

## Kom to måneder for sent med et skattefradrag på 1.750.000 kr.

Har du glemt et skattefradrag, gælder der normalt ingen kære mor, hvis du opdager det for sent. Det gælder uanset beløbets størrelse. Det vil kræve en lovændring, hvis domstolenes behårde praksis skal ændres.

Af Lars Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

En skatteansættelse forældes tre år og fire måneder efter udløbet af det pågældende indkomstår. Det betyder, at skatteansættelsen for indkomståret 2015 og tidligere år for længst er forældet, og at skatteansættelsen for indkomståret 2016 ikke kan begæres ændret efter den 1. maj i år.

Ændring af en forældet skatteansættelse kan kun ske, når der foreligger "særlige omstændigheder", og dette omfatter ikke glemte fradrag. Det har domstolene gentagne gange fastslået. I en dom fra 2017 fastslog Højesteret således, at en mand, der havde tilbagebetalt kontanthjælp med over 300.000 kr. og derfor i princippet var berettiget til at få nedsat sin indkomst, fordi han havde betalt skat af beløbet, alligevel ikke havde ret til dette, fordi han først anmodede om nedsættelsen flere år efter forældelsesfristens udløb. Du kan læse mere om sagen i [denne artikel](#). Og det personlige ansvar for en korrekt skatteansættelse gælder uanset, hvor stort det glemte fradrag er. Det fremgår af en helt ny [dom fra Vestre Landsret](#).

### Den uheldige anpartshaver

Sagen handlede om en mand, der sammen med en partner havde drevet virksomhed gennem et anpartsselskab, hvori de begge havde indskudt et beløb på 1.750.000 kr. som selskabskapital. Virksomheden gav underskud, og i december 2010 udtrådte manden af virksomheden og solgte sine anparter til makkeren for én krone. Han kunne derved konstatere et tab på sine anparter svarende til det indskudte beløb.

Mens tab på børsnoterede aktier kun kan modregnes i senere gevinster på andre børsnoterede aktier, så kan tab på aktier og anparter i ikke-børsnoterede selskaber faktisk fratrækkes på årsopgørelsen som negativ aktieindkomst. Er skatteværdien af tabet større end skatten af den øvrige indkomst, kan det overskydende beløb fremføres til modregning i skat af anden indkomst - herunder også lønindkomst - i et senere indkomstår.

I det konkrete tilfælde udgjorde skatteværdien af mandens tab et beløb på 728.238 kr. Desværre kendte manden ikke til skattereglerne for ikke-børsnoterede aktier. Han indtastede derfor ikke sit fradrag på årsopgørelsen for 2010, hvor anparterne var solgt.

Først hen på sommeren 2014 blev han opmærksom på problemet, og den 1. juli 2014 - præcis to måneder efter udløbet af forældelsesfristen for indkomståret 2010 - indberettede han tabet til skattemyndighederne, men det var for sent. Ifølge Vestre Landsret var det uden betydning, at kun en meget lille del af skatteværdien af tabet kunne have været udnyttet i 2010.

## DEPECHEN NR. 4

19. februar 2020

### INDHOLD

- Kom to måneder for sent med et skattefradrag på 1.750.000 kr.
- Skat og moms, når du har B-indkomst ved freelancearbejde
- 2020 er sidste år med stor skattefordel til Airbnb-udlejere
- Frihandelsaftaler giver toldfordele til danske virksomheder
- Faldgruber ved udlodning af ekstraordinært udbytte

## Skat og moms, når du har B-indkomst ved freelancearbejde

Der er tre store faldgruber for dem, der arbejder som digitale løsarbejdere. De overser faren for momspligt. De glemmer deres skattefradrag. Og de kender ikke risikoen ved at arbejde sort.

Af Tanya Honoré Schultz, [tas@bdo.dk](mailto:tas@bdo.dk) og Louise Eide Hartung, [ljs@bdo.dk](mailto:ljs@bdo.dk)

I et notat fra Forskningscentret for Arbejdsmarkeds- og Organisationsstudier fra april 2017 blev det anslået, at 42.000 personer havde tjent penge ved at gøre rent, lave havearbejde eller levere anden form for privat hjælp via en digital arbejdsplatform inden for de seneste 12 måneder. Det tal er formentlig for længst steget til over 50.000 personer.

Disse digitale løsarbejdere opfatter sjældent sig selv som erhvervsdrivende, men alligevel sidestilles de skatte- og momsmæssigt på mange måde med sådanne, hvis der ikke foreligger et ansættelsesforhold i forhold til platformen, hvilket normalt ikke er tilfældet.

### Indberetning af indkomsten på skat.dk

Tjener du penge via en arbejdsplatform, har du selv ansvaret for at indberette din indkomst til skattemyndighederne. Din samlede indkomst skal via TastSelv indberettes i rubrik 15 på årsopgørelsen.

