

Cand.merc.aud.

Aalborg Universitet

Kandidatafhandling

Skattemæssige konsekvenser ved investering i solceller

*Udfordringer og muligheder ændringen af LL § 8P i 2010 har givet,
vedrørende beskatning af fysiske personer, der investerer i VE-anlæg*



Forfattere:

Naja Pia Pedersen

Helle Rosted Nyland Bremer

Vejleder:

Henrik V. Andersen

Afleveringsdato:

11. februar 2013

FORORD	6
FORKORTELSER.....	7
1. INDLEDNING (NP + HB)	8
2. PROBLEMFELT (NP + HB).....	9
2.1 PROBLEMFÖRMULERING.....	11
2.2 RELEVANSEN FOR UNDERSÖGELSEN.....	11
2.3 AFGRÆNSNING I SPECIALE	12
2.4 LOVGRUNDLAG	13
2.5 BESKRIVELSE SOLCELLER	15
3. METODEAFSNIT (NP + HB)	20
4. BESKRIVELSE AF GÆLDENDE REGLER VEDRÖRENDE VE-ANLÆG (HB).....	23
4.1 LIGNINGSLOVEN § 8P	23
4.2 ELAFGIFTER JF. BEKENDTGÖRELSEN AF LOV OM AFGIFT AF ELEKTRICITET	28
4.2.1 Blandende benyttede ejendomme.....	30
4.3 NETTOAFREGNINGSBEKENDTGÖRELSEN	31
4.4 ÖVERSIGT ÖVER LOVGRUNDLAGET	33
5. DEN SKEMATISKE ÖRDNING (HB).....	35
5.1 SERVICEFRADRAÖ	38
5.2 BINDING AF SKATTEMÆSSIGE VALÖ	39
5.3 ÆNDRING AF BESKATNINGSFORM TILBAGE I TID (NP).....	40
5.4 ÖPGÖRELSE AF SALGSSUM	41
5.4 ÖVERGANGSREGL	41
6. DEN REGNSKABSMÆSSIGE ÖRDNING	43
6.1.1 Erhvervsvirksomhed/hobbyvirksomhed (HB)	43
6.1.2 Bogförlingsloven (NP)	46
6.1.3 Moms (NP).....	46
6.1.4 Etableringskonto og iværksætterkonto (NP).....	48
6.1.5 Solcelleanlæg og efterlön/dagpenge (NP)	48
6.1.6 Öpgörelse af virksomhedens resultat (HB)	49
6.1.6.1 Ægtefæller og solcelleanlæg.....	50
6.1.6.2 Beskatning af eget forbrug	50
6.1.6.3 Aflæsning på inverter eller elmåler? (NP).....	52
6.1.6.4 Driftsudgifter	52

6.1.6.5 Afskrivninger og aktivering af aktiv	54
6.2 PERSONSKATTELOVEN (HB)	63
6.2.1 Skattepligtig indkomstopgørelse	64
6.2.1.1 Personlig indkomst	64
6.2.1.2 Kapitalindkomst	65
6.2.1.3 Ligningsmæssige fradrag	65
6.2.2 Opgørelse og beregning af indkomstskat	65
6.2.2.1 Bundskat	65
6.2.2.2 Topskat	66
6.2.2.3 Udligningsskat	66
6.2.2.4 Sundhedsbidrag	66
6.2.2.5 Kommuneskat	67
6.2.2.6 Fradrag/nedslag	67
6.2.2.7 Kompensationsbeløb	68
6.2.3 Underskud i skattepligtig indkomst	68
6.2.4 Underskud i personlig indkomst	70
6.2.5 Fordeling af beskatning af overskud ved fælles ejet virksomhed	71
6.2.6 Overdragelse af aktiver	73
6.2.7 Samlevende par	74
6.2.8 Beregning af skattepligtig indkomst	74
6.3 VIRKSOMHEDSORDNINGEN (NP)	78
6.3.1 Indtræden	78
6.3.2 Opgørelse af indskudskonto	79
6.3.2.1 Værdiansættelse	79
6.3.2.2 Hvilke aktiver skal indgå	79
6.3.2.3 Negativ indskudskonto	80
6.3.2.4 Opgørelse af indskudskonto ved indtræden med solcelleanlæg som erhvervmæssig virksomhed	80
6.3.2.5 Regulering af indskudskontoen	81
6.3.3 Kapitalafkastgrundlaget	81
6.3.4 Kapitalafkast	82
6.3.5 Rentekorrektion	83
6.3.6 Mellemregningskonto	84
6.3.7 Hæverækkefølgen og hensættelser til senere hævning	85
6.3.7.1 Hensættelse til senere hævning	85
6.3.7.2 Hæverækkefølgen	86
6.3.8 Opsparet overskud	87
6.3.9 Beskatning af virksomhedens resultat	87

6.3.10 Anvendelse af underskud	88
6.3.11 Ophør af virksomhedsordningen	88
6.3.12 Mulighed for fortsat brug af virksomhedsordning ved investering i solcelleanlæg	89
6.4 KAPITALAFKASTORDNINGEN (NP)	90
6.4.1 Indtræden.....	90
6.4.2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget i KAO	90
6.4.3 Kapitalafkast i KAO.....	91
6.4.4 Konjunkturudligningskonto.....	91
6.4.4.1 Underskud	92
6.4.4.2 Konjunkturudligningskonto irrelevant for solcelleejere.....	92
6.4.5 Beskatning af virksomhedens resultat.....	93
6.4.6 Ophør.....	94
6.5 OVERSIGT OVER DE 4 ORDNINGER (NP + HB)	94
7. ANALYTISK AFSNIT	97
7.1 PRAKTISK INFORMATION (NP)	98
7.1.1 Registrering af virksomhed	98
7.1.2 Bogføringspligt.....	99
7.1.3 Valg af anlæg.....	100
7.2 EKSEMPLETS FORUDSÆTNINGER OG UDFORDRINGER DET FØRSTE ÅR (NP).....	101
7.2.1 Forudsætninger	101
7.2.2 Opstart	102
7.2.2.1 Opgørelse af indskudskonto(virksomhedsordning)	103
7.2.2.2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget (virksomhedsordning)	104
7.2.2.3 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget (kapitalafkastordningen).....	105
7.2.2.4 Opgørelse af virksomhedsindkomsten	106
7.2.2.5 Opstilling af regnskab det første år (virksomhedsordningen)	107
7.2.2.6 Indberetning af selvangivelse	110
7.2.2.7 Analyse af skattemæssige konsekvenser det 1. år efter regnskabsmæssig ordning	111
7.2.3 Rentabilitetsanalyser i år 2-20 (NP).....	115
7.2.4 Ophør/Salg (HB)	118
7.2.4.1 Ophør/salg ved skematisk ordning	118
7.2.4.2 Ophør/salg ved regnskabsmæssig ordning.....	119
7.2.4.3 Skilsmisse	122
8. PERSPEKTIVERING (NP + HB).....	123
9. KONKLUSION (NP + HB).....	128
10. ENGLISH SUMMARY (NP + HB)	134

11. LITTERATURLISTE.....	137
BILAG 1- ANNONCE PÅ SOLCELLEANLÆG.....	140
BILAG 2- BEREGNING AF SKATTEBESPARELSE ÅR 1 VED REGNSKABSMÆSSIG ORDNING	141
BILAG 3- SPECIFIKATIONER TIL RENTABILITETSBEREGNING	142
BILAG 3.1 – LIKVIDITETSBUDGET SKEMATISK ORDNING	142
BILAG 3.2 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF PSL, UNDER TOPSKATTEGRÆNSE.....	143
BILAG 3.3 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF PSL, OVER TOPSKATTEGRÆNSE.....	144
BILAG 3.4 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF KAO, UNDER TOPSKATTEGRÆNSE.....	145
BILAG 3.5 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF KAO, OVER TOPSKATTEGRÆNSE.....	146
BILAG 3.6 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF VSO, UNDER TOPSKATTEGRÆNSE.....	147
BILAG 3.7 – LIKVIDITETSBUDGET VED ANVENDELSE AF VSO, OVER TOPSKATTEGRÆNSE.....	148

Forord

Da vi valgte emnet beskatning af solcelleanlæg for fysiske personer, var markedet på sit højeste, hvorfor emnet var højaktuelt at tage fat på. Ændringen af LL § 8P i 2010 gjorde det muligt for solcelleejere at benytte den regnskabsmæssige ordning, således de fik fradrag for afskrivninger og samtidig kunne benytte årsnettoafregning ved salg til el-nettet.

Efter vores mening var lovændringen ikke gennemtænkt. Den åbnede således for en masse problemstillinger i forhold til den erhvervsmæssige virksomhed. F.eks. blev spørgsmålet om hvorvidt ejeren kunne lade sig momsregistrere først afklaret i sommeren 2012. Desuden har brugen af årsnettoafregningsordningen medført et anslået provenutab for staten på 135 mio.¹ alene i 2012. Dertil skal lægges tabet ved at de erhvervsdrivende kan fratrække underskuddet fra solcelleanlægget i den personlige indkomst. Derfor var vi klar over at der ville komme en stramning af reglerne i et eller andet omfang.

Stramningen kom før end forventet og den 17. november 2012 blev der fremsat et forslag i folketetinget om ændring af lov om fremme af vedvarende energi, lov om elforsyning, lov om afgifter af elektricitet og ligningsloven, som blev vedtaget med tilbagevirkende kraft, gældende for anlæg købt efter 19. november 2012. Ændringen gjorde bl.a. at det ikke længere er muligt at benytte den regnskabsmæssige ordning. Dertil blev bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet ændret, med virkning fra den 20. november 2012, således at årsnettoafregning blev erstattet af timenettoafregning for nye anlæg.

Ændringen har således betydning for vores speciale, men vi har valgt at specialet vil tage udgangspunkt i de regler vedr. VE-anlæg, der var gældende på tidspunktet for vores start på specialet. Specialet beskriver derfor de muligheder og udfordringer, der er ved investering i solcelleanlæg efter de gamle regler og henvender sig derfor primært til de personer, som har købt anlæg eller har bindende aftale om køb, frem til 19. november 2012. De nye regler vil blive beskrevet og diskuteret i perspektiveringen, men vil derudover ikke have indflydelse på vores speciale.

¹ Artikel, ingeniøren, Ny støtte skal sikre 5.000 MW solenergi i 2050

Forkortelser

AL	Afskrivningsloven
BFL	Bogføringsloven
ETBL	Etableringskontoloven
JV	Juridisk vejledning
KAO	Kapitalafkastordningen
KSL	Kildeskatteloven
LL	Ligningsloven
LV	Ligningsvejledningen
PSL	Personskatteloven
SL	Statsskatteloven
VSL	Virksomhedsskatteloven
VSO	Virksomhedsskatteordningen
ÅRL	Årsregnskabsloven

1. Indledning

Udviklingen i grøn energi har inden for de senere år taget fart, dette skyldes ikke mindst en politisk vilje til at handle så afhængigheden af olie og gas, der fortrinsvis kommer fra politisk uroplagede områder, kan reduceres. Den forrige VKO-regering søsatte en ambitiøs ”Energi-strategi 2050”, der satte en målsætning om, at Danmark frem til 2050 skal nedskære CO² udledningen med 80-95 % og samtidig gøre sig helt uafhængig af fossile brændstoffer. De politiske tiltag skal allerede på kort sigt, frem mod 2020, reducere anvendelsen af fossile brændstoffer i energisektoren med 33 % og sænke det samlede bruttoenergiforbrug med 6 %². Den nye regering har hævet ambitionsniveauet endnu mere og den politiske støtte har gjort Clean-Tech markedet særligt stort i Danmark. Clean-Tech er betegnelsen for de virksomheder, der producere eller på anden måde beskæftiger sig i vedvarende energi. På udenrigsministeriets hjemmeside skønnes det at branchen består af 1100 virksomheder. Ifølge Det Internationale Energiagentur (IEA) er Danmark det land inden for OECD, der har de mest gennemtænkte og ambitiøse planer for overgangen fra fossile brændstoffer til vedvarende energi³.

Et af de politiske tiltag, der har gjort det særligt attraktivt for den almindelige forbruger at kigge efter grønne løsninger, er ikke kun høje skatter og afgifter på energi, men også lov om fremme af vedvarende energi, der garanterer en mindstepris pr. grøn produceret kWh, der afsættes til el-nettet 20 år frem i tiden⁴. Dette har været med til at kickstarte etableringen af anlæg, der producerer vedvarende energi, i dette projekt kaldet VE-anlæg. VE-anlæg er defineret som anlæg, der baserer sig alene på anvendelsen af vedvarende energi. Blandede anlæg, der både anvender vedvarende energi og andre energiformer er ikke omfattet⁵. Eksempler på VE-anlæg er energianlæg, der producerer energi baseret på vindkraft, biogas, biomasse, sol-energi, bølge – og tidevandsenergi og jordvarmeanlæg. Energi og klimaministeriet kan til enhver tid udvide definitionen.

Derfor er emnet, vedvarende energi højaktuelt i disse år og særligt markedet for solcelleanlæg er pludselig steget eksplosivt. Markedet er primært drevet af private, idet solcelleanlæg er så langt i processen, at de på få år er blevet både billige og effektive. Samtidig har regeringen indført lempelige skatteregler, der tilgodeser ejere af solcelleanlæg.

² Publikation, Klima –og Energiministeriet, sammenfatning energistrategi 2050

³ Artikel Energistyrelsen, Danmark er førende indenfor vedvarende energi

⁴ Lov om fremme af vedvarende energi § 47 stk. 3

⁵ Lov om fremme af vedvarende energi § 2, stk. 2 og 3 samt juridisk vejledning afsnit C.C.4.5

2. Problemfelt

Den 17. december 2010 vedtog folkettingen en ændring til LL § 8P, gældende fra 01.01.2010. Det særlige ved ændringen af LL § 8P er, at den udvider paragraffen til at omfatte alle nuværende og fremtidige former for VE-anlæg defineret i lov om fremme af vedvarende energi § 2. Hidtil havde loven kun omfattet vindmøller og vindmølleanparter. Loven indeholder regler om beskattningen af indkomsten fra et VE-anlæg. Ifølge loven skal indkomsten opgøres efter de skematiske regler med et bundfradrag, der blev hævet fra 3.000 kr. til 7.000 kr. Både den oprindelige ordlyd i loven og den ændrede ordlyd betyder, at hvis den skematiske ordning ikke benyttes anses anlægget i stedet for at være erhvervsmæssigt benyttet. Denne linje er betydningsfuld da den tillader ejeren af et hvilket som helst VE-anlæg, frit at benytte skatteregler som var det en erhvervsmæssig virksomhed, uanset at formålet med anlægget er udelukkende privat benyttelse. Skattereglerne for en erhvervsvirksomhed er typisk gunstige for den erhvervsdrivende. Udfordringen i denne mulighed er at VE-anlæg i dag i høj grad købes af privatpersoner, der jo ikke er selvstændigt erhvervsdrivende og ikke har forudsætningerne for at vide, hvorledes man driver virksomhed med sit VE-anlæg.

Lovændringen omfatter som før nævnt alle VE-anlæg, men det er især solceller, der er særligt interessante da solceller er så langt i processen, at det nu er rentabelt og nemt tilgængeligt for almindelige private forbrugere. Der er ingen andre former for alternativ energi, der lige nu er så langt fremme og lige så tilgængelige. Dette understøttes af de mange detailforretninger, der udsender husstandsomdelte reklamer for billige solcelleanlæg og bankerne der samtidig reklamerer for billig finansiering. Mange byggemarkeder holder desuden informationsaftener, hvor interesserede kan møde op og blive klogere på investering i solceller.

Vindenergi er også langt fremme, men det er dog de færreste, der har plads eller mulighed for at investerer i husstandsvindmøller eller vindmølleanparter. Ifølge bemærkninger til lovforslaget var der i 2010 kun mellem 100 og 200 husstandsvindmøller i Danmark for hvem ejerne af disse kunne benytte LL § 8P⁶.

Alt dette fokus på solcelleanlæg til private stiller krav til rådgivere og andre, der agerer på markedet, idet en del af det smarte ved et solcelleanlæg består i at kunne benytte den tilgængelige lovgivning på området. Det er kompliceret fordi LL § 8P kort fortalt giver ejere af VE-

⁶ Jf. bemærkninger til lovforslag L74, afsnit 4.2

anlæg, mulighed for at benytte enten simple skematiske regler til opgørelse af beskatning eller benytte regnskabsmetoden. Hvis der vælges at benytte regnskabsmetoden bliver man nødt til at se på reglerne, der gælder for virksomheder. Disse regler skal findes i både personskattelovens regler, virksomhedsskattelovens regler, bogføringsloven og ligningsloven. Det er derfor en udfordring for revisor at kunne redegøre for de muligheder og begrænsninger reglerne giver, samt give et overblik over mulige konsekvenser ved benyttelse af regnskabsmetoden. Rådgivningen er især svær, fordi markedet er så forholdsvis nyt og fordi det i overvejende grad er helt almindelige folk, der investerer i et solcelleanlæg, der ikke før har drevet virksomhed og som ikke har forudsætningerne for at sætte sig ind i de komplicerede regler. God og billig rådgivning er især nødvendig, da potentielle købere bliver bombarderet med reklamer og informationer fra f.eks. udbydere af solcelleanlæg. Der er set eksempler på producenter, der reklamerer med at deres solcelleanlæg er afskrivningsberettigede, uden at oplyse om de særlige krav, der stilles til en ejer hvis der skal kunne afskrives på anlægget. Behovet for god information og rådgivning forstærkes yderligere af, at markedet er forholdsvis nyt og der derfor endnu ikke er tilstrækkelig med brugbare vejledninger.

Man kan undre sig over at folketetinget har vedtaget en lov der i stor udstrækning vil blive benyttet af almindelige mennesker, når reglerne loven åbner op for, er komplicerede. I bemærkninger til lovforslaget fremgår det da også at man, da lovforslaget blev frembragt, primært har tænkt på vindmøller. I bemærkningerne er det forventede provenutab skønnet til 15 millioner i varig virkning, hvilket de begrundet med de relativt få vindmølleejere, der benytter ordningen⁷. Provenutabet er skønnet uden anvendelse af tilbageløbsordningen jf. energiafgiftsloven, der hvis betingelserne ifølge loven er opfyldt, tillader at el produceret til el-nettet afregnes på årsbasis, og man derfor kun betaler energiafgifter af årsforbruget netto. Det beregnede provenutab skal også ses i sammenhæng med, at ordningen i praksis, alene blev skønnet anvendt i forbindelse med vindmøller, da det på tidspunktet for lovforslagets vedtagelse var begrænset af andre energikilder, der leverede energi til el-nettet.

Lovgiverne har altså ikke forudset boomet i salg af solcelleanlæg, der efterhånden er hver mands eje. At LL § 8P giver mulighed for at anvende regnskabsmetoden, gør at en fornuftig rådgivning på området bliver nødt til at omfatte ikke bare ligningslovens muligheder men også alle de regler, der kan anvendes i sammenhæng såsom personskatteloven og virksomhedsskattelovens muligheder.

⁷ Jf. bemærkninger til lovforslag L74, afsnit 4

Solcellernes uforudsete succes har den bagside at lovgiverne mister større beløb i tabte indtægter, i form af energiafgifter samt fradragsberettigede udgifter fra solcelleanlægget som folk har mulighed for at trække fra i deres skattepligtige indkomst. Dette har tilskyndet lovgiverne til at foretage nye ændringer, der begrænser de gunstige forhold for ejere af VE-anlæg og det har været med til at sætte fart på udviklingen, da folk gerne vil udnytte reglerne mens de er der.

2.1 Problemformulering

På baggrund af ovenstående problemfeltsbeskrivelse er vi fremkommet med følgende problemformulering:

”Hvilke udfordringer og muligheder har ændringen pr. 17. december 2010 af LL § 8P givet, vedrørende beskatning af fysiske personer, der investerer i VE-anlæg?”

I besvarelsen medtages en redegørelse af anvendelsen af skattelovgivningens regler i praksis samt anden relevant lovgivning, set i sammenhæng med VE-anlæg herunder særligt solcelleanlæg.

Vi vil på baggrund af ovenstående analysere de økonomiske konsekvenser for fysiske personer, der investerer i et solcelleanlæg på kort og lang sigt. Besvarelsen vil indeholde forskellige relevante forudsætninger samt en redegørelse af de skattemæssige konsekvenser ud fra de 2 beskatningsformer i LL § 8P.

Afslutningsvis vil specialet indeholde en perspektivering, hvor vi analyserer konsekvenserne for fysiske personer ved lovændringen L86 pr. 19. november 2012.”

2.2 Relevansen for undersøgelsen

Vi har i problemformuleringen lagt vægt på de skattemæssige aspekter ved investering i et VE-anlæg, og særligt solcelleanlæg da det er meget oppe i tiden. Solceller er sammen med jordvarme på nuværende tidspunkt den mest tilgængelige grønne energikilde at investere i. De stigende elpriser er også en medvirkende årsag til at mange vælger at investere i solcelleanlæg. Det er en relevant problemstilling, fordi køberne af disse anlæg primært er private, der mangler viden om de muligheder ændringen i LL § 8P gældende fra januar 2010 giver dem og

mange har ikke forudsætninger for at gennemskue skattemæssige konsekvenser af deres valg. Ydermere er der fra producenternes side kamp om markedet med mange reklamer, der mangler ordentlig information om de skattemæssige konsekvenser.

Som revisor eller anden rådgiver, er det derfor nødvendigt at kende til relevant lovgivning på området og kunne administrere reglerne i praksis, herunder også at kunne formidle relevant information på en måde så potentielle ejere af solcelleanlæg kan handle ud fra lige netop deres behov. Derfor er der i besvarelsen medtaget beregningseksempler, hvor de forskellige beskatningsmetoder sammenlignes ud fra relevante forudsætninger.

I besvarelsen medtages også en analyse af de udfordringer og muligheder lovændringen i 2010 har for de personer, der allerede havde investeret i et VE-anlæg inden lovændringen, gældende fra januar 2010 eller som har virksomhed i forvejen. Dette er relevant da man ikke kan hoppe i ordningerne. Hvis man en gang har et anlæg, hvor den skematiske ordning er benyttet er man bundet af den metode, hvis man køber et nyt VE-anlæg. Hvis man har anden virksomhed i forvejen kan det desuden være relevant at kigge på om det kunne være en fordel at investerer i et solcelleanlæg for at kunne blive ved med at have virksomheden og dermed undgå beskatning af opsparede overskud ved ophør.

2.3 Afgrænsning i speciale

Specialets formål kan deles op i to hovedformål. Det første er primært at redegøre for beskatningsmulighederne ved privates investering i VE-anlæg og det andet er ved benyttelse af et case-eksempel at demonstrere reglernes anvendelse i praksis og klarlægge de økonomiske konsekvenser ud fra relevante opstillede forudsætninger.

Da specialet bl.a. bygger på problemformuleringen: *"Hvilke udfordringer og muligheder har ændringen pr. 17. december 2010 af LL § 8P givet, vedrørende beskatning af fysiske personer, der investerer i VE-anlæg?"* afgrænser vi os til udelukkende at se på investeringer i VE-anlæg set fra private og selvstændige erhvervsdrivenes synspunkt. Denne afgrænsning har vi foretaget fordi LL § 8P kun kan anvendes af fysiske personer. Vi afgrænser os dermed fra at se på investeringer i selskaber.

Vi vil desuden lave nogle eksempler og beregninger, hvor vi vil tage udgangspunkt i solceller frem for andre VE-anlæg. Dette skyldes at solceller er den type VE-anlæg, der er mest oppe i tiden, og fordi solceller er let tilgængelige for private. Selvom eksemplerne tager udgangspunkt i solcelleanlæg er reglerne de samme for andre VE-anlæg, f.eks. vindmøller. En anden

medvirkende årsag til vores afgrænsning er, at der for vindmøller ikke er noget nyt i LL § 8P. Det nye er at loven er udvidet til at omfatte andre typer energianlæg.

Vi har yderligere afgrænset os til at beskæftige os med solcelleanlæg, der skal tilsluttes el-nettet og har en maksimal effekt på nominel 6.000 kW og desuden opfylder kravene for benyttelse af nettoafregningsordningen på årsbasis, jf. bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet. Med denne afgrænsning har vi afskåret os fra f.eks. jordvarmeanlæg og solfangere brugt til opvarmning, da de ikke opfylder kravene om at være tilsluttet el eller varmenettet. Vi har valgt denne afgrænsning fordi privates investering i VE-anlæg, der ikke er tilsluttet el- eller varmenettet ikke er omfattet af LL § 8P⁸, da de ikke er skattepligtige.

Specialets afgrænsning vil medføre at besvarelsen vil være tilstrækkeligt dybdegående til at redegøre for gældende love og regler og samtidig identificere og analysere de problemstillinger, der uundgåeligt vil opstå som følge af ny lovgivning. Således vil specialet fremstå som praktisk anvendelig information til både rådgivere og private, der beskæftiger sig med investering i solcelleanlæg.

2.4 Lovgrundlag

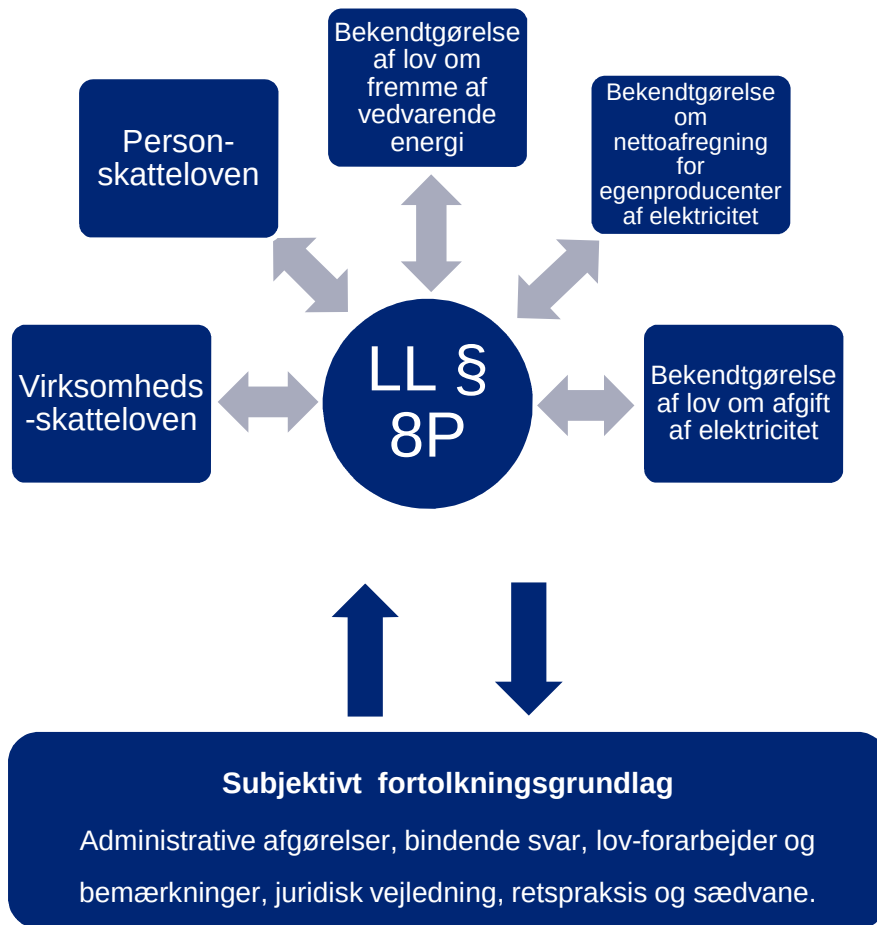
Vores speciale tager udgangspunkt i ændringen af LL § 8P gældende pr. januar 2010 og de love, der knytter sig hertil i det omfang de er relevante for problemformuleringen. I specialet vil vi både foretage en objektiv fortolkning af lovenes ordlyd, men vi vil også foretage en subjektiv fortolkning af de gældende regler.

Lovgrundlaget der knytter sig til specialet kan illustreres i figur 1 nedenfor. Som figuren illustrerer, kan LL § 8P ikke stå alene, men skal benyttes i sammenhæng med flere andre love og bekendtgørelser, for at udnytte reglerne optimalt. Det er derfor nødvendigt, at købere af VE-anlæg får en ordentlig information og rådgivning, således de kan navigere rundt i reglerne.

For nærmere beskrivelse og fortolkning af reglerne i henhold til VE-anlæg henvises til relevante afsnit senere i specialet.

⁸ Jf. SKM2011.566. SR samt juridisk vejledning afsnit C.C.4.5.5

Figur 1- Lovgrundlag



Normalt vil en analyse af gældende ret på et område indeholde domsafgørelser, hvor det endeligt afgøres hvorledes en problemstilling skal løses ud fra fortolkning af gældende regler. Men en domsafsigelse, set fra et skatteretligt synspunkt, kræver som regel først at en skattepligtig ikke accepterer myndighedernes fortolkning. Da LL § 8P fra 2010 er relativt ny er der endnu ikke en retspraksis eller domspraksis til at fortolke reglerne. Fortolkningsbidragene vil i dette speciale derfor fortrinsvis udgøres af lovenes formål, herunder forarbejderne, når vi skal analysere juridiske problemstillinger. SKATs afgørelser, ofte i form af bindende svar og ligningsvejledninger samt den juridiske vejledning vil også i stor stil inddrages i dette speciale i forbindelse med fortolkning af reglerne.

Det skal pointeres at bindende svar kun er bindende for afgiveren (SKAT) i fem år gældende fra spørgeren har modtaget svaret⁹. Hvis modtageren ikke er tilfreds med svaret kan han altid

⁹ Se skatteforvaltningsloven § 24-25 vedrørende bindende svar

vælge at prøve det bindende svar af ved domstolene. Hvis det bindende svar indeholder en principiel fortolkning, der vil have generel interesse vil SKAT vælge at offentliggøre svarene og det er disse vi i specialet vil benytte som et fortolkningsbidrag til de gældende regler. Omvendt er det bindende svar også kun gældende for modtageren, og ikke de andre der bruger et offentliggjort bindende svar. Dvs. bindende svar er altså udelukkende udtryk for SKATs' fortolkning og ikke udtryk for gældende ret.

2.5 Beskrivelse solceller

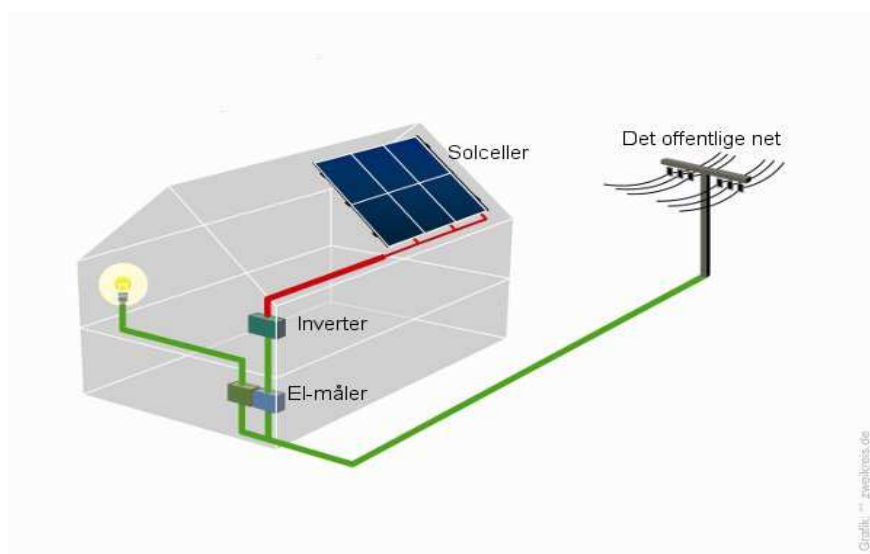
Da dette speciale, som nævnt i afgrænsningen, primært vil tage udgangspunkt i solcelleanlæg er der medtaget en generel beskrivelse af de typer solcelleanlæg, der er tilgængelige på markedet.

Udviklingen indenfor solceller er gået hurtigt de seneste år. I dag er solcelleanlæggene blevet så effektive og billige, at det kan betale sig at investere i et. Det er dog vigtigt at sætte sig ind i hvilket anlæg man ønsker, da producenterne tilbyder flere forskellige anlæg, som varierer i både pris og effektivitet. Der er ikke nogen faste mål på hvor mange kWh et anlæg kan producere. Det afhænger af typen og kvaliteten samt opsætningen af anlægget. Forhandlere af solcelleanlæg oplyser ikke altid den samme effektivitet på anlæggene, selvom de umiddelbart er ens. Det er derfor vigtigt at man selv undersøger det anlæg man skal have. Samtidig er det vigtigt at finde en forhandler som forventes at være til stede om 10 – 15 år, som er den typiske garantiperiode på solcelleanlæg. Nedenfor har vi lavet en beskrivelse af de mest brugte solcelleanlæg. Tallene kan variere lidt fra andre producenters beskrivelser, men giver et godt indblik i hvorledes det hænger sammen.

