

# RevisorPosten

**3** Når danske virksomheder anvender udenlandske underleverandører, skal det sikres, at den momsmæssige håndtering er korrekt.



Ansættelsesklausuler	2	Dokumentationskrav for medarbejders rejseudgifter	6
Moms ved brug af udenlandske underleverandører	3	Håndterer du kontanter efter gældende regler?	6
Optimer virksomhedens soliditetsgrad	4	Overdragelse til ægtefælle	7
Ny ferielov	5	Vi noterer at ...	8

**5** Få styr på reglerne i den nye ferielov



**Revision & råd**  
STATSAUTORISERET REVISIONSAKTIESELSKAB

Statsautoriserede revisorer

Jan Grevelund, Kenneth Jørgensen, Leif Åhl Petersen og Mathias Lundsryd Bendiksen

Svendborgvej 83 · 5260 Odense S · Tlf. +45 66 12 11 12 · Fax +45 65 91 26 45 · www.rogr.dk

# Ansættelsesklausuler

Af Jens Paulsen, partner, DAHL Advokatfirma

Artiklen beskriver gældende ret for ansættelsesklausuler siden 1. januar 2016.

## Hvilke klausuler omfattes af ansættelsesklausuloven?

Det er alene konkurrenceklausuler, kundeklausuler og kombinerede klausuler, der omfattes af ansættelsesklausuloven.

Ved kombinerede klausuler forstås klausuler, der dels indeholder en konkurrenceklausuldel, dels en kundeklausuldel. Efter sin ordlyd dækker loven også jobklausele, men henset til at indgåelse af jobklausele med virkning fra 1. januar 2016 ikke længere er mulig, gælder ansættelsesklausuloven alene i forhold til jobklausele, der gyldigt er aftalt før 1. januar 2016.

Af ovennævnte kan udledes, at ansættelsesklausuloven ikke gælder for bl.a. uddannelses-, fastholdelses-, medarbejder-, aktie- og aktieoptionsklausele samt royaltysklausele. Aktieoptionsklausele reguleres af aktieoptionsloven. Øvrige klausulyper reguleres af aftaleloven.

## Formkrav – fælles

Ansættelsesklausuloven opererer med formkrav (gyldighedsbetingelser). Overholdes formkravene ikke, er klausulen ugyldig og dermed uvirksom. I forhold til enkeltstående konkurrence- og kundeklausuler er der en række krav, der er sammenfaldende. Det drejer sig om

1. Den, der omfattes af klausulen, skal være lønmodtager. Ansættelsesklausuloven gælder derfor ikke i forhold til selvstændigt virkende tredjemænd, herunder egentlige direktører.
2. Maksimal klausulperiode på 12 måneder fra ophørstidspunktet.
3. Lønmodtageren skal på klausulikrafttrædelsestidspunktet have været ansat hos arbejdsgiveren i en periode på uafbrudt mindst 6 måneder.
4. Lønmodtageren oppebærer i klausulperioden en minimumskompensation, der for klausuler med en udstrækning til og med 6 måneder udgør 40 % af den samlede løn på fratredelsestidspunktet, og for klausuler med en udstrækning over 6 måneder og maks. 12 måneder udgør 60 %. Af kompensationen udgør de to første måneders kompensation minimumskompensation, der skal udbetales til lønmodtageren som et engangsbeløb ved



lønmodtagerens fratræden, uanset om lønmodtageren får andet passende arbejde. I den resterende del af klausulperioden udbetales kompensationen på samme tidspunkt, som lønmodtageren havde krav på udbetaling af løn under ansættelsen. Såfremt lønmodtageren i klausulperioden får andet passende arbejde, vil kompensationen ud over minimumskompensationen blive reduceret til hhv. 16 % for 6-månedersklausele og 24 % for 12-månedersklausele.

5. Oplysningerne i pkt. 1-4, hvortil kommer de specifikke oplysninger for hhv. konkurrence- og kundeklausuler, skal udleveres til lønmodtageren skriftligt, men ikke nødvendigvis som en del af ansættelsesaftalen.

## Særligt for konkurrenceklausele

Konkurrenceklausele er endvidere alene gyldige, såfremt lønmodtageren under sin ansættelse hos arbejdsgiveren indtog en *helt særlig betroet stilling*. Det afgørende er, at denne status eksisterede på ansættelsestidspunktet. En konkurrenceklausele vil derfor som udgangspunkt ikke omfatte personer, der på ansættelsestidspunktet ikke indtog en helt særlig betroet stilling, men hvor ansættelsesforholdet under ansættelsen har taget karakter af en helt særlig betroet stilling. Det betyder, at det i forhold til personer, der efter endt uddannelse er i første ansættelsesforhold, ofte vil være relevant at aftale, at konkurrenceklausele først gælder efter eksempelvis 1, 2 eller 3 års ansættelse, hvor det forventes, at lønmodtageren kan honorere kravene til en helt særlig betroet stilling.

