

# REVISORPOSTEN<sup>4-2020</sup>

Ændrede momsregler kan få stor betydning for virksomheder i ejendomsbranchen



SIDE **2**

- 2 || Moms på fast ejendom – pas på den nye udtagningsmoms
- 3 || Kreditrating af virksomheden – hvad lægger banken vægt på
- 4 || Indgreb mod forældrekøb – konsekvenser for virksomhedsordningen
- 5 || Beskatning af alternative investeringer
- 6 || Sådan søger du dagpenge som freelancer eller som selvstændig
- 7 || Danske influencere – hvordan med skatten
- 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](mailto:tt@ttrevision.dk) • [www.ttrevision.dk](http://www.ttrevision.dk)

Medlem af Kreston Danmark og Kreston International

# MOMS PÅ FAST EJENDOM – PAS PÅ DEN NYE UDTAGNINGSMOMS

Af Jacob Kunø Christensen, Moms- og afgiftsspecialist,  
Landbrug & Fødevarer F.m.b.A., SEGES



Ændrede momsregler kan få stor betydning for virksomheder i ejendomsbranchen. Det kan i fremtiden medføre store momsregninger at lade nyopførte boliger eller byggegrunde overgå til momsfri udlejning, når et salg ikke er muligt.

## Momsfradrag ved opførelse af fast ejendom og de nuværende reguleringsregler

Virksomheders salg af nye bygninger, evt. med tilhørende grund – f.eks. parcelhuse eller ejerlejligheder – er som udgangspunkt momspligtigt. Momspligten omfatter også salg af ejendomme, som er til- eller ombygget i væsentligt omfang, idet de sidestilles med nybyggeri. En ejendom anses som udgangspunkt som ny i 5 år efter opførelse/ombygning.

Momspligten ved salg betyder samtidig, at momsen på opførelses- eller ombygningsudgifterne kan trækkes fra, når hensigten med byggeriet er et fremtidigt salg (eller egen anvendelse i momspligtig virksomhed).

Hvis virksomhedens brug af ejendommen senere skifter, f.eks. hvis et salg ikke er muligt, og den i stedet overgår til momsfri udlejning, skal den tidligere fratrukne moms reguleres.

Efter de gældende reguleringsregler skal den fratrukne moms tilbagebetales over en 10-årig periode med en 1/10 årligt, så længe der sker momsfrataget udlejning. Et salg vil stadig være momspligtigt, så længe ejendommen anses som ny.

## Regulering afløses af udtagningsmoms

En lovændring fra december 2019 betyder imidlertid, at reglerne om 10-årig regulering, når fast ejendom skifter fra momspligtig til momsfri

anvendelse, bliver erstattet af de noget skrappe regler om udtagningsmoms.

En ny (5 år) ejendoms overgang fra momspligtig til fuldt momsfrataget virksomhed – f.eks. når en ejerlejlighed opført med henblik på salg overgår til udlejning – vil fremover medføre momsbetaling af lejlighedens markedsværdi, på det tidspunkt den overgår til udlejning. Et salg vil dog herefter i udgangspunktet være momsfrataget.

De ændrede regler er som minimum en væsentlig likviditetsforringelse, da momsen skal indbetales på én gang ved overgangen til momsfri udlejning. Endvidere betyder ændringen, at der givetvis også skal betales moms med et højere samlet beløb end hidtil, da momsen beregnes af markedsværdien, hvor der er indregnet en kunstig avance, som tillige ofte kan være svær at beregne i praksis.

Der skal dog kun betales udtagningsmoms, hvis overgangen sker så længe ejendommen anses som ny. Sker overgangen efter dette tidspunkt, vil de gamle reguleringsregler skulle bruges. Dog ikke med en årlig regulering – men med en samlet regulering af den resterende del af den 10-årige periode på én gang.

## Byggegrunde og frivillige momsregistreringer

Virksomheders salg af byggegrunde er også omfattet af momspligt. Momsfri udlejning af byg-

gegrunde kan altså også betyde betaling af udtagningsmoms.