De fleste solcelleanlæg er baseret på silicium, men der findes også nogle, der er baseret på kobber. Kobberanlæggene vil ikke blive beskrevet her da det er sjældent at producenterne udbyder dem. Solcelleanlæggene består af flere paneler med solceller, som optager lyset fra solen og omdanner det til elektricitet. Lyset påvirker elektronerne i solcellen med energi, således at de bevæger sig i én retning. Det medfører at der laves jævnstrøm. For at anvende den producerede strøm skal den omdannes til vekselstrøm. Solcelleanlægget skal derfor tilkobles en inverter, også kaldet vekselretter, som omdanner den producerede strøm til vekselstrøm samtidig med at den blander det med strøm fra el-selskabet. Inverteren er derfor også tilkoblet elmåleren. Størrelsen på inverteren sørger for, at der ikke kommer mere strøm ud på nettet end det tilladte, for at kunne anvende nettoafregningsordningen. Hvis inverteren er på 6 kW, vil der ikke komme mere ud på el-nettet end de 6 kW. Hvis der er opsat et større anlæg som producerer mere end 6 kW f.eks. 7 kW, vil inverteren kun sende de 6 kW ud på el-nettet. For-

delen ved at investere i et anlæg på f.eks. 7 kW, er at anlægget kan producere 6 kW i længere tid og dermed produceres flere kWh. Når man vælger at opsætte et solcelleanlæg, som skal tilsluttes elmåleren og dermed indgå i nettoafregningsordningen skal der opsættes en ny elmåler, som kan lagre den producerede el på el-nettet, da de almindelige elmålere ikke kan det. Den nye elmåler kan gå baglæns når solcellerne producere el og lagre strøm på el-nettet, mens den vil gå frem når husstanden bruger el. Installationen af solceller og funktionen af den er vist i nedenstående figur.

Figur 2: Installation af solceller¹⁰



Der er 3 typer solcelleanlæg som er de mest almindelige på markedet. De kan anvendes hver for sig, men kan også opsættes sammen. Der er forskellige fordele og ulemper ved alle tre anlæg.

¹⁰ <http://climacare.dk/da/solcelleanlaeg.asp>, 30. oktober 2012

Monokrystallinske solceller har en ensartet sort eller grå overflade. De er skåret i små kvadrater af en rund silicium blok, som sættes tæt sammen i et metalgitter mellem to lag glas eller et lag glas og et lag plast. Baggrundsfladen som solpanelerne monteres på er hvide og reflekterer lyset som kommer ind mellem cellerne. Dette gør at temperaturen på panelerne holdes nede og giver en bedre effektivitet. Anlægget kan omdanne 14-16% af solens energi til elektricitet og giver ca. 130 kWh pr opstillet m². Anlæggets levetid er ca. 40-50 år, dog forventes det at netinverteren/vekselretteren skal udskiftes efter 10-20 år. Anlægget er et af de bedste på markedet med den største effekt, men er dermed også den dyreste.



Billede 1: Monokrystallinske solceller.

Polykrystallinske solceller består af paneler som er formstøbt af store krystaller af silicium. Dette giver et uens blålig skær i panelerne. Panelerne sidder i rammer, men det er også muligt at få dem uden rammer, således at de kan bygges ind i taget fremfor at placeres ovenpå taget. Anlægget kan omdanne 12-14% af solens energi til elektricitet og giver 120 kWh pr. opstillet m². Anlægget forventes at have en levetid på 40-50 år, hvor netinverteren/vekselretteren skal udskiftes efter 10-20 år. Prisen på denne type er lidt billigere end de monokrystallinske solceller da effekten er lidt lavere.



Billede 2: Polykrystallinske solceller.

Amorfe eller tyndfilmssolceller har en homogen mørk farve. Panelerne er belagt med en tynd film som lyset kan skinne igennem, hvorfor man kan bruge det til at tone ruder med. Disse solceller er ikke så effektive i direkte sollys som de to andre typer. Dog har det vist sig, at de fungerer bedre i gråvejr end de to andre typer. Dette er værd at tage med i overvejelserne, når man skal investere i et anlæg, da det danske vejr tit er gråvejr, med knap så mange dage med direkte sollys. Anlægget omdanner kun 6-10% af solens energi til elektricitet og giver ca. 70 kWh pr. opstillet m². Desuden er levetiden kortere for denne type, da den kun er på ca. 25-35 år og samtidig mister de hurtigere effektiviteten. Prisen er til gengæld også den billigste af de tre typer.

Placeringen af solceller har stor betydning for effektiviteten. Man får den største effektivitet, hvis solcellerne placeres mod syd, hvor de får mest mulig sol. Anlægget kan dog placeres fra sydøst til sydvest med en lidt mindre effektivitet. Det skal helst placeres et sted, hvor det får mindst skygge i løbet af dagen, da det kan nedsætte effektiviteten væsentligt på hele anlægget, hvis noget af anlægget ligger i skygge. Solcelleanlæggene kan installeres som en integreret del af taget, eller på et stativ enten på taget eller på jorden. Solcellerne skal stå med en vinkel mellem 15-60 grader, men det mest optimale er ved 35-40 graders hældning, for at udnytte solens lys bedst muligt. Det er få, der vælger at placere solcellerne på et stativ på jorden, da de er mere udsat for vind og vejr når de står på jorden. Man skal sørge for at hæve dem op over jorden for at beskytte dem mod den værste sne og sørge for ventilation omkring solcellerne. Hvis der er for varmt omkring solcellerne, kan det resultere i mindre effektivitet. Et stativ på jorden kan være en udmærket løsning, hvis ikke der er nok plads på taget. Det kan være et problem, hvis der er isat ovenlysvinduer som bruger meget af tagpladsen og man ikke har andre bygninger at installere solcellerne på. Integrering af solcellerne i taget ses mest på nyopførte bygninger, hvor den integrerede løsning fremstår pænt i taget. Man skal dog være opmærksom på, at der samtidig skal installeres ventilation omkring solcellerne, da det ikke kommer automatisk som hvis solcellerne er på et stativ på taget. Hvis solcellerne er på et stativ på taget, vil der altid være luft hele vejen omkring anlægget. Det er også den løsning de fleste vælger, da det er en nem og hurtig måde at installere solceller på, uden at skulle lave helt om på tagkonstruktionen.¹¹ Hvis anlægget skal installeres på taget skal vægten på anlægget også tages i betragtning. Vægten for et husstands anlæg kan komme op på 550 kg.¹² Det skal derfor undersøges om tagkonstruktionen kan holde til den ekstra vægt der kommer på. Mange forhandlere tilbyder pakked løsninger eller gør det selv løsninger. Dvs. at det er valgfrit om man vil have montøren til at installere eller om man selv vil. Dog er det et krav at el-tilslutningen skal udføres af en autoriseret el-installatør. Inden solcelleanlægget opstilles er det en god ide at ringe til forsikringsselskabet og fortælle dem omkring solcelleanlægget. Normalt vil fastmonterede solcelleanlæg være omfattet af husforsikringen.¹³

Solcelleanlæggene fås i flere forskellige størrelser som ligger med en nominel effekt mellem 2-8 kW for at kunne anvende nettoafregningsordningen. Den nominelle effekt betegnes som kWp, og er den effekt anlægget yder ved optimale betingelser. Mange producenter garanterer en minimumseffekt på 0 til +5%. Dvs. at anlægget opnår den anførte effekt i kWp og nogen gange overskrider effekten. Teoretisk set vil et 4 kW anlæg opnå en 100% effekt ved de opti-

¹¹ <http://www.energitjenesten.dk/solceller>

¹² <http://solarpanels.dk/velkommen>, 30.10.2012

¹³ <http://www.bilka.dk/Bolig/Solcelleanlaeg/indenkoeb>, 25.10.2012

male betingelser, som svarer til en nominel effekt på 4 kWp. Nedenfor i tabellen er vist, hvilken procentvis effekt anlægget giver ud fra placeringen og hældningen.

Tabel 1: Solcelleanlæggets effekt. De lodrette tal viser hældningen på taget mens de vandrette viser retningen. 0° er stik syd.¹⁴

HÆLDNING	90°	60°	45°	30°	15°	0°	15°	30°	45°	60°	90°
0°	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86	86
5°	86	88	89	89	90	90	90	89	89	88	86
10°	86	89	91	92	93	93	93	92	91	89	86
15°	85	90	92	94	95	95	95	94	92	90	85
20°	84	91	93	95	97	97	97	95	93	91	84
25°	83	91	94	97	98	99	98	95	94	91	83
30°	81	91	94	98	99	100	99	97	94	91	81
35°	80	90	94	97	99	100	99	97	94	90	80
40°	78	89	94	97	99	100	99	97	94	89	78
45°	77	88	93	96	99	99	99	96	93	88	77
60°	70	83	88	93	94	94	94	92	88	83	70
70°	66	78	82	86	88	88	87	86	88	78	66
90°	44	64	68	70	72	72	72	70	68	64	44

Det er vigtigt at finde husstandens forbrug over et år inden man vælger størrelse. Størrelsen skal helst ligge lige omkring ens eget forbrug, da overproduktion vil blive solgt til elseskabet til en meget lav pris på 60 øre de første 10 år, herefter 40 øre pr kWh¹⁵. Man skal dog også være opmærksom på, at hvis der er underproduktion skal man købe den ekstra forbrugte el af elseskabet til den almindelige elpris som er ca. 2 kr. pr kWh¹⁶. Antallet af kWh som solcelleanlæggene fremstiller, afhænger meget af hvilket anlæg man har købt og effekten af det. 1 kWh er effekten af 1 kW udført i en time.

¹⁴ <http://www.bilka.dk/Bolig/Solcelleanlaeg/indenkoeb>, 25.10.12

¹⁵ Jf. bekendtgørelsen af lov om fremme af vedvarende energi § 47

¹⁶ <http://www.elpristavlen.dk/Elpristavlen/Soegeresultat.aspx?kwh=5200&postnr=9000&netcompany=HEF&customer-group=private&ratetype=VariableRate>

3. Metodeafsnit

Vores speciale er inddelt i 5 hoveddele. Opdelingen består af en indledning, teori, analyse, perspektivering og til slut et konklusionsafsnit, der samler specialets delkonklusioner. I det følgende beskrives metoden i de forskellige afsnit.

Indledning

Denne del af specialet indeholder en indledning der lægger op til en beskrivelse af problemfeltet og en problemformulering. Derefter kommer der en argumentation for relevansen af emnet samt en afgrænsning. Denne del indeholder derudover en generel beskrivelse af solceller og en beskrivelse af det lovgrundlag vi i specialet benytter til besvarelsen af problemformuleringen.

Teoretisk del

Den teoretiske del indeholder en redegørelse og analyse af de love og regler der knytter sig til LL § 8P. Det er delt op på først en introduktion til LL § 8P og bekendtgørelse af lov om elektricitet og nettoafregningsbekendtgørelsen. Dernæst kommer en beskrivelse af den skematiske ordning og regnskabsmetoden. Under regnskabsmetoden beskrives reglerne i henholdsvis personskatteloven, virksomhedsskatteordningen og kapitalafkastordningen. Under beskrivelserne medtages en analyse og kvalificeret løsningsforslag på konkrete problemstillinger, der kan opstå i forbindelse med anvendelse af reglerne. De identificerede problemstillinger knytter sig alle til anvendelse af reglerne i sammenhæng med investering i et solcelleanlæg. Den teoretiske del besvarer altså problemformuleringens første to dele. Afsnittet indeholder en beskrivelse af muligheder og udfordringer som ændringen af LL § 8P pr. 17. december 2010 har haft for fysiske personer, der investerer i VE-anlæg, samt en redegørelse af anvendelsen af skattelovgivningen og anden relevant lovgivning i praksis, herunder særligt solcelleanlæg.

Analytisk del

I specialets analytiske del vil vi, med udgangspunkt i en række opstillede forudsætninger, analysere de skattemæssige konsekvenser ved brug af de forskellige ordninger beskrevet i teori-afsnittet. Analyseafsnittet er delt op i tre underafsnit, der skal analysere de skattemæssige konsekvenser og praktiske problemstillinger under hele anlæggets livscyklus, altså ved henholdsvis opstart, år 1-20 og til slut ophør.

Den første del, der vedrører opstartsfasen vil indeholde en samlet beskrivelse af alle de ting en solcelleejer, der ønsker at benytte den regnskabsmæssige ordning, skal være opmærksom på. Beskrivelsen vil blive suppleret med praktiske eksempler, herunder registrering af virksomhed, opgørelse af skattemæssige specifikationer, bogføring og udfyldelse af selvangivelse. Vi har opbygget afsnittet således at en almindelig person uden særlig kendskab til skattelovgivningens regler kan læse afsnittet og selv klare alt fra registrering af virksomhed til udfyldelse af selvangivelse. Afsnittet om opstart vil til slut indeholde en beregning, hvor vi beløbsmæssigt dokumenterer de skattemæssige konsekvenser det første år ved anvendelse af, hver af de forskellige ordninger.

Analyseafsnittets anden del vedrører rentabiliteten i anlæggets levetid. Afsnittet vil indeholde en redegørelse af de forudsætninger, der ligger til grund for vores opstillede eksempel. Derefter analyseres rentabiliteten ved investering i et solcelleanlæg for hver af ordningerne. Beregningen laves på baggrund af likviditetsbudgetter og viser inden for hver ordning, hvor lang tid der går før anlægget har tjent sig selv ind og hvor meget det generer i positiv akkumuleret likviditet i løbet af 20 år.

Til slut vil vi analysere de skattemæssige konsekvenser ved ophør af virksomhed, herunder konsekvenser ved salg af ejendom med solcelleanlæg, ved skilsmisse og ved ophør med opsparede overskud i virksomhedsordningen. Med den analytiske del af specialet besvares problemformuleringens 3. del, hvor vi analyserer de økonomiske konsekvenser for fysiske personer, der investerer i et solcelleanlæg på kort og lang sigt.

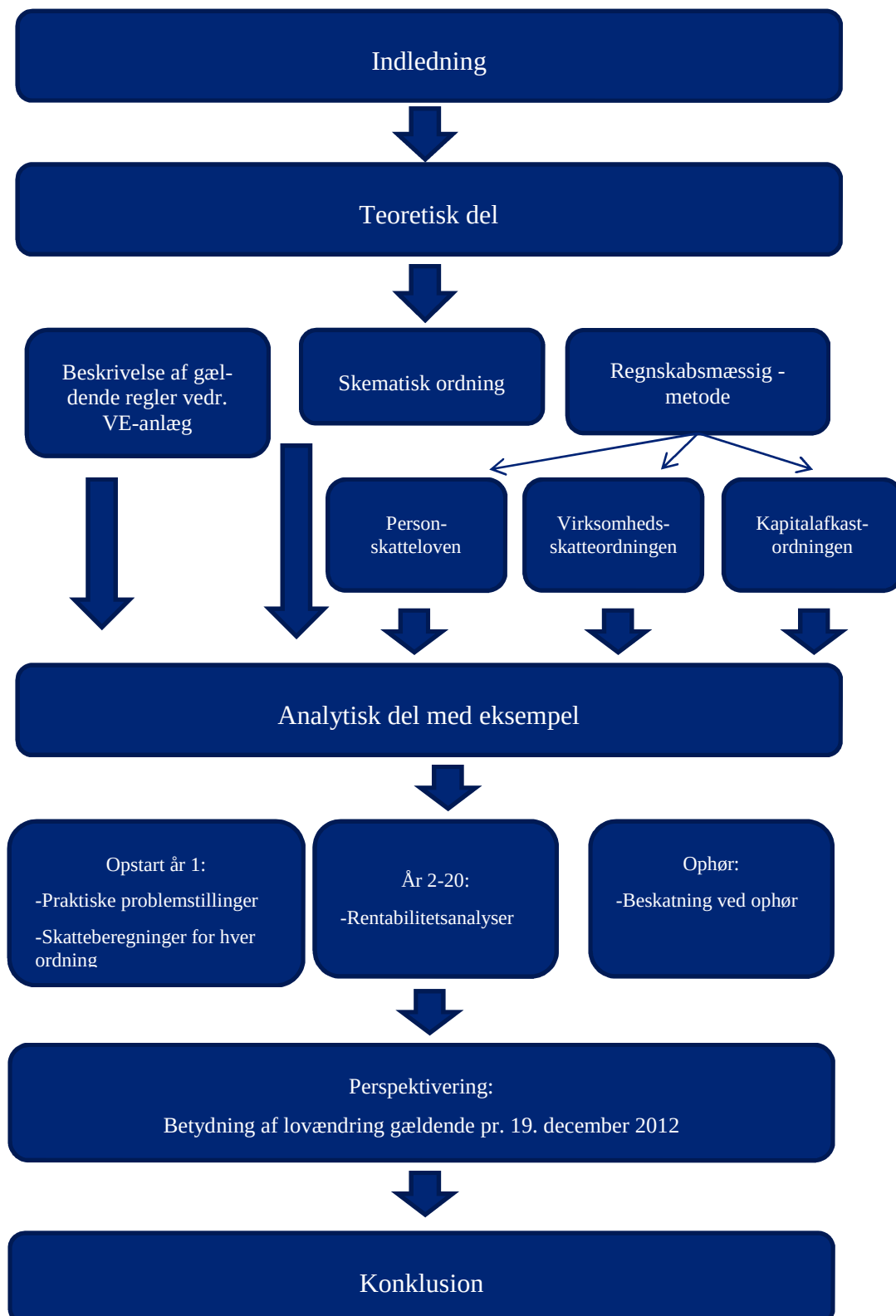
Perspektivering

I løbet af specialets sidste del fremkom folkettinget med en lovændring, der trådte i kraft 19. november 2012. I perspektiveringen besvares problemformuleringens sidste del, hvor konsekvenserne ved lovændringerne L86 pr. 19. december 2012 analyseres. Derfor indeholder perspektiveringen en beskrivelse af ændringen samt konsekvenserne for dem der investerer i et solcelleanlæg.

Konklusion

Til slut vil specialet indeholde en samlet konklusion. På næste side er metoden illustreret i figur 3 der viser specialets overordnede inddeling.

Figur 3, Illustration af metode



4. Beskrivelse af gældende regler vedrørende VE-anlæg

Som hovedregel er alle indtægter skattepligtige jf. SL § 4. Dvs. at producenter af energi fra VE-anlæg, som er tilsluttet energinettet er indkomstskattepligtige af deres salg af strøm. I 2010 fremlagde folketetinget et forslag om ændring af ligningsloven og personskatteloven vedr. investering i vedvarende energi. Formålet var at gøre investeringer i VE-anlæg mere attraktivt for private personer. Dog blev der indlagt nogle krav i loven således, at det primært var mindre investeringer i VE-anlæg som loven ville gøre det mere attraktivt at investere i.

Mange private personer, som vil investere i f.eks. solceller kender ikke lovene, som omfatter solceller samt de forskellige muligheder man kan benytte ved investering i solceller. Mange forhandlere oplyser om reglerne, men mange gange uden henvisning til lovene og tit er reglerne blandet sammen når man ser på producenterne hjemmesider. Det kan derfor være svært for private personer at sætte sig ind i lovene, da det ikke er gennemskueligt at finde de relevante love, som gør investeringen i solceller fordelagtigt. LL § 8P er meget åben og kan ikke stå alene, når man skal se på reglerne vedr. VE-anlæg, den siger kun noget om beskattningen af VE-anlægget. Bekendtgørelserne er derfor meget vigtige i dette tilfælde, da de detaljeret beskriver hvilke ting, der skal være opfyldt for at kunne udnytte de fordelagtige regler om årsnettoafregning og afgiftsfritagelse. I det følgende vil reglerne vedr. solceller blive beskrevet og analyseret, således at man får et overblik over hvilke love de forskellige regler kommer fra.

4.1 Ligningsloven § 8P

LL § 8P blev ændret ved lov den 17. december 2010, hvor folketetinget vedtog lovforslaget L 74.¹⁷ Før ændringen omhandlede loven kun investeringer i vindmøller eller vindmølleandele, hvor indkomsten herfra kunne medregnes i den skattepligtige indkomst efter den skematiske ordning, personskatteloven eller virksomhedsskattelovens regler. Hvis den skematiske ordning benyttedes ansås vindmøllerne eller vindmølleandelene for kun at være til privat anvendelse. Og modsat hvis man brugte skattereglerne under regnskabsmetoden, ansås vindmøllerne eller vindmølleandelene for at være erhvervsmæssigt benyttet.

Med det nye lovforslag blev loven, med virkning fra og med den 1. januar 2010, ændret således, at den ikke kun omhandlede investeringer i vindmøller og vindmølleandele, men alle

¹⁷ Lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven

former for VE-anlæg, som opfylder kravene i § 2, stk. 2 eller 3 i loven om fremme af vedvarende energi. Jf. § 2 stk. 2 i lov om fremme af vedvarende energi er VE-anlæg defineret som værende bl.a.: vindkraft, vandkraft, biogas, biomasse, solenergi, bølge- og tidevandsenergi samt geotermisk varme. Der er i § 2 stk. 3 mulighed for at klima-, energi- og bygningsministeren kan fastsætte nærmere regler om, hvilke energiformer, der kan betegnes som vedvarende energikilder, således at nye energiformer, som endnu ikke er kendte kan tilføjes lovens anvendelsesområde. Denne udvidelse har gjort, at det nu er muligt for private personer at anvende reglerne på mange flere anlæg end før, f.eks. solceller, som er blevet attraktivt at investere i. Loven benyttes af mange flere personer efter ændringen, da det er nemmere at investere i solceller frem for husstandsvindmøller, som for det meste kun ses på landet, hvor den ikke kan genere naboen.

I bemærkningerne til lovforslaget L 74 bemærkes at *"producenter af energi produceret af VE-anlæg, som ikke sælger elektricitet til nettet, er ikke skattepligtige eller afgiftspligtige af den producerede energi. Det betyder, at produktionen af energi til eget forbrug ikke beskattes, og at udgifter til opstilling og drift ikke kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst."* Der kan kun ske et salg af elektricitet til nettet, hvis man er tilsluttet nettet. Ellers antages det at al produktion bliver forbrugt af producenten selv, og det er dermed ikke muligt at benytte nettoafregningsordningen, som er beskrevet senere i afsnittet. Det er dermed bestemt at for at kunne blive omfattet af LL § 8P, skal VE-anlægget være tilsluttet energinettet, enten el-nettet eller varme-nettet for at kunne afsætte den evt. overskydende produktion af energi. Hvis private personer dermed ikke er tilsluttet energi-nettet med deres VE-anlæg er de ikke omfattet af LL § 8P, og er dermed ikke skattepligtige af den producerede energi og har ingen fradrag for omkostninger og afskrivninger mv. Hvis det derimod er en erhvervsdrivende, der har et VE-anlæg og ikke er tilsluttet energi-nettet, er de heller ikke omfattet af LL § 8P, men da de følger skattereglerne for opgørelse af erhvervsvirksomhed, anses VE-anlægget som et driftsmiddel i virksomheden og udgifter og afskrivninger til VE-anlægget kan fratrækkes som normalt. Men der vil stadig ikke være nogen indkomst i form af salg af el, da virksomheden selv forbruger det og eventuel overskydende produktion bliver tabt da det ikke kan lagres på el-nettet.

LL § 8P henvender sig til fysiske personer, som har investeret i VE-anlæg eller andele i VE-anlæg. Hvornår man indgår under begrebet fysiske personer må i dette tilfælde afhænge af skattepligten. Der sondres her mellem fysiske personer og juridiske personer. Selskaber og foreninger er selvstændige skattesubjekter, dvs. de anses for juridiske personer, som bliver beskattet selvstændigt. Der sker derfor ikke beskatning hos ejeren (aktionæren) som person, og dermed indgår de ikke under LL § 8P. Enkeltmandsvirksomheder, interessentskaber mv.

anses ikke som et selvstændigt skattesubjekt. Der vil beskattningen ske hos ejerne i deres personlige skattepligtige indkomst, og betegnes derfor som fysiske personer. Ved interessentskaber opgøres beskattningen af antallet af andele som personen har investeret i. Virksomhederne anses derfor som værende transparente, fordi beskattningen ikke påhviler virksomheden men de fysiske personer, som har investeret i virksomheden. De fysiske personer anses derfor som skattepligtige personer. Da en enkeltmandsvirksomhed anses som transparent må det formodes at investeringer som foretages fra virksomhedens likvide midler også kan medregnes i loven. Dog vil sådan en investering være erhvervsmæssig og dermed ikke kunne indgå i den skematiske ordning. Fysiske personer omfatter derfor personer som ingen virksomhed har samt selvstændige erhvervsdrivende.

LL § 8P kan opdeles i to afsnit: den skematiske ordning og den regnskabsmæssige ordning. Det er primært den skematiske ordning som loven beskriver og den der er ændret. Der er sket en forhøjelse af bundfradraget fra 3.000 kr. til 7.000 kr. ved brugen af den skematiske ordning. Desuden bliver man nu bundet, hvis man har valgt beskattning efter den skematiske ordning, således at alle ens nuværende eller fremtidige investeringer i VE-anlæg eller andele i VE-anlæg, skal beskattes efter den skematiske ordning indtil det indkomstår, hvor det sidste anlæg afstås.

Der er indsat en begrænsning i loven vedrørende hvilke anlæg, der kan anvende den skematiske ordning. Det er kun VE-anlæg som opfylder LL § 8P, stk. 6, som frit kan vælge mellem den skematiske ordning og den regnskabsmæssige ordning. Det omfatter:

- 1) *Vedvarende energi-anlæg, der er knyttet til en husstand, og som ikke har et erhvervsmæssigt formål, og*
- 2) *vedvarende energi-anlæg og andele i vedvarende energi-anlæg, hvor anlægget eller andelenes udbudspris er fastsat efter de samme principper som udbudsprisen for vindmølleandele i § 14, stk. 3, i lov om fremme af vedvarende energi.*

Anlæg som ikke indgår under denne bestemmelse skal anvende den regnskabsmæssige ordning. Det vil typisk være større anlæg som udelukkende sælger deres el eller varme til el- eller varmenettet og som er 100% erhvervsmæssigt. Det kan også være tilfælde, hvor det primære formål er at producere energi med henblik på at sælge til andre forbrugere. Anlæg som indgår under stk. 6, nr. 2 kan være store vindmøller der som regel indgår i et I/S. Disse anlæg har vi afgrænset os fra at se på i dette speciale, og vi vil derfor ikke komme nærmere ind på det.

For at kunne benytte den skematiske ordning skal VE-anlægget være tilknyttet en husstand, men der er ingen nærmere definition på hvad en husstand er. Som udgangspunkt er en husstand, samtlige personer som bor i privat bolig på samme adresse. Der er i bestemmelsen ingen regler for hvilken privat bolig der er tale om, og hvem der skal eje den bygning som VE-anlægget bliver opsat på. Det kan derfor konkluderes at det ingen betydning har, om det er en ejerbolig, lejlighed eller andelslejlighed. Det har heller ingen betydning om boligen ejes af en person og anlægget ejes af den samlevende. Det må derfor antages at anlægget blot skal være tilsluttet den husstand, som ejeren af anlægget tilhører. I bemærkningerne til lovforslaget for ændringen af LL § 8P, er beskrevet at kravet for at anvende den skematiske ordning er at *”husstands anlægget ikke må være opført til primært at producere energi med henblik på at sælge energien til andre forbrugere”*. Dette taler for at anlægget skal dække ejerens privat brugte energi i husstanden. Der vil dog være en formodning om at ikke alle kan få lov til at opsætte et VE-anlæg til deres lejlighed af udlejer, men ligningsloven sætter ikke begrænsningen. Jf. den juridiske vejledning 2012-2 C.C.4.5.3 kan den skematiske ordning også anvendes på sommerhuse og helårsboliger som bruges til fritidshuse. Der er dermed heller ikke krav om at man skal benytte boligen hele året, bare boligen bliver brugt af husstanden. Dette er også givet som et bindende svar fra SKAT jf. SKM2011.295.SR, hvor skatteyderen valgfrit kunne vælge ordning, selvom huset hvor husstandsvindmøllen var tilsluttet, blev benyttet som fritidsbolig. Selvom fritidshuset udlejes en del af året og dermed er både privat og erhvervsmæssigt, kan man selv vælge ordningen jf. den juridiske vejledning. Det skal derfor altid primært være privat anvendt af den som ejer anlægget. Det betyder at hvis fritidsboligen udlejes hele året er VE-anlægget opsat med et erhvervsmæssigt formål, hvor energien sælges videre til dem der lejer boligen, og dermed kan LL § 8P ikke anvendes jf. den juridiske vejledning. Selvom en fritidsbolig bliver 100% erhvervsmæssig, udelukker det ikke at man kan opsætte et VE-anlæg og anvende de regnskabsmæssige regler for anlægget. Man falder bare uden for definitionen for at kunne bruge valget mellem den skematiske ordning og den regnskabsmæssige ordning efter LL § 8P. Det må derfor konkluderes, at for at kunne anvende LL § 8P skal hovedformålet med VE-anlægget være dækning af privat forbrug. Man kan derved selv vælge ordning. Hvis det samtidig dækker lidt erhvervsmæssigt forbrug, skal den regnskabsmæssige ordning anvendes, da den skematiske ordning kun gælder 100% privat benyttelse. Reglerne i LL § 8P kan heller ikke anvendes for selskaber eller personligt drevne virksomheder, hvor hovedformålet med VE-anlægget er erhvervsmæssigt benyttelse. Hvis hovedformålet er erhvervsmæssigt benyttelse kan reglerne om nettoafregningsordningen heller ikke anvendes, som er beskrevet nedenfor. Det er vigtigt at påpege at det kun er hovedformålet med VE-anlægget, der har betydning. Det er nemlig muligt at købe VE-anlægget i sin personlig drevne virksomhed, som har et erhvervsmæssigt formål, og anvende de regnskabsmæssige regler

efter LL § 8P, så længe at hovedformålet med VE-anlægget er privat benyttelse. Dette beskrives senere i afsnittet.

Jf. SKM2011.560.SR er det bestemt, at hvis VE-anlægget opstilles på den erhvervsmæssige bygning og forsyner en blandet benyttet ejendom med el, kan der kun vælges beskatning efter den regnskabsmæssige ordning, da det anses som et erhvervsmæssigt formål når også den erhvervsmæssig del forsynes med den producerede el. Dette må betyde at den regnskabsmæssige ordning skal bruges, hver gang der leveres strøm til en blandet benyttet ejendom. Desuden er det erhvervsmæssigt hvis anlægget blot opsættes på den erhvervsmæssige del af en blandet benyttet bygning. For at kunne anvende den skematiske ordning er det derfor et krav at solcelleanlægget ligger på den private del af bygningen og den producerede strøm ikke anvendes i den erhvervsmæssige del. Hvis anlægget således opsættes på en privat bygning og kun levere til den private husstand, er det valgfrit hvilken ordning der ønskes anvendt.

Der er desuden indsat en overgangsregel i loven som gør at den nye skematiske regel finder anvendelse på vindmøller eller vindmølleandele, som tidligere var omfattet af den gamle skematiske regel. Dette gør at man ikke skal ind og vurdere, hvorvidt ens gamle investeringer indgår under LL § 8P, stk. 6, da de er bestemt til at kunne indgå i den nye skematiske ordning.

LL § 8P omhandler primært beskrivelse af den skematiske ordning. Der er indsat en paragraf i loven, som siger at hvis ikke man har valgt den skematiske ordning "*anses*" anlægget for at være erhvervsmæssig. Hovedformålet med LL § 8P er stadig at anlægget primært skal dække det private forbrug, og vælges den regnskabsmæssige ordning, er det ikke fordi at anlægget er erhvervsmæssigt. Loven anser det bare som erhvervsmæssigt, for at det kan indgå under de erhvervsmæssige regnskabsregler. LL § 8P beskriver ikke nærmere reglerne for den regnskabsmæssige ordning. Det formodes derfor at når det fastslås at anlægget anses som erhvervsmæssigt, at det vil indgå under SL § 4, hvor alle indtægter er skattepligtige. Dermed vil producenter være skattepligtige af deres producerede energi, og kan benytte reglerne for opgørelse og beskatning af erhvervsmæssig virksomhed. Herunder at man kan vælge beskatning efter personskatteloven eller virksomhedsskatteloven, enten ved brug af kapitalafkastordningen eller virksomhedsskatteordningen. Det er også det der lægges op til i den juridiske vejledning, hvor beskatning af erhvervsmæssige VE-anlæg er nærmere beskrevet.¹⁸

¹⁸ Juridisk vejledning 2012-2, C.C.4.5.2

Der er i LL § 8P ikke indsat nogen form for afgrænsning af størrelsen på VE-anlæggene, så loven gælder for alle størrelse anlæg. Man er derfor ikke afgrænset fra at kunne anvende reglerne på større anlæg. Hvis man har købt andele i en vindmølle, der samlet har en effekt på 50 kW, eller en mindre husstandsvindmølle eller solcelleanlæg der har en effekt på 25kW, kan man stadig anvende både de skematiske regler eller de regnskabsmæssige. Der er dog lavet nogle tiltag i andre love som gør det mere fordelagtigt for fysiske personer kun at investere i mindre anlæg. F.eks. kan nettoafregningsordningen på årsbasis kun benyttes for anlæg på maksimalt 6 kWp. Disse er nærmere beskrevet i bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet og bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet.