Indberetter du ikke din indtjening, vil dette - hvis det opdages - som udgangspunkt blive anset for forsætlig skatteunddragelse. Det betyder, at du ikke bare skal betale skatten af indkomsten, men ofte også en bøde, der normalt mindst vil svare til én x skatten. Du kan læse mere om bødereglene i [denne artikel](#).

Selvom skattemyndighederne ikke automatisk modtager oplysninger om, hvad du har tjent, så betyder det ikke, at det er nemt at snyde. Skattestyrelsen indhenter således jævnligt oplysninger hos arbejdsplatforme om, hvem der har arbejdet for dem, og hvor meget de har tjent, jf. fx denne nye [pressemeldelse](#). Disse oplysninger sammenholdes derefter med de pågældendes årsopgørelser. I de tilfælde, hvor der synes at mangle en indkomst på årsopgørelsen, vil styrelsen henvende sig til borgeren om forholdet.

### Skattefradrag

Du er naturligvis berettiget til fradrag for de eventuelle udgifter, som du har, når du arbejder som løsarbejder, og fradraget gives endda i den personlige indkomst. Det betyder, at fradragene har en skatteværdi på op til omkring det dobbelte af et ligningsmæssigt fradrag for en lønmodtager. Summen af fradragene skal indtastes i rubrik 29 på årsopgørelsen.

Kører du i egen bil til dine opgaver, er dit fradrag ikke som ved lønmodtagerarbejde begrænset til fradrag kun for kørsel ud over 24 km pr. dag og kun med en sats på 1,98 kr. pr. km. Du kan faktisk fratække 3,56 kr. for hver eneste kørte km. Satserne er de for 2019 gældende. Har du i gennemsnit arbejdet to dage om ugen som løsarbejder i 2019, og har du kørt 40 km pr. arbejdsdag, kan det give en forskel i befordringsfradraget på omkring 10.000 kr. i forhold til, hvad du ville have været berettiget til som lønmodtager.

### Moms

Som løsarbejder kan det ikke altid betale sig at tjene over 50.000 kr. på 12-måneders basis. I så fald skal der nemlig afregnes moms ikke bare af den overskydende del, men af hele indtjeningen. Det betyder, at din timeløn skal sættes gevaldigt op, for at du kan beholde den samme nettoindtjening. Hvis Skattestyrelsen bliver opmærksom på, at du har overskredet grænsen uden at have afregnet moms, vil du modtage en momsopkrævning på 20 % af din indtjening. Har du selvangivet indtægten, kan du normalt efterfølgende få nedsat din skattepligtige indkomst med momsbeløbet - og dermed spare skatten af dette - men det ændrer ikke ved, at du kan ende med en mærkbar efterregning.

*"I de tilfælde, hvor der synes at mangle en indkomst på årsopgørelsen, vil styrelsen henvende sig til borgeren om forholdet"*

## 2020 er sidste år med stor skattefordel til Airbnb-udlejere

For langt de fleste vil det skattemæssigt være markant mere optimalt at udleje deres bolig i år fremfor til næste år, hvor muligheden for at bruge de gamle fradragsregler ophører.

Af Jens Christian Obel, [jco@bdo.dk](mailto:jco@bdo.dk)

Selvom Folketinget i 2018 vedtog nye skatteregler for dem, der korttidsudlejer deres bolig via Airbnb eller tilsvarende platforme, så kan udlejerne også i 2020 bruge de gamle regler, og det skal de være glade for. De gamle regler er nemlig i langt de fleste tilfælde mere optimale, fordi det skattefrie bundfradrag er langt højere efter disse. Især for leje- og andelsboliger. Forskellen mellem de gamle og nye regler kan illustreres således:

### Ejerboliger

Efter de gamle regler beregnes det skattefrie bundfradrag som 1,33 % af husets eller ejerlejlighedens offentlige vurdering. Lejeindtægter ud over bundfradraget beskattes fuldt ud som kapitalindkomst.

Efter de nye regler udgør det skattefrie bundfradrag et fast beløb på 29.300 kr. (2020). Af lejeindtægter ud over bundfradraget skal der kun betales skat af de 60 %. Beskatningen sker som kapitalindkomst.

| Ejendomsværdi | Bundfradrag gamle regler | Bundfradrag nye regler |
|---------------|--------------------------|------------------------|
| 1.800.000 kr. | 24.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 2.400.000 kr. | 32.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 3.000.000 kr. | 40.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 3.600.000 kr. | 48.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 4.200.000 kr. | 56.000 kr.               | 29.300 kr.             |

*”Efter de nye regler udgør det skattefrie bundfradrag et fast beløb på 29.300 kr.”*

### Leje- og andelsboliger

Efter de gamle regler beregnes det skattefrie bundfradrag som 2/3 af egen husleje/boligafgift eksklusive acontovarme. Lejeindtægter ud over bundfradraget beskattes i sin helhed som personlig indkomst (uden AM-bidrag).

