

Beskatning af ægtefæller

HD 2. Del Regnskab & Økonomistyring

Afgangsprojekt

Karina Salling
Debbie Lindholm

Forår 2015

Indholdsfortegnelse

1 INDLEDNING	3
2 PROBLEMFELT	5
2.1 PROBLEMFÖRMULERING	5
2.2 METODE OG TEORI.....	5
2.3 AFGRÆNSNING	6
3 ÆGTEFÆLLER	7
3.1 SAMLEVENDE ÆGTEFÆLLER.....	7
3.1.1 Beskatningsregler	8
3.1.2 Skatteberegningsregler	9
3.1.3 Skattehæftelser.....	10
3.1.4 Overdragelse af aktiver.....	10
3.2 FRAFLYTNING.....	11
3.3 SEPARATION OG SKILSMISSE.....	12
3.3.1 Ægtefællebidrag.....	12
3.3.2 Deling af fællesbo	14
3.3.3 Samlivsophævelse.....	14
3.4 DØD.....	15
3.4.1 Ægtefæller.....	15
3.4.2 Ugifte samlevende.....	15
3.4.3 Afdød efterlader sig livsarvinger.....	18
3.4.4 Afdød efterlader sig ingen livsarvinger.....	19
4 UGIFTE SAMLEVENDE	20
5 INDKOMSTBESKATNING	22
5.1 DEN SKATTEPLIGTIGE INDKOMST	22
5.1.1 Personlig indkomst.....	23
5.1.2 Kapitalindkomst.....	23
5.1.3 Ligningsmæssige fradrag	24
5.1.4 Aktieindkomst.....	25
5.2 SKATTEBEREGNINGEN	25
5.2.1 Personfradrag	25
5.2.2 Bundskat.....	25
5.2.3 Sundhedsbidrag.....	25
5.2.4 Kommune- og kirkeskat.....	26
5.2.5 Topskat.....	26
5.2.6 Skrå skatteloft.....	26
5.2.7 Ejendomsværdiskat	26
5.3 BEREGNINGER.....	28
5.4 DELKONKLUSION	30
6 UNDERSKUD	32
6.1 UNDERSKUD I DEN SKATTEPLIGTIGE INDKOMST.....	33
6.2 UNDERSKUD I DEN PERSONLIGE INDKOMST.....	36
7 ERHVERVSVIRKSOMHED	39
7.1 MEDARBEJDEDE ÆGTEFÆLLE.....	40
7.1.1 Beregning.....	44
7.2 LØNAFTALE.....	48
7.2.1 Beregning.....	50
7.3 DEN FRIE FORDELING.....	54

7.3.1 Beregning.....	57
7.4 DELKONKLUSION	62
8 VIRKSOMHEDSSKATTEORDNING.....	64
8.1 HÆVERÆKKEFØLGEN.....	65
8.2 MELLEMRÆGNINGSKONTO	65
8.3 RENTEKORREKTION	66
8.4 MODREGNING AF UNDERSKUD	66
8.5 ÆNDRINGER I VIRKSOMHEDSSKATTELOVEN	67
8.5.1 Overgangsregler i virksomhedsskatteoven.....	67
8.6 ÆNDRING AF VALG I SELVANGIVELSEN	68
8.7 VIRKSOMHEDSSKATTEORDNING OG ÆGTEFÆLLE.....	68
8.7.1 Begge ægtefæller benytter virksomhedsskatteordningen.....	68
8.7.2 Virksomheden er ejet af den ene ægtefælle og drevet af den anden ægtefælle.....	69
8.7.3 Fælles ejet virksomhed.....	70
8.7.4 Fælles drevet virksomhed	70
8.8 OVERDRAGELSE AF VIRKSOMHED MELLEM ÆGTEFÆLLER	72
8.8.1 Overdragelse af virksomheden til medarbejdende ægtefælle.....	72
8.8.2 Overdragelse af driften fra en ægtefælle til drift i fællesskab	72
8.8.3 Overdragelse af virksomheden og dens drift til ægtefælle.....	73
8.9 SKATTEFRI VIRKSOMHEDSOMDANNELSE	74
9 KONKLUSION	75
10 PERSPEKTIVERING.....	78
11 LITTERATURLISTE	80
12 BILAG	81
12.1 BILAG 1: TO UNDER TOPSKATTEGRÆNSEN (NEGATIV KAPITALINDKOMST)	81
12.2 BILAG 2: TO OVER TOPSKATTEGRÆNSEN (NEGATIV KAPITALINDKOMST)	82
12.3 BILAG 3: EN OVER OG EN UNDER TOPSKATTEGRÆNSEN (NEGATIV KAPITALINDKOMST)	83
12.4 BILAG 4: TO UNDER TOPSKATTEGRÆNSEN (POSITIV KAPITALINDKOMST)	84
12.5 BILAG 5: TO OVER TOPSKATTEGRÆNSEN (POSITIV KAPITALINDKOMST)	85
12.6 BILAG 6: EN OVER OG EN UNDER TOPSKATTEGRÆNSEN (POSITIV KAPITALINDKOMST).....	86
12.7 BILAG 7: MAND KR. 600.000, KONE KR. 100.000 (HØJ POSITIV KAPITALINDKOMST).....	87
12.8 BILAG 8: MAND KR. 350.000, KONE KR. 350.000 (HØJ POSITIV KAPITALINDKOMST).....	88

1 Indledning

Ægtefællebeskatning har siden statsskattelovens gennemførelse i 1903¹ udviklet sig fra sambeskatning, hvor ægtefæller blev anset for at være sambeskattet med manden som skattesubjekt, til en høj grad af særbeskatning. Det var først ved gennemførelsen af kildeskatteloven i 1970², at hustruen blev anset som værende selvstændigt skattesubjekt. Kildeskatteloven af 1970 medførte nogle ændringer til de oprindelige sambeskatningsregler, og hustruen blev nu beskattet af egen arbejds- og erhvervsindkomst mv. – sambeskatningen af visse kapital- og virksomhedsindtægter skete dog stadig hos manden.

Ægtefæller blev først skattemæssigt ligestillet, ved ændringen af loven i 1983³. Ved denne ændring, kom der en sondring mellem arbejdsindkomst og kapitalindtægt. Der sker ingen sambeskatning ved arbejdsindkomster, men kapitalindtægter bliver sambeskattet ved, at ægtefællen med den laveste arbejdsindkomst, får flyttet sin positive kapitalindtægt til sin ægtefælles samlede indkomst. Progressionen i beskatningen af kapitalindtægter, er derved bevaret ved en sambeskatning af disse. Ved dette skal forstås, at beskatningen af den samlede kapitalindkomst, bliver beregnet med satserne for den ægtefælle med den højeste beskatning, før skatten af deres pågældende indkomst, opkræves hos hver af ægtefællerne. Dog kan beskatningen af kapitalindkomst højst udgøre 42 % grundet det skrå skatteloft (se mere herom under afsnit 5.2.6).

Skatterettens regler om, at personer beskattes af egen indkomst, afviges af en række særregler - hovedsagelig omhandlende reglerne om beskatning af ægtefæller og registrerede partnere, men til en vis grad også reglerne om ugifte samlevende.

En del af beskatningsreglerne for ægtefæller indtræffer kun for ægtefæller, der hverken er separerede eller skilt – derudover kan der også være en forskel i hvorvidt ægtefællerne er samlevende eller ej. Der er desuden nogle særregler hvad angår beskatning efter separation eller skilsmisse.

¹ Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 695

² Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 695

³ Grundlæggende Skatteret 2014, 7. udgave, side 386

Nogle af særreglerne er opstået ved et politisk ønske om, at begunstige ægteskabet som en finansiel og familiemæssig enhed – f.eks. ved at der kan overføres uudnyttede fradragsmuligheder mellem ægtefællerne samt at man kan fordele overskud ved fælles drevet virksomhed. Andre regler har en mere statslig baggrund, som at ægtefællerne hæfter for hinandens skat. Ægtefællernes tætte interessefællesskab har gjort det nødvendigt, at opstille nogle forskellige regler inden for familiebeskatning. En af disse regler kan f.eks. vedrøre emnet om muligheden for, at overføre indkomst til en medarbejdende ægtefælle samt begrænsningerne i og betingelserne herfor.

På trods af, at der inden for mange retsområder ikke skelnes mellem ugifte samlevende og ægtefæller, adskilles der stadig på dette område inden for skattelovgivningen. Der findes ingen særregler for beskatning af ugifte samlevende, men grundet interessefællesskabet, har det alligevel i praksis, bevirket at nogle af de regler, som gælder i forhold til ægtefællebeskatning er blevet benyttet i begrænset omfang.

2 Problemfelt

I forlængelse af ovenstående vurderer vi, at det kan være vanskeligt for den almindelige gennemsnitsborger, Hr. og Fru. Jensen, at bedømme hvilke skattemæssige konsekvenser det vil have at indgå et ægteskab, men til gengæld også hvilke skattemæssige konsekvenser det har, at komme ud af dette ægteskab igen.

Der findes en del særregler inden for ægtefællebeskatning, herunder hvad der sker ved fraflytning og død. Endvidere har ægtefæller mulighed for, at lade sig beskatte efter specielle regler inden for drift af erhvervsvirksomhed.

Vi vil med denne opgave hjælpe med at anskueliggøre disse regler og konsekvenser.

2.1 Problemformulering

Det ønskes undersøgt, hvilke særregler der er inden for beskatning af ægtefæller samt hvilke skattemæssige konsekvenser det har at være i et ægteskab.

2.2 Metode og teori

Vi har valgt at udarbejde vores opgave efter det taksonomiske niveau. Vi vil i opgaven redegøre helt overordnet for forskellene for ægtefæller og ugifte samlevende samt de generelle regler inden for beskatning. Vi vil derudover redegøre for særreglerne inden for ægtefællebeskatning, herunder reglerne ved drift af virksomhed. Endvidere vil vi kort komme ind på, hvad der sker ved separation, skilsmisse og død. Løbende i opgaven vil vi analysere via beregninger og sammenholde beskatningen, herunder eventuel mulighed for optimering. Vi vil derudover vurdere og diskutere de skattemæssige konsekvenser ved ægtefællebeskatning.

Vores beregninger er baseret på fiktive informationer, som dog er så virkelighedstro som muligt. For enkeltheds skyld, vil vores beregningseksempler være i en forenklet form, således opgaven ikke mister fokus på det væsentlige.

Idet vi benytter os af gældende love og vejledninger, vil opgaven primært have en objektiv tilgang. Vores analyser, vurderinger og beregninger vil være mere subjektive.

2.3 Afgrænsning

Det har været nødvendigt at afgrænse opgaven, således at denne kun omhandler de områder vi vurderer, bidrager til forståelsen for opgaven. Derudover vil vi ikke gå dybt ned i den generelle beskrivelse omkring virksomhedsskatteordningen, virksomhedsomdannelse samt dødsbøbeskatning, da dette ikke anses som relevant for opgaven. Vi vil under virksomhedsskatteordningen, virksomhedsomdannelsen samt dødsbøbeskatningen derfor kun kort beskrive reglerne, og dernæst lægge mest vægt på problematikken omkring ægtefæller.

I vores analyser samt regneeksempler forudsættes det, at alle er over 18 år, ingen børn har og er skattepligtige til Danmark.

Vi har valgt at tage udgangspunkt i 2014 satser gennem vores opgave, da 2014 er sidst afsluttet skatteår. Såfremt der i dag er væsentlige ændringer i satserne eller reglerne, set i forhold til 2014, vil vi kort beskrive dette.

3 Ægtefæller

En ægtefælle defineres jf. Gyldendal som "En person, med hvem der er indgået gyldigt ægteskab ved kirkelig eller borgerlig vielse."⁴ Som ægtefælle har man en række rettigheder og forpligtelser overfor hinanden. Ligeledes er der i forhold til det offentlige en del særregler for ægtefæller, som f.eks. særlige beskatningsregler, skattehæftelser mv.

De fleste af særreglerne træder i kraft i året for indgåelse af ægteskabet og kræver desuden, at ægtefællerne er samlevende ved årets udgang. Enkelte regler har først virkning for ægtefæller, der er samlevende i hele indkomståret og dette udgør en periode af et helt år.

3.1 Samlevende ægtefæller

Reglerne om hvornår ægtefæller anses for at være samlevende i skattemæssig henseende, findes i Kildeskattelovens (KSL) § 4, stk. 3-6. KSL § 4, stk. 3, anser samlivet mellem ægtefæller for ophørt, fra det tidspunkt hvor separationen eller skilsmissen indtræder. I personskatteloven (PSL) kræver en række regler, at samlivet mellem ægtefæller skal bestå ved indkomstårets udgang, hvilket medfører, at man skattemæssigt vil anse samlivet som ophævet med tilbagevirkende kraft til indkomstårets begyndelse, såfremt separation eller skilsmisse er opstået midt i året.

Hvis der er sket samlivsophævelse uden separation eller skilsmisse, anses samlivet i skattemæssig henseende, jf. KSL § 4, stk. 4, først for ophævet ved udgangen af det indkomstår, hvor ophævelsen af samlivet har fundet sted. Ved samlivsophævelse skal forstås, at ægtefæller på grund af uoverensstemmelse varigt bor adskilt. Der vil derfor ikke ske samlivsophævelse, hvis ægtefæller lever adskilt pga. deres job, da dette i praksis oftest er for korte perioder. Samlivet anses dog som ophævet, såfremt den ene ægtefælle opholder sig på plejehjem, også selvom dette plejehjem ligger i nærheden af deres tidligere fælles hjem. Derimod anses ægtefællerne for samlevende, hvis begge opholder sig på samme plejehjem.

Jf. KSL § 4, stk. 5 anses samlivet for genoptaget i skattemæssig henseende, fra det tidspunkt hvor ægtefæller genoptager samlivet efter en separation eller samlivsophævelse.

⁴ http://www.denstoredanske.dk/Samfund,_jura_og_politik/Jura/Familieret/%C3%A6gtef%C3%A6lle

For at ægtefæller kan anses som samlevende i skattemæssig forstand, er det en betingelse, at begge ægtefæller er fuldt skattepligtige til Danmark. Såfremt den fulde skattepligt til Danmark bortfalder, efter KSL § 1, for én eller begge af ægtefællerne, bliver samlivet efter KSL § 4, stk. 6 anset som ophævet på tidspunktet for skattepligtens bortfald.

3.1.1 Beskatningsregler

De grundlæggende beskatningsregler for ægtefæller forefindes i KSL § 4, stk. 1. Denne paragraf fortæller, at ægtefæller skal beskattes af hver deres indkomst, hvilket medfører, at personlig indkomst, kapitalindkomst og aktieindkomst bliver opdelt og beskattet efter de samme kriterier som for andre personer.

I henhold til KSL § 24 A, skal kapitalindkomst ved opgørelsen af ægtefællernes skattepligtige indkomst jf. personskattelovens § 4, medregnes hos den ægtefælle, der efter ægteskabslovgivningen har råderet over kapitalgodet, eller kapitaludgifterne hos den af ægtefællerne der hæfter for betalingen. Såfremt det ikke kan afgøres, hos hvem af ægtefællerne kapitalindkomsten, eller -udgiften vedrører, medregner hver af ægtefællerne halvdelen⁵.

Der har været flere sager omkring ovenstående, men reglerne kan f.eks. illustreres ved en sag fra 1995: *TfS 1995, 754 LSR Manden havde siden 1986, hvor ægtefællerne erhvervede en fast ejendom i lige sameje, fuldt ud fratrukket renteudgifterne vedrørende ejendommen i sin indkomstopgørelse. Ægtefællerne blev separeret i 1992. I foråret 1991 blev de uenige om retten til rentefradraget vedrørende ejendommen. Landsskatteretten fandt, at fradrag i mangel af en klar aftale om anden fordeling i tilfælde af uenighed mellem ægtefællerne måtte fordeles med 50 pct. til hver, idet ejendommen ejedes i lige sameje, jf. KSL § 24 A.*

Reglerne om ligestilling som blev gennemført i 1983, illustreres tillige af TfS 1995, 754 LSR, idet det her vises, at ægtefæller ofte har stor frihed til at fordele kapitalindkomst som de vil. Dette skal ses i sammenhæng med, at skatten af kapitalindkomst for ægtefæller, jf. PSL § 7, beregnes efter et sambeskatningsprincip. Hvis det har en skattemæssig betydning, for hvem af ægtefællerne der ejer et aktiv, kan skattemyndighederne såfremt der ikke ligger et bevis for ejerforholdet, eller hvor der ligger en formodning imod ejerforholdet – fordi ægtefællen ikke har haft de nødvendige midler til rådighed, gå ind og undersøge, hvorledes erhvervelsen er finansieret.

⁵ Skattelovsamling for studerende, Kildeskatteloven § 24 A, side 163

Ved sagen *Tfs 1997, 415 ØLR*, blev et udlæg i skatteydere bil fastholdt, selvom han påstod, at bilen var ejet af hans ikke samlevende ægtefælle. Retten så det ikke bevist, at hustruen havde anskaffet og løbende betalt ydelserne vedrørende bilen af hendes egne midler.

Ved drift af virksomhed hvor begge (samlevende) ægtefæller deltager, er det jf. KSL § 25 A, stk. 1, 2. pkt., og stk. 6, som udgangspunkt afgørende for hvem af ægtefællerne der hovedsageligt har drevet virksomheden. Den ægtefælle der i overvejende grad har drevet virksomheden, beskattes af virksomhedsindkomst, mens den anden kan beskattes som:

- medarbejdende ægtefælle,
- ved indgåelse af lønftale,
- eller i det tilfælde hvor de ved ligelig drift af virksomheden, fordeler virksomhedens overskud imellem sig

Vi vil komme nærmere ind på ovenstående beskatningsmuligheder i afsnit 7.

3.1.2 Skatteberegningsregler

Der kan anvendes en række begunstigende regler i personskatteloven og kildeskatteloven for ægtefæller som er samlevende ved indkomstårets udløb. Ægtefæller anses som værende samlevende i skattemæssig henseende, når de har været gift i hele indkomståret. Derudover anses de for at være samlevende ved indkomstårets udgang, såfremt ægteskabet er indgået i indkomståret, eller hvis der er sket samlivsophævelse i året (hvis der ikke samtidig er blevet meldt separation eller skilsmisse). Reglerne er som følgende:⁶

- modregning af negativ aktieindkomst i den anden ægtefælles positive aktieindkomst, jf. PSL § 8 a, stk. 6,
- overførsel af uudnyttet grundbeløb ved aktieindkomstbeskatning, jf. PSL § 8 a, stk. 4,
- overførsel af uudnyttet personfradrag, jf. PSL § 10, stk. 3,
- overførsel af underskud, jf. PSL § 13, stk. 2 og stk. 4, og
- overførsel af overskud til medarbejdende ægtefælle, jf. KSL § 25 A, stk. 3

⁶ Grundlæggende Skatteret 2014, side 391

I henhold til PSL § 7, stk. 4, skal der desuden ved topskatteberegningen foretages en skærpet opgørelse af den positive kapitalindkomst. For ægtefæller bliver topskatten beregnet af den personlige indkomst tillagt deres samlede positive nettokapitalindkomst. Jf. PSL § 7, stk. 5-10, skal ægtefællernes kapitalindkomst beregnes på toppen af beregningsgrundlaget, hos den af ægtefællerne, som har den højeste personlige indkomst. Dette skal gøres for at undgå, at skatteberegningen ikke bliver påvirket af placeringen af kapitalindkomsten mellem ægtefællerne. Denne regel har først virkning for ægtefæller, der er samlevende i hele indkomståret og dette udgør en periode af et helt år.

3.1.3 Skattehæftelser

TfS 1999, 777 Ø: Skattevæsenet foretog 29/3 1999 udlæg i skatteyderens ejendom for 77.341 kr., som hidrørte fra skyldig skat for hendes ægtefælle for årene 1994 og 1995. Ægtefællerne levede på daværende tidspunkt sammen indtil den 27/10 1995, da de blev separeret. De levede sammen på ny på udlægstidspunktet, den 29/3 1999. Da der forgæves var søgt udlæg hos ægtefællen, fandt Landsretten, at det var berettiget, at der var gjort udlæg hos hustruen, og udlægget i hendes ejendom blev stadfæstet.

Som ovenstående dom viser, hæftes der subsidiært for den anden ægtefælles indkomstskatter. I Inddrivelseslovens § 12 står skrevet, at såfremt et udlæg for skattebeløb forgæves er forsøgt inddrevet hos den skattepligtige selv, kan udlæg ske i ejendele, der tilhører den samlevende ægtefælle, eller hvis det er nødvendigt i ejendele som tilhører børn, og som er medregnet ved den skattepligtiges skatteansættelse. Ved udlæg hos en indeholdelsespligtig for skattebeløb, som denne har været pligtig at indeholde, gælder ægtefællens subsidiære hæftelse til gengæld ikke. Jf. Inddrivelseslovens § 12, stk. 2 kan skattebeløb, hvor der kan foretages udlæg i ægtefællens ejendele, modregnes i udbetaling til ægtefællen af overskydende skat med godtgørelse og renter samt tilbagebetaling efter KSL § 55.⁷ Bestemmelsen finder også anvendelse i det indkomstår, hvor ægteskabet er indgået.

3.1.4 Overdragelse af aktiver

Aktiver som overføres eller overdrages ægtefæller imellem, har ingen skattemæssig betydning. Hvis en ægtefælle overdrager erhvervsaktiver, jf. KSL § 26 A, stk. 2, til sin samlevende ægtefælle,

⁷ Retsinformation.dk, Bekendtgørelse af lov om inddrivelse af gæld til det offentlige, § 12

som skal benyttes i dennes virksomhed, skal fortjeneste eller tab på disse aktiver ikke medregnes ved opgørelsen af overdragerens indkomst. Aktiverne bliver efter overdragelsen behandlet som om, at de var anskaffet af den erhvervende ægtefælle på det tidspunkt og for det beløb, som aktiverne i sin tid blev anskaffet til af den overdragende ægtefælle. Den ægtefælle som har erhvervet aktiverne, indtræder derfor i overdragerens skattemæssige stilling ved en tvungen succession. Denne tvungne succession har for den overdragende ægtefælle, betydning for afskrivningerne på aktiverne samt for beskattningen ved fortjeneste og tab, i forbindelse med senere afhændelse af aktiverne til tredjemand.