## Særligt for kundeklausuler

Kundeklausuler kan alene aftales for så vidt angår

kunder, som lønmodtageren har været i forretningsmæssig forbindelse med inden for de seneste 12 måneder før opsigelsestidspunktet (før 1. januar 2016 opereredes med en 18-månedersperiode). Det er endvidere en forudsætning, at lønmodtageren i umiddelbar tilknytning til opsigelsen får udleveret en liste over de kunder, som omfattes af klausulen. Kundeklausuler kan også indgå i forhold til eksempelvis leverandører, agenter og forhandlere.

## Retsstillingen ved opsigelse

Kundeklausuler kan af arbejdsgiveren også håndhæves ved arbejdsgiverens opsigelse af lønmodtageren. Modsat forholder det sig ved konkurrenceklausele, idet arbejdsgiverens opsigelse af en lønmodtager får den konsekvens, at konkurrenceklausele bortfalder, medmindre opsigelsen kan tilregnes lønmodtageren (eksempelvis hvor medarbejderen har misligholdt sine forpligtelser over for arbejdsgiveren).

## Væsentlige vilkårsændringer

Ønsker arbejdsgiveren at udnytte sin ledelsesret til at foretage væsentlige ændringer i lønmodtagerens retsstilling, skal arbejdsgiveren være opmærksom på, at omfatter sådanne omlægninger lønmodtagere, der er omfattet af en konkurrenceklausele, betragtes en væsentlig vilkårsændring som en opsigelse af ansættelsesforholdet med tilbud om ansættelse på nye vilkår. En sådan tilkendegivelse fra arbejdsgiverens side kan lønmodtageren påberåbe sig som en opsigelse og derved blive frigjort for sine forpligtelser i henhold til konkurrenceklausele, men ikke i henhold til en evt. kundeklausele.

# Moms ved brug af udenlandske underleverandører

Af momsdirektør Søren Engers Pedersen,  
Timetax Moms A/S

Når danske virksomheder anvender udenlandske underleverandører eller indlæjer udenlandsk arbejdskraft, skal det sikres, at den momsmæssige håndtering er korrekt.

Dette er særligt vigtigt i forbindelse med større bygge- og anlægsprojekter, hvor mange parter er involveret på forskellige niveauer. Men også i forbindelse med mindre projekter, herunder enkeltstående bygge- og renoveringsopgaver, kan en fejlagtig håndtering af momsen få mærkbare økonomiske konsekvenser.

Når danske virksomheder beskæftiget med bygge- og anlægsprojekter i Danmark anvender underleverandører fra udlandet, vil udgangspunktet altid være, at underleverandøren ikke må udstede fakturaer tillagt dansk moms. Det er i den sammenhæng uden betydning, om underleverandøren er momsregistreret i Danmark af andre årsager.

Hvis den danske virksomhed accepterer en faktura, som fejlagtigt er tillagt dansk moms, vil virksomheden ikke være berettiget til at fradrage momsen.

Det er i denne sammenhæng uden betydning, om den danske virksomhed har købt en bygge-/anlægsydelse eller blot indlejet medarbejdere fra den udenlandske virksomhed.

Den udenlandske faktura uden moms medfører pligt til at beregne og betale dansk moms af ydelsens værdi (fakturabeløbet). Momsbeløbet kan fradrages efter momslovens almindelige regler. Hvis den danske virksomhed udfører en fuldt momspligtig opgave, vil den beregnede moms kunne fradrages fuldt ud.

Her skal man være særligt opmærksom på, at hvervgivere, som ikke driver momspligtig virksomhed i lighed med andre virksomheder, er forpligtet til at beregne og betale den udenlandske moms, men som i kraft af deres status som ikke-momsregistreret, ikke er berettiget til at fradrage momsen. Det er eksempelvis relevant, hvis en udlejningsejendom får gennemført en renoveringsopgave af en udenlandsk virksomhed.

## Hvornår kan en udenlandsk underleverandør udstede faktura med dansk moms?

Kun hvis den udenlandske underleverandør har etableret et fast forretningssted i Danmark, hvor de aftalte ydelser eller hovedparten af disse leveres, skal underleverandøren være momsregistreret i Danmark og udstede fakturaer til den danske hvervgiver tillagt dansk moms.