4.2 Elafgifter jf. bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet

Som hovedregel skal der betales elafgift af alt det elforbrug en husstand har haft jf. § 1, i bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet. Dette betales normalt over elregningen i en husstand. Dog er der undtagelser i § 2, i bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet.

”§ 2. Undtaget fra afgiften er elektricitet, som:

c) fremstilles ved vindkraft, vandkraft, biogas eller anden vedvarende energi, og som forbruges af producenten.

e) fremstilles på elproduktionsanlæg omfattet af § 2, stk. 2 eller 3, i lov om fremme af vedvarende energi med en installeret effekt på højst 6 kW pr. husstand, og som er tilsluttet elinstallationen i boliger eller i ikkeerhvervsmæssigt benyttet bebyggelse. Der kan afregnes på årsbasis. For så vidt angår ikkeerhvervsmæssig bebyggelse, sidestilles 100 m² bebygget areal med en husstand.”

Det er dermed muligt at undlade at betale elafgift af den el man producerer jf. § 2. Jf. litra c skal strømmen være fremstillet ved vedvarende energi, men der er ikke nogle direkte afgrænsning af hvilke anlæg, der kan benyttes eller om det kan være blandede anlæg mv. Udgangspunktet er derfor at det kan produceres på alle VE-anlæg. Der henvises til at energien skal forbruges af producenten selv, for at kunne undgå elafgifter. Der skal derfor være en intern forbindelse mellem producenten og VE-anlægget og det formodes at være en forudsætning, at VE-anlægget ikke er tilsluttet energinettet, for at producenten selv kan forbruge energien, og for at være undtaget fra elafgift. Det er også denne konklusion som den juridiske vejledning 2012-2 E.A.4.3.4 kommer frem til. Skatterådet er også kommet med et bindende svar

i SKM.2012.159.SR, hvor de bekræfter at elektricitet, der er produceret på eget solcelleanlæg på mere end 6 kW, er afgiftsfrit, hvis det ikke kommer ud på det kollektive net, men i stedet forbruges af producenten selv. Vi har tidligere fundet at hvis ikke man er tilsluttet energinet med VE-anlægget, er man ikke skattepligtig af den producerede mængde, da det er til eget forbrug. Producenten af energi kan i sådan et tilfælde blive helt fri for elafgifter samt beskatning. Der vil dog være ulemper ved ikke at være tilkoblet energinet, da man bliver nødt til at forbruge den producerede energi i takt med at det bliver lavet, medmindre man har mulighed for selv at oplagre energien til senere brug, som man kan, når man er tilsluttet energinet. Det er der ikke mange der har mulighed for på nuværende tidspunkt, og derfor vil en almindelig fysisk person næppe vælge denne mulighed.

I litra e henvises til el der er produceret på et VE-anlæg som indgår under samme definition som de VE-anlæg i LL § 8P, som tidligere er beskrevet. Der er indsat en bestemmelse om størrelsen på anlægget, således at det kun er anlæg med en maksimal effekt på 6kW pr. husstand, som kan være fritaget af elafgifter. Derudover skal anlægget være tilknyttet elinstallationen i en bolig eller bebyggelse som ikke er erhvervsmæssigt benyttet. Hvis anlægget opfylder de krav kan man desuden benytte nettoafregningsordningen på årsbasis, hvilket er en fordelagtig aftale at bruge.

Afgiftsfritagelsen gælder når VE-anlægget er tilsluttet en bolig herunder også fritidsboliger samt ikke erhvervsmæssigt benyttet bebyggelse. Der er ikke beskrevet hvad der forstås ved en bolig, og det betragtes derfor som værende både ejerbolig samt lejligheder. Ikke erhvervsmæssigt benyttet bebyggelse kan f.eks. være skoler, rådhus mv., hvor 100m² bebygget areal eller etagemeter, svarer til 1 husstand. Hvis der er tvivl om hvorledes der er tale om afgiftsfritagelse er det energinet.dk der afgør sagen. Det er dog vigtigt at fastslå, at hvis anlægget er tilsluttet en erhvervsmæssig bygning, vil hovedformålet ikke være at dække det private elforbrug og der er derfor ikke afgiftsfritagelse.

Loven henviser til at hver husstand kun må have et anlæg installeret med en effekt på max 6 kW pr. husstand. Der står ikke noget om hvorvidt der skal være tale om et specifikt anlæg til hver husstand, så det formodes at der dermed gerne må være flere anlæg bare deres samlede effekt er på maksimalt 6kW pr. husstand. Det åbner også for muligheden for at en boligforening med flere husstande kan opstille et større anlæg og tilslutte hver husstand, hvis bare den samlede effekt for hver husstand ikke overstiger 6 kW. Dette er afgjort i et bindende svar jf. SKM2008.516.SR. hvor SKAT i denne sag er enig i at *"der i loven ikke er belæg for at stille krav om at installationen skal være specifik for den enkelte husstand. Det må være tilstrække-*

ligt for at opfylde lovens krav, at effekten opgjort pr. lejlighed/husstand i ejendommen ikke overstiger 6 kW, selv om den samlede effekt for anlægget er større.” Jf. den juridiske vejledning 2012-1 E.A.4.3.4 vil man i en boligforening kunne installere et anlæg på 6 kW pr. husstand samt 6kW pr. 100m² fællesarealer, da disse anses for at være erhvervsmæssigt benyttet bebyggelse. Hvis der dermed er 10 husstande og 200 m² fællesarealer vil der kunne opsættes et anlæg på: $(6 \times 6 \text{ kW}) + (2 \times 6 \text{ kW}) = 72\text{kW}$. Der skal dog opsættes en afregningsmåler, der måler bygningens nettoforbrug eller nettoproduktion samtidig med at der skal installeres fordelingsmålere i hver boligenhed. Dog gælder afgiftsfritagelsen ikke for anlæg som den fysiske person kun ejer andele i, f.eks. vindmøllelaug. Dette skyldes at energien ikke bliver brugt af ejeren men sælges direkte fra vindmøllelauget til energinettet og dermed forbrugerne.

Hvis man har installeret et VE-anlæg der producerer med en effekt på over 6 kW kan det el der produceres over de 6kW blive afgiftsfritaget, hvis de bliver brugt af producenten selv jf. litra c. Med det menes der at den del der overstiger de 6 kW ikke er tilsluttet el-nettet, da man ikke kan allokere forbruget til en bestemt producent når først energien er kommet ud på el-nettet¹⁹. Man skal samtidig være opmærksom på at nettoafregningsordningen kun kan anvendes på anlæg på max. 6kWp. Man kan derfor have to anlæg installeret et på 6 kWp som anvender nettoafregningsordningen og tilsluttet el-nettet samt et andet som er installeret uden om el-nettet således at det hele bruges af producenten selv. Begge anlæg vil være afgiftsfritaget. Man skal dog være opmærksom på at Det er muligt at opsætte et 7 kW anlæg, som indgår i nettoafregningsordningen, så længe der kun er opsat en inverter, som sikre at det kun er 6 kW der kommer ud på el-nettet.

4.2.1 Blandede benyttede ejendomme

I den juridiske vejledning 2012-1 E.A.4.3.4, er det beskrevet at man endvidere kan fritages for elafgifter af den private andel af strømmen som er købt, når der er tale om VE-anlæg opsat på blandede benyttede ejendomme, hvor der kun er én afregningsmåler for hele ejendommen. Det er nemlig ikke muligt at blive fritaget for elafgifter for den erhvervsmæssige del af den købte strøm. Det er et krav at VE-anlægget kun har en samlet effekt på 6 kW. Hvis der netto er købt el af elselskabet, således at der er købt el ud over den producerede mængde, skal der beregnes en erhvervsmæssig andel af den indkøbte el, som der skal betales elafgift af, hvorimod der er afgiftsfritagelse på den private del. Nedenstående er et eksempel på opgørelse af elafgiftsberegningen på en blandet benyttet ejendom.

¹⁹ SKM2012.159.SR spørgsmål 4.

Produceret mængde el på VE-anlæg	5.000 kWh
Købt el fra elselskabet	6.000 kWh
Samlet forbrug af el	11.000 kWh
Privat andel el, beregnet	4.000 kWh
Erhvervsmæssig andel el (11.000 – 4.000 kWh)	7.000 kWh
Erhvervsmæssig andel af købt el (7.000/11.000 kWh) x 6.000 kWh	3.818 kWh

Der skal dermed betales elafgift af de 3.818 kWh som er den erhvervsmæssige andel af den købte el. Dermed er der fritaget for elafgift på den resterende del, som er privat på 2.182 kWh. Derudover er der ikke betalt elafgift for den 5.000 kWh som er produceret på anlægget. I praksis skal man huske at lave denne beregning for at undgå elafgiften på den forholdsmæssige private andel af den købte el. Man kan dog sætte spørgsmålstegn ved elafgiftsfritagelsen da man bliver fritaget for elafgift, af mere end det som er produceret på sit solcelleanlæg. Hvis ikke man havde haft solcelleanlægget skulle man betale elafgift af både den private og erhvervsmæssige del. Desuden skal man betale elafgift af al den strøm man køber af elselskabet i slutningen af året hvis anlægget kun benyttes privat. Man får dermed en yderligere besparelse når anlægget er blandet benyttet. Spørgsmål til Henrik.

I § 2 litra e, i bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet, er det bestemt at man kan afregne på årsbasis, hvis man har et anlæg på max 6 kWp. For at læse mere om hvad det omhandler skal man ind i nettoafregningsbekendtgørelsen.

4.3 Nettoafregningsbekendtgørelsen

Nettoafregning er nærmere beskrevet i bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet. Bekendtgørelsen er blevet ændret og den nye omskrevne trådte i kraft den 1. juli 2010²⁰. I loven findes der nettoafregning på time og årsbasis, og den mest attraktive er den årsbaserede. Det er også den, der henvises til i bekendtgørelsen af lov om afgift af elektricitet. Nettoafregningsmetoden på årsbasis er lovgivet i § 5 i bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet. For at kunne anvende ordningen skal der være tale

²⁰ Bekendtgørelse om nettoafregning af egenproducenter af elektricitet, BEK 804

om en egenproducent, som producerer strøm til helt eller delvis dækning af eget privatforbrug. Derudover opstiller § 5, stk. 2 samt § 6 nogle krav, som skal være opfyldt for at kunne benytte nettoafregningsordningen på årsbasis:

- 1) *Egetforbruget skal være fremstillet på et eller flere elproduktionsanlæg, som alene anvender vedvarende energikilder, og som har en samlet nominel effekt på højst 6 kW pr. husstand. I ikkeerhvervsmæssigt benyttet bebyggelse svarer 100 m² bebygget areal til en husstand.*
- 2) *Pågældende anlæg skal være tilsluttet til egen forbrugsinstallation i boliger eller i ikkeerhvervsmæssigt benyttet bebyggelse.*
- 3) *Pågældende anlæg skal være tilsluttet til det kollektive elforsyningsnet*
- 4) *Pågældende anlæg skal være 100 pct. ejet af forbrugeren.*
- 5) *Pågældende anlæg skal være beliggende på forbrugsstedet.*
- 6) *Der må ikke til samme måler tillige være tilsluttet elproduktionsanlæg, som ikke alene anvender vedvarende energikilder.*
- 7) *Elproduktionsanlægget skal være registret i stamdataregistret hos Energinet.dk som også træffer afgørelse om man er omfattet af reglerne til at anvende nettoafregning.²¹*

Jf. § 2 nr. 6 i bekendtgørelsen omfatter loven de samme VE-anlæg, som også er beskrevet under LL § 8P. Det er muligt ligesom ved de 2 andre love, at anvende reglerne for husstande både i ejerboliger og lejeboliger. Der skal blot være en særskilt måler for hver husstand, som er tilsluttet både el-nettet og VE-anlægget. § 5 stk. 2 nr. 3 i bekendtgørelsen giver mulighed for at nettoafregningen kan anvendes af en lejer, hvis anlægget er tilsluttet lejerens forbrugsinstallation og lejerens el afregnes særskilt, selvom at det ikke er lejeren der ejer anlægget.²²

Ved at opfylde kravene for anvendelse af nettoafregningsmetoden på årsbasis, får forbrugeren mulighed for at modregne den producerede elektricitet i den forbrugte elektricitet over et år. Den producerede elektricitet bliver dermed lagret på el-nettet i takt med produktionen, og elmåleren hos forbrugeren vil da køre baglæns. Samtidig er det muligt at forbruge el fra el-nettet når dette ønskes, som modregnes i den producerede el. Når året er gået vil elmåleren vise om der er produceret mere eller mindre end der er forbrugt i året. Man opgør dermed

²¹ Bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet BEK 804

²² Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, BEK 1637

netto- forbruget/salget. Hvis der er forbrugt mere end der er produceret, vil forbrugeren kun skulle købe den ekstra forbrugte el til elprisen af elselskabet. Dvs. at man vil skulle betale nettatariffer, PSO-afgifter, energisparebidrag, moms og andre afgifter til en pris på ca. 2 kr. pr forbrugt kWh. På den måde har forbrugeren sparet ca. 2 kr. pr forbrugt kWh, da det er blevet direkte modregnet den producerede mængde el. Hvis der derimod er produceret mere el end der er forbrugt vil forbrugeren få en indtægt fra salg af el til elselskabet, som skal beskattes efter reglerne i LL § 8P. Prisen for salg af el til elselskabet er fastsat i bekendtgørelsen af lov om fremme af vedvarende energi § 47, stk. 3. Markedsprisen de første 10 år efter nettilslutningen vil være 60 øre pr. kWh og 40 øre de efterfølgende 10 år.

4.4 Oversigt over lovgrundlaget

Når man investere i et solcelleanlæg er der flere forskellige muligheder man kan benytte for at optimere sin investering. For at få flest mulige fordele ved investeringen bør man udnytte alle de ovenstående beskrevne regler. Reglerne er opsummeret i nedenstående oversigt.

Tabel 2, oversigt over lovgrundlaget

Bekendtgørelse af lov om fremme af vedvarende energi	Bekendtgørelse om nettoafregning for egenproduceret af elektricitet	Bekendtgørelse af lov om afgift af elektricitet	Ligningsloven § 8 P
<i>Def. af VE-anlæg</i>	<i>Årsafregning:</i>	Undtaget fra elafgift er:	Fysiske personer
- omfatter solcelleanlæg	- egenproducent		VE-anlæg jf. lov om fremme af vedvarende energi
- ikke blandede anlæg	- dækning af privat forbrug	<i>VE-anlæg</i>	
	- VE-anlæg jf. lov om fremme af vedvarende energi	- el forbrugt af producent	
<i>Pris ved salg af el</i>		- ikke tilsluttet el-nettet	<i>Skematisk ordning</i>
- 60 øre pr. kWh i	- maks. effekt 6 kW pr. husstand		- knyttet til en husstand
10 år efter tilslutning	- tilsluttet egen elinstallation i	<i>VE-anlæg jf. lov om fremme af vedvarende energi</i>	- ikke erhvervmæssigt formål
- 40 øre pr. kWh de næste 10 år	ikke erhvervmæssig bygning		
	- tilsluttet el-nettet	- maks. effekt 6 kW pr. husstand	<i>regnskabsmæssig ordning</i>
	- 100% eget af forbrugeren	- tilsluttet elinstallation i ikke	
	- beliggende på forbrugsstedet	erhvervmæssig bygninger	
		- mulighed for årsafregning	

Man bør læse oversigten fra venstre og dermed starte med at opfylde definitionen af et VE-anlæg. Dernæst bør man gennemgå reglerne for at anvende nettoafregning på årsbasis, således at man får mest muligt ud af sin egenproduktion af el. Når man overholder kravene for årsafregning kan man benytte reglerne om fritagelse af elafgift, for den mængde man selv har

produceret. Til sidste kan man vælge hvilke beskatningsform man ønsker. Det er tydeligt at se i oversigten at LL § 8P ikke stiller krav til størrelsen på anlægget, hvorfor loven gælder på alle størrelser anlæg. Dog er det bedst at holde sig indenfor de 6 kW for at kunne udnytte reglerne om årsnettoafrigning og afgiftsfritagelse.

Hvis man har installeret et solcelleanlæg, kan man jf. LL § 8P frit vælge om man vil anvende den skematiske ordning eller den regnskabsmæssige ordning. Det har ingen betydning at anlægget i princippet altid er købt til privat formål, da man ønsker at sænke det private elforbrug. Jf. den juridiske vejledning C.C.4, vil valget af den regnskabsmæssige ordning være nok til at kunne sige, at det har et erhvervsmæssig formål, uanset om der har været nettosalg til elselskabet eller ej. Valget mellem de to ordninger vil bl.a. afhænge af forbrugerens evner til opgørelse af virksomhedens resultat efter de skattemæssige regler, da dette kræver lidt mere viden og forståelse end brugen af de skematiske regler. Hvis man vælger den regnskabsmæssige ordning kan man benytte sig af personskattelovens regler som er de mest simple. Man kan også vælge kapitalafkastordningen eller virksomhedsordningen, selvom det vil kræve lidt mere forståelse fra forbrugeren eller assistance fra revisor, som også vil blive en udgift i regnskabet. Hvilken metode der er bedst at anvende, vil afhænge af mange faktorer, og bør overvejes i hvert tilfælde. Nedenfor vil vi gennemgå reglerne for hver af de to metoder som LL § 8P henviser til og forklare nærmere omkring personskatteloven, kapitalafkastordningen samt virksomhedsordningen. Nedenfor er vist en oversigt over de beskatningsmuligheder LL § 8P ligger op til:

Figur 4: Oversigt over lovgrundlag



5. Den skematiske ordning

Fysiske personer, som har investeret i VE-anlæg eller andele i VE-anlæg kan vælge at benytte beskatningen efter den skematiske ordning jf. LL § 8P. Der er lavet en afgrænsning af hvilke anlæg, der kan indgå i den skematiske ordning jf. LL § 8P stk. 6.

Omfattet er:

- 1) Husstands anlæg (VE-anlæg) som ikke er opstillet med et erhvervsmæssigt formål i sigte. Det har dermed til formål at forsyne den private husholdning med strøm, og ikke med henblik på at sælge strømmen til elskabet eller bruge strømmen til erhverv. Man vil derfor oftest få installeret et anlæg, som er tilpasset husstandens elforbrug, således at der ikke skabes en overproduktion, som sælges til elskabet.
- 2) VE-anlæg eller andele i VE-anlæg, hvor udbudsprisen af anlæg og andele er fastsat efter de samme principper, som gælder for de andele i vindmøller, der er omfattet af køberetsordningen i lov om fremme af vedvarende energi. Køberetsordningen indebærer at den, der opstiller en eller flere vindmøller på mindst 25 meter på land eller havvindmøller uden for udbud, skal udbyde mindst 20% af ejerandelene heri til salg. Reglerne omfatter ikke vindmøller med en effekt på 25 kW eller derunder, som er tilsluttet egen forbrugsinstallation, eller forsøgsmøller. Kostprisen for andele må kun omfatte opstillerens omkostninger til projektet. Det må ikke være sådan at opstilleren kan tjene på det. Prisen skal desuden godkendes af Energinet.dk²³

Man kan dermed investere i flere anlæg eller andele, som kan benyttes under den skematiske ordning. Bruttoindkomsten skal for hvert anlæg eller andel opgøres og lægges sammen. For andele i VE-anlæg vil bruttoindkomsten være personens andel af nettoindtægterne fra salg af el til el-nettet.

Eksempel: Hvis en person har købt 3 ud af 100 andele i et vindmøllelaug, som kan være et I/S. Den samlede nettoindtægt for vindmøllen over et år er 1 mio. kr. Personens bruttoindkomst er derfor 3% af 1 mio. kr. dvs. 30 t.kr. for andelen i vindmøllen.

²³ Bemærkninger til lovforslag L 74 vedr. LL §8P, samt den juridiske vejledning 2012-2, afsnit C.C.4

Hvis man selv har installeret et VE-anlæg f.eks. et solcelleanlæg, som er tilknyttet husstanden, vil opgørelsen af bruttoindkomsten afhænge af størrelsen på anlægget. Hvis anlægget har en effekt, der er større end 6 kW, kan anlægget ikke indgå under nettoafregningsordningen på årsbasis. Der vil derfor ikke være mulighed for at oplagre el på el-nettet til senere brug. Forbrugeren kan bruge el i takt med, at det bliver lavet og sælge resten til elselskabet. Hvis der forbruges el en dag, hvor VE-anlægget ikke laver strøm skal forbrugeren købe el af elselskabet. Bruttoindkomsten vil da være den samlede indtægt fra salget, af hele produktionen af el, fra VE-anlægget til elselskabet. Salget vil derfor være større end hvis nettoafregningsordningen var brugt. Hvis der samlet er solgt 10.000 kWh på et år, vil bruttoindtægten være $0,6 \text{ kr.} \times 10.000 \text{ kWh} = 6.000 \text{ kr.}$ Da afregningsprisen for den producerede el som sælges til elselskabet er fastlagt til 60 øre de første 10 år.

Hvis anlægget er under 6 kW og derudover opfylder de øvrige krav til at benytte nettoafregningsordningen på årsbasis, vil hele det private forbrug af el over et år, kunne fratrækkes den producerede mængde og dermed stå med et netto- salg/forbrug. Hvis der er et nettosalg, således at der er produceret mere el end der er forbrugt, er indtægten fra dette salg bruttoindkomsten. På et 6 kW anlæg vil der kunne laves ca. 5.800 kWh om året. Bruttoindkomsten vil derfor højest blive ca. $5.800 \text{ kWh} \times 0,6 \text{ kr.} = 3.480 \text{ kr.}$ om året. Dertil skal privatforbruget altid trækkes fra så bruttoindkomsten vil altid blive mindre. I de fleste tilfælde vil den blive lige omkring 0 kr. da anlægget er dimensioneret efter privatforbruget. Hvis privatforbruget sættes til 5.000 kWh vil der kun være et nettosalg på 800 kWh. Dette vil give en bruttoindkomst på $800 \times 0,6 \text{ kr.} = 480 \text{ kr.}$ Hvis der ved årets udgang er et nettoforbrug i stedet for et salg, vil der ikke være nogen bruttoindkomst, da der ikke er solgt noget til elselskabet, men derimod købt el for at dække det højere privatforbrug, som skal afregnes med elselskabet ligesom når der normalt købes el.

Når man vælger den skematiske ordning anses anlægget som privat benyttet jf. LL § 8P stk. 4. Solcelleanlægget skal derfor opstilles på den private del af ejendommen, hvis der er tale om en blandet benyttet ejendom. Den producerede strøm kan heller ikke anvendes delvist til erhvervsmæssigt formål, ved benyttelse af den skematiske ordning.

Ved ændringen af LL § 8P, er indsat et forhøjet bundfradrag, som skal modregnes bruttoindkomsten. Den er steget fra 3.000 kr. til 7.000 kr. Der er kun et bundfradrag pr. person og det har derfor ingen betydning, hvor mange anlæg eller andele man har investeret i. Af den del af personens samlede bruttoindkomst, der overstiger 7.000 kr. skal 60% beskattes i den skattepligtige indkomst. De 40% som er skattefrie, er tiltænkt at skulle modsvarer de omkostninger

man har haft til driften af anlægget. Det kan være omkostninger til opstilling, reparation, forsikring mv. Det har derfor ingen betydning, hvor mange udgifter man har haft i året til driften, da man ikke kan fratrække dem under den skematiske ordning. Man kan dermed heller ikke benytte afskrivningsreglerne på solcelleanlægget. Der er desuden heller ingen beskatning af værdien af eget forbrug af el. De 60%, som skal beskattes bliver beskattet som anden personlig indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag.²⁴ Skatteværdien af den personlige indkomst i 2012 tal er 37,3%²⁵ hvis man kun betaler bundskat. Hvis man betaler topskat er skatteværdien 52%.

Eksempel for solcelleanlæg i nettoafregningsmetoden, med nettosalg

Produceret mængde el på solcelleanlæg	5.000 kWh
Nettosalg til elselskabet	1.000 kWh
Privatforbrug (5.000 - 1.000 kWh)	4.000 kWh
Bruttoindkomsten (1.000 kWh x 0,60 kr.)	600 kr.

Da bruttoindkomsten er under 7.000 kr., medtages indkomsten ikke i den personlige indkomst.

²⁴ Den juridiske vejledning 2012-2, afsnit C.C.4.5.3

²⁵ Revisor Manual 2012 nr. 1, side 110

Eksempel for solcelleanlæg i nettoafregningsmetoden, med nettoforbrug

Produceret mængde el på solcelleanlæg	5.000 kWh
Nettoforbrug til elselskabet	1.500 kWh
Privatforbrug (5.000 + 1.500 kWh)	6.500 kWh
Bruttoindkomsten	0 kr.

Der vil i dette eksempel være et nettoforbrug og der vil dermed ikke være noget salg til elselskabet og dermed ingen bruttoindkomst. I stedet skal der afregnes til elselskabet for nettoforbruget på 1.500 kWh.

5.1 Servicefradrag

Der er ikke mulighed for fradrag af de omkostninger man har haft til solcelleanlægget eller opstillingen heraf, da det betragtes som værende privat. Der er dog mulighed for at benytte sit personlige servicefradrag efter LL § 8 V. Man har ret til at benytte servicefradrag på 15.000 kr. inkl. moms pr. person, og for ægtefæller er det 30.000 kr. om året. Det er dog et krav at arbejdet er udført i perioden 1. juni 2011 – 31. december 2012. Regningen skal dog være betalt senest 28. februar 2013²⁶. Udgifter betalt kontant giver ikke fradrag. SKAT har en liste over ydelser som er omfattet af servicefradraget. Ydelsen skal indgå på listen for at der kan modtages fradrag.²⁷ Som udgangspunkt er det kun lønudgiften, som kan fradrages og det skal vedrøre den bolig man bor i. Dvs. at man ikke nødvendigvis behøver at eje boligen, men man skal bare have ret til at udfører vedligeholdelsen f.eks. i en lejebolig. Fradraget kan både omfatte service i hjemmet f.eks. rengøring, havearbejde mv. og vedligeholdelse og reparation af eksisterende helårsboliger f.eks. malerarbejder, installation af solfangere og solceller mv. Servicefradraget er et ligningsmæssigt fradrag, hvor der opnås en skattebesparelse på 33,7%.

I forhold til anvendelsen af servicefradrag på opsætning af solceller er der kommet et bindende svar fra SKAT jf. SKM2012.427.SR. Der er blevet spurgt til om servicefradraget kan an-

²⁶ http://www.skat.dk/skat.aspx?old=1947019&vId=0&search=håndværkerfradrag*

²⁷ Liste over servicefradrag: <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=9764&vId=0>

vendes på opsætning af solceller når den skematiske ordning er valgt som beskatningsform. I det bindende svar er der uenighed, om man kan benytte hele fradraget eller om det skal begrænses. Der er uenighed mellem skatterådet og skatteministeriet, da skatterådet mener at den del af udgifterne man opnår fradrag for, (de 40% som er skattefrie) skal begrænse servicefradraget således, at man ikke får fradrag for det samme to gange. Dette giver dog en tvist hvis der både er udgifter til opsætning af solfangere på 15.000 kr. samt øvrige håndværkerudgifter på 20.000 kr. Ifølge det bindende svar vil man ikke kunne få fuldt fradrag for de 15.000 kr., men der står ikke noget om man kan få fuldt fradrag for de 15.000 kr. af de øvrige håndværkerudgifter, således at man ikke bruger servicefradraget på opsætningen af solceller, men kun på de øvrige håndværkerudgifter. Skatteministeriet er dog ikke enig i svaret og skatterådet bekræfter til sidst, at anvendelsen af den skematiske ordning ikke begrænser muligheden for opnåelse af servicefradraget for opsætning af solceller. Hvorledes en ny sag som fremstilles vil ende, er endnu uvist da det bindende svar er meget uklart.

5.2 Binding af skattemæssige valg

Jf. LL § 8P, stk. 1 kan man vælge at blive beskattet efter den skematiske ordning fremfor de regnskabsmæssige skatteregler. Dette valg er bindende for alle ens investeringer i VE-anlæg eller andele heri. Dvs. hvis man har et VE-anlæg i forvejen, som bliver beskattet efter de alm. skatteregler dvs. den regnskabsmæssige ordning kan man ikke vælge beskatning efter den skematiske ordning ved et nyt anlæg. Hvis man ønsker at skifte princip, anses anlægget i den regnskabsmæssige ordning som afstået, og der skal ske beskatning efter afskrivningsloven som var det afstået til tredjemand. Valget af beskatningsform er bindende for alle de VE-anlæg og andele som erhverves i fremtiden frem til det indkomstår, hvor alle anlæg eller andele afhændes. Der er dermed ikke muligt at have to anlæg, som beskattes i hver deres ordning i samme indkomstår. Hvis man har så mange anlæg og andele at indkomsten overstiger bundfradraget på de 7.000 kr. betydeligt, er det en ulempe at have valgt den skematiske form, da bundfradraget kun gælder for hver person og ikke for hvert anlæg. Det er dog muligt at afstå anlægget i et indkomstår og i efterfølgende år investere i et nyt anlæg hvor man kan vælge mellem den skematiske ordning eller den regnskabsmæssige. Man er ikke bundet af den skematiske ordning i det efterfølgende indkomstår efter afståelse af alle andele eller anlæg.²⁸ Hvis man vil skifte beskatningsform skal det derfor gøres over to år som det er gjort i SKM2011.295.SR. For ægtefæller er det ikke et krav at begge bliver beskattet under samme ordning. De har mulighed for at vælge, hver deres ordning for beskatning af hver deres VE-anlæg eller andel heri. I SKM2011.295.SR fik en mand medhold i at kunne sælge alle sine

²⁸ Bemærkninger til lovforslaget L 74.

vindmølleanparter, som blev beskattet efter den skematiske ordning, til sin hustru i et indkomstår, således at han ultimo året ikke ejede nogle. Det efterfølgende indkomstår opførte han en husstandsvindmølle, som blev beskattet efter reglerne i virksomhedsordningen. Ved at sælge andelene i et år og anskaffe sig nye andele eller anlæg i det efterfølgende år, er det muligt at skifte beskatningsform uden at det strider mod loven. Det kan dog nemt blive kompliceret at skifte beskatningsform da det forudsættes at anlægget afstås. Hvis man har et solcelleanlæg og har valgt beskatning efter den skematiske form er man bundet af det valg. Hvis der efterfølgende erhverves en virksomhed, hvor man gerne vil have solcelleanlægget over i, således at det beskattes efter den regnskabsmæssige ordning er dette kun muligt ved afståelse og køb over to år. Hvis ikke man har en ægtefælle eller samlever, som kan købe anlægget er det ikke muligt, da anlægget ikke kan sælges til andre som ikke er en del af husstanden. Hvis det sælges til en uden for husstanden kan nettoafregningsordningen ikke benyttes og fordelene forsvinder. Det er derfor vigtigt at vælge den rigtige ordning fra starten og gøre sig klart, hvor mange VE-anlæg eller andele man vil investere i før valget.

5.3 Ændring af beskatningsform tilbage i tid

Hvis man fortryder sit valg af beskatningsform og i stedet ønsker at benytte den regnskabsmæssige ordning tilbage i tid, har man lov til at ansøge om ændring af sin selvangivelse 3 år tilbage, senest den 1. maj i det 4. år efter indkomstårets udløb²⁹ Dvs. at fristen for at ansøge om ændring af selvangivelsen for f.eks. indkomståret 2011 er 1. maj 2015. Jf. fortolkningsbidrag til skatteforvaltningsloven BEK, 2005, 1095 fremgår det, at fristen for genoptagelse er 1. juli i det andet kalenderår efter indkomstårets udløb, men i § 1 er der indsat undtagelser, som gælder, hvis det er den skattepligtige selv, der anmoder om genoptagelse. Bekendtgørelsen har således ingen betydning for 3 års fristen, hvis den skattepligtige selv ønsker selvangivelsen genoptaget.

Ovenstående regler giver i princippet mulighed for at fortryde sit valg af beskatningsform. Hvis man f.eks. har købt et solcelleanlæg i 2011 og anvendt de skematiske regler er det, som i afsnit 5.2.2 beskrevet, ikke muligt at overgå til de regnskabsmæssige regler. I stedet kan man ansøge om genoptagelse af selvangivelsen for 2011 og på den måde vælge beskatning efter de regnskabsmæssige regler. Fristen for at ændre selvangivelsen fra 2009 udløber 1. maj 2013.

