



## Green Revision A/S

Registrerede Revisorer Medlem af FSR – danske revisorer

Havnegade 77 • 4900 Nakskov

Telefon 54 95 15 77 • Telefax 54 92 01 46

e-mail: jg@greenrevision.dk

www.greenrevision.dk

### FINANSLOVEN 2012: DE SKATTEMÆSSIGE KONSEKVENSER



## Loft for indbetaling på pensionsordninger nedsættes – igen

I forbindelse med forårspakken 2.0 og med virkning for indkomståret 2010 blev loftet for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrente nedsat til 100.000 kroner. Nu sænkes loftet yderligere og lander på 50.000 kroner med virkning for indkomståret 2012. Der er dog overgangsordninger, der gør sig gældende for både lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende.

De nye regler vedrørende indbetaling på pensionsordninger tager et yderligere skridt i retning af at reducere skattefordelene ved mere kortsigtet pensionsopsparing som eksempelvis ratepension og ophørende livrente. Loftet på 100.000 kroner årligt bliver sænket til 50.000 kroner fra og med indkomståret 2012. Der er dog tale om nye regler med en grad af overgangsordninger.

#### Lønmodtagere

For lønmodtagere gælder, at hvis man har en aftale, hvor arbejdsgiveren indbetaler pension til en pensi-

onsordning, og denne aftale er en del af en kollektiv overenskomst, kan der fortsættes indbetalinger til denne ordning med beløb ud over de 50.000 kroner frem til udløbet af denne fælles overenskomst. Det skal dog fremgå af den kollektive overenskomst, at indbetalingen skal ske til en ratepension. Denne udvidelse af fristen gælder dog kun frem til og med indkomståret 2015.

Har man derimod en ordning med sin arbejdsgiver, der ikke er en del af en fælles overenskomst, gælder loftet på 50.000 kroner allerede fra og med ind-



»»» komståret 2012. Fradragsloftet på 50.000 kroner gælder også alle privattegnede pensionsordninger i form af ratepensioner og ophørende livrente.

Det er derfor vigtigt, at man får et overblik over, hvilke ordninger man er i besiddelse af, idet konsekvensen er, at beløb, der indbetales af en arbejdsgiver, som overstiger 50.000 kroner, vil blive skattepligtige. Er der tale om en privattegnede ordning, vil der ikke kunne opnås fradrag for indbetalinger, der overstiger 50.000 kroner.

Dog er det muligt at fortsætte sine ordninger, uden at dette medfører beskatning eller begrænsning i fradragsretten.

Dette kan ske ved at omlægge den del af de årlige betalinger til ratepensioner og ophørende livrente, der overstiger 50.000 kroner. Ved at henvise betalinger, der overstiger 50.000 kroner, til livsvarige pensionsordninger, vil man ikke blive beskattet.

Man vil også fortsat fremover kunne opnå fradrag for indbetalinger på en privattegnede pensionsordning ud over 50.000 kroner, hvis man indbetaler til en livsvarig pensionsordning. Dog eksisterer stadig visse begrænsninger ved disse ordninger.

#### Selvstændigt erhvervsdrivende

Selvstændigt erhvervsdrivende er som

udgangspunkt omfattet af samme regler, som gør sig gældende for lønmodtagere. Dog gælder følgende specielle undtagelser:

Muligheden for indskud på ophørspension bliver heller ikke berørt af de nye regler. Her vil man stadig kunne indskyde op til 2.507.900 kroner (2011-sats) på en ratepension eller ophørende livrente med henblik på at udskyde beskatningen ved afståelse af en virksomhed.

Til og med indkomståret 2014 kan selvstændigt erhvervsdrivende fortsat med fuld fradragsret indskyde et beløb svarende til 30 procent af virksomhedens overskud før renter på ratepension og ophørende livrente. ■

## Dyrere at generationsskifte dit selskab

Mange selskaber har kunnet gennemføre et skattefrit generationsskifte ved at lade arvinger eller medarbejdere bruge de gunstige successionsregler i skatteloven. Disse regler er nu blevet strammet op og gælder kun, hvis færre end 50 procent af selskabets indtægter kommer fra passive investeringer, og hvis færre end 50 procent af aktiverne knytter sig til passive investeringer.



Ny lovgivning inden for generationsskifte medfører, at de eksisterende gunstige successionsregler ikke kan anvendes, når mindst 50 procent af selskabets indtægter og aktiver kommer fra passive investeringer i eksempelvis aktier eller ved udlejning af fast ejendom. Tidligere var grænsen 75 procent, hvilket betyder en skærpelse af reglerne. Dette kan få betydning for selskabsejere, der både på kort og lang sigt gør sig overvejelser om at overdrage selskabet ved brug af de gunstige successionsregler.