De nye regler er de samme som for ejerboliger. Det vil sige et fast bundfradrag på 29.300 kr. (2020). Af overskydende lejeindtægter beskattes de 60 % som kapitalindkomst.

| Årlig husleje/boligafgift | Bundfradrag gamle regler | Bundfradrag nye regler |
|---------------------------|--------------------------|------------------------|
| 60.000 kr.                | 40.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 90.000 kr.                | 60.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 120.000 kr.               | 80.000 kr.               | 29.300 kr.             |
| 150.000 kr.               | 100.000 kr.              | 29.300 kr.             |
| 190.000 kr.               | 120.000 kr.              | 29.300 kr.             |

### Indberetning

Uanset om udlejeren vælger at anvende de gamle eller nye regler, så gælder der heller ikke i 2020 noget krav om, at udlejningen sker via en platform, der automatisk indberetter lejeindtægterne til skattemyndighederne. Det har dog kun betydning for dem, som ikke udlejer via Airbnb, da de frivilligt indberetter udlejernes indtægter til Skattestyrelsen.

### Moms

Udlejer man hele sit hus eller hele sin lejlighed, er det altid momsfrit. Ved korttidsudlejning - mindre end 30 dage pr. gang - af en del af boligen (et eller flere værelser) skal der derimod betales moms, hvis lejeindtægten overstiger 50.000 kr. inden for en periode på 12 måneder, jf. denne [tidligere artikel](#) om momsreglerne.

## Frihandelsaftaler giver toldfordele til danske virksomheder

Danske virksomheder, der importerer varer fra eller eksporterer varer til lande, som EU har indgået en frihandelsaftale med, kan helt eller delvist undgå told, hvis de sikrer sig den nødvendige dokumentation.

Af Kristina Langkilde, [kql@bdo.dk](mailto:kql@bdo.dk)

For nylig trådte en ny frihandelsaftale mellem EU og Singapore i kraft. Dermed har EU nu sådanne aftaler med hele [69 lande](#), herunder blandt andet med Canada, Japan, Mexico, Norge, Schweiz og Tyrkiet. Det er sandsynligt, at EU også får en frihandelsaftale med England, som nu har forladt EU, men hvor al samhandel foreløbig frem til udgangen af i år sker uden told. EU har også flere ensidige handelsaftaler, herunder en aftale med omkring [90 udviklingslande](#), som betyder, at danske virksomheder kan importere fra disse lande med lav eller ingen told.

For danske eksportvirksomheder betyder frihandelsaftalerne først og fremmest, at virksomhederne bliver mere konkurrencedygtige, når de sælger til de pågældende lande, fordi deres varer helt eller delvist slipper for lokal told. Aftalerne er også med til at nedbryde handelsbarrierer fx i form af besværlige toldprocedurer.

For danske importvirksomheder betyder aftalerne, at virksomhederne enten kan øge deres gevinstmargen, fordi de ikke skal betale told af deres varekøb, eller at de kan øge deres konkurrencekraft ved at sænke priserne på deres varer. Eller en kombination.

### Meget papirarbejde i starten

Muligheden for at slippe for told gælder udelukkende for varer, der enten har sin oprindelse i EU (ved eksport) eller i det land, som der handles med (ved import). For at bevise dette skal eksportøren af varen derfor enten have et såkaldt oprindelsesbevis, som skal sendes sammen med varerne og være attesteret af egne toldmyndigheder eller have tilladelse fra samme til at påføre sin faktura en såkaldt oprindelseserklæring.

Den omstændighed, at en vare måske rummer råvarer, der er importeret fra fx Kina, udelukker ikke, at den kan sælges uden told efter en frihandelsaftale, hvis den fx skifter position i Toldtariffen. Alle handelsaftalerne rummer således en beskrivelse af de betingelser, der skal være opfyldt for, at en vare kan anses for at have oprindelse i EU eller i aftalelandet, og betingelserne er ikke altid de samme i alle aftaler.

I Danmark er det Toldstyrelsen, der efter ansøgning kan give danske eksportvirksomheder tilladelse til at bruge en oprindelseserklæring og som attesterer oprindelsesbeviser. Ved import fra et frihandelsland er det leverandøren, der hos de lokale myndigheder skal have sin oprindelseserklæring. Det er ikke lige nemt alle steder.

### Vi hjælper virksomhederne

I BDO har vi en afdeling for toldrådgivning. Her hjælper vi såvel eksportører som importører med at opnå de økonomiske fordele af frihandelsaftalerne.

Når det gælder importvirksomheder, består vores assistance ofte i at hjælpe virksomheder, der ikke hidtil har benyttet sig af toldfordelene, med at undersøge, om deres varekøb opfylder betingelserne for at kunne fritages for told, eller om de kan komme til at gøre det. Vi hjælper også med den praktiske indtastning i toldsystemet, så det sikres, at der ikke beregnes told.

Eksportvirksomheder assisterer vi især på to områder. Dels med at undersøge om deres varer konkret er omfattet af en frihandelsaftale. Dels med at søge om tilladelse hos Toldstyrelsen, så virksomheden selv kan udstede oprindelseserklæringer. Det kræver, at virksomheden har en systematiseret kontrol af varer, som købes hos underleverandører.

*”Ved import fra et frihandelsland er det leverandøren, der hos de lokale myndigheder skal have sin oprindelseserklæring”*

## Faldgruber ved udlodning af ekstraordinært udbytte

Det er relativt enkelt for selskaber at foretage ekstraordinære udbytteudlodninger. Til gengæld er det temmelig omstændeligt at korrigere, hvis formalia ikke overholdes. Fejl kan ikke rettes med tilbagevirkende kraft.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

Der kan ikke udloddes udbytte i et selskabs første regnskabsår, men bortset herfra er selskaber sådan set frit stillet med hensyn til, hvornår på året de vil udlodde udbytte. For udbytte, der ikke udloddes på den ordinære generalforsamling - såkaldt ekstraordinært udbytte - gælder der dog visse særlige krav til formalia. De er vigtige at være opmærksomme på, fordi det ellers vil få en række uheldige konsekvenser.

### De to vigtigste krav

Det er en hovedbetingelse, at det udloddede udbytte ikke må overstige selskabets frie reserver på udlodningstidspunktet. Selvom dette krav overholdes, kan der stadig kun udloddes udbytte, hvis ledelsen vurderer, at størrelsen af det planlagte udbytte er forsvarligt under hensyntagen til selskabets økonomiske stilling.

For selskaber, der udlodder ekstraordinært udbytte senere end seks måneder efter balancedagen, er det dernæst et krav, at der forud for udlodningen udarbejdes en mellembalance. Det krav overses desværre af og til. Mellembalancen skal godtgøre, at der er grundlag for udlodningen.

Hvis selskabet er underlagt revisionspligt, skal dets revisor foretage review af mellembalancen. Har selskabet frivilligt valgt revision eller udvidet gennemgang af årsregnskabet, er der ikke krav om, at revisoren gennemgår mellembalancen.

Du kan læse mere om reglerne for udlodning af ekstraordinært udbytte i [denne artikel](#).

### Konsekvenser ved fejl

Hvis formalia ikke er overholdt ved en udbytteudlodning, skal det udloddede beløb tilbagebetales til selskabet med tillæg af lovpligtige renter. Det er ikke muligt at bringe formalia på plads med tilbagevirkende kraft.

Tilbagebetalingen skal ske indenfor en rimelig tid efter, at formaliafejlen er konstateret og skal omfatte hele det udloddede beløb. Altså også den del der måtte være indbetalt som udbytteskat til Skattestyrelsen. Styrelsen kan i denne forbindelse anmodes om tilbagebetaling af skatten, så der fra aktionærsiden alene skal indbetales et beløb svarende til nettoudlodningen med tillæg af renter beregnet af bruttobeløbet. Renterne beregnes med de satser, der gælder for ulovlige aktionærlån.

Som alternativ til tilbagebetalingen kan det også vælges at udlodde fordringen - altså kravet på tilbagebetalingen - til ejerne. Det kræver en ny ekstraordinær generalforsamling. Denne gang med iagttagelse af alle de formelle regler.

Uanset om der vælges tilbagebetaling eller udlodning, er det vigtigt, at reparationen sker ganske hurtigt, da selskabets krav i modsat fald bliver omfattet af reglerne om ulovlige aktionærlån, hvilket kan få markante skattemæssige konsekvenser for aktionærene.

### Konsekvenser for årsregnskabet

Hvis formaliafejlen opdages, inden der aflægges årsregnskab for udlodningsåret, skal udlodningen ikke behandles i regnskabet som en udbytteudlodning, men i stedet skal kravet mod aktionæren optages som et tilgodehavende hos ejer/ledelse, hvis dette ikke var indfriet eller udlignet på balancetidspunktet. Hvis en eller flere af aktionærene indgår i ledelsen af selskabet, skal der tillige medtages en note om tilgodehavendet.

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.250 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 90.000 medarbejdere i 165 lande.*

*Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.*