²⁹ Jf. Skatteforvaltningsloven § 26 stk. 1.

Efter ændringen af LL § 8P den 19. december 2012, hvor den regnskabsmæssige ordning afskaffes for 2013 og frem, er det usikkert om det er muligt at ændre beskatningsformen tilbage i tid fra den skematiske ordning til den regnskabsmæssige. F.eks. hvis man har været beskattet efter den skematiske ordning for indkomståret 2011 og 2012. I 2013 finder man ud af at man i stedet hellere ville beskattes efter den regnskabsmæssige ordning. Efter den ovenstående lov er det muligt at skifte princip 3 år efter valget. Men spørgsmålet er om SKAT tillader ændringen således at man beskattes efter en lov som er afskaffet fordi det var for dyrt for staten er at beholde reglen. Det er vores vurdering at SKAT ikke kan nægte at give tilladelse til ændring af selvangivelse, idet det ville kræve en ændring af skatteforvaltningsloven.

5.4 Opgørelse af salgssum

Når den skematiske ordning er valgt, er den regnskabsmæssige ordning automatisk fravalgt og man indgår derfor ikke under de regnskabsmæssige regler. Jf. LL § 8P, stk. 4, anses anlægget som privat benyttet. Dermed formodes det at anlægget er privat og en del af den private formue. Statsskatteloven skelner mellem formue og indkomst. Det er kun indkomsten, der beskattes, hvor værdistigninger og salg af private ejendele, som hovedregel er skattefrie. Dermed må salg af solcelleanlægget være skattefrit, ligesom salg af andre private genstande er. Hvis man sælger sit hus sammen med et solcelleanlæg vil fortjenesten på salget af solcelleanlægget derfor være skattefrit. Den nye køber kan såfremt han ikke har andele i VE-anlæg i forvejen, vælge om han vil benytte den skematiske ordning eller den regnskabsmæssige ordning, da bindingen ved brug af den skematiske ordning ophører ved salg. Man skal dog være opmærksom på at efter ændringen af LL § 8P, den 19. december 2012 kan den regnskabsmæssige ordning ikke vælges på anlæg købt efter 19. november 2012. Det er dermed kun muligt at benytte den skematiske ordning ved køb.

5.4 Overgangsregel

Der er indsat en overgangsregel i loven om ændring af ligningsloven og personskatteloven §3 stk. 3 og 4³⁰ som gør at den nye skematiske regel finder anvendelse på vindmøller eller vindmølleandele, som er anskaffet af fysiske personer før 17. november 2010, og hvor der i 2009 er valgt beskatning efter den daværende skematiske regel. Desuden finder den nye skematiske regel anvendelse på vindmøller og vindmølleandele som er anskaffet af fysiske personer efter den 31. december 2009 og før den 17. november 2010, som er valgt opgjort efter den daværende skematiske ordning i indkomståret 2010³¹. Dette gør at man ikke skal ind og vurdere,

³⁰ Lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven

³¹ Udledt fra den nye og gamle udgave af LL§8P. (Folketingstidende A)

hvorvidt ens gamle investeringer indgår under LL § 8P, stk. 6, da de er bestemt til at kunne indgå i den nye skematiske ordning. Reglen er tilknyttet vindmøllen eller vindmølleandelen, hvorfor overgangsreglerne kan anvendes af en ny køber ved videresalg, resten af vindmøllens levetid. På den måde kan en ny køber selv vælge beskatningsform på vindmøller der oprindeligt er anskaffet/opført før den 17. november 2010. Hvis man har anskaffet vindmøller eller andele heri før 22. maj 1996 og dengang anvendt 10 pct. reglen, er det muligt at bibeholde skattefriheden på disse. Dog træder de nye regler i kraft for alle ens vindmøller og vindmølleandele, hvis man har erhvervet flere efter 22.maj 1996.³²

³² Den juridiske vejledning 2012-2, C.C.4.5.4

6. Den regnskabsmæssige ordning

Fysiske personer, som har investeret i VE-anlæg kan vælge beskatning efter regnskabsmetoden jf. LL § 8P, hvorved anlægget anses som erhvervsmæssigt. For at anvende regnskabsmetoden er der ikke opstillet krav til anlægget, som ved den skematiske ordning, hvor det ikke må være erhvervsmæssigt. Dog skal anlægget være omfattet af § 2, stk. 2 eller 3 i lov om fremme af vedvarende energi. Vi har dog afgrænset os i projektet til kun at se på de anlæg, der opfylder kravene for anvendelse af nettoafregningsordningen og ser derfor bort fra større anlæg over 6 kWp.

Når man opretter en virksomhed kan denne oprettes i selskabsform eller i personligt regi. LL § 8P lægger op til at der kan vælges den regnskabsmæssige ordning, som gør at virksomheden ligger i personligt regi. Dette betyder at man opretter en virksomhed, som ikke er et selvstændigt skattesubjekt, og som derfor beskattes hos skatteyderen. Man opgør derfor ikke en særskilt skattepligtig indkomstopgørelse for virksomheden, men kun delopgørelser, som skal selvangivelses sammen med skatteyderens selvangivelse i en udvidet selvangivelse. Den udvidede selvangivelse bruges til personer med erhvervsmæssig virksomhed og skal først sendes ind til SKAT senest den 30. juni i indkomståret efter, hvorimod den almindelige selvangivelse skal være inde ved SKAT senest 1. maj. Man har derfor lidt længere tid til at få opgjort sit regnskab, også hvis man skal have assistance fra en revisor.

Anlæg købt efter 19. november 2012 kan ikke benytte den regnskabsmæssige ordning. Da LL § 8P igen er blevet ændret i forbindelse med finanslovsforhandlinger i efteråret 2012, er det kun personer, der har købt anlæg eller har lavet aftale om køb af anlæg inden den 19. november 2012, der kan benytte den regnskabsmæssige ordning. Metoden kan vælges for hele anlæggets levetid, dvs. den regnskabsmæssige ordning kan vælges senest for indkomståret 2012 og vil kunne anvendes fremadrettet, for alle de år man har anlægget. Anlæg der er købt efter 19. november kan kun indgå i den skematiske ordning.

6.1.1 Erhvervsvirksomhed/hobbyvirksomhed

SKAT går altid ind og skelner mellem om der er tale om en erhvervsvirksomhed eller om det er en hobbyvirksomhed. Der er ikke i skattelovgivningen en endegyldig definition på hvad der er en erhvervsvirksomhed. Men ud fra praksis samt afgørelser på området, sammen med loven kan man finde nogle kendetegn ved det. Den juridiske vejledning beskriver en erhvervsvirksomhed således:

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

Det er en forudsætning, at

- *virksomheden udøves nogenlunde regelmæssigt og gennem en ikke helt kort periode*
- *Virksomheden ikke er af ganske underordnet omfang.*

Det er uden betydning, om den skattepligtige har indkomst som lønmodtager ved siden af sin virksomhed.”³³

SKAT vil desuden vurdere om virksomheden er erhvervsmæssig, ud fra om man driver virksomheden intenst og seriøst og om virksomheden giver overskud eller har udsigt til det.³⁴ Dvs. at de ser på om ejeren har de faglige forudsætninger for at kunne drive virksomheden, samt om man yder en regelmæssig indsats for at få virksomheden til at kører rundt. Når virksomheden opføres for egen regning og risiko, vil der være en driftsrisiko når man opretter en erhvervsvirksomhed. Dvs. at der vil være en usikkerhed i forhold til omsætning og omkostninger, som vil påvirke virksomhedens resultat. Der skal desuden være plads til, at der i virksomheden skal kunne betales de nødvendige omkostninger og være et fornuftigt vederlag til ejeren, som afspejler arbejdsindsatsen. Det vil være en forudsætning, at man vil opnå et overskud i virksomheden på sigt. Der er dog ingen regler for hvornår man skal have opnået et overskud og hvor stort det skal være. SKAT vurderer ud fra hvilken virksomhed der er tale om, hvor stort overskuddet bør være og hvornår det bør komme. Blandt andet vil der være større krav om hurtigere at få overskud, hvis det er en virksomhed, hvor ejeren lægger mange timer i. F.eks. en butik hvor der er åbent 6 dage om ugen, frem for en internetvirksomhed, som ikke kræver så meget engagement fra ejeres side. Hvis ikke virksomheden har givet overskud i en årrække, er det ejeren selv, der har bevisbyrden for at vise, at der ved etableringen var grund til at tro på, at virksomheden ville give overskud. Dette kræver dog, at man har lavet det fornødne forarbejde til virksomheden i form af forretningsplaner, budgetter mv. Hvis ikke betingelserne er opfyldt vil virksomheden ikke blive betegnet som erhvervsmæssig og man vil derfor gå ind og vurderer om der er tale om en hobbyvirksomhed.

³³ Juridisk vejledning 2012-2, C.C.1.2

³⁴ SKAT: vejledninger; Er din virksomhed erhvervsmæssig?

En hobbyvirksomhed er kendetegnet ved, at det er skatteyderens private interesser, som er gennemgående for virksomhedens aktivitet. Det vil have karakter af et privat formål f.eks. boligformål, hestehold mv. Der vil ikke være de samme krav omkring overskud mv. som der er ved erhvervsmæssig virksomhed. Der er dog indsat nogle regler i loven om at man ikke kan fradrage underskud i hobbyvirksomheden i den skattepligtige indkomst, som ellers er muligt ved den erhvervsmæssige virksomhed. Dette er begrundet i at underskuddet vil være privatforbrug. Dog skal overskud i virksomheden beskattes i den personlige indkomst. Det vil som udgangspunkt være vanskeligt at bevise at aktiviteter indenfor fritidslivet vil være erhvervsmæssigt. Men der findes dog også undtagelser f.eks. Tfs 1988.234 LR hvor en professionel bokser fik lov til at anvende virksomhedsskatteordningen. Dette viser, at hvis bare virksomheden er rentabel er der mulighed for at klassificere den som erhvervsmæssig.³⁵

Opstilling af solceller og brug af nettoafregningsmetoden vil i praksis altid være af privat karakter, da den producerede strøm vil blive brugt i den private bolig. Der vil i de fleste tilfælde kun være tale om en lille overproduktion, da det primære formål ved opsætning af anlægget er dækning af det private forbrug i husstanden. Der vil derfor være et begrænset overskud i sådan en virksomhed. Desuden vil der ved opstart være beregninger på, hvor meget elforbrug man selv bruger og dermed vil man tilpasse størrelsen på anlægget, således at overproduktionen bliver mindst mulig, da en overproduktion ikke er gunstig i forhold til salg. Disse forhold trækker mod at virksomheden vil betegnes som en hobbyvirksomhed, da man ikke vil kunne argumentere for et fremtidigt overskud. Ved investering i et VE-anlæg inden for LL § 8P skal der slet ikke skelnes mellem de traditionelle regler, om hvorvidt ovenstående forudsætninger skal være opfyldt for at anlægget kan anses som drift af erhvervsmæssig virksomhed. Ifølge LL § 8 stk. 5, vil sådan en virksomhed nemlig altid anses for værende erhvervsmæssig, når man vælger den regnskabsmæssige ordning, og den overtrumfer således de regler der ellers gælder for vurdering af, om der eksisterer en erhvervsmæssig virksomhed. Man skal derfor ikke ind og tage stilling til om virksomheden opfylder alle kravene for at være erhvervsmæssig, og de gældende skatteregler kan derfor anvendes som for andre erhvervsmæssige virksomheder i personligt regi. Dette gør ordningen mere fordelagtig da underskud i virksomheden kan modregnes i den personlige indkomst. Der vil som regel være underskud i virksomheden de første år, da der kun vil være en begrænset omsætning i form af overproduktion og dertil vil man kunne fratrække store afskrivninger på anlægget, samt øvrige driftsomkostninger. LL § 8P gør det dermed muligt for private forbrugere at opføre et solcelleanlæg for at dække de private udgifter og samtidig udnytte de erhvervsmæssige regler for virksomheden.

³⁵ Virksomhedsbeskatning, side 69

Det er muligt at vælge mellem personskatteloven, kapitalafkastordningen og virksomhedsordningen, under den regnskabsmæssige ordning. Hvis man i forvejen har en selvstændig virksomhed i kapitalafkastordningen eller virksomhedsordningen skal denne vælges i forbindelse med VE-anlægget, medmindre den skematiske ordning vælges. Man kan ikke både have en virksomhed i kapitalafkastordningen og VE-anlæg i virksomhedsordningen, de skal indgå under samme beskatningsform. Hvis man ingen virksomhed har i forvejen kan man frit vælge mellem de tre ordninger. Valget finder sted når man udfylder selvangivelsen, og man kan hvert år frit vælge mellem de tre ordninger. Man kan sagtens vælge virksomhedsordningen et år og personskatteloven den næste. Man skal dog være opmærksom på at der under kapitalafkastordningen og virksomhedsskatteordningen er flere krav til særskilte opgørelser, som skal foreligge sammen med regnskabet. Dermed kan det i visse tilfælde være bedste at benytte den samme ordning flere år i træk.

6.1.2 Bogføringsloven

Hvis den regnskabsmæssige ordning vælges anses VE-anlægget som erhvervsmæssigt, og indgår derfor i en virksomhed. Jf. BFL § 1 stk. 1 gælder bogføringspligten for alle erhvervsdrivende virksomheder, som er etableret i Danmark. Virksomheden skal dermed overholde bogføringsloven. Under den analytiske del vil overholdelse af bogføringsloven blive beskrevet mere udførligt ud fra et praktisk eksempel.

6.1.3 Moms

I sommeren 2012 fremkom skatterådet med et bindende svar, som slog fast, at solcelleanlæg, som behandles efter LL § 8P ikke kan lade sig frivilligt momsregistrere. Begrundelsen for afgørelsen er at skatterådet ikke finder, at drift af solcelleanlæg er økonomisk virksomhed i momslovens forstand³⁶, uagtet at det skatteretligt er defineret som erhvervsmæssig virksomhed. Denne udmelding er en skærpelse fra SKATs tidligere praksis, hvor momsfradrag blev accepteret, hvis der forventedes et årligt nettosalg af el. Denne tidligere praksis bundede i skatterådets tidligere afgørelser³⁷ som accepterede at hustandsvindmøller knyttet til en privat husstand anses for økonomisk virksomhed i momslovens forstand, hvis der forventedes et nettosalg af el fra vindmøllen.

³⁶ SKM 2012.395.SR og SKM 2012.394.SR

³⁷ SKM 2011.686.SR og SKM 2011.830.SR

Hvilke VE-anlæg er omfattet af praksisændringen

Begrundelsen for afgørelsen skal findes i en konkret vurdering af at et solcelleanlæg, som sagen vedrørte, er begrænset af nettomålerordningen, der maksimalt tillader anlæg på 6 kWp. SKAT har vurderet at et anlæg med en nominel effekt på maksimalt 6 kW kun er beregnet til at dække en husstands forbrug og derfor ikke er økonomisk virksomhed jf. ML § 3 stk. 1. Det at der kun påtænkes et nettosalg af el såfremt produktionen overstiger det private forbrug gør, at overproduktionen ikke i sig selv er afgørende for om der tillades momsregistrering, idet overproduktionen ikke er et mål i sig selv og i alle tilfælde vil være beskedent.

Derfor vurderer vi at den nye praksisændring ikke har betydning for de husstandsvindmøller eller solcelleanlæg, der er tilmeldt nettomålerordningen på timebasis fremfor årsbasis. Disse anlæg må nemlig have en nominel effekt på op til 50 kW for solceller og 25 kW for vindmøller³⁸, og vil derfor kunne producere strøm der i væsentligt omfang overstiger privatforbruget. Men i hvert tilfælde er det en konkret vurdering.

Konsekvensen for ejere, der har ladet sig momsregistrere

Der er givetvis mange ejere, der har ladet sig frivilligt momsregistrere, som nu skal betale momsen tilbage. De har ved momsregistreringen fået momsen tilbage på købssummen på anlægget, hvorimod de skulle betale moms af salget af el. Jf. SKM.2012.394.SR er det fastslået af afregningsprisen på de 60/40 øre er eksklusiv moms, hvorfor de dermed har solgt el til 75 øre i stedet for de 60 øre. Dem der tidligere har fået bekræftet i et bindende svar, at de kunne lade sig momsregistrere bliver ikke påvirket i de første 5 år efter de har modtaget svaret. De resterende skal afmeldes igen, dvs. de skal tilbagebetale den fratrukne købsmoms, og de skal så søge den afregnede salgsmoms tilbage.

EU-afgørelse

En lignende sag i Østrig er blevet indbragt for EU domstolen, og udfaldet af denne kan danne grundlag for endnu en ændring af dansk praksis. Dette ændrer dog ikke på, at danske solcelleejere bliver nødt til at tilbagebetale den fratrukne moms medmindre de selv vil udfordre SKATs praksis ved en domstol.

³⁸ Jf. BKG om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet § 3, BEK 804

6.1.4 Etableringskonto og iværksætterkonto

Brug af etableringskonto og iværksætterkonto gør det muligt at spare op til solcelleanlægget og få fradrag for indskuddet på kontoen. Fradraget foretages i den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag, hvor skatteværdien er 33 %. Fra 2009 blev det muligt at indskyde penge på en iværksætterkonto, hvor fradraget i stedet kan foretages i den personlige indkomst, som har en fradragsværdi på 37,3% ved bundskat og 52% ved topskat. Det er altså muligt at nedbringe topskatten, hvis man normalt betaler det. Der er frit valg mellem begge ordninger, som også kan benyttes samtidig. Når virksomheden etableres vil der modsætningsvis ikke kunne foretages afskrivninger på driftsmidler, der er anskaffet for midler opsparet på etablerings-/iværksætterkontoen, idet fradraget jo er givet ved indskud på kontoen.

Arbejdstidskrav

Ved etablering af en virksomhed, hvis eneste aktivitet består i drift af solcelleanlæg efter reglerne i LL § 8P vil de to ordninger ikke kunne bruges. Grunden er, at der er indskrevet et arbejdstidskrav jf. ETBL § 5 stk. 2 hvis ordlyd er: *”Det er endvidere en betingelse for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang.”* Et ikke uvæsentligt omfang er jf. lovens forarbejder og Dom jf. TfS 2006, 591 fastsat til 50 timer pr. måned. Drift af et solcelleanlæg til en privat husstand vil ikke kunne overholde dette arbejdstidskrav og reglerne om etableringskonto og iværksætterkonto, er derfor ikke relevante i forhold til etablering af selvstændig virksomhed med solcelleanlæg. Dette er desuden fasslået i SKM.2012.630.SR, hvor brug af etableringskonto blev nægtet.

6.1.5 Solcelleanlæg og efterløn/dagpenge

Der har været medieomtale af nogle sager, hvor solcelleejere, der har valgt den regnskabsmæssige ordning er blevet straffet økonomisk fordi, de i dagpengesystemet er blevet anset for at være selvstændigt erhvervsdrivende med bibeskæftigelse. Det betyder at de mister et halvt års dagpenge, så de i stedet for 2 år kun har ret til 1 ½ års dagpenge.

Beskæftigelsesministeren har på baggrund af spørgsmål fra folketinget besluttet at solcelleejere skal undtages fra dagpengebegrænsningen, på lige fod med vindmølleejere³⁹. Så der er altså

³⁹Beskæftigelseministeriets svar nr. S 1345 til MF Kristian Phil Lorentzen (V), 23.12.2011
<http://vækmedbøvletinger.dk/sitecore/content/BEM/Home/Love%20og%20Regler/Nyt%20fra%20Folketinget/P aragraf%2020%20spoergsmaal%20skriftlige/Arkiv/2011/12/S%201345.aspx>

ingen fare for at miste dagpenge eller efterløn, hvis man investerer i et solcelleanlæg. Det skal bare overholde følgende betingelser⁴⁰:

- Det er monteret på eget hus eller ejendom
- Den strøm, der produceres skal være til eget forbrug og anlægget skal være begrænset herefter
- Anlægget må ikke være opsat med henblik på systematisk salg af strøm til elselskabet. Det er dog tilladt at sælge overskydende strøm tilbage til elselskabet
- Arbejdet med anlægget skal være ubetydeligt
- Anlægget må ikke ejes i selskabsform eller i øvrigt ejet/inddraget i anden selvstændig virksomhed.

Reglerne omkring efterløn og dagpenge er komplicerede og vi vil ikke komme yderligere ind på reglerne i dette speciale, men hvis man er efterlønnør eller i øvrigt i tvivl, er det en god ide at få en snak med sin a-kasse inden man investerer i et solcelleanlæg. En efterlønsmodtager skal i øvrigt altid have tilladelse til at have bibeskæftigelse, også ved drift af solcelleanlæg.

6.1.6 Opgørelse af virksomhedens resultat

Virksomheden skal opgøre et resultat for året, og dermed lave et regnskab for virksomheden. Man kan vælge at lave et regnskab efter årsregnskabslovens regler og samtidig lave en skatteopgørelse, hvor der reguleres for de områder hvor årsregnskabsloven og skatteloven ikke er ens, f.eks. afskrivninger på driftsmidler. Man kan også vælge blot at lave et skattemæssigt regnskab, efter de skattemæssige regler. Det er ikke længere et krav at det skattemæssige regnskab skal indsendes til SKAT. Dog skal det være muligt for SKAT at gennemgå materialet, som ligger til grund for indberetningen. Dvs. at det skattemæssige regnskab og de krævede specifikationer skal foreligge, hvis SKAT ønsker at se det.

Som hovedregel skal alle indtægter medregnes i den skattepligtige indkomst jf. SL 4, herunder virksomhedens omsætning, renteindtægter mv. Jf. SL § 5 er der dog kun tale om de realiserede indtægter. Dvs. at formueforøgelse eller formuetab ikke skal medregnes. Der er desuden fradrag for visse driftsomkostninger jf. SL § 6, som er udgifter, der er med til at erhverve,

⁴⁰ Frie Funktionærer, http://www.f-f.dk/da-DK/nyheder/2012/Sider/solcelleanlaeg_og_dp_efterloen.aspx

sikre og vedligeholde indkomsten, herunder afskrivninger. Desuden kan der fratrækkes renteudgifter fra prioritetsgæld og anden gæld jf. personskattelovens regler.

Nettoomsætningen ved salg skal derfor medregnes til virksomhedens resultat. Ved salg af produceret el ved brug af årsnettoafregningsmetoden, modregnes den mængde el som er brugt privat og det er derfor kun den overskydende el, som sælges til elselskabet, som skal medregnes i nettoomsætningen. Hvis anlægget har lavet 5.000 kWh på et år og husstanden selv har forbrugt 4.500 kWh er det salget af 500 kWh, der skal med i nettoomsætningen. Prisen for salg af el er fastsat således at producenten får 60 øre pr. kWh de første 10 år hvorefter det falder til 40 øre pr. kWh. de næste 10 år. Nettoomsætningen bliver da $(500 \text{ kWh} \times 0,60 \text{ kr.}) = 300 \text{ kr.}$

6.1.6.1 Ægtefæller og solcelleanlæg

Ved investering i et solcelleanlæg kan ægtefæller frit vælge hvem der skal stå som ejer af virksomheden, det er underordnet om huset er ejet i fællesskab eller af en ægtefælle da et solcelleanlæg, der ikke er integreret i bygningen anses som et selvstændigt driftsmiddel jf. afsnit 5.4.6.5. Da overskud inkl. renteudgifter bliver modregnet i den personlige indkomst og dermed kan trækkes fra i topskat, vil det alt andet lige altid være en fordel at placere virksomheden hos den ægtefælle, der har den højeste indkomst.

6.1.6.2 Beskatning af eget forbrug

Når den privat brugte el er modregnet direkte i omsætningen sker der ingen beskatning af denne under indtægterne. Derfor skal dette forbrug beskattes under forbrug af egne varer. SKAT udsender hvert år en oversigt over forskellige satser, til brug for beskatning af eget forbrug af f.eks. vand, el, varme mv., når udgiften til privatforbruget afholdes af virksomheden. Beskatningen af el til privatforbrug til lys og husholdning er efter opgørelsen for 2012, 4.000 kWh⁴¹ som ganges med prisen på én kWh. Dette er kun en vejledning som kan bruges i de tilfælde, hvor den private mængde ikke kan opgøres præcist. Ved de opstillede solcelleanlæg, som afregnes efter årsnettoafregningsmetoden er det muligt at opgøre den præcise mængde el, der er privat ved at fratrække den evt. overskydende solgte mængde el, fra den samlede mængde el som anlægget har produceret. Hvis ikke der er overskydende el som er solgt, er den private mængde hele anlæggets produktion. Jf. SKM2003.522.LSR udtaler skatteministeren at:

⁴¹ Juridisk vejledning 2012-2, C.C.2.1.4

”Når en skatteyder udtager varer af sit lager til eget forbrug, må han efter gældende praksis beregne forbruget i forhold til indkøbsprisen eller produktionsprisen uden tillæg af normal avance.”

Værdien af eget elforbrug fra et elproducerende VE-anlæg, fastsættes derfor til den afregningspris, som er aftalt med elværket.⁴² Dvs. at de første 10 år er afregningsprisen 60 øre pr. kWh og de efterfølgende 10 år er afregningsprisen 40 øre pr. kWh. Dette er en besparelse i forhold til beskatning af eget elforbrug, som ikke kommer fra et VE-anlæg da prisen pr. kWh, som kommer fra elværket ligger på ca. 2 kr. Hvis der derimod har været mere privatforbrug end der er produceret skal det privatforbrug, som ligger udover det producerende, værdiansættes til indkøbsprisen fra elselskabet som er ca. 2 kr. Hvis anlægget kan producere 5.000 kWh og der er solgt 500 kWh til elselskabet må privatforbruget være 4.500 kWh. Dette værdiansættes til $(4.500 \text{ kWh} \times 0,60 \text{ kr.}) = 2.700 \text{ kr.}$ Producenten skal derfor beskattes af 2.700 kr. i eget forbrug. Beløbet for eget forbrug lægges derfor til det skattemæssige resultat. Samlet set vil der ske en beskatning af hele den samlede produktion af el, enten i form af salg til elselskabet eller beskatning af eget forbrug.

Blandet benyttet solcelleanlæg

Hvis solcelleanlægget både bliver brugt til den private og den erhvervsmæssige del, vil den producerede el altid blive først modregnet i privatforbruget, således at beskatningen af privatforbruget bliver til de 60/40 øre pr. kWh. Og det dermed er virksomheden, som køber den ekstra forbrugte el af elselskabet til ca. 2 kr. pr. kWh.⁴³ Hvis anlægget producerer 5.000 kWh på et år og der er købt 2.000 kWh ekstra på et år, vil man ud fra SKATs vejledning sige at de 4.000 kWh er privatforbrug og de 3.000 kWh er erhverv. Dette under forudsætning, at det kører over samme måler og man derfor ikke kan aflæse præcist, hvor meget der er erhverv og privat. De 4.000 kWh skal beskattes som eget forbrug til en pris på $(4.000 \text{ kWh} \times 0,60 \text{ kr.}) = 2.400 \text{ kr.}$ Hvorimod omkostningerne på den erhvervsmæssige el, som er en driftsomkostning, vil blive opgjort med to priser. De sidste 1.000 kWh som er produceret på VE-anlægget, afregnes til 60 øre mens overforbruget på 2.000 kWh afregnes til den almindelige pris fra elselskabet på ca. 2 kr.: $(1.000 \text{ kWh} \times 0,60 \text{ kr.}) = 600 \text{ kr.}$ samt $(2.000 \text{ kWh} \times 2 \text{ kr.}) = 4.000 \text{ kr.}$ Der er dermed en samlet driftsomkostning på 4.600 kr. som kan trækkes fra resultatet, da det er el som er forbrugt i den erhvervsmæssige virksomhed.

⁴² Juridisk vejledning 2012-2, C.C.4.4.2

⁴³ SKM2011.560.SR

6.1.6.3 Aflæsning på inverter eller elmåler?

Ved anvendelse af den regnskabsmæssige ordning, kan det være forvirrende for solcelleanlæggets ejer at vide, om forbruget skal aflæses på inverteren, elmåleren eller årsopgørelsen.

Inverteren som installeres sammen med solcellerne måler hvor meget strøm, der produceres på solcellerne. Elmåleren i huset viser normalt hvor meget strøm der bruges, men i dette tilfælde kører den baglæns hver gang den producerede el sælges til el-nettet. I slutningen af året viser elmåleren derfor kun netto- salget/forbruget. Det er dermed muligt altid at finde privatforbruget, medmindre der leveres el til både privat og erhverv og der ingen særskilt måler er på den erhvervsmæssige del. Privatforbruget findes på følgende måde:

Produceret el, aflæst på inverteren	5.500 kWh
Nettosalg af el, aflæst på elmåleren	500 kWh
Privatforbrug (5.500 – 500 kWh)	5.000 kWh

Problemet med hvilken måler, der skal aflæses for at opgøre privatforbruget opstår, fordi ejerne af solcelleanlæg ikke nødvendigvis tænker over at de skal beskattes af hele den producerede mængde strøm og ikke kun den del der sendes videre til el-nettet. Det er ikke beskrevet i nogen vejledning fra SKAT hvor privatforbruget skal aflæses, men da det fremgår af ligningsvejledningen, at både salg og privatforbrug skal beskattes, må det udledes, at det er hele den producerede mængde. Det er vores vurdering, at mange vil aflæse forkert medmindre elektrikerne eller elselskabet informere ejerne om aflæsningen.

6.1.6.4 Driftsudgifter

Fra virksomhedens resultat kan der fratrækkes driftsudgifter jf. SL § 6a, som er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten, herunder afskrivninger. Det er dermed ikke alle udgifter, der kan fratrækkes i virksomheden. Omkostningerne skal have en relation til nettoomsætningen i virksomheden, for at kunne fratrækkes. Loven laver ikke en entydig beskrivelse af hvilke omkostninger det drejer sig om, men ud fra praksis er der fastsat nogle gældende regler. Der skal skelnes mellem omkostningerne er erhvervsmæssige eller af privat karakter. Jo mere omkostningerne minder om privat forbrug f.eks. beklædning, arbejdsværelse i den private bolig, repræsentation mv. jo strengere krav er der til dokumentation om, hvorvidt omkostningerne er erhvervsmæssige. Omkostninger til erhvervelse eller etablering af en virk-

somhed er ikke fradragsberettigede. Ved opstart af en virksomhed vil etableringsomkostninger, der er afholdt inden virksomheden er i gang, ikke være fradragsberettigede, medmindre det har karakter af at være almindelige driftsomkostninger som husleje, løn mv. Desuden vil der kunne forekomme omkostninger i forbindelse med ophør af virksomhed, som mangler den fornødne forbindelse til erhvervelse af indkomsten.

I forbindelse med forbedringer af de aktiver som virksomheden har, skal der sondres mellem om det er forbedring eller vedligeholdelse af aktivet. Ud fra U 1958.1173 H blev det fastslået at omkostninger, som blev brugt for at bringe aktivet i samme stand som da man havde erhvervet aktivet, kunne betragtes som vedligeholdelsesomkostninger som er fradragsberettigede. Hvor omkostninger som forøger aktivets værdi vil være forbedringsomkostninger, som skal aktiveres og evt. afskrives hvis dette er muligt. Der kan også være tale om udskudte vedligeholdelsesomkostninger som er fradragsberettigede. Det kan være hvis man har ejet et aktiv gennem mange år og der ikke løbende har været vedligeholdelse på aktivet, men man derimod tager hele vedligeholdelsen i et år. Der vil dermed være fradrag for hele omkostningen i afholdelsesåret. Det må dog ofte afgøres ud fra et skøn, hvorledes afgrænsningen mellem forbedring og vedligeholdelse skal ske.