Oprindeligt lagde lovforslaget op til en skærpelse, hvor grænsen skulle sænkes fra 75 procent til 25 procent. Men efter pres fra flere sider landede man på en sænkning af grænsen fra 75 procent til 50 procent.

De nye regler vil betyde, at færre selskaber vil kunne bruge de gunstige successionsregler, hvor aktierne i et selskab kan overføres til familie eller medarbejdere gennem succession uden beskatning. Hvis man er omfattet af de

nye regler for passive investeringer, har dette også betydning for muligheden for at bruge ophørspension.

Det er derfor en god ide at tage en snak med din revisor, hvis du har planer om at afstå dit selskab og i den forbindelse har planer om, at dette skal ske via en skattefrit succession. ■

Fra den 1. januar 2012 vil det ikke længere være muligt at opnå skattefrihed for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger. Ophævelsen af skattefriheden betyder, at virksomhedens medarbejdere bliver skattepligtige af de indbetalinger, som arbejdsgiveren foretager vedrørende private sundhedsbehandlinger og præmier på sundhedsforsikring til dækning af sundhedsbehandlinger.

## Slut med skattefrihed på sundhedsforsikringer

Skattefriheden på arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger har nu fået sit endeligt. Ophævelsen gælder både, når betalingen sker som led i en generel ordning, og når arbejdsgiveren betaler for den enkelte medarbejders behandling. Medarbejderen skal beskattes af en værdi svarende til den indbetaling, som arbejdsgiveren foretager. Beskatningen finder sted på det tidspunkt, hvor

arbejdsgiveren har afholdt udgiften, og der således er erhvervet ret til forsikringsydelsen.

### Beskatning sker som A-indkomst

Med de nye regler følger også, at arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger bliver arbejdsmarkedsbidragspligtige for medarbejderen, idet beskatningen skal ske som A-indkomst for medarbejderen.

### Samme regler for selvstændigt erhvervsdrivende

De nye regler betyder også, at fradragets retten for selvstændigt erhvervsdrivendes egne indbetalinger til sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger ophører fra og med indkomståret 2012. ■

## Beskatning af fri bil stiger fra 2012

Vægtafgiften for biler til såvel privat som erhvervs-mæssigt brug stiger. Dette medfører blandt andet, at din beskatning af fri bil bliver højere i 2012.

Som det fremgår af eksemplet, vil der i konsekvens af en stigning på vægtafgiften ske en forøgelse af beskatningsgrundlaget på fri bil

fra 2012 og med en yderligere forøgelse i 2013. Såfremt stigningen ikke blev indført, ville beskatningen i nedenstående eksempel i de første tre år udelukkende være på 103.000 kroner.

Fra 1. januar 2012 sker en løbende stigning af vægtafgiften. Dette sker i form af en procentvis stigning i satserne, der skal betales. Stigningen ligger på 4,6 procent i 2012 og 4,35 procent i 2013. Beskatning i forbindelse med fri bil vil herefter også stige, da beskatningsgrundlaget nu er et andet. Dette skyldes, at man i beregningen af beskatningsgrundlaget skal medtage den samlede betaling af vægtafgift.

### EKSEMPEL

En ny bil koster 400.000 kroner. Ved beregning af beskatning af fri bil giver stigningen i afgiften følgende forskel på beskatningen i 2011 og 2012.

	År 2011	År 2012
Anskaffelsessum nyvognspris	400.000 kroner	400.000 kroner
<b>Beskatningsgrundlag:</b>		
25 % af 300.000 kroner	= 75.000 kroner	= 75.000 kroner
20 % af 100.000 kroner	= 20.000 kroner	= 20.000 kroner
Beløb til beskatning før vægtafgift	= 95.000 kroner	= 95.000 kroner
Vægtafgift (årligt)	= 8.000 kroner	= 8.368 kroner
I alt til beskatning	= 103.000 kroner	= 103.368 kroner

# Multimedie- beskatningen ophæves – næsten

Som et led i finanslovsaftalen udgår beskatning af multimedier fra og med indkomståret 2012. Samtidig med ophævelsen af multimediebeskatningen indføres i stedet beskatning af fri telefon med 2.500 kroner årligt, hvis arbejdsgiveren har stillet en telefon til rådighed. Det er et fald på 500 kroner i forhold til multimediebeskatningen, som var på 3.000 kroner.

Multimedieskatten udgår fra og med indkomståret 2012, hvilket medfører, at man ikke skal betale skat, hvis man får stillet multimedier som eksempelvis computer og internet til rådighed. Man skal dog fortsat betale skat af fri telefon, hvis den er stillet til rådighed til fri afbenyttelse af arbejdsgiveren.

