
Finanslov 2012

Kick-start eller kick-out?

Konsekvenser for skat, moms og afgifter

Kære læser

Regeringen præsenterede i dag det endelige forslag til finanslov for 2012. Forslaget indeholder en række initiativer inden for skatteområdet.

Derudover har skatteministeren offentliggjort en række initiativer, der vil blive gennemført i løbet af det næste folketingsår.

Set med erhvervsvirksomhedernes øjne er der ikke megen ”kick-start” over skatteforslagene. Mange af forslagene er mere egnede til, at virksomhederne vil overveje at forlade Danmark, hvorfor der nærmere er tale om ”kick-out”.

PwC giver dig i denne præsentation en samlet oversigt over regeringens initiativer inden for skatte-, moms- og afgifts-området uddybet med vores kommentarer og holdninger. Hermed får du en nem, hurtig og overskuelig adgang til forslagernes indhold.

Finanslov 2012

Selskabsskat

Hvad

Skattemæssige underskud

Kommentar

Begrænsning i brug af fremførte underskud

Regeringen ønsker at stramme reglerne for selskaber, primært multinationale selskaber, der ikke i en årrække har betalt skat i Danmark. Derfor begrænses selskabers adgang til at bruge skattemæssige underskud, der er fremført fra tidligere år.

Regeringen foreslår en model, hvor den første million i underskud altid kan modregnes i positiv skattepligtig indkomst, hvorimod det resterende fremførte underskud højst kan nedbringe den resterende skattepligtige indkomst med 60 %.

Eks.: Har et selskab et fremført underskud fra år 1 på kr. 2 mio., medfører forslaget, at en skattepligtig indkomst (før anvendelse af fremførte underskud) i år 2 på kr. 2 mio. vil medføre en skattepligtig indkomst på tkr. 400, (efter gældende regler vil den skattepligtige indkomst i år 2 blive fuldt udlignet).

Det er svært at forstå, at det er særligt odiøst at have underskud og at fremførslen derfor skal begrænses. Underskud skyldes primært, at man har haft udgifter, som skal finansieres. Med forslaget skal man altså også finansiere skattebetalinger, selvom man slet ikke har tjent penge – set over perioden.

Dette må alt andet lige vurderes at hæmme investeringslysten og vil samtidigt få negativ regnskabsmæssig påvirkning for virksomhedens samlede skatteudgift. Dette kan gøre det vanskeligere at opnå finansiering, eller at finansieringen bliver dyrere.

Finanslov 2012

Selskabsskat

Hvad

Transfer Pricing

Kommentar

Bøder ved mangelfuld dokumentation

Regeringen vil indføre en fast bødestørrelse på kr. 250.000, såfremt en virksomhed har forsømt at udarbejde den i loven foreskrevne transfer pricing-dokumentation. I dag udgør en eventuel bøde et beløb svarende til to gange de sparede omkostninger ved ikke at opfylde dokumentationskravene.

Ud over den faste bødestørrelse kommer efter gældende praksis et tillæg på 10 % af en eventuel forhøjet indkomst. Dette tillæg påtænkes nu lovfæstet.

Krav om Revisorpåtegning

Underskud og samhandel med selskaber i visse lande

Regeringen vil fremsætte et krav om revisorpåtegninger i forhold til selskaber, der har haft underskud i en vis årrække. Derudover vil der være krav om en revisorpåtegning, når selskaber har transaktioner med lande uden for EU/EØS, eller med lande, som Danmark ikke har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med. Hensigten er, at revisor skal erklære sig om, hvorvidt revisor har fundet forhold, som afkræfter, at selskabet opfylder armslængdeprincippet.

Dette forslag må anses som en unødigt stramning af reglerne på transfer pricing-området og pålægger virksomheder i Danmark ekstra økonomiske byrder. Man kan nærmest sige, at udgiften til statens ligning pålægges virksomhederne.

Forslaget bør som minimum indeholde adgang til, at virksomheder kan få fuld omkostningsgodtgørelse, hvis der gives en positiv revisorerklæring.

