



## Crowdfunding kan give skattemæssige udfordringer

Et stigende antal iværksættere overvejer crowdfunding som fremgangsmåde, når der skal rejses midler til finansiering af deres virksomhed på grund af vanskeligheder ved at skaffe lån af den traditionelle vej. Dette kan dog meget nemt give skattemæssige udfordringer.

Crowdfunding som finansieringsform baserer sig på mindre bidrag fra mange mennesker og findes i en del versioner fra den enkle form, hvor en gruppe mennesker donerer et beløb uden krav om at få nogen modydelse, over lånemodeller, hvor bidraget gives som et lån – rentefrit eller ej, til mere avancerede selskabsmodeller.

Vi kender typisk crowdfunding i de tilfælde, hvor der samles ind til fordel for personer, der har ydet en ekstra indsats, er syge, eller har været udsat for en ulykke eller

forbrydelse med videre. Disse midler er under visse omstændigheder fritaget for beskatning.

Midler, der indsamles via crowdfunding, kan dog godt give skattemæssige udfordringer. Donationer fra personer, der ikke stiller krav om nogen modydelse, bliver anset for en gave og efter de gældende regler bliver disse donationer derfor skattepligtige for modtageren, når midlerne bruges til finansiering af virksomhed.

I de tilfælde, hvor der er doneret betydelige beløb, som ikke bruges med det samme, kan det medføre overskud år 1 og derefter underskud i et eller flere efterfølgende år på grund af skattepligten. Modtageren af donationerne kan derfor blive udsat for at skulle afgive en del af de indsamlede midler til betaling af skat i det første år.

## Drikkepenge er skattepligtige

Drikkepenge kan modtages direkte fra kunder eller fordeles mellem de ansatte. Ligegyldigt, hvordan drikkepenge modtages, er de skattepligtige for modtageren.

Drikkepenge, som modtages af en ansat direkte fra kunden, er som udgangspunkt B-indkomst, som er arbejdsgiveren uvedkommende. Et eksempel på dette kunne være tjeneren på restauranten, der modtager drikkepenge fra en kunde. Den ansatte skal selv selvangive drikkepengene.

Hvis drikkepengene indgår i en fælles kasse, hvorefter arbejdsgiver deler pengene ud til personalet, så er der tale om en bonus, der skal beskattes som A-indkomst. Arbejdsgiveren skal derfor indeholde A-skat og AM-bidrag af beløbet.

Hvis personalet indgår en aftale uden om arbejdsgiver om, at de deler drikkepengene, som de samlet modtager fra kunderne, skal den enkelte beskattes af de drikkepenge, som vedkommende selv har modtaget fra kunden. De ansatte, der modtager mere fra fælleskassen end, hvad de selv har modtaget fra kunderne, skal beskattes af det fulde beløb fra fælleskassen, og dette er B-indkomst.

Fortæller de ansatte derimod kunderne, at drikkepenge bliver delt mellem personalet, skal den enkelte kun beskattes af det beløb, som vedkommende modtager fra fælleskassen. Denne oplysning kan gives til kunden mundtligt ved modtagelse af drikkepengene eller i form af et opslag på arbejdspladsen. Opslaget skal sættes op af personalet selv og ikke arbejdsgiveren, idet det ellers vil være arbejdsgiveren, der disponerer over pengene. I sidstnævnte tilfælde bliver beløbet anset som A-indkomst, som arbejdsgiveren skal indeholde A-skat og AM-bidrag af.



## Iværksætterfradraget droppet

Tidligere i år meddelte skatteministeren, at regeringen var på vej med et nyt iværksætterfradrag. Forslaget gik ud på at give investorer et ligningsmæssigt fradrag på op til 650.000 kr. ved tegning af ny kapital i små virksomheder.

Forslaget er dog droppet igen, idet regeringen har besluttet, at de midler, der var afsat til finansiering af fradraget, nu skal reserveres til forslagene fra det ny-nedsatte erhvervsbeskatningsudvalg. Dette udvalg skal i løbet af 2015 komme med et oplæg til, hvordan vilkårene for selvstændige i Danmark kan forbedres.

## Har du en arbejdsskedeforsikring?

Hvis man er selvstændig eller medarbejdende ægtefælle, skal man selv sørge for at forsikre sig mod arbejdsskader. Det er ikke et lovkrav, at man tegner en forsikring mod ulykker og/eller erhvervs sygdomme. Dog skal ansatte i virksomheden sikres med den lovpligtige arbejdsskedeforsikring og indbetaling af bidrag til Arbejdsmarkedets Erhvervs sygdomssikring (AES) for ansatte.

Ved at tegne en arbejdsskedeforsikring i et forsikrings-selskab sikrer man sig mod ulykker, og ved at indbetale til AES sikrer man sig mod erhvervs sygdomme. Man kan vælge at benytte sig af begge muligheder, og man bliver omfattet af arbejdsskadesikringsloven i begge tilfælde, hvormed man kan få udbetalt erstatning for

f.eks. tabt arbejdsfortjeneste eller f.eks. godtgørelse for svie og smerte.

Det forholder sig dog anderledes for selskaber – herunder aktieselskaber, anpartsselskaber, iværksætterselskaber og andelsselskaber, idet de har pligt til at sikre sine ansatte mod arbejdsskader, og dette gælder også ejeren, når denne arbejder for virksomheden. Hvis man som ejer er den eneste ansat i sit selskab, så har man stadig pligt til at forsikre sig.

Det vil sige, at ejere af de førnævnte selskaber er omfattet af loven på lige fod med almindelige ansatte, når de udfører arbejde for virksomheden.

# Vordende fædre er beskyttet under moderens graviditet

Ligebehandlingsnævnet har haft et par sager, hvor de finder frem til, at mænd med gravide ægtefæller beskyttes af reglen om omvendt bevisbyrde i tilfælde af fyring.

I en af sagerne blev en medarbejder opsagt fem dage efter at have oplyst, at hans ægtefælle var gravid. Han blev opsagt med begrundelsen "manglende arbejde" og forudgående irettesættelser/advarsler, men dette lå der ingen dokumentation for, og den tidligere medarbejder nægtede at have fået disse advarsler. På grund af den tidsmæssige sammenhæng med oplysningen om graviditeten, fandt nævnet, at arbejdsgiveren ikke havde løftet bevisbyrden for, at graviditeten hverken helt eller delvist ikke havde noget med fyringen at gøre.

I en anden sag oplyste den ansatte om graviditeten 7 måneder før fødselstidspunktet, hvorefter han blev opsagt i forbindelse med en

større fyringsrunde. Begrundelsen for afskedigelsen var, at medarbejderen havde vist dalende performance, og derudover hvilede afgørelsen også på hans kvalifikationer. Idet arbejdsgiveren ikke havde redegjort for de blivende medarbejders kvalifikationer, fandt nævnet ikke, at der var redegjort tilstrækkeligt for, at medarbejderen var den, der bedst kunne undværes.

I begge disse sager blev udfaldet, at fædre er beskyttet under deres ægtefælles graviditet – herunder med formuleringen i den ene af sagerne: "Fædres beskyttelsesperiode løber under moderens graviditet, uanset om der er varslet fædreorlov. Det er derfor reglerne om omvendt bevisbyrde, der finder anvendelse".

Fædre blev i begge sager tilkendt en godtgørelse svarende til 9 måneders løn.



## Præcisering af arbejdsudlejereglerne

I 2012 blev arbejdsudlejereglerne strammet, hvilket betød, at der skulle betales arbejdsudlejeskat i alle de tilfælde, hvor en opgave i Danmark blev løst af en udenlandsk underleverandør, hvis opgaven lå inden for rammerne for den danske virksomheds aktiviteter.

SKAT har udsendt et styresignal, hvori arbejdsudlejereglerne bliver præciseret. De væsentligste dele af præciseringen er:

- Det er ikke længere udgangspunktet, at der foreligger arbejdsudleje, hvis den udenlandske underleverandør arbejder inden for den danske virksomheds forretningsområde. Det afgørende er, hvorvidt den udenlandske medarbejder reelt kan siges at arbejde for den danske virksomhed.

- I visse situationer vil brugen af medarbejdere fra udenlandske koncernforbundne selskaber ikke blive omfattet af arbejdsudlejereglerne. Det kunne f.eks. være ved deltagelse i koncerninterne møder i Danmark. Reglerne er primært møntet på virksomheder, der gør brug af udenlandske medarbejdere, som udfører arbejdsfunktioner af mindre kompliceret karakter, der ikke kræver større forkundskaber.

Hvis udenlandske enkeltmandsvirksomheder kun udfører arbejde for en enkelt dansk virksomhed, vil SKAT ofte gøre gældende, at indehaveren reelt er ansat i den danske virksomhed. I sådan en situation hæfter den danske virksomhed for ikke indeholdt A-skat m.v. og hæfter derfor ikke for arbejdsudlejeskat.

# Omvendt betalingspligt for moms på elektroniske medier

Fra 1. juli 2014 er der blevet indført omvendt betalingspligt af moms for indenlandsk handel med mobiltelefoner, tablet-pc'er, bærbare computere, integrerede kredsløbsanordninger og spillekonsoller mellem danske virksomheder. Dette skal sikre staten mod indtægtstab ved manglende afregning af moms, idet momsindbetalingen og momsfradraget foretages af den samme virksomhed (køberen).

Integrerede kredsløbsanordninger er defineret som computerchips i form af elektroniske kredsløb, der er produceret på et stykke halvledende materiale. Eksempelvis kan nævnes CPU-enheder, RAM-enheder, GPU-enheder og USB-nøgler. I daglig tale kaldes disse integrerede kredsløbsanordninger også for processorer, RAM og grafikkort.

En virksomhed er som udgangspunkt omfattet af reglerne, hvis mere end 50 % af virksomhedens samlede salg af mobiltelefoner, tablet-pc'er, bærbare computere, integrerede kredsløbsanordninger og spillekonsoller sker til virksomheder.

Fra 1. juli 2014 skal en dansk virksomhed, der sælger mobiltelefoner m.v. til en anden dansk virksomhed, ikke længere opkræve dansk moms af salget. Fakturaen skal

forsynes med en påtegning om, at det er køberen, der skal betale momsen. Når køberen angiver og afregner momsen, opnår vedkommende fradrag for den beregnede moms efter de almindelige regler om momsfradrag.



## Arbejdsgiverbetalte bøder

Hvis en medarbejder pådrager sig en bøde – det kan være en parkeringsbøde, parkeringsafgift, fartbøde eller bøde for overlæs – er der tale om personlige bøder, idet medarbejderen er personligt ansvarlig for sine handlinger.

Betaler arbejdsgiveren bøden for medarbejderen eller betaler en erstatning, som medarbejderen er blevet

pålagt, udløser det beskatning hos medarbejderen. Det vil sige, at medarbejderen vil være skattepligtig af både bøden og de tilknyttede sagsomkostninger. Arbejdsgiveren kan fratække udgiften som løn. Beløbet anses for A-indkomst. Arbejdsgiveren skal derfor indeholde kildeskat af et beløb svarende til den betalte bøde. Sker dette ikke, hæfter arbejdsgiveren for den ikke indeholdte skat.

### UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer  
Munkehaten 32, 5220 Odense SØ

Telefon 65 93 25 00,  
fdr.dk, fdr@fdr.dk

### REDAKTION

Susanne Holm, Henrik Wilson, Tom Picano, Charlotte Elwain.

Redaktionen er afsluttet d. 10. oktober 2014. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet

### LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

kindly.dk. Eftertryk tilladt med tydelig kildegengivelse.

### OPLAG

3.000 eksemplarer. Udkommer 3 gange årligt.