## De nye regler

Beskatningen af fri telefon ligner den ordning, som eksisterede, før multimedieskatten blev indført. Dog kan man ifølge de nye regler ikke nedsætte beskatningsgrundlaget ved modregning af husstandens øvrige private telefonomkostninger. Man skal ikke betale skat af en arbejdsmobiltelefon, hvis denne kun benyttes arbejdsmæssigt. Man må som noget nyt foretage enkelte private opkald fra mobiltelefonen, uden at dette udløser beskatning.

## Fri telefon

### – Hvornår skal du betale skat?

Får man stillet en fri telefon til rådighed af arbejdsgiveren, bliver man beskattet med 2.500 kroner om året i værdi af denne telefon, og det er ikke muligt at modregne husstandens øvrige private telefonudgifter i denne beskatning. Er man gift, og har ægtefællen også fri telefon, skal det skattepligtige beløb for begge ægtefæller reduceres med 25 procent. Med andre ord får man beskatningsmæssig ægtefællerabat.

## *Fastnettelefon:*

Der vil altid være tale om fri telefon, hvis der på medarbejderens hjemmeadresse eller fritidshusadresse står en fastnettelefon, som arbejdsgiveren helt eller delvist betaler.

## *Mobiltelefon:*

SKAT vil som udgangspunkt formode, at man anvender en mobiltelefon til privat brug, hvis man tager mobiltelefonen med hjem. For at undgå beskatningen af fri telefon skal man kunne afkræfte denne formodning. Dette kan ske ved, at man skriver en tro og love-erklæring, hvor man bekræfter, at man udelukkende anvender telefonen erhvervmæssigt. Efter de nye regler er det ikke et krav, at arbejdsgiveren løbende foretager stikprøvekontroller af telefonlisterne for mobiltelefonerne. Det vil være tilstrækkeligt, at arbejdsgiveren tilrettelægger kontrollen sådan, at der kun foretages individuelle undersøgelser i de tilfælde, hvor virksomheden oplever en markant stigning i udgifterne til telefoni, eller der er andre indikationer på, at telefonerne bruges privat.

Man må dog gerne foretage enkelte private opkald, uden at dette medfører en beskatning af fri telefon.

SKAT betragter de såkaldte smartphones som mobiltelefoner, selv om de kan gå på internettet og eksempelvis har adgang til arbejds-mails. Det samme gælder for PDA'er.

Det er arbejdsgiveren, som foretager indberetningen af fri telefon som A-indkomst til SKAT. Denne indberetning skal foretages på samme måde, som er gældende nu for multimediebeskatningen. Der skal således foretages en månedlig indberetning i forbindelse med lønindberetningen.

## Computer og internet – beskatning bortfalder

For arbejdsgiverbetalte computere og adgang til internet bortfalder beskatningen.

## *Computer*

Rådighed over arbejdsgiverens computer vil fra og med 2012 være skattefri, hvis der er en erhvervmæssig begrundelse for at have computeren til rådighed. Dette gælder dog kun under forudsætning af, at der ikke er tale om en bruttolønsordning. Det sædvanlige tilbehør til computeren, herunder printer og skærm, skal heller ikke beskattes.

Stiller arbejdsgiveren kun tilbehøret til rådighed, er dette ikke skattefrit, og man skal betale skat svarende til markedslønnen af tilbehøret, når medarbejderen benytter det privat.

Hvis man har fået computeren stillet til rådighed som led i en bruttolønsordning, skal man beskattes af 50 procent af computerens nypris hvert år, man har udstyret til rådighed. Løber ordningen



således i tre år, vil man i løbet af de tre år samlet blive beskattet af 150 procent af værdien af udstyret. Det siger sig selv, at dette ikke er en økonomisk favorabel ordning for medarbejderen.

#### *Adgang til internet*

Hvis arbejdsgiveren betaler adgang til internet, eksempelvis bredbånd, på privatadressen, er man som udgangspunkt skattepligtig heraf, svarende til beskattningen af fri telefon på 2.500 kroner. Man kan dog undtages for denne beskatning, hvis der via forbindelsen er adgang til arbejdsgiverens netværk. Man skal således hjemmefra have næsten

samme adgang til filer og funktioner som fra arbejdspladsen. Er dette opfyldt, vil der ikke ske beskatning.