Finanslov 2012

Selskabsskat

Hvad

Sambeskatning

Kommentar

Solidarisk hæftelse for selskabsskatter/kildeskatter

Modsat i dag, hvor selskaber i en sambeskatning kun hæfter for egne skatter og kildeskatter, ønsker regeringen nu angiveligt på baggrund af konkrete sager at indføre solidarisk hæftelse for skatter mellem sambeskattede selskaber.

Et lignende forslag blev fremsat tilbage i 2004/2005, hvor sambeskatningsreglerne blev ændret og hvor der blev indført obligatorisk sambeskatning for danske koncernforbundne selskaber. Forslaget blev den gang taget af bordet som følge af kraftig kritik.

Baggrunden for kritikken dengang var efter vores opfattelse fuldt berettiget og er stadig lige relevant. Hæftelser skal fremgå af selskabernes årsregnskab, hvorved hæftelsen har en betydelig negativ indvirkning i relation til låneforhold og investorer. Hæftelsesproblemet er især aktuelt i koncerner, hvor der er minoritetsaktionærer.

Det er stærkt betænkeligt, at f.eks. koncernforbundne børsnoterede selskaber skal hæfte for skatten i selskaber, hvor de ingen ledelsesmæssig indflydelse har. Sådanne hæftelser vil alt andet lige virke fordyrende for disse virksomheders lånemuligheder.

Finanslov 2012

Selskabsskat

Hvad

Lempelse for udenlandsk kildeskat

Kommentar

Lempelse for udenlandsk kildeskat på royaltyindtægter

Et dansk selskab er skattepligtigt af royaltyindtægter fra udlandet. For at undgå dobbeltbeskatning i det tilfælde, at den stat, hvor det udbetalende selskab er hjemmehørende, indeholder kildeskat på royaltybetalingen, indeholder såvel Danmarks dobbeltbeskatningsoverenskomster som intern dansk ret en mulighed for at få lempelse i den danske skat for den skat, der er betalt i udlandet.

Ved beregning af lempelsen skal der dog tages højde for udgifter i den danske indkomst-opgørelse, der anses for at vedrøre den udenlandske indkomst.

I planen lægges op til en model, hvor der skal tages højde for tidligere års fratrukne udgifter til patenter m.v., når lempelsen for udenlandsk kildeskat skal beregnes.

Det er vores opfattelse, at ændringen i mange situationer vil kunne medføre en betydelig dobbeltbeskatning.

Mange lande forsøger at tiltrække videnstunge virksomheder og indfører særlige gunstige regler for knowhow, patenter etc. Sådanne virksomheder vil i sagens natur generere royaltyindtægter.

Danmark ser ud til at gå mod strømmen og prøver at skærpe beskatningen af disse virksomheder i stedet for at lempe.

Finanslov 2012

Selskabsskat

Hvad

Rentefradrag

Kommentar

Ændring af rentefradragsbegrænsningsreglerne

Efter gældende regler om rentefradragsbegrænsning kan fradragsretten for et selskabs/en sambeskattet koncerns nettofinansieringsudgifter beskæres, hvis beløbet overstiger et grundbeløb på kr. 20 mio. (2008-niveau). Grundbeløbet reguleres årligt og er i 2011 på kr. 21, 3 mio. Regeringen lægger op til at afskaffe den årlige regulering af grundbeløbet. Reelt er der blot tale om en stigning i den effektive skat for de virksomheder, der bliver berørt.

Effektiv ligning og åbenhed

Flere ressourcer til ligning samt offentlighed om skattebetaling

Regeringen vil i finansloven 2012 tilføre SKAT yderligere midler, der målrettes ligningen af selskaber og erhvervsdrivende. Derudover ønsker regeringen at øge åbenheden om selskabers betaling af selskabsskat.

PwC finder det hensigtsmæssigt, at skattemyndighederne gives tilstrækkelige ressourcer til at gennemføre en effektiv ligning. En effektiv ligning gavner også danske selskaber og virksomheder.

En offentliggørelse af virksomhedens skattebetalinger vil øge fokus på disse og derfor skærpe kravene til virksomhedens kommunikation. For sjældent har man hørt så mange misvisende konklusioner, som har præget debatten i den senere tid. I øvrigt skal det bemærkes, at de skatter, selskabet har betalt, allerede i dag oplyses i årsregnskabet.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Skattestop

Kommentar

Skattestoppet er ophævet

Skattestoppet er ophævet, hvorved det ifølge regeringen er muligt at føre en mere målrettet og intelligent skattepolitik.

