



# Nyt om pensioner:

## Det betyder pensionskommissionens anbefalinger for selvstændige

Bemærkninger af Pension for Selvstændige



Selvstændiges pensionsforhold er ofte i fokus. Det så vi senest, da Kommissionen om Tilbagetrækning og Nedslidning – også kaldet Pensionskommissionen

– præsenterede deres anbefalinger til et fremtidigt pensionssystem. "Selvstændig eller selvstændige er nævnt mere end 50 gange i rapporten", påpeger direktør i Pension for Selvstændige, Lars Kvistkov Larsen.

Det skal dog understreges, at det fortsat alene er anbefalinger og ikke tiltag, der er vedtaget ved lov. Men det markerer, hvordan en gruppe af eksperter gerne ser justeringer af vores pensionssystem.

En af anbefalingerne er indførelsen af et ekstraordinært ATP-bidrag på 3,3 pct. Det svarer dybest set til en obligatorisk pensionsopsparing.

Selvstændige vil – hvis kommissionens anbefaling bliver til lov – også blive omfattet af den obligatoriske pensionsopsparing. Det vil i så fald ske, hvis den selvstændiges resultat i det seneste afsluttede indkomstår er højere end den maksimale dagpengesats, dvs. godt 232.000 kr. i 2022.

Selvstændige, som samtidig har lønmodtagerbeskæftigelse, hvor lønindkomsten er højere end resultatet som selvstændig, bliver ikke omfattet af det ekstraordinære pensionsbidrag. Det gør man heller ikke, hvis man i senest afsluttede indkomstår har indbetalt mere end 3,3

procent af indkomsten fra selvstændigt erhverv på en pensionsordning.

Det ekstraordinære ATP-bidrag kommer til at gå til ren opsparing. Med andre ord får man ikke glæde af de samme ting, som en pensionsordning ellers har.

Fra Pension for Selvstændiges side anbefaler vi, at man som selvstændig altid sørger for løbende at indbetale på sin pensionsordning; og indbetaler man minimum de ovennævnte 3,3 pct., undgår man at være tvunget til at indbetale til ATP, hvis man ikke ønsker det.

En pensionsordning via et pensions- og livsforsikringselskab indeholder typisk andet end bare opsparing. Den indeholder nemlig også forsikringer, som sikrer en indkomst, hvis man bliver længere-

varende syg eller sikrer de efterladte en udbetaling ved død. Og det er to forhold, hvor selvstændige også bør være meget opmærksomme.

Samtidig kan man via præmiefritagelsen på tab af erhvervsevneforsikringen samtidig sikre sig, at pensionsopsparingen fortsætter med at vokse, hvis man er syg. Det kan man ikke på samme vis sikre sig gennem opsparing i virksomheden.

### **Nye regler for modregning i folkepensionen**

Nyere politiske aftaler kan også få betydning for, hvordan man skal forsikre sig og indrette sin pensionsøkonomi.

Folketinget har tidligere på året vedtaget, at folkepensionen, førtidspensionen og seniorpensionen fra 1. januar 2023 ikke skal nedsættes på baggrund af ægtefælles eller samlevers arbejdsindkomst. Det skal man huske at tage højde for, når man fastsætter niveauet for, hvor meget forsikring man skal tegne. For forsikringen ved tab af erhvervsev-

ne er nemlig vigtig. Ikke mindst for den selvstændige.

Senere i år forventes Folketinget at vedtage, at folkepensionen fra 2023 ikke længere skal nedsættes, hvis man ved siden af folkepensionen har arbejdsindkomst. Man kan med andre ord have arbejdsindkomster uden, det går ud over, hvor meget man kan modtage i folkepensionen. Hvis man planlægger at have arbejdsindkomster efter, man har nået folkepensionsalderen, vil man altså nu få en bedre pensionsøkonomi.

### **For meget opsparing i virksomheden kan gøre den svær at sælge**

Selvstændige har i dag flere muligheder for at spare op til pension, herunder fri opsparing i virksomheden eller i pensionsopsparing. Selvstændige bør dels spare op på flere måder – for eksempel i virksomheden; men også i en pensionsordning. En pensionsordning skal sikre, at man har de rette forsikringer både i forhold til virksomheden, men også i forhold til den økonomiske situation, man

stiller sin familie i, hvis man eksempelvis bliver længerevarende syg.