Til driftsomkostninger medgår desuden udgifter til revisor og advokat. Dog kan udgifter til bistand i skattesager ikke fradrages jf. LL § 7 Q, stk. 3. I den skattepligtige indkomst kan der desuden fratrækkes renter fra banklån og anden gæld mv. Mange personer tror ofte at afdrag på gæld også er en driftsomkostning, som kan fratrækkes resultatet. Det er dog ikke tilfældet, da afdrag på gæld fragår gælden på passivsiden så den bliver mindre, mens renterne betales og kan fratrækkes resultatet. Jf. LL § 8 stk. 3 litra c, kan der fratrækkes stiftelsesprovisioner, engangspræmier og lignende engangsydelser vedr. lån, sikring af tilgodehavende og kaution. Dette gælder dog kun hvis løbetiden på lånet ved stiftelsen er mindre end 2 år. Hvis løbetiden er længere end 2 år, er der ikke fradrag. Driftsomkostningerne kan fratrækkes når de er afholdt jf. SL § 6a. Dvs. at der skal være opstået en endelig, retlig forpligtelse til at betale det pågældende beløb. Beløbet behøver derfor ikke at være betalt på fradragstidspunktet. Omkostninger som strækker sig over flere måneder eller år, skal periodiseres således at de fratrækkes i de perioder som de vedrører.⁴⁴

Hvis man har et solcelleanlæg i en virksomhed som eneste aktivitet, bør det desuden være muligt at fratrække udgifter til telefon, computer, internet og andet kontorhold. Udgangspunk-

⁴⁴ Lærebog om indkomstskat, kap 8

tet er at udgiften skal være med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten. Dvs. at udgiften skal ligge indenfor den naturlige ramme af virksomheden og ikke kan karakteriseres som værende privat. Det er desuden den erhvervsdrivende, der har bevisbyrden for at bevise at udgiften kan indgå i virksomheden. Når man har en virksomhed er det et krav at der udarbejdes regnskab og dermed skal der foreligge en bogføring. Et naturligt led i virksomheden for at kunne opfylde de krav er at anskaffe sig en computer med et bogføringsprogram eller Excel, således at det er muligt at bogføre. Det kan desuden være nødvendigt med en printer, kuglepenne, papir og andet kontorhold. Derudover vil man kunne argumentere for at skulle have internet til computeren, hvis man har en bankkonto i virksomheden som er tilsluttet netbank. En telefon kan også være nødvendigt i forhold til at kunne ringe til en reparatør af solcelleanlægget mv. Hvis man vælger at trække disse udgifter fra i virksomheden må de kun benyttes erhvervsmæssigt. Dog kan man vælge at blive beskattet af fri telefon og fri internet, hvis man også anvender dem privat. Beskatningsgrundlaget for et år er 2.500 kr. og omfatter alt datakommunikation der stilles til privat rådighed.⁴⁵

6.1.6.5 Afskrivninger og aktivering af aktiv

Afskrivningsloven giver hjemmel til at kunne fratrække afskrivninger som en driftsomkostning, da større aktiver over 12.300 (2010-2013) ikke kan fratrækkes fuldt ud på anskaffelsestidspunktet. Aktiver under 12.300 kr. kan fratrækkes direkte som en driftsomkostning i anskaffelsesåret jf. AL § 6. For at kunne afskrive på et driftsmiddel skal aktivet være erhvervsmæssigt og leveret til køber i retslig forstand. Dvs. at risikoen for driftsmidlets hændelige undergang skal være overgået til køberen. Jf. AL § 1 kan *"skattemæssig afskrivning foretages på udgifter til anskaffelse og forbedring af aktiver, der benyttes erhvervsmæssigt af den skattepligtige, samt på visse andre udgifter."* Jf. LL § 8P stk. 5, anses VE-anlæg, som benytter den regnskabsmæssige ordning, som erhvervsmæssigt benyttet. Dvs. at afskrivningslovens regler finder anvendelse på VE-anlæg, herunder solcelleanlæg.

Ved benyttelse af afskrivningsloven skal det først klarlægges, hvilken type aktiv solcelleanlægget er. Der sondres mellem:

- En bygningsbestanddel
- En installation
- Et driftsmiddel

⁴⁵ Lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love, pkt. nr. 15

Sondringen mellem de tre kan være svær og det vil altid være en vurderingssag, hvilken det bliver. I afskrivningsloven er det svært at finde direkte indikationer for, hvornår det er den ene og den anden type. Man kan derfor hente hjælp fra den juridiske vejledning samt afgørelser og bindende svar fra lignende sager. Vurderingsvejledningen A.4.2 beskriver sondringen mellem de tre dele, hvor afskrivningslovens ”installationer” er sædvanligt tilbehør. Nedenstående er vist den erhvervsmæssige afgrænsning mellem installation og driftsmiddel.

”Som sædvanligt tilbehør til en bygning anses installationer, som er indlagt i ejendommen til brug for dennes anvendelse til erhverv i almindelighed, hvorimod installationer til brug for en særlig erhvervsvirksomhed, der drives i ejendommen, ikke i vurderingsmæssig henseende fremtidig skal betragtes som sædvanligt tilbehør”.⁴⁶

Det vil dermed være en installation hvis det er sædvanligt tilbehør i et erhverv. Hvorimod hvis virksomheden kræver specielle maskiner vil dette blive driftsmidler. Denne sondring er kun gældende ved erhvervsbygninger men det samme er gældende ved beboelsesejendomme, hvor genstande som antages at hører med huset ved salg vil blive anset som installationer.

Et driftsmiddel vil oftest være en fysisk genstand der er flytbar, og kaldes derfor også for løsøre. De fleste solcelleejere vil få placeret deres solcelleanlæg på et stativ på taget og nogle på jorden. Jf. SKM.2008.926.SR vurderes et solcelleanlæg, der er monteret på stativ på bygning, som er tilsluttet el-nettet som et driftsmiddel og skal behandles derefter. Efter SKM.2001.857.SR er det lige meget om anlægget er tilsluttet til el-nettet eller ej, hvis bare det er på et stativ, bliver det til et driftsmiddel. Anlæg som er på stativ enten på jorden eller på taget bliver dermed til et driftsmiddel. Efter vurderingsvejledningen vil driftsmidler ikke høre med ved at salg af ejendommen. Det er dog vores umiddelbare overbevisning, at solcelleanlæggene automatisk vil høre med i handlen ved et salg. Det er derfor vigtigt at huske at sondringerne kun er vejledende og det altid vil kræve en særskilt vurdering.

Solcelleanlægget kan i stedet integreres i taget, så det ikke er på stativ. I dette tilfælde skal der vurderes om anlægget er en installation eller bygningsbestanddel. Den juridiske vejledning 2013-1 C.C.2.4.4.2 beskriver definitionen på en installation og kommer desuden med eksempler på afgrænsningen mellem installationer, bygningsbestanddele og driftsmidler. Installationer beskrives her som *”aktiver, der har en fastere tilknytning til bygningen og tjener denne som sådan.”* Det kan f.eks. være et aktiv, der har til formål at opvarme bygningen. Det må dermed også kunne udledes, at det kan være et aktiv, der har til formål at forsyne bygningen

⁴⁶ Vurderingsvejledningen 2013-1 A.4.2

med elektricitet. I SKM.2008.926.SR blev det vurderet at et anlæg på stativ som var tilsluttet el-nettet ikke vurderedes at tjene bygningen som sådan, og blev derfor til et driftsmiddel fremfor en installation. Det er dog ikke klart om det er pga. stativet eller tilslutningen til el-nettet, som gør at anlægget ikke tjener til bygningen. Jf. SKM.2008.926.SR vurderes det desuden at et solcelleanlæg, der integreres i bygningens bestanddele i forbindelse med nybyggeri og den producerede elektricitet anvendes som strømforsyning for bygningen, er en installation. Her er der ikke beskrevet om det må være tilsluttet el-nettet, for at være en installation. Det kan desuden diskuteres hvad der ligger i ordet ”tjener bygningen”. Må den producerede strøm så kun bruges i den bygning eller er det bare primært den bygning? Hvis det kun er den bygning, der må bruge strømmen kan det i hvert fald ikke lade sig gøre at være tilsluttet el-nettet.

Der er ingen direkte definition på en bygningsbestanddel. Vurderingsvejledningen beskriver bygninger og bygningsbestanddel som murede og støbte konstruktioner på og i jorden, som er beregnet til varig forbliven på stedet. I den juridiske vejledning er der desuden opstillet eksempler på bygningsbestanddele. F.eks. aktiver, der træder i stedet for almindelig lofter, væge mv. i en bygning vurderes som bygningsbestanddele. Et solcelleanlæg, der er integreret i taget vil kunne træde i stedet for et almindeligt tag, da der vil være hul i taget hvis solcelleanlægget fjernes. Det kan dog diskuteres om det er beregnet til varig forblive på stedet. Dette vil dog komme an på en vurdering.

På SKATs hjemmesiden kan det være svært at konkludere om et integreret solcelleanlæg er en bygningsbestanddel eller en installation. Herunder er vist tre udsagn fra SKAT.

”Er dit anlæg en bygningsbestanddel i boligen, for eksempel en integreret del af taget, kan du ikke afskrive det og dermed ikke få fradrag.”⁴⁷

”Hvis anlægget er en integreret del (en installation) af en anden ejendom, vil det kunne afskrives sammen med ejendommen (med 4 pct.).”⁴⁸

”Solcelleanlæg integreret i bygningens bestanddele i forbindelse med nybyggeri, og hvor den producerede elektricitet anvendes som strømforsyning for bygningen: installation.”⁴⁹

⁴⁷ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=1973865&vId=0>, 04.01.2013

⁴⁸ Juridisk vejledning C.C.4.5.5

⁴⁹ Juridisk vejledning E.C.4.2

De tre udsagn viser at selv SKAT har svært ved at udtrykke sig rigtigt. Man bliver derfor ikke bedre informeret ved at se på denne side, men måske bare mere forvirret. Dette er dog meget dårlig service for de mange personer, der har investeret i solceller, da de ikke får den nødvendige information de skal bruge i forhold til vurderingen af deres anlæg. Der har endnu ikke været nogen sager ved SKAT, hvor der er fremkommet en bedre vurdering på, hvornår der skelnes mellem en installation og en bygningsbestanddel, på et integreret solcelleanlæg. Ifølge det ovenstående er det meget uklart, hvad der skal lægges vægt på ved de to definitioner. Det vil derfor altid være en vurderingssag når man skal bestemme typen af aktivet. I tvivlstilfælde mellem installationer og bygningsbestanddele bør man overveje at bede SKAT om et bindende svar, da afskrivningsloven behandler de to forskelligt. Nedenfor er beskrevet afskrivningslovens regler, alt efter hvilken type solcelleanlægget vurderes som.

Bygningsbestanddel

Hvis solcelleanlægget vurderes som en bygningsbestanddel, anses anlægget som en del af bygningen. Hvis anlægget monteres i nybyggeri afskrives anlægget sammen med bygningen med en samlet anskaffelsessum. Der afskrives lineært med en afskrivningssats på 4% om året af anskaffelsessummen jf. afskrivningsloven § 17. Hvis bygningen er udsat for så stor fysisk forringelse, at det ikke har en levealder på 25 år, på trods af normal vedligeholdelse, kan afskrivningssatsen forhøjes. Den forhøjede afskrivningssats beregnes som en sats, der svarer til at der afskrives samme beløb hvert år over bygningens levetid + 3%. Hvis det forudsættes at bygningens levetid er 20 år, vil den forhøjede afskrivningssats være: $(100/20 + 3)\% = 8\%$.⁵⁰ Afskrivningen forudsætter, at der er tale om en erhvervsmæssig bygning som er afskrivningsberettiget. AL § 14 stk. 2, oplister desuden bygninger, hvorpå der ikke kan afskrives, herunder beboelsesejendomme. Hvis solcelleanlægget dermed monteres på stuehuset/boligen eller en anden privat bygning, kan der ikke afskrives, da bygningen ikke er afskrivningsberettiget. Hvis solcelleanlægget placeres på en afskrivningsberettiget bygning, kan det kun afskrives hvis man samtidig har afskrivningsretten til bygningen.

Hvis ikke solcelleanlægget er en del af nybyggeri anses det som en ombygning eller forbedring af bygningen og afskrives på en særskilt konto med 4% af anskaffelsessummen jf. AL § 18.

⁵⁰ AL § 17

Installation

Hvis solcelleanlægget vurderes som en installation kan det behandles og afskrives som bygningen, hvis det udelukkende tjener bygninger, som er afskrivningsberettiget, jf. AL § 15 stk. 1. Dette vil ikke lade sig gøre i praksis, når der er tale om anlæg, der benytter årsnettoafregningsordningen. Den producerede el skal her dække privatforbruget og tjener derfor en ikke-afskrivningsberettiget bygning.

Derimod kan § 15 stk. 2 anvendes, da det omfatter installationer, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Jf. LL § 8P stk. 5 anses anlægget som erhvervsmæssigt benyttet, hvilket gør at der kan afskrives på anlægget. Anlægget skal da afskrives særskilt med 4% af anskaffelsessummen, jf. AL § 17. Også her kan der anvendes en forhøjet afskrivningssats, hvis anlægget er udsat for høj fysisk forringelse. Dog gælder reglen kun hvis solcelleanlægget installeres på en erhvervsbygning. Ifølge AL § 15 stk. 4 kan der nemlig ikke afskrives på installationer i beboelsesejendomme. Dette må gælde for alle ejendomme hvor der ikke er en erhvervsmæssig bygning på. Der kan derfor ikke afskrives på solcelleanlæg installeret i private huse uanset om det bliver anset som en installation eller bygningsbestanddel.

Straksfradrag ved bygningsbestanddele og installationer

Udgifter til ombygninger/forbedringer på bygningen eller installationerne kan straksfradrages, i det år udgiften afholdes. Det er ikke noget krav at det er taget i brug, dog skal det være tilknyttet en afskrivningsberettiget bygning. Der kan straksafskrives 5 % af afskrivningsgrundlaget for bygningen, året før udgiften er afholdt, reduceret med de vedligeholdelsesomkostninger, der har været på bygningen i året.

Ombygning/forbedring:	20.000 kr.
Afskrivningsgrundlag på bygningen år -1:	500.000 kr.
Vedligeholdelsesomkostninger i året:	2.000 kr.
Straksfradrag: (5% af 500.000 – 2.000) kr.	23.000 kr.

Dvs. at straksfradraget maximalt kan være 23.000 kr. og dermed kan hele ombygning/forbedringsomkostningen på 20.000 kr. straksfradrages.

Salg af solcelleanlæg ved bygningsbestanddele og installationer

Ved salg skal der opgøres genvundne afskrivninger og tab for hver bygning og installation jf. AL § 21. Uanset om solcelleanlægget anses som en del af bygningen eller som en installation skal de opgøres ved salg. Fortjenesten eller tabet medtages i den skattepligtige indkomst for salgsåret. Fortjenesten er fuld skattepligtig og tabet er 100% fradragsberettiget.

Fortjenesten/tabet opgøres således:

Kontant omregnet salgssum

- bogført værdi (kontantomregnet købesum – alle foretagne afskrivninger)

= Fortjeneste/tab

Fortjenesten kan maksimalt udgøre de genvundne afskrivninger dvs. alle foretagne afskrivninger på aktivet.

Driftsmidler

Hvis solcelleanlægget opsættes på stativ enten på taget eller på jorden, har det ingen tilknytning til bygningen og anses derfor som et driftsmiddel. Afskrivninger af driftsmidler sker efter saldometoden med en sats på 0-25% jf. AL § 5. Denne sats kan skatteyderen selv vælge hvert år og den kan reguleres i forhold til om virksomheden har givet underskud eller overskud, og således fratrækkes den skattepligtige indkomst. De skattemæssige afskrivninger er ubundne afskrivninger. Dvs. at selvom man undlader at afskrive i et år, fortabes retten til afskrivningen ikke. Afskrivningsperioden vil bare blive forlænget, og man kan derfor afskrive et aktiv over mange år. Man kan kun afskrive på driftsmidlet i indkomståret, hvis virksomheden er etableret inden udgangen af indkomståret. Man tager ikke hensyn til hvor lang tid af året driftsmidlet er ejet. Hvis man køber et driftsmiddel i december, kan man stadig afskrive mellem 0-25% af saldoen. Hvis det var regnskabsmæssigt kunne man kun afskrive for den måned, aktivet var ejet.

Alle driftsmidler samles på en driftsmiddelsaldo, som afskrives hvert år. Saldoværdien ved indkomstårets udgang opgøres som saldo værdien ved indkomstårets begyndelse, med tillæg af anskaffelsessummen for driftsmidler, der er anskaffet i indkomståret, og med fradrag af salgssummen for driftsmidler, der er solgt og leveret i indkomståret. Opgørelsen vil da se således ud:

Driftsmiddelsaldo:

Saldo primo året

+ køb af driftsmidler

+ forbedringer

- salg

Afskrivningsgrundlag

- 25%

Saldo ultimo

Afskrivningsgrundlaget for driftsmidler består af kostprisen for driftsmidlet inkl. handels- og leveringsomkostninger, samt andre øvrige omkostninger, der har været afholdt i forbindelse med klargøring, opstilling mv. Ved et solcelleanlæg er det dermed muligt at medtage monteringsomkostningerne i kostprisen. Hvis der efterfølgende er sket forbedringer på driftsmidlet, tillægges dette også saldoværdien i året, hvor forbedringen er sket. Hvis man har købt driftsmidler til en værdi under 12.300 kr. kan den skattepligtige vælge at fradrage hele beløbet i året jf. AL § 6. Det er også muligt at restafskrive saldoen på driftsmidlerne, hvis saldoen på driftsmidlerne er under 12.300 kr. Ved et salg af ejendommen vil solcelleanlægget være en del af salget. Der skal opgøres en særskilt salgssum for solcelleanlægget, som kan bruges i regnskabet, hvor salgssummen fra anlægget fratrækkes driftsmiddelsaldoen. Hvis der har været et salg i året, hvor salgsværdien er større end driftsmiddelsaldoen vil driftsmiddelsaldoen blive negativ. Saldoen kan godt forblive negativ til året efter, hvor nye tilkøb af driftsmidler vil blive modregnet i den negative saldo og evt. blive positiv igen. Hvis ikke den bliver positiv året efter, skal den negative saldo medregnes i den skattepligtige indkomst som en indtægt. Man kan også vælge at lade noget af den negative saldo beskatte i det år, hvor saldoen bliver negativ. Der skal bare ske en beskatning af den negative saldo senest året efter at den er blevet negativ.⁵¹

⁵¹ AL § 8 samt lærebog om indkomstskat kap. 9

Forhøjet afskrivningsgrundlag

Den 13. juni 2012 vedtog folketetinget et lovforslag om forhøjelse af afskrivningsgrundlaget for driftsmidler. Afskrivningsloven blev ændret således at § 5D blev indsat, med virkning fra den 30. maj 2012. Med den nye lovændring forventer folketetinget at fremrykke virksomhedernes investeringer således, at det bliver fordelagtigt at foretage dem nu, frem for efter 2013, hvor lovforslaget ikke er gældende mere. På den måde håber de at kunne øge beskæftigelsen og sætte skub i økonomien.⁵² Den nye ændring gør at erhvervsdrivende kan vælge at lade nye investeringer i driftsmidler, indkøbt i perioden 30. maj 2012 – 31. december 2013, indgå på en særskilt driftsmiddelsaldo, hvor afskrivningsgrundlaget forhøjes til 115% af købssummen. Med nye driftsmidler menes, at der skal investeres i fabriksnye driftsmidler for at kunne benytte reglen. Desuden er det et krav, at der er tale om udelukkende erhvervsmæssigt benyttede driftsmidler. Dvs. at reglen også kan anvendes på solcelleanlæg da LL § 8P anser anlægget som erhvervsmæssigt, når den regnskabsmæssige ordning er valgt. Driftsmidlet skal stå på den særskilte konto frem til 2017, hvorefter saldoen lægges sammen med den almindelige driftsmiddelsaldo, og afskrives efter de almindelige gældende regler. Der kan stadig højest afskrives 25% efter de gældende regler, det er kun anskaffelsessummen som forøges til 115%. Hvis anskaffelsessummen på et solcelleanlæg er 120.000 kr. vil det forhøjede afskrivningsgrundlag dermed blive 138.999 kr. Der er dog indsat en beskyttelse i loven således at den erhvervsdrivende ikke kan misbruge loven ved at købe driftsmidler, for at kunne udnytte det forhøjede afskrivningsgrundlag, for derefter at sælge det igen kort tid efter. Hvis driftsmidlet sælges inden 2017, forhøjes salgssummen tilsvarende med 115% og fragår driftsmiddelsaldoen med dette beløb. Loven finder ikke anvendelse på personbiler og skibe. Desuden gælder det ikke for driftsmidler som kan straksfradrages med en saldo under 12.300 kr. Den nye ændring i afskrivningsloven gør det endnu mere fordelagtigt at investere i et solcelleanlæg, da denne investering, i de fleste tilfælde, er noget man beholder i flere år, formentlig frem til 2017 da det har en levealder på 25-30 år. Man kan komme i situationer, hvor man sælger sit hus inden 2017 og sammen med huset, sit solcelleanlæg.

Salg af solceller på markedsvilkår

I forbindelse med salg er det vigtigt at køber og sælger foretager en fordeling af salgssummen på de overdragne aktiver. Handlen skal desuden foregå på markedsvilkår mellem to uvildige parter. Man kan nemt forestille sig at et salg af solcelleanlæg ikke vil ske på markedsvilkår. I 2012 er den regnskabsmæssige ordning afskaffet og dermed er det kun muligt at benytte den skematiske ordning for nye ejere. Sælgeren af en ejendom vil altid være interesseret i at få

⁵² Lovforslag L 192 med bemærkninger

salgssummen på solcelleanlægget så lav som muligt, da der derved vil blive mindre der skal beskattes. Hvis køberen kunne have brugt den regnskabsmæssige ordning ville det være en fordel for ham at sætte prisen højt, da der dermed var mere at afskrive og fratrække i den personlige indkomst. Da den nu er afskaffet vil køberen ikke have en interesse i prisen for solcelleanlægget da købssummen ikke skal benyttes ved den skematiske ordning. Der vil derfor være et interessesammenfald, således at de nemt kan blive enige om en lav pris på solcelleanlægget. SKAT er dog opmærksom på at dette kan ske og vil derfor også være ekstra opmærksomme på salgssummen ved salg af solceller. Både salgssummen samt fordelingen på de forskellige aktiver er underlagt told og skatteforvaltningens prøvelse. Dvs. at hvis SKAT vurderer at salget ikke er sket på markedsvilkår, har de mulighed for at ændre salgssummen, således at det stemmer til markedspriserne.⁵³

Jordvarme/varmepumper

Som en del af planen med at forsyne egen bolig med el, er mange også interesseret i at investere i andre VE-anlæg som varmepumper eller jordvarmeanlæg. Anlægget skal bruge strømmen fra solcelleanlægget til at lave varme, og dermed vil forbrugerne gerne kunne afskrive på begge anlæg da de er koblet sammen. Jf. SKM2011.856.SR kan SKAT ikke bekræfte, at et kombineret solcelleanlæg sammen med enten varmepumpe eller jordvarmeanlæg kan betragtes som et samlet VE-anlæg, som kan afskrives på. For at det er muligt at afskrive på et anlæg skal det være tilsluttet det offentlige net, enten el- eller varme-nettet, så det kan afsætte evt. overskydende el og varme. Hvis ikke anlægget er tilsluttet det offentlige net, er producenten ikke skattepligtig og der kan ikke afskrives på anlægget. Det vil kun være solcelleanlægget der er tilsluttet el-nettet, mens jordvarmen kun er tilsluttet egen bolig. Det er derfor ikke muligt at anvende LL § 8P stk. 5 på jordvarmeanlægget eller varmepumpen, medmindre det er tilsluttet varmenettet.

⁵³ AL § 45

Oversigt over afskrivninger

Bygningsbestanddel	Installation	Driftsmiddel
Aktiver, der træder i stedet for almindelig lofter, væge mv. i en bygning	Fast tilknytning til bygningen og tjener denne som sådan. Sædvanligt tilbehør i en ejendom/virksomhed.	Fysisk flytbar genstand. (løsøre)
Integreret del af taget.	Integreret del af taget.	Solcelle på stativ på jorden eller på taget.
Privat beboelsesejendom: Ikke afskrivningsberettiget Erhvervsmæssig bygning: afskrives sammen med afskrivningsberettiget bygning, lineær metode 4% evt. forhøjet afskrivningssats	Privat beboelsesejendom: Ikke afskrivningsberettiget Erhvervsmæssig bygning: afskrives særskilt, lineær metode 4% evt. forhøjet afskrivningssats	Erhvervsmæssigt driftsmiddel monteret på privat eller erhvervsmæssig bygning: Afskrivningsberettiget saldo-metoden max 25% årligt
AL § 14	Al § 15	AL § 5 / AL § 5D

6.2 Personskatteloven

Personbeskatningen i Danmark er progressiv, dvs. at beskatningsprocenten stiger i takt med indkomsten. Som privatperson bliver man som udgangspunkt altid beskattet efter personskatteloven, medmindre man aktivt vælger at lade sig beskatte efter reglerne i kapitalafkastordningen eller virksomhedsskatteordningen. Personskatteloven er den mest simple metode at anvende når man har en virksomhed. Det betyder dog også at der ikke er så mange fordele man kan udnytte, hvis virksomheden generere et stort overskud eller hvis der er mange renteudgifter mm. Derfor er det vigtigt at se på, hvilken virksomhed man har og om der er fordele ved at vælge en af de andre beskatningsmetoder. Personskatteloven er dog så simpel at anvende at man ikke har brug for en revisor til assistance, som for de fleste kunne være at fortrække ved de to andre metoder.

6.2.1 Skattepligtig indkomstopgørelse

Den skattepligtige indkomstopgørelse består altid af den personlige indkomst, kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag. Derudover vil der være aktieindkomst som vi ikke vil komme nærmere ind på i dette projekt. Af den skattepligtige indkomst skal der betales skat, som beregnes på flere forskellige måder. Der er desuden nogle skattemæssige fordele, som kan benyttes, hvis man er gift. Når SKAT laver årsopgørelserne for personer anvendes disse regler automatisk.

6.2.1.1 Personlig indkomst

Den personlige indkomst defineres efter PSL § 3. Det omfatter alle indkomster som ikke er kapitalindkomst. Personlig indkomst vil omfatte:

- a) lønindkomst, honorarer og lignende.,
- b) indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed,
- c) private og sociale pensionsindtægter,
- d) løbende udbetalinger og rateudbetalinger fra pensionsordninger, der er almindeligt indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven,
- e) arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge, efterløn m.v.,
- f) kontanthjælp,
- g) underholdsbidrag og andre løbende ydelser,
- h) uddannelsesstøtte og lignende,
- i) fortjeneste ved førstegangsafståelse af visse ejerlejligheder,
- j) genvundne afskrivninger, der indgår i den skattepligtige almindelige indkomst og
- k) fortjeneste eller tab ved afståelse af goodwill m.v.

Fra de oplistede indtægter kan der fratrækkes omkostninger, som er opremset i PSL § 3, stk. 2. Dette er bl.a. omkostninger som er med til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, bidrag og præmier til pensioner mv. Fra den personlige indkomst fratrækkes desuden arbejdsmarkedsbidrag som er 8% af de indkomster som er lønindkomst og virksomhedsindkomst. Der betales ikke arbejdsmarkedsbidrag af sociale ydelser.

6.2.1.2 Kapitalindkomst

Kapitalindkomst defineres i PSL § 4. Kapitalindkomst består af bl.a. renteindtægter og renteudgifter både fra privatøkonomien og virksomheden, medmindre der er valgt virksomhedsordningen hvor de indgår under den personlige indkomst. Dette beskrives nærmere senere i projektet. Derudover medregnes gevinster og tab opgjort fra kursgevinstloven mv. Listen i PSL § 4 er udtømmende og alle andre indtægter skal derfor medtages under den personlige indkomst.

6.2.1.3 Ligningsmæssige fradrag

Ligningsmæssige fradrag omfatter alle andre fradrag end dem som er medtaget i den personlige indkomst og kapitalindkomsten. Det omfatter dermed lønmodtagers fradrag for driftsomkostninger og indskud på etableringskonti, faglige kontingenter, underholdsbidrag til ægtefælle og børn, gaver til almenvelgørende institutioner, befodringsfradrag, beskæftigelsesfradrag mv.

6.2.2 Opgørelse og beregning af indkomstskat

Som udgangspunkt opgøres den skattepligtige indkomst særskilt for alle skattepligtige personer. Den opgøres også særskilt for hver ægtefælle, hvis man er gift jf. KSL § 4. Ved ægtefæller opdeles og medregnes kapitalindkomsten hos den ægtefælle, der har rådighed over kapitalgodet, og hvis ikke det kan afgøres medtages 50% til hver. Det samme gør sig gældende ved personlig indkomst, hvor lønnen beskattes hos den ægtefælle, der har præsteret den indkomstskabende aktivitet. Selvom ægtefællers skattepligtige indkomst hænger sammen således at man kan benytte hinandens fradrag og der ses på de samlede beløb hos ægtefællerne ved beskatning, vil der også være forskellige muligheder for at opdele indkomsten mellem ægtefæller som kan give mindre skat. Disse muligheder vil blive beskrevet senere.

Indkomstskatten til staten beregnes ud fra personskattelovens regler, som summen af bundskat, topskat, udligningsskat, sundhedsbidrag, kommuneskat, aktieindkomst og CFC-indkomst. (de to sidste vil ikke blive behandlet i vores projekt)

6.2.2.1 Bundskat

Bundskat beregnes som 4,64% (2012) af den personlige indkomst med tillæg af positiv nettokapitalindkomst jf. PSL § 6. Det vil sige at kapitalindkomsten for ægtefæller lægges sammen og hvis den samlet set bliver positiv, beregnes bundskat af den positive nettokapitalindkomst

samlet for ægtefællerne. Dvs. at hvis ægtefælle nr. 1 har negativ kapitalindkomst og ægtefælle nr. 2 har positiv kapitalindkomst, kan ægtefælle nr. 2 udnytte den negative kapitalindkomst, således at der er mindre, der skal beregnes bundskat af hos ægtefælle nr. 2. Den negative kapitalindkomst medtages derfor kun hos ægtefælle nr. 2 som kan benytte den negative værdi, mens der kun beregnes bundskat af den personlige indkomst hos ægtefælle nr. 1. Hvis der kun er negativ nettokapitalindkomst kan denne ikke fratrækkes den personlige indkomst ved beregning af bundskat. Hvis begge ægtefæller har positiv kapitalindkomst, er der ikke noget at udnytte og kapitalindkomsten medtages hos dem hver især.

6.2.2.2 Topskat

Topskat beregnes som 15% (2012) af den personlige indkomst med tillæg af kapitalpensionen, som tidligere er modregnet i den personlige indkomst, samt tillæg af positiv nettokapitalindkomst der overstiger 40.000 kr./for ægtepar 80.000 kr. (2012) jf. PSL § 7. Nettokapitalindkomsten tillægges den ægtefælle, der har den højeste personlige indkomst og opkrævningen af skatten af nettokapitalindkomsten fordeles derefter forholdsmæssigt mellem ægtefællerne. Hvis det kun er den ene ægtefælle, der har positiv kapitalindkomst, påhviler skatten af ægtefællernes nettokapitalindkomst kun denne ægtefælle. Negativ nettokapitalindkomst kan ikke fratrækkes. Beregningen af topskat foretages kun af den del af beregningsgrundlaget, som ligger over topskattegrænsen på 389.900 kr. (2010-2013).

6.2.2.3 Udligningsskat

Udligningsskat er indsat med virkning fra 2011- 2019. Der beregnes 6% skat af de årlige pensionsudbetalinger f.eks. folkepension, arbejdsmarkedspension, tjenestemandspension, ATP, private livrenter, og ratepensioner mv. jf. PSL § 7a. Skatten beregnes som 6% af det samlede beløb som overstiger 362.800 kr. Hvis en ægtefælle ikke udnytter hele bundfradraget, kan resten op til 121.000 kr. overføres til brug hos den anden ægtefælle som forhøjet bundfradrag i dens personlige indkomst. Udligningsskatten vil falde med 1%-point pr år fra 2014, således at den er 0% i 2020 og fremover.

6.2.2.4 Sundhedsbidrag

Sundhedsbidrag beregnes af den skattepligtige indkomst med 7% (2012) og nedsættes hvert år med 1% således at den i 2019 og efterfølgende år er 0% jf. PSL § 8.

6.2.2.5 Kommuneskat

Kommuneskat beregnes af den skattepligtige indkomst med den sats, som er fastsat i hver kommune jf. PSL § 8c. Skattesatserne er forskellige alt efter hvilken kommune man bor i. Skatten for 2012 beregnes ud fra den kommune, hvor skatteyderen boende den 5. september 2011.⁵⁴ Hvis man samtidig er medlem af folkekirken har kommunen også fastsat en sats for kirkeskatten som skal beregnes af den skattepligtige indkomst. Kommuneskatten for Aalborg kommune er 25,4% og kirkeskatten er 0,98% for 2012.

6.2.2.6 Fradrag/nedslag

Den samlede beregnede skat skal jf. § 9 nedsættes med personfradraget, som er 42.900 kr. (2010-2013). For personer under 18 år som ikke har indgået ægteskab er personfradraget 32.200 kr. (2010-2013). Hvis den ene ægtefælle ikke kan benytte personfradraget fuldt ud, kan den uudnyttede del overføres til den anden ægtefælle til udnyttelse. Skattemodregningen beregnes med de procentsatser, der bruges til bundskat, sundhedsbidrag samt kommune og kirkeskat og beregnes af grundlaget for personfradraget. Skatteværdien beregnes og modregnes hver for sig, således at skatteværdien for bundskatten beregnes for sig selv og nedslaget modregnes i den tidligere beregnede bundskat. Der beregnes dermed et samlet nedslag på 39,02% af personfradraget for en person i Aalborg kommune. Hvis ikke nedslaget kan udnyttes fuldt ud i bundskatten skal resten modregnes i de øvrige skatter jf. PSL §12.