Et fast forretningssted er i EU-retten defineret som:

"... en varig samvirken af menneskelige og tekniske ressourcer, som er nødvendige for at præstere bestemte tjenesteydelser, og som opfylder visse mindstekrav med hensyn til stabiliteten."

Som tommelfingerregel vil et fast driftssted i skattemæssig henseende ofte være ensbetydende med, at der er etableret et momsmæssigt fast forretningssted. Men momsmæssigt skal der altid foretages en konkret vurdering af, om der er medarbejdere, lokaler, udstyr mv., som muliggør, at byggedelserne reelt er leveret fra Danmark.

## Hvervgiverens/kundens ansvar

Hvis der modtages en faktura med dansk moms fra en udenlandsk leverandør, påtager hvervgiveren sig et medansvar for, at den danske moms er korrekt opkrævet. Omfanget af dette ansvar er ikke nærmere defineret i momslovgivningen, men som minimum må hvervgiver sikre sig, at den udenlandske leverandør råder over lokaler og medarbejdere, som muliggør, at den købte ydelse fuldt ud kan leveres fra det danske forretningssted.

I tvivlstilfælde bør hvervgiveren indhente en erklæring fra den udenlandske leverandør om, at denne har etableret et fast forretningssted i Danmark. Hvis der efterfølgende opstår en tvist med myndighederne herom, kan erklæringen medvirke til en accept af, at hvervgiver har handlet i god tro.

Helt frigøre sig fra en risiko kan hvervgiver kun,

hvis han rent fysisk konstaterer tilstedeværelsen af leverandørens faste forretningssted.

## Danske virksomheder som underleverandører

Danske bygge- og anlægsvirksomheder, som udfører opgaver vedrørende ejendomsprojekter i Danmark, skal udstede fakturaer med dansk moms, selvom hvervgiveren er en udenlandsk virksomhed. Momslovens regler om reverse charge kan ikke anvendes på ydelser vedrørende fast ejendom. Det bemærkes, at anlægsprojekter i form af broprojekter, motorvejsbyggerier mv. også anses for at udgøre fast ejendom.

Hvis den danske virksomhed derimod udlejer medarbejdere til en udenlandsk virksomhed, men hvor dispositionsretten er overladt til den udenlandske virksomhed, er der ikke tale om ydelser vedrørende fast ejendom. Dermed kan den udenlandske hvervgiver faktureres uden moms efter princippet om reverse charge. Det gælder såvel virksomheder i andre EU-lande, som i ikke-EU-lande.

## Afrunding

De danske regler er baseret på de rammer, som følger af EU's momsdirektiv. Det betyder, at retningslinjerne i store træk vil være de samme i forbindelse med bygge- og anlægsprojekter i andre EU-lande, om end der kan være forskelle.

I den sammenhæng skal man være opmærksom på, at en dansk byggevirksomhed, som udfører opgaver vedrørende et udenlandsk byggeprojekt, under ingen omstændigheder må udstede fakturaer med dansk moms, selvom hvervgiveren er en dansk virksomhed.

Reglerne er ikke helt ukomplicerede, og da der som oftest er tale om projekter, som involverer store beløb, er det helt nødvendigt, at der – også – er fokus på momsen.

# Optimer virksomhedens soliditetsgrad

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor

Formålet med nærværende artikel er at sætte fokus på mulige tiltag, som kan forbedre visse af din virksomheds nøgletal i forhold til balanceposterne.

Inden regnskabsafslutningen har du mulighed for at foretage nogle dispositioner, som vil kunne forbedre virksomhedens soliditetsgrad.

Soliditetsgraden er et vigtigt nøgletal, og det udtrykker, hvor velkonsolideret din virksomhed er. Formelen for beregningen er: egenkapital/passiverne i alt x 100.

Banker, leasingselskaber og virksomhedens vigtigste leverandører har fokus på virksomhedens soliditetsgrad, og for banker og leasingselskaber er det et særdeles vigtigt parameter, når din virksomhed skal kreditvurderes – f.eks. i forbindelse med lånoptagelse eller udvidelse af de eksisterende kreditfaciliteter. Jo større soliditetsgraden er, desto mere velkonsolideret er virksomheden, og det har indflydelse på, hvorvidt din virksomhed kan opnå finansiering – ikke mindst på prisen

for finansiering i form af renten. Generelt vil det være sådan, at en virksomhed med en soliditetsgrad på omkring 25 % er en virksomhed med en soliditetsgrad, som de fleste banker vil stille sig tilfreds med. En soliditetsgrad på omkring 30-35 % er rigtig flot, og har man en endnu højere soliditetsgrad, er virksomheden oftest særdeles "robust" og velkonsolideret.