Man kan overdrage en personligt ejet virksomhed mellem ægtefæller, jf. KSL § 26 A, stk. 4-7, ved succession i virksomhedsskatteordningen eller kapitalafkastordningen. Ifølge virksomhedsskatteovens afsnit I, skal den ægtefælle der overdrager virksomheden, anvende virksomhedsskatteordningen ved udgangen af det indkomstår forinden overdragelsen finder sted. Den overtagende ægtefælle skal ligeledes opfylde bestemmelserne i virksomhedsskatteovens afsnit I. Såfremt overdragelsen sker dagen efter indkomstårets udløb, succederer den overtagende ægtefælle ved udgangen af det indkomstår forinden overdragelsen.

Ved ændringen af loven i virksomhedsskatteordningen af den 11. juni 2014, er det ikke muligt at succedere mellem ægtefæller såfremt der er negativ indskudskonto. Mere herom under afsnit 8.5.

Bestemmelserne i KSL § 26 B angående ikke erhvervsmæssige aktiver, er de samme som reglerne for erhvervsmæssige aktiver. Der kan her være tale om f.eks. obligationer eller aktier, og disse ikke erhvervsmæssige aktiver, anses for anskaffet på samme tidspunkt, for samme beløb og med samme formål som ved den oprindelige anskaffelse.

3.2 Fraflytning

Flytter en ægtefælle til udlandet, uden at der sker en egentlig samlivsophævelse, og den tilbageværende ægtefælle bevarer deres fælles bolig, anses den fraflyttede ægtefælle i skattemæssigt henseende for, at have bevaret bopælen i Danmark.

Har den tilbageværende ægtefælle blot udsat sin fraflytning, f.eks. fordi ægtefællen skal færdiggøre sin uddannelse eller arbejde, gælder ovenstående ikke. Dvs. hvis den tilbageværende ægtefælles ophold i Danmark er tidsbegrænset og, at den allerede fraflyttede ægtefælle har i sinde

at blive bosiddende i udlandet, ophører skattepligten for denne ægtefælle allerede ved udrejsen. Dette ses også af nedenstående dom fra 1986:

TfS 1986, 299 ØLR. En skatteyder flyttede i 1980 til Schweiz, hvor han tiltrådte en tidsbegrænset fuldtidsstilling hos en schweizisk arbejdsgiver og lejede en lejlighed. Han fik tilsagn om opholdstilladelse i Schweiz for ægtefælle og 2 børn, men familien blev af uddannelsesmæssige grunde boende i ægtefællernes villa i Danmark, hvor skatteyderen var tilmeldt folkeregisteret indtil 30/12 1983. Skatteyderens formue – herunder lystbåd – forblev i Danmark, han aflagde flere kortere besøg her og opretholdt midlertidigt forskellige former for tilknytning, fx som bestyrelsesmedlem i et dansk selskab. Da bevarelsen af boligen i Danmark skyldtes særlige forhold af midlertidig art, og da de yderligere foreliggende tilknytningsmomenter til Danmark var af underordnet betydning, fandtes bopælen i Danmark at være opgivet ved udrejsen til Schweiz, og den fulde skattepligt var derfor ophørt i 1980.

Såfremt den tilbageværende ægtefælle bliver boende i Danmark og ægtefællerne dermed lever adskilt, kan der opstå tvivl om der i virkeligheden er tale om en faktisk ophævelse af samlivet. Hvis det vurderes, at der er sket en faktisk samlivsophævelse, anses skattepligten til Danmark for ophørt for den fraflyttede ægtefælle ved udrejsen. Da samlivet mellem ægtefællerne som udgangspunkt kun anses som værende ophævet grundet uoverensstemmelse, skal der ved faktisk adskillelse ske en vurdering fra sag til sag.

Det vil derfor sige, at samlivet som udgangspunkt ikke anses for ophævet, såfremt ægtefællerne lever adskilt grundet deres erhverv, idet adskillelsen som oftest vil være kortvarigt.

3.3 Separation og skilsmisse

I forbindelse med en separation eller en skilsmisse, opstår der nogle helt særlige spørgsmål om, hvordan man beskattes af ægtefællebidrag og hvorledes skiftet af formuen beskattes.

3.3.1 Ægtefællebidrag

Bidrag som er givet i forbindelse med separation eller skilsmisse, skal fradrages i bidragsyderens skattepligtige indkomst, som et ligningsmæssigt fradrag jf. Ligningslovens (LL) § 10, stk. 1. Det er ikke alene kun, hvor bidraget er fastsat af statsforvaltningen, at bidraget kan fradrages, men det kan også fradrages i de tilfælde hvor bidraget er aftalt parterne imellem. For at kunne få fradrag

for bidragene, skal de løbende ydelser være både forfaldende og betalte. Ægtefællebidrag behøver ikke at være pengebidrag, men kan også være de situationer hvor bidragsyder betaler udgifter for bidragsmodtageren.

TfS 1993, 543 Ø: Manden var i forbindelse med ægtefællernes separation blevet pålagt bidragspligt over for hustruen. Han betalte derefter prioriteterne på den tidligere fælles bolig, som hustruen og deres datter boede i. Der var fradragsret efter bidragsreglerne herfor.

Bidragsmodtager skal efter bestemmelserne i LL § 10, stk. 1, og PSL § 3, stk. 1, medregne modtagne bidrag i sin skattepligtige indkomst som personlig indkomst. Såfremt der betales beløb udover hvad der er aftalt, er dette også skattepligtigt.

Ovenstående regler gælder ikke, hvis underholdsforpligtelsen ikke opfyldes ved løbende bidrag, men at der i stedet gives en affindelsessum (engangsbeløb) for afkald på bidraget. Affindelsessummen er skattefri for modtageren, men kan til gengæld heller ikke fratrækkes af den ydende ægtefælle. Et modtaget engangsbeløb, kan kun betragtes som en skattefri affindelsessum, såfremt beløbet er opgjort som en kapitalisering⁸ af det årligt fastsatte ægtefællebidrag. Et fastsat engangsbeløb, behøver ikke betales på én gang. Der kan opstå spørgsmål om indkomstbeskatning ud fra en gavebetragtning, jf. Boafgiftsloven (BAL) § 22, stk. 1, i de tilfælde hvor en affindelsessum overstiger den kapitaliserede værdi af ægtefællebidragene.

Ved et bindende svar i *SKM 2013.606 tilkendegav Skatterådet, at en hustru skattefrit kunne modtage et engangsbeløb til afløsning af et løbende, livsvarigt ægtefællebidrag.*

De faktiske forhold i SKM 2013.606 lød på, at der var indgået ægteskab med den nu fraseparerede ægtefælle den 24. november 1975. Ægteskabet blev opløst den 30. januar 2007 ved en separationsbevilling. Ved separationen blev det ved bidragsaftale aftalt, at den tidligere ægtefælle skulle betale kr. 20.000 pr. måned i ægtefællebidrag (uden tidsbegrænsning). Idet den tidligere bidragspligtige ægtefælle ønsker at indgå nyt ægteskab, ønsker denne at yde et éngangsbeløb til fuld og endelig afgørelse af bidragspligten. Éngangsbeløbet lød på kr. 6 mio. opgjort som den kapitaliserede værdi af det aftalte månedlige bidrag. Ved det bindende svar fra Skat bekræftedes det at éngangsbeløbet kunne betragtes som værende skattefrit.

⁸ Den kapitaliserede værdi af en ydelse, kan også betegnes som kontantværdien eller nutidsværdien

3.3.2 Deling af fællesbo

Tiden imellem at der er meddelt separation eller skilsmisse, og indtil en faktisk bodeling er sket, skal ægtefællerne hver i sær fortsat beskattes af de indtægter og udgifter, som vedrører aktiver og passiver tilhørende den pågældendes bodel eller særeje. De aktiver og passiver, som ægtefællerne har fået ved dommen eller bodelingsoverenskomsten, skal efter bodelingen beskattes hos den pågældende ægtefælle.

TfS 1992, 195 Ø: Et ægtepar, der havde fælleseje, erhvervede i 1982 en fast ejendom. Hustruen stod som køber af ejendommen, således at den tilhørte hendes bodel. Ægteparret blev separeret den 31/10 1988. Ved bodelingsoverenskomst af 13/1 1989 overtog manden ejendommen med indestående prioriteter. Da ejendommen i hele året 1988 havde tilhørt hustruen og først ved bodelingen i 1989 overførtes til manden, angik kapitalindkomst og renteudgifter vedrørende ejendommen i 1988 alene hustruens indkomstopgørelse.

Efter bestemmelserne i Statsskatteloven (SL) § 5, anses udlodning af aktiver der sker i forbindelse med en bodeling som en formuebevægelse, som skattefri. Det samme gælder udlæg af aktiver, der før bodelingen har tilhørt den anden ægtefælles bodel.

Der sker succession angående anskaffelsestidspunkt og anskaffelsespris, i forbindelse med bodeling af skatterelevante aktiver. Den hidtidige ejer bliver ikke afståelsesbeskattet, ligesom den modtagene ægtefælle ikke skal indkomstbeskattes.

3.3.3 Samlivsophævelse

Reglerne om fradrag og beskatning af ægtefællebidrag for ægtefæller, der er separerede eller skilt, finder tilsvarende anvendelse, såfremt ægtefællerne lever faktisk adskilt. Bidraget skal dog jf. LL § 10, stk. 3 være fastsat eller godkendt af det offentlige. På baggrund af den faktiske adskillelse, er det ydermere en betingelse, at ægtefællerne er ansat selvstændigt til statsskat.

Bestemmelsen i LL § 10, stk. 3, blev TfS 1992, 93 LSR fortolket således, at et bidrag skulle medregnes til modtagerens skattepligtige indkomst i samlivsophævelsesåret, selvom samlivet i skattemæssig henseende først kunne anses for ophørt med udgangen af samlivsophævelsesåret, jf. KSL § 4, stk. 4.

3.4 Død

3.4.1 Ægtefæller

Såfremt en afdød efterlader sig en ægtefælle (eller registreret partner), og disse parter havde indgået skilsmissesæreje eller formue fællesskab, bliver reglerne/ lovene for ægtefælleskifte og dødsboskifte integreret med henblik på opgørelse af det fælles bo.

Ifølge disse regler skal hver af ægtefællernes bodel opgøres ud fra en opgørelse af deres respektive aktiver og passiver. Såfremt en ægtefælles bodel udviser overskud, skal dette overskud deles ligeligt mellem ægtefællerne. Ved negativ saldo for én eller begge ægtefæller, skal der ikke ske fordeling af dette underskud.

Boloddet er herefter den del af boet som overtages af en ægtefælle. Er der tale om skifte af dødsbo, sker bolodsudvekslingen i boopgørelsen. Endvidere bemærkes det jf. Dødsboskifteloven (DSL) § 75, stk. 1, at den efterlevende ægtefælle ikke mister sin rådighed og sit fælleseje.

Som følge heraf jf. DSL § 76, stk. 1, skal den nulevende ægtefælle udfærdige en opgørelse over sine aktiver og passiver, hvorefter denne opgørelse benyttes i selve boopdelingen til brug for den skattemæssige behandling jf. Dødsboskatteloven (DSKL) § 4, stk. 3. Det er underordnet om det er et skattefrit eller skattepligtigt dødsbo.

I tilfælde hvor begge ægtefæller afgår ved døden og hvor det ikke er muligt, at vurdere hvem af dem, hvis nogen, der har overlevet den anden, betragtes det skattemæssigt som om der er tale om to selvstændige dødsboer. Disse består hver især af den afdødes fuldstændige særeje samt deres andel af ægtefællernes skilsmissesæreje og fælleseje jf. DSKL § 4, stk. 7.

3.4.2 Ugifte samlevende

Pr. 1. januar 2008 indtrådte den nye arvelov (arvelov nr. 515 af 6. juni 2007)⁹ hvori der nu er opført en række nye regler, som sidestiller ugifte samlevende med ægtefæller i arvemæssig forstand. Dette har bevirket, at der er kommet en del ændringer i Dødsboskatteloven.

⁹ Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 1164

For at kunne arve efter sin samlever skal der udarbejdes et udvidet samlevertestamente jf. Arveloven (AL) §§ 87-89 og på denne måde opfylde definitionen af *samlever* jf. DSKL § 96, stk. 5.

I den nye arvelov er det jf. §§ 87-89 blevet muligt for to personer, at oprette et udvidet samlevertestamente hvoraf det fremgår, at de helt eller delvist skal arve efter hinanden på lige fod med hvis de var ægtefæller, dog må de ikke have oprettet udvidet samlevertestamente med andre og skal i øvrigt opfylde betingelserne for, at kunne indgå ægteskab. Endvidere er det et krav for at opfylde betingelserne om at kunne kalde sig samlevende, at parterne har boet sammen i et ægteskabslignende forhold de seneste 2 år før dødsfaldet eller såfremt samlivet havde været mindre end 2 år på dødsdagen - havde eller ventede fælles barn.

At 2 års reglen afviges strider imod BAL § 1, stk. 1, litra d, hvoraf det fremgår at en samlever betragtes som en person der har haft bopæl med afdøde i minimum 2 år.

Da man har mulighed for, at tilbagekalde et udvidet samlevertestamente, er det ikke at betragte som at der er afgivet tvangsarveret overfor den længstlevende part. For at det udvidede samlevertestamente skal være gyldigt, skal det være underskrevet af begge parter.

Man har i det udvidede samlivstestamente mulighed for, at gøre brug af AL § 11- den såkaldte 600.000 kr.s-regel. Denne regel betyder, at den efterlevende part har mulighed for at udtage af boet, værdier på op til kr. 710.000 (2014) inkl. bo- og arvelod. Beløbsgrænsen reguleres efter AL § 97. På denne måde er længstlevende uden mulighed for at sidde i uskiftet bo, da dette kræver fælleseje, men samtidig er den først afdødes livsarvinger afskåret fra tvangsarv.

Sambeskatningen af ægtefæller gælder efter bestemmelserne i KSL ikke for ugifte samlevende. Dette sammenholdt med at den "nye" arvelov ikke giver ugifte samlevende mulighed for at sidde i uskiftet bo gør, at det jf. DSKL § 41, stk. 2 er meget begrænset hvilke af reglerne om ægtefæller i Dødsboskatteloven, der kan anvendes af efterlevende samlever.

UfR 2010.2756.VLK: M var død. Skifteretten besluttede, at boet ikke kunne udlægges til samleveren K i medfør af DSL § 22, ligesom boet ikke kunne udleveres hende til forenklet private skifte i medfør af DSL § 34. K gjorde i den forbindelse gældende, at parterne havde oprettet et udvidet samlevertestamente, jf. AL § 87, hvorefter to personer ved testamente kan bestemme, at de helt eller delvis vil arve hinanden og arves, som var de ægtefæller. Hun havde derfor samme krav på suppleringsarv i

medfør af AL § 11, stk. 2, og da nettoaktiverne med sikkerhed ikke oversteg den i bestemmelsen anførte beløbsgrænse, skulle boet ikke skiftes, men udlægges. VL stadfæstede skifterettens afgørelse, idet ægtefælleudlæg i medfør af DSL § 22, efter sin ordlyd, alene kunne ske til en efterlevende ægtefælle, og der var ikke grundlag for at fastslå, at denne ret også kunne benyttes af en efterlevende samlever, selv om denne efter AL § 87 arver afdøde som en ægtefælle.

Ovenstående dom skete på baggrund af, at det udvidede samlevertestamente blev udarbejdet og underskrevet i november 2007, men den nye arvelov trådte først i kraft januar 2008, hvilket medfører, at der ikke kunne arves efter AL § 87.

Efterlevende ugifte samlever kan jf. DSKL § 43, stk. 2, få rentefradrag jf. LL § 5, stk. 8 i det år hvor renter betales. Det er derudover også muligt for denne samlever, at blive fritaget for beskatning i forbindelse med kursgevinst ved indfrielse/ omlægning af kontantlån ved overtagelse af fast ejendom ved dødsboskifte, jf. DSKL § 43, stk. 4 med henvisning til Kursgevinstloven (KGL) § 22, stk. 4.

På samme vilkår som livsarvinger, kan en ugift samlever succedere jf. DSKL §§ 41, stk. 2 samt 43, stk. 1. Af disse fremgår det, at den efterladte ugifte samlevende succederer i fuldt omfang via et arvingskøb - altså overtagelse af aktiver, med en samlet værdi der overstiger den værdi den samlevende ellers var berettiget til via dennes arvelod i dødsboet. Dog skal det bemærkes, at efterlevende ægtefæller har mulighed for/ adgang til den udvidede adgang som via succession giver fuld adgang til afdødes faste ejendomme og aktier, dette gælder jf. DSKL § 29, stk. 5 ikke efterladte samlevende.

Ligeledes har den efterlevende samlever heller ikke mulighed for, at overtage afdødes iværksætterkonto eller afdødes indskud på etableringskonto, som det er tilfældet for den efterlevende ægtefælle. Dette skyldes at DSKL § 41, stk. 2 ikke henviser til § 43, stk. 3. Dog kan den efterlevende samlever sagtens succedere i afdødes opsparede overskud og forskudsafskrivninger under virksomhedsskatteordningen.

3.4.3 Afdød efterlader sig livsarvinger

I de tilfælde hvor afdød ægtefælle efterlader sig livsarvinger og hvor boet skiftes i forbindelse med dødsfaldet, vil dødsboet og efterlevende ægtefælle blive beskattet hver for sig. Altså beskattes ægtefællen fortsat af egen indkomst.

Ved tidspunktet for indtræden af dødsfaldet formodes ægtefællerne ikke at være separerede, men kan som udgangspunkt godt være ikke-samlevende jf. DSKL § 41.

Opstår der i dødsåret underskud i bobeskatningsindkomsten eller i den skattepligtige indkomst for afdødes mellempriode, kan dette underskud ikke modregnes i efterlevende ægtefælles skattepligtige indkomst, ligesom at underskud i efterlevende ægtefælles skattepligtige indkomst ikke kan modregnes i bobeskatningsindkomsten eller i afdødes skattepligtige indkomst for perioden indtil dødens indtræden jf. DSKL § 49.

Jf. DSKL § 96 modtager efterlevende ægtefælle, på lige fod med andre arvinger, udlodninger fra boet. Dog har ægtefælle mulighed for, at succedere i afdødes skattemæssige stilling jf. DSKL § 28. Det skal dog bemærkes, at der kun er mulighed for succession såfremt dødsboet er skattepligtigt. I skattefritagne dødsboer er det ikke muligt at succedere.

Af DSKL § 6 fremgår det, at et dødsbo er fritaget for beskatning såfremt boets samlede aktivmasse ikke overstiger en værdi på kr. 2.595.100 (2010-niveau) på skæringsdagen. Da det er skæringsdagen der er afgørende, skal det være skæringsdagen for dagen hvor boet afsluttes, og ikke de regulerede beløbsgrænser for selve dødsfaldsåret, som det ellers normalt er tilfældet i andre henseender. For at der kan være tale om skattefrihed, antages det at boet er likvid og kan afsluttes inden for den normale frist gældende i dødsboskifteloven.

I ovennævnte beløb skal værdi af afdødes private bolig ikke medregnes den samlede aktivmasse jf. DSKL § 6, stk. 5, såfremt denne kunne være solgt uden beskatning jf. Ejendomsavancebeskatningsloven (EBL) §§ 8 eller 9.

Under skiftet af dødsboet er efterlevende ægtefælles bodel inddraget, dette kommer til udtryk rent skattemæssigt ved, at selve boet uden succession beskattes af tab og gevinst ved udlodning af efterlevende ægtefælles formue til andre arvinger efter afdøde ægtefælle jf. DSKL § 4, stk. 2 og §

42, stk. 2. Er der derimod afkast på aktiverne eller sælges disse med gevinst til andre end afdødes arvinger, er det den efterlevende ægtefælle der er skattepligtig heraf.

3.4.4 Afdød efterlader sig ingen livsarvinger

Efterlader afdøde ægtefælle sig ingen livsarvinger, behandles efterlevende ægtefælle skattemæssigt jf. DSKL §§ 58-66. Dermed sidesættes uskiftet bo som udgangspunkt med de tilfælde hvor efterlevende ægtefælle er eneste legale arving, uanset om den afdøde har udarbejdet testamente eller ej.

Jf. SKM2007.138.ØRL havde den efterlevende ægtefælle givet arveafkald, hvorpå afdøde havde oprettet testamente og indsat ægtefællen som første led og 2 af hans børn i andet og tredje led i en successionsrækkefølge. Landsretten fandt, at den efterlevende ægtefælle var omfattet af DSKL § 58, stk. 1, nr. 4, med den virkning at afdødes indkomst skulle beskattes hos længstlevende og ikke i dødsboet. Det forhold, at længstlevende arvede som testamentsarving, kunne ikke føre til et andet resultat.

Den efterlevende ægtefælle vil blive beskattet jf. skattelovgivningens almindelige regler jf. DSKL § 60, stk. 1, men vil derudover også blive beskattet af afdøde ægtefælles og dødsboets indkomst i boperioden jf. DSKL §§ 62 og 63.

Beregningen af skatten sker dog individuelt for hhv. efterlevende og afdøde ægtefælle. Personlig indkomst og de ligningsmæssige fradrag omregnes jf. PSL § 14 for afdøde om til helårsindkomst, dette gælder ikke kapitalindkomsten som indgår uden omregning jf. DSKL § 63, stk. 2.

Såfremt ægtefællerne var samlevende ved dødsfaldet, og den efterlevende ægtefælle ikke er samlevende med ny ægtefælle ved udgangen af dødsåret, kan denne få overført uudnyttet fradrag efter de almene regler jf. endvidere DSKL § 63, stk. 3-7.

Man kan dermed konkludere, at der er stor forskel på det skattemæssige forhold for den efterlevende ægtefælle og boet afhængigt af om der er livsarvinger til afdøde eller ej.

4 Ugifte samlevende

I skattemæssig henseende anser man ugifte samlevende som selvstændige uafhængige skatte-subjekter, og disse skal beskattes på samme måde som enlige.

Der forefindes i skattelovgivningen ikke regler for sådanne papirløse samlevende, hvilket medfører, at f.eks. uudnyttede personfradrag ikke kan overføres mellem dem, som det gælder for ægtefæller. Fordeling af over- eller underskud ved virksomhed kan endvidere ikke deles mellem parterne, som det ellers kan for ægtefæller (under visse forudsætninger). Se mere herom afsnit 6.