Det er derfor – både her og generelt – værd at huske på muligheden for frivillig momsregistrering for udlejning af fast ejendom. Det er muligt at få en sådan registrering – og dermed altså at gøre ellers momsfri udlejning af fast ejendom momspligtig, så længe der ikke er tale om udlejning til boligformål. Udlejning af parcelhuse og ejerlejligheder til boligformål er altså altid momsfrataget.

## Hvornår træder reglerne i kraft

De nye regler er vedtaget, men den endelige dato for ikrafttrædelse er indtil videre ukendt på grund af en forsinkelse i EU's godkendelse.

Det ser derfor ikke ud til, at de nye regler træder i kraft før tidligst 1. januar 2021.

Det er dog vigtigt at være opmærksom allerede nu på igangværende projekter, hvor udlejning overvejes. Overgang til momsfri udlejning, der sker inden reglernes ikrafttræden, vil nemlig skulle behandles efter de nugældende regler – og vil altså ikke blive ramt af udtagningsmoms.

# KREDITRATING AF VIRKSOMHEDEN – HVAD LÆGGER BANKEN VÆGT PÅ

Af Rune Tousgaard Piil, Senior fagansvarlig for kreditrating, Jyske Bank

En kreditrating er en karakter, der fortæller hvor solid en virksomhed vurderes at være. Kreditratingen kan være afgørende for, om banken vil låne virksomheden penge. I denne artikel ser vi nærmere på, hvad der indgår i vurderingen.



Kreditratings er statistiske regnemodeller. De ser på fællestrækkene ved virksomheder, der går konkurs, og på den måde forsøger de at regne ud, hvilke virksomheder der er i størst risiko for at gå konkurs i fremtiden. Bankerne bruger disse statistiske modeller til at holde øje med, hvor meget risiko de påtager sig, og til at afgøre, hvilke kunder de ønsker at låne penge og til hvilken rente.

## De tørre tal

Kreditratingen baseres på en bred vifte af information indsamlet om virksomheden. Her kan det ikke overraske, at virksomhedens regnskab er et vigtigt element. Nedenfor er listet en række elementer fra regnskabet, der ofte vil indgå:

- **Soliditet:** Egenkapitalen udgør en buffer, før kreditorerne mister penge, derfor vil man altid finde et nøgletal, der måler egenkapitalens størrelse i modellerne.
- **Likviditet:** Der skal være penge til den daglige drift, så et nøgletal, der ser på størrelsen af de likvide aktiver, vil også ofte være at finde i modellerne.
- **Indtjeningsevne:** Her er der mange gode nøgletal. Det kunne fx være afkastningsgrad eller overskudsgrad, hvor indtjening sættes i forhold til hhv. balancesummen eller omsætningen.
- **Gældsserviceringsevne:** Her ses på, hvor meget indtjening der kan servicere gæld, dvs. før nedskrivninger og andre illikvide poster.
- **Rentedækning:** Virksomhedens renteudgifter holdes op mod den genererede indtjening.
- **Stabilitet:** Det er et godt tegn, hvis der har været en positiv udvikling gennem en årrække. Derfor vil der også ofte være mindst ét nøgletal, der ser på tidligere regnskaber.

De enkelte nøgletal kan defineres på mange måder, og der er næppe enighed mellem bankerne, men den gode kreditrating vil have ovenstående elementer med.

Ud over det vigtige regnskab vil en rating også typisk se på enten alderen af virksomheden eller længden af kundeforholdet. Her er grundidéen, at jo længere og bedre banken kender kunden, jo mindre er risikoen for, at skeletterne vælter ud af skabet.

## De bløde værdier

En kvalitativ vurdering af virksomheden kan også i nogen tilfælde indgå, det kunne fx være af ledelsen, markedssituationen mm. Det lyder jo utroligt logisk, at det skal indgå, men her bliver statistikken ofte lidt udfordret. Regnskaberne kan man få fra [virk.dk](http://virk.dk) på alle anparts- og aktieselskaber, men en kvalitativ vurdering af ledelsen kræver mandetimer at udarbejde, og før der kan laves god statistik, så kræver det rigtig mange mandetimer. Men uagtet om det indgår i den statistiske kreditrating, så kan man være sikker på, at det indgår i bankrådgiverens overvejelser i en bevillingssituation.

## Adfærd

Det sidste aspekt er adfærd. Det kunne fx være overtræksadfærd, men kunne også dække andre aspekter ved brugen af konti. Det kan variere meget fra bank til bank, hvordan man gør det. Det vil også ofte være mere relevant for små selskaber frem for mellemstore eller store virksomheder. Overtræk kan være et tegn på manglende likviditet og begyndende økonomiske problemer.

Der er selvfølgelig overtræk, der er mere kritiske end andre, og hver bank vil forsøge at lave nøgletallet, så det kun er de kritiske, der tæller med, men dette er en svær øvelse, og netop derfor skal man som virksomhed tænke sig om, inden man kører med overtræk på sine konti.

Et overtræksnøgletal kunne være: "Dage siden sidste overtræk", "Dage med overtræk seneste måned" eller lignende. Her er det vigtigt at huske, at kreditratings er statistiske modeller. Statistiske modeller, der ser på karakteristika ved konkurs-

ramte selskaber, og her vil man ofte se overtræk. Så alt andet lige vil risikoen på en virksomhed med overtræk være højere, og dermed får virksomheden en dårligere rating.

Det kan her nævnes, at der er databureauer, der har specialiseret sig i at indsamle og videresælge betalingsoplysninger fra fx energiselskaber, vandværker og lignende. Dette kan lige som overtræk give et praj om, at virksomheden er presset på likviditeten, men denne information er modsat overtræk tilgængelig for alle, der er villige til at betale for den.

## Denne artikels take-away

Lidt paradoksalt for en artikel til RevisorPosten handler denne artikels vigtigste tip slet ikke om regnskabet. Der er ingen tvivl om, at regnskabsposterne er de vigtigste i en kreditrating, men disse vil ofte være svære at ændre på, da de afspejler den virkelighed, virksomheden har. Men overtræk derimod er nogen gange et spørgsmål om sjusk: "jamen, der kommer jo penge på mandag", eller "der står jo penge på den anden konto". Og ofte er bankrådgiveren helt enig med kunden. Men kreditrating er statistiske modeller, og her er der en kæmpe forskel på de kunder, der ikke har overtræk, og dem, der har. Modellerne vil altid prøve at differentiere, hvor slemt et overtræk er, fordi der selvfølgelig er forskel. Men hvordan denne differentiering foregår, vil variere fra bank til bank og måske også fra år til år i den samme bank (statistiske modeller skal løbende opdateres). Så dæk overtrækket ind, hvis pengene står på en anden konto, og kommer de på mandag, så spørg bankrådgiveren om en midlertidig kreditforhøjelse.

Den gode kreditrating ser altså på rigtig mange typer oplysninger: Tørre tal, kvalitative vurderinger og adfærdsdata. Den korteste vej til en god kreditrating er selvfølgelig en sund virksomhed, men selv en sund virksomhed vil kunne hente point hist og her – måske med inspiration fra denne artikel.

# INDGREB MOD FORÆLDREKØB – KONSEKVENSER FOR VIRKSOMHEDSORDNINGEN

Af Advokat Kasper Bech Pilgaard og advokatfuldmægtig Jens Kjærgaard  
– begge TVC Advokatfirma



I forbindelse med vedtagelsen af Finansloven 2020 indgik regeringen en aftale med Radikale Venstre, SF, Enhedslisten og Alternativet om at fjerne forældrekøb fra virksomhedsordningen – men uden at fastsætte hvordan.

## Baggrund – udlejning til nærtstående som erhvervsmæssig udlejning

Forud for indgrebet mod forældrekøbslejligheder er der i de senere år kommet en række afgørelser, hvor udlejning af fast ejendom ikke er anset som "erhvervsmæssig" virksomhed. Denne praksis ændrede dog ikke på, at udlejning af fast ejendom principielt set anses som en erhvervsmæssig aktivitet, hvis det sker med henblik på at opnå en rimelig fortjeneste – også selvom der er tale om et forældrekøb. Forældrekøbere kan derfor via virksomhedsordningen få fradrag i den personlige indkomst for renter på forældrekøbsboliger på op til 56 %. Normalt udgør fradraget 25,6 % - 33,6 % uden for virksomhedsordningen. At afskaffe denne skattefordel er det erklærede mål for det politiske flertal, der vil fjerne muligheden for at bruge virksomhedsordningen ved forældrekøb.

## Lovforslagets løsning – afskaf rentefordele via rentekorrektion

I forbindelse med finanslovsaftalen forsøgte flertallet at finde en model for, *hvordan* forældrekøb skulle fjernes fra virksomhedsordningen. Den efterfølgende udfærdigelse af lovforslaget viste, at indgrebet kunne have en række utilsigtede konsekvenser. Eksempelvis gjorde Torsten Schack (V)

opmærksom på problemstillingen om, hvorvidt indkøbte lejligheder skulle løftes ud, herunder at det vil medføre utilsigtede skattemæssige konsekvenser.

Det fremgår af lovforslaget – der er sendt i høring – at indgrebet mod forældrekøbsboliger navnlig retter sig mod rentefordelen og derved er mindre indgribende end frygtet. Således indebærer lovforslaget ikke, at allerede indkøbte forældrekøbslejligheder skal udtages af virksomhedsordningen. Dog skal man holde sig for øje, at det fremlagte forslag indebærer, at fuld fradragsværdi for renteudgifter til forældrekøb afskaffes. Afskaffelsen sker navnlig ved, at der i virksomhedsskatteoven indsættes et krav om en teknisk beregning af en rentekorrektion, som medregnes i den personlige indkomst. Rentekorrektionen findes ved at gange rentekorrektionssatsen med den talmæssigt største andel af gælden i virksomhedsordningen. Herudover indebærer lovforslaget, at der ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget ikke skal medtages fast ejendom fra forældrekøbet.

## Senere salg af ejendommen

Hvis forældrekøbet ikke længere anvendes erhvervsmæssigt og derfor skal ud af virksomhedsordningen, kan ejendommen udtages, til det

beløb den indgik til. Dernæst er der som følge af den seneste udskydelse af de nye ejendomsvurderinger fortsat mulighed for – under visse betingelser, navnlig at der ikke er foretaget en vurdering af handelsprisen – at overdrage ejendommen til barnet med afsæt i den lave offentlige vurdering minus 15 %. Der bør dog altid søges konkret rådgivning herom, før overdragelsen sker.

Offentliggørelsen af de nye offentlige ejendomsvurderinger ledsages af et nyt værdiansættelses-cirkulære, der tager afsæt i den nye ejendomsvurderingslov og de kommende nye offentlige ejendomsvurderinger. Overdragelse i henhold til det nye cirkulære vil derfor formentlig (i højere grad) afspejle markedsværdien, ligesom der åbnes op for yderligere undtagelser under særlige omstændigheder. Overdragelse til barnet vil altså under særlige omstændigheder ikke kunne ske til +/- 20 %, fx hvis der konkret er holdepunkter for, at værdiansættelsen ikke er udtryk for den reelle handelsværdi.

# BESKATNING AF ALTERNATIVE INVESTERINGER

Af Mads-Ulrik Kirkebæk  
og Per Ørtoft Jensen, PwC

Investeringer behøver ikke at være begrænset til aktier, obligationer og andre finansielle instrumenter, men kan også omfatte formuegoder som diamanter, mønter, antikke våben mv. Den skattemæssige behandling adskiller sig dog væsentligt, når der alternativt investeres i formuegoder.



Der gælder andre skatteregler for investeringer i formuegoder end for f.eks. aktier, hvor formuegoder både kan være skattepligtige og skattefrie, da disse fortsat reguleres efter reglerne i Statsskattelovens ("SL") §§ 4-6. De skatteretlige konsekvenser for formuegoder omfattet af SL § 5, litra a, er, at avancer og tab ved salg af formuegoder er hhv. skattefrie/ikke fradragsberettigede, medmindre det relevante formuegode er erhvervet i næring eller spekulationsøjemed.

## Spekulationsøjemed

Spekulationsbegrebet indebærer, at det pågældende aktiv skal være erhvervet med det formål at opnå fortjeneste ved videresalg. Både kravet om videresalgshensigt, og at videresalget sker med henblik på at opnå fortjeneste, skal være opfyldt allerede ved erhvervelsen. Spekulationsbegrebet er udledt gennem praksis, hvoraf der i forhold til selve graden af spekulationshensigten gælder, at *selve videresalgsmuligheden har spillet en vis rolle ved erhvervelsen*. Der er gennem praksis lagt vægt på ejertiden, størrelsen af fortjenesten, forholdet mellem investeringens størrelse samt skatteyderens formue, forventet prisstigning, anskaffelsessummen, omsætteligheden af formuegodet, veneration, formuegenstandens beskaffenhed og formuegodets praktiske anvendelsesmuligheder.

I forhold til alternative investeringer fremgår det af praksis, at guldbarrer, sølv, platin, ensartede mønter i stort antal, f.eks. Krügererrands, og uindfattede diamanter normalt anses for erhver-

vet i spekulationshensigt, jf. TfS 1984.244 Ø [Skd. 1984.71.717]. Det må tilsvarende kunne antages, at en uindfattet diamant, en guldbarre eller et antikkt våben, der f.eks. er beliggende i en bankboks, ikke har nogen praktisk anvendelsesmulighed eller større tilknyttet veneration. Mere kompliceret bliver den skatteretlige vurdering dog, såfremt formuegodet har været anvendt efter dets formål, eller hvis skatteyderen har en særlig interesse for det pågældende formuegode. Bevisbyrden for, at *selve videresalgsmuligheden har spillet en vis rolle ved erhvervelsen*, må alt andet lige være højere, hvis f.eks. skatteyderen rent faktisk har gået med et sjældent ur, eller en speciel bil har været ude at køre med jævne mellemrum.

Der er tale om en konkret og subjektiv vurdering, men hvor der i visse tilfælde vil være en formodning for, at formuegodet er erhvervet i spekulationsøjemed, hvorfor disse er skattepligtige efter SL § 5, stk. 1, litra a. Beskatningen for personer indebærer, at gevinster medregnes i den personlige indkomst, jf. personskatlovens ("PSL") § 3, stk. 1. Der skal ikke betales AM-bidrag ved spekulationsgevinster, hvormed beskatningen udgør op til ca. 52 % (ved topskat). Dog gælder der i tilfælde af tab kun et ligningsmæssigt fradrag med en skattemæssig værdi op til ca. 25,6 %, jf. PSL §§ 3 og 4 modsætningsvist. Tilsvarende gælder for kryptovalutaer, men spekulationshensigten kan være vanskelig at afkræfte som følge af den manglende praktiske anvendelsesmulighed og veneration.

## Næring

Der gælder tilsvarende i tilfælde af næring, at fortjeneste ved salg af aktiver beskattes efter SL § 4. Ved næring forstås den professionelle, omfattende og systematiske omsætning af det pågældende type aktiv, som sker med videresalg for øje og med det formål at opnå et samlet økonomisk overskud. Det er dog også en betingelse, at skatteyderen har erhvervet eller produceret det konkrete aktiv med henblik på salg med fortjeneste. Næringsomsætningsvirksomheden består i omsætningen af det omhandlende aktiv, hvor f.eks. en kunsthändler er næringsdrivende mht. kunst, en guldsmed er næringsdrivende mht. guld osv. Der lægges i praksis bl.a. vægt på dispositionens antal og hyppighed og dispositionernes systematiske og professionelle tilrettelæggelse.

Næringsproblemstillingen er ikke lige så anvendt i praksis, og der skal et væsentligt antal transaktioner til at konstituere næring. Skatterådet berørte f.eks. ikke problemstillingen i SKM2018.130.SR på trods af, at en skatteyder havde foretaget 10.050 handler med kryptovaluta på ca. tre måneder.

## Konklusion

Overvejer man alternative investeringer i formuegoder, bør man gøre sig klar over risikoen for den relativt høje beskatning i tilfælde af gevinst samtidig med den lave fradragsværdi ved tab. Derudover skal man være opmærksom på grænsen for især spekulation, hvis en gevinst skal være skattefri og den medfølgende bevisbyrde herfor.

Er du fx freelancer, eller har du din egen virksomhed og ønsker at søge om dagpenge, er der flere ting, du skal være opmærksom på. Læs her, hvordan du gør.

# SÅDAN SØGER DU DAGPENGE SOM FREELANCER ELLER SOM SELVSTÆNDIG

Af Martin Ellermann, Presse- og kommunikationsansvarlig, og Christina Alsvik, Juridisk chefkonsulent, Akademikernes a-kasse

Der er forskel på, om du har drevet selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse eller som din bibeskæftigelse forud for din ansøgning om dagpenge.

Du anses for at have drevet selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse, hvis du både har arbejdet som selvstændig og som lønmodtager op til din ledighed og ikke opfylder følgende to betingelser,

1. du har ikke arbejdet i minimum 480 timer som lønmodtager indenfor de seneste 6 måneder forud for din ledighed og
2. du har ikke arbejdet i mindst 1 time som lønmodtager i 5 ud af de 6 måneder forud for din ledighed.

## Selvstændigt hovederhverv

Har du drevet selvstændig virksomhed som din hovedbeskæftigelse, skal du ophøre med virksomheden for at kunne få ret til dagpenge. Det gør du blandt andet ved at indsende ophørsbeviser fra SKAT og Erhvervsstyrelsen. Du har mulighed for at starte op som selvstændig igen og søge om supplerende dagpenge, 6 måneder efter du er ophørt med virksomheden. Dog vil du først kunne få ret til at få udbetalt dagpenge 3 uger efter dit dokumenterede ophør.

Er din virksomhed gået konkurs, vil du kunne få ret til dagpenge 1 uge efter dit ophør. Derudover skal du naturligvis også leve op til de almindelige krav for dagpengemodtagere. Det vil sige, at du blandt andet skal søge almindeligt lønarbejde og stå til rådighed for fuldtidsarbejde med en dags varsel.

Har du til gengæld drevet selvstændig virksomhed som din bibeskæftigelse eller haft freelance-

arbejde, dvs. arbejdet for hvervgivere uden at have et CVR-nummer eller haft indberetninger til SKAT som selvstændig erhvervsdrivende og ønsker at søge om enten fulde dagpenge eller supplerende dagpenge, har du mulighed for at søge om dette hos din a-kasse. Søger du om at videreføre en selvstændig virksomhed som dit bierhverv eller dit freelance-arbejde, kan du som udgangspunkt søge om supplerende dagpenge i 30 uger.

Derudover skal du være opmærksom på, at du også skal opfylde de generelle betingelser for ret til dagpenge, herunder et indkomst- eller beskæftigelseskrav indenfor de seneste 3 år forud for din ledighed. Du kan udover lønmodtagerindtægter også medtage indtægter fra din selvstændige virksomhed til at opfylde disse krav, når din årsopgørelse anses for at være afsluttet.

Du kan kontakte din a-kasse for yderligere information.

# DANSKE INFLUENCERE – HVORDAN MED SKATTEN

Af Morten Neumann Jørgensen, Manager i skat, BDO

I løbet af det seneste årti har vi, i stor stil, stiftet bekendtskab med et nyt begreb – eller rettere en ny form for profession. For mange kan det være svært at forstå, at *influencing* er et reelt arbejde, men ikke desto mindre har de såkaldte *mega-influencere* (over 100.000 følgere, red.) en årsindkomst, der bedst kan sammenlignes med fodbold- eller skuespillere. Indkomsten kommer dog i mange former og ikke nødvendigvis i kontante lønudbetalinger. Det vil jeg gennemgå nærmere.

Grundlæggende set er en influencer en person, der typisk har en anseelig mængde af følgere på de sociale medier, fx Instagram, YouTube eller en blog. Ved den store mængde af følgere følger ligeledes en stor berøringsflade, og for mange virksomheder er det attraktivt at gøre brug af denne følgerbase. Således har virksomheder mulighed for at gøre brug af en anden form for reklame og gennem influencerne kunne påvirke følgerens købsbeslutninger i retning af netop deres produkt(er).

Det har imidlertid i mange år været en kendsgerning, at influencere har arbejdet i en skattemæssig gråzone i Danmark. Til dato er der ganske få afgørelser vedrørende influencere (og tilsvarende hverv), og der vil nok gå nogle år, inden de væsentligste spørgsmål herom er afklaret. En influencer betragtes, som udgangspunkt, ikke for at være lønmodtager og i de fleste tilfælde heller ikke selvstændig erhvervsdrivende. Normalt anses en influencer for at være honorarmodtager, hvilket udelukker de andre to scenarier. I princippet er det dog ikke utænkeligt, at influenceren anses for at være selvstændig erhvervsdrivende, men som udgangspunkt kræver dette, at arbejdet er af omfattende karakter, at det er tilrettelagt med sigt på at opnå et overskud, og at der er en nævneværdig økonomisk risiko forbundet med det. Det vil typisk være tilfældet hvis det er influencerens hovedbeskæftigelse. Udgangspunktet er hovedsageligt, at en influencer anses for at være honorarmodtager.

Indkomsten karakteriseres derefter som honorarindkomst, hvilket er B-indkomst inkl. AM-bidrag. Begrebet honorarindkomst omfatter "aflønning" for personligt arbejde udført uden for tjenesteforhold, og som ligeledes ikke stammer fra selv-

stændig erhvervsvirksomhed. Den væsentligste forskel på at være selvstændig erhvervsdrivende og honorarmodtager er som udgangspunkt, at det ikke er muligt at få fradrag for underskud som honorarmodtager. Typisk er der underskud i opstarten, hvilket alene kan fradrages som selvstændig erhvervsdrivende.

Det skattepligtige element ved honorarindkomsten for en influencer opstår i princippet, ved at der opnås en økonomisk fordel. Indkomsten kan eksempelvis udgøres af reklamepenge (YouTube, Instagram mv.), rabat på udvalgte produkter og "affiliated" indtægter (når reklamearbejde leder til et reelt salg), hvor det er relativt ligetil at opgøre den økonomiske fordel - og derved den skattepligtige indkomst.

En influencer kan imidlertid også aflønnes for sit arbejde ved andre goder, som fx betalte rejser, reelle gaver eller lån af produkter, som der skal laves en anmeldelse af. Det karakteristiske ved gaver eller lån af et produkt er, at det modsvares af en modydelse hos influenceren, som for virksomheden forhåbentlig leder til meromsætning. Set i lyset af den manglende praksis på området er den skattepligtige værdi af denne form for aflønning noget sværere at opgøre. Som udgangspunkt ville det være markedsprisen - altså salgsprisen (inkl. moms) - der er det skattepligtige element. Men ved tingsgaver (udenfor ansættelsesforhold) skal der kun betales skat af den værdi, som gaven har for modtageren. Hermed forstås umiddelbart nytteværdien for modtageren, som ifølge tidligere praksis normalt udgør 50 % af gavens værdi.

Den givende/betalende virksomhed er ikke nødvendigvis forpligtet til at indberette til Skattestyrelsen. Det vil til enhver tid være modtagers ansvar, at det indberettes korrekt på selvangivelsen, og at



Indkomst indberettet af en virksomhed vil fremgå af rubrik 12 på årsopgørelsen. Hvis det ikke er indberettet, skal indkomsten/gavens skattepligtige værdi mv. indberettes i rubrik 15. Fradragsberettigede udgifter indberettes i rubrik 29 på årsopgørelsen.

det fremgår af årsopgørelsen. Ansvar for indberetningen påhviler derfor influenceren, hvilket forpligter denne til blandt andet at undersøge værdien af de modtagne produkter eller den betalte rejse. Alt andet lige vurderes det at være noget nemmere at opgøre det skattepligtige beløb af en kontantoverførsel eller en kontant rabat end et sæt tøj eller en taske, der skal reklameres for.

Det er ikke utænkeligt, at en influencer også har udgifter forbundet med varetagelsen af sit hverv. Disse udgifter kan eksempelvis bestå af transport- og rejseudgifter, men kan også være et nyt kamera eller en professionel mikrofon til podcasten. Det er vigtigt at holde sig for øje, at udgiften skal være erhvervs-mæssig og nødvendig for influencerens arbejde, hvilket begrænser den private brug heraf. Det er influenceren, der pålægges bevisbyrden, og det beror altid på en konkret vurdering.

For så vidt angår den momsmæssige del, så anses influenceren som udgangspunkt for at være selvstændig. Denne vil dog anses for at være moms-fritaget som følge af, at det vil være karakteriseret som journalistisk virksomhed. Influenceren skriver eller rapporterer om det, denne oplever, og vælger samtidig selv, hvad der skrives. Derfor skal denne - som udgangspunkt - ikke momsregistreres.

# VI NOTERER AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Moms af udgifter til firmareceptioner

Når en virksomhed har noget af fejre, gøres det ofte ved afholdelse af en reception. Hvis der er tale om en reception, der er åben for alle og enhver, vil udgifterne kunne bragtes som skattemæssigt fradragsberettigede og med fuldt momsfradrag, forudsat gæsterne alene tilbydes et let traktement, som ikke kan anses for en egentlig bespisning.

Adgangen til fuldt momsfradrag gælder dog kun, hvis receptionen afholdes i egne lokaler. Holdes receptionen alternativt på en restaurant, fx på grund af pladmangel i virksomheden, kan kun ¼ af momsen fratrækkes.

Holdes reception kun for indbudte gæster i virksomhedens egne lokaler, anses det for repræsentation, hvor der er skattemæssigt fradrag for 25 %, men udelukker momsfradrag. Holdes receptionen derimod på en restaurant, kan ¼ af momsen fratrækkes som indgående moms efter den særlige regel om restaurationsydelse.

## Topskattegrænsen for 2021

Topskattegrænsen stiger til næste år til 544.800 kr. Det er en stigning på 13.800 kr. i forhold til 2020.

Den nye grænse medfører, at kun personer med en gennemsnitlig indkomst på over 49.348 kr. før arbejdsmarkedsbidrag skal betale topskat i 2021.

Topskatten i 2021 beregnes af personlig indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag med tillæg af en eventuel positiv kapitalindkomst ud over 46.800 kr.

Personlig indkomst omfatter primært løn og virksomhedsindkomst.

## Slut med automatisk kørselsfradrag på årsopgørelsen

Når det gælder befordringsfradrag, har mange skatteydere været vant til, at det automatisk fremgik af årsopgørelsen. Sådan bliver det imidlertid ikke, når årsopgørelsen for 2020 skal kontrolleres. Til den tid skal vi selv indtaste kørselsfradrag for kørsel mellem hjem og arbejdssted.

Det skyldes, at Skatteministeriet vil fritage arbejdsgivere for at foretage indberetninger til eldndomstregisteret, hvis en ansat udfører sit arbejde et andet sted end på arbejdsgiverens adresse.

Arbejdsgiveren skal dog indberette, hvis arbejdsgiveren betaler for den ansattes befordring mellem hjem og arbejdsplads, fx hvis transporten sker i en bil tilhørende arbejdsgiveren, eller hvis der sker betaling i form af bus- eller togkort.

## Udskydelse af det nye ejendomsvurderingssystem

Ikrafttrædelsestidspunktet for det nye ejendomsvurderingssystem udskydes til 2024 for boligejere.

Det skyldes, at de nuværende IT-systemer ikke kan håndtere opkrævningen af grundskyld, der fremover skal opkræves via forskudsskattesystemet/årsopgørelsen.

Vurderingsstyrelsen forventes at udsende de nye ejendomsvurderinger for ejerboliger i perioden fra sommeren 2021-2022 med vurderingstermin 1. januar 2020.

De nye ejendomsvurderinger får først effekt for ejendomsskat og grundskyld i 2024.

For erhvervsjendomme sker vurderingen efter det nye system pr. 1. oktober 2021 med virkning for dækningsafgift fra 2022 og grundskyld fra 2024.



## Forhøjet bundfradrag for 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 indbetaler 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 %.

Redaktion afsluttet d. 5. november 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  
Producers af

KARNOV  
GROUP

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 %