel 2

Et ægtepar har et barn på 1 år. Faderen

har en indkomst på 900.000 kroner, og moderen, som modtager børneydelsen, har en indkomst på 400.000 kroner. Indkomsten for faderen overstiger 700.000 kroner med 200.000 kroner. Ydelsen falder med to procent af 200.000 kroner, altså 4.000 kroner. Børneydelsen, som modtages af moderen, reduceres dermed fra 17.196 kroner til 13.196 kroner (2013-niveau).

#### Eksempel 3

Et ugift samlevende par har et barn på 1 år. Faderen har en indkomst på 900.000 kroner, og moderen, som modtager børneydelsen, har en indkomst på 750.000 kroner. Indkomsten for faderen overstiger de 700.000 kroner med 200.000 kroner, mens moderen har en indkomst, der overstiger de 700.000 kroner med 50.000 kroner. Ydelsen falder med to procent af 200.000 kroner + 50.000 kroner, altså 5.000 kroner. Børneydelsen reduceres dermed fra 17.196 til 12.196 kroner årligt (2013-niveau). ■

# Flere penge på lønkontoen

Skattereformen indeholder skattelettelser, hvilket primært lønmodtagere har fordel af. Lettelserne består i en forøgelse af topskattegrænsen og i en forøgelse af beskæftigelsesfradraget frem til år 2022. Der indføres også fra og med 2014 og frem til 2022 et ekstraordinært beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere.

Skattereformens skattelettelser har størst indvirkning for skatteydere i arbejde, og som betaler topskat. Men den præcise økonomiske gevinst afhænger meget af de individuelle forhold. Hvis du betaler topskat i dag, og du i perioden frem til 2022 har en gennemsnitlig månedsløn på over 42.300 kr. (2022-niveau), vil du i år 2022, når reformen er fuldt ud indfaset, opnå en samlet årlig gevinst på 15.650 kroner. Størstedelen af skattereformens lettelser vil du dog allerede kunne mærke i indkomstårene 2013 og 2014, hvor de væsentligste forhøjelser af såvel topskattegrænsen som beskæftigelsesfradraget indtræder. Fra og med år 2014 indføres så også det ekstraordinære beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere.

I nedenstående tabel kan du se den kommende topskattegrænse og det maksimale beskæftigelsesfradrag for 2013 og 2014. I tabellen kan du også se den endelige topskattegrænse og det maksimale beskæftigelsesfradrag i 2022, når hele skattereformen er fuldt indfaset.

Som nævnt gives de største lettelser i indkomstårene 2013 og 2014. Herefter vil de resterende lettelser blive indfaset løbende i indkomstårene 2015-2022.

Hvis du som skatteyder opnår den optimale skattefordel af den hævede topskattegrænse og det forøgede beskæftigelsesfradrag, kan du se frem til en skattelettelse på 7.123 kroner i 2013 og yderligere 3.099 kroner i 2014.

Har du en gennemsnitlig månedsløn mellem 35.300 og 42.300 kroner, vil du, når reformen er fuldt indfaset i 2022, få en gevinst på mellem 4.085 kroner og 15.650 kroner.

Det skal understreges, at ovenstående beregninger er bruttoskattelettelser, som udelukkende er beregnet på de indkomstskattelettelser, der opnås via en forhøjet topskattegrænse og det forøgede beskæftigelsesfradrag. Der er ikke taget hensyn til den negative effekt af eksempelvis aftrapningen af børne- og ungedyden, reducerede fradrag for rejseudgifter, forhøjede afgifter på vin og øl m.v., højere bilbeskatning samt af den allerede eksisterende nedsættelse af skatteværdien af høje renteudgifter. ■

	2012	2013	2014	2022
Topskattegrænse	389.900 kroner	421.000 kroner	441.100 kroner	467.000 kroner
Maksimalt beskæftigelsesfradrag	14.100 kroner	22.300 kroner	23.300 kroner	34.100 kroner
Ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere			2.580 kroner	20.000 kroner



## Fradrag for kapital- pensionen under afvikling

Skattereformen medfører store ændringer for de op mod en million danskere, som har oprettet en kapitalpension. Fra 2013 vil det ikke længere være muligt at indskyde penge på en kapitalpension med skattemæssigt fradrag. I stedet vil det være muligt at spare op til alderdommen med en ny ordning, hvor du kan indbetale op til 27.500 kroner med lempelig beskatning af afkastet. Det vil være muligt i løbet af 2013 at få udbetalt sin allerede opsparede kapitalpension, hvis man i øvrigt opfylder betingelserne – herunder at man er fyldt 60 år på udbetalingstidspunktet. Afgiften på ophævelse af kapitalpension er i dag 40 procent. I 2013 nedsættes afgiften ekstraordinært til 37,3 procent.

Som erstatning for kapitalpensionen vil det være muligt at oprette en ny pensionsordning, hvor du årligt uden fradrag kan indbetale op til 27.500 kroner. Omvendt skal du ikke betale afgifter og skat af rettidige udbetalinger fra denne ordning. Den store gevinst ved denne ordning er, at du kun skal betale 15,3 procent i skat af det afkast, som ordningen i løbet af årene giver.

Der er en sammenhæng i mellem de to nye initiativer på pensionsopsparingsområdet. Det forhold, at fradragsretten for indskud på kapitalpensioner forsvinder, medfører uden tvivl, at interessen for at foretage indskud på en sådan ordning ikke vil være interessant i 2013 og fremadrettet. Af den årsag har man indført den nye pensionsordning.

### Rabat ved overflytning i 2013

I 2013 vil det være muligt at overføre det indestående, som du har på en eksisterende kapitalpensionsordning, til den nye ordning.

Prisen for at overføre sit indestående vil fra og med indkomståret 2014 være en 40 procent afgift af ordningens værdi på overførselstidspunktet. Denne afgift skulle du under alle omstændigheder have afregnet. Men hvis du allerede overfører dit indestående i 2013, vil du kunne opnå en rabat på 2,7 procent og behøver kun at betale 37,3 procent.

### Rabat ved udbetalinger i 2013

De nuværende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der i 2013 kan udbetales i overensstemmelse med

udbetalingsvilkårene, pålægges også kun en afgift på 37,3 procent i stedet for de nuværende 40 procent.

Hvis du allerede i 2012 er berettiget til at få udbetalt din kapitalpension, kan det derfor være en god idé at vente til 2013. Den nye ordning gælder også arbejdsgiverordninger.

Som omtalt i indledningen er der tale om omfattende ændringer på området. Hvis du enten har en privattegnet kapitalpension eller har en kapitalpension via din arbejdsgiver, bør du være opmærksom på disse nye regler og søge rådgivning hos enten din revisor eller hos udbyderen af din pensionsordning, så du kan danne dig et overblik over konsekvenserne af de nye regler. ■