Om der er tale om ægtefæller eller ugifte sammenlevnede ændrer ikke på, at der alt andet lige må være et økonomisk interessefællesskab.

En af de problemstillinger som kan opstå ved, at være ugifte samboende, er selve fordelingen af renteudgifterne fra prioritetsgæld i ejerbolig. På trods af at ejendommen ejes ligeligt, vælger man normalt, at lade den person der får den største skattefordel af rentefradraget, være anført som den formelle ejer og dermed få det fulde fradrag. Det er alene den der er registreret som debitor, der har mulighed for at fradrage renter af gæld.

I TfS 1991, 60 LSR, blev det fastslået, at selv om en samlever havde betalt samtlige renteudgifter og afdrag på et banklån, kunne den pågældende kun fratække halvdelen af renteudgifterne, da samleversken ifølge låndokumentet var solidarisk hæftende meddebitor.

I TfS 1997, 469 TSS er offentliggjort en udtalelse om ugifte samboendes rentefradrag i relation til lån i fast ejendom. I udtalelsen anføres det bl.a., at hvis begge samboende står som debitorer på lån i ejendommen, så vil også den debitor, der hæfter over for kreditor uden at stå på skødet som ejer, have adgang til at få rentefradrag. Fradragets størrelse afhænger af de underliggende civile retlige hæftelsesforhold.

Gaver mellem ugifte samlevende, har indtil 1. januar 1998¹⁰ været at betragte som skattepligtig indkomst for modtageren, jf. SL § 4, litra C. Efter denne dato blev det muligt, på lige fod med ægtefæller, at give gaver afgiftsfrit til sin samboende partner jf. (BAL) § 22, såfremt beløbet ikke overstiger en værdi på kr. 59.800 (2014). Der skal af beløb udover de kr. 59.800 betales en

¹⁰ Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 717

gaveafgift på 15 % jf. BAL § 23. Dog er der krav om, at såfremt ugifte samlevende ønsker at gøre brug af denne mulighed om at overføre gaver, og gøre det under gaveafgiftsreglerne, skal de have haft fælles bopæl de seneste 2 år før gaven modtages/ overføres.

I tilfælde af, at kravet om fælles bopæl ikke er opfyldt på gavetidspunktet, vil gaven mellem de ugifte samlevende, skulle indkomstbeskattes hos den modtagne part.

I SKM2012.105.HR havde et par boet sammen i 10 år uden at indgå ægteskab. Nogle måneder efter at samlivet var ophørt, overførte den mandlige part, der havde en betydelig formue, et beløb på 6 mill. kr. til den kvindelige part, og der blev indgivet gaveanmeldelse. Højesteret fandt, at der ikke var afgivet et gaveløfte forud for fraflytningen, og at parterne derfor ikke havde fælles bopæl på gavetidspunktet, som krævet efter BAL § 22, stk. 1, litra d. Gaven skulle derfor medregnes ved opgørelsen af modtagerens skattepligtige indkomst jf. SL § 4, litra c.

Ved ophævelse af samlivet for ugifte gælder som udgangspunkt de almindelige formueretlige regler. Af disse fremgår det, at hver part som udgangspunkt kan udtage hvad de hver især har tilført samlivet og som tilhører dem. Begge parter har, oftest, bidraget til den fælles løbende husholdning, på trods af at det måske kun er den ene der står som formel ejer af f.eks. huset, hvilket medfører, at personen der står som ejer, alt andet lige, må antages at have haft en formueforøgelse under samlivet, hvorfor den ikke-ejende part har et retskrav på en andel af denne forøgelse i formuen. For at yde en slags kompensation for den økonomiske vækst der er sket i løbet af samlivet, til den ugifte samlevende, som ikke formelt står som ejer, er det blevet kutyme at der ved ophør af samlivet udføres en "godtgørelsesbetragtning", således at den ejende part skylder den ikke ejende part en kontant godtgørelse.

En sådan godtgørelse vil være skattefri, da modtageren har et retskrav på kompensationen. Er der ikke tale om et retskrav, vil denne kompensation skulle indkomstbeskattes som gave.

Denne godtgørelsesordning træder i stedet for samejebetragtningen og gør at det ikke er nødvendigt, at skulle tage stilling til en række skattemæssige dispositioner i forbindelse med ophør af samejet.

5 Indkomstbeskatning

I følgende afsnit vil vi komme nærmere ind på de generelle begreber inden for indkomstbeskatning. Vi vil derudover foretage nogle enkelte beregninger, til brug for belysning af forskellene i ægtefæller og ugifte samlevende.

Med ændringerne af personskatteloven i 1987¹¹, blev der for fysiske personer, gennemført væsentlige ændringer i reglerne for beregning af indkomstskat. Begreberne personlig indkomst og kapitalindkomst blev underkastet en forskellig skattemæssig behandling, ligesom den skattemæssige værdi af nogle ligningsmæssige fradrag blev reduceret.

Derudover blev der med indførelsen af virksomhedsskatteloven, som et alternativ til personskattelovens regler, åbnet op for muligheden for at benytte reglerne i virksomhedsskatteloven til beskatning af indkomst fra erhvervsmæssig virksomhed.

Først senere blev indkomstbegreberne aktieindkomst og CFC-indkomst indført, mens beskatning af visse indtægtsarter, som særlig indkomst, bortfaldt fra indkomståret 1996¹².

Den skattepligtige indkomst skal, jf. PSL § 1, fortsat gøres op efter skattelovgivningens almindelige regler. I skattelovgivningens almindelige regler, afgøres det om hvorvidt en indkomst er skattepligtig og om en udgift er fradragsberettiget.

Det er for indkomstopgørelsen normalt tilstrækkeligt, at bruge indkomstbegrebet ”den skattepligtige indkomst”. Sådan forholder det sig ikke for skatteberegningen.

5.1 Den skattepligtige indkomst

I SL § 4 fremgår det, at man til den skattepligtige indkomst indregner den skattepligtiges samlede årsindtægter, herunder både hvad der er tjent her i Danmark, men også indtægter fra udlandet bestående af penge eller formuegoder af pengeværdi. Dette kan f.eks. være løn, lejeindtægter ved udleje af ejendom/ værelser, pensioner, renter mv. Overskud ved selvstændig erhvervsvirksomhed indregnes også som skattepligtig indkomst.

¹¹ Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 171

¹² Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 171

5.1.1 Personlig indkomst

Den personlige indkomst omfatter jf. PSL § 3, alle de indkomster der indgår i den skattepligtige indkomst og som ikke er kapitalindkomst eller aktieindkomst.

Indbetalinger til pensionsordninger fratrækkes i den personlige indkomst.

Såfremt den personlige indkomst er negativ, vil denne blive modregnet i årets positive kapitalindkomst og en eventuel yderligere/ fortsat negativ personlig indkomst vil herefter blive fremført til næste indkomstår, og her forsøgt modregnet i først en positiv kapitalindkomst og derefter i den positive personlige indkomst. En modregning af negativ personlig indkomst, nedsætter derfor ikke den skattepligtige indkomst i fremførselsårerne, men har kun betydning for selve bund- og topskatte beregningen.

For ægtefæller som er samlevende ved indkomstårets udløb gælder det, at negativ personlig indkomst, skal forsøges modregnet i ægtefællens positive personlige indkomst. Såfremt der er yderligere negativ personlig indkomst, skal denne herefter modregnes i ægtefællernes samlede positive nettokapitalindkomst. Modregning sker først i eventuel egen kapitalindkomst, og efterfølgende i ægtefælles positive nettokapitalindkomst. Indeværende års underskud modregnes hos ægtefælle førend dennes underskud fra tidligere indkomstår tages i brug. Underskud herudover, fremføres til modregning i senere indkomstår. Se mere om underskud i afsnit 6.

5.1.2 Kapitalindkomst

I personskatteloven findes reglerne for kapitalindkomst. Jf. PSL § 4, som er en udtømmende liste fremgår det, at kapitalindkomst bl.a. består af renteindtægter og renteudgifter, indtægter fra udleje af sommerhus og lignende, beregnet kapitalafkast efter virksomhedsskatteloven samt rentekorrektioner efter samme lov mv.

Da listen over kapitalindkomst er udtømmende vil alle andre indtægter skulle klassificeres som enten personlig indkomst, aktieindkomst eller CFC- indkomst.

Kapitalindkomst opgøres som et samlet nettobeløb af en persons positive kapitalindkomst og negative kapitalindkomst. Såfremt personens renteindtægter mv. er større end renteudgifterne, er

der tale om positiv nettokapitalindkomst – og der er tale om negativ nettokapitalindkomst f.eks. i de tilfælde hvor renteudgifterne er større end renteindtægterne.

En persons positive nettokapitalindkomst medregnes i skatteberegningen for bund- og topskatten, mens der her ikke gives fradrag for den negative nettokapitalindkomst. Det er imidlertid kun den del af den positive nettokapitalindkomst, der overstiger bundfradraget på kr. 40.800/ 81.600 (2014)¹³ der medregnes ved opgørelsen af topskattegrundlaget. Beskatningsprocenten kan max udgøre 42 %.

Hvis man er gift, er det ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst man ser på ved beregningen af bund- og topskatten. I de tilfælde hvor den ene ægtefælle har en positiv nettokapitalindkomst, og den anden ægtefælle har en negativ nettokapitalindkomst, udlignes beløbene mellem ægtefællerne. Med dette skal forstås, at der ved selve beregningen af bund- og topskatten, kun sker en beskatning af den positive nettokapitalindkomst, såfremt ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst er positiv og overstiger bundfradraget for ægtefæller på kr. 81.600.

5.1.3 Ligningsmæssige fradrag

I opgørelsen af den skattepligtige indkomst fratrækkes de ligningsmæssige fradrag. De ligningsmæssige fradrag har en lavere skatteværdi end fradrag der gives i den personlige indkomst og kapitalindkomsten. Det er kun ved beregning af kommune- og kirkeskat samt sundhedsbidrag, at de ligningsmæssige fradrag har en skatteværdi. Et ligningsmæssigt fradrag kan derfor ikke reducere topskatten – som fradrag i den personlige indkomst kan.

De ligningsmæssige fradrag har en skatteværdi af ca. 30 % inkl. kirkeskat afhængig af den enkelte kommunes skatteprocent. I takt med at sundhedsbidraget for perioden 2012-2019 falder bort – for i stedet at blive en bundskat, falder fradragsværdien af de ligningsmæssige fradrag ligeledes. Fradragsværdien vil for de ligningsmæssige fradrag i 2019 være på 25,6 %.¹⁴

Ligningsmæssige fradrag kan bl.a. bestå af udgifter til A-kasse og fagforening, befordring ligesom der for alle på arbejdsmarkedet beregnes et beskæftigelsesfradrag.

¹³ Revisor manual 2014-2, side 67

¹⁴ <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skattevaerdi-af-fradrag-i-2014/>

Alle der har løn eller overskud af virksomhed, får automatisk et beskæftigelsesfradrag. Beskæftigelsesfradraget beregnes som 7,65 % (2014) af lønnen, dog max kr. 25.000¹⁵.

5.1.4 Aktieindkomst

Aktieindkomst omfatter aktieudbytte fra danske og udenlandske selskaber samt avancer/tab på aktier/anpartar i tilsvarende selskaber. Personer bliver beskattet med følgende i 2014¹⁶:

Avance + udbytte \leq 49.200: 27 %

Avance + udbytte $>$ 49.200: 42 %

For ægtefæller er beløbsgrænsen på kr. 98.400.

5.2 Skatteberegningen

5.2.1 Personfradrag

Ved beregning af indkomstskat for personer, anvendes der et bundfradrag. Personfradraget optræder ikke direkte på selvangivelsen – til gengæld modregner man skatteværdien af fradraget i de beregnede skatter. Personer over 18 år har et personfradrag på kr. 42.800 (2014) og ugifte personer under 18 år har et personfradrag på kr. 32.100 (2014)¹⁷. Ægtefæller kan udnytte hinandens personfradrag, hvis de ikke selv udnytter det fuldt ud.

5.2.2 Bundskat

Af PSL §§ 5 og 6 fremgår det, at bundskatten beregnes af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst. Satsen udgør for året 2014: 6,83 % og øges med 1 % om året frem til år 2019 hvor satsen vil udgøre 11,83 %.¹⁸

5.2.3 Sundhedsbidrag

Sundhedsbidrag beregnes af den skattepligtige indkomst og udgør i år 2014: 5 %. Procenten nedsættes gradvist med 1 % årligt, således at den i år 2019 udgør 0 %.¹⁹

¹⁵ Revisor manual 2014-2, side 21

¹⁶ Revisor manual 2014-2, side 11

¹⁷ Revisor manual 2014-2, side 115

¹⁸ Revisor manual 2014-2, side 115

5.2.4 Kommune- og kirkeskat

Satserne for kommune- og kirkeskat afhænger af hvilken kommune man bor i. Den gennemsnitlige kommune- og kirkeskat udgør i 2014: 25,6 %.²⁰

5.2.5 Topskat

Af PSL §§ 5 og 7 fremgår det, at topskatten beregnes af den personlige indkomst tillagt positiv nettokapitalindkomst over 40.800/ ægtepar 81.600. Ved ægteskab tillægges den samlede kapitalindkomst, den ægtefælle der har den højeste personlige indkomst. Beregningen foretages af beløb der ligger udover kr. 449.100 (2014) efter AM-bidrag. Beskatningsprocenten udgør 15 %.²¹ Der kan dog max beskattes med 51,7 % (2014) (bundskat, topskat, sundhedsbidrag, kommune- og kirkeskat) førend det skrå skatteloft modregnes.

5.2.6 Skrå skatteloft

Man har i Danmark et skatteloft, der skal sikre at den samlede indkomstskat til stat og kommune ikke overstiger 51,7 % (2014) af den personlige indkomst – dvs. såfremt summen af skatteprocenterne til staten tillagt den skattepligtiges kommunale indkomstskatteprocenter overstiger de 51,7 % nedsættes statsskatten.²²

For positiv nettokapitalindkomst på over kr. 40.800 (enlig) / 81.600 (ægtefæller) er der et skatteloft på 42 %. I tilfælde af at summen af skatteprocenterne overstiger 42 % nedsættes statsskatten.²³

5.2.7 Ejendomsværdiskat

Ejendomsværdiskat er en årlig dansk skat pålagt ejerboliger som beregnes på baggrund af boligens ejendomsværdi. Der opkræves ejendomsværdiskat af alle ejerboliger (bolig eller sommerbolig) i Danmark samt udlandet.

¹⁹ Revisor manual 2014-2, side 115

²⁰ Revisor manual 2014-2, side 115

²¹ Revisor manual 2014-2, side 115

²² Revisor manual 2014-2, side 117

²³ Revisor manual 2014-2, side 67

Ejendomsværdiskat beskattes efter reglerne i Ejendomsværdiskatteloven (EVSL). Beregningen og opkrævningen heraf, sker uafhængigt af den skattepligtiges øvrige indkomstforhold – dvs. at selvom den skattepligtige ingen indkomst har, eller i de tilfælde hvor de har negativ indkomst, skal ejendomsværdiskatten betales.

Jf. EVSL § 15, stk. 1 opkræves ejendomsværdiskatten efter kildeskattelovens almindelige regler sammen med de øvrige indkomstskatter.

Ved beregning af ejendomsværdiskatten tages der udgangspunkt i den offentlige ejendoms-vurdering. Beregningsgrundlaget for ejendomsværdiskat er den laveste af følgende²⁴:

1. Den ejendomsværdi, der er vurderet for ejendommen pr. 1. oktober i indkomståret
2. Den ejendomsværdi, der er vurderet for ejendommen pr. 01.01.01 med tillæg af 5 %
3. Den ejendomsværdi, der er vurderet for ejendommen pr. 01.01.02

Ejendomsværdiskatten udgør 10 ‰ af ejendomsværdien op til kr. 3.040.000 og 30 ‰ af den overskydende værdi. Satsen for ejendomsværdiskatten er fastsat i ejendomsværdiskatteloven og kan ikke variere fra kommune til kommune.

Ved fraflytning samt ubeboede/ udlejede boliger betales der ikke ejendomsværdiskat.

Såfremt man er gift ved indkomstårets udløb, og den ene ægtefælle er folkepensionist, er der ved beregningen af ejendomsværdiskatten mulighed for pensionstrabat på 4 promille. Pensionstrabatten udgør max kr. 6.000 pr. helårsbolig og kr. 2.000 pr. sommerhus jf. EVSL § 8. Pensionstrabatten reduceres med 5 % af den samlede indkomst over kr. 273.500 (2014).²⁵

Såfremt den ene ægtefælle afgår ved døden, indtræder den anden ægtefælle i nedslaget – også selvom denne ægtefælle ikke opfylder aldersbetingelsen. Det er dog en betingelse, at ægtefællerne ikke var separerede da dødsfaldet opstod. Retten til at indtræde i pensionistnedslaget bortfalder såfremt den længstlevende ægtefælle gifter sig igen. Retten ophører fra det første indkomstår efter ægteskabets indgåelse.

²⁴ Revisor manual 2014-2, side 38

²⁵ Revisor manual 2014-2, side 39

5.3 Beregninger

Vi har valgt at udarbejde taleksempler (se bilag 1-8), som så vidt muligt afspejler den "normale" situation i Danmark. Alle eksemplerne er beregnet på grundlag af, om man er henholdsvis gift eller samlevende samt om der er nogle forskelle heri.

Eksemplerne er udarbejdet således:

- Eksempel 1: To under topskattegrænsen med negativ kapitalindkomst (bilag 1)
- Eksempel 2: To over topskattegrænsen med negativ kapitalindkomst (bilag 2)
- Eksempel 3: En over og en under topskattegrænsen med negativ kapitalindkomst (bilag 3)
- Eksempel 4: To under topskattegrænsen med positiv kapitalindkomst (bilag 4)
- Eksempel 5: To over topskattegrænsen med positiv kapitalindkomst (bilag 5)
- Eksempel 6: En over og en under topskattegrænsen med positiv kapitalindkomst (bilag 6)
- Eksempel 7: Mand kr. 600.000, Kone kr. 100.000 med positiv kapitalindkomst (bilag 7)
- Eksempel 8: Mand kr. 350.000, Kone kr. 350.000 med positiv kapitalindkomst (bilag 8)

For at simplificere eksemplerne, har vi valgt ikke at medtage ligningsmæssige fradrag (bortset fra beskæftigelsesfradrag) samt aktieindkomst.

Derudover er familien bosat i en gennemsnitskommune, hvorfor der ikke tages højde for et eventuelt skråt skatteloft.

Tabel 1. Nettokapitalindkomst for familier fordelt efter indkomst i 2014						
Personlig indkomst før fradrag af AM-bidrag	Antal familier	Gennemsnitlig nettokapitalindkomst				
		I alt	1. kvartil	2. kvartil	3. kvartil	4. kvartil
Kr.	(1.000)	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.
Under 200.000	1.225	-485	-14.000	-110	15	12.145
200.001 - 300.000	630	-4.650	-30.215	-5.115	-120	16.845
300.001 - 500.000	845	-12.510	-46.930	-16.730	-3.115	16.725
Over 500.000	825	-33.690	-99.410	-44.095	-20.940	29.670
Alle familier	3.555	-11.770	-55.415	-9.905	-205	18.430

Anm: Lovmodelberegninger på grundlag af stikprøve på ca. 3,3 pct. af befolkningen i 2011 fremregnet til 2014, august 2014 forudsætninger.

Ovenstående tabel er taget fra skatteministeriets hjemmeside²⁶ og viser fordelingen i den gennemsnitslige nettokapitalindkomst. Som det fremgår heraf, har ca. ¼ af befolkningen positiv kapitalindkomst og ¾ af befolkningen har negativ kapitalindkomst.

Nedenstående skemaer udviser forskellene i årets samlede skat (opgjort ud fra bilag 1-8) afhængig af, om der er indgået ægteskab eller om man er ugift samboende.

Negativ kapitalindkomst på kr. 50.000 hos manden	Gift	Samboende	Forskelle
To under topskattegrænsen (bilag 1)	259.460	259.460	0
To over topskattegrænsen (bilag 2)	418.033	418.033	0
En over og en under topskattegrænsen (bilag 3)	342.632	342.632	0

Af ovenstående fremgår det, at der ingen ændringer er i skatten, i tilfælde hvor den ene part har en negativ kapitalindkomst, set i forhold til om man er gift eller ugift samboende.

Positiv kapitalindkomst på kr. 50.000 hos manden	Gift	Samboende	Forskelle
To under topskattegrænsen (bilag 4)	292.675	292.675	0
To over topskattegrænsen (bilag 5)	451.248	451.926	-678
En over og en under topskattegrænsen (bilag 6)	375.847	376.525	-678

Af ovenstående fremgår det, at der ingen forskel er i skatten, i tilfælde hvor begge parter tjener under topskattegrænsen, uafhængig af om parret er gift eller ugift samboende.

Der er alene en mindre difference i eksemplerne i bilag 5 og 6 som skyldes, at den positive kapitalindkomst bliver tillagt den personlige indkomst forinden opgørelsen af beregningsgrundlaget for topskatten. Som ægtefæller er det alene kapitalindkomst på over kr. 81.600 (2014) som tillægges, hvilket medfører, at ægteparret i disse eksempler ikke skal betale topskat af kapitalindkomsten. Som ugift samboende er det alene kapitalindkomst på over kr. 40.800 (2014) som tillægges, hvilket medfører, at manden i disse eksempler skal betale topskat af beløbet udover bundgrænsen. Idet den positive kapitalindkomst højst kan beskattes med 42 %, får manden et nedslag herfor.

Positiv kapitalindkomst på kr. 250.000 hos konen	Gift	Samboende	Forskelle
Mand: 600.000, Kone: 100.000 (bilag 7)	358.597	346.186	12.411
Mand: 350.000, Kone: 350.000 (bilag 8)	328.885	331.892	-3.007

²⁶ <http://www.skm.dk/skattetal/statistik/indkomstfordeling/kapitalindkomst-indkomstfordeling-2014/>

Af beregningen i bilag 7 fremgår det, at man i dette tilfælde vil være bedre stillet ved at være ugift samboende i forhold til at være gift. Dette skyldes at man ved opgørelsen af beregningsgrundlaget for topskatten, tillægger ægteparrets samlede positive nettokapitalindkomst hos den af ægtefællerne, der har den højeste personlige indkomst.