For den del af den skattepligtiges samlede negative nettokapitalindkomst, der ikke overstiger 50.000 kr./100.000 kr. for ægtefæller, beregnes der et nedslag i skatten som modregnes den samlede beregnede skat i den nævnte rækkefølge jf. PSL § 11. For 2012 er nedslaget 1% og den stiger hvert år med 1%, indtil år 2019 hvor den er 7% i 2019 og de efterfølgende år. Hvis den ene ægtefælle ikke kan benytte nedslaget fuldt ud, overføres det resterende beløb til den anden ægtefælle. Dette er en ny regel der er indført fra indkomståret 2012 som en del af den nye skattereform.

Hvis summen af skatteprocenterne for bund- og topskat samt sundhedsbidrag og kommuneskat overstiger 51,5 % for 2012 nedsættes topskatten af den personlige indkomst med forskelsprocenten. Nedslaget beregnes af grundlaget for topskat af den personlige indkomst. Hvis summen af skatteprocenterne for bund- og topskat samt sundhedsbidrag og kommune-

⁵⁴ Bekendtgørelse af lov om kommunal indkomstskat, § 2

skat derimod overstiger 45,5% for 2012 beregnes et nedslag i topskatten for kapitalindkomsten med forskelsprocenten. Også her beregnes nedslaget af grundlaget for topskat af kapitalindkomsten jf. PSL § 19.

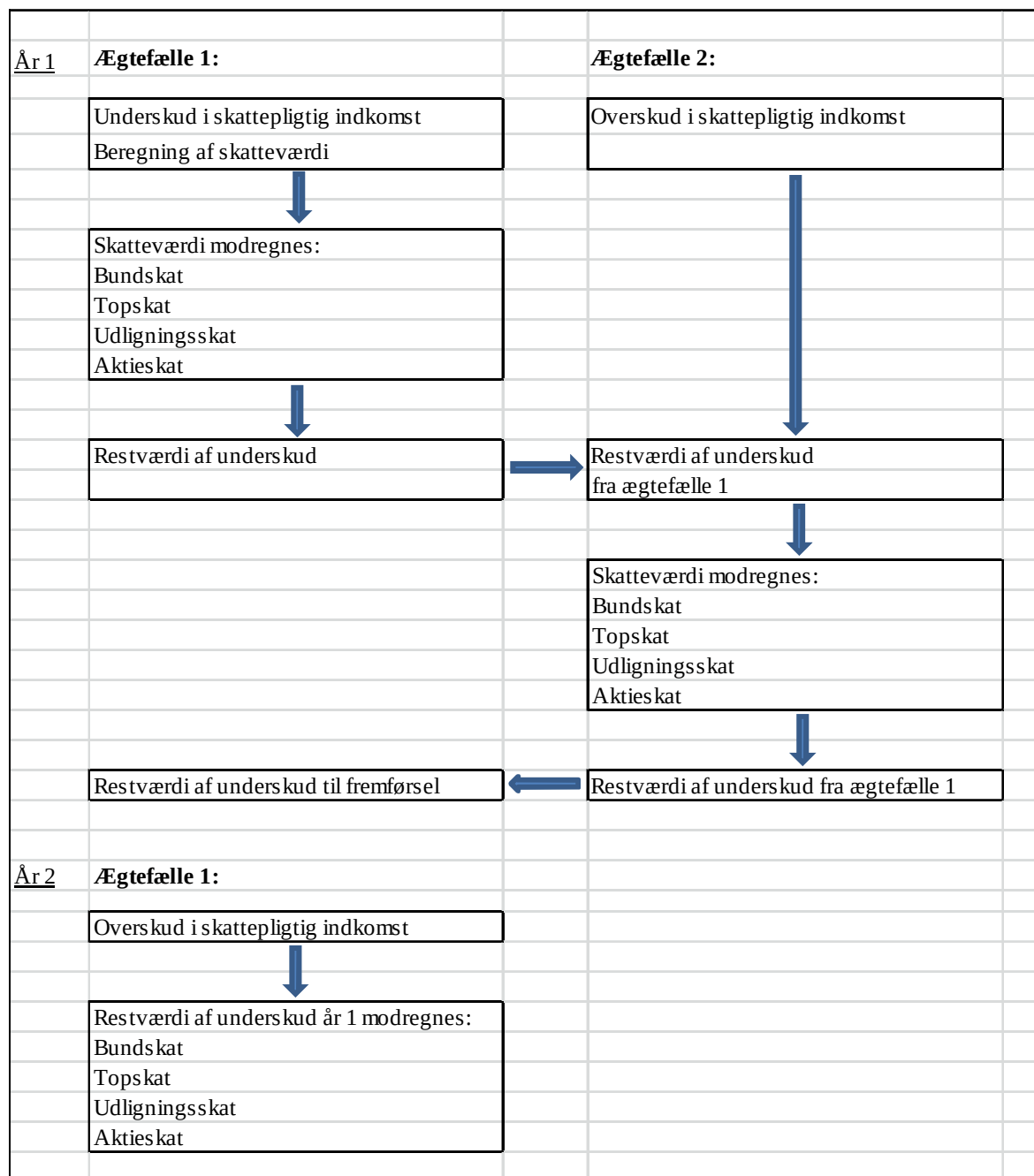
6.2.2.7 Kompensationsbeløb

For indkomståret 2012-2019 er § 26 i PSL indsat. Heraf fremgår det at der ydes en kompensation, hvis forskelsbeløbet er negativt. Formålet med kompensationsbeløbet er, at personer med særligt store rentefradrag og ligningsmæssige fradrag i forhold til deres indkomst, ikke kan miste mere som følge af reduktion af rentefradraget og ligningsmæssige fradrag, end de får i indkomstskattelettelser, som følge af skattereformen fra 2009⁵⁵. Forskelsbeløbet i § 26 beregnes som summen af beløb 1-5 der angiver skattenedsættelser i skattereformen, fratrullet summen af beløb 6-7 der angiver skattestramninger. Hvis forskellen på summen af beløb 1-5 minus beløb 6-7 er negativt sættes det til 0 kr. Herefter fratrækkes beløb nr. 8. Det fremkomne beløb, hvis det er negativt, er lig det kompensationsbeløb der skal modregnes. Det skal modregnes i rækkefølgen bundskat, topskat, udligningsskat, sundhedsbidrag, kommuneskat og til sidst kirkeskat. Beløbende i punkterne 1-8 er oplistet i § 26.

6.2.3 Underskud i skattepligtig indkomst

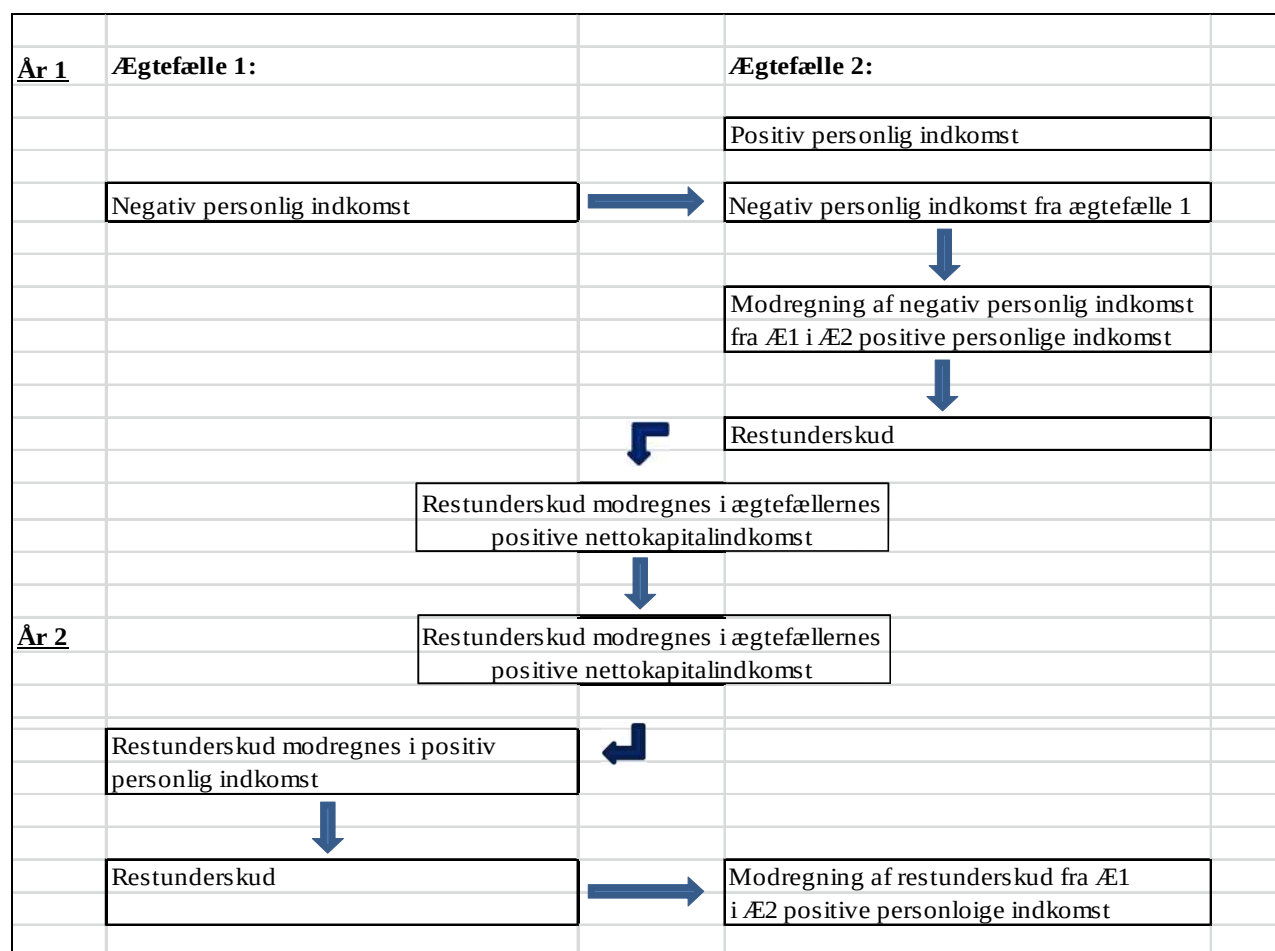
Ved negativ skattepligtig indkomst beregnes en skatteværdi af underskuddet jf. personskatte-loven § 13. Der anvendes skatteprocenterne for sundhedsbidraget, kommuneskatten og kirkeskatten (hvis man er medlem) i det år hvor underskuddet fremkommer. Skatteværdien af underskuddet modregnes de beregnede skatter for bundskat, topskat, udligningsskat og aktieskat i nævnte rækkefølge. Hvis skatteværdien ikke kan modregnes fuldt ud, fremføres underskuddet til næste år. Underskuddet kan dog maksimalt fremføres i 5 år. Hvis man er gift kan det resterende underskud, overføres til modregning i en ægtefælles skattepligtige indkomst, i samme rækkefølge som før. Er der stadig underskud som ikke bliver benyttet overgår det igen til den første ægtefælle, og kan fremføres til modregning i næste års skattepligtige indkomst, med samme fremgangsmåde. Fradraget for underskud kan kun fremføres til fremtidig år, hvis ikke det kan modregnes i dette års skat eller skatten for et tidligere år. Ved udnyttelse af underskud ved ægtefæller, skal underskuddet fra dette år altid modregnes først, hvorefter der modregnes det ældste underskud uanset, hvilken ægtefælle underskuddet vedrører. I figur 4 nedenfor er det illustreret, hvorledes underskud i den skattepligtige indkomst fordeles for ægtefæller.

⁵⁵ http://www.tax.dk/lv/personskat/H_5_3.htm

Figur 5, Oversigt over anvendelse af underskud i den skattepligtige indkomst for ægtefæller⁵⁶

⁵⁶ Lærebog om indkomstskat side 181

6.2.4 Underskud i personlig indkomst

Hvis der er underskud i den personlige indkomst modregnes det først i den eventuelle positive kapitalindkomst, inden der beregnes bundskat og topskat jf. PSL § 13. Et resterende underskud fremføres til fremtidige år, til modregning først i kapitalindkomsten og herefter i den personlige indkomst tillagt fradrag for kapitalpension. Ved ægtefæller skal underskuddet i den personlige indkomst først modregnes i den anden ægtefælles personlige indkomst, tillagt fradrag for kapitalpension inden opgørelse af bund- og topskat. Et restunderskud skal modregnes i den positive nettokapitalindkomst. Hvis begge ægtefæller har positiv kapitalindkomst, skal underskuddet fortrinsvist modregnes i den ægtefælle, der startede med at have underskud i den personlige indkomst, inden det modregnes i den anden ægtefælles kapitalindkomst. Et evt. restunderskud, som ikke kan modregnes i året eller i tidligere års skat kan fremføres til modregning i fremtidige års skat. Årets underskud skal først modregnes hos begge ægtefæller inden de gamle underskud modregnes. Fremførte underskud modregnes først i kapitalindkomsten og nettokapitalindkomsten for ægtefæller, inden det modregnes i den personlige indkomst for den ægtefælle, der har fremført underskuddet, og dernæst i den anden ægtefælles personlige indkomst. I figur 5 nedenfor er det illustreret, hvorledes underskud i den personlige indkomst fordeles for ægtefæller.

Figur 6: Oversigt over anvendelse af underskud i den personlige indkomst for ægtefæller⁵⁷

6.2.5 Fordeling af beskatning af overskud ved fælles ejt virksomhed

Indkomsten fra en erhvervsvirksomhed medregnes hos den ægtefælle, der driver virksomheden. Det er derfor uden betydning hvem af ægtefællerne, der ejer aktiverne i virksomheden, da indtægter, omkostninger og afskrivninger herved medtages hos driftsherren. Hvis begge ægtefæller deltager aktivt i virksomheden medregnes indkomsten hos den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden. Når begge ægtefæller deltager i virksomheden vil de have tre muligheder for at fordele resultatet mellem sig, således at hele resultatet ikke kommer til beskatning hos den ene kun. Dette er en fordel at gøre, hvis overskuddet i virksomheden ligger over grænsen for topskat. Ved at fordele overskuddet mellem ægtefællerne kan de und-

⁵⁷ Lærebog om indkomstskat side 182

gå at den ene skal betale topskat. Der kan kun vælges en model for hvert år, dog kan der frit skiftes mellem de tre modeller for hvert år. De tre muligheder er:⁵⁸

1. Overførsel af overskud til medarbejdende ægtefælle jf. KSL § 25 A stk. 3-6

For at kunne anvende denne mulighed er det afgørende at ægtefællerne er samlevende ved årets udgang, samt at begge ægtefæller har deltaget aktivt i virksomheden. Der skal foreligge en væsentlig arbejdsindsats hos den ægtefælle, som ikke i overvejende grad driver virksomheden, for at der ske en overskudsfordeling. I praksis vil det sige ca. 3-4 timer dagligt, desuden skal denne arbejdsindsats være medregnet i tilrettelæggelsen af virksomhedens daglige drift. Der kan overføres op til 50% af virksomhedens resultat rensat for kapitalindtægter og udgifter dog max. 215.500 kr. (gældende for 2010-2013). Det overførte beløb må dog ikke stå i misforhold til den faktiske arbejdsindsats, som er lagt i virksomheden. Beløbet bliver fratrasket erhvervsindkomsten i den personlige indkomst hos den ægtefælle, som overvejende driver virksomheden og tillagt den personlige indkomst hos den medarbejdende ægtefælle. Den medarbejdende ægtefælle betragtes som selvstændig erhvervsdrivende, men kan dog ikke bruge reglerne i virksomhedsskatteloven. Den medarbejdende ægtefælle har desuden ingen fradrag, som kan bruges, selvom han betragtes som selvstændig erhvervsdrivende. Dette skyldes at alle fradrag mv. er foretaget ved opgørelsen af virksomhedens resultat hos den anden ægtefælle. Beskatningen af den medarbejdende ægtefælle sker derfor efter personskatteloven.

2. Lønftale jf. KSL § 25A, stk. 7

Der kan indgås en lønftale mellem ægtefællerne, hvor ægtefællen, som driver virksomheden vil blive anset som arbejdsgiver og den anden ægtefælle som lønmodtager. Der stilles dog krav om at arbejdsgiveren indeholder og afregner A-skat og AM-bidrag ligesom ved et andet ansættelsesforhold. Der er ingen krav om, hvor meget den anden ægtefælle skal deltage i driften og der er intet maksimalt beløb. Dog må lønnen ikke stå i misforhold til lønmodtagerægtefællens arbejdsindsats. Lønnen skal svarer til et tilsvarende arbejde hos en anden arbejdsgiver.

⁵⁸ KSL § 25 A.

3. Frie fordelingsmetode jf. KSL § 25A, stk. 8

Der er mulighed for at benytte en fri fordelingsmetode mellem ægtefæller. Virksomhedens over- eller underskud opgøres under et og resultatet bliver fordelt ligeligt mellem de to ægtefæller. De anses begge som selvstændigt erhvervsdrivende, som hver især kan vælge forskellige beskatningsform. Det kræver at ægtefællerne i væsentligt og ligeligt omfang skal deltage i virksomhedens drift. Desuden skal de begge hæfte ligeligt for virksomheden, og for den tilhørende skat, hvilket kan vælges til på selvangivelsen.

Hvis begge ægtefæller driver virksomheden er der derfor mulighed for at fordele overskuddet mellem sig ud fra de tre metoder. Det vil afhænge af hvilken arbejdsindsats, der lægges i virksomheden fra ægtefællerne, samt hvor stort overskuddet forventes at være, for at det samlet set vil give en fordel at fordele overskuddet. Hvis ikke der er risiko for at den ene skal betale topskat, vil der ikke være den store fordel ved overskudsfordeling da skatten samlet set for begge vil blive ens. Når private personer investerer i et solcelleanlæg, som kan benytte årsnettoafregningsordningen og regnskabsmetoden er valgt, vil der ikke være noget overskud i virksomheden, som kan fordeles mellem ægtefællerne. Et evt. overskud vil først fremkomme flere år efter købet og overskuddet vil da være minimalt. Det vil derfor ikke være relevant at benytte de to første metoder i disse situationer, da der intet overskud vil være at fordele. I starten vil virksomheden give underskud, hvorfor det kan være en fordel at lade virksomhedens resultat beskattes hos den ægtefælle med den højeste indkomst, da det vil medføre at underskuddet modregnes den personlige indkomst, og der kan dermed spares topskat, hvis man normalt ligger over grænsen. Hvis begge ægtefæller ligger lige over grænsen for topskat, kan man vælge at benytte den 3. metode om fri fordeling mellem ægtefæller. Underskuddet bliver dermed fordelt ligeligt mellem de to ægtefæller, og de får derfor begge mulighed for at nedsætte deres personlige indkomst og begrænse topskatten. Det er nemlig ikke muligt ellers at nedsætte topskatten hos begge ægtefæller.

6.2.6 Overdragelse af aktiver

Ægtefæller har desuden mulighed for at overdrage aktiver til hinanden uden der skal ske avancebeskatning. Dette gælder også overdragelse af virksomheden jf. KSL § 26A, og 26B dog ikke overdragelse af varelageret. Den ægtefælle, der erhverver virksomheden succederer i overdragerens skattemæssige stilling med hensyn til anskaffelsessum/nedskreven værdi, anskaffelsestidspunkt og anskaffelseshensigt. Hvis ægtefællen har anvendt virksomhedsordningen, kan den ægtefælle, der erhverver virksomheden indtræde i overdragerens virksomhedsordning, herunder overtage indestående på konto for opsparet overskud, indskudskontoen samt mellemregningskontoen. Hvis den ene ægtefælle har et solcelleanlæg i en virksomhed

kan denne overdrage virksomheden til den anden ægtefælle uden beskatning. Solcelleanlægget ejes nu bare af den anden ægtefælle og der skal ikke ske et salg af anlægget ved overdragelsen. Overdragelse af virksomheden kan være nødvendigt i tilfælde af skilsmisse, hvor virksomheden med solceller kan overdrages til den ægtefælle som er bosiddende i huset.

6.2.7 Samlevende par

Samlevende par udenfor ægteskabet har ikke de samme muligheder som ægtefæller. De har hver deres skattepligtige indkomst som de skal beskattes af, og der er ingen mulighed for at flytte indkomsten mellem dem. Kapitalindkomster og udgifter bliver beskattet hos den person som står som debitor for gælden, og kan ikke flyttes til den anden person. Der er desuden ikke mulighed for at overfører aktiver mellem dem, uden at dette vil blive avancebeskattet. Samlevende par, der har haft samme bopæl i 2 år, har dog mulighed for at give hinanden gaver jf. BAL § 22, stk. 1, litra d, for op til 58.700 kr. (2010-2013) uden at skulle betale gaveafgift. Gaver derudover eller indenfor de 2 år, bliver tillagt gaveafgift på 15%.

6.2.8 Beregning af skattepligtig indkomst

Hvis man har investeret i et solcelleanlæg og valgt den regnskabsmæssige ordning, samt beskatning efter personskatteloven kan ens skattepligtige indkomstopgørelse se således ud:

Tabel 3, opgørelse af skattepligtig indkomst 2012

Lønindkomst	460.000
Indtægt ved erhvervsmæssig virksomhed samt eget forbrug	3.600
Omkostninger til erhvervsmæssig virksomhed incl. afskrivninger	-35.000
Kapitalpension	-30.000
AM-bidrag	-36.800
Personlig indkomst	361.800
Renteindtægter (privat)	70.000
Renteudgifter (privat)	-15.000
Renteudgifter (erhverv)	-7.000
Kapitalindkomst	48.000
Faglige kontingenter (max. 3.000)	-3.000
Befordringsfradrag	-6.000
Bidrag til A-kasse	-8.000
Beskæftigelsesfradrag (max. 14.100 kr.)	-14.100
Ligningsmæssig fradrag	-31.100
Skattepligtig indkomst	378.700

Det er nu muligt at beregne skatten af den skattepligtige indkomst efter reglerne i personskatteloven som tidligere beskrevet.

Tabel 4, Beregning af bundskat

Personlig indkomst	361.800
Positiv nettokapitalindkomst	48.000
Grundlag bundskat	409.800
Bundskat 4,64% af 409.800	19.015

Summen af skatteprocenterne for bundskat, topskat, sundhedsbidrag og kommuneskat bliver samlet set 52,04%. Dette overstiger grænserne for 2012 som er på henholdsvis 51,5% ved topskat af den personlige indkomst samt 45,5% ved topskat af kapitalindkomsten og der skal derfor beregnes et nedslag i topskatten. Der beregnes derfor topskat særskilt for den personlige indkomst og kapitalindkomsten.

Tabel 5, beregning af topskat

Personlig indkomst	361.800
Indbetaling til kapitalpension	30.000
Grundlag for topskat af personlig indkomst	391.800
Bundfradrag topskat	-389.900
Grundlag for topskat af personlig indkomst	1.900
Topskat af personlig indkomst 15% af 1.900	285
Nedslag (52,04 - 51,5%) 0,54% af 1.900	-10
Topskat af personlig indkomst efter nedslag	275
Personlig indkomst incl. kapitalpension	391.800
Positiv nettokapitalindkomst over 40.000 kr.	8.000
Grundlag topskat	399.800
Bundfradrag topskat	-389.900
Grundlag topskat	9.900
Grundlag for topskat af personlig indkomst	-1.900
Grundlag for topskat af kapitalindkomst	8.000
Topskat af kapitalindkomsten	1.200
Nedslag (52,04 - 45,5%) 6,54% af 8.000	-523
Topskat af kapitalindkomst efter nedslag	677
Samlet topskat efter nedslag	952

Tabel 6, Beregning af udligningsskat

Der er ingen udbetalinger af pensioner og derfor er der ingen udligningsskat.	

Tabel 7, Beregning af sundhedsbidrag

Skattepligtig indkomst	378.700
Sundhedsbidrag 7% af 378.700	26.509

Tabel 8, Beregning af kommune- og kirkeskat

Skattepligtig indkomst	378.700
Kommuneskat (Aalborg) 25,4% af 378.700	96.190
Kirkeskat (Aalborg) 0,98% af 378.700	3.711

Tabel 9, Opgørelse af personfradrag

Skatteværdi af personfradrag (bundskat) 4,64% af 42.900	1.991
Skatteværdi af personfradrag (sundhedsbidrag) 7% af 42.900	3.003
Skatteværdi af personfradrag (kommune og kirkeskat) 26,38% af 42.900	11.317
Samlet personfradrag	16.311

Tabel 10, Opgørelse af samlede skatter

AM-bidrag	36.800
Bundskat	19.015
Skatteværdi for personfradrag (bundskat)	-1.991
Topskat	1.485
Nedslag for skrå skatteloft (topskat)	-533
Sundhedsbidrag	26.509
Skatteværdi for personfradrag (sundhedsbidrag)	-3.003
Kommuneskat	96.190
Kirkeskat	3.711
Skatteværdi for personfradrag (kommuneskat og kirkeskat)	-11.317
Samlet skat	166.866

Opgørelsen af skatten vil ændres lidt, hvis der er tale om ægtefæller, da de har mulighed for at udnytte hinandens fradrag mv. Hvis ægtefællen evt. har en negativ kapitalindkomst på 10.000 kr. vil denne blive modregnet i den andens således at nettokapitalindkomsten vil blive 38.000 kr. i stedet for 48.000 kr. Dette vil betyde at der ikke skulle betales topskat af kapitalindkomsten, da der er et bundfradrag på 40.000 kr. Hvis hovedparten af den personlige indkomst var virksomhedsindkomst og den anden ægtefælle havde del i aktiviteten, kunne man ved hjælp af de 3 fordelingsmetoder som tidligere beskrevet dele virksomhedsindkomsten mellem ægtefællerne, således at den personlige indkomst hos den første ægtefælle blev mindre og dermed undgik at betale topskat af den personlige indkomst. Udregningerne af skatten ændrer sig ikke selvom man vælger kapitalafkastordningen eller virksomhedsordningen. De ordninger giver bare flere muligheder for at optimere skatteberegningen, således at man så vidt muligt undgår topskatten samt mulighed for at flytte nogle beløb, så man får en lavere beskatning.

6.3 Virksomhedsordningen

Hvis den regnskabsmæssige ordning er valgt til beskatning af et VE- anlæg kan man benytte virksomhedsskattelovens regler, herunder virksomhedsordningen. VSO sidestiller personligt drevne virksomheder med virksomheder drevet i selskabsform. Den giver således mulighed for at opspare overskud, på samme måde som et selskab overfører overskud til egenkapitalen, med en beskatning på 25 %, der svarer til selskabsskatten, og at fratrække renteudgifter fuldt ud. Men reglerne for benyttelse af virksomhedsordningen er komplicerede, sammenlignet med personskattelovens regler og kapitalafkastordningen. Anvendelse af ordningen kræver en vis teknisk forståelse af reglernes anvendelse i praksis, hvilket betyder at de fleste mennesker bliver nødt til at hente hjælp hos en revisor, der kan assistere med udarbejdelse af de skattemæssige specifikationer der kræves. Når en privatperson overvejer at benytte virksomhedsskattelovens regler, er det derfor ikke uvæsentligt at tage et eventuelt revisorhonorar med i sine overvejelser, da en sparet skat hurtigt kan ædes op af et revisorhonorar.

VSL skal ses som et tillæg til personskattelovens regler. Opgørelse af virksomhedsindkomsten er derfor de samme som beskrevet i afsnittet ”regnskabsmæssig ordning”. Anvendelse af virksomhedsordningen drejer sig alene om beskatningen af den opgjorte indkomst.

6.3.1 Indtræden

Man vælger selv om man vil beskattes efter virksomhedsordningen ved at sætte kryds i et felt på selvangivelsen. Valget skal altså først tages når det pågældende indkomstår er udløbet og man har derfor mulighed for at vælge den metode, der er mest fordelagtig for hvert år. Inden beslutningen tages er det vigtigt at pointere, at hvis en person har valgt virksomhedsordningen kan der ikke vælges anden beskatningsform på eventuelt andre virksomheder. Skattemæssigt bliver flere virksomheder anset som én virksomhed. Hvis en køber af et solcelleanlæg f. eks. har en erhvervmæssig virksomhed i VSO skal solcelleanlægget også beskattes efter VSO, medmindre den skematiske ordning vælges⁵⁹. En ægtefælle er ikke forpligtet til at vælge samme ordning, selvom vedkommende har del i samme virksomhed.

Jf. VSL § 2, kræver indtræden i ordningen, at den skattepligtige udarbejder et regnskab hvor bogføringen er tilrettelagt således, at der er en klar opdeling mellem virksomhedsøkonomien og privatøkonomien, og hvor bogføringen overholder bogføringsloven. På selvangivelsen skal

⁵⁹ Jf. LL § 8P anses drift af VE-anlæg ikke for erhvervmæssig virksomhed hvis den skematiske ordning anvendes.

der oplyses om indestående på konto for indskud og opsparet overskud, samt kapitalafkast og kapitalafkastgrundlag. Disse poster vil blive nærmere forklaret nedenfor

6.3.2 Opgørelse af indskudskonto

Indskudskontoen skal opgøres én gang ved indtræden i ordningen. Det er en opgørelse over de aktiver og forpligtelser, der skal indgå i virksomheden. Indskudskontoen kan også bestå af et kontant beløb, der skal bruges til at købe aktiver for, men det er vigtigt at pointere, at kontoen er en fiktiv konto i bogholderiet og ikke skal forveksles med f.eks. en bankkonto. Da indskudskontoen er udtryk for beløb eller aktiver/forpligtelser, der er erhvervet af beskattede midler, kan de også hæves igen skattefrit, men det forklares nærmere under beskrivelse af hæverækkefølgen.

6.3.2.1 Værdiansættelse

Værdiansættelsen foregår kun ved indtræden, dvs. de indskydende aktivers værdi fastfryses og må ikke værdireguleres de efterfølgende år. Værdiansættelsen er for driftsmidler den afskrivningsberettigede saldo-værdi, hvilket for nyanskaffede driftsmidler vil sige kostpris. Ved indskydelse af driftsmidler, der tidligere har været anvendt privat, skal der vurderes en kontantomregnet handelsværdi. Gæld værdiansættes til kursværdi. For beskrivelse af værdiansættelse af øvrige aktiver henvises til den juridiske vejledning⁶⁰.

6.3.2.2 Hvilke aktiver skal indgå

Alle erhvervsmæssige aktiver skal indgå men VSL giver også mulighed for at indskyde privat gæld i ordningen. Visse finansielle aktiver bliver anset som ikke-erhvervsmæssige, medmindre man driver næring, dette gælder aktier og ikke-lagerbeskattede investeringsbeviser og uforrentede obligationer. Hvis man kan dokumentere at alle de aktiver og forpligtelser, der vedrører virksomheden er medtaget, tillader VSL § 3 at man kan sætte indskudskontoen til 0 kr., hvis den bliver negativ. Men det kræver at der ikke er privat gæld medtaget i virksomheden.

⁶⁰ For værdiansættelse af øvrige aktiver henvises til den juridiske vejledning afsnit C.C.5.2.5.2 og C.C.5.2.5.3

6.3.2.3 Negativ indskudskonto

Hvis indskudskontoen bliver negativ er det et udtryk for at man har ”lånt” penge af sin virksomhed og der skal beregnes en rentekorrektion, hvilket er udtryk for en beregnet privat renteudgift, som lægges til den personlige indkomst og fratrækkes kapitalindkomsten. Formålet med denne regel var ved indførelsen, at det ikke skulle kunne betale sig at medtage privat gæld i virksomhedsordningen, da renter modsvares i personlig indkomst til en højere skatteprocent end kapitalindkomst, hvor de private renter er. De renteudgifter som fratrækkes i den personlige indkomst, som en del af virksomhedens resultat, bliver modsvaret af den beregnede rentekorrektion som tillægges kapitalindkomsten. Men i 2012, hvor rentekorrektionssatsen er helt nede på 1 %, vil det stort set altid kunne betale sig at indskyde privat gæld i virksomhedsordningen idet renteudgifterne på lån typisk er større end 1 %. Der er dog risiko for at kapitalafkastsatsen stiger og det derved ikke længere vil være en fordel, i så fald kan man trække gælden ud igen. Det skal bemærkes at det kan opfattes som meget aggressivt at medtage eksempelvis privat prioritetsgæld i virksomheden, hvis eneste aktiv er et solcelleanlæg. SKAT kan derfor nægte at accepterer dette med begrundelse i at det er skatteunddragelse. Derudover er der risiko for at muligheden, for at indskyde privat gæld, bliver fjernet ved lovgivning, hvis der er mange der udnytter det.