På trods af ophævelsen af skattestoppet holdes boligskatte og rentefradraget i ro i den indeværende valgperiode.

Medarbejderaktier og andre aktielønsordninger

Skattebegunstigelser for medarbejderaktier ophæves

For at indføre en mere ensartet beskatning af lønindkomsten uafhængig af, hvordan lønnen udbetales, vil de særlige gunstige skatteregler for medarbejderaktier blive afskaffet.

Afskaffelsen af skattebegunstigelsen gælder alle medarbejderaktieordninger, hvor der direkte tildeles aktier mv. og hvor der indgår skattefrihed eller lavere beskatning end lønbeskatning.

De særlige regler for købe- og tegningsretter, hvor der sker lønbeskatning på det tidspunkt, hvor medarbejderen udnytter eller afstår den modtagne ret, opretholdes.

Der er i oplægget ikke taget stilling til eventuelle overgangsregler. Man må dog håbe, at de nye regler kun skal gælde for nye ordninger, således at komplicerede overgangsregler for eksisterende ordninger undgås.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Multimedieskat

Kommentar

Multimedieskatten bortfalder

Det foreslås, at multimedieskatten afskaffes for at øge fleksibiliteten på arbejdsmarkedet. I stedet for multimedieskatten genindføres den tidligere ordning med beskatning af fri telefon.

Det betyder, at ansatte ikke beskattes af computer og internetforbindelse til en hjemmearbejdsplads.

Hvis arbejdsgiveren stiller en computer til rådighed til brug for arbejdet, skal den ansatte ikke beskattes heraf. Hvis den ansatte går ned i løn for at få stillet en computer til rådighed, er der dog en formodning for, at computeren overvejende stilles til rådighed til privat brug. I sådanne tilfælde skal den ansatte beskattes af et beløb svarende til 50 % af udstyrets nypris.

Arbejdsgiverbetalt internetforbindelse beskattes ikke under forudsætning af, at den ansatte via forbindelsen kan få adgang til arbejdsgiverens netværk.

Fri telefon beskattes af 3.000 kr. om året. I modsætning til de tidligere regler om fri telefon kan man ikke længere modregne sine private telefonregninger fra husstanden. Reglerne om fri telefon dækker endvidere ikke det tilfælde, hvor en arbejdsgiver stiller telefon til rådighed for medarbejderens ægtefælle eller børn. Dette vil blive særskilt beskattet – ud over den skattepligtige værdi på 3.000 kr.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Sundhedsordninger

Kommentar

Skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsordninger afskaffes

Regeringen foreslår at afskaffe skattefriheden for arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer og sundhedsbehandlinger mv. I det omfang, arbejdsgiveren fremover betaler for medarbejdernes sundhedsordninger, vil dette således være et skattepligtigt personalegode.

Skattefriheden for arbejdsgiverbetalt behandling af misbrug af medicin, alkohol og andre rusmidler samt rygeafvænning fastholdes.

Bolig- Jobordning

BoligJobordningen nedlægges i 2013

BoligJobordningen videreføres i 2012, men erstattes i 2013 af en ny grøn støtteordning, som skal give støtte til energirenovering af egen bolig. Formålet er at mindske energiforbruget og forbedre klimaet. Det er uklart, hvilke beløbsgrænser der gælder for den nye grønne støtteordning.

Endvidere genindføres hjemmeserviceordningen for pensionister fra 2013.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Sort arbejde

Kommentar

Krav om digital betaling

Regeringen ønsker at styrke indsatsen mod sort arbejde og foreslår derfor at indføre et krav om digital betaling af regninger over 10.000 kr.

Vælger en privat person eksempelvis at betale en håndværkerregning kontant, vil personen hæfte for håndværkerens manglende betaling af skat og moms.

Forslaget ledsages af en række andre konkrete initiativer, herunder om indberetningspligt ved udbetaling af forsikringsskadeerstatninger vedrørende fast ejendom, hvilket skal modvirke, at erstatningen anvendes til sort arbejde.