Forskellen i bilag 8 fremkommer alene ved, at man som ugift samboende ikke bliver beskattet med topskat af de første kr. 40.800 (2014) af kapitalindkomsten. Som ægtefæller har man et dobbelt bundfradrag, hvilket medfører, at man ikke bliver beskattet med topskat af de første kr. 81.600 (2014) af kapitalindkomsten.

Som det er gældende for eksempel 5 og 6, er der ligeledes i eksempel 7 og 8 nedslag for beskatning over 42 % vedrørende kapitalindkomsten.

5.4 Delkonklusion

Som udgangspunkt bliver ægtefæller beskattet efter de samme regler som ugifte, og man bør derfor ikke gifte sig i den tro, at man kommer til at spare en masse penge i skat.

I beregningerne for bilag 1-3 fremgår det, at der ingen forskelle er i skatten om man er gift eller ugift samlevende - under den forudsætning, at den negative kapitalindkomst ikke er så stor, at den skattepligtige indkomst bliver negativ (se mere herom i afsnit 6). I beregningen for bilag 4 fremgår det desuden, at der ingen forskel er i skatten, om man er gift eller ugift samboende, selvom der er en positiv kapitalindkomst, såfremt begge parter ligger under topskattegrænsen. Vi har valgt disse eksempler for at illustrere, at der i den almene danske befolkning ikke er stor forskel på om du er gift eller ugift samboende.

Selvfølgelig er der nogle skattefordele ved indgåelse af ægteskab - som også belyses i bilag 5, 6 og 8. I disse tre eksempler ligger forskellen alene i, at man som ægtefælle har et højere bundfradrag for den positive kapitalindkomst end som ugift samboende.

Derudover kan det også være en skattemæssig fordel at indgå et ægteskab, i de tilfælde hvor f.eks. den ene ægtefælle ikke fuldt ud udnytter sit personfradrag. Her sker der automatisk, såfremt man er gift ved indkomstårets udgang, en overførsel af ægtefælles uudnyttede personfradrag. Skattebesparelsen kan udgøre ca. 37,50 % af personfradraget på kr. 42.800 (2014).

Ægtefæller opnår også en skattefordel, hvis den ene ægtefælle har en negativ indkomst. Det kan f.eks. være hvor den ene part har en lav indkomst, men store renteudgifter – her vil det uudnyttede rentefradrag automatisk blive overført til ægtefællen.

Ydermere kan man opnå en skattefordel, såfremt den ene ægtefælle har en negativ kapitalindkomst og den anden ægtefælle har en positiv kapitalindkomst. Ved skatteberegningen bliver den negative kapitalindkomst automatisk overført til modregning i ægtefælles positive kapitalindkomst. Der sker ligeledes en sammenlægning af ægtefællernes kapitalindkomst i beregningen af topskatten.

Skattefordelene kan også opstå såfremt den ene ægtefælle har aktieindkomst der overstiger den personlige bundgrænse.

Som ugift samlevende kan man ikke udnytte nogle af ovenstående skattefordele.

Beregningen i bilag 7 udviser, at det kan have en negativ skattemæssig konsekvens at indgå et ægteskab. Dette skyldes at man ved opgørelsen af beregningsgrundlaget for topskatten, tillægger ægteparrets samlede positive nettokapitalindkomst hos den af ægtefællerne, der har den højeste personlige indkomst, hvilket medfører, at beregningsgrundlaget for opgørelsen af topskatten er højere som gift end ugift samboende.

6 Underskud

Som tidligere nævnt skal man for, at kunne udarbejde og opgøre årets skatteberegning, opdele årets indkomster i hhv. personlig indkomst, kapitalindkomst, aktieindkomst, CFC-indkomst og den skattepligtige indkomst jf. PSL § 2.

Da forskellige fradrag indgår i opgørelsen af ovenstående indkomster, kan det ske at én eller flere af disse er negative og andre positive.

Der skal skelnes mellem underskud i hhv. den personlige indkomst og underskud i den skattepligtige indkomst. I PSL § 13, stk. 1-4 fremgår reglerne om underskud i både den personlige indkomst samt i den skattepligtige indkomst for hhv. enlige og ægtefæller.

Det er kun muligt at fremføre underskud fra personlige indkomst og/ eller indkomst i den skattepligtige indkomst til modregning i senere års overskud, såfremt det ikke har været muligt, at modregne dette underskud i indeværende/ tidligere indkomstår.

Et underskud der er opstået i et år, førend der er indgået ægteskab, kan fremføres og modregnes i ægtefællens indkomst – ægtefællerne skal blot være samlevende ved udgangen af indkomståret hvor modregningen foretages.

Underskudsoverførsel og underskudsfremførsel reguleres jf. PSL § 13, § 13 A og Virksomhedsskatteloven (VSL) § 13. For underskud opstået efter år 2002 er der tidsubegrænset fremførsel.²⁷

Som følge heraf skal der på trods af, at såfremt der er negativ skattepligtig indkomst, fortsat betales skat da nogle af skatteberegningerne opgøres ud fra andre beregningsgrundlag end den skattepligtige indkomst.

Lad os antage at en person har en personlig indkomst på kr. 700.000 men kapitaludgifter for kr. 750.000, hvilket medfører, at den skattepligtige indkomst bliver negativ med kr. 50.000. Dette bevirker at han ikke skal betale skat der beregnes ud fra den skattepligtige indkomst, men fortsat betale topskat jf. PSL § 7 da denne opgøres ud fra den personlige indkomst over bundgrænsen.

²⁷ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2061670&chk=210252>

Man skal derfor anvende den negative skattepligtige indkomsts skatteværdi til modregning i skatterne efter PSL § 6 a, 7, 8a stk. 2 jf. § 13 stk. 1+2.

I en situation hvor en person har positiv skattepligtig indkomst på kr. 200.000 men negativ personlig indkomst på 30.000, skal der ikke betales skat der opgøres med personlig indkomst som beregningsgrundlag, men fortsat betales skat der opgøres med skattepligtig indkomst som beregningsgrundlag.

I denne situation skal underskuddet opgøres og fremføres jf. PSL § 13, stk. 3 og 4.

Hvis der er tale om negativ personlig indkomst og negativ skattepligtig indkomst skal disse underskud opgøres og modregnes eller fremføres jf. PSL § 13, stk. 1 og 2 samt for underskuddet i den personlige indkomst skal der ske modregning jf. PSL § 13, stk. 3 og 4.

Ægtefæller bør være opmærksomme på, at såfremt der allerede ved forskudsregistreringen er formodet senere udnyttelse af ægtefælles underskud - og de i indkomståret bliver skilt eller separeret, medfører dette en restskat da der ikke vil være mulighed for at udnytte ægtefællens underskud alligevel.

6.1 Underskud i den skattepligtige indkomst

Ved underskud i den skattepligtige indkomst, skal det forinden fremførsel af underskuddet, undersøges om personen i indkomståret skal betale indkomstskat opgjort efter PSL § 6, 7, 7a, samt 8a stk. 2, også benævnt hhv. bundskat, topskat, udligningsskat og aktieindkomstskat.

I tilfælde af, at personen skal betale én eller flere af ovenstående skatter, skal underskuddet omregnes til en skatteværdi og modregnes i ovennævnte skatter i ovennævnte rækkefølge.

Omregningen af underskuddet til skatteværdi sker ved, at gange underskuddet med skatteprocenten for sammenlagt kommuneskatten inkl. kirkeskat og sundhedsbidraget.

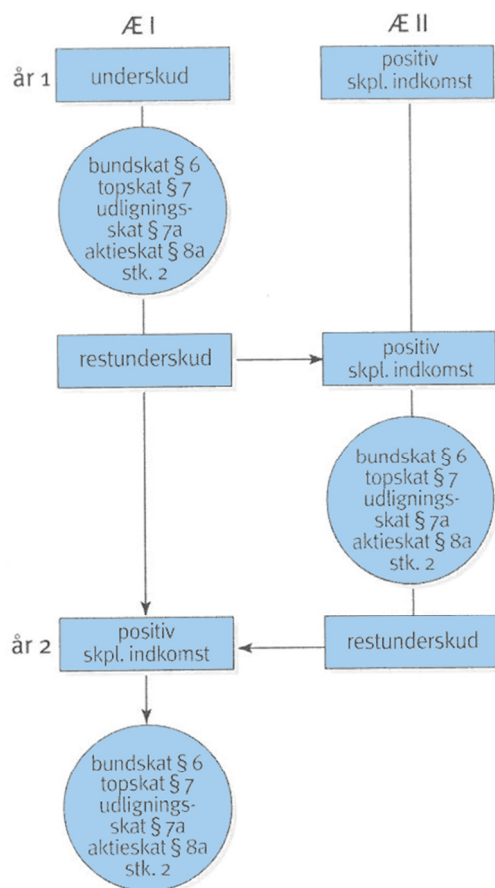
Er der restunderskud herefter kan dette overføres til ægtefælle og modregnes i dennes skattepligtige indkomst. Såfremt ægtefællen skal betale skat jf. PSL §§ 6, 7, 7a og 8a stk. 2, omregnes restunderskuddet til en skatteværdi og modregnes på samme måde og i samme rækkefølge, som hos den oprindelige "ejer" af underskuddet.

Henstår der herefter yderligere ikke udnyttede underskud, tilbageføres dette til personen hos hvem underskuddet er opstået og fremføres til modregning i senere indkomstår, hvor modregningen skal foregå efter samme behandlingsmåde.

Det er kun muligt at overføre underskud til senere indkomst år, såfremt det ikke kan indeholdes i årets skattepligtige resultat eller modregnes i årets bundskat, topskat, udligningskat og aktieindkomstskat.

Det er endvidere specificeret i PSL § 13, stk. 2, at det underskud der overføres til ægtefælle til modregning i dennes skattepligtige indkomst, skal fradrages førend ægtefællens eget underskud til modregning, der er opstået i tidligere år, må benyttes.

Nedenfor følger en "step by step" figur for anvendelse af underskud i den skattepligtige indkomst samt efterfølgende talberegning:



Figur 1²⁸

²⁸ Lærebog om indkomst skat, 15. udgave, side 183

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	400.000	360.000	400.000	360.000		
- AM-bidrag	-32.000	-28.800	-32.000	-28.800		
Personlig indkomst i alt	368.000	331.200	368.000	331.200		
Renteudgifter	-560.000	0	-560.000	0		
Kapitalindkomst i alt	-560.000	0	-560.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst før modregning	-217.000	306.200	-217.000	306.200		
Overført underskud til ægtefælle	128.186	-128.186	0			
Skattepligtig indkomst	-88.814	178.014	-217.000	306.200		
Underskud, der er anvendt til modregning i beregnede bund-, top- og aktieskatter	0	0	88.814	0		
Underskud i skattepligtig indkomst, der fremføres	0	0	128.186	0		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	32.000	28.800	32.000	28.800	0	0
Bundskat (6,83 %)	25.134	22.621	25.134	22.621	0	0
Sundhedsbidrag (5 %)	0	8.901	0	15.310	0	-6.409
Kommuneskat (22,8 %)	0	40.587	0	69.814	0	-29.226
Kirkeskat (0,5 %)	0	890	0	1.531	0	-641
Reduktion med skatteværdi af eget underskud i skattepligtig indkomst	-25.134	0	-25.134	0	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	0	-2.923	0	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	0	-2.140	0	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	0	-9.972	0	-9.972	0	0
Skatteværdi af ægtefælles personfradrag, sats for bundskat	0	-2.923	0	0	0	-2.923
Skatteværdi af ægtefælles personfradrag, sats for sundhedsbidrag	0	-2.140	0	0	0	-2.140

Skatteværdi af ægtefælles personfradrag, sats for kommunale skatter	0	-9.972	0	0	0	-9.972
Anvendt kompensation for rentefradragets skatteværdi	0	-3.000	0	0	0	-3.000
Anvendt kompensation for store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag	0	-1.014	0	0	0	-1.014
Skat i alt	32.000	67.714	32.000	123.040	0	-55.326
Samlet skat	99.714		155.040		-55.326	

Af taleksemplet ses det, at ægtefællerne for året har en besparelse i skatten på kr. 55.326 – set i forhold til hvis de var ugifte samboende og ikke kunne udnytte hinandens underskud og personfradrag. Mandens underskud i den skattepligtige indkomst, ville ved ugifte samboende blive overført til modregning i senere indkomstår.

6.2 Underskud i den personlige indkomst

Ved underskud i den personlige indkomst jf. PSL § 13, stk. 3 og 4, skal denne, for enlige, modregnes i eventuel positiv kapitalindkomst for året inden beregningsgrundlaget for bund- og topskat udarbejdes.

For ægtefæller gælder, at underskud i den personlige indkomst overføres til ægtefællen til modregning i dennes positive personlige indkomst inden beregningsgrundlaget for bund- og topskat udarbejdes.

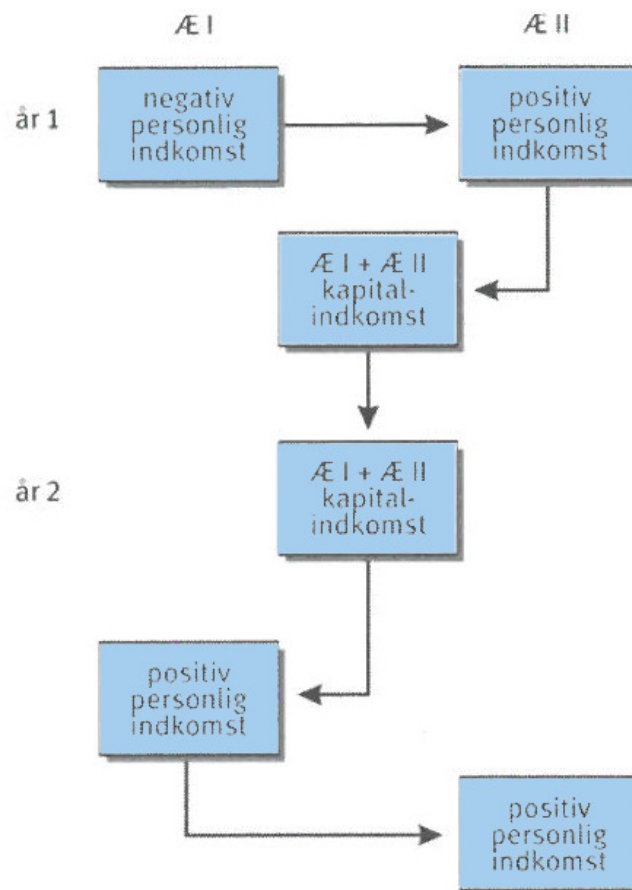
Er der yderligere negativ personlig indkomst herefter, modregnes denne i ægtefællernes samlede positive kapitalindkomst. Såfremt begge ægtefæller har kapitalindkomst der er positiv, sker modregning af negativ personlig indkomst først hos den ægtefælle der er "ejerens" af underskuddet førend der modregnes i ægtefællens positive kapitalindkomst. Forefindes der fortsat underskud fra negativ personlig indkomst, videreføres dette til modregning i efterfølgende år.

I det efterfølgende år, modregnes restunderskuddet til at starte med i ægtefællernes samlede positive kapitalindkomst, efter samme mønster som nævnt ovenfor. Er der fortsat underskud til modregning herefter, modregnes dette i "ejerens" positive personlig indkomst. Yderligere underskud modregnes i ægtefællens positive personlige indkomst.

Årets underskud i personlig indkomst skal modregnes førend modregning af underskud fra tidligere indkomstår kan anvendes. Har begge ægtefæller negativ personlig indkomst fra tidligere år der skal modregnes i efterfølgende/ senere indkomst år, anvendes det ældste underskud først uafhængig af hvem af ægtefællerne der har "optjent" dette underskud.

På lige fod med underskud i den skattepligtige indkomst, kan underskud i den personlige indkomst alene fremføres til modregning i senere indkomstår, såfremt underskuddet ikke kan anvendes fuldt ud i indkomståret hvor det er opstået.

Nedenfor følger en "step by step" figur for anvendelse af underskud i den personlige indkomst samt efterfølgende talberegning:



Figur 2²⁹

²⁹ Lærebog om indkomst skat, 15. udgave, side 184

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Personlig indkomst fra virksomhed	-200.000	0	-200.000	0		
Løn, fri bil mv.	0	90.000	0	90.000		
- AM-bidrag	0	-7.200	0	-7.200		
Personlig indkomst i alt	-200.000	82.800	-200.000	82.800		
Renteindtægter	250.000	0	250.000	0		
Kapitalindkomst i alt	250.000	0	250.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	0	-6.885	0	-6.885		
Ligningsmæssige fradrag i alt	0	-6.885	0	-6.885		
Skattepligtig indkomst	50.000	75.915	50.000	75.915		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	0	7.200	0	7.200	0	0
Bundskat (6,83 %)	9.070	0	3.415	5.655	5.655	-5.655
Sundhedsbidrag (5 %)	2.500	3.796	2.500	3.796	0	0
Kommuneskat (22,8 %)	11.400	17.309	11.400	17.309	0	0
Kirkeskat (0,5 %)	250	380	250	380	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	0	0
Skat i alt	8.185	13.648	2.529	19.304	5.655	-5.655
Samlet skat	21.833		21.833		0	

Underskud i den personlige indkomst, har egentlig ikke den store påvirkning på skatteberegningen, set i forhold til om parret er gift eller ugift samlevende. Som ugift samlevende bliver hele mandens underskud i den personlige indkomst modregnet i den positive kapitalindkomst. Hvorimod man under ægteskab modregner mandens underskud i den personlige indkomst i konens personlige indkomst og restunderskuddet i deres samlede positive kapitalindkomst.

7 Erhvervsvirksomhed

Indkomst optjent i forbindelse med selvstændig erhvervsvirksomhed medregnes, som tidligere nævnt, ved opgørelsen af årets skattepligtige indkomst. Som udgangspunkt medregnes og beskattes denne indkomst hos ejeren af virksomheden. For ægtefæller der begge deltager aktivt i driften af virksomheden gælder, at virksomhedsoverskuddet medregnes hos den ægtefælle der i overvejende grad driver virksomheden jf. KSL § 25 A, stk. 1. "Overvejende grad" opgøres ud fra en helhedsbedømmelse af bl.a. den konkrete arbejdsindsats, uddannelse mv. Det er dermed underordnet hvem af ægtefællerne der retsmæssigt ejer virksomheden, da det er "driftsherren" der skal beskattes af indtægterne, og samtidig jf. KSL § 26 A har retten til, at fradrage driftsomkostninger og skattemæssige afskrivninger. Eventuelt tab eller fortjeneste ved afståelse skal ligeledes beskattes hos den af ægtefællerne der reelt driver virksomheden.

For at kunne anvende reglerne i KSL § 25 A, er det en betingelse, at indkomsten kan kvalificeres som en indkomst der hidrører fra aktiv erhvervsvirksomhed. Kan det ikke dette, skal reglerne i KSL § 24 A følges, hvoraf det fremgår, at indtægter og udgifter skal fordeles efter ægteskabslovgivningens regler, jf. endvidere KSL § 4 stk. 1, hvorefter ægtefæller hver især beskattes af deres indkomst.

Sondringen mellem §§ 24 A og 25 A, blev af Øster Landsret mistolket jf. Tfs 1999, 824 Ø:

Samspillet mellem KSL §§ 24 A og 25 A blev overset af Østre Landsret der henførte en hustrus avance ved salg af et af hende ejet parcelhus til næringsbeskatning hos manden, der handlede med fast ejendom som led i næring. Dette skete, selvom det var åbenbart, at hustruen ikke drev virksomhed med salg af fast ejendom. Kravet om beskatning af manden blev senere frafaldet, jf. SKM2001.14.HR med kommentar i SKM2001.111.DEP.

En undtagelse til ovenstående er, at kapitalafkast beregnet efter VSL § 7, skal medregnes den skattepligtige indkomst for den ægtefælle der har rådigheden over virksomheden. Man betragter den ægtefælle der har rådigheden over virksomheden, som værende den ægtefælle, der efter ægteskabslovgivningen har rådighed over kapitalgodet eller hæfter for betalingen af kapitaludgifter. Kapitalafkastet udtrykker afkastet af den investerede kapital i virksomheden, hvilket medfører at det er ejer ægtefællen der skal beskattes heraf, uanset at den øvrige beskatning af virksomheden sker hos den "drivende" ægtefælle.

Har ægtefæller valgt at benytte "den friere fordelingsmetode" til brug for beskatning af virksomhedens overskud (mere herom senere i afsnittet) jf. KSL § 25 A, stk. 8, skal denne fordeling ligeledes ligge til grund for fordeling af kapitalafkastet efter virksomhedsskatteloven. Overordnet set kan man, når begge ægtefæller deltager i driften af virksomheden, fordele resultatet og dermed beskatningsgrundlaget på 3 forskellige måder.

1. Anvendelse af reglerne for medarbejdende ægtefælle jf. KSL § 25 A, stk. 3-6
2. Anvendelse af reglerne om ansat ægtefælle jf. KSL § 25 A, stk. 7
3. Anvendelse af den frie fordelingsmetode jf. KSL § 25 A, stk. 8

Manglende tilkendegivelse eller manglende opfyldelse af betingelserne for anvendelse af én af disse metoder, vil automatisk bevirke, at indkomsten vil blive beskattet hos den af ægtefællerne der i overvejende grad driver virksomheden, ifølge KSL § 25 A, stk. 1, 2. pkt.

7.1 Medarbejdende ægtefælle

Reglerne for medarbejdende ægtefælle, blev oprindeligt indført sammen med kildeskattereformens gennemførelse. Det blev dermed muligt for ægtefæller, der begge deltager i driften af virksomheden, at benytte reglerne i KSL § 25 A, stk. 3-6, hvoraf det fremgår, at en del af virksomhedens overskud kan overføres fra den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden, til den anden ægtefælle. Såfremt man ønsker at benytte sig af disse regler, sker det ved indberetning af selvangivelsen for det pågældende år.

For at kunne benytte reglerne om delvis overførelse af overskud til medarbejdende ægtefælle, er der en række betingelser der skal være opfyldt.

Til at starte med, er der en betingelse om, at ægtefællerne skal være samlevende ved indkomstårets udgang. Skulle samlivet (i skattemæssig forstand) ophøre i løbet af indkomståret, er det ikke muligt at benytte sig af reglerne omkring medarbejdende ægtefælle. Skyldes samlivsophøret andet end død skal virksomhedsindkomsten, frem til dato for samlivsophør, medregnes hos den ægtefælle der jf. KSL § 25 A, stk. 6 i overvejende grad har drevet virksomheden. Ved død vil virksomhedsindkomsten skulle beskattes, jf. Dødsboskatteloven, hos den ægtefælle der ejer virksomheden.

Jf. LSR2009.09-01989 fremgår det at Skattecentret har nægtet fradrag for beløbet på 54.855 kr. i henhold til kildeskattelovens § 4, stk. 3, hvoraf det fremgår, at ved separation eller skilsmisse anses samlivet for skatteretligt at være ophævet på tidspunktet for separationen eller skilsmissen. I henhold til foreliggende separationsbevilling bliver klageren separeret fra sin ægtefælle den 27. november 2007, hvorfor samlivet i skattemæssig forstand ophører fra denne dato.

En anden betingelse der skal være opfyldt er, at den modtagne ægtefælle i væsentligt omfang skal have deltaget i driften af virksomheden. Hvorvidt der er tale om deltagelse i væsentligt omfang eller ej, beror på en konkret vurdering fra sag til sag. Dette fremgår endvidere af KSL- cirkulære nr. 135 af 4. november 1988 pkt. 23. Af dette cirkulære fremgår en del områder der vægtes ved vurderingen af om hvorvidt der er tale om deltagelse i væsentligt omfang eller ej. Især vægtes det, at arbejdet skal være af fastere karakter, og lægge betydeligt beslag på arbejdskraften fra den medarbejdende ægtefælle.

Ligeledes tillægges det betydning, at omfanget af ægtefællens deltagelse er af en sådan udstrækning, at der i den daglige ledelse af virksomheden, kalkuleres med deltagelse fra ægtefællen. Altså bør arbejdsindsatsen fra medarbejdende ægtefælle, ses som en sparet udgift til fremmede arbejde. Ved daglig deltagelse i ægtefælles virksomhed, vil en arbejdsindsats på 3-4 timer blive anset for værende væsentlig. Såfremt der ikke er tale om daglig arbejde i virksomheden, eller såfremt deltagelsen ikke har varet hele indkomståret, vil det normalt kræve en langt større indsats end de 3-4 timer dagligt, førend kravet om medarbejdende ægtefælle vil blive anset for værende opfyldt.

I TfS 1988, 421 LSR fik landmand A godkendt et fradrag for medarbejdende ægtefælle på 110.500 kr. da der ikke var et åbenbart misforhold mellem hustruens indsats og det overførte beløb. De underordnede skattemyndigheder havde alene godkendt et fradrag på 70.000 kr. under henvisning til, at der på gården var en heltidsansat karl. Landsskatteretten henviste til, at den fremmede medhjælp kun var 17 år, at landbruget var umoderne indrettet, at A var arbejdsmæssigt svækket, og at ægtefællens timetal i driften var højt.

Endvidere er det et krav, at beløbet til medarbejdende ægtefælle skal være i overensstemmelse med indsatsen fra den medarbejdende ægtefælle. På denne baggrund afgrænser man derfor muligheden for medarbejdende ægtefælle, i de tilfælde hvor der er tale om lejlighedsvis assistance

såsom sæsontravlhed mv., medmindre der er tale om en indsats af en sådan omfang, at det må betragtes som en væsentlig indsats fra den medarbejdende ægtefælle.

Såfremt den medarbejdende ægtefælle har væsentlige indtægter fra sygedagpenge eller anden beskæftigelse i en stor del af året, vil dette tale for, at beskæftigelsen som medarbejdende ægtefælle ikke kan anses for værende væsentligt og dermed ikke muligt at lade sig beskatte herefter.

Ved opstart og ophør af virksomhed, samt i tilfælde hvor der er tale om virksomhed der kun drives en del af året, anses væsentlighedskriteriet for opfyldt såfremt, at den indsats der har været i den del af året hvor virksomheden har eksisteret, anses for væsentlig og i øvrigt opfylder kravene for medarbejdende ægtefælle, herunder at arbejdsindsatsen og det overførte beløb ikke må stå i misforhold.

Dette gælder også i tilfælde hvor ægteskab er indgået i årets løb. Er der tale om væsentlig medvirken i ægtefælles virksomhed i den del af året hvor ægteskabet er gældende, vil det være muligt, at lade ægtefællerne beskattes efter reglerne om medarbejdende ægtefælle. Det er ikke muligt, at benytte reglerne om medarbejdende ægtefælle i de indkomstår, hvor der er indgået lønaftale mellem ægtefællerne. Indgås der lønaftale i løbet af et indkomstår, er det dermed ikke muligt, at overfører overskud for den del af overskuddet der ligger før aftalens indtræden. Ophæves en indgået aftale i løbet af et indkomstår er det heller ikke muligt at overfører overskud for den del af overskuddet der opnås i indkomståret der ligger efter ophævelsen af aftalen.

TfS 1988, 468 LSR omhandler en situation, hvor A, der som bivirksomhed drev selvstændig speciallægepraksis, i november 1983 giftede sig med sin samlever, der indtil 1983 havde været lønansat i den pågældende praksis. For 1983 foretog A et fradrag på 71.932 kr. for overførsel til medarbejdende ægtefælle. De lokale skattemyndigheder ville kun godkende et fradrag på 11.000 kr. Statsskattedirektoratet udtalte under sagens behandling for Landsskatteretten, at når et ægteskab var indgået i årets løb, skete bedømmelsen af, om der havde været tale om en væsentlig medvirken i ægtefællens virksomhed, på basis af den periode, ægteskabet havde bestået. Ifølge oplysningerne om arbejdets omfang fandtes det overførte beløb efter Statsskattedirektoratets opfattelse ikke at stå i åbenbart misforhold til arbejdsindsatsen, idet det samtidig blev bemærket, at i perioden indtil ægteskabets indgåelse ville samleveren have været berettiget til løn. Landsskatteretten tiltrådte den afgivne udtalelse fra Statsskattedirektoratet og gav A medhold.

Er kravene om medarbejdende ægtefælle opfyldt, kan virksomhedsoverskuddet deles 50/50, dog med et max overført beløb på kr. 219.400 (2014), til beskatning hos den medarbejdende ægtefælle jf. KSL § 25 A stk. 3. Grundbeløbet reguleres jf. PSL § 20.

Beløbet der overføres til ægtefællen, vil hos denne, blive betragtet og beskattet som personlig indkomst jf. PSL §§ 2 og 3. Tilsvarende vil virksomhedsoverskuddet hos "driftsherren" blive nedsat med samme overførte beløb.

I skattemæssig henseende anses den medarbejdende ægtefælle for at drive personlig virksomhed, men har ikke mulighed for at anvende reglerne i virksomhedsskatteordningen. Beregningsgrundlaget for overførsel til medarbejdende ægtefælle, skal opgøres Jf. KSL § 25 A, stk. 4, hvoraf det fremgår, at beregningsgrundlaget er virksomhedens skattepligtige resultat før renter. Endvidere skal man inden opgørelse af beløbet der skal overføres til ægtefælle, regulere for skattemæssige afskrivninger.

Underskud opstået i tidligere år skal ligeledes fratrækkes førend man beregner den del af overskuddet, der skal overføres til medarbejdende ægtefælle. Det er kun faktisk underskud af virksomhed fra tidligere år der må modregnes. Rente- og udbytteindtægter samt renteudgifter mv. skal således ikke medtages i det underskud der skal modregnes.

I tilfælde hvor ægtefællerne driver flere virksomheder i fællesskab, skal alle virksomheder benytte den samme fordelingsregel i det pågældende indkomstår. Muligheden for at anvende reglerne om medarbejdende ægtefælle, gælder såfremt der er tale om samme ægtefælle der i overvejende grad driver virksomhederne og under forudsætningen om, at den medarbejdende ægtefælles arbejdsindsat kan anses for væsentlig.

Dermed gælder det således modsætningsvis, at såfremt begge ægtefæller betragtes som værende den drivende af deres respektive virksomheder, at de ikke samtidig kan betragtes som havende en væsentlig arbejdsindsats i ægtefællens virksomhed, og kan dermed ikke betragtes som medarbejdende ægtefæller.

Valget omkring medarbejdende ægtefælle sker ved udarbejdelsen af årsregnskabet og selvangivelsen.

Såfremt man som ægtefælle ønsker, at ændre sit beskatningsgrundlag og benytte sig af f.eks. reglerne om medarbejdende ægtefælle, anvende anden fordelingsregel jf. KSL § 25 A stk. 8 eller benytte almindelig beskatning, kan dette omgøres ved henvendelse til skat inden 30. juni i det andet kalender år efter pågældende indkomstårs udløb jf. KSL § 25 A, stk. 9.

Efter udløbet af denne frist har ægtefællerne ikke længere mulighed for, at ændre beskatningen. Dette gælder også såfremt skatteansættelsen ændres for én eller begge ægtefæller.

7.1.1 Beregning

Nedenstående beregninger er udarbejdet for, at belyse følgevirkningerne i skatteberegningen ved medarbejdende ægtefælle. For at simplificere eksemplet, har vi valgt ikke at medtage kapitalindkomst, ligningsmæssige fradrag (bortset fra beskæftigelsesfradrag) samt aktieindkomst.

Manden er "driftsherren" af virksomheden. Konen har indkomst for lønnet deltidsarbejde ved siden af arbejdet i mandens virksomhed.

I eksempel 1 er der ikke medtaget medarbejdende ægtefælle.

I eksempel 2 er der medtaget kr. 180.000 til medarbejdende ægtefælle. De kr. 180.000 afspejler den faktiske værdi af konens indsats i virksomheden.

I eksempel 3 er der medtaget kr. 219.400 (max beløb) til medarbejdende ægtefælle. Dette eksempel er alene medtaget, som et "spekulations"-eksempel i hvorvidt det kan betale sig, at udnytte det fulde max beløb ved brug af medarbejdende ægtefælle.

Beløb til medarbejdende ægtefælle:	Eksempel 1		Eksempel 2		Eksempel 3	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
	0		180.000		219.400	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Personlig indkomst fra virksomhed	800.000	0	800.000	0	800.000	0
Medarbejdende ægtefælle	0	0	-180.000	180.000	-219.400	219.400
Personlig indkomst fra virksomhed i alt	800.000	0	620.000	180.000	580.600	219.400
Løn, fri bil mv.	0	120.000	0	120.000	0	120.000
- AM-bidrag	-64.000	-9.600	-49.600	-24.000	-46.448	-27.152
Personlig indkomst i alt	736.000	110.400	570.400	276.000	534.152	312.248
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-9.180	-25.000	-22.950	-25.000	-25.000
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-9.180	-25.000	-22.950	-25.000	-25.000
Skattepligtig indkomst	711.000	101.220	545.400	253.050	509.152	287.248
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	64.000	9.600	49.600	24.000	46.448	27.152
Bundskat (6,83 %)	50.269	7.540	38.958	18.851	36.483	21.327
Topskat (15 %)	43.035	0	18.195	0	12.758	0
Sundhedsbidrag (5 %)	35.550	5.061	27.270	12.653	25.458	14.362
Kommuneskat (22,8 %)	162.108	23.078	124.351	57.695	116.087	65.493
Kirkeskat (0,5 %)	3.555	506	2.727	1.265	2.546	1.436
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972
Skat i alt	343.481	30.750	246.066	99.428	224.743	114.734
Samlet skat	374.231		345.494		339.477	

Eksempel 1

Af eksempel 1 fremgår det, at muligheden for at benytte "beskatningsmetoden" medarbejdende ægtefælle ikke udnyttes, hvilket medfører, at manden bliver fuld beskattet af hele virksomhedsindkomsten på kr. 800.000. En indkomst i denne størrelse, bevirker at han overstiger topskatte-

grænsen – og han derfor jf. ovenstående skal betale kr. 43.035 i topskat. Han får en samlet skat på kr. 343.481.

Konen bliver alene beskattet af hendes lønnede job på kr. 120.000, og får en samlet skat på kr. 30.750.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 374.231.

Eksempel 2

Af eksempel 2 fremgår det, at muligheden for benyttelsen af medarbejdende ægtefælle nu udnyttes. De har vurderet at hendes arbejdsindsats har en værdi på kr. 180.000. På denne måde fradrages kones "løn" i virksomheden, hvilket medfører, at manden nu beskattes af kr. 620.000.

Efter overførsel til medarbejdende ægtefælle, er der en besparelse i mandens samlede skat for året på i alt kr. 97.415. Denne besparelse fremkommer ved at AM-bidraget, som beregnes med 8 % af indkomst fra virksomheden, falder fra kr. 64.000 til kr. 49.600.

Bundskatten falder fra kr. 50.269 til kr. 38.958 og topskatten falder fra kr. 43.035 til kr. 18.195, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 35.550 til kr. 27.270, kommuneskatten falder fra kr. 162.108 til kr. 124.351 og kirkeskatten falder fra kr. 3.555 til kr. 2.727. Forskellene skyldes, ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Konens indkomst ændrer sig, som følge af overførsel af "løn" for medarbejdende ægtefælle – en ændring som medfører en stigning i den samlede skat på kr. 68.678.

Denne forøgelse i skatten fremkommer ved at AM-bidraget, grundet overført indtægt fra virksomhed, stiger fra kr. 9.600 til kr. 24.000.

Bundskatten stiger fra kr. 7.540 til kr. 18.851, idet beregningsgrundlaget for bundskatten bliver ændret, som følge af beløb overført som medarbejdende ægtefælle og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 5.061 til kr. 12.653, kommuneskatten stiger fra kr. 23.078 til kr. 57.695 og kirkeskatten stiger fra kr. 506 til kr. 1.265. Forskellene skyldes, ændring som følge af beløb overført som medarbejdende ægtefælle og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 345.494.

Eksempel 3

Tanken bag det spekulative eksempel har sit udspring i, om det kan betale sig at maksimere til kr. 219.400 i overført beløb til medarbejdende ægtefælle – på trods af, at det ikke 100 % afspejler arbejdsindsatsen fra den medarbejdende ægtefælle.

Ved en maksimering af beløb overført til medarbejdende ægtefælle, kr. 219.400, vil manden nu alene beskattes af et virksomhedsoverskud på kr. 580.600.

Efter overførsel til medarbejdende ægtefælle, er der en yderligere besparelse i mandens samlede skat (set i forhold til eksempel 2) for året på i alt kr. 21.323.

Besparselsen fremkommer bl.a. ved, at AM-bidraget falder fra kr. 49.600 til kr. 46.448.

Bundskatten falder fra kr. 38.958 til kr. 36.483 og topskatten falder fra kr. 18.195 til kr. 12.758, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 27.270 til kr. 25.458, kommuneskatten falder fra kr. 124.351 til kr. 116.087 og kirkeskatten falder fra kr. 2.727 til kr. 2.546. Forskellene skyldes, ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Konens indkomst ændrer sig, som følge af den yderligere overførsel af "løn" for medarbejdende ægtefælle – en ændring som medfører en stigning i den samlede skat på kr. 15.306.

Denne forøgelse i skatten fremkommer ved at AM-bidraget, stiger fra kr. 24.000 til kr. 27.152.

Bundskatten stiger fra kr. 18.851 til kr. 21.327, idet beregningsgrundlaget for bundskatten bliver ændret, som følge af beløb overført som medarbejdende ægtefælle og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 12.653 til kr. 14.362, kommuneskatten stiger fra kr. 57.695 til kr. 65.493 og kirkeskatten stiger fra kr. 1.265 til kr. 1.436. Forskellene skyldes, ændring som følge af beløb overført som medarbejdende ægtefælle og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 339.477.

	Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
	<i>0</i>	<i>180.000</i>	<i>219.400</i>
Samlet skat	374.231	345.494	339.477

På baggrund af ovenstående eksempler, fremgår det at der er fordele ved at benytte "beskatningsmodellen" medarbejdende ægtefælle. Der er en besparelse i den samlede skat for ægtefællerne fra eksempel 1 til eksempel 2 på kr. 28.737. Besparelsen fra eksempel 2 til eksempel 3 udgør kr. 6.017 – og dermed udgør den samlede besparelse fra eksempel 1 til eksempel 3 kr. 34.754.

I og med virksomhedsoverskuddet overstiger beregningsgrundlaget for topskatten, kan det betale sig, at lade en del af overskuddet overgå til medarbejdende ægtefælle. Såfremt virksomhedsoverskuddet lå under topskattegrænsen, ville der ikke være de store besparelser i skatten ved overførsel til medarbejdende ægtefælle – da det primært er ændringen i beskæftigelsesfradraget der påvirker skatten.

7.2 Lønftale

Reglerne omkring indgåelse af lønftaler mellem ægtefæller jf. KSL § 25 A, stk. 7 blev indført med virkning fra 1. juli 1989.

Beskatning efter disse regler medfører, at den ægtefælle der i overvejende grad driver virksomheden bliver anset for, at være arbejdsgiver og dermed er forpligtet til, at følge de regler dette medfører og skal bl.a. sørge for, at indberette lønoplysninger til e-indkomstregistret hver måned.

Som ved alle andre ansættelses forhold, er det en grundlæggende betingelse, at begge parter/ ægtefæller deltager i driften af virksomheden for at en sådan lønftale kan indgås. Men modsat reglerne om medarbejdende ægtefælle, er det ikke et krav, at den ansatte ægtefælle skal deltage i væsentlig grad i driften af virksomheden. Således kan en daglig arbejdsindsats på alene 2 timer eller assistance udelukkende i spidsbelastningsperioder, godkendes skattemæssigt og medfører fradrag for udgiften, på lige fod med udgifter til andre ansatte.

Der foreligger endvidere heller ikke et krav om et maksimum af lønnens størrelse, dog må lønnen ikke stå i mislighold til arbejdsindsatsen jf. KSL § 25 A, stk. 7, 4. pkt. Altså bliver det muligt, at aflønne ægtefællen på baggrund af dennes kvalifikationer og den reelle arbejdsindsat. Vurderingen af om hvorvidt der er overensstemmelse mellem lønnen og arbejdsindsatsen, ses bl.a. i forhold til hvad den ansatte ægtefælle ville kunne have opnået i et tilsvarende ansættelsesforhold hos 3. part.

Ved at ansætte sin ægtefælle bliver "driftsherren" af virksomheden anset som værende arbejdsgiver, og er dermed underlagt krav om, at skulle følge reglerne i kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven, og er dermed pålagt at indeholde A-skat og arbejdsmarkedsbidrag i forbindelse med udbetaling af løn.

Lønftalen får skattemæssig virkning fra det tidspunkt hvor den træder i kraft, altså ved ansættelsens start. Endvidere er det et krav, at reglerne om indeholdelse og indbetaling af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag overholdes.

Overholder arbejdsgiverægtefællen ikke reglerne omkring indeholdelse og indbetaling af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag, eller sker indbetalingen så sent, at der kan være tale om reelt strafansvar, medfører dette at ægtefællernes lønftale ikke kan opretholdes. I de tilfælde hvor der er andre ansatte end ægtefællen i virksomheden, vil indbetaling af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag dække de øvrige ansattes tilsvarende tilsvar førend ægtefællens.

Som nævnt tidligere udelukkes muligheden for, at anvende reglerne om medarbejdende ægtefælle i de indkomstår, hvor ægtefælle er ansat efter lønftalereglen. Dog kan der godt skiftes imellem de forskellige metoder fra indkomstår til indkomstår.

7.2.1 Beregning

Nedenstående beregninger er udarbejdet for, at belyse følgevirkningerne i skatteberegningen ved en ansat ægtefælle. I lighed med eksemplerne for medarbejdende ægtefælle, har vi valgt ikke at medtage kapitalindkomst, ligningsmæssige fradrag (bortset fra beskæftigelsesfradrag) samt aktieindkomst for at forenkle eksemplerne.

Manden er stadig "driftsherren" af virksomheden og konen har fortsat indkomst for lønnet deltidsarbejde ved siden af arbejdet i mandens virksomhed.

I eksempel 1 er der ikke medtaget løn til ægtefælle, for at få et sammenligningsgrundlag til eksemplerne hvor løn til ægtefælle er medtaget.

I eksempel 2 er der medtaget kr. 300.000 i løn til ægtefælle.

I eksempel 3 er der medtaget kr. 350.000 i løn til ægtefælle, for at undgå topskat hos manden.

	Eksempel 1		Eksempel 2		Eksempel 3	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
<i>Løn til ægtefælle:</i>	0		300.000		350.000	
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Personlig indkomst fra virksomhed	800.000	0	800.000	0	800.000	0
Løn til ægtefælle	0	0	-300.000	0	-350.000	0
Personlig indkomst fra virksomhed i alt	800.000	0	500.000	0	450.000	0
Løn, fri bil mv.	0	120.000	0	120.000	0	120.000
Løn fra ægtefællevirksomhed	0	0	0	300.000	0	350.000
- AM-bidrag	-64.000	-9.600	-40.000	-33.600	-36.000	-37.600
Personlig indkomst i alt	736.000	110.400	460.000	386.400	414.000	432.400
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-9.180	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-9.180	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000
Skattepligtig indkomst	711.000	101.220	435.000	361.400	389.000	407.400

SKATTEBEREGNING

Specifikation af beregnet skat mv.

AM-bidrag	64.000	9.600	40.000	33.600	36.000	37.600
Bundskat (6,83 %)	50.269	7.540	31.418	26.391	28.276	29.533
Topskat (15 %)	43.035	0	1.635	0	0	0
Sundhedsbidrag (5 %)	35.550	5.061	21.750	18.070	19.450	20.370
Kommuneskat (22,8 %)	162.108	23.078	99.180	82.399	88.692	92.887
Kirkeskat (0,5 %)	3.555	506	2.175	1.807	1.945	2.037
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972
Skat i alt	343.481	30.750	181.122	147.232	159.328	167.391
Samlet skat	374.231		328.354		326.719	

Eksempel 1

Af eksempel 1 fremgår det, at der ikke er overført løn til ægtefælle, hvilket medfører, at manden bliver fuld beskattet af hele virksomhedsindkomsten på kr. 800.000. En indkomst i denne størrelse, bevirker at han overstiger topskattegrænsen – og han derfor jf. ovenstående skal betale kr. 43.035 i topskat. Han får en samlet skat på kr. 343.481.

Konen bliver alene beskattet af hendes lønnede job på kr. 120.000, og får en samlet skat på kr. 30.750.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 374.231.

Eksempel 2

Af eksempel 2 fremgår det, at der nu bliver overført løn til ægtefælle på kr. 300.000. På denne måde fradrages kones løn i virksomheden, hvilket medfører, at manden nu beskattes af kr. 500.000.

Efter overførsel af løn til ægtefælle, er der en besparelse i mandens samlede skat for året på i alt kr. 162.359. Denne besparelse fremkommer ved at AM-bidraget, falder fra kr. 64.000 til kr. 40.000.

Bundskatten falder fra kr. 50.269 til kr. 31.418 og topskatten falder fra kr. 43.035 til kr. 1.635, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 35.550 til kr. 21.750, kommuneskatten falder fra kr. 162.108 til kr. 99.180 og kirkeskatten falder fra kr. 3.555 til kr. 2.175. Forskellene skyldes, ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Konens indkomst ændrer sig, som følge af overførsel af løn fra virksomheden – en ændring som medfører en stigning i den samlede skat på kr. 116.482.

Denne forøgelse i skatten fremkommer ved at AM-bidraget, stiger fra kr. 9.600 til kr. 33.600.

Bundskatten stiger fra kr. 7.540 til kr. 26.391, idet beregningsgrundlaget for bundskatten bliver ændret, som følge af løn overført fra virksomhed og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 5.061 til kr. 18.070, kommuneskatten stiger fra kr. 23.078 til kr. 82.399 og kirkeskatten stiger fra kr. 506 til kr. 1.807. Forskellene skyldes, ændring som følge af løn overført fra virksomhed og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 328.354.

Eksempel 3

I dette eksempel er det forsøgt, at eliminere topskatten. Manden bliver nu alene beskattet af et virksomhedsoverskud på kr. 450.000.

Efter overførsel af løn til ægtefælle på kr. 350.000, er der nu en yderligere besparelse i mandens samlede skat (set i forhold til eksempel 2) for året på i alt kr. 21.795.

Besparelsen fremkommer bl.a. ved, at AM-bidraget falder fra kr. 40.000 til kr. 36.000.

Bundskatten falder fra kr. 31.418 til kr. 28.276 og topskatten falder fra kr. 1.635 til kr. 0, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 21.750 til kr. 19.450, kommuneskatten falder fra kr. 99.180 til kr. 88.692 og kirkeskatten falder fra kr. 2.175 til kr. 1.945. Forskellene skyldes, ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Konens indkomst ændrer sig, som følge af den yderligere overførsel af løn fra virksomheden – en ændring som medfører en stigning i den samlede skat på kr. 20.160.

Denne forøgelse i skatten fremkommer bl.a. ved at AM-bidraget, stiger fra kr. 33.600 til kr. 37.600.

Bundskatten stiger fra kr. 26.391 til kr. 29.533, idet beregningsgrundlaget for bundskatten bliver ændret, som følge af højere løn og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 18.070 til kr. 20.370, kommuneskatten stiger fra kr. 82.399 til kr. 92.887 og kirkeskatten stiger fra kr. 1.807 til kr. 2.037. Forskellene skyldes, ændring som følge af højere løn og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 326.719.

	Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
	0	300.000	350.000
Samlet skat	374.231	328.354	326.719

På baggrund af ovenstående eksempler, fremgår det at der er fordele ved at benytte muligheden for at ansætte sin ægtefælle. Der er en besparelse i den samlede skat for ægtefællerne fra eksempel 1 til eksempel 2 på kr. 45.877. Besparelsen fra eksempel 2 til eksempel 3 udgør kr. 1.635 – og dermed udgør den samlede besparelse fra eksempel 1 til eksempel 3 kr. 47.512.

Fra eksempel 2 til eksempel 3 er det i realiteten alene topskatten der bliver sparet.

Endvidere fremgår det også her, som ved medarbejdende ægtefælle, at i og med virksomheds-overskuddet overstiger beregningsgrundlaget for topskatten, kan det betale sig at ansætte sin ægtefælle og dermed nedbringe virksomhedsoverskuddet. Såfremt virksomheds-overskuddet lå under topskattegrænsen, ville der heller ikke her være de store besparelser i skatten – da det primært er ændringen i beskæftigelsesfradraget der påvirker skatten.

7.3 Den frie fordeling

Med virkning fra indkomståret 1998 indførtes metoden kaldet "den frie fordeling".³⁰ Indtil dette tidspunkt, havde det kun været muligt for ægtefæller, der drev virksomhed sammen, at lade sig beskatte efter reglerne om enten medarbejdende ægtefælle eller reglerne for lønansat ægtefælle.

I TfS 1986, 352 V drev et ægtepar, som begge var læger, i fællesskab en lægepraksis, som de ejede i lige sameje. Ægtefællerne havde fælles patientkreds, og det var ikke muligt på grundlag af deres regnskab at dokumentere størrelsen af den enkeltes indtjening. Ægtefællerne havde fordelt årets overskud lige mellem sig. Venstre Landsret fastslog, at indkomstopgørelsen for virksomheden skulle ske efter de gældende ægtefællebeskatningsregler. Dette betød, at manden blev betragtet som i overvejende grad at have drevet virksomheden, mens hustruen blev betragtet som medarbejdende ægtefælle.

KSL § 25 A, stk. 8, har gjort det muligt for ægtefæller, at lade sig beskatte efter disse nye regler om friere fordeling. Man ønsker dermed med indførelsen af denne lov, at åbne en mere retfærdig beskatning for ægtefæller der driver virksomhed sammen, som ligeværdige partnere.

Hensigten med denne nye mulighed er, at sidestille den skattemæssige behandling af ægtefæller, med den skattemæssige behandling af virksomheder drevet af flere parter hvori der ikke er interessefællesskab.

Da der er tale om virksomhed der drives af ægtefæller, er der ikke krav om at der indgås en egentlig kontrakt parterne imellem, en såkaldt interessentskabskontrakt, som der ellers bør i tilfældet hvor to uafhængige parter driver virksomhed sammen.

I TfS 2000, 81 V havde to samlevende frisører drevet en frisørsalon på interessentskabsbasis med lighedeling af overskuddet. Efter at parterne i 1992 havde indgået ægteskab fortsatte de med denne lighedeling. Skattemyndighederne mente derimod, at overskuddet efter KSL § 25 A stk. 1, skulle henføres til manden. Landsretten fandt, at begge frisører havde drevet en selvstændig virksomhed og godkendte beskatning med halvdelen af overskuddet til hver på trods af, at der ikke forelå en egentlig regnskabsmæssig opdeling af den enkeltes indtægter og udgifter.

³⁰ Lærebog om indkomstskat, 15. udgave, side 702

For at ægtefællerne kan lade sig beskatte efter disse regler, er det en betingelse at begge ægtefæller deltager væsentligt og ligeligt i driften af virksomheden, at fordelingen af overskuddet sker efter saglig begrundelse af virksomhedens drift samt at ægtefællerne hæfter ens for virksomhedens forpligtelser. Endvidere må der ikke være indgået lønftale i hele eller dele af året.

Hvorvidt der er tale om væsentlig deltagelse i drift af virksomheden, kan vurderes på samme måde, som ved reglerne for medarbejdende ægtefælle. Vurderingen af om hvorvidt ægtefællerne deltager ligeligt i driften af virksomheden, opgøres på baggrund af, om der ydes samme arbejdsindsats i virksomheden fra begge ægtefæller eller ej. Det er ikke meningen at det skal være muligt, at benytte denne beskatningsform såfremt den ene af ægtefællerne har et ikke uvæsentligt lønnet arbejde ved siden af virksomheden, dog kan dette fraviges såfremt ægtefællerne kan bevise eller sandsynliggøre, at de trods den ene ægtefælles lønnede arbejde, deltager ligeligt i driften af virksomheden. Har ingen af ægtefællerne lønnet arbejde ved siden af driften af virksomheden, antages det, at de deltager i og driver virksomheden på lige vilkår og dermed kan benytte den fri fordeling som beskatningsmetode. Dette gælder også såfremt begge ægtefæller kun deltager delvist i driften af virksomheden, så længe det fortsat er ligelig og væsentlig deltagelse i driften.

Såfremt ægtefællerne benytter sig af reglerne om fri fordeling, skal virksomhedsoverskuddet opgøres som én virksomhed og herefter fordeles til den enkelte ægtefælle. Hver ægtefælle indregner herefter deres del af virksomhedsoverskuddet til henholdsvis personlig indkomst og kapitalindkomst og skattepligtig indkomst.

Som udgangspunkt fordeles overskuddet ligeligt, da man må antage, at ægtefællerne er ligeværdige partnere i virksomheden - men anden fordeling f.eks. 60/40, kan forekomme såfremt der er en saglig begrundelse herfor. Ved en ændring i fordelingen af overskud fra år til år, kan dette begrundes ved f.eks. udvikling i virksomheden. Er der ikke sammenhæng mellem den ønskede fordeling af overskud og den faktiske fordeling af indsats, kan Skat, såfremt de er uenige heri, ændre beskatningsgrundlaget.

Ved benyttelse af denne fordelingsmetode, skal ikke alene overskuddet deles, men også virksomhedens aktiver og passiver skal deles i samme forhold. Ved den skattemæssige opgørelse, kan ægtefællerne uafhængigt af hinanden afskrive på driftsmidlerne som det ønskes jf. de almindelige regler for skattemæssige afskrivninger.

Begge ægtefæller kan, uafhængig af hinanden, vælge at lade sig beskatte efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, da de begge betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende. Det ligevægtige partnerskab ægtefællerne imellem følges endvidere af, at de skal hæfte for virksomhedens forpligtelser i samme omfang. Den økonomiske risiko i virksomheden deles dermed mellem ægtefællerne.

Da der ikke er krav om, at ægtefællerne skal indgå skriftlig aftale om at benytte den fri fordeling eller krav om, at virksomheden skal være fællesejet, skal ægtefællerne på anden måde sørge for, at de hæfter ligeligt for virksomheden og dens forpligtelser.

I tilfælde hvor det alene er den ene ægtefælle der ejer virksomheden, skal den anden ægtefælle sørge for, at hæfte ligeligt for virksomhedens forpligtelser ved f.eks. at indgå kautionsforpligtelse, såfremt ægtefællerne ønsker at benytte sig af den friere fordeling. Overfor leverandører, er der ikke krav om, at ægtefællerne skal gøre opmærksom på, at de begge hæfter for gælden – for at betingelsen skal være opfyldt, skal der blot hæftes ligeligt, for virksomhedens bankgæld, kassekredit, hovedleverandører mv.

Gæld til hovedleverandører sidesættes med gæld til det offentligt, hvilket medfører, at begge ægtefæller hæfter for gæld opstået i forbindelse med moms, A-skat, punktafgifter mv. vedrørende virksomheden. Ægtefællerne har, såfremt de ikke i forvejen hæfter solidarisk for gæld til det offentlige, mulighed for at indsende en erklæring til Skat, hvor de tilkendegiver, at de hæfter solidarisk for gæld vedrørende moms, A-skat, punktafgift mv. for virksomheden.

En sådan erklæring vil efter underskrift fra begge ægtefæller, blive registeret sammen med virksomhedens registreringsbevis. Skat vil herefter udskrive nyt registreringsbevis, hvoraf det fremgår, at der hæftes efter KSL § 25 A, stk. 8. Ved ægtefællernes eventuelle senere ophævelse af denne fælles hæftelse, skal der igen indsendes ny meddelelse til Skat, som tilretter registreringsbeviset på ny og således at det ikke længere fremgår, at der er fælles hæftelse.

Det er alene muligt at benytte reglerne i KSL § 25 A, stk. 8, såfremt ægtefællerne hæfter ligeligt i hele indkomståret for virksomhedens forpligtelser. Endvidere skal denne betingelse være gældende allerede ved indkomstårets begyndelse, hvorfor erklæring om fælles hæftelse for virksomhedens forpligtelser, skal være Skat i hænde inden indkomstårets begyndelse. Dermed er

det heller ikke muligt for ægtefællerne, at tilkendegive i løbet af indkomståret, at de ønsker fælles hæftelse for virksomhedens forpligtelser med tilbagevirkende kraft til indkomstårets begyndelse.

I de år hvor der er enten virksomheds opstart eller ophør, skal der blot være fælles hæftelse for virksomhedens forpligtelser i de perioder hvor virksomheden er aktiv i drift. Hvis en af ægtefællerne skulle drive mere end en virksomhed, er det alene den fælles drevet virksomheds forpligtelser der skal hæftes ligeligt for. De andre virksomheder er den ikke ejende ægtefælle ligegyldige.

Såfremt ægtefællerne ønsker, at lade sig beskatte efter reglerne om fri fordeling, skal dette tilkendegives for hver af ægtefællerne ved indberetning af selvangivelsen med angivelse af ønsket om, at fordele virksomhedsoverskuddet i mellem sig og selve fordelingen. Endvidere skal de være enige i, at lade sig beskatte efter denne fordeling.

Jf. SKM2008.738.BR blev fordeling af overskud efter KSL § 25 A, stk. 8, anset for værende opfyldt for året 2002. Betingelserne blev dog ikke anset for værende opfyldt for året 2003, da ægteparret i år 2004 var blevet skilt og hustruen ikke ved indberetning af selvangivelsen for år 2003 havde givet udtryk for, at lade sig beskatte efter samme regler.

Driver ægtefællerne flere virksomheder sammen i fællesskab, skal samme beskatningsmetode benyttes for alle virksomheder i samme indkomstår.

Som ved reglerne omkring medarbejdende ægtefælle, er det muligt jf. KSL § 25 A, stk. 9, at omgøre valget af denne beskatningsmetode indtil 30. juni i det efterfølgende indkomstår.

7.3.1 Beregning

Nedenstående beregninger er udarbejdet for, at belyse følgevirkningerne i skatteberegningen ved den frie fordeling af virksomhedsoverskud mellem ægtefæller. I lighed med eksemplerne for medarbejdende ægtefælle samt løn til ægtefælle, har vi valgt ikke at medtage kapitalindkomst, ligningsmæssige fradrag (bortset fra beskæftigelsesfradrag) samt aktieindkomst for at forenkle eksemplerne.

Manden er stadig "driftsherren" af virksomheden og konen har indgivet kautionsforpligtelse i eksempel 2 og 3, på henholdsvis 50 % og 40 %. Konen har desuden fortsat indkomst for lønnet deltidsarbejde ved siden af virksomheden.

I eksempel 1 har man ikke benyttet den frie fordeling mellem ægtefællerne, for at få et sammenligningsgrundlag til eksemplerne hvor den frie fordeling benyttes.

I eksempel 2 og 3 har man valgt at anvende den frie fordeling, med en fordelingsnøgle på henholdsvis 50/50 og 60/40. På trods af konens deltidsarbejde, har man her vurderet at arbejdsindsatsen ligger på omkring de 40-50 %, hvorfor beregningerne er udarbejdet på baggrund af disse fordelinger.

Den frie fordeling	Eksempel 1 100/0		Eksempel 2 50/50		Eksempel 3 60/40	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Personlig indkomst fra virksomhed	800.000	0	400.000	400.000	480.000	320.000
Personlig indkomst fra virksomhed i alt	800.000	0	400.000	400.000	480.000	320.000
Løn, fri bil mv.	0	120.000	0	120.000	0	120.000
- AM-bidrag	-64.000	-9.600	-32.000	-41.600	-38.400	-35.200
Personlig indkomst i alt	736.000	110.400	368.000	478.400	441.600	404.800
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-9.180	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-9.180	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000
Skattepligtig indkomst	711.000	101.220	343.000	453.400	416.600	379.800
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	64.000	9.600	32.000	41.600	38.400	35.200
Bundskat (6,83 %)	50.269	7.540	25.134	32.675	30.161	27.648
Topskat (15 %)	43.035	0	0	4.395	0	0
Sundhedsbidrag (5 %)	35.550	5.061	17.150	22.670	20.830	18.990
Kommuneskat (22,8 %)	162.108	23.078	78.204	103.375	94.985	86.594
Kirkeskat (0,5 %)	3.555	506	1.715	2.267	2.083	1.899

Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972
Skat i alt	343.481	30.750	139.168	191.946	171.423	155.296
Samlet skat	374.231		331.114		326.719	

Eksempel 1

Af eksempel 1 fremgår det, at man ikke har benyttet sig af den frie fordeling mellem ægtefæller, hvilket medfører, at manden bliver fuld beskattet af hele virksomhedsindkomsten på kr. 800.000. En indkomst i denne størrelse, bevirker at han overstiger topskattegrænsen – og han derfor jf. ovenstående skal betale kr. 43.035 i topskat. Han får en samlet skat på kr. 343.481.

Konen bliver alene beskattet af hendes lønnede job på kr. 120.000, og får en samlet skat på kr. 30.750.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 374.231.

Eksempel 2

Af eksempel 2 fremgår det, at ægtefællerne har valgt at benytte den frie fordeling, med en fordelingsnøgle på 50/50. Dette betyder, at virksomhedsoverskuddet på kr. 800.000 fordeles ligeligt mellem ægtefællerne, dvs. de bliver begge beskattet med en virksomhedsindkomst på kr. 400.000. Hertil kommer en lønindkomst på kr. 120.000 hos konen.

Den frie fordeling bevirker, at der er en besparelse i mandens samlede skat for året på i alt kr. 204.313.

Denne besparelse fremkommer bl.a. ved at AM-bidraget, falder fra kr. 64.000 til kr. 32.000.

Bundskatten falder fra kr. 50.269 til kr. 25.134 og topskatten falder fra kr. 43.035 til kr. 0, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 35.550 til kr. 17.150, kommuneskatten falder fra kr. 162.108 til kr. 78.204 og kirkeskatten falder fra kr. 3.555 til kr. 1.715. Forskellene skyldes, ændring indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Konens indkomst ændrer sig, som følge af virksomhedsoverskud i forbindelse med den frie fordeling – en ændring som medfører en stigning i den samlede skat på kr. 161.196.

Denne forøgelse i skatten fremkommer bl.a. ved at AM-bidraget, stiger fra kr. 9.600 til kr. 41.600.

Bundskatten stiger fra kr. 7.540 til kr. 32.675 og topskatten stiger fra kr. 0 til kr. 4.395, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af indkomst fra virksomhed og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 5.061 til kr. 22.670, kommuneskatten stiger fra kr. 23.078 til kr. 103.375 og kirkeskatten stiger fra kr. 506 til kr. 2.267. Forskellene skyldes, ændring som følge af indkomst fra virksomhed og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 331.114.

Eksempel 3

Af eksempel 3 fremgår det, at ægtefællerne har valgt at benytte den frie fordeling, med en fordelingsnøgle på 60/40. Dette betyder, at virksomhedsoverskuddet på kr. 800.000 fordeles mellem ægtefællerne med henholdsvis 60 % og 40 %, dvs. de bliver beskattet med en virksomhedsindkomst på respektive kr. 480.000 og kr. 320.000. Hertil kommer en lønindkomst på kr. 120.000 hos konen.

Ved en fordelingsnøgle der hedder 60/40, får manden en højere skat i forhold til alternativet 50/50 – den samlede skat for året stiger med kr. 32.256.

Stigningen fremkommer bl.a. ved at AM-bidraget stiger fra kr. 32.000 til kr. 38.400.

Bundskatten stiger fra kr. 25.134 til kr. 30.161 og topskatten er uændret på kr. 0, da det kun er beregningsgrundlaget for bundskatten som ændres, som følge af ændring i indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget stiger fra kr. 17.150 til kr. 20.830, kommuneskatten stiger fra kr. 78.204 til kr. 94.985 og kirkeskatten stiger fra kr. 1.715 til kr. 2.083. Forskellene skyldes, ændring indkomst fra virksomheden og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ved en fordelingsnøgle der hedder 60/40, får konen en lavere skat i forhold til alternativet 50/50 – den samlede skat for året falder med kr. 36.651.

Denne ændring i skatten fremkommer bl.a. ved at AM-bidraget, falder fra kr. 41.600 til kr. 35.200.

Bundskatten falder fra kr. 32.675 til kr. 27.648 og topskatten falder fra kr. 4.395 til kr. 0, idet beregningsgrundlaget for bundskatten og topskatten bliver ændret, som følge af en lavere indkomst fra virksomhed og dermed ændring i den personlige indkomst.

Sundhedsbidraget falder fra kr. 22.670 til kr. 18.990, kommuneskatten falder fra kr. 103.375 til kr. 86.594 og kirkeskatten falder fra kr. 2.267 til kr. 1.899. Forskellene skyldes, ændring som følge af en lavere indkomst fra virksomhed og dermed ændring i den skattepligtige indkomst.

Ægtefællernes samlede skat for året, udgør kr. 326.719.

	Eksempel 1 <i>100/0</i>	Eksempel 2 <i>50/50</i>	Eksempel 3 <i>60/40</i>
Samlet skat	374.231	331.114	326.719

På baggrund af ovenstående eksempler, fremgår det at der er fordele ved at benytte muligheden for den frie fordeling. Der er en besparelse i den samlede skat for ægtefællerne fra eksempel 1 til eksempel 2 på kr. 43.117. Besparelsen fra eksempel 2 til eksempel 3 udgør kr. 4.395 – og dermed udgør den samlede besparelse fra eksempel 1 til eksempel 3 kr. 47.512.

Fra eksempel 2 til eksempel 3 er det i realiteten alene topskatten der bliver sparet.

Endvidere fremgår det også her, som ved medarbejdende ægtefælle og løn til ægtefælle, at i og med virksomhedsoverskuddet overstiger beregningsgrundlaget for topskatten, kan det betale sig at benytte sig af den frie fordeling og dermed nedbringe virksomhedsoverskuddet. Såfremt virksomhedsoverskuddet lå under topskattegrænsen, ville der heller ikke her være de store

besparelser i skatten – da det primært her er ændringen i beskæftigelsesfradraget der påvirker skatten.

7.4 Delkonklusion

Ved betragtning af de forskellige beskatningsmetoder, kommer det bl.a. an på om hvorvidt og hvor meget ægtefællerne har af indkomst ved siden af virksomheden. Såfremt den ene af ægtefællerne har et fuldtidsjob, kan det ikke retfærdiggøres at denne kan yde f.eks. 50 % af indsatsen i ægtefællens virksomhed.

Efter en beregning af de tre beregningsmetoder samt gennemgang heraf, kan det nu konkluderes, at det som udgangspunkt er størrelsen af overskuddet i virksomheden som bør tages i betragtning, forinden vurdering af om hvorvidt man bør involvere ægtefælle på den ene eller anden måde i beskatningen af virksomheden.

Så længe at virksomhedsoverskuddet ligger under topskattegrænsen, har det ingen reel effekt at flytte en del af virksomhedsoverskuddet til ægtefælle, idet beskatningen blot flyttes ægtefællerne i mellem.

For virkelig at udnytte én af ovenstående tre muligheder, skal virksomhedsoverskuddet ligge over topskattegrænsen, og ægtefællen som ikke er ejer/ driftsherre, tjene så lidt ved siden af virksomheden, at virksomhedsoverskuddet over topskattegrænsen kan flyttes til denne ægtefælle, således at begge ægtefæller kommer så tæt på topskattegrænsen som muligt.

Man bør vælge at benytte sig af beskatningsmetoden medarbejdende ægtefælle i de tilfælde, hvor virksomhedsoverskuddet ikke ligger meget over topskattegrænsen, da max beløbet man må overføre til medarbejdende ægtefælle er på kr. 219.400. En fordel ved medarbejdende ægtefælle, er at den medarbejdende ægtefælle ikke skal udarbejde et virksomhedsregnskab i modsætning til hvis den frie fordeling af virksomhedsoverskud var valgt. Ligeledes skal der ikke indberettes løn hver måned, som hvis man valgte at ansætte sin ægtefælle i virksomheden, hvilket gør det administrative nemmere.

En ulempe ved at benytte medarbejdende ægtefælle, kan være i de tilfælde hvor virksomhedsoverskuddet ligger en del over topskattegrænsen, og arbejdsindsatsen hos den medarbejdende

ægtefælle har en større værdi end max beløbet på de kr. 219.400. Arbejdsindsatsens værdi afspejles dermed ikke reelt i værdien af det overførte beløb, hvorfor man bør vælge at benytte reglen om lønaftale.

Løn til ansat ægtefælle har sin begrænsning i, at lønnen bør afspejle hvad man kan få i løn i ansættelsesforhold hos 3. part, dvs. der kan ikke vælges at aflønne ægtefællen efter forgodtbefindende. En af fordelene ved denne beskatningsmetode, udover at kunne aflønne for beløb udover kr. 219.400, er at den ansatte ægtefælle ikke afgiver kautionsforpligtelse. I tilfælde hvor virksomhedsoverskuddet ligger væsentlig over topskattegrænsen, og en almen accepteret løn til ansat ægtefælle ikke er nok til at få overskuddet under denne grænse, og hvor det ikke kan retfærdiggøres at hæve ansat ægtefælles løn - på trods af at arbejdsindsatsen ligger på lige fod med ejeren, kan det have sin fordel at benytte sig af den frie fordeling i stedet.

Ved den frie fordeling af virksomhedsoverskuddet, er det selve arbejdsindsatsen og hæftelsen som er væsentlig. I realiteten kan et ægtepar hvor f.eks. manden er læge og konen sekretær, dele overskuddet mellem dem ligeligt – såfremt arbejdsindsatsen og hæftelsen er delt i samme forhold. Ved den frie fordeling, bliver begge ægtefæller anset som værende virksomhedsdrivende, hvilket medfører, at de hver især kan vælge om de bl.a. vil indgå i virksomhedsskatteordningen, om de vil afskrive skattemæssigt mv.

8 Virksomhedsskatteordning

Selvstændige erhvervsdrivende kan ved brug af virksomhedsskatteordningen (VSO) fratække virksomhedens renteudgifter i den personlige indkomst og dermed får renterne en større fradragsværdi, modsat i personskatteloven, hvor renteudgifterne fratrækkes under kapitalindkomst.

Ved brug af virksomhedsskatteordningen opnås der en lavere beskatning af kapitalafkast, og opsparet overskud i virksomheden beskattes i 2014 med 24,5 %³¹. Det som hæves ud til privatforbrug, skal beskattes efter personskatteloven. Ved fornuftig anvendelse af virksomhedsskatteordningen er der mulighed for at udjævne skatten over nogle år, således man undgår at betale topskat.

Virksomhedsskatteordningen er interessant i de tilfælde, hvor virksomheden opfylder en eller flere af følgende: høje renteudgifter, virksomhedsoverskuddet ligger over topskattegrænsen, hvor man tjener mere end man hæver eller hvis man har en svingende indkomst og derfor ønsker at resultatudjævne.

Eksempel

	År 2012	År 2013	År 2014	I alt
Uden opsparing				
Overskud	1.000.000	200.000	200.000	1.400.000
Opsparing	0	0	0	0
Skattepligtig indkomst	1.000.000	200.000	200.000	1.400.000
Skat heraf	464.290	62.197	61.274	587.761
Med opsparing				
Overskud	1.000.000	200.000	200.000	1.400.000
Opsparing	-600.000	300.000	300.000	0
Skattepligtig indkomst	400.000	500.000	500.000	1.400.000
Skat heraf	263.031	141.743	135.242	540.016

I ovenstående eksempel ville man kunne spare kr. 47.745 i løbet af tre år ved at opspare til senere hævning.

Hvis man vil gøre brug af reglerne i virksomhedsskatteordningen, skal der være tale om en selvstændig erhvervsvirksomhed. Virksomheden skal hvert år udarbejde et regnskab, som skal opfylde en række krav jf. bogføringsloven samt mindstekravbekendtgørelsen. Vigtigst af alt, skal

³¹ Revisor manual 2014-2, side 138

der i virksomheden ske en regnskabsmæssig adskillelse af virksomhedens økonomi og indehaverens private økonomi.

Virksomhedsskatteordningen kan benyttes af enkeltmandsvirksomheder, men kan også bruges af bl.a. interessentvirksomheder (I/S). Som medejer af et I/S kan man vælge, at bruge virksomhedsskatteordningen - også selvom en eller flere af de andre ikke bruger denne ordning.

I tilfælde hvor ægtepar hver især driver egen virksomhed, kan man også her frit vælge om man vil bruge reglerne i virksomhedsskatteordningen eller ej – man er altså ikke bundet af, om ægtefællen i sin virksomhed benytter samme ordning.

Til gengæld er man bundet, såfremt man driver flere virksomheder. Valget af virksomhedsskatteordningen gælder for alle virksomheder.

8.1 Hæverækkefølgen

Hævninger fra virksomheden til privatøkonomien anses for, at være sket i en prioriteret rækkefølge. Såfremt hævninger til privatøkonomien overstiger årets resultat, hæves der først på kontoen for opsparet overskud fra tidligere år og derefter hæves der på indestående på indskudskontoen (egenkapitalen).

8.2 Mellemlregningskonto

Transaktioner mellem virksomhedens økonomi og den private økonomi, i form af kontante indskud og hævninger, kan ske på en mellemregningskonto. Mellemlregningskontoen anses som virksomhedens gæld til ejeren og er uforrentet. Mellemlregningskontoen skal ikke medregnes ved opgørelsen af virksomhedens kapitalafkastgrundlag. Såfremt der hæves mere end der står på mellemregningskontoen, skal det overskydende beløb omposteres som en hævning i virksomheden. Med virkning fra indkomstårets begyndelse, kan beløb der er overført til beskatning hos medarbejdende ægtefælle, posteres direkte på mellemregningskontoen i forbindelse med udarbejdelse af virksomhedsregnskabet. Ved virksomhedens begyndelse, kan der ikke bogføres beløb på mellemregningskontoen.

8.3 Rentekorrektion

Begrebet rentekorrektion, er et udtryk for en forrentning af lån i virksomheden. Indskudskontoen bliver årligt reguleret ved indkomstårets udløb – såfremt denne bliver negativ, skal der beregnes en rentekorrektion. Hvis der både er hævnings og indskud i et år, beregnes rentekorrektionen som kapitalafkastsatsen gange det mindste af beløbende. Ved negativ indskudskonto, beregnes rentekorrektionen som kapitalafkastsatsen gange den største negative saldo på indskudskontoen ved indkomstårets begyndelse eller slutning.

Beløbet kan dog højst udgøre kapitalafkastsatsen gange det største negative kapitalafkastgrundlag ved indkomstårets begyndelse eller slutning, og derudover kan rentekorrektionen ikke være større end nettorenteudgifterne i virksomheden.

Rentekorrektionsbeløbet beskattes i den personlige indkomst, men kan fradrages i kapitalindkomsten. Rentekorrektionsbeløbet er AM-bidragspligtigt.

Rentekorrektionssatsen er pr. 11. juni 2014 ændret således at der beregningsmæssigt nu tillægges yderligere 3 procentpoint til kapitalafkastsatsen.³²

8.4 Modregning af underskud

Underskud i virksomheden modregnes i:

1. Opsparet overskud med tillæg af tilhørende virksomhedsskat
2. Positiv kapitalindkomst
3. Personlig indkomst fra andre indkomstkilder

Underskud som ikke bliver fuldt udnyttet i ovenstående, fremføres til modregning uden for virksomhedsskatteordningen efter personskattelovens almindelige regler.

Såfremt den skattepligtige er gift, modregnes underskuddet i ægtefællernes samlede positive kapitalindkomst.

³² Revisor manual 2015-1, side 141

8.5 Ændringer i virksomhedsskatteloven

Der er pr. 11. juni 2014 vedtaget ændringer i virksomhedsskatteloven idet man ønsker, at undgå private lån i virksomhedsskatteordningen samt forhindre, at der stilles sikkerhed for private lån i virksomhedens aktiver.

Der er følgende tre hovedelementer i lovændringen³³:

- **Negativ indskudskonto:** Der kan kun opsaves, hvis indskudskontoen er nul eller positiv. Det er ikke muligt for ægtefæller, at succedere såfremt overdrageren har negativ indskudskonto.
- **Sikkerhedsstillelse:** Hvis virksomhedens aktiver stilles til sikkerhed for gæld, der ikke indgår i virksomheden – sidestilles det med hævning af et tilsvarende beløb. I dette tilfælde beskattes man af den mindste værdi af enten gældens kontante kursværdi eller sikkerhedens størrelse.
- **Rentekorrektionen:** Rentekorrektionssatsen er 3 pct. point højere end kapitalafkast-satsen.

8.5.1 Overgangsregler i virksomhedsskatteloven

I forbindelse med ændringerne i virksomhedsskatteordningen af den 11. juni 2014, er der nu sat begrænsninger i mulighederne for at opspare overskud i virksomheden.

Overgangsreglerne er gældende frem til 31. december 2017³⁴:

- I tilfælde hvor den numeriske værdi af den negative indskudskonto med tillæg af sikkerhedsstillelsen den 10. juni 2014 er kr. 500.000 eller derover, er det ikke muligt at spare op. Såfremt den negative indskudskonto med tillæg af sikkerhedsstillelsen er under kr. 500.000 både primo og ultimo året, er det stadig muligt at opspare.
- Man skal for 2014 foretage en opdeling af virksomhedens resultat i perioden til og med den 10. juni 2014 og perioden fra den 11. juni 2014 og frem. Man skal medregne virksomhedens indkomst efter de sædvanlige periodiseringsregler, og udgifter skal

³³ Revisor manual 2015-1, side 141

³⁴ Revisor manual 2015-1, side 141

henføres til den periode de omhandler. Såfremt udgifterne ikke kan henføres til en bestemt periode, skal de fordeles forholdsmæssigt. Denne opsplitning skal ske da man trods begrænsningen i første punkt, har mulighed for at opspare overskud opstået i perioden 1. januar – 10. juni 2014, selvom man overskrider beløbsgrænsen på de kr. 500.000.

- Ved forøgelse af den negative indskudskonto og sikkerhedsstillelse er det ikke muligt at opspare.
- Hvis man trods negativ indskudskonto med tillæg af sikkerhedsstillelse har kunnet opspare (pga. numerisk værdi under kr. 500.000) i årene 2014-2017, vil dette opsparede overskud blive beskattet i 2018 såfremt den negative værdi ikke er udlignet. Efterfølgende vil det ikke være muligt at opspare i 2018 og frem så længe denne negative værdi består.

8.6 Ændring af valg i selvangivelsen

Hvis man ønsker, at blive beskattet efter reglerne i virksomhedsskatteoven i stedet for personskatteoven – eller omvendt, har man mulighed for at ændre dette inden den 30. juni i 2. indkomstår efter udløbet af indkomståret. F.eks. skal den skattepligtige ændre indkomståret 2013 inden den 30. juni 2015.

Muligheden for ændring af beskatningsmetoden, kan ske såfremt skattemyndighederne har foretaget en skatteansættelse, der har betydning for valget af beskatningsmetoden, og valget på baggrund heraf har fået utilsigtede skattemæssige følger. Der må max gå 6 måneder fra den skattepligtige er kommet til kundskab om skattemyndighedernes skatteansættelse, til at anmodningen om ændringen er fremsat.

8.7 Virksomhedsskatteordning og ægtefælle

8.7.1 Begge ægtefæller benytter virksomhedsskatteordningen

Som tidligere nævnt kan ægtefæller der driver erhvervmæssig virksomhed, frit og uafhængigt af hinanden, vælge om de vil benytte reglerne i virksomhedsskatteoven eller personskatteoven.

Hvis begge ægtefæller vælger at bruge virksomhedsskatteordningen, skal de stadig behandles hver for sig. Ægtefællerne skal derfor, uafhængigt af hinanden, opfylde kravene i virksomheds-

skatteordningen. Ægtefællerne skal uden hensyn til den andens virksomhed, begge opgøre indskudskonto, kapitalafkastgrundlag, kapitalafkastberegning samt hæverækkefølge mv.

Idet ægtefællerne skal behandles uafhængigt af hinanden, skal overførsel af aktiver eller værdier mellem ægtefællernes virksomheder, behandles som en hævning i virksomheden, såfremt overførelsen af disse ikke er et led i normal samhandel. Hvis aktiverne ikke er overført fra virksomhedens mellemregning, skal hævningen ske i hæverækkefølgen.

Hos den anden ægtefælle, bliver overførelsen anset som et indskud i virksomheden. Såfremt indskuddet er i kontanter, kan indskuddet ske på mellemregningskontoen i virksomheden. Der er tale om et indskud på indskudskontoen, hvis indskuddet er i andet end kontanter.

Lån imellem ægtefællers virksomheder, kan hos ægtefællen der har udlånt pengene, indgå i virksomhedsskatteordningen, hvis udlånet er sket som led i virksomhedens drift. Til gengæld er der tale om et privat udlån, såfremt lånet ikke er sket som et led i virksomhedens drift – og kan dermed ikke indgå i virksomhedsskatteordningen. Private udlån skal indgå i hævningerne i virksomheden, idet det er en overførsel fra virksomheden til den selvstændiges private økonomi.

8.7.2 Virksomheden er ejet af den ene ægtefælle og drevet af den anden ægtefælle

I tilfælde hvor den ene ægtefælle er ejer af virksomheden, og den anden ægtefælle er driftsherren, sker beskatningen af virksomhedens indkomst hos den drivende ægtefælle, jf. KSL § 25 A, stk. 1.

Ejeren skal jf. KSL § 25 A, stk. 2, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, medregne et eventuelt kapitalafkast, der ikke er opsparet i virksomheden.

Driftsherren af virksomheden, skal ved opgørelsen af den personlige indkomst medregne et eventuelt resterende overskud. Såfremt ægtefællen driver flere virksomheder, skal virksomhederne i henhold til VSL § 2, stk. 3 behandles som én virksomhed i relation til virksomhedsskatteordningen.

8.7.3 Fælles ejet virksomhed

I tilfælde hvor ægtefællerne ejer virksomheden i fællesskab, skal virksomhedsindkomsten beskattes hos den drivende ægtefælle, jf. KSL § 25 A, stk. 1. Kapitalafkastet skal efter ægteskabslovgivningens regler, fordeles imellem ægtefællerne i forhold til deres ejerandele i virksomheden.

8.7.4 Fælles drevet virksomhed

I de situationer, hvor begge ægtefæller deltager i driften af virksomheden, beskattes virksomhedsoverskuddet hos den af ægtefællerne, der i overvejende grad driver virksomheden, jf. KSL § 25 A, stk. 1.

Ændres ægtefællernes arbejdsindsats i virksomheden, kan det medføre, at den ægtefælle der har den største arbejdsindsats, fremover beskattes af hele virksomhedsresultatet. Denne ændring medfører ikke efter Skatteministeriets opfattelse, at virksomhedsskatteordningen ophører.

Virksomhedsskatteordningen ophører derfor kun, i de tilfælde hvor den selvstændige ønsker, at fravælge ordningen eller såfremt der sker andre ændringer, f.eks. ved afståelse, ophør eller omdannelse efter reglerne i virksomhedsskatteovens kapital 5.

Ægtefællen der i overvejende grad driver virksomheden, træder her i den anden ægtefælles sted i forhold til virksomhedsskatteordningen, dvs. ægtefællen overtager altså den anden ægtefælles indskudskonto, opsparingskonto, mellemregningskonto, hensættelser, kapitalafkastgrundlag mv.

Såfremt kapitalafkastet ikke er sparet op i virksomheden, skal beskatningen af kapitalafkastet, jf. KSL § 25 A, stk. 2, altid ske hos den af ægtefællerne der ejer virksomheden.

Virksomhedens eventuelle opsparede overskud, skal beskattes hos ægtefællen, der på tidspunktet for hævnningen af det opsparede overskud, i overvejende grad driver virksomheden. Det er irrelevant, om det var den anden ægtefælle der i overvejende grad drev virksomheden på det tidspunkt opsparingen opstod.

Ægtefællen der ikke i overvejende grad driver virksomheden, kan som tidligere nævnt, hvis betingelserne ellers er opfyldt, gøre brug af en af følgende regelsæt om:

- medarbejdende ægtefælle,
- lønaftale,
- eller den frie fordeling

Det har ingen betydning, om den selvstændige har gjort brug af personskattelovens eller virksomhedsskattelovens regler, i forhold til om man kan overføre en del af virksomhedens overskud til beskatning hos den medarbejdende ægtefælle.

8.7.4.1 Medarbejdende ægtefælle

Hvis man har valgt, at gøre brug af reglerne efter virksomhedsskatteordningen, skal beregningen af overførsel til medarbejdende ægtefælle ske før kapitalafkastet fradrags – på denne måde, nedsætter kapitalafkastet ikke beløbet der kan overføres til medarbejdende ægtefælle. Omvendt kan overførsel til medarbejdende ægtefælle imidlertid betyde, at det kapitalafkast som er beregnet bliver nedsat, idet kapitalafkastet ikke kan være højere end årets overskud efter fradrag af det beløb, som overføres til beskatning hos den medarbejdende ægtefælle, jf. VSL § 12, 2. pkt.

I bestemmelserne i VSL § 12, 1. pkt. står der, at overførsel til medarbejdende ægtefælle, kun kan ske for det indkomstår, hvor overskuddet er indtjent – med andre ord betyder det altså, at der ikke kan ske overførsel af hævet opsparet overskud til medarbejdende ægtefælle.

Overførsel til den medarbejdende ægtefælle sker forinden hæverækkefølgen. Beløb bliver anset som indskudt i virksomheden, såfremt det overførte beløb ikke enten er,

- udtaget af virksomheden inden årets udgang,
- posteret på mellemregningskontoen, eller
- afsat til senere faktisk hævning i regnskabet

8.7.4.2 Lønaftale

Som tidligere gennemgået, kan man når begge ægtefæller deltager i driften af virksomheden, indgå en lønaftale. Når en sådan lønaftale er indgået, er den udbetalte løn til ægtefællen en almindelig driftsudgift for virksomheden, dvs. lønnen er ikke, som ved overførsel til medarbejdende ægtefælle, en overførsel i hæverækkefølgen.

8.7.4.3 Den frie fordeling

Som når ægtefæller driver hver deres virksomhed, kan de også ved den fælles drevne virksomhed, frit og uafhængigt af hinanden, vælge om de vil beskattes efter reglerne i personskatteloven eller virksomhedsskatteoven.

Hvis ægtefællen vælger at beskattes efter reglerne i virksomhedsskatteordningen, skal andelen af virksomhedsresultatet fra ægtefællernes fællesdrevne virksomhed, behandles som én virksomhed sammen med andre virksomheder, som ægtefællen eventuelt driver, jf. VSL § 2, stk. 3.

Hævningerne i ægtefællernes fællesdrevne virksomhed, skal fordeles imellem dem. Ægtefællerne skal dermed tilrette virksomhedens bogføring således, at den enkelte ægtefælles hævninger i virksomheden kan følges. Man formoder, at de hævninger der foretages i fællesskab i virksomheden, fordeles mellem ægtefællerne efter de samme forhold, som fordelingen af virksomhedens resultat.

8.8 Overdragelse af virksomhed mellem ægtefæller

Ved overdragelse af virksomhed, helt eller delvist, mellem ægtefæller, kan ægtefællen der overtager virksomheden, uden at der udløses beskatning, indtræde i den anden ægtefælles konti i virksomhedsskatteordningen. Man kan ikke overdrage virksomheden mellem ægtefæller såfremt overdrageren har negativ indskudskonto.

8.8.1 Overdragelse af virksomheden til medarbejdende ægtefælle

Ægtefællen der ejer virksomheden kan, uden at der udløses beskatning af opsparret overskud, overdrage virksomheden til den medarbejdende ægtefælle. Betingelsen for dette er, at den ægtefælle der overdrager virksomheden, fortsætter med at drive virksomheden efter reglerne i virksomhedsskatteordningen.

Det har den fordel, at opsparret overskud ikke skal tvangshæves af den overdragene ægtefælle og beskattes som personlig indkomst, når virksomheden overdrages til ægtefællen.

8.8.2 Overdragelse af driften fra en ægtefælle til drift i fællesskab

I øjeblikket hvor virksomheden går fra, at være udelukkende drevet af en ægtefælle i virksomhedsskatteordningen til at ægtefællerne i fællesskab driver virksomheden, skal der

ægtefællerne imellem ske en fordeling af indskudskontoen, mellemregningskontoen, kontoen for opsparet overskud og hensættelser til senere faktisk hævning.

Hvis ægtefællen overtager al driften i virksomheden, som af den anden ægtefælle har været drevet i virksomhedsskatteordningen, succederer den overtagende ægtefælle i virksomhedsskatteordningen. Ægtefællen vil her overtage indskudskontoen, mellemregningskontoen, kontoen for opsparet overskud og hensættelser til senere faktisk hævning.

I de tilfælde, hvor ægtefællen kun overtager en del af driften i virksomheden, som den anden ægtefælle har drevet i virksomhedsskatteordningen, succederer den overtagende ægtefælle her blot i en del af ordningen – dette indebærer, at den overtagende ægtefælle overdrages en forholdsmæssig del af de forskellige konti mv. i virksomhedsskatteordningen. Den forholdsmæssige del, sker i samme forhold, som ægtefællerne fordeler virksomhedsresultatet. Man kan kun benytte denne måde at dele driften på, når der er én virksomhed i ordningen.

Virksomheden skal derfor udskilles fra eventuelt øvrige virksomheder, førend ægtefællen kan overtage en del af driften i virksomheden. Ligeledes overtager ægtefællen kun en del af de indestående på de konti, der tilhører den pågældende virksomhed.

Man fordeler kontiene mellem virksomhederne, på baggrund af det forhold der er mellem kapitalafkastgrundlaget, som vedrører virksomheden som ægtefællerne i fællesskab skal drive, og det samlede kapitalafkastgrundlag der var før overførslen. Kapitalafkastgrundlagene skal opgøres på basis af værdierne ultimo året før overførselsåret.

Vælger den overtagende ægtefælle, ikke at benytte virksomhedsskatteordningen efter overtagelsen, anses det som et ophør af ordningen og et eventuelt indestående på konto for opsparet overskud, der er overført til ægtefællen, kommer derfor til beskatning og skal medregnes i den personlige indkomst. Beskatningen sker jf. VSL § 15 b, i overførselsåret.

8.8.3 Overdragelse af virksomheden og dens drift til ægtefælle

Man kan vælge, at overdrage hele sin virksomhed i virksomhedsskatteordningen til sin ægtefælle – ægtefællen vil her succedere på vegne af overdrager. Ægtefællen overtager bl.a. det opsparede

overskud, indskudskontoen samt mellemregningskontoen. Ægtefællen fører dermed virksomheden videre på samme skattemæssige vilkår som virksomheden tidligere var drevet.

Ved lov nr. 992 af 16. september 2014, blev det med virkning fra og med den 3. september 2014, bestemt at en eventuel negativ indskudskonto, ved succession, skal udlignes inden overtagelsen.

8.9 Skattefri virksomhedsomdannelse

I forbindelse med en skattefri virksomhedsomdannelse, skal man som ægtefæller blandt andet være opmærksom på følgende to ting:

1. I tilfælde hvor begge ægtefæller ejer virksomheden, skal de begge modtage aktier ved omdannelsen til selskab. Såfremt virksomhedsskatteordningen kun anvendes af den ene ægtefælle, sker der også kun en eventuel modregning af opsparet overskud i dennes anskaffelsessum.
2. I de situationer hvor det kun er den ene ægtefælle der ejer virksomheden, er det alene denne der modtager aktier. Man skal være opmærksom på, at såfremt "driveren" af virksomheden ikke er den samme som ejeren, bliver "driveren" ved omdannelsen ophørsbeskattet af et eventuelt opsparet overskud i de tilfælde hvor denne har anvendt virksomhedsskatteordningen året/årene før omdannelsen.

9 Konklusion

Ægteskab medfører alt andet lige en række særregler, herunder skattemæssige konsekvenser.

En del af disse særregler er blandt andet:

- modregning af negativ aktieindkomst i den anden ægtefælles positive aktieindkomst
- overførsel af uudnyttet grundbeløb ved aktieindkomstbeskatning
- overførsel af uudnyttet personfradrag
- overførsel af underskud
- flere muligheder for at fordele indkomst fra erhvervsvirksomhed

Jf. beregningerne under afsnit 5 fremgår det, at der ikke er nævneværdige forskelle i skatten for gennemsnitsborgeren, Hr. og Fru. Jensen, om man er gift eller ugift samlevende.

Det kan have en negativ skattemæssig konsekvens at være gift i de tilfælde, hvor den ægtefælle der har den højeste positive kapitalindkomst også er den der har den laveste løn (under topskatten). Dette skyldes at man ved opgørelsen af beregningsgrundlaget for topskatten, tillægger ægteparrets samlede positive nettokapitalindkomst hos den af ægtefællerne, der har den højeste personlige indkomst, hvilket medfører, at beregningsgrundlaget for opgørelsen af topskatten er højere som gift end ugift samboende.

Det skal ligeledes bemærkes, at ægtefæller hæfter subsidiært for hinandens indkomstskatter.

Skattefordelene ved indgåelse af ægteskab ses blandt andet først i de situationer, hvor den ene ægtefælle ikke fuldt ud udnytter sit personfradrag eller hvor den ene ægtefælle har en negativ indkomst, da man har mulighed for at overføre denne negative indkomst til modregning i ægtefælles positive indkomst. Der skelnes imellem om der er underskud i den personlige indkomst eller i den skattepligtige indkomst.

Ydermere kan der opnås en skattefordel, hvis den ene ægtefælle har en negativ kapitalindkomst og den anden ægtefælle har en positiv kapitalindkomst. Ved skatteberegningen bliver den negative kapitalindkomst automatisk overført til modregning i ægtefælles positive kapitalindkomst. Der sker ligeledes en sammenlægning af ægtefællernes kapitalindkomst i beregningen

af topskatten. Positiv kapitalindkomst over kr. 40.800/ 81.600 (2014) kan højst beskattes med 42 %.

Som ægtefæller er der endvidere mulighed for dobbelt bundfradrag vedrørende kapitalindkomst, som påvirker opgørelsen af beregningsgrundlaget for bund- og topskatten. Ligeledes er der et dobbelt bundfradrag ved beskatning af aktieindkomst.

I forbindelse med drift af virksomhed, har den drivende ægtefælle mulighed for at overføre en del af overskuddet til beskatning hos anden ægtefælle, såfremt denne deltager i driften. Man kan vælge at benytte sig af en af tre følgende beskatningsmetoder:

- medarbejdende ægtefælle
- lønftale
- Den frie fordeling

Afgørende for alle ovenstående beskatningsmetoder er størrelsen af virksomhedsoverskuddet. Så længe virksomhedsoverskuddet ligger under topskattegrænsen, har det ingen reel effekt at flytte en del af virksomhedsoverskuddet til ægtefælle, da beskatningen blot flyttes ægtefællerne imellem.

I tilfælde hvor virksomhedsoverskuddet ligger over topskattegrænsen, kan man begynde at overveje hvorvidt, der skal gøres brug af én af ovenstående tre beskatningsmetoder, såfremt begge ægtefæller deltager i driften af virksomheden. For ugifte samlevende har man kun mulighed for, at benytte to af ovenstående beskatningsmetoder, idet man ikke kan overføre til "medarbejdende ægtefælle".

I de situationer hvor virksomheden er drevet i virksomhedsskatteordningen, er det også muligt at anvende fornævnte tre beskatningsmetoder. Endvidere har man mulighed for, via succession, at overdrage opsparet overskud, aktiver mv. uden at dette udløser beskatning på overdragelsestidspunktet. Det er dog ikke muligt at succedere, i tilfælde hvor overdragende ægtefælle har negativ indskudskonto.

Det kan derfor konkluderes, at særreglerne for beskatning af ægtefæller, først har rigtig effekt i de situationer hvor beskatningsgrundlaget er så højt, at topskattegrænsen krydses.

Så længe man ligger under topskattegrænsen, bliver ægtefæller som udgangspunkt beskattet efter de samme regler som ugifte, og man bør derfor ikke gifte sig i den tro, at man kommer til at spare en masse penge i skat.

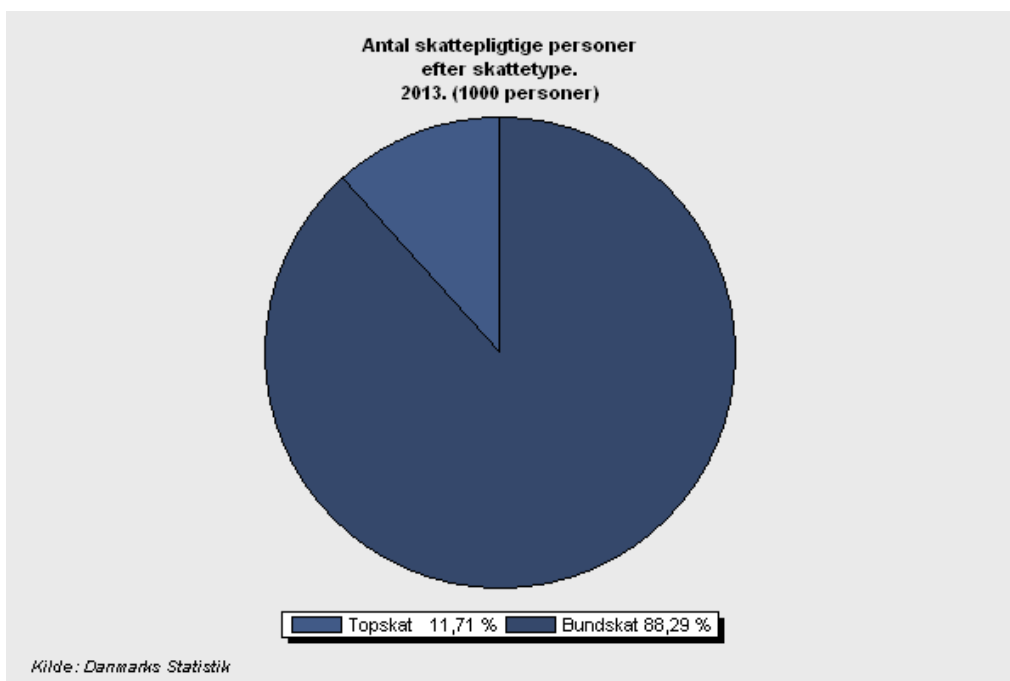
10 Perspektivering

Med udviklingen der har været i samfundet og vores måde at leve på/ sammen, virker det gammeldags, at man fortsat skal indgå ægteskab for at drage nytte af de skattemæssige fordele der kan være i forbindelse hermed.

Vi stiller os undrende overfor, at ægteskabet skal ophøjes på denne måde og gøre det muligt, at forfordele nogle frem for andre, alene på grund af, at man har papir på sit samliv, da interessefællesskabet alt andet lige, må være ens om man er gift eller samlevende.

Endvidere kan man undres over, at det ved indførelse af kontanthjælpsreformen blev gjort gældende, at ugifte samlevende nu fik forsørgerpligt overfor sin partner. Dette kan betragtes som, at ugifte samlevende blev pålagt en af ulemperne ved at være gift – på trods af, at de fortsat ikke, i skattemæssig henseende, anses som én enhed.

Man kan ligeledes undre sig over, at særreglerne først reelt har effekt i de tilfælde hvor beskatningsgrundlaget er så højt, at topskattegrænsen krydses – når det alene er en relativ lille del af befolkningen dette vedrører, jf. nedenstående diagram³⁵:



³⁵ http://www.statistikbanken.dk/statbank5a/Graphics/MakeGraph.asp?menu=y&maintable=PSKAT3&pxfile=20155620477157799909PSKAT3.px&gr_type=5&PLanguage=0

Man kan overveje om det giver mening at personskatteloven nævner, at den positive nettokapitalindkomst tillægges beregningsgrundlaget for topskat, når den positive nettokapitalindkomst over bundgrænsen, alene kan beskattes med max 42 % pga. det skrå skatteloft - det kan virke meningsløst, idet den positive nettokapitalindkomst under normale omstændigheder bliver beskattet med 37,5 % - 42,7 %³⁶ (max 42 %).

Hvorfor vælger man at bibeholde disse særregler, når de egentlig kun påvirker en lille del af befolkningen? Hvorfor ikke vælge at indføre særregler, der giver fordele i f.eks. bundskatten, således at en større del af befolkningen kan få glæde heraf?

³⁶ <http://www.skm.dk/skattetal/beregning/skatteberegning/skattevaerdi-af-fradrag-i-2014/>

11 Litteraturliste

Bøger

Revisor manual 2014-2 - T. Helmo Madsen

Revisor manual 2015-1 - T. Helmo Madsen

Lærebog om indkomstskat, 15. udgave - Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig og Liselotte Madsen

Grundlæggende Skatteret 2014, 7. udgave – Henrik Dam, Henrik Gam, Kjeld Hemmingsen og Jacob Graf Nielsen

Skattelovssamling for studerende 2014/1, 28. udgave – Karnov Group Denmark

Bogen om skat for selvstændige – Søren Revsbæk

Hjemmesider

www.retsinformation.dk

www.skat.dk

www.tax.dk

www.skm.dk

www.familieadvokaten.dk

www.denstoredanske.dk

www.aeldresagen.dk

12 Bilag

12.1 Bilag 1: To under topskattegrænsen (negativ kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	432.000	360.000	432.000	360.000		
- AM-bidrag	-34.560	-28.800	-34.560	-28.800		
Personlig indkomst i alt	397.440	331.200	397.440	331.200		
Renteudgifter	-50.000	0	-50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	-50.000	0	-50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	322.440	306.200	322.440	306.200		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	34.560	28.800	34.560	28.800		
Bundskat (6,83 %)	27.145	22.621	27.145	22.621		
Topskat (15 %)	0	0	0	0		
Sundhedsbidrag (5 %)	16.122	15.310	16.122	15.310		
Kommuneskat (22,8 %)	73.516	69.814	73.516	69.814		
Kirkeskat (0,5 %)	1.612	1.531	1.612	1.531		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972		
Anvendt kompensation for rentefradragets skatteværdi	-1.500	0	-1.500	0		
Skat i alt	136.420	123.040	136.420	123.040	0	0
Samlet skat	259.460		259.460		0	

12.2 Bilag 2: To over topskattegrænsen (negativ kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	600.000	532.000	600.000	532.000		
- AM-bidrag	-48.000	-42.560	-48.000	-42.560		
Personlig indkomst i alt	552.000	489.440	552.000	489.440		
Renteudgifter	-50.000	0	-50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	-50.000	0	-50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	477.000	464.440	477.000	464.440		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	48.000	42.560	48.000	42.560		
Bundskat (6,83 %)	37.702	33.429	37.702	33.429		
Topskat (15 %)	15.435	6.051	15.435	6.051		
Sundhedsbidrag (5 %)	23.850	23.222	23.850	23.222		
Kommuneskat (22,8 %)	108.756	105.892	108.756	105.892		
Kirkeskat (0,5 %)	2.385	2.322	2.385	2.322		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972		
Anvendt kompensation for rentefradragets skatteværdi	-1.500	0	-1.500	0		
Skat i alt	219.592	198.441	219.592	198.441	0	0
Samlet skat	418.033		418.033		0	

12.3 Bilag 3: En over og en under topskattegrænsen (negativ kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	600.000	360.000	600.000	360.000		
- AM-bidrag	-48.000	-28.800	-48.000	-28.800		
Personlig indkomst i alt	552.000	331.200	552.000	331.200		
Renteudgifter	-50.000	0	-50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	-50.000	0	-50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	477.000	306.200	477.000	306.200		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	48.000	28.800	48.000	28.800		
Bundskat (6,83 %)	37.702	22.621	37.702	22.621		
Topskat (15 %)	15.435	0	15.435	0		
Sundhedsbidrag (5 %)	23.850	15.310	23.850	15.310		
Kommuneskat (22,8 %)	108.756	69.814	108.756	69.814		
Kirkeskat (0,5 %)	2.385	1.531	2.385	1.531		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972		
Anvendt kompensation for rentefradragets skatteværdi	-1.500	0	-1.500	0		
Skat i alt	219.592	123.040	219.592	123.040	0	0
Samlet skat	342.632		342.632		0	

12.4 Bilag 4: To under topskattegrænsen (positiv kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	432.000	360.000	432.000	360.000		
- AM-bidrag	-34.560	-28.800	-34.560	-28.800		
Personlig indkomst i alt	397.440	331.200	397.440	331.200		
Renteindtægter	50.000	0	50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	50.000	0	50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	422.440	306.200	422.440	306.200		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	34.560	28.800	34.560	28.800		
Bundskat (6,83 %)	30.560	22.621	30.560	22.621		
Topskat (15 %)	0	0	0	0		
Sundhedsbidrag (5 %)	21.122	15.310	21.122	15.310		
Kommuneskat (22,8 %)	96.316	69.814	96.316	69.814		
Kirkeskat (0,5 %)	2.112	1.531	2.112	1.531		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140		
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972		
Skat i alt	169.635	123.040	169.635	123.040	0	0
Samlet skat	292.675		292.675		0	

12.5 Bilag 5: To over topskattegrænsen (positiv kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	600.000	532.000	600.000	532.000		
- AM-bidrag	-48.000	-42.560	-48.000	-42.560		
Personlig indkomst i alt	552.000	489.440	552.000	489.440		
Renteindtægter	50.000	0	50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	50.000	0	50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	577.000	464.440	577.000	464.440		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	48.000	42.560	48.000	42.560	0	0
Bundskat (6,83 %)	41.117	33.429	41.117	33.429	0	0
Topskat (15 %)	15.435	6.051	16.815	6.051	-1.380	0
Sundhedsbidrag (5 %)	28.850	23.222	28.850	23.222	0	0
Kommuneskat (22,8 %)	131.556	105.892	131.556	105.892	0	0
Kirkeskat (0,5 %)	2.885	2.322	2.885	2.322	0	0
Nedslag for beskatning over 42,0 %	0	0	-702	0	702	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	0	0
Skat i alt	252.807	198.441	253.485	198.441	-678	0
Samlet skat	451.248		451.926		-678	

12.6 Bilag 6: En over og en under topskattegrænsen (positiv kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	600.000	360.000	600.000	360.000		
- AM-bidrag	-48.000	-28.800	-48.000	-28.800		
Personlig indkomst i alt	552.000	331.200	552.000	331.200		
Renteindtægter	50.000	0	50.000	0		
Kapitalindkomst i alt	50.000	0	50.000	0		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	577.000	306.200	577.000	306.200		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	48.000	28.800	48.000	28.800	0	0
Bundskat (6,83 %)	41.117	22.621	41.117	22.621	0	0
Topskat (15 %)	15.435	0	16.815	0	-1.380	0
Sundhedsbidrag (5 %)	28.850	15.310	28.850	15.310	0	0
Kommuneskat (22,8 %)	131.556	69.814	131.556	69.814	0	0
Kirkeskat (0,5 %)	2.885	1.531	2.885	1.531	0	0
Nedslag for beskatning over 42,0 %	0	0	-702	0	702	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	0	0
Skat i alt	252.807	123.040	253.485	123.040	-678	0
Samlet skat	375.847		376.525		-678	

12.7 Bilag 7: Mand kr. 600.000, Kone kr. 100.000 (høj positiv kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	600.000	100.000	600.000	100.000		
- AM-bidrag	-48.000	-8.000	-48.000	-8.000		
Personlig indkomst i alt	552.000	92.000	552.000	92.000		
Renteindtægter	0	250.000	0	250.000		
Kapitalindkomst i alt	0	250.000	0	250.000		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-7.650	-25.000	-7.650		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-7.650	-25.000	-7.650		
Skattepligtig indkomst	527.000	334.350	527.000	334.350		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	48.000	8.000	48.000	8.000	0	0
Bundskat (6,83 %)	37.702	23.359	37.702	23.359	0	0
Topskat (15 %)	15.435	25.260	15.435	0	0	25.260
Sundhedsbidrag (5 %)	26.350	16.718	26.350	16.718	0	0
Kommuneskat (22,8 %)	120.156	76.232	120.156	76.232	0	0
Kirkeskat (0,5 %)	2.635	1.672	2.635	1.672	0	0
Nedslag for beskatning over 42,0 %	0	-12.849	0	0	0	-12.849
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	0	0
Skat i alt	235.242	123.355	235.242	110.944	0	12.411
Samlet skat	358.597		346.186		12.411	

12.8 Bilag 8: Mand kr. 350.000, Kone kr. 350.000 (høj positiv kapitalindkomst)

	Gift		Samboende		Forskelle	
	Mand	Kone	Mand	Kone	Mand	Kone
OPGØRELSE AF INDKOMST						
Løn, fri bil mv.	350.000	350.000	350.000	350.000		
- AM-bidrag	-28.000	-28.000	-28.000	-28.000		
Personlig indkomst i alt	322.000	322.000	322.000	322.000		
Renteindtægter	0	250.000	0	250.000		
Kapitalindkomst i alt	0	250.000	0	250.000		
Beskæftigelsesfradrag	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Ligningsmæssige fradrag i alt	-25.000	-25.000	-25.000	-25.000		
Skattepligtig indkomst	297.000	547.000	297.000	547.000		
SKATTEBEREGNING						
Specifikation af beregnet skat mv.						
AM-bidrag	28.000	28.000	28.000	28.000	0	0
Bundskat (6,83 %)	21.993	39.068	21.993	39.068	0	0
Topskat (15 %)	0	6.195	0	12.315	0	-6.120
Sundhedsbidrag (5 %)	14.850	27.350	14.850	27.350	0	0
Kommuneskat (22,8 %)	67.716	124.716	67.716	124.716	0	0
Kirkeskat (0,5 %)	1.485	2.735	1.485	2.735	0	0
Nedslag for beskatning over 42,0 %	0	-3.151	0	-6.264	0	3.113
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for bundskat	-2.923	-2.923	-2.923	-2.923	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for sundhedsbidrag	-2.140	-2.140	-2.140	-2.140	0	0
Skatteværdi af eget personfradrag, sats for kommunale skatter	-9.972	-9.972	-9.972	-9.972	0	0
Skat i alt	119.008	209.877	119.008	212.884	0	-3.007
Samlet skat	328.885		331.892		-3.007	