Mange virksomheder overser, at det rent faktisk er muligt at optimere på soliditetsgraden. Det sker ved, at virksomheden op til balancedagen forsøger at "balancetilpasse" virksomhedens aktiver og passiver. Jo større egenkapital og jo mindre balancesum, desto bedre bliver soliditetsgraden. Mulighederne for tilpasning af balancen og en forbedring af soliditetsgraden kan f.eks. ske gennem følgende tiltag:

- Er der koncerninterne mellemregninger kan disse forsøges tilpasset, modregnet eller indfriet/afregnet
- Mere aggressiv inddrivelse af kundetilgodehaver på til statusdagen, således at eventuel gæld i form af kassekredit nedbringes
- Omplacering af eventuelt indestående til modregning i eventuelle kassekreditter
- Nedbringelse af leverandørgæld med overskudslikviditet

Hvis virksomheden f.eks. har en egenkapital på kr. 1.000.000 og en balancesum på kr. 4.000.000, hvoraf kr. 1.000.000 er leverandørgæld, vil soliditetsgraden være 25 %. Hvis virksomhedens aktiver bl.a. består af tilgodehavender for kr. 1.500.000 og likvider på kr. 500.000, vil virksomheden ved betaling af leverandørgæld lige op til regnskabsafslutningstidspunktet nedbringe balancesummen til kr. 3.500.000. Det vil ændre soliditetsgraden fra 25 % til 28,6 %. Hvis det yderligere er muligt for virksomheden at inddrive nogle tilgodehavender, således at der er yderligere kr. 500.000 i likviditet inden balancedagen, så vil leverandørgælden yderligere kunne nedbringes til kr. 0. Balancesummen vil i dette tilfælde være kr. 3.000.000 og soliditetsgraden blive 33,3 %.

Man skal være opmærksom på, at balancetilpasningen, som er anført ovenfor, kan påvirke andre af virksomhedens nøgletal. Virksomheden kan også have andre overvejelser, som har modsat virkning på soliditetsgraden. Således vil en ændring i regnskabspraksis, hvor det f.eks. besluttes at indregne leasingaktiver, kunne medføre en endog meget væsentlig forøgelse af balancesummen, hvilket kan få soliditetsgraden til at falde markant.

Det er vigtigt, at du har din virksomheds væsentlige nøgletal for øje, hvoraf soliditetsgraden er et af dem. Det er også vigtigt, at du er opmærksom på, at du selv – til en vis grænse – selv kan være med til at påvirke soliditetsgraden. Du skal også omvendt være opmærksom på, at eksempelvis indregning (aktivering) af leasingaktiver kan få negativ effekt på soliditetsgraden.



# Ny ferielov

Af Flemming Dreesen, ansættelsesretschef, Dansk Arbejdsgiverforening

Den nye ferielov bringer danske regler i overensstemmelse med EU-lovgivningen, udnytter nye digitale muligheder og giver administrative lettelser for virksomhederne.

Den nye ferielov er blevet til i drøftelser i Beskæftigelsesministeriets Ferielovsudvalg fra 2015-2017 efter kritik fra EU af de gældende danske ferieregler. Helt i overensstemmelse med den danske model har arbejdsmarkedets parter siddet med, og alle er enige om den nye lov.

Hele komplekset om nyt feriestem løser to hovedudfordringer: Skaber et nyt feriestem og sikrer overgangen fra nuværende til nyt feriestem.

## Ny feriekalender

Den nye ferielov betyder, at nyansatte fremover vil få ret til ferie i deres første år på arbejdsmarkedet, men skal ikke ændre på, at danskerne kan holde ferien, som de plejer.

Fra den 1. september 2020 har alle lønmodtagere såkaldt samtidighedsferie. Ferieåret bliver drejet til september-august. Lønmodtagere optjener 5 ugers ferie i 12 måneder fra 1. september til følgende 31. august, hvor også 4 ugers ferie kan holdes (ferieåret). Lønmodtageren kan dog holde ferien i 16 måneder mellem 1. september til næstfølgende 31. december (ferieafholdelsesperioden). Hovedferieperioden (3 ugers ferie) er (fortsat) 1. maj-30. september. Lønmodtagere har som hidtil ret til feriegodtgørelse på 12,5 pct. eller ferie med løn med et ferietillæg på 1 pct. Feriegodtgørelse skal indbetales til Feriekonto, medmindre virksomheden er omfattet af en feriegantiordning efter kollektiv overenskomst.