#### Lønmodtagere kontra selvstændigt erhvervsdrivende

Som udgangspunkt er reglerne for beskatning af lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende stort set ens. Der er dog den forskel, at den selvstændigt erhvervsdrivende ikke kan bekræfte alene at anvende telefonen arbejdsmæssigt ved en tro og love-erklæring. Her gælder i stedet den regel, at hvis man tager telefonen med hjem, indtræder beskatningen med det samme. Hvis

virksomhedens adresse og den private bopælsadresse er den samme, vil der også ske beskatning af fri telefon.

Udgifterne, der knytter sig til telefonen, vil den selvstændigt erhvervsdrivende modsat en arbejdstager kunne fratække i regnskabet/indkomsten. Har den selvstændigt erhvervsdrivende en medarbejdende ægtefælle, der har selvstændig råderet over en telefon, beskattes ægtefællen på lige fod som en lønmodtager. Hvis begge ægtefæller beskattes, har begge en ægtefællerabat på 25 procent. ■

## **Fradrag for boligrenovering og andet fortsætter i 2012**

Det er nu en realitet, at ordningen for boligrenovering m.v. fortsætter frem til udgangen af 2012. Oprindeligt skulle ordningen kun gælde i 2011, men fortsætter et år yderligere i 2012, hvorefter den afløses af en anden tilskudsordning. Sidste frist for indberetning af fradrag fra 2011 er den 29. februar 2012.

Boligrenoveringsordningen giver dig mulighed for at indregne et årligt skattefradrag på op til 15.000 kroner for lønudgifter afholdt i forbindelse med eksempelvis renovering af din bolig. Det drejer sig eksempelvis om udskiftning af tag og vinduer, isolering af ydervægge og etablering af dræn. Ordningen for 2012 svarer stort set til den ordning, der var gæl-

dende for 2011. Dog kan afregning af løn til au pair-hjælp ikke længere trækkes fra.

#### Fradrag i 2011

Hvis du har haft udgifter, der er omfattet af ordningen i 2011, er det vigtigt, at du indberetter disse til SKAT via TastSelv-ordningen. Fristen for indberetningen af fradraget er den 29. februar 2012. Vær opmærksom på, at lønudgifterne skal indtastes eksklusive moms. ■

## Ingen skattefordele ved medarbejderaktier

Skattefordelen ved medarbejderaktier eksisterer ikke længere. De tidligere skattebegunstigede regler, der knyttede sig til disse aktieordninger, er bortfaldet som en del af finanslovsaftalen.

Tildeling af generelle og individuelle medarbejderaktieordninger er ikke længere en attraktiv økonomisk mulighed. Afskaffelsen af skattebegunstigelsen af medarbejderaktieordninger indebærer, at ansatte, der modtager aktier, skal medregne værdien af det modtagne vederlag ved opgørelsen af den skattepligtige

indkomst. Det skal ske for det år, hvor den ansatte erhverver den endelige ret til aktierne. Værdien skal indgå som en del af den personlige indkomst med tillæg af arbejdsmarkedsbidrag.

Tildelinger før den 21. november 2011 er omfattet af en overgangsordning.

Hvis du som arbejdsgiver eller lønmodtager har været involveret i ovenstående medarbejderaktieordninger eller agter at blive en del af en sådan ordning fremover, er det en god ide at tale med din revisor om de nye regler på området. ■

## Højere afgifter på usunde varer

Der indføres højere afgifter på usunde varer fra 2012. Det betyder, at du skal forvente prisstigninger på forskellige udvalgte varer. Her finder du et udsnit af eksempler på, hvor meget varerne stiger:

Tabellen tager udgangspunkt i priser for udvalgte varer i 2011. Herefter viser 2012-kolonnen, hvad den pågældende vare vil koste i 2012. Hvis en kasse øl eksempelvis har kostet 139,95 kroner i en detailhandelsbutik i 2011, vil denne vare i 2012 koste 147,00 kroner.

Afgifterne træder i kraft 1. januar 2012, dog undtagen tobaksafgiften, der først træder i kraft den 1. april 2012. ■

	2011	2012
Chokolade 100 gram	19,95 kroner	20,70 kroner
Lakridskonfekt 600 gram	39,95 kroner	44,45 kroner
En liter is	14,95 kroner	17,60 kroner
1/2 liter sodavand	12,95 kroner	13,26 kroner
Tobak (cigaretter, 20 stk.)	38,00 kroner	41,00 kroner
En kasse øl (30 stk.)	139,95 kroner	147,00 kroner
En flaske vin	40,00 kroner	43,50 kroner



## Højere befordringsfradrag i 2012

Taksterne for fradrag i forbindelse med kørsel mellem hjem og arbejde får i 2012 et pænt nyk opad. Samtidig stiger antallet af kilometer, der kan fratrækkes til den høje takst.