Og man har gode muligheder for at spare op til pension som selvstændig. Man kan benytte den såkaldte 30%-regel, som indebærer, at man kan indskyde op til 30% af virksomhedens årlige skattepligtige overskud på en pensionsordning og få fuldt skattefradrag uden at binde sig til efterfølgende indbetalinger. Den selvstændige kan med andre ord tilrettelægge sin opsparing præcis, som det passer ind.

Hvis valget står mellem opsparing i virksomheden overfor pensionsopsparing, er det også værd at bemærke, at opsparingen i virksomheden øger værdien af virksomheden, og dermed bliver det vanskeligere med salg af virksomheden, herunder generationsskifte. Det er med andre ord lettere at gennemføre et generationsskifte, hvis man også har sparet op på eksempelvis en pensionsopsparing.

# Ny bogføringslov – vigtig information for virksomhedsejere

Af CEO & statsautoriseret revisor, Jesper Præst Olsen, GoAudit Statsautoriseret Revisionsanspartsselskab

Den nye bogføringslov sigter mod at skabe præciseringer indenfor definitioner, afstemnings- og dokumentationskrav, opbevaring og digitalisering samt at muliggøre en tidligere kontrol af virksomhederne hos Erhvervsstyrelsen. Dernæst indeholder den en række mulige sanktioner for udvalgte virksomheder.

### **Tidligere og øget kontrol**

Kontroller kan være forebyggende,

applikationsbaserede eller foretaget efterfølgende ved stikprøver. SKAT har tidligere haft succes med den forebyggende kontrol af virksomheder for at ramme kredsen af virksomhedsdrivende, der ikke har reelle hensigter.

Imidlertid har Erhvervsstyrelsen alene haft mulighed for at foretage kontrol med virksomheder, der har aflagt deres første årsrapport. I henhold til loven åbnes mulighed for, at styrelsen ud fra

en risikobaseret betragtning allerede på virksomhedens starttidspunkt – i forhold til tidligere lov efter første regnskabsaflæggelse – kan lave en kontrol af bogføringen for korrekt regelefterlevelse. Det samme gør sig gældende for virksomheder, der ikke har valgt at foretage revision og i øvrige tilfælde på andre forhold, der medfører forøget mistanke for overtrædelser.

Stramningen hilse velkommen, da der synes at have været savnet tilstrækkelig hjemmel i den nuværende lov. Imidlertid håber vi, at fokus også ender med at blive på virksomheder, hvor der reelt er risiko for regelbrud og derved anvendes som en sanktionering mod virksomheder, hvor lovovertrædelser forekommer og ikke som en generel omkostningsbyrde for virksomheder, der i forvejen efterlever reglerne.

### **Den tidsmæssige placering af bogføringen og digitalisering heraf**

I bogføringsloven foreskrives, at alle transaktioner skal registreres snarest efter gennemførelsen. Imidlertid kræves nu, at materialet ligger digitalt umiddelbart efter, at registreringen har fundet sted, og at der anvendes et digitalt godkendt bogføringssystem. Små virksomheder med omsætning på under 300.000 kr. er imidlertid undtaget heraf. Men i begge tilfælde er fokus på, at det tilsikres, at materialet opbevares, så fejl og misbrug ikke forekommer. Denne del bliver interessant, idet det jo reelt har været et stort problem, at der i en række virksomheder ikke har været noget bogføringsmateriale, når eksempelvis kurator kom til.

Det er nu blevet et krav at anvende certificerede bogføringssystemer, hvilket der politisk arbejdes på at skabe

rammerne for, hvorfor denne del må forventes at blive implementeret, når kravene hertil er afklaret – men processen er i gang.

Vær desuden opmærksom på, at der er et markant forhøjet bødeniveau på op til 1,5 mio. kr. for virksomheder, der ikke er i stand til at frembringe grundlaget for bogføringen til myndighederne – hvilket tidligere har været tæt på omkostningsfrit for overtrædere at skjule deres spor. Dette er et klart signal fra lovgivere om, at efterlevelse af regler om bogføring i virksomheder skal tages alvorligt. Det følger godt i tråd med ønsket om at ramme dem uden reelle hensigter og ikke den almindelige virksomhed, der opfylder kravene.