## Overgangen

Den nye ferielov medfører på langt sigt øgede udgifter – navnlig for virksomheder omfattet af garantiordninger. Overgangen til ny ferielov bliver bl.a. håndteret via en såkaldt "indefrysning", der langsomt indfaser udgifterne for alle virksomheder. De feriepenge, som lønmodtagere optjener fra 1. september 2019-30. august 2020 "fryses inde". Virksomhederne kan vælge at indbetale disse til en fond eller alternativt beholde disse feriepenge. De bliver først udbetalt, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet. I selve indefrysningsperioden afholdes normal optjent ferie.

En ny fond skal indestå for disse feriepenge. ATP skal varetage den løbende kontakt til lønmodtagerne og de virksomheder, der har valgt at beholde feriepengene. Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal forvalte de indbetalte midler.

Som led i den samlede finansiering skal virksomheder fremover bl.a. betale for brug af Feriekonto, mens staten vil overtage en del af finansieringen af Lønmodtagernes Garantifond.

## Andre nyskabelser

Den nye ferielov indeholder en række nyskabelser, herunder at ferietillæg kan udbetales i to rater, ligesom det bliver nemmere for lønmodtageren at få sine feriepenge udbetalt kontant.

Alle virksomheder og lønmodtagere bliver fremover omfattet af Feriepengeinfo.

Virksomheder skal fremover afregne til Feriekonto en gang om måneden, men den nye ferielov betyder samtidig en forenkling af overenskomstdækkede virksomheders administration af ferie. Skat skal fremover først afregnes af en

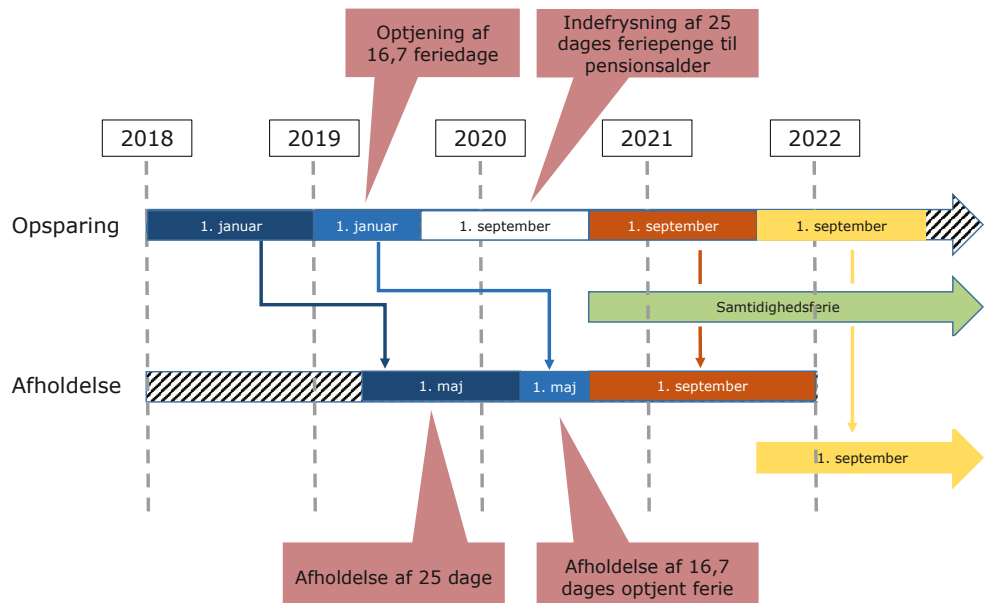
virksomhed, der er omfattet af en kollektiv feriegantiordning, når ferie holdes ligesom med ferie med løn.

Principperne om bl.a. elevs særlige ferieret, ferielukning og varsel af ferie vil fortsætte som hidtil. Arbejdsmarkedets Feriefond og andre feriefonde videreføres, dog med markant færre midler.

## Virkninger inden 2020

Allerede inden samtidighedsferien træder i kraft fra 1. september 2020 vil den nye lov have virkning. "Indefrysningsordningen" virker nemlig allerede fra september 2019. For at få kabalen med overgangen til gå op, er optjeningsåret i 2019 forkortet. Lønmodtagere optjener i perioden fra januar 2019-august 2019 alt 16,7 dages ferie til afholdelse fra maj-september 2020; til gengæld får lønmodtageren så glæde af den nye samtidighedsferie allerede fra september 2020.

## Ny ferielov, overgangen 2018-21



# Dokumentationskrav for dækning af medarbejders rejseudgifter

Af Mikael Risager, skatterådgiver

Når en medarbejder er på rejse for sin arbejdsgiver, er det i praksis ofte sådan, at medarbejderen må dække visse udgifter undervejs, for derefter at få refunderet disse fra arbejdsgiveren. Der er sjældent anledning til tvivl om den skattemæssige behandling i disse tilfælde. Men, for at der er tale om skattefrihed for medarbejderen, gælder der særlige dokumentationskrav.

Indledende er det positivt, at det ikke længere er nødvendigt at kunne forelægge det fysiske bilag for udgifter – det fremgår af Den Juridiske Vejledning, 2018-1, afsnit C.A.7.2.6, at "SKAT accepterer efter omstændighederne også indscannede eller kopierede udgiftsbilag eller dokumenter, der i øvrigt beviser eller sandsynliggør, at en udgift er afholdt for arbejdsgiveren."

Men ud over denne (lempelige) fornyelse gælder der som hidtil et par skrappe betingelser. Det som virksomhederne kan overse, er forpligtelsen til at foretage kontrol af grundlaget for udbetaling samt at sikre sig, at grundlaget er i en sådan stand, at det egner sig til kontrol.

Arbejdsgiveren skal føre kontrol med:

- rejsens erhvervmæssige formål,
- rejsens start- og sluttidspunkt, dvs. antallet af erhvervmæssige rejsedage,
- rejsens mål og eventuelle delmål og
- beregningen af rejsegodtgørelsen - herunder de anvendte satser.

Derfor skal der lyde en opfordring til, at arbejdsgiver sikrer sig en kontrolproces, således at medarbejderne ikke uforvarende ender med beskat-

ning af rent erhvervmæssigt afholdte omkostninger. Dette indebærer som minimum, at der udarbejdes visse standardsystemer for opgørelse af udbetalingerne, hvad enten det er refusion af afholdte omkostninger, eller det er opgørelse af skattefri rejsegodtgørelse. Og det indebærer også, at rette vedkommende fysisk eller digitalt "godkender" rejseafregningen.

Hvis ikke arbejdsgiveren foretager den fornødne kontrol, bliver medarbejderen beskattet. Medarbejderen vil dog som trøst kunne opnå ligningsmæssigt fradrag efter rejsereglerne, hvis disse i øvrigt opfyldes. Men der er op til 23 % i mistet skatteværdi.

## Håndterer du kontanter efter gældende regler?

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor

Denne artikel redegør kort for de regler, der gælder omkring håndtering af kontanter, både for så vidt angår regler for modtagelse af kontanter på kr. 50.000 eller derover og for så vidt angår krav om digital betaling af regninger på kr. 10.000 eller derover.

Hvidvaskningsloven forbyder erhvervsdrivende at modtage kontantbetaling på kr. 50.000 eller derover. Det er uden betydning, om der er tale om varer eller tjenesteydelser. Man skal være særligt opmærksom på, at ratevis betaling heller ikke må overstige grænsen på kr. 50.000. Hvis der således er tale om betalinger, som må betragtes som indbyrdes forbundne betalinger, skal disse sammenlægges, når det skal vurderes om grænsen på kr. 50.000 er overskredet. Det er ikke muligt at lovliggøre betalingerne ved anmeldelse eller lignende. Bødestørrelsen er minimum kr. 10.000 og beregnes som udgangspunkt med 25 % af beløbet over kr. 50.000.

Særlige erhvervsgrupper er undtaget fra ovenstående regler. Det gælder f.eks. advokater, revisorer, ejendomsmæglere samt virksomheder i den finansielle sektor.

Reglerne, for så vidt angår kravet om digital betaling, er reguleret af regler fra SKAT. For dels at virksomheden kan opnå skattemæssigt fradragsret og dels for at undgå at hæfte for moms og skat, skal betalinger på kr. 10.000 eller derover foretages digitalt. Hvis en virksomhed betaler kontant, skal der – for at få skattemæssig fradragsret – ske anmeldelse til SKAT. Anmeldelse til SKAT frigør tillige virksomheden for at hæfte for leverandørens eventuelle snyd for skat og

moms. Anmeldelsen skal ske til SKAT senest 14 dage efter, man har foretaget kontant betaling, dog senest én måned efter fakturaens modtagelse. Anmeldelsen skal foretages på TastSelv på SKAT.dk.

Digital betaling er konto-til-konto-overførsel, betaling med betalingskort og betaling via indbetalingskort (på posthus, i bank eller netbank). Det er således en administrativ byrde for de virksomheder, som vælger at betale kontant (kr. 10.000 eller derover), såfremt skattemæssigt fradrag ønskes opretholdt.

# Overdragelse til ægtefælle som middel til beskyttelse mod kreditorer er blevet vanskeligere

Af Ole Krabbe, advokat  
Ret&Råd Silkeborg

Reglerne om ægtefællers formueforhold er blevet, om ikke radikalt ændret, så i hvert fald radikalt flyttet rundt i ny lovgivning trådt i kraft pr. 1. januar 2018. Derudover er der indført ændrede regler, man skal tage sig i agt for, især hvis man er erhvervsdrivende og plejer at sikre hus, bil og båd mod kreditorerne ved at sørge for, at disse står i ægtefællens navn, eller at aktiver løbende overdrages for at bringe dem i ly for kreditorerne.

Den gamle lov om "ægteskabets retsvirkninger", der ellers nåede næsten at holde 100-års jubilæum, er afløst af lov om ægtefællers økonomiske forhold. Som hidtil fastslår man, at ægtefæller kan indgå aftaler med hinanden, give gaver og pådrage sig forpligtelser over for hinanden, i princippet som i forhold til alle andre, man ikke er gift med. Men adgangen til at overføre midler og give ikke omstødelige gaver til ægtefællen, er som anført blevet indskrænket.



## Begrænsning i adgangen til at bruge konefinten – strengere insolvensvurdering

Gaver til skyldnerens nærtstående, som stod i åbenbart misforhold til skyldnerens økonomiske forhold, da de blev givet, kan fremover fordres omstødt uden tidsbegrænsning. Dette gælder dog ikke, hvis det godtgøres af ægtefællerne, at skyldneren hverken var eller ved fuldbyrdelsen blev insolvent og utvivlsomt havde tilstrækkelige midler til at dække sine forpligtelser. Det samme gælder i det omfang skyldneren løbende har betalt større beløb til eller for sin ægtefælle eller samlever, end hvad der efter disses økonomiske forhold og familiens behov var rimelige bidrag til familiens forsørgelse.

Ændringen i konkurslovens § 64 indfører som noget nyt en dobbelt insolvensvurdering. Det er således ikke længere tilstrækkeligt, at det godtgøres, at overdragerægtefællen, hvis han senere kommer i økonomisk uføre, på tidspunktet for gavens overdragelse var eller blev insolvent. Fremover skal det også godtgøres, at han på tidspunktet for gavens overdragelse beholdt utvivlsomt tilstrækkelige midler til at dække sine økonomiske forpligtelser.

## Også løbende betalinger

Den ny ægtefællelov fastslår, som den gamle gjorde, at der er gensidig forsørgelsespligt mellem ægtefæller. Til gengæld er løbende overførsler, der går udover rammerne for gensidig forsørgelse, også blevet omstødelige, hvis der løbende er overført større værdier til ægtefælle eller samlever, end hvad der kan anses som rimelige bidrag, når der tages hensyn til de økonomiske forhold og familiens behov. Dermed er det altså fastslået, at det ikke kun er lejlighedsgaver eller enkelttransaktioner, der kan omstødes, men også løbende overførsler eller løbende afholdelse af ægtefællens udgifter, hvis der er misforhold til familiens økonomiske situation.

## Hvordan opgøres det, om man er solvent i reglernes forstand, og hvordan sikrer man sig bevis?

Det er direkte fastslået, at også omtvistede og betingede krav skal medtages ved vurderingen af, om en skyldner har beholdt utvivlsomt tilstrækkelige midler til at dække sin økonomiske forplig-

telser. Man kan forestille sig en situation, hvor der hos en erhvervsdrivende ægtefælle varsles et større erstatningskrav, hvorved incitamentet til at overdrage til ægtefællen opstår. Men hvis først det mulige erstatningskrav er rejst, og der senere viser sig at være hold i kravet, vil det være for sent at bringe aktiver i ly for kreditorerne hos ægtefællen, når først et erstatningskrav har vist sig i horisonten.

## Hvordan sikrer man sig bevis for solvens?

Mit bud er, at der hos mange selvstændige erhvervsdrivende, der ikke har sikret sig ved at drive virksomhed i selskabsregi eller på anden måde begrænset hæftelsen, vil opstå et behov for løbende og i hvert fald en gang om året at få udarbejdet en opgørelse, der viser status på aktiver og passiver også omfattende latente krav. Det er i den sammenhæng relevant at nævne, at det også er hensigten, at ægtefællers forklaring om, hvem der ejer et aktiv i en insolvenssituation skal udvides i kreditorfølgningssituationer.

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Fri telefon

Hvis en medarbejder har telefon til rådighed til privat brug, beskattes medarbejderen af godet. Beskatningsværdien udgør for 2018 2.800 kr.

Såfremt der ikke er tale om fri telefon hele året, sker der en forholdsmæssig nedsættelse.

Hvis begge ægtefæller har fri telefon, gives et nedslag på 25 % forudsat, at den samlede skattepligtige værdi før reduktion udgør mindst 3.700 kr.

Computer til rådighed uden adgang til arbejdsgivers netværk beskattes som fri telefon. Er der også fri telefon til rådighed, beskattes medarbejderen kun med 2.800 kr. én gang.

Værdi af fri datakommunikationsforbindelse tilsluttet en arbejdsgivers computer beskattes ikke, når arbejdstageren fra sin computer har adgang til arbejdsstedets netværk.

Beskatning af fri telefon afskaffes helt fra indkomståret 2020.

## Børneopsparing

Som led i finanslovsaftalen for 2018 fordobles beløbsgrænserne for indskud på børneopsparing. Disse vil herefter være følgende pr. barn:

- årligt indskud maksimalt 6.000 kr.
- maksimalt indskud i alt 72.000 kr.

Som hidtil kan der kun oprettes én børneopsparingskonto pr. barn.

Ligeledes er der som hidtil krav om en bindingsperiode på minimum 7 år med udbetaling tidligst, når barnet fylder 14 år og senest i det år, hvor barnet fylder 21 år.

Renter og afkast, som tilskrives kontoen, skal ikke medregnes i den skattepligtige indkomst.

Der er ikke fradrag i den skattepligtige indkomst for indskud.

## Fradrag for renter af privat gæld

Fradrag for renter af privat gæld er kun muligt, hvis der sker indberetning til SKAT af modtagerens CPR-nr.

Dette er indført på grund af, at SKAT ikke er i besiddelse af disse oplysninger modsat fx renter betalt til pengeinstitutter, realkredit osv. Indberetningen skal sikre, at modtageren beskattes af renteindtægten.

Debitor skal foretage indberetningen til SKAT, som skal indeholde følgende:

- CPR-nr. eller CVR-nr. for långiver
- størrelsen af indkomstårets fradragsberettigede renter til den enkelte långiver
- oplysning om der er tale om renter, underholdsbidrag eller børnebidrag (der er en tilsvarende indberetningspligt for underholdsbidrag og børnebidrag).

## Genoptagelsesmulighed for finansielle kontrakter

Gevinst og tab på finansielle kontrakter mm. skal i skattemæssig henseende opgøres efter lagerprincippet.

Det har i praksis ofte givet anledning til fejl i forbindelse med opgørelse af den skattepligtige indkomst, hvis indkomstopgørelsen er foretaget efter realisationsprincippet.

Sådanne fejl har ofte været vanskelige at få korrigeret grundet forældelsesreglerne, som indebærer, at en skatteansættelse normalt ikke kan ændres efter den 1. maj i det fjerde indkomståret efter indkomståret udløb.

Dette er nu ændret, idet den såkaldte balancetilpasningsregel vedrørende varelagre, igangværende arbejder mm. også kommer til at gælde for finansielle kontrakter, sådan at værdien ultimo i et indkomståret skal anvendes primo i det følgende indkomståret.

De nye regler har virkninger for ændringer, der varsles af SKAT den 1. januar 2017 eller senere og for anmodninger om genoptagelse, der indgives fra samme dato også for indkomståret forud for 2017.

## Husk fradrag for energifgifter

Der betales energifgifter og vandafgifter til leverandøren, når der købes energiprodukter (fx el, naturgas, olie eller vand). Momsregistrerede virksomheder kan få fradrag for nogle af afgifterne.

Afgifterne fremgår af den faktura, som kommer fra leverandøren, og fradrag anføres på momsindberetningen.

Der er forskellige fradragssatser afhængig af, hvilke formål energien bruges til.

## Håndværkerfradraget gøres permanent

Folketinget har den 26. april 2018 vedtaget lovforslaget, således af boligjobordningen (håndværkerfradraget) gøres permanent. Herefter gives der fradrag for lønudgifter til visse service- og håndværkerudgifter i hjemmet eller i en fritidsbolig. Fradraget udgør for 2018 op til 6.000 kr. pr. person for serviceydelser og op til 12.000 kr. pr. person for håndværkerudgifter.

Beløbsgrænserne vil fremover blive reguleret på samme måde som for en lang række øvrige beløbsgrænser i skattelovgivning.

Lovændringen udmønter en del af finanslovsaftalen for 2018.

# KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Tax director Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt  
Kasper Qvist Færgemann  
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 7. maj 2018

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 %