Personer med befordringsfradrag kan i indkomståret 2012 se frem til at opnå et højere fradrag. Dels stiger kilometertaksterne i 2012, dels stiger satsen for antal af kilometer, der kan fratrækkes til den høje takst.

For yderligere information om takster og satser for 2012, se bagsiden af bladet. ■

### Taksterne for indkomstårene 2011 og 2012

Daglig befordring	Fradrag 2011	Fradrag 2012
0 - 24 kilometer	Intet fradrag	Intet fradrag
24 - 100 kilometer	2,00 kroner pr. kilometer	
24 - 120 kilometer		2,10 kroner pr. kilometer
Over 100 kilometer	1,00 krone pr. kilometer	
Over 120 kilometer		1,05 kroner pr. kilometer

## SKAT må bruge oplysningerne fra din Facebook

I november 2011 afgav ombudsmanden en udtalelse, der konkluderer, at danske myndigheder har ret til at bruge de oplysninger, der fremgår af din åbne Facebook-profil. Dette gælder også SKAT.

I midten af november 2011 udsendte Folketingets ombudsmand en udtalelse i forbindelse med en sag om en borger, som klagede over, at SKAT havde brugt oplysninger fra hendes Facebook-opdateringer i sin sagsbehandling. Ombudsmanden har behandlet sagen og pointerer, at dette var fuldt ud tilladt, da der var tale om, at oplysningerne var indhentet på skatteyderens åbne del af Facebook-profilen. Hvis man har en

åben profil på Facebook, svarer dette til, at man hænger oplysninger op et offentligt sted, konkluderede ombudsmanden.

Når oplysningerne er offentligt tilgængelige, medfører dette, at myndighederne må bruge disse oplysninger i forbindelse med en eventuel igangværende sagsbehandling eller i en sagsbehandling, man påtænker at opstarte.

Situationen havde dog været en anden, hvis oplysningerne var indhentede fra en lukket profil, eller hvis SKAT havde anvendt en falsk profil til at blive "ven" med skatteyderen på Facebook for at få oplysningerne. I så fald vil der have været tale om ulovligt indhentet oplysninger, der ikke kan bruges i en konkret sagsbehandling. ■

# Vigtige datoer 2012

## Februar

- 7. ATP
- 10. Kvartalsmoms (mellem), A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 27. Månedsmoms (store), Liste (store)
- 29. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Marts

- 1. Halvårsmoms (små)
- 12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændige, Acontoselskabsskat
- 26. Månedsmoms (store), Liste (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## April

- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), FerieKonto, Indberetning af e-Indkomst
- 16. Lønsumsafgift (kvartal + måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25. Månedsmoms (store), Liste (store og mellem)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Maj

- 1. Selvangivelse lønmodtagere, Gaveanmeldelse
- 7. ATP
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Kvartalsmoms (mellem), Indberetning af e-Indkomst
- 15. Etableringskonto, Lønsumsafgift (måned)
- 21. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25. Månedsmoms (store), Liste (store)
- 31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Godt at vide

28. august 2009	1,00 pct.	Fri morgenmad	68,25 kr.
14. august 2009	1,10 pct.	Fri frokost	136,50 kr.
8. juni 2009	1,20 pct.	Fri middag	136,50 kr.
11. maj 2009	1,40 pct.	25 pct. godtgørelse	113,75 kr.
3. april 2009	1,75 pct.		

Yderligere oplysninger:

[www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### Befordringsfradrag 2012

0-24 km:	0
24-120 km:	2,10 kr.
Over 120 km:	1,05 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2012

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,80 kr.
Over 20.000 km	2,10 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,50 kr.

### Rejsegodtgørelse 2012

Logi – efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.
Tilsluttende døgn pr. time	18,96 kr.

### Straksafskrivning 2012

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver	12.300 kr.
--	------------

### Nettoprisindeks 2011

December 2011	128,1
November 2011	128,1
Oktober 2011	128,3
September 2011	128,4
August 2011	128,0
Juli 2011	128,1
Juni 2011	128,1
Maj 2011	128,4
April 2011	128,3
Marts 2011	127,7
Februar 2011	126,9
Januar 2011	125,2

Yderligere oplysninger: [www.dst.dk/priser](http://www.dst.dk/priser)

### Dagpenge 2012

Max. pr. dag	788 kr.
--------------	---------

### Sygedagpenge 2012

Max pr. uge	3.940 kr.
-------------	-----------

Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### Diskontoen

9. december 2011	0,75 pct.
4. november 2011	1,00 pct.
8. juli 2011	1,25 pct.
8. april 2011	1,00 pct.
15. januar 2010	0,75 pct.