Derudover er der et forslag, der skal lovfæste gældende praksis om skattefritagelse ved venne- og familietjeneste samt et forslag om indførelse af skattefritagelse for brug af ungdomshjælp i privat regi samt betaling for pensionisthjælp i privat regi for op til 10.000 kr. Skattefritagelserne for ungdoms- og pensionisthjælp gælder for unge under 16 år samt folkepensionister, der eksempelvis hjælper til med børnepasning, havearbejde mv.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Ratepension

Kommentar

Nedsættelse af loftet for indbetaling til rateordninger

Fradrag for indbetaling til rateordninger sænkes fra de nuværende 100.000 kr. til 55.000 kr. Det gælder både indskud på rateordninger i pengeinstitutter og forsikringsselskaber, herunder de ophørende livrenter. Der lægges ikke op til reduktion af indskud på de livsvarige livrenter og på kapitalpension.

Ved den seneste skattereform blev indskud på rateordninger sænket til de 100.000 kr. med virkning fra 2010. Der var en forventning om, at det væsentligt ville øge indskud på de livsvarige livrenter. Dette er imidlertid ikke p.t. sket, hvorfor det er usikkert, om indskud på livsvarige livrenter forøges som følge af denne yderligere reduktion af fradraget. Det er nok mere sandsynligt, at den private opsparing bliver øget og/eller den private gæld nedbringes.

Det vil føre til, at statens indtægter på pensioner fremover vil falde, dels som følge af mindre skat på det løbende afkast på pensionsordningerne og dels mistet skat ved udbetaling af pensionen.

Formueforvaltningsomkostninger

Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger

Omkostninger til formueforvaltning er efter gældende regler fradragsberettigede ved beregning af pensionsafkastskat for pensionsinstitutter og skattepligtige individuelle ordninger. Denne fradragsret foreslås afskaffet, hvilket alt andet lige vil reducere værdien af ens pensionsordning.

Finanslov 2012

Personskat

Hvad

Generations- skifte

Kommentar

Reduktion af mulighed for skattefrit generationsskifte af selskaber

Det er ikke muligt at overdrage skattebyrden til næste generation, hvis selskabets aktivitet i ”overvejende grad” er udlejning af fast ejendom og besiddelse af værdipapirer mv., f.eks. aktier eller obligationer – altså skattemæssigt en ”pengetank”.

Med overvejende grad forstås, at mindst 75 % af selskabets indtægter er af finansiell karakter eller handelsværdien af de finansielle aktiver udgør mindst 75 % af selskabets aktiver.

Denne 75 % grænse sænkes til 25 %, hvilket kan betyde, at velkonsoliderede selskaber ikke kan generationsskiftes, uden at der skal betales skat her og nu ved overdragelse af aktierne til næste generation.

Finanslov 2012

Moms og afgifter

Hvad

Usunde drikkevarer

Sodavand Øl Vin

Kommentar

Afgiften på sodavand, øl og vin stiger

Alle har formegentlig en holdning til, hvorvidt afgiften stiger på grund af befolkningens sundhed eller statens provenu. Dette ændrer dog ikke på, at afgifterne per 1. januar 2012 stiger med mellem 25 % og 55 %.

Regeringen vil øge afgifterne på sukkerholdig sodavand med 46 %. Forhøjelsen medfører, at afgiften på 1 ½ liter sodavand stiger fra 1,62 kr. til 2,37 kr. (ekskl. moms) Dette gælder dog ikke light sodavand, som beholder den oprindelige afgift på 0,85 kr. (ekskl. moms) for 1 ½ liter sodavand.

Derudover øger regeringen afgiften på øl med 25 %. Dette betyder, at afgiften på en kasse almindelig øl med 30 stk. vil stige fra 23 kr. til 29 kr. (ekskl. moms).

Afgiften på vin øges ligeledes, dog med hele 55 %. Denne stigning medfører, at afgiften på en flaske rødvin vil stige fra 4,30 kr. til 6,66 kr. (ekskl. moms).

Regeringen er dog opmærksom på, at de yderligere afgifter på usunde drikkevarer kan medføre yderligere grænsehandel, hvorfor der er taget højde for dette i beregning af statens provenu.

Finanslov 2012

Moms og afgifter

Hvad

Usunde fødevarer

Chokolade og sukkervarer Is

Kommentar

Afgiften på is, chokolade, slik og yoghurt stiger

Også her kan det drøftes, hvorvidt stigningen i afgifter gør den danske befolkning sundere. Dog har regeringen indlysende lagt op til, at forhøjelse af i hvert fald afgiften på is ikke medfører øget grænsehandel. Stigningen er per 1. januar 2012.

Afgiften på chokolade og slik stiger med 33 %. For en pose blandet slik på 170 g betyder det en stigning i afgiften på 1 kr. (ekskl. moms).

Regeringen øger afgiften på is med 50 %. Denne stigning medfører, at afgiften på en liter is stiger fra 4,25 kr. til 6,38 kr. (ekskl. moms).

Regeringen har ligeledes besluttet at udvide loven for afgift af chokolade m.m. til også at omfatte f.eks. marmelade, yoghurt, kakaomælk og ketchup.

Det fremgår dog ikke af finanslovsforslaget, hvorvidt afgiften pålægges alle typer af yoghurter og således også rammer børnefamilier.

Afgiftsændringen vil ikke påvirke afgiften på sukkerfri chokolade og slik. Det fremgår dog ikke klart af finanslovsforslaget, hvorvidt afgiftsstigningen for is også gælder for sukkerfri (light) is.

Finanslov 2012

Moms og afgifter

Hvad

Cigaretter og tobak

Kommentar

Afgiften på cigaretter og tobak forhøjes

Afgiften på en pakke cigaretter med 20 stk. stiger per 1. januar 2012 med 3 kr. Det bliver således 15 øre dyrere at tænde en cigaret.

Regeringen lægger op til, at dette ikke er sidste afgiftsstigning på cigaretter og tobak.

Afgift på arbejdsskade

Afgiften indføres i løbet af 2012

Regeringen ønsker at indføre en ny afgift, der skal give arbejdsgiveren et større incitament til at opretholde et godt og trygt arbejdsmiljø. Afgiften medfører, at forsikrings-selskaberne bliver pålagt at betale en afgift på 13,5 % af udbetalte erstatninger.

Finanslov 2012

Moms og afgifter

Hvad

NO_x-afgift

Kommentar

Afgiften forhøjes med ca. 400 %

Regeringen vil ændre afgiften på udledningen af NO_x fra 5,2 kr. per kg til 25 kr. per kg (ekskl. moms) – altså en stigning på ca. 400 %. Stigningen er per 1. januar 2012. Har man som virksomhed et forbrug på 100.000 m³ naturgas per år, skal man efter afgiftsændringen betale 4.000 kr. i NO_x-afgift, hvor man før kun skulle betale 800 kr. (ekskl. moms).

Reelt betyder stigningen i NO_x-afgiften, at afgiften på varme stiger for stort set alle forbrugere (både private og virksomheder) i Danmark. Da virksomheder ikke kan få godtgjort NO_x-afgiften, øger afgiftsstigningen virksomhedernes afgiftsbelastning betydeligt. Det bliver f.eks. dyrere for væksthusegartnerier at opvarme væksthuse og dermed bliver det dyrere at producere vores sunde fødevarer.

Indeksring af afgifter

Indeksring af afgifter i 2012 og 2013

Regeringen har desuden besluttet at indeksere afgifter, der i forvejen ikke indekseres. Det vil primært betyde stigninger på de afgifter, der ikke er steget siden 2002.

Det betyder at vi formegentlig vil se afgiftsstigninger på vand, kaffe, te, cigaretter mv. Ligesom vi vil se, at vægtafgiften og den grønne ejerafgift på biler stiger.

Finanslov 2012

Moms og afgifter

Hvad

Lønsumsafgift

Kommentar

Lønsumsafgift på aktieafløkning

Med virkning fra den 1. januar 2011 blev lønsumsafgiften hævet fra 9,13 % til 10,50 % for finansielle virksomheder. Hidtil har værdien af aktieafløkning ikke indgået som en del af afgiftsgrundlaget ved beregning af lønsumsafgift i den finansielle sektor.

Finansloven lægger op til, at der fra 2012 indføres lønsumsafgift på aktieafløkning i den finansielle sektor, og det forventes at bidrage med et samlet provenu på ca. 10 mio. kr.