6.3.2.4 Opgørelse af indskudskonto ved indtræden med solcelleanlæg som erhvervsmæssig virksomhed

Ved køb af et solcelleanlæg vil indskudskontoen f. eks. bestå af værdien af solcelleanlægget fratrukket en eventuel gæld man har optaget for at finansiere anlægget og opsættelsen. Der er mulighed for at indskyde privat gæld, se nedenstående eksempel på opgørelse af indskudskonto. I eksemplet er forudsat at solcelleanlægget koster 100.000 kr. og der er optaget et lån til finansieringen på 70.000 kr. Den afskrivningsberettigede saldobærdi er kostprisen på de 100.000 kr. tillagt 15% i forhøjet afskrivningsgrundlag. Vi er kommet til den konklusion at de 15% skal tillægges idet VSL § 3 stk. 4 klart siger at driftsmidler skal medtages til den afskrivningsberettigede saldobærdi ved indkomstårets begyndelse.

Opgørelse af indskudskonto

+ afskrivningsberettiget saldobærdi	115.000 kr.
– gæld til kursværdi	<u>- 70.000 kr.</u>
= indskudskonto	<u>45.000 kr.</u>

Indskudskontoen er i ovenstående eksempel positiv med 45.000 kr. Hvis virksomhedsgælden er større end de indskudte aktiver, sættes indskudskontoen til 0 kr., hvis det kan dokumenteres

at gælden vedrører virksomheden. Hvis der indskydes privat gæld vil eksemplet se således ud, det forudsættes der indskydes privat gæld for 300.000 kr.

Opgørelse af indskudskonto med privat gæld

+ afskrivningsberettiget saldobærdi	115.000 kr.
– gæld	-70.000 kr.
– privat indskudt gæld	<u>-300.000 kr.</u>
= indskudskonto (negativ)	<u>-255.000 kr.</u>

Fordelen ved at indskyde privat gæld er, at renterne indgår i virksomhedens resultat og dermed kan fradrages i den personlige indkomst. Prisen for at indskyde privat gæld, er at der skal beregnes en rentekorrektion af den negative indskudskonto, som bliver beregnet med kapitalafkastsatsen, som i 2012 er 1 %. Se mere om rentekorrektion i afsnit herom nedenfor. Skattebesparelsen på at kunne fratrække renter i den personlige indkomst, hvor marginals-katten ved topskat er ca. 52 %, frem for kapitalindkomsten hvor skatteværdien er 33 %, er altså 19 %-point. Prisen herfor er at 1 % af indskudskontoen tillægges den personlige indkomst og fratrækkes kapitalindkomsten. Det er derfor en fordel at medtage private renter i virksomheden, desuden vil den negative indskudskonto være mindre end den indskudte gæld, da den modregnes aktiverne.

6.3.2.5 Regulering af indskudskontoen

Når indskudskontoen er opgjort ved indtræden i virksomhedsordningen, bliver den reguleret hvis der er foretaget hævdninger i virksomheden, som ikke kan foretages på andre konti, eller indskudt beløb eller værdier i virksomheden. Indskud af ikke-kontante værdier (aktiver) skal altid føres på indskudskontoen mens kontanter kan indskydes på en mellemregningskonto. Mellemregningskontoen er en skatteteknisk saldo, der giver mulighed for at låne penge til sin virksomhed uden det indgår i indskudskontoen. Ulempen ved at indskyde kontante beløb på indskudskontoen er, at den står sidst i hævdækketfølgen når man gerne vil hæve pengene igen. Hævdækketfølgen og mellemregningskontoen bliver nærmere beskrevet nedenfor.

6.3.3 Kapitalafkastgrundlaget

Kapitalafkastgrundlaget opgøres første gang ved indtræden i virksomhedsordningen, og opgøres derefter ultimo hvert år til brug for næste år. Den opgøres efter VSL § 8, og hvert år skal der således være udarbejdet både en primo og ultimo opgørelse. Kapitalafkastgrundlaget består af virksomhedens aktiver fratrækket virksomhedens gæld. På gældssiden medtages mel-

lemregningsposten primo og hensættelser til senere hævning primo. I modsætning til indskudskontoen skal aktiver og forpligtelser værdireguleres hvert år, hvor aktiver medtages til skattemæssige nedskrevne bogførte værdier og gæld til kursværdi. Hvis der er en ejendom i virksomheden, medtages denne til kontant anskaffelsessum med tillæg af ombygning og forbedringer. Kapitalafkastgrundlaget i en virksomhed, med et solcelleanlæg som eneste aktiv, vil have et kapitalafkastgrundlag på kostprisen på solcelleanlægget minus foretagne skattemæssige afskrivninger fratrukket kursværdien af det lån, der er optaget til at finansiere anlægget. Hvis afskrivningerne er større end afdragene på gælden, vil kapitalafkastgrundlaget være negativt.

6.3.4 Kapitalafkast

Kapitalafkastet beregnes af kapitalafkastgrundlaget primo og er udtryk for en beregnet fiktiv rente til virksomhedens indehaver. Da kapitalafkastgrundlaget opgøres af virksomhedens aktiver minus virksomhedens gæld, er det altså et udtryk for afkast af indehavernes investering i virksomheden.

Opgørelse og beregning af kapitalafkastsatsen findes i VSL § 7-9. Den beregnes én gang årligt af kapitalafkastgrundlaget primo. Kapitalafkastsatsen ændrer sig fra år til år og beregnes som den gennemsnitlige effektive obligationsrente for årets første seks måneder⁶¹. Satsen bliver offentliggjort hvert år på SKATs hjemmeside. I 2010 og 2011 har satsen været 2 % mens den i 2012 er 1%, hvilket er meget lavt. For virksomhedsindehavere med positivt kapitalafkastgrundlag og overskud, er det en fordel at kapitalafkastsatsen er så høj som muligt, da det beregnede kapitalafkast flyttes i skatteberegningen fra den personlige indkomst til en lavere beskatning i kapitalindkomst. Hvis der derimod skal beregnes rentekorrektion, er det en fordel at satsen er lav, idet der her flyttes et negativt beløb fra personlig indkomst til et lavere fradrag i kapitalindkomsten.

Den del af kapitalafkastet, der vedrører finansielle aktiver, dvs. typisk likvide midler kan ikke opspares, men skal tvangshæves jf. reglerne om hævninger og opsparing, der vil blive gennemgået senere i kapitlet. Det er sjældent en fordel at opspare kapitalafkast, idet det bliver beskattet som personlig indkomst ved senere hævning. Derudover skal der svares AM-bidrag, hvilket indehaveren slipper for, hvis han hæver kapitalafkastet og dermed lader det beskattes som kapitalindkomst.

⁶¹ Jf. juridisk vejledning C.C.5.2.9.4

Hvis kapitalafkastgrundlaget er negativt, beregnes der ikke et negativt kapitalafkast, men det sættes i stedet til 0 kr. Kapitalafkastet kan heller ikke overstige virksomhedens skattepligtige overskud, idet det bruges til at fordele resultatet ud på personlig indkomst, kapitalindkomst eller opsparet overskud.

I forbindelse med investering i et solcelleanlæg, der alt andet lige vil give et skattemæssigt underskud eller et meget beskedent overskud efter nogle år, vil det altså ikke umiddelbart være en fordel at vælge virksomhedsordningen med begrundelse i at kunne benytte reglerne og beregning af kapitalafkast.

6.3.5 Rentekorrektion

Reglerne om rentekorrektion findes i VSL § 11. Som beskrevet tidligere i dette kapitel beregnes der rentekorrektion i de tilfælde der er en negativ indskudskonto i virksomheden. Den negative indskudskonto er udtryk for at indehaveren har lånt penge i sin virksomhed, og rentekorrektionen er således et værktøj til selvregulerende adfærd, fordi den fiktive rente, der beregnes, gerne skal modsvare den rente indehaveren skulle betale, hvis han havde lånt pengene andre steder. Selv om indehaveren indskyder privat gæld i virksomheden, beregnes der kun rentekorrektion hvis indskudskontoen er negativ. Dette skyldes, at ejeren har skudt aktiver ind i virksomheden, med en større værdi end den indskudte gæld. Alternativt skulle han have lånt penge til aktiverne. Rentekorrektionen beregnes med kapitalafkastsatsen som er 1 % i 2012.

Der er to typer rentekorrektion, der begge kan gøres gældende uafhængigt af hinanden. Man kan altså for samme regnskabsår have to rentekorrektioner.

Den første type rentekorrektion knytter sig til den negative indskudskonto og skal beregnes når saldoen på kontoen bliver negativ på en af følgende to måder:

- ved indtræden i ordningen eller ved indkomstårets begyndelse
- ved indkomstårets udløb

Rentekorrektionen beregnes af den mindste af de to ovenstående beløb, som dog maksimalt kan udgøre det mindste af følgende to beløb:

- Kapitalafkastsatsen ganget med det største negative kapitalafkastgrundlag ved indtræden/primus indkomståret
- Virksomhedens nettorenteudgifter, korrigeret for gevinster og tab der er skattepligtige efter kursgevinstloven.

Den anden type rentekorrektion skal beregnes, hvis der i samme indkomstår både er foretaget hævnings og indskud på virksomhedens indskudskonto. Beløbet beregnes af de foretagne hævnings på indskudskontoen men kan maksimalt udgøre afkastsatsen gange med årets indskud.

For begge typer rentekorrektioner gælder det, at de i modsætning til kapitalafkastet, ikke indgår i virksomhedens overskudsdisponering og hæverækkefølgen.

6.3.6 Mellemregningskonto

Mellemregningskontoen er ikke en konto i bogføringen, men en skatteteknisk konto, der opgøres i forbindelse med udarbejdelse af de skattemæssige specifikationer til brug i virksomhedsordningen og der skal derfor heller ikke ske renteberegning af mellemregningskontoen. Kontante beløb, der indskydes i virksomheden eller udlæg som indehaver afholder for virksomheden, kan posteres på mellemregningskontoen. Hvis ikke der var en mellemregningskonto, ville indskuddene skulle posteres på indskudskontoen og det ville betyde at indehaveren ikke kan trække pengene ud til sig selv igen uden om hæverækkefølgen, og dermed uden at udløse beskatning af hævet overskud. Mellemregningen kan altid kun være et tilgodehavende indehaveren har hos virksomheden. Der bogføres i datoorden og hvis den bliver negativ betyder det, at der er hævet mere i virksomheden end indehaveren har til gode og det anses derfor som en hævning, der indgår i hæverækkefølgen med beskatning til følge. Indehaveren kan nu sætte penge ind igen som senere kan hæves.

Hvis kontoen er nul og der hæves f.eks. 100.000 kr. den 2/3, kan det ikke modsvares ved at indsætte 100.000 kr. den 3/3. Man bliver fanget på den måde at de 100.000 kr. som er hævet, indgår i hæverækkefølgen, hvilket kan blive dyrt.

Der kan ikke oprettes en mellemregningskonto ved indtræden i virksomhedsordningen, kontante indskud foretaget ved indtræden skal derfor indgå i den opgjorte indskudskonto og efter-

følgende indskud/hævninger kan derefter føres ind og ud af virksomheden via mellemregningskontoen.

Rent praktisk holdes der styr på indskudskonto og mellemregningskonto i bogføringen ved at der kun er én konto i virksomhedens kontoplan, hvor alle overførsler mellem privat økonomien og virksomhedsøkonomien bogføres på. Ved udarbejdelse af årsregnskabet og udfyldelse af selvangivelsen, kan man tage stilling til hvilke overførsler, der skal præsenteres som ført på henholdsvis indskudskonto og mellemregningskonto.

6.3.7 Hæverækkefølgen og hensættelser til senere hævning

En af de ting, der særligt adskiller virksomhedsordningen fra reglerne i personskatteloven og kapitalafkastordningen, er muligheden for at optimere sin årsindkomst så fordelagtigt som muligt, ved at bruge reglerne i VSL § 5 og Cirkulære 21 til VSL⁶² omkring hæverækkefølgen og hensættelser til senere hævning.

En hævning i virksomhedsordningen er både kontante udtræk fra virksomheden til privatøkonomien og beløb, der ikke er kontante, men alligevel anses for at være hævet. Det er typisk værdi af fri bil, forbrug af egne varer og multimedieskat/fri telefon som indehaveren skal beskattes af. Det kan også være overførsel af gæld fra indehaver til virksomhed eller overførsel af et aktiv fra virksomheden til indehaveren.

6.3.7.1 Hensættelse til senere hævning

Når årets faktiske hævninger er opgjort, kan man optimere sin indkomst, ved at hensætte et beløb til senere hævning. Det kræver at man ikke har faktiske hævninger, der overstiger årets overskud og tidligere opsparet overskud, da der ellers ikke er noget overskud at hensætte af. Man kan altså ikke hensætte til senere hævning, således beløbet tages af indskudskontoen. Hensættelse til senere hævning betyder altså, at man kan lade sig beskatte af beløb man ikke har hævet. Året efter har man så en hensættelse til senere hævning primo, der betyder, at man kan fratrække beløbet i ens faktiske hævninger uden beskatning, da beskatningen allerede er sket året før. Det giver mange fordele til indehaveren, der i mindre gode år kan lade sig indkomstbeskatte og derved udnytte fradrag, og dermed flytte et beløb, der kan fratrækkes hæv-

⁶² I cirkulære nr. 21 til VSL beskrives den udvidede hæverækkefølge, som er den der benyttes i praksis. Den giver mulighed for at visse beløb kan hæves uden om hæverækkefølgen.

ningerne i de gode år og dermed undgå topskat. Herunder skal også nævnes muligheden for at opspare overskud og derved flytte en indkomst til senere beskatning. Dette vil blive gennemgået senere i dette kapitel.

Når først de faktiske overførsler, der skal anses som hævninger, er opgjort og man har besluttet om der kan og bør hensættes til senere hævning, skal VSL regler om hæverækkefølgen benyttes. Det skal tilføjes at hævde beløb overført til mellemregningskontoen, ikke indgår.

6.3.7.2 Hæverækkefølgen

Når hævningerne er opgjort jf. afsnittet ovenfor, skal hæverækkefølgen jf. VSL § 5 benyttes til at fordele hævningerne. Hæverækkefølgen er et system, der bestemmer i hvilken rækkefølge der skal ske overførsel af værdier fra virksomheden til indehaveren og dermed, hvor stor en andel af årets overskud, der skal beskattes som personlig indkomst. Dette er nødvendigt, fordi der er forskel på hvorledes man bliver beskattet af overførsler fra virksomhedsoverskuddet, tidligere opsparet overskud, indskud eller endda beløb udover indskud. F. eks. bliver virksomhedsoverskuddet og hævning af tidligere opsparet overskud beskattet som personlig indkomst eller kapitalindkomst, mens overførsler fra indskudskontoen ikke beskattes. Hæverækkefølgen er beskrevet nedenfor i punktform.

1. Beløb der overføres til dækning af driftsomkostninger, som indehaveren har afholdt for virksomheden og som ikke er dækket via postering på mellemregningskontoen. Denne del udløser ikke beskatning hos indehaver.
2. Beløb overført til medarbejdende ægtefælle, som ikke er dækket via postering på mellemregningskontoen. Denne del beskattes ikke hos indehaver, da det beskattes som personlig indkomst hos ægtefællen.
3. Beløb til dækning af virksomhedsskat. Denne del udløser ikke beskatning hos indehaver, da det er en acontoskat der betales.
4. Hensættelse til senere hævning primo. Denne del beskattes ikke da den allerede er beskattet året før.
5. Kapitalafkast der ikke opspares. Denne del beskattes som kapitalindkomst, men der er mulighed for at lade den beskattes som personlig indkomst. Vi kan dog ikke se, at det nogensinde skulle blive en fordel.
6. Resterende overskud, der beskattes som personlig indkomst.
7. Beløb der overføres fra konto fra opsparet overskud. Beløbet samt den tilhørende virksomhedsskat beskattes som personlig indkomst. Den betalte acontoskat modregnes skatten på årsopgørelsen.

8. Beløb fra indskudskonto. Som tidligere nævnt består indskudskontoen af beskattede midler, så beløb overført fra indskudskontoen skal således ikke beskattes
9. Beløb der overføres udover indskudskontoen. Dvs. hvis indskudskontoen bliver negativ efter en hævnning, anses beløbet for at være et privat lån i virksomheden og der beregnes en rentekorrektion. Rentekorrektionen indgår ikke i hæverækkefølgen.

Ovenstående illustrerer, hvorfor det er vigtigt at reglerne om benyttelse af mellemregningskontoen benyttes. Hvis der er et nettoindskud i virksomheden ultimo året, ville det havne på indskudskontoen og før man vil kunne få det ud igen, skal man igennem hæverækkefølgen. Det betyder, at hvis der er store opsparede overskud i virksomheden, skal de hæves ud til fuld beskatning, før man kan få sit indskud ud. Derfor er det som regel en fordel at benytte mellemregningskontoen, da man derved kan hæve penge uden om hæverækkefølgen.

6.3.8 Opsparet overskud

Ved anvendelse af personskattelovens regler, skal virksomhedsoverskuddet beskattes som personlig indkomst. Virksomhedsordningen giver mulighed for at opspare det resterende overskud, der ikke er hævet jf. afsnit om hævninger og hæverækkefølgen. Det opsparede overskud parkeres på en konto, hvor det står indtil det hæves ud. Når man opsparer overskud slipper indehaveren for at blive beskattet af overskuddet som personlig indkomst, til gengæld skal der betales en acontoskat, der svarer til selskabsskatteprocenten. I de seneste år har den ligget på 25 %. Når indehaveren hæver det opsparede overskud, bliver det beskattet som personlig indkomst, mens den betalte acontoskat bliver modregnet de beregnede skatter. På den måde bliver en virksomhed drevet i privat regi, sidestillet med en virksomhed drevet i selskabsform. Underskud skal jf. VSL § 13 stk. 1, modregnes i tidligere opsparede overskud, før det kan modregnes i den skattepligtige indkomst.

Den maksimale tilladte opsparing for et indkomstår, kan opgøres som virksomhedens skattepligtige resultat minus faktiske hævninger.

6.3.9 Beskatning af virksomhedens resultat

Når virksomhedens skattemæssige resultat er opgjort og kapitalafkast/ rentekorrektion er beregnet og man har taget stilling til hævninger og hensættelser til senere hævninger samt opsparing eller anvendelse af resterende overskud skal virksomhedens skattemæssige resultat, fordeles på følgende måde:

Personlig indkomst

- +/- Overførsel af virksomhedens resultat
- Beregnet kapitalafkast
- + Opsparet virksomhedsoverskud inklusiv virksomhedsskat

Kapitalindkomst

- + Beregnet kapitalafkast

Virksomhedsindkomst

- + Det opsparede overskud inklusiv virksomhedsskat.

Rentekorrektion er ikke en del af resultatdisponeringen og bliver tillagt den personlige indkomst og fratrasket kapitalindkomst ved skatteberegningen. Selve skatteberegningen adskiller sig væsentligt fra personskattelovens regler og kapitalafkastordningen, ved at renterne i virksomheden indgår i den personlige indkomst, frem for i kapitalindkomsten.

6.3.10 Anvendelse af underskud

Virksomhedens underskud behandles i VSL § 13 og skal som før nævnt, først og fremmest forsøges dækket via tidligere års opsparede overskud. Den acontoskat, der er betalt ved opsparingen modregnes i indehaverens sluskat eller udbetales kontant. Ved underskud, der ikke kan dækkes af tidligere års opsparede overskud, sker der først modregning i indehaverens positive kapitalindkomst, hvor der kan fratrækkes et beløb svarende til begge ægtefællers positive kapitalindkomst, også selvom indehaverens kapitalindkomst derved bliver negativ. Hvis der er resterende underskud tilbage, bliver det modregnet personlig indkomst fra andre indkomstkilder, også selvom den personlige indkomst derved bliver negativ. Selvom underskuddet fratrækkes, skal der stadig svares AM-bidrag af den personlige indkomst. Resterende underskud fremføres i henhold til personskattelovens regler. Dvs. uden for virksomhedsordningen.

6.3.11 Ophør af virksomhedsordningen

Det er meget enkelt at udtræde af virksomhedsordningen. Da anvendelse af ordningen sker ved årligt at sætte et kryds på selvangivelsen, sker udtræden ved at lade være. På den måde beskattes man i stedet ud fra personskattelovens regler.

Ved afståelse af virksomheden eller hvis indehaverne ophører med at drive selvstændig virksomhed, kan det jf. VSL § 15 frit vælges om virksomhedsordningen benyttes indtil primo afståelsesåret, til og med afståelsesdagen eller ultimo ophørsåret. Hvis man vælger at udtræde

primo afståelsesåret, bliver der ikke beregnet kapitalafkast og en eventuel salgssum, gevinst/tab og genvundne afskrivninger vil blive beskattet efter personskattelovens regler. Hvis man f. eks. har en udlejningsejendom i virksomhedsordningen, der er solgt, kan det være en fordel at udtræde primo salgsåret, da ejendomsavancen derved beskattes som kapitalindkomst. Hvis man anvender ordningen for salgsåret, vil ejendomsavancen blive beskattet hårdere som personlig indkomst, da det indgår som en del af virksomhedsresultatet.

Det kan blive rigtig dyrt at ophøre i virksomhedsordningen idet opsparede overskud, inklusiv virksomhedsskat, tillægges den personlige indkomst. Hvis man har valgt at benytte virksomhedsordningen i hele afståelsesåret, kan man udskyde beskatningen af det opsparede overskud indtil det efterfølgende år. For at blive i virksomhedsordningen, skal man påbegynde eller overtage ny virksomhed senest i indkomståret efter afståelsen.

6.3.12 Mulighed for fortsat brug af virksomhedsordning ved investering i solcelleanlæg

Hvis der er store opsparede overskud i virksomhedsordningen, vil det som regel bedst kunne betale sig at blive i ordningen, så man undgår at overskuddet bliver anset som hævet, med topskattebeskatning til følge. Da VSL giver mulighed for at videreføre ordningen, hvis man overtager eller opstarter ny virksomhed, er dette en mulighed som mange benytter, når de sælger eller afstår deres virksomhed. Hidtil har mange anskaffet sig en udlejningsejendom som de benytter til at blive i virksomhedsordningen, idet en udlejningsejendom pr. definition kan betragtes som erhvervmæssig virksomhed⁶³, selvom det ikke opfylder de almindelige krav i henhold til den juridiske vejledning på området.

Med den nye § 8 P i LL, åbner det muligheden for at selvstændige erhvervsdrivende, der før har måttet investere i en udlejningsejendom for at blive i virksomhedsordningen, nu blot kan investere i et solcelleanlæg. På den måde kan de undgå beskatning af opsparede overskud. Desuden kræver en investering i et solcelleanlæg mindre tid og administration, end drift af en udlejningsejendom.

Hvis man skal se på om et solcelleanlæg er fordelagtigt at lægge i virksomhedsordningen, skal man derfor tage med i sine betragtninger, om man er selvstændig erhvervsdrivende i forvejen og forventer at have store opsparede overskud, når man engang ophører eller afstår sin

⁶³ Jf. VSL § 1 stk. 3 samt juridisk vejledning C.C.5.1

virksomhed. Så kan det nemlig blive en fordel at benytte virksomhedsordningen selvom det på kort sigt ikke kan måles på en skattebesparelse.

6.4 Kapitalafkastordningen

Virksomhedsskatteloven indeholder bestemmelser om den tredje ordning, nemlig kapitalafkastordningen (KAO) som man kan benytte under den regnskabsmæssige ordning. Reglerne omkring KAO er beskrevet i VSL afsnit II. Den er en light-udgave af virksomhedsordningen, med færre specifikationer, men kræver at man har et vist regnskabsmæssigt og skattemæssigt kendskab, før man kan benytte den uden assistance fra revisor.

KAO skal, ligesom ved VSO, ses som et tillæg til personskattelovens regler. Reglerne for opgørelse af virksomhedsindkomsten er derfor de samme som beskrevet i afsnittet ”regnskabsmæssig ordning”. Anvendelse af kapitalafkastordningen drejer sig alene om beskatningen af den opgjorte indkomst.

6.4.1 Indtræden

Ligesom ved anvendelse af VSO er KAO en valgfri ordning, der vælges ved indgivelse af selvangivelsen. I modsætning til VSO stiles der ikke krav om opdeling af virksomhedens og den private økonomi. Betingelserne for at anvende ordningen, er de samme som for at anvende VSO, dvs. man skal drive erhvervsmæssig virksomhed, f.eks. et VE -anlæg.

For at benytte KAO skal der beregnes et kapitalafkastgrundlag og kapitalafkast, og der er, ligesom ved VSO, mulighed for at opspare overskud. I KAO skal opsparingen ske på en konjunkturudligningskonto. De væsentligste forskelle til VSO er, at der ikke skal opgøres en indskudskonto og reglerne omkring opsparing og hævnings, afviger væsentligt fra VSO regler. Det er altså en noget mere enkel ordning at benytte.

6.4.2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget i KAO

Ved indtræden i ordningen skal kapitalafkastgrundlaget primo indkomståret eller ved opstart af virksomhed opgøres. Det er ikke samme opgørelsesmetode som i VSO, da gæld, udover varegæld, ikke må fratrækkes i aktiverne. Derved kommer det, ved eksempelvis køb af et solcelleanlæg, til at bestå af den nedskrevne værdi af solcelleanlægget og grundlaget bliver der-

ved højere end i VSO, da den tilhørende finansieringsgæld ikke skal fratrækkes. Tilsvarende indgår finansielle aktiver på nær nogle få undtagelser ikke⁶⁴. Værdiansættelsen af posterne sker på samme måde som i VSO, dvs. driftsmidler til skattemæssigt bogførte værdier og ejendomme til kontant anskaffelsessum. Selvom der ikke er nogen erhvervsmæssige aktiver i virksomheden, kan indehaveren stadig godt benytte KAO, i sådanne tilfælde bliver kapitalafkastet bare 0 kr., og reglerne om opsparing af overskud på konjunkturudligningskontoen kan stadig benyttes.

6.4.3 Kapitalafkast i KAO

Kapitalafkastet beregnes på samme måde som i VSO, dvs. kapitalafkastsatsen⁶⁵ gange kapitalafkastgrundlaget. Da gæld udover varegæld, ikke indgår i grundlaget, vil kapitalafkastet alt andet lige blive højere ved brug af KAO i forhold til VSO. Kapitalafkastet bliver fratrasket den personlige indkomst og tillagt kapitalindkomsten. Der er dog mulighed for at lade en del beskattes som personlig indkomst⁶⁶. I så fald skal der afregnes AM-bidrag af beløbet, men det er ikke umiddelbart nogen fordel.

Der er indsat en maksimeringsregel i VSL § 22a stk. 3, der betyder at kapitalafkastet ikke må overskride den største talmæssige værdi, af enten den positive personlige nettoindkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed eller den negative nettokapitalindkomst. Dvs. at hvis der opgøres et skattemæssigt underskud samtidig med at man har positiv nettokapitalindkomst, kan der ikke beregnes kapitalafkast. Ved investering i et solcelleanlæg vil nettoindkomsten typisk være negativ, så det er altså nødvendigt med en negativ nettokapitalindkomst for at kunne beregne et kapitalafkast.

6.4.4 Konjunkturudligningskonto

Reglerne om konjunkturudligningskonto findes i VSO § 22 b og giver de mennesker der benytter ordningen, mulighed for at henlægge eventuelle overskud, så man dermed kan indkomstudligne hvis virksomhedens overskud er svingende. Det ligestiller i nogen grad KAO med VSO, hvor der som tidligere beskrevet er mulighed for at henlægge overskud og dermed

⁶⁴ Jf. VSL § 22a, kan visse finansielle aktiver såsom andele i indkøbs- og salgsforeninger indgå.

⁶⁵ Kapitalafkastsatsen er i 2012 på 1 %

⁶⁶ Den del af kapitalafkast der kan medregnes den personlige indkomst reguleres i PSL § 20 og svarer til maks. fradragsbeløbet for indskud på en kapitalpension jf. VSL § 23 a.

regulere sin indkomst. Der er dog visse begrænsninger i henlæggelsen i forhold til VSO, som beskrevet nedenfor.

Henlæggelsen til konjunkturudligningskonto kan højst udgøre 25 % af overskuddet, men skal minimum udgøre 5.000 kr. Beregningsgrundlaget er overskud af erhvervsmæssig virksomhed før renter og før beregning af kapitalafkast. Der skal beregnes en virksomhedsskat på 25 % af overskuddet, som skal afregnes til SKAT. Denne skat regnes for en acontoskat og bliver modregnet i indehaverens sluskat, når der hæves på konjunkturudligningskontoen igen. Det er således 75 % af henlæggelsen, der skal ind på kontoen. I modsætning til VSO, hvor konto for opsparet overskud er en "fiktiv" konto, skal henlæggelsen ske til en rigtig bankkonto med benævnelsen "konjunkturudligningskonto". Der er således et likviditetskrav i KAO som der ikke er i VSO.

Når der hæves fra konjunkturudligningskontoen, skal beløbet, tillagt den betalte acontoskat, lægges til den personlige indkomst som erhvervsmæssig indkomst og beløbet indgår således i indehavernes skatteberegning.

6.4.4.1 Underskud

Det er et krav i KAO at eventuelle underskud skal dækkes af henlæggelser til konjunkturudligningskontoen, hvis der er en sådan. Henlæggelsen overføres således til den personlige indkomst og modsvarer underskuddet. Hvis underskuddet ikke kan dækkes, fradrages underskud før renter i den personlige indkomst.

6.4.4.2 Konjunkturudligningskonto irrelevant for solcelleejere

Nedenfor er illustreret et lille eksempel på beregning af henlæggelsen, ved drift af et solcelleanlæg. Der forudsættes en årlig produktion på 5.000 kWh og en nypris på anlægget på 100.000 kr.

Virksomhedens resultat før renter	
+ 5.000 kWh a 60 øre	3.000 kr.
– Udgifter til revisor	-1.500 kr.
– Afskrivninger, 25 % af 115.000 ⁶⁷	<u>-28.750 kr.</u>
I alt, underskud	<u>-27.250 kr.</u>

Der kan i dette tilfælde ikke henlægges til konjunkturudligningskonto. Selv når anlægget er fuldt afskrevet, vil overskuddet før renter normalt være under de 5.000 kr. som er minimumsgrænsen for en henlæggelse. Det kan derfor konkluderes, at reglerne om konjunkturhenlæggelse i langt de fleste tilfælde, ikke vil være relevant for solcelleejere. I stedet kan underskuddet før renter, modregnes direkte i den personlige indkomst. Renteudgifter vedrørende anlægget skal fradrages som kapitalindkomst.

6.4.5 Beskatning af virksomhedens resultat

Når virksomhedens skattemæssige resultat er opgjort, kapitalafkastet er beregnet og man har taget stilling til henlæggelser på konjunkturudligningskontoen, skal virksomhedens skattemæssige resultat fordeles på følgende måde:

Personlig indkomst

- +/- Virksomhedens resultat før renter
- Beregnet kapitalafkast
- /+ Henlæggelse eller hævning fra konjunkturudligningskonto inkl. virksomhedsskat

Kapitalindkomst

- +Beregnet kapitalafkast
- Renteudgifter fra virksomhed

Selve skatteberegningen adskiller sig fra virksomhedsordningens regler, ved at renterne i virksomheden indgår i kapitalindkomsten og ikke i den personlige indkomst. Skatteberegningen adskiller sig fra personskattelovens regler ved, at der gives mulighed for beregning af

⁶⁷ Afskrivningsgrundlaget er forhøjet med 15% hvis anskaffet fra 30. maj 2012 til 31. december 2013, jf. lovforslag nr. 192.

kapitalafkast, der flyttes fra personlig indkomst til kapitalindkomst som er lavere beskatning. Derudover er forskellen, at der er mulighed for indkomstudligning ved svingende resultat.

6.4.6 Ophør

Reglerne om ophør findes i VSO § 22. Det er meget enkelt at udtræde af kapitalafkastordningen. Da anvendelse af ordningen sker ved årligt at sætte et kryds på selvangivelsen, sker udtræden ved at lade være. På den måde beskattes man i stedet ud fra personskattelovens regler.

Hvis der er indestående på konjunkturudligningskontoen, ryger de til beskatning i ophørsåret, dvs. det seneste år hvor kapitalafkastordningen er anvendt. Hvis indehaveren ophører med brug af KAO for i stedet at indtræde i VSO, kan man hæve indestående på konjunkturudligningskontoen og overføre det til konto for opsparet overskud i VSO, således beskatningen udsættes til den dag man hæver overskuddet i VSO eller ophører helt.