### **Afstemninger og dokumentation**

Afstemninger er nu et krav som del af grundlaget for indberetningerne af moms, afgifter, skat og årsrapporter såvel som øvrige indberetninger til myndighederne. Dernæst skal materialet anvendt til bogføring og årsrapporten dokumenteres umiddelbart efter digitalt.

### **Opbevaring af materiale**

Reglerne for opbevaring er fortsat 5 år. Imidlertid er lokationskravet erstattet af fri adgang til cloudtjenester. Dette anses som en lempelse, der imidlertid medfører en pligt til at sikre, at der løbende sker sikkerhedskopiering af materialet. Derved bliver det muligt at sikre, at den løbende bogføring er til stede.

Opbevaringskravet har altid være der, men den digitale del er ny. Jeg anser de øgede krav som en mulighed for løbende at få ajourført dit grundlag som erhvervsdrivende i forhold til at tage beslutninger i din forretning og skabe et bedre beslutningsgrundlag.

### **Ikrafttrædelse**

Den nye bogføringslov er trådt i kraft fra 1. juli 2022, hvorimod krav om opbevaring og digital registrering forventes at gælde for transaktioner fra 1. januar 2023.





# Skattefri rejsegodtgørelse (diæter)

Af tekstforfatter Susanne Holm, Ordet i Centrum og registreret revisor Erik Holm, Revifyn ApS

Kilde: skat.dk

Du kan som arbejdsgiver vælge at udbetale skattefri rejsegodtgørelse til kost, logi og småfornødenheder, når dine medarbejdere rejser i forbindelse med sit arbejde. Rejsen skal være mindst 24 timer. Rejsegodtgørelsen fastlægges af arbejdsgiveren eller evt. overenskomst og kan udbetales skattefrit – dog må SKATs standardsatser ikke overskrides.

## Sådan defineres en rejse

For at der er tale om en rejse, er det en forudsætning, at din medarbejder har et midlertidigt arbejdssted, en sædvanlig bopæl og overnatter uden for hjemmet.

Dertil er der to forhold, der afgør, om medarbejderen er på rejse: Afstanden og arbejdet.

### Afstanden

Afstanden bliver bedømt ud fra, om medarbejderen – ved hjælp af for eksempel bil, bus eller tog – kan køre mellem sædvanlig bopæl og midlertidigt arbejdssted inden for et tidsrum, der gør det muligt at overnatte på den sædvanlige bopæl. Vi tager udgangspunkt i det hurtigste transportmiddel på den konkrete strækning. Dog forholder det sig anderledes ved tjenesterejser.

Bedømmelsen af transporttiden vil være forskellig alt efter, om medarbejderen selv har valgt det midlertidige arbejdssted, eller om du som arbejdsgiver har beordret til arbejdet. I den første situation vil transporttiden blive bedømt ud fra det hurtigste transportmiddel, hvilket næsten altid er bil.

Hvis det er dig, der har sendt medarbejderen af sted og har tilkendegivet, at medarbejderen skal benytte et bestemt transportmiddel og betaler udgiften, bedømmer SKAT transporttiden ud fra dette transportmiddel, hvis medarbejderen benytter dette.

### Arbejdet

SKAT ser primært på længden af den periode, medarbejderen arbejder på arbejdsstedet samt arbejdsstedets karakter. Jo kortere periode, des mere sandsynligt er det, at der er tale om et midlertidigt arbejdssted.

Din arbejdsmæssigt begrundede instruktion indgår i bedømmelsen af, om der er tale om en rejse. Det kan f.eks. være, at medarbejderen:

- skal være tilkaldt, og derfor skal blive på eller i nærheden af det midlertidige arbejdssted under tilkaldt vagten

- skal blive på et kursussted om aftenen, fordi de ikke-faglige aktiviteter, der foregår om aftenen, har et team-building formål, der har relation til arbejdet
- har lange eller skiftende arbejdstider, så der er kort tid mellem, at en arbejdsdag slutter, og en ny begynder

## Skattestyrelsens vurdering er konkret for hver medarbejder

Vurderingen er altid konkret for hver lønmodtager og stiller høje krav til medarbejderen, f.eks. at vedkommende overnatter hjemme, hvis det er muligt. Ved arbejde i en begrænset periode forventes det, at medarbejderen kan acceptere en længere afstand mellem sædvanlig bopæl og midlertidigt arbejdsplads. Det er altså ikke tilstrækkeligt, at det er besværligt, langt, upraktisk eller dyrt i transportudgifter.

## Kostgodtgørelse

Lønmodtagere samt medlemmer af eller medhjælpere for f.eks. bestyrelser, udvalg, kommissioner eller råd, som ikke får honorarer eller får honorarer, der er A-indkomst, kan få kostgodtgørelse.

## Fri kost og frie måltider

Fri kost er, når du eller dine forretningsforbindelser stiller kost til rådighed. Medarbejderen har altså ikke selv

## Satser pr. døgn

	2022
Logi	231 kr.
Kost og småfornødenheder	539 kr.
Kost for turistchauffører ved rejse i Danmark	75 kr.
Kost for turistchauffører ved rejse i udlandet	150 kr.

udgifter til kosten. Hvis der kun er stillet et eller to hovedmåltider til rådighed, er der tale om frie måltider.

Når medarbejderen får fri kost eller frie måltider, skal kostsatsen nedsættes med værdien heraf.

Fri kost: 75 procent

Fri morgenmad: 15 procent

Fri frokost: 30 procent

Fri aftensmad: 30 procent

For turistchauffører skal satserne ikke sættes ned med værdien af fri kost på rejsen, da de højst kan få 75 kr. for rejser i Danmark og 150 kr. i godtgørelse for rejser i udlandet.

#### Udbetaling af kostgodtgørelse

En skattefri kostgodtgørelse dækker alle udokumenterede udgifter på rejsen til måltider og småfor nødenheder. For eksempel en avis, kaffe eller udgifter til lokaltransport.

Kostgodtgørelsen bliver udbetalt pr. døgn. Det vil sige, at den skattefri kostgodtgørelse bliver udbetalt, når rejsen har varet mere end 24 timer. På hjemrejsedagen – også kaldet den tilsluttende dag – udbetales godtgørelsen pr. påbegyndt rejsetime.

Varer rejsen for eksempel 20 timer, er det ikke muligt for medarbejderen at få udbetalt skattefri godtgørelse. Varer rejsen derimod 40 timer, kan medarbejderen få udbetalt døgnetsatsen plus 16/24 af døgnetsatsen.

Hvis medarbejderen får sine kostudgifter dækket som udlæg efter regning, kan vedkommende også få udbetalt en

skattefri godtgørelse på op til 25 procent af kostsatsen for den samlede rejse.

Får medarbejderen honorarer, der er B-indkomst, kan han/hun ikke få skattefri kostgodtgørelse.

#### Arbejdsgiverens kontrol

Det er dig som arbejdsgiver, der skal kontrollere, at alle betingelserne for skattefri rejsegodtgørelse er opfyldt.

Du skal føre kontrol med rejsens erhvervsmæssige formål og delmål, antal erhvervsmæssige rejsedage, herunder rejsens start- og sluttidspunkt og beregning af godtgørelsen, herunder hvilke satser der er brugt. På rejseopgørelsen skal medarbejderens navn, cpr-nr., dato for kontrol og evt. dine initialer/underskrift fremgå.

Opfylder rejsen ikke betingelserne, er godtgørelsen skattepligtig A-indkomst for medarbejderen. Også hvis du som arbejdsgiver ikke har ført kontrollen. Medarbejderen kan i stedet tage fradrag i sin skattepligtige indkomst. Hvis du som arbejdsgiver ikke opfylder dine pligter (kontrol m.v.), skal du betale den skat, som medarbejderen pålægges. Denne erstatning er skattepligtig, hvorfor du også skal dække denne yderligere skat. Det betyder, at erstatningen ofte er det dobbelte eller mere.

Hvis medarbejderen får udbetalt fast månedlig eller årlig rejsegodtgørelse skattefrit, er det skattepligtig A-indkomst.

#### **Logigodtgørelse**

Lønmodtagere samt medlemmer af og medhjælpere for f.eks. bestyrelser, udvalg, kommissioner eller råd, som ikke får honorarer eller honorarer, der er A-indkomst, kan få logigodtgørelse.

#### Hvad dækker logigodtgørelse?

Logigodtgørelse dækker alle udokumenterede udgifter til overnatning på en rejse f.eks. overnatning på hotel, i campingvogn eller privat indlogering.

Medarbejdere kan kun få skattefri logigodtgørelse, når godtgørelsen ikke overstiger døgnetsatsen for logigodtgørelse på 231 kr. (2022).

Er logiudgifterne større end logigodtgørelsen, har medarbejderen i stedet mulighed for at få dækket de udokumenterede logiudgifter efter regning.

Man får ikke logigodtgørelse, hvis man:

- får B-indkomst
- transporterer varer eller mennesker
- arbejder på skibe, fiskefartøjer, luftfartøjer eller installationer, der bruges til efterforskning og udnyttelse af naturforekomster

#### Udbetaling af logigodtgørelse

Logigodtgørelsen bliver udbetalt pr. døgn, medarbejderen er på rejse. Det vil sige, at den skattefri logigodtgørelse bliver udbetalt, når rejsen har varet 24 timer. Herefter udbetales godtgørelsen pr. fulde døgn.

Medarbejderen kan ikke få skattefri logigodtgørelse, hvis udgifterne til logi helt eller delvist er dækket som udlæg efter regning, eller hvis medarbejderen helt eller delvist har fået stillet frit logi til rådighed på rejsen, for eksempel en lejlighed, et værelse eller en campingvogn.



# Kort om værdiansættelse af fast ejendom indenfor interessefællesskaber - cirkulæreværdien

Er du opmærksom på, hvornår du som skatteyder kan bruge cirkulæreværdien ved overdragelse af fast ejendom indenfor interessefællesskaber?

Af partner, advokat (H) Torben Bagge og partner, advokat (H), HD (R) Henrik Rahbek, begge TVC Advokatfirma

Helt kort fortalt kan en fast ejendom overdrages for et beløb svarende til +/- 15 (20) % af den senest offentliggjorte ejendomsværdi, såfremt overdragelsen sker indenfor den personkreds, der er omfattet af boafgiftslovens § 22.

Overdragelsen kan således indenfor denne personkreds overdrages til en cirkulæreværdi med afsæt i den seneste offentliggjorte ejendomsværdi som alternativ til den aktuelle handelsværdi.

Ved Cirk. nr. 9792 af 27/9 2021 blev de 15 % udvidet til 20 %. Denne ændring er trådt i kraft fra den 15. oktober 2021 og har virkning fra det tidspunkt, hvor du som skatteyder modtager en ny vurdering, jf. ejendomsvurderingslovens §§ 5, 6 eller 11.

## Cirkulæreværdien er udtryk for en standardiseret handelsværdi

Det er væsentligt at være opmærksom på, at cirkulæreværdien er udtryk for en standardiseret handelsværdi. Det følger således heraf, at en skatteyder ikke kan anvende cirkulæreværdien i de tilfælde, hvor Højesteret har fastslået, at skatteyder ved en given værdiansættelse ikke skal bruge handelsværdien som vurderingsgrundlag.

I praksis er dette særligt relevant, hvis ejendommen er vurderet som udlejet, og lejemålet ikke anses for en byrde for erhververen, jf. eksempelvis

SKM2005.137.HR og SKM2013.841.HR, eller hvis ejendommen er belagt med en servitut, som ikke anses at være en byrde for erhververen jf. eksempelvis SKM2017.714.ØLR.

I disse tilfælde følger det således af retspraksis, at det afgørende for den skattemæssige værdiansættelse er værdien for erhververen. Det følger allerede heraf, at skatteyder ikke kan bruge cirkulæreværdien.

Det er videre i praksis fastslået, at hvis et selskab erhverver eller opfører en ejendom for at stille den til rådighed for hovedaktionæren, så skal skatteyder som udgangspunkt minimum benytte sælgers egen anskaffelsessum inklusive forbedringer, hvis hovedaktionæren efterfølgende ønsker at købe ejendommen af selskabet, jf. SKM2007.153.HR. Det følger således også allerede heraf, at skatteyder heller ikke kan bruge cirkulæreværdien i disse tilfælde.

## Den seneste udvikling i praksis

Spørgsmålet om, hvornår du som skatteyder kan støtte ret på værdiansættelses-cirkulærets - Cirk. nr. 185 af 17/11 1982 - bestemmelser om værdiansættelse af fast ejendom, har de senere år tiltrukket sig en del opmærksomhed.

Helt overordnet synes det som om, at Skattestyrelsen søger at begrænse anvendelsesområdet for brug af værdian-

sættelses-cirkulærets beregningsregel for fast ejendom.

Højesterets kendelse fra 8. marts 2016  
Usikkerheden på retsområdet blev aktualiseret ved Højesterets kendelse af den 8. marts 2016, der er offentliggjort som SKM2016.279.HR.

Højesteret fastslog i den forbindelse, at ved udlæg fra dødsbo kan anvendes værdiansættelses-cirkulærets bestemmelser om værdiansættelse af fast ejendom, medmindre der foreligger "særlige omstændigheder".

Denne kendelse afledte naturligt spørgsmålet om, hvad der skal forstås ved "særlige omstændigheder" samt spørgsmålet om, hvorvidt der gælder det samme i tilfælde, hvor en ejendom overdrages ved gave.

## Særligt om den seneste praksis fra Skatterådet

Skatterådet har efterfølgende fra den 1. september 2021 truffet en række afgørelser, der handler om, hvornår der foreligger "særlige omstændigheder". Disse afgørelser vedrører alle brug af cirkulæreværdien i gavetilfælde. Den første række af afgørelser fra Skatterådet blev offentliggjort som SKM2021.492.SR til SKM2021.503.SR. Den anden række af afgørelser fra Skatterådet blev offentliggjort som SKM2021.529.SR til SKM2021.534.SR.



Skatterådet har i alle de ovenfor omtalte afgørelser, hvor cirkulæreværdien har kunnet anvendes, anført følgende:

*"... Skatterådet forudsætter, at værdien af ejendommen ved lånoptagelse i forbindelse med overdragelsen ikke væsentlig overstiger overdragelsessummen. ..."*

I den indledningsvist omtalte Højesterets kendelse fra den 8. marts 2016 – offentliggjort som SKM2016.279.HR – var optagelsen af et lån, der forudsatte en højere værdi end cirkulæreværdien i tilknytning til, at ejendommen blev overdraget, netop et moment, der førte til konklusionen om, at der forelå "særlige omstændigheder" i sagen med den effekt, at cirkulæreværdien ikke kunne benyttes.

I SKM2021.532.SR var en prismsforskell på 21 % mellem overdragelsessummen og holdepunktet i form af realkreditbelåningen ikke at anse som en "særlig omstændighed", da der ikke var andre holdepunkter.

### **Betydningen af Cirk. nr. 9792 af 27/9 2021 og de væsentligste ændringer**

Som det fremgår, blev der den 27. september 2021 udstedt et ændringscirkulære til værdiansættelsescirkulæret fra den 17. november 1982. Baggrunden for dette var, at der i forarbejderne til ejendomsavancebeskatningslovens § 11 – L 211 fra 2016/17 – fremgår følgende:

*"... Det kan tilføjes, at det er hensigten at ændre værdiansættelsescirkulæret, således at spændet på plus/minus 15 pct. ændres til et spænd på plus/minus 20 pct., når denne lov træder i kraft. Herved kommer det spænd, der anvendes i værdiansættelsescirkulæret til at svare til det spænd og den usikkerhedsmargin, som en vurdering kan ligge indenfor uden af denne grund at være "forkert". ..."* (vores understregning)

Når der ved de nye ejendomsvurderinger indlægges en klagebegrænsningsregel på en vurdering på 20 % minimumsændring af enten ejendomsværdi eller grundværdi, skal borgerne altså også have en minimumsmargin på 20 % ved værdiansættelse af fast ejendom ved dødsboer og gaveafgiftsberegning.

De væsentligste ændringer i værdiansættelsescirkulæret fra 1982 som følge af Cirk. nr. 9792 af 27/9 2021 er følgende:

1. En række sproglige justeringer samt opdateret henvisninger til §§ m.v.
2. I cirkulærets punkt 6, 2. afsnit, der langt hen ad vejen svarer til værdiansættelsescirkulærets punkt 6, 2. afsnit, er der lavet en ny tilføjelse efter, at det er konstateret, at hvis værdiansættelsen "... omregnet til kontantværdi højest er 20 % højere eller lavere end den nævnte ejendomsværdi, skal værdiansættelsen lægges til grund ved beregning af bo- eller gaveafgiften, medmindre der foreligger særlige omstændigheder. ...". (vores understregning)

Betydningen af henvisningen til "særlige omstændigheder" kommer til at afhænge af, om domstolene måtte fastslå, at dette allerede gælder i henhold til cirkulæret fra 1982 også i gavetilfælde. Højesteret har i kendelsen offentliggjort SKM2016.279.HR fastslået, at det gælder ved udlæg fra dødsbo.

3. Cirk. nr. 9792 af 27/9 2021 er trådt i kraft fra den 15. oktober 2021 og har virkning fra det tidspunkt, en skatteyder modtager en ny vurdering, jf. ejendomsvurderingslovens §§ 5, 6 eller 11

### **Afsluttende bemærkninger**

Som det fremgår ovenfor, er der for interesseforbundne parter hjælp at hente ved værdiansættelse af fast ejendom i værdiansættelsescirkulæret.

Højesterets dom offentliggjort i SKM2016.279.HR tages til indtægt for, at adgangen til at overdrage til en værdi +/-15 (20) % fra den senest offentliggjorte ejendomsvurdering fortsat udgør udgangspunktet for værdiansættelsen af en fast ejendom indenfor gaveafgiftskredsen.

Dette således, at der ikke for Skattestyrelsen er en umiddelbar fri adgang til at fravige en værdiansættelse foretaget efter omtalte regelsæt. Alene ved de overdragelser af fast ejendom, hvor der forefindes "særlige omstændigheder", er der grundlag for at fravige dette udgangspunkt.

Hertil kommer, at der med den seneste praksis fra Skatterådet er kommet nogle pejlemærker, som kan anvendes i forhold til at vurdere, hvornår der efter Skatterådets opfattelse foreligger "særlige omstændigheder".

Henset til usikkerheden på retsområdet og de faldgruber, der følger med anvendelsen af værdiansættelsescirkulæret, bør regelsættet anvendes med forsigtighed og med assistance fra en skatterådgiver. Dette ligesom det altid på baggrund af en konkret vurdering skal overvejes, om det ikke er hensigtsmæssigt at afdække risikoen for en efterfølgende skattesag ved at få udarbejdet og indgivet en anmodning om bindende svar til Skattestyrelsen.

# Er du selvstændig eller lønmodtager?

Af tekstforfatter, Susanne Holm, Ordet i Centrum

Kilde: *skat.dk*

Denne artikel beskriver, hvornår en virksomhed skatteretligt anses for at være selvstændig erhvervsvirksomhed i modsætning til at være i et lønmodtagerforhold. I artiklen kan du læse om, hvad der har betydning for, om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed eller et lønmodtagerforhold.

## Selvstændig

En selvstændig erhvervsvirksomhed er kendetegnet ved, at der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter og med det formål at opnå et overskud.

Det er en forudsætning, at:

- arbejdet i virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og gennem en ikke helt kort periode
- arbejdet i virksomheden ikke er af ganske underordnet omfang

Det er uden betydning, om du som selvstændig har indkomst som lønmodtager ved siden af din virksomhed. Definitionen på en lønmodtager er, at vedkommende modtager vederlag for personligt arbejde i et tjenesteforhold. En lønmodtager er desuden kendetegnet ved at udføre arbejde efter arbejdsgiverens anvisninger og for dennes regning og risiko.

## Når der skal skelnes

I de fleste tilfælde er det ikke vanskeligt at afgøre, om der foreligger et tjenesteforhold, fordi indkomstmodtageren udfører arbejdet efter arbejdsgiverens anvisninger og helt for dennes regning.

Der kan dog i praksis være tilfælde, hvor det er vanskeligt at afgøre, om indkomstmodtageren står i et tjenesteforhold til hvervgiveren eller er selvstændigt erhvervsdrivende.

I tvivlstilfælde må afgørelsen ske på grundlag af en samlet bedømmelse af en række momenter i forholdet mellem

den, der udfører arbejdet, og den, arbejdet udføres for.

Ved bedømmelsen skal der lægges vægt på, om der i vederlaget i væsentligt omfang indgår betaling for andet end den personlige arbejdsydelse. Se nedenfor om erhvervsmæssige omkostninger.

## Samlet vurdering

På *skat.dk* kan man læse om forhold, der taler for henholdsvis tjenesteforhold eller selvstændig erhvervsvirksomhed.

Ingen af de nævnte forhold, der taler for enten tjenesteforhold eller for selvstændig erhvervsvirksomhed, er i sig selv afgørende. Kriterierne har desuden ikke lige stor betydning i alle situationer. I praksis kan det være sådan, at visse sider af forholdet mellem hvervgiver og indkomstmodtager taler for, at det er et tjenesteforhold, mens andre sider taler for, at der foreligger selvstændig erhvervsvirksomhed. I sådanne tilfælde afhænger afgørelsen af en samlet vurdering.

Det er i princippet forholdet mellem indkomstmodtageren og den enkelte hvervgiver, der skal bedømmes. Er der flere hvervgivere, kan indkomstmodtageren godt modtage indkomst som lønmodtager og som selvstændigt erhvervsdrivende samtidigt. Ved bedømmelsen af det enkelte forhold kan der dog lægges vægt på, om indkomstmodtageren i øvrigt er etableret som selvstændig inden for sit erhverv.

## Erhvervsmæssige omkostninger

Hvis indkomstmodtagerens kontraktforhold med hvervgiveren forudsætter, at der af vederlaget afholdes væsentlige erhvervsmæssige omkostninger, der er atypiske for lønmodtagerforhold (dvs., at der i vederlaget i væsentligt omfang indgår betaling for andet end den personlige arbejdsydelse), vil der som oftest være tale om selvstændig erhvervsvirksomhed. Eksempler på sådanne væsentlige erhvervsmæssige omkostninger er:

- løn til ansat personale
- løn til medarbejdende ægtefælle

- leje af erhvervslokaler
- kontorholdsudgifter
- udgifter til anskaffelse af væsentlige driftsmidler, bortset fra udgifter til bil
- betaling for maskinanvendelse
- reklame- og annonceudgifter
- erhvervsforsikringer

Der vil som oftest også være tale om selvstændig erhvervsvirksomhed, hvis der anvendes væsentlige driftsmidler eller kapital i øvrigt.

Den omstændighed, at indkomstmodtageren i et vist mindre omfang selv afholder driftsudgifter, f.eks. til håndværktøj eller andre mindre driftsmidler, udgifter til kontorhold eller repræsentationsudgifter, udelukker dog ikke, at der kan foreligge et tjenesteforhold. Driftsudgifterne skal både efter deres art og omfang ligge **væsentligt ud over, hvad der er sædvanligt i lønmodtagerforhold**. Væsentlige udgifter til transport, egen bil, fortæring, overnatning eller andre lignende udgifter, der efter deres art ligger tæt op ad private udgifter, bevirker altså ikke i sig selv, at vederlaget må anses for indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed.

## Hvis den skattepligtige har lønudgifter

At den skattepligtige afholder lønudgifter fører ikke i sig selv til, at den skattepligtige anses for at være selvstændigt erhvervsdrivende. Dette vil f.eks. ikke være tilfældet, hvis arbejdet, der udføres af medhjælpen, er af begrænset karakter.

Hvis medhjælpen er den skattepligtiges ægtefælle, samlever eller en anden nærtstående person, skal betingelserne med hensyn til dokumentation for arbejdets omfang og udførelse for medarbejdende ægtefælle være opfyldt. Det vil som udgangspunkt sige mindst 3-4 timers daglig arbejdsindsats, der ellers skulle have været udført af fremmed arbejdskraft.

## UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer  
Bygnaf 15, 6100 Haderslev

Telefon 65 93 25 00, [www.fdr.dk](http://www.fdr.dk), [fdr@fdr.dk](mailto:fdr@fdr.dk)

## LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt med tydelig kildeangivelse.

## REDAKTION

Susanne Holm, Charlotte Elwain  
og Tom Picano

Redaktionen er afsluttet den 2. september 2022. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.