REVISORPOSTEN

3-2020

Nogle gange kan man som hovedaktionær godt føle, at skattelovgivningen ligefrem er indrettet for kun at ramme hovedaktionærer ekstra hårdt.

SIDE 2

2 || Hvorfor skal det altid gå udover mig?

3 || Status på aktiesparekontoen – på godt og ondt i 2020

4 || Har I styr på jeres databehandlere?

6 || Faldgruber ved udlodning af ekstraordinært udbytte

7 || Moms og skat på gule eller gul/hvide nummerplader

8 || Vi noterer at ...

TT REVISION
statsautoriseret revisionsaktieselskab

København: Indiakaj 6 • DK-2100 København Ø **Amager:** Skøjtevej 27E • DK-2770 Kastrup

Tlf.: 33 15 27 27 • E-mail: tt@ttrevision.dk • www.ttrevision.dk

Medlem af Kreston Danmark og Kreston International

HVORFOR SKAL DET ALTID **GÅ UDOVER** MIG?

Af Martin Christensen, Tax Manager, Revitax

Nogle gange kan man som hovedaktionær godt føle, at skattelovgivningen ligefrem er indrettet for kun at ramme hovedaktionærer ekstra hårdt – og det er måske ikke altid helt forkert. Fra lovgivers side bygger beskatningen af visse goder på en tankegang om, at hovedaktionærer ikke selv kan finde ud af at fastsætte den korrekte markedsværdi for det gode, de stilles til rådighed fra deres eget selskab.

Lovgiver har derfor indført en række regler, der ud fra en skematisk tankegang regulerer, hvorledes hovedaktionærer skal beskattes af rådigheden over biler, boliger, både og ferieboliger. I første omgang er det vigtigt at bemærke, at det er af selve rådigheden, man beskattes. Dette betyder i praksis, at opnår man blot mulighed for at anvende (rådighed over) fx en bil eller bolig, skal man beskattes heraf. Det er som udgangspunkt op til hovedaktionæren selv at bevise, at man ikke har haft rådighed over et gode.

Selve rådighedsbeskatningen medfører dog ydermere, at hvis man som hovedaktionær har rådighed over fx 2 biler fra sit selskab, skal man som hovedaktionær beskattes af begge biler – uanset at det kun er muligt at køre i én bil ad gangen.

Nedenfor redegøres kort for de respektive skematiske opgørelsesprincipper.

Beskatning af biler

Får man som hovedaktionær stillet en hvid- eller papegøjepladebil til rådighed fra sit selskab, skal man beskattes heraf. Det bemærkes, at der gælder andre særlige regler for beskatning af specialindrettede varevogne. Reglerne herfor behandles dog ikke i denne artikel.

Selve beskatningsgrundlaget for hvid- eller papegøjepladebiler opgøres med udgangspunkt i bilens nyvognspris, hvis bilen er under 36 måneder gammel regnet fra første indregistrering. Ejes bilen fortsat af selskabet efter 36 måneder, nedsættes beskatningsgrundlaget med 25 % af den oprindelige nyvognspris, svarende til 75 % af bilens nyvognspris. Nyvognsprisen fastsættes med udgangspunkt i bilens anskaffelsessum ved salg til slutbruger. Det har ingen betydning, om bilen er købt, lejet eller leaset.

For biler, som erhverves senere end 36 måneder efter første indregistrering, opgøres beskatningsgrundlaget derimod altid med udgangspunkt i bilens kostpris. Der er således forskel i, om man erhverver en nyere bil eller ej.

Selve beskatningsværdien opgøres for biler med et beskatningsgrundlag op til 300.000 kr. til 25 % af beskatningsgrundlaget, og for den del af beskatningsgrundlaget, der overstiger 300.000 kr., udgør beskatningsgrundlaget 20 % ekstra. Til beskatningsværdien tillægges 150 % af det årlige miljøtillæg.

Beskatning af boliger

Stiller et selskab en bolig til rådighed for en hovedaktionær eller dennes nærtstående, beskattes hovedaktionæren med udgangspunkt i den skematisk opgjorte værdi med tillæg af af selskabet afholdte driftsomkostninger.

Beskatningsværdien af helårsboligen udgør 5 % af beregningsgrundlaget med tillæg af:

- 1 % af den del af beregningsgrundlaget efter ejendomsværdiskatteloven, der ikke overstiger 3.040.000 kr. samt
- 3 % af resten, svarende til det beregningsgrundlag for ejendommen, der skulle være anvendt, hvis ejendommen havde været omfattet af ejendomsværdiskatteloven.

Beregningsgrundlaget opgøres som enten:

- ejendomsværdien pr. 1. oktober året før indkomståret. I de situationer, hvor der ikke er ansat en ejendomsværdi, kan handelsværdien pr. 1. oktober i året før indkomståret anvendes.
- ejendommens anskaffelsessum opgjort efter særlige regler i ejendomsavancebeskatningsloven med tillæg for forbedringer foretaget efter anskaffelsen.

Lejer selskabet boligen af en uafhængig tredjemand, beskattes hovedaktionæren med udgangspunkt i den betalte leje.

For ejendomme, hvor der efter anden lovgivning gælder en bopælspligt, fastsættes beskatningsværdien med udgangspunkt i markedslejen. Denne særregel vil bl.a. gælde for landbrugsejendomme, der er omfattet af landbrugsloven.

Beskatning af både

Hovedaktionærer, som får stillet en båd til rådighed, beskattes med 2 % pr. uge af bådens anskaffelsessum – eller 104 % om året. Betaler hovedaktionæren for leje af båden, nedsættes beskatningen dog med den betalte leje.

Da beskatningen pr. år udgør 104 %, bør det altid overvejes en ekstra gang, om det er fordelagtigt at erhverve en båd i et selskab.

Beskatning af ferieboliger

Erhverver et selskab en feriebolig i Danmark eller udlandet, skal hovedaktionæren beskattes af rådigheden over ferieboligen, når denne ikke er udlejet til tredjemand. Beskatningsværdien opgøres med 0,5 % pr. uge i ugerne 22-34 og 0,25 % pr. uge i årets øvrige uger.

Det bemærkes, at det som udgangspunkt ikke er muligt for selskaber at erhverve sommerhuse i Danmark efter sommerhusloven.

Hvad betyder alt dette?

Hovedaktionærer har som ovenfor beskrevet væsentlig grund til at sikre sig, at goder, som hovedaktionæren ikke anvender, ikke medfører rådighedsbeskatning. For at undgå denne rådighedsbeskatning er det derfor vigtigt, at man som hovedaktionær sikrer sig, at bevisbyrden for, at godet ikke har været til rådighed, kan løftes tilstrækkeligt overfor Skattestyrelsen. I visse situationer kan det derfor være nødvendigt at afstå, udleje eller afregistrere aktivet for at undgå beskatning af rådigheden. Hertil bemærkes det, at det er hovedaktionæren, der skal kunne løfte bevisbyrden for, at godet ikke har været til rådighed for privat anvendelse.

Endeligt bemærkes det, at der i visse situationer vil ske lejefiksering i selskabet for "leje" af det relevante gode, svarende til markedslejen.

STATUS PÅ **AKTIESPAREKONTOEN** – PÅ GODT OG ONDT I 2020

Af Morten Neumann Jørgensen, Manager, Skat

Aktiesparekontoen har ikke fået den velkomst, som lovgiver havde håbet på. Et ventet lovforslag med virkning pr. 1. juli 2020 skal fordoble loftet for indskud på kontoen til 100.000 kr. Mon det er tilstrækkeligt til at øge tilslutningen til ordningen?

Et af kritikpunkterne ved aktiesparekontoen er, at grænsen for indskud er for lav. Ved introduktionen i 2019 blev loftet for indskud på aktiesparekontoen sat til 50.000 kr., der efter normal pristalsregulering er hævet til 51.100 kr. frem til 1. juli 2020. Efterfølgende værditab/-stigning på kontoen ændrer ikke på tilladte indskud på kontoen, hvorfor det alene er indskuddenes/hævningernes størrelser i løbet af året, der er afgørende for, om der kan indskydes yderligere. Ved hvert årsskifte vurderes værdien af kontoen for at afgøre, hvad der efterfølgende kan indskydes. Fra og med 1. juli 2020 kan der indskydes op til 100.000 kr. og nedenfor er opstillet tre eksempler, som illustrerer mulighederne og mekanismerne på aktiesparekontoen (se nedenstående tabel).

Da aktiesparekontoen blev indført i 2019, var forventningen fra lovgiver, at der ville blive oprettet op mod 900.000 konti. Sådan er det desværre langt fra gået. Ved udgangen af 2019 var der oprettet omkring 50.000 konti.

Lovgivers ønske var at forenkle investeringsmulighederne ved, at kontoen blev selvkørende i form af automatisk beregning af afkast og betaling af skatten herpå. Dette sammenholdt med en historisk lav beskatning på kun 17 % var guleroden for investorerne. Den lave tilslutning kan formentlig forklares ved, at reglerne for anvendelsen af kontoen er relativt komplekse og besværlige, sammen med lagerbeskatningen, som mange har svært ved at forstå. Dertil kommer den relativt lave indskudsgrænse, som umiddelbart ikke tiltrækker de professionelle investorer.

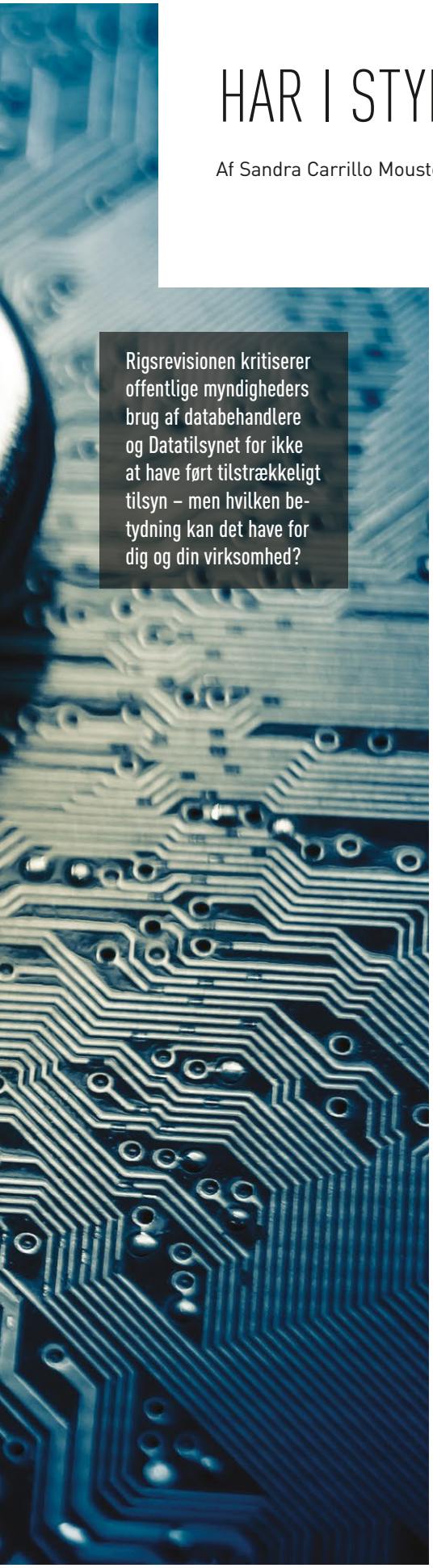
Alt andet lige vurderes det dog at være et tiltrækkende tiltag, at loftet er hævet til 100.000 kr. for 2020 og forventes at blive hævet tilsvarende i efterfølgende år. Men vurderingen her og nu er, at aktiesparekontoen alene fungerer som et godt supplement til småinvestoren eller børnefamilien, der ønsker et alternativ til den traditionelle børneopsparing til arvingerne, grundet det relativt lave indskud.

Handling	Positivt afkast	Negativt afkast	Lavt indskud
Indskudt i 2019	50.000 kr.	50.000 kr.	25.000 kr.
Afkast i 2019	5.000 kr.	-6.000 kr.	3.500 kr.
Værdi pr. 31/12 2019	55.000 kr.	44.000 kr.	28.500 kr.
Skat på afkast*	– 850 kr.	– kr.	– 595 kr.
Max indskud frem til 30/6-20	850 kr.	7.100 kr.	23.195 kr.
Max indskud fra og med 1/7-20	45.000 kr.	48.900 kr.	48.900 kr.

* Skatten (17 %) på afkastet betales med kontante midler fra kontoen og forbruger derfor en del af indskuddet til dette. Eventuel værditilvækst i perioden 1. januar–30. juni 2020 har ikke betydning for indskud i 2020, men afgøres alene af forskellen mellem indskudsgrænsen på 100.000 kr. og aktiesparekontoens værdi 31. december 2019.

HAR I STYR PÅ JERES **DATABEHANDLERE**?

Af Sandra Carrillo Moustgaard, Videnjurist, HjulmandKaptain



Rigsrevisionen kritiserer offentlige myndigheders brug af databehandlere og Datatilsynet for ikke at have ført tilstrækkeligt tilsyn – men hvilken betydning kan det have for dig og din virksomhed?

I maj måned afgav Rigsrevisionen en beretning om offentlige myndigheders brug af databehandlere. Beretningen indeholder konklusionerne af Rigsrevisionens undersøgelse, hvor de har foretaget en vurdering af, hvorvidt myndighederne har ydet en tilfredsstillende indsats for at sikre, at outsourcede følsomme og fortrolige persondata om borgerne opbevares sikkert. Af beretningen fremgår det, at myndighedernes styring af databehandlere har været utilstrækkelig, og at de dermed ikke har sikret, at outsourcede følsomme og fortrolige data opbevares sikkert hos de eksterne databehandlere.

Myndighederne får blandt andet kritik for følgende:

- Manglende udarbejdelse af risikovurderinger inden indgåelse af databehandleraftaler
- For ikke at have indgået databehandleraftaler i alle tilfælde
- For ikke at have fuld klarhed over indholdet af standardvilkår, som myndighederne har accepteret
- For ikke at have fuldt overblik over alle underdatabehandlere
- Manglende tilsyn med alle databehandlerne.

Kritik af Datatilsynet

Derudover får Datatilsynet, af Rigsrevisionen, kritik for deres håndhævelse af databeskyttelsesreglerne. De fremhæver blandt andet følgende kritikpunkter:

- Det vurderes ikke, at Datatilsynet har ført et risikobaseret tilsyn. Der er ikke udarbejdet risikoanalyser til at understøtte tilsynsplan, og deres strategi vurderes ikke ajourført.
- Datatilsynet har afsluttet for få tilsyn, hvilket efterlader myndighederne med få afgørelser, som de kan benytte som fortolkningsbidrag i forhold til efterlevelse af reglerne.

Hvad kan vi tage med os fra denne beretning

Denne beretning viser med al tydelighed, at ved brug af databehandlere er det ikke tilstrækkeligt blot at indgå en databehandleraftale. Baggrunden herfor er, at den dataansvarlige skal leve op til kravet om ansvarlighed og skal kunne påvise, at en behandling af personoplysninger er i overensstemmelse med reglerne i databeskyttelsesforordningen.

For at leve op til kravet om ansvarlighed i forordningen i forbindelse med brugen af databehandlere kræver det, at du forholder dig til risikoen forud for outsourcing af behandling af persondata hos en ekstern databehandler. Den risikobaserede tilgang er omdrejningspunktet for efterlevelse af databeskyttelsesforordningen og danner grundlaget for fastsættelse af de rette sikkerhedsforanstaltninger samt indholdet og omfanget af tilsynet med databehandleren. Risikovurdering er derfor grundlaget for, hvilket sikkerhedsniveau og dermed hvilke sikkerhedsforanstaltninger der skal gennemføres hos databehandleren, og som herefter skal afspejles i databehandleraftalen.

Derudover kræver det ligeledes, at du har fuldt overblik over, hvilke underdatabehandlere dine databehandlere anvender for at kunne sikre dig kontrollen i forhold til behandlingen af persondata, og som ligeledes indgår som et led af risikovurderingen.

Det er en stor opgave for mange blot at få indgået skriftlige databehandleraftaler med sine databehandlere, men en endnu større opgave at få påset behandlingssikkerheden hos sine databehandlere. Grundlæggende kan du som dataansvarlig vælge enten selv at påse behandlingssikkerheden hos databehandleren, eller du kan vælge at få en ekstern uafhængig tredjepart (f.eks. advokatfirma) til at påse behandlingssikkerheden hos dine databehandlere. Men i praksis ved tilsyn kan du som dataansvarlig med fordel tage udgangspunkt i den konkrete aftale og planlægge dine tilsyn på baggrund af det sikkerhedsniveau, der er beskrevet i aftalen.

Vil Rigsrevisionens kritik medføre et styrket tilsyn på databehandlerområdet?

På baggrund af Rigsrevisionens kritik har Datatilsynet i en pressemeddelelse udtalt, at de tager kritikken alvorligt, og at de allerede på flere områder har iværksat ændringer.

Datatilsynets afgørelser fungerer som fortolkningsbidrag i forhold til efterlevelse af reglerne og med kritikken i forhold til for få afsluttede tilsyn, fremhæver Datatilsynet, at det er gået for langsomt, og at de er ved at gentænke konceptet for planlagt tilsyn ved at etablere nye tilsynsformer.
De fremhæver ligeledes, at de har haft fokus på området databehandlere, men at rapporten tydeligt viser, at der skal være et større fokus på dette fremadrettet.

FALDGRUBER VED **UDLODNING** AF EKSTRAORDINÆRT UDBYTTE

Af Peter Thor Kellmer, Statsautoriseret revisor, Beierholm

Selskaber kan udover at beslutte at udlodde *ordinært* udbytte fra selskabet også beslutte, at der skal udloddes et *ekstraordinært udbytte,* som er reguleret i selskabsloven, hvor der stilles en række krav for at være lovligt.

Ethvert ekstraordinært udbytte skal vedlægges en gyldig beslutning i form af et underskrevet generalforsamlingsreferat af den ekstraordinære generalforsamling, som er meget vigtigt for altid at kunne dokumentere overfor Erhvervsstyrelsen og SKAT, at udlodningen er godkendt af en dirigent på generalforsamlingen. Revisor for selskabet bør ikke være dirigent på generalforsamlingen. Det er ikke tilladt at udlodde et *acontoudbytte* forstået på den måde, at der gives et forlods udbytte, som anmeldes senere, og det er uanset, at der er frie reserver.

Ekstraordinært udbytte kan ikke udloddes i det første regnskabsår, hvorfor der skal aflægges minimum én årsrapport førend, der kan udloddes midler. Det kan derfor være uhensigtsmæssigt, at nystiftede selskaber vælger en "lang" regnskabsperiode længere end 12 måneder, idet en eventuel gevinst ikke kan udloddes førend, der er aflagt en årsrapport. Det kan konkret være muligt at ændre regnskabsåret efterfølgende og aflægge årsrapport hurtigere end først planlagt.

Ekstraordinært udbytte, som aflægges inden for 6 måneder fra seneste balancedag, kræver i udgangspunktet kun et generalforsamlingsreferat for at blive godkendt. Hvis der er gået mere end 6 måneder efter balancedagen i senest godkendte årsrapport, da kræver selskabslovgivningen som en værnsregel, at der udarbejdes en *mellembalance*, der er en opdateret balance for selskabet, hvor det bemærkes, at der ikke er krav om en resultatopgørelse, men dog en egenkapitalopgørelse, der viser, at periodens resultat er medtaget. Balancedagen for mellembalancen må maksimalt være 6 måneder fra beslutningstidspunktet, hvorfor et eventuelt perioderegnskab kan anvendes til formålet, og i mangel heraf må der udarbejdes en mellembalance til formålet. Det er tilladt at bruge den samme mellembalance, hvis der senere skal udloddes yderligere et ekstraordinært udbytte, blot fristen på 6 måneder er iagttaget. Det er et ufravigeligt krav, at mellembalancen foreligger, for ellers er beslutningen ikke gyldig, og ydermere er det et krav, at revisor har afgivet en erklæring om begrænset sikkerhed, hvis selskabet er underlagt revisionspligt.

Hvis selskabet ikke er underlagt revisionspligt, er det ikke påkrævet, at en revisor skal afgive erklæring, men det er fortsat et krav, at der foreligger en mellembalance. Det er også vigtigt, at mellembalancen indeholder fradrag for aktuel og udskudt skat for at nå det korrekte grundlag for udlodning.

Udbytte må kun udloddes, hvis der er tilstrækkelige, frie reserver, og generelt kun, hvis det er forsvarligt for virksomheden. Det er meget vigtigt, at ledelsen og revisor sikrer, at værdierne er korrekt opgjort og ikke mindst, at nødvendige bindinger på egenkapitalen er iagttaget. F.eks. skal følgende forhold medføre bindinger på egenkapitalen og dermed reduktion af frie reserver:

- aktivering af udviklingsomkostninger,
- opskrivninger af anlægsaktiver,
- indregning af kapitalandele til indre værdi og
- andre henlæggelser.

Det er altid en risiko at opgøre værdien af frie reserver, hvorfor det anbefales, at værdien medtages i beslutningsreferatet med en afstemning til senest aflagte årsrapport. En ofte set fejl er behandlingen af modtaget udbytte fra kapitalandele, der ikke er datterselskaber. Det er først tilladt at indregne værdien af udbyttet fra tidspunktet for beslutningen i det underliggende selskab, og det er ikke tilladt at anvende et "samtidighedsprincip", som gælder for dattervirksomheder.

Skal der udloddes andre værdier end kontanter, er det krævet, at der er udarbejdet en vurderingsberetning af en godkendt revisor til sikring af, at værdien af det, som udloddes maksimalt, svarer til værdien af udbyttet. Vurderingsberetningen skal være meget aktuel.

Det er meget vigtigt at forstå, at konsekvensen af, at formalia ikke er overholdt omkring udlodning af et ekstraordinært udbytte, medfører, at beslutningen er ugyldig, hvilket gør udlodningen til et ulovligt lån, hvilket betyder, at beløbet skal tilbageføres med renter med tillæg af 10 % i forhold til Nationalbankens udlånsrenter.

Afslutningsvis skal selskabet huske at indberette udbyttet til SKAT for at sikre, at udbyttet medtages i den rigtige indkomstperiode for modtager.

MOMS OG SKAT PÅ VAREBILER PÅ **GULE** NUMMERPLADER ELLER **GULE/HVIDE** NUMMERPLADER

(OGSÅ MED NEDSAT AFGIFT BLOT ER DER OGSÅ BETALT PRIVATBENYTTELSESAFGIFT)

Af Niels Lynge Pedersen, Statsautoriseret revisor

Bilens anvendelse?	Bilens tilladte totalvægt	Hvad kan trækkes fra i moms?			Skal der betales moms ved salg?	Skal der betales privat benyttelsesafgift?	Må bilen benyttes privat?	A-skat og AM-bidrag
		Køb	Leje/ Leasing	Drifts-udgifter				
Både erhvervsmæssigt og privat.	3 tons eller mindre end 3 tons	Intet	1/3 af momsen[1]	Hele momsen	Nej	Ja	Ja	Ja[2]
	4 tons eller mere	Delvis fradrag for moms. (forholdsvis efter et skøn)			Af hele salgsprisen	Ja, 50 %	Ja	Ja[2]
Kun i den momsregistrerede virksomhed.	4 tons eller mere	Hele momsen			Af hele salgsprisen	Nej	Nej	Nej[3]

1 Omsætningen i virksomheden skal være på mindst kr. 50.000 for at opnå momsfradrag af drift og leje.
2 Hvis der er tale om et specielkøretøj, skal der betales skat efter særlige regler. Spørg din revisor.
3 Hvis bilen benyttes privat, skal der som udgangspunkt betales skat af fri bil, og der skal derfor trækkes A-skat og AM-bidrag i indehaverens eller medarbejderens løn.

VI NOTERER AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

Beskæftigelseskravet nedsættes for den skattefrie seniorpræmie

Sidste år vedtog Folketinget et regelsæt om en skattefri seniorpræmie til dem, der er født den 1. januar 1954 eller senere, og som fortsætter med at arbejde efter at de har nået folkepensionsalderen.

Præmien udgør for de første 12 måneder et skattefrit beløb på 42.840 kr. svarende til 3.570 kr. pr. måned. Arbejdes der også i det andet år efter folkepensionsalderen er nået, kan der optjenes ret til en yderligere skattefri præmie på 25.500 kr. (2020-satser).

Betingelsen for at den skattefrie præmie er, at der arbejdes i gennemsnit 30 timer om ugen, svarende til 1.560 timer på 12 måneders basis.

Som følge af coronakrisen har Folketinget nu ændret beskæftigelseskravet til 1.040 timer svarende til gennemsnitlig 20 timer ugentlig. Dette er gældende for personer født i første halvår af 1954. Det er således tale om en generel nedsættelse af beskæftigelseskravet for en halvårsårgang.

For selvstændige erhvervsdrivende født i første halvår af 1954 medfører ovenstående, at de kun skal have et virksomhedsoverskud på ca. 129.000 kr. før renter i de første 12 måneder efter opnået folkepensionsalder for at være berettiget til præmien.

For lønmodtagere sker udbetalingen af præmien automatisk, hvorimod selvstændige skal ansøge om præmien.

Godtgørelse af elafgift

Husk, at det stadig er muligt at få godtgjort elafgiften i forbindelse med momsregistreret virksomhed. Godtgørelsessatserne for 2020 udgør følgende beløb:

- Hvis el er anvendt til procesformål 88,8 øre/kWh
- Hvis el anvendes til komfortkøling, varmt vand eller rumvarme, og der foretages måling af forbruget 68,2 øre/kWh.

Godtgørelsen sker i forbindelse med momsopgørelsen.

Nyt krav om indberetning af nettoomsætning

Folketinget har vedtaget en ny kontrolpakke, som har til formål at sætte hurtigere og mere målrettet ind overfor økonomisk svindel.

Ændringerne til årsregnskabsloven omfatter bl.a. virksomheder, der ikke oplyser nettoomsætningen i resultatopgørelsen. Disse virksomheder skal fremover indberette nettoomsætningen samtidig med, at de indberetter årsrapporten.

Den indberettede nettoomsætning offentliggøres ikke. Det nye krav giver Erhvervsstyrelsen mulig-hed for at kontrollere, om virksomheden har aflagt årsrapport efter den rigtige regnskabsklasse, og om et fravalg af revision er lovligt.

Kravet om at oplyse nettoomsætningen ved indberetning af virksomhedens årsrapport har virkning for årsrapporter, der indberettes efter den 1. januar 2021.

Forhøjet bundfradrag ved sommerhusudlejning

Overskuddet ved sommerhusudlejning kan opgøres som forskellen mellem indtægter og udgifter eller efter den såkaldte bundfradragsmetode.

Langt de fleste anvender bundfradragsmetoden som er ganske ukompliceret. Den skattepligtige indkomst opgøres herefter som 60 % af nettolejeindtægten inklusive betaling for el, gas, vand og rengøring, som overstiger et bundfradrag. Størrelsen af bundfradraget afhænger af, om ejeren selv står for udlejningen, eller om denne sker gennem et dansk udlejningsbureau, som indberetter lejeindtægterne til skattemyndighederne. Fradraget udgør i 2020 henholdsvis 11.500 kr. ved egen udlejning og 60.000 kr. ved udlejning gennem dansk udlejningsbureau. Sidstnævnte udgør en ekstraordinær forhøjelse på 18. 200 kr. og er kun gældende for 2020.

Overskuddet ved udlejning af sommerhuse, som anvendes både privat og til udlejning, beskattes som kapitalindkomst med en maksimalbeskatning på ca. 43 %.

Splitleasing, pas på skatten

En aftale om splitleasing er en ordning, hvor et leasingselskab udlejer den samme bil til to brugere, nemlig typisk et selskab og selskabets ejer. Leasingydelsen opdeles efter forholdet mellem brugen af bilen. Formålet er at undgå beskatning af fri bil, idet selskabets ejer betaler for den del af bilens brug, som kan henføres til de private kilometer. Det er en forudsætning, at der udarbejdes to leasingaftaler, en til virksomheden og en til arbejdstageren.

Såfremt en sådan ordning skal fungere, kræver det et nøjagtig ført kørselsregnskab over bilens anvendelse mellem den erhvervsmæssige brug og den private brug. Skattemyndighederne stiller strenge krav til kørselsregnskabet og overholdes disse ikke, vil skattemyndighederne kræve firmabilsbeskatning, uanset at ejeren af selskabet har betalt for leasingydelserne for den private brug.

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %

Redaktion afsluttet d. 10. august 2020

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen
Partner, skat Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt og Julie Enemark Christiansen

Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S
Sine Andersen

Tryk: Skabertrang ISSN nr.: 0108-9196

REVISORPOSTEN
Produceres af
KARNOV GROUP