6.5 Oversigt over de 4 ordninger

Hvis man investerer i et solcelleanlæg som opfylder kravene for anvendelse af årsnettoafregningsordningen, samt fritagelse for elafgift, kan man benytte reglerne i LL § 8P. Det betyder at man enten kan vælge at opgøre indtægter og udgifter fra solcelleanlægget, efter den skematiske ordning eller den regnskabsmæssige ordning. Inden for den regnskabsmæssige ordning findes der tre mulige sæt regler, som er valgfrie at anvende: personskatteloven, kapitalafkastordningen og virksomhedsskatteordningen. Som beskrevet i dette kapitel er der både fordele og ulemper ved alle 4 ordninger. Det er ikke muligt at sige hvilken ordning, der er bedst at anvende, da det vil afhænge af flere faktorer, som er forskellig fra person til person. Ud over at se på de muligheder som de forskellige ordninger giver, er det også relevant at vurdere om de forskellige muligheder kan anvendes ved investering i et VE-anlæg. Her tænkes mest på den regnskabsmæssige ordning, da den skematiske ordning er skræddersyet til investeringer i alle former for VE-anlæg og dermed er denne ordning altid relevant. Det kan dog tænkes, at man vil kunne opnå flere besparelser ved brug af den regnskabsmæssige ordning, da det giver mulighed for at kunne fratrække alle udgifterne. Reglerne indenfor den regnskabsmæssige ordning er dog mere komplekse og tidskrævende end den skematiske ordning, hvilket man også skal have med i sine overvejelser. Nedenfor er de 4 ordninger vist i et skema, som opsummerer de muligheder, fordele og ulemper, der er ved hver ordning.

Tabel 11 - Sammenligning af de forskellige ordninger ved valg af regnskabsmetoden

	Personskatteloven	Kapitalafkastordningen	Virksomhedsordningen	Skematisk ordning
Personlig indkomst	+/-Resultat før renter	+/-Resultat før renter - Kapitalafkast af aktiver	+/-Resultat efter renter - Kapitalafkast + Rentekorrektion	+ 60% af bruttoindkomst, som overstiger 7.000 kr.
Kapital indkomst	+/-Renter	+/-Renter + Kapitalafkast af aktiver	+ Kapitalafkast - Rentekorrektion	+/-Renter
Ligningsmæssige fradrag				- Servicefradrag, 15.000 kr. inkl. moms pr. person.
Opsparing af indkomst	Ikke mulig	Konjunkturudligningskonto med acontoskat på 25% (2012)	Opsparet overskud med acontoskat på 25% (2012)	Ikke mulig
Fordele	Simpel ordning Lav beskatning af renteindtægter Underskud modregnes personlig indkomst.	Relativ simpel ordning. Lav beskatning af renteindtægter. Der kan opspares i ordningen, og dermed optimere til topskat. Muligt at beregne kapitalafkast. Underskud modregnes personlig indkomst.	Højt fradrag for renteudgifter i virksomheden. Der kan spares op i ordningen, og dermed optimere til topskat. VE-anlæg kan bruges i ordningen for selvstændige erhvervsdrivende, der ønsker at blive i VSO. Muligt at beregne kapitalafkast. Underskud modregnes personlig indkomst.	Simpel ordning Ved mindre anlæg max. 6 kW vil bruttoindkomsten aldrig overstige 7.000 kr., derfor ingen beskatning. Mulighed for fradrag af opsætning af VE-anlæg.
Ulemper	Lav fradragsværdi for renteudgifter. Ikke muligt at spare op. Ikke muligt at beregne kapitalafkast.	Lav fradragsværdi for renteudgifter. Konjunkturudligningsløb skal indbetales på bankkonto. Ordningen kræver revisor eller et vist kendskab til ordningens regler.	Høj beskatning af renteindtægter i virksomheden. Besværlig ordning med mange specifikationer. Kræver assistance fra revisor Kræver at virksomhedsøkonomien er skarpt adskilt fra privatøkonomien, hvilket kræver god bogføring.	Ikke mulighed for at anvende de gunstige afskrivningsregler. Ingen fradrag for omkostninger udover servicefradrag det første år.

Hvis man har valgt den regnskabsmæssige ordning til beskatning af sit VE-anlæg er der mange faktorer, der er afgørende for om man skal vælge kapitalafkastmetoden eller virksomhedsordningen frem for personskattelovens regler.

Det kan ud fra ovenstående opsummering konkluderes, at virksomhedsskatteordningen er et godt valg, hvis man betaler topskat, da virksomhedens overskud kan opspares og der kan optimeres, så man undgår at betale topskat. Derudover kan det være en fordel at benytte virksomhedsordningen til et VE-anlæg, hvis man i forvejen benytter virksomhedsordningen til en virksomhed, da det er politisk besluttet at et VE-anlæg pr. definition er erhvervsvirksomhed og man kan derfor forsætte i ordningen uden at blive beskattet af tidligere opsparede overskud, når man ophører med den oprindelige erhvervsmæssige virksomhed.

Virksomhedens renteudgifter kan også være afgørende for, hvilken ordningen man skal vælge. Hvis renteudgifterne i virksomheden er højere end kapitalafkastet i kapitalafkastordningen, vil det være noget der peger i retning af at det kan betale sig at benytte VSO. Hvis man derimod har nettorenteindtægter i virksomheden, taler det for at man vælger kapitalafkastordningen, da beskatning af renteindtægter er lavere i kapitalindkomsten end i den personlige indkomst. Hvis man har en virksomhed der genererer et mindre overskud, så man ikke ender over topskattegrænsen i den personlige indkomst og der samtidig ikke er aktiver af betydning, som der kan beregnes kapitalafkast af, taler det for at man anvender personskattelovens regler. Det skal også med i overvejelserne at revisorregningen for hjælp til VSO og eventuelt KAO kan være væsentlige set i forhold til besparelsen.

Hvis ikke man ønsker at bruge penge på revisor og gerne vil stå for det selv er det oplagt at bruge personskatteloven eller den skematiske ordning. Den skematiske ordning er den nemmeste og ved investering i solcelleanlæg på 6 kWp, vil bundfradraget på 7.000 kr. aldrig blive brugt. Desuden kan det være tvunget at anvende den skematiske ordning, hvis man i forvejen har investeret i vindmølleandele f.eks. i et I/S, som bliver beskattet efter den skematiske ordning. Personskatteloven kræver lidt mere udarbejdelse af opgørelser f.eks. virksomhedens resultat, driftsmiddelsaldo med afskrivninger mv. Men derudover er det muligt at fratrække det underskud, som vil fremkomme de første mange år i den personlige indkomst, således at man vil kunne spare en del i skat. Underskuddet vil fremkomme pga. de høje afskrivninger på anlægget, som vil være højere end indtægten af salget.

7. Analytisk afsnit

I de foregående afsnit har vi redegjort for og analyseret gældende lovgrundlags anvendelse i forhold til privates investering i solcelleanlæg. I dette afsnit vil vi besvare problemformuleringens anden sidste del:

”Vi vil på baggrund af ovenstående analysere de økonomiske konsekvenser for fysiske personer, der investerer i et solcelleanlæg på kort og lang sigt. Besvarelsen vil indeholde forskellige relevante forudsætninger samt en redegørelse af de skattemæssige konsekvenser ud fra de 2 beskatningsformer i LL § 8P.”

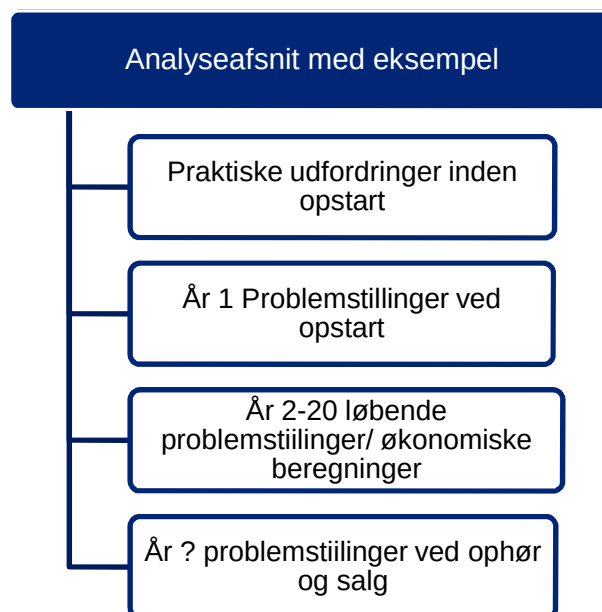
Vi vil i dette afsnit analysere de økonomiske konsekvenser for privatpersoner ud fra praktiske eksempler, hvor vi anvender det stof, der er redegjort for i teoriafsnittet. Vi vil endvidere redegøre for – og sammenligne de forskellige beskatningsmuligheder ud fra forskellige relevante forudsætninger. Overordnet vil analysen indeholde et gennemgående eksempel, der vil være bygget op omkring en fysisk person, der investerer i et solcelleanlæg som beskattes efter den regnskabsmæssige ordning. Eksemplet vil tage udgangspunkt i en husholdning med to voksne og to børn.

Eksemplet fokuserer ikke på den skematiske ordning idet den er meget simpel. Vi vil i stedet sammenligne den regnskabsmæssige ordning med den skematiske i rentabilitetsanalysen.

Eksemplet vil grundlæggende være bygget op omkring en virksomheds livscyklus, og vil indeholde en række problemstillinger, der knytter sig til livscyklussens faser med opstart, årene fremefter og til slut ophør, så vi i eksemplet får afdækket så mange problemstillinger som muligt. Til brug for analysen har vi opstillet nogle realistiske forudsætninger som vi mener, er dækkende for en stor del af køberne af solcelleanlæg. Vi har suppleret analysen med praktiske eksempler, således en almindelig solcellekøber kan læse analysen og derpå have den fornødne viden til at lave de nødvendige specifikationer og indberette sin selvangivelse. Vi har altså fokus på, at eksemplet bliver så praktisk anvendeligt som muligt. Analysen vil også, ud fra forudsætningerne, indeholde konkrete rentabilitetsberegninger, der skal danne grundlag for vores konklusion, hvor vi vil foretage en sammenligning af de skattemæssige konsekvenser for hver ordning.

Vi har med nedenstående model illustreret eksemplets metodeopbygning.

Figur 7, Illustration af metode af analytisk del



7.1 Praktisk information

I dette afsnit vil vi kort gennemgå de praktiske ting, der skal være på plads, når man skal starte en virksomhed op. De praktiske eksempler vil omfatte drift af solcelleanlæg, men er også gældende for andre brancher.

7.1.1 Registrering af virksomhed

Som ejer af et solcelleanlæg, hvor man ønsker at benytte den regnskabsmæssige ordning, er det meget enkelt at registrere sin virksomhed. Inden februar i året efter anlægget er anskaffet skal personen, der skal have skattefordelen, rette sin forskudsopgørelse. Dette gøres lettest ved at logge ind med sit nem-id eller tast-selv kode på SKATs hjemmeside og derefter rette i sin forskudsopgørelse. Der skal man sætte kryds, hvis man ønsker at forskudsregistrere sig til at anvende virksomhedsordning eller kapitalafkastordning. Hvis man bare vælger beskatning efter personskattelovens regler, skal man registrere virksomhedens forventede overskud mv. Man kan alternativt, kontakte SKAT direkte og få ændret sin forskudsopgørelse.

Når forskudsregistreringen er ændret, er man selvstændigt erhvervsdrivende og fristen for at indberette selvangivelsen vil være 30. juni. Der er mulighed for at vælge forskudt indkomstår så virksomhedens regnskabsår er forskelligt fra kalenderåret, men det er ingen fordel mht.

privates investering i et solcelleanlæg til husstanden. Hvis man ikke husker at få ændret sin forskudsregistrering inden 1. februar i året efter anskaffelsen af solcelleanlægget, får man en almindelig årsopgørelse af SKAT. I sådan et tilfælde kan man ikke rette oplysningerne i tast-selv på SKATs hjemmeside. I stedet skal man kontakte SKAT og få en udvidet selvangivelse på papir⁶⁸.

Krav om elektronisk indberetning

For indkomståret 2012 er der indført en bekendtgørelse om, at selvstændige erhvervsdrivende skal indberette selvangivelsen digitalt⁶⁹. Dvs. at alle, der ønsker at registrere sig med en virksomhed som selvstændig erhvervsdrivende, skal anskaffe sig nem-id, tast-selv kode eller digital signatur for at kunne indberette selvangivelsen elektronisk. Jf. bekendtgørelsens § 1 fremgår det dog, at den gælder for selvangivelsespligtige, der er registeret for moms eller lønsum, så solcelleejere stadig kan benytte papir. Der er dog ingen tvivl om at tendensen peger hen imod, at alle på et tidspunkt skal indberette selvangivelsen digitalt.

CVR-nummer

Som tidligere beskrevet har ejere af husstandssolcelleanlæg ikke lov til at momsregistrere sig, derfor er det overflødigt at registrere sin virksomhed hos Erhvervsstyrelsen. Registrering hos denne myndighed er kun nødvendig, hvis det er et selskab man vil stifte eller hvis en virksomhed skal registreres for moms og løn mv. Personer der investerer i solcelleanlæg og ønsker at benytte den regnskabsmæssige ordning, får derfor ikke et cvr-nummer. Ved indberetning til SKAT anvendes i stedet ejerens personnummer som registrering.

7.1.2 Bogføringspligt

Der er bogføringspligt for erhvervsdrivende virksomheder, etableret her i landet⁷⁰, og det stiller krav om et bogholderi, også selvom virksomheden kun består i drift af et solcelleanlæg. Grundlæggende stiller bogføringsloven krav om at transaktionsspor og kontrolspor skal være intakt. Dermed skal myndighederne kunne følge hvert bilag til korrekt registrering, samt kunne følge sporet fra registrering til bilag.

⁶⁸ http://www.skat.dk/skat.aspx?old=1982236&vId=0&search=selvangivelse*

⁶⁹ Jf. Bekendtgørelse om obligatorisk digital indberetning af selvangivelsen for selvstændigt erhvervsdrivende.

⁷⁰ Bogføringslovens § 1, stk. 1.

I en så lille virksomhed som drift af et solcelleanlæg, er det i praksis ok at bogføringen består af et Excel ark, hvor hver postering registreres med et nummer, der henviser til et bilag.

Bogføringsloven stiller desuden krav om at alt regnskabsmateriale skal opbevares betryggende i 5 år, så det er vigtigt at gemme alle dokumenter og bilag. Der er ikke krav om at bogføringsmateriale skal indsendes, men det skal kunne fremvises på foranledning af SKAT.

7.1.3 Valg af anlæg

Valget mellem typen af solceller afhænger meget af, hvilket man selv synes lyder fornuftigt i forhold til prisen, effektiviteten, størrelsen mv. Hvis der er begrænset plads vil monokrystallinske solceller være at fortrække, da de ikke fylder så meget i forhold til deres effektivitet. Dog er det de dyreste på markedet. Tyndfilmssolceller er derimod de billigste, men de kræver meget plads og har en ringere effektivitet. Der er rigtig mange forhandlere af solceller. Man kan købe dem i næsten alle byggemarkeder samt Bilka, hvor mange forbrugere vil blive fristet til at købe dem, da det er nemt og ligetil. Når man vælger et anlæg skal størrelsen svarer til det forbrug husstanden har på et år. Dog må anlægget ikke have en større nominel effekt end 6 kW, for at kunne benytte årsnettoafregning samt afgiftsfritagelsen.

I vores eksempel vil vi vælge et monokrystallinsk solcelleanlæg da det er det bedste på markedet. For at dække en almindelig husstand med børn vælges et 6 kW anlæg. Jf. Bilag 1 kan sådan et anlæg købes i Bilka for 104.999 kr. Dette forudsætter en standard montering på tegl og eternittag, hvor hældningen på taget skal være mellem 10-35%. Hvis opsætningen skal ske på et andet tag, der ikke er standard følger der ekstra omkostninger med. Bilka yder 12 års produktgaranti mens solpanelerne har en ydelsesgaranti på 25 år. Efter de 25 år kan effektiviteten falde ned til 80%. Bilka klarer alt montering og sørger for at der kommer ny elmåler op, som kan bruge årsnettoafregningsordningen. Dog skal forbrugeren selv tilmelde sig nettoafregningsordningen via Nem-ID. Dette kan tage op til 6-8 uger⁷¹. Anlægget fylder 40,21 m² og et monokrystallinsk solcelleanlæg producerer ca. 130 kWh pr. m². Dermed opnås ca. en produktion på 5.100 kWh om året under de optimale betingelser.

⁷¹ <http://www.bilka.dk/Bolig/Solcelleanlaeg/indenkoeb>

7.2 Eksemplets forudsætninger og udfordringer det første år

I eksemplet vil vi analysere de skattemæssige konsekvenser ved brug af de 4 ordninger gennem hele virksomhedens livscyklus. Konsekvenserne er analyseret på baggrund af følgende forudsætninger:

7.2.1 Forudsætninger

- Familien består af to voksne og to børn med et årligt elforbrug på 5.200 kWh⁷²
- Anlægget har en årlig produktion på 5.100 kWh
- Der købes et 6 kWh monokrystallinsk anlæg i Bilka inkl. opsætning til 105.000 kr.
- Anlægget er købt før 19. november 2012, dvs. før de nye ændringer i forbindelse med finansloven 2013 trådte i kraft, så den regnskabsmæssige ordning kan vælges.
- Anlægget har en forventet levetid på 25 år.
- Markedsprisen på el sættes til 2,13 kr.⁷³
- Årlig forventet stigning i markedspris for el = 5 %
- Der optages et lån til finansiering af anlægget, 5,75% p.a. med løbetid på 7 år⁷⁴.
- Manden har billån og boliglån på samlet 150.000 kr. årlige afdrag udgør 15.000, renter udgør 12.000 kr.
- Salgspris for overskudsproduktion år 1-10 = 0,60 kr.
- Salgspris for overskudsproduktion år 11-20 = 0,40 kr.

Ud fra de ovenstående forudsætninger har vi lavet følgende beregninger over finansieringen af solcelleanlægget og afskrivninger til brug i eksemplerne. Der er taget udgangspunkt i et konkret finansieringstilbud fra et pengeinstitut.

⁷² Baseret på DONG Energy statistik over et gennemsnitsforbrug for 4 personer

⁷³ Kvartalspris for el leveret af HEF i Aalborg kommune i 2012, prisen er inkl. Betaling for transport af strøm samt moms og afgifter. www.elpristavlen.dk <http://www.elpristavlen.dk>

⁷⁴ Finansieringstilbud på solceller hentet fra Sparekassen Hobro

Tabel 12, Afdragsprofil på finansiering af solcelleanlæg

Lån	105.000 kr.				
Løbetid	7 år				
Årlig pålydende rente	5,75 %				
bereget ydelse	18.642 kr.				
År	Primo	Renter	Afdrag	Ydelse	Ultimo
2012	105.000	6.038	12.605	18.642	92.395
2013	92.395	5.313	13.330	18.642	79.065
2014	79.065	4.546	14.096	18.642	64.969
2015	64.969	3.736	14.907	18.642	50.063
2016	50.063	2.879	15.764	18.642	34.299
2017	34.299	1.972	16.670	18.642	17.629
2018	17.629	1.014	17.629	18.642	0

Tabel 13, Opgørelse af skattemæssige afskrivninger

År	Saldo primo	Afskrivninger	Saldo ultimo
2012	120.750	30.188	90.563
2013	90.563	22.641	67.922
2014	67.922	16.980	50.941
2015	50.941	12.735	38.206
2016	38.206	9.552	28.655
2017	28.655	7.164	21.491
2018	21.491	5.373	16.118
2019	16.118	4.030	12.089
2020	12.089	12.089	0

På grund af det forhøjede afskrivningsgrundlag tillægges saldoværdien 15 %. Dvs. kostprisen på 105.000 kr. tillagt 15 % bliver 120.750 kr., som der kan afskrives på. Da man kan straksafskrive beløb under 12.300 afskrives restbeløbet på én gang i 2020.

7.2.2 Opstart

Opstart sker ved køb af anlæg. Når selvangivelsen indberettes, besluttet det om den regnskabsmæssige ordning skal anvendes eller om den skematiske ordning skal anvendes. Man kan derfor vente med at vælge beskatningsform indtil man har resultat for det første indkomstår. I vores eksempel er køberen bor i en husstand med to børn og vi forudsætter at det er manden, der skal beskattes som ejer af anlægget. I praksis kan ægtefæller selv vælge hvem der skal eje anlægget og derfor kan det anbefales, allerede inden købet, at gøre sig overvejelser om hvem der skal beskattes af anlægget. Da anlægget, som beskrevet tidligere, alt andet lige vil generere underskud, vil det som udgangspunkt bedst kunne betale sig at placere an-

lægget hos ægtefællen med den højeste indkomst, især hvis personen betaler topskat da underskuddet kan modregnes direkte i den personlige indkomst.

Det er også vigtigt ved opstarten at huske, at vælger man den regnskabsmæssige ordning, bliver man selvstændig erhvervsdrivende og er omfattet af bogføringsloven samt regnskabspligten. I den forbindelse er det en god ide at tale med en a-kasse, hvis man er på dagpenge eller efterløn.

I dette eksempel vil vi begynde med at lave de opgørelser, der skal laves til brug for den regnskabsmæssige ordning, hvor vi starter med virksomhedsordningen og kapitalafkastordningens specifikationer. Eksemplet tager udgangspunkt i et anlæg købt primo 2012, og opgørelserne skal derfor benyttes ved indberetning af selvangivelsen for 2012.

7.2.2.1 Opgørelse af indskudskonto(virksomhedsordning)

Indskudskontoen opgøres pr. indtræden i virksomhedsordningen, dvs. ved købet af solcelleanlægget. I praksis kan man vente med at lave beregningen til man skal udfylde selvangivelsen. I dette eksempel opgøres indskudskontoen således:

Opgørelse af indskudskonto

+ afskrivningsberettiget saldo værdi	120.750 kr.
– gæld	-105.000 kr.
– privat indskudt gæld	<u>-150.000 kr.</u>
= indskudskonto (negativ)	<u>-134.250 kr.</u>

Rentekorrektion (1 % af 134.250 kr.)	<u>1.342 kr.</u>
--------------------------------------	------------------

Indskudskontoen er altså opgjort til -134.250 kr. Afskrivningsberettiget saldo værdi på anlægget er 120.750 kr., da det er tillagt 15 % i forhøjet afskrivningsgrundlag. Hvis der ikke var indskudt privat gæld i virksomheden, ville indskudskontoen ikke kunne blive negativ. En negativ indskudskonto er altså alene udtryk for, at der er indskudt privat gæld i virksomheden og der skal derfor beregnes en rentekorrektion når skatten skal opgøres. Rentekorrektionen er den rente som ejeren skal betale, for at få sine private renteudgifter fratrasket virksomhedsindkomsten. Hvis indskudskontoen omvendt var positiv, beregnes der ingen rente, men er alene udtryk for de beskattede værdier, man har indskudt og som man derfor kan trække ud af virk-

somheden igen skattefrit. I 2012 skal rentekorrektionen på 1.342 kr. altså tillægges den personlige indkomst og fratrækkes kapitalindkomsten.

Da rentekorrektionen i 2012 er på 1 % vil det kunne betale sig at indskyde sin private gæld, hvis bankrenten er over 1 %, og det vil den typisk være.

7.2.2.2 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget (virksomhedsordning)

Kapitalafkastgrundlaget opgøres første gang pr. indtræden i virksomhedsordningen, og derefter primo for hvert indkomstår. Dvs. i dette eksempel skal der udarbejdes en opgørelse pr. købet og dernæst en opgørelse for primo år 2013. I praksis kan man vente med at lave beregningen, til man skal udfylde selvangivelsen. I dette eksempel opgøres kapitalafkastgrundlaget således:

Tabel 14, Opgørelse af kapitalafkastgrundlag ved indtræden i VSO

Kapitalafkastgrundlag ved indtræden	Aktiver	Forpligtelser	
Driftsmiddel (solcelleanlæg)	120.750		
Gæld Solcelleanlæg		105.000	
Privat indskudt gæld		150.000	
Kapitalafkastgrundlag	120.750	255.000	= -134.250

Kapitalafkastgrundlaget er opgjort til -134.250 kr. Da det er negativt skal der ikke beregnes kapitalafkast. Kapitalafkastsatsen er 1% for 2012.

Tabel 15, Opgørelse af kapitalafkastgrundlag primo 2013 ved anvendelse af VSO

Kapitalafkastgrundlag primo 2013	Aktiver	Forpligtelser	
Driftsmiddel (solcelleanlæg)	90.563		
Gæld Solcelleanlæg		92.395	
Privat indskudt gæld		135.000	
Mellemregningskonto		46.983	
Kapitalafkastgrundlag	90.563	274.378	= -183.815

Driftsmiddelsaldoen er formindsket med skattemæssige afskrivninger på anlægget, hvilket er 25% af det forhøjede afskrivningsgrundlag på 105.000 tillagt 15%. Der kan afskrives fuldt ud det første år, uanset hvornår på året anlægget er anskaffet.

Tilsvarende er restgælden på solcelleanlægget medtaget til kursværdi ultimo 2012. I forhold til kapitalafkastgrundlaget ved indtræden, har vi fratrukket de betalte afdrag, der er beregnet i tabel 12 - afdragsprofil til finansiering af solcelleanlæg.

Der opstår en mellemregningskonto, fordi der i eksemplet ikke er oprettet en driftskonto i virksomheden til betaling af de løbende udgifter. Derfor bliver alle udgifter som renter og afdrag på lånene samt udgifter til revisor og forsikring betalt privat. Mellemregningskontoen er derfor udtryk for at virksomheden har en gæld til ejeren. I afslutningskladden i tabel 19 i afsnittet nedenfor er der vist, hvilke bevægelser der har været på mellemregningskontoen i 2012 så den ender på 46.983 kr.

7.2.2.3 Opgørelse af kapitalafkastgrundlaget (kapitalafkastordningen)

Kapitalafkastgrundlaget opgøres ligesom ved virksomhedsordningen første gang pr. indtræden i kapitalafkastordningen, og derefter primo for hvert indkomstår. Dvs. i dette eksempel skal der udarbejdes en opgørelse ved købet og dernæst en opgørelse for primo år 2013. Det er ikke samme opgørelsesmetode som i VSO, da gæld, udover varegæld, ikke må fratrækkes i grundlaget. Derved kommer det til at bestå af værdien af solcelleanlægget og grundlaget bliver derved højere end i VSO, da den tilhørende finansieringsgæld ikke skal fratrækkes. Værdiansættelsen af posterne sker på samme måde som i VSO, dvs. driftsmidler til skattemæssigt bogførte værdier.

Tabel 16, Opgørelse af kapitalafkastgrundlag ved indtræden i KAO

	Aktiver	Forpligtelser
Kapitalafkastgrundlag ved indtræden		
Driftsmiddel (solcelleanlæg)	120.750	Medtages ikke
Gæld Solcelleanlæg		
Kapitalafkastgrundlag	120.750	

Tabel 17, Opgørelse af kapitalafkastgrundlag primo 2013 ved anvendelse af KAO

	Aktiver	Forpligtelser
Kapitalafkastgrundlag primo 2013		
Driftsmiddel (solcelleanlæg)	90.563	
Gæld Solcelleanlæg		Medtages ikke
Kapitalafkastgrundlag	90.563	

Som det fremgår af ovenstående, består kapitalafkastgrundlaget udelukkende af den afskrivningsberettigede saldo værdi på solcelleanlægget. Dvs. kapitalafkastgrundlaget falder med 25% pr. år. Gælden på solcelleanlægget medtages ikke, da det ikke er tilladt i KAO. I modsætning til VSO kan privat gæld ikke indskydes i ordningen.

Da kapitalafkastgrundlaget er positivt beregnes der et kapitalafkast. I 2012 er satsen på 1 % af grundlaget ved indtræden, hvilket giver et kapitalafkast på 1.207 kr. der i skatteberegningen for 2012 skal fratrækkes den personlige indkomst og tillægges kapitalindkomsten. Grundlaget for kapitalafkastet beregnet primo 2013 bruges i skatteberegningen for 2013.

7.2.2.4 Opgørelse af virksomhedsindkomsten

Virksomhedens resultat opgøres langt hen ad vejen på samme måde uanset om der anvendes personskatteloven, kapitalafkastordningen eller virksomhedsskatteordningens regler. Ved anvendelse af virksomhedsordningens regler tillægger vi dog en mindre årlig udgift på 2.500 kr. til revisorassistance, da det er den mest komplicerede metode. Derudover tillægges renter til privat lån og solcellelån, virksomhedens resultat i virksomhedsordningen. Ved kapitalafkastordningen og personskatteloven, kan private renter ikke medtages i virksomheden desuden medtages virksomhedens renter under kapitalindkomst.

Alt den producerede el skal beskattes i form af salg til elværket og privat forbrug. Da prisen pr. kWh for salg og privatforbrug er den samme beregnes det under et.

Det første år kan vi opgøre indkomsten i vores eksempel således:

Tabel 18, Opgørelse af indkomst for 2012

Produceret el aflæst på inverter 31.12.2012 (5.100 kWh a 60 øre)	3.060 kr.
Afskrivninger jf. figur 12	-30.188 kr.
Forsikring	-1.000 kr.
Revisorudgift (kun aktuelt ved VSO)	-2.500 kr.
Resultat før renter	-30.628 kr.
Renter vedr. solcellelån jf. figur 11	- 6.038 kr.
Private renter (kun aktuelt ved VSO)	-12.000 kr.
Resultat efter renter	-48.666 kr.

Ved anvendelse af kapitalafkastordningen og personskatteloven skal revisorudgift og private renteudgifter ikke medtages i opgørelsen. Resultatet bliver da 34.166 kr.

Ved brug af den skematiske ordning skal bruttoindkomsten fra anlægget som tidligere nævnt overstige 7.000 kr. I vores forudsætninger fremgår det at anlægget har en årlig produktion på 5.100 kWh og familien har et årligt forbrug på 5.200 kWh. Derved bliver der netto et køb hos elseskabet og dermed er der ikke noget salg af el. Bruttoindkomsten er derfor 0 kr. og der sker derfor ingen beskatning.

Ved et 6 kW anlæg er det vores vurdering at bruttoindkomsten ikke kan komme over 7.000 kr. og det har derfor ingen skattemæssig påvirkning. Ved den skematiske ordning kan man det første år fratrække 15.000 kr. i servicefradrag pr. ægtefælle. Fradraget dækker kun arbejdslønnen til opsætning af anlægget og har samme fradragsværdi som ligningsmæssige fradrag, dvs. en skatteværdi på 33 % af fradraget.

7.2.2.5 Opstilling af regnskab det første år (virksomhedsordningen)

Når indkomsten er opgjort kan vi opstille regnskabet. Da regnskabet er omfattet af ÅRL regler om klasse A virksomheder, er der ingen egentlige krav til regnskabets udformning, en afslutningskladde i Excel er derfor nok. Vi har i vores eksempel valgt at illustrere regnskabet på den klassiske måde med en afslutningskladde, der repræsenterer bogføringen og derefter opstille regnskabet med resultatopgørelse, aktiver og forpligtelser. Det skal tilføjes at regn-

skabet opstilles efter skattemæssige værdier, hvilket kun er tilladt fordi det er omfattet af ÅRLs regler om klasse A virksomheder.

Tabel 19, Afslutningskladde 2012 (virksomhedsordning)

	Årets resultat	Drifts- middelsaldo	Indskuds- konto	Mellem- regning	Solcellelån	privatlån
Primo	0	120.750	134.250	0	-105.000	-150.000
Aflæsning inverter	-3.060			3.060		
Forsikring solcelleanlæg	1.000			-1.000		
Revisor	2.500			-2.500		
Årets afskrivninger	30.188	-30.188				
Renter solcellelån	6.038			-6.038		
Renter privatlån	12.000			-12.000		
Afdrag solcellelån				-12.605	12.605	
Afdrag privatlån				-15.000		15.000
Ultimo	48.666	90.562	134.250	-46.083	-92.395	-135.000

Det forudsættes at alle omkostninger betales privat, hvorfor alle udgifter føres på en mellem-regningskonto. Man kunne også vælge at oprette en driftskonto og medtage den i virksomheden, der er ingen særlige fordele eller ulemper herved. Når afslutningskladden er færdiggjort kan regnskabet opstilles, alternativt kan man bare nøjes med afslutningskladden. Det færdige regnskab har vi valgt at illustrerer således:

Tabel 20, Regnskab for 2012 (virksomhedsordning)

	2012 kr.
<u>Resultatopgørelse</u>	
Indtægter	3.060
Forsikring	-1.000
Revisor	-2.500
Andre eksterne omkostninger	-3.500
Afskrivninger	-30.188
Finansielle omkostninger	-18.038
Årets resultat	-48.666
<u>Aktiver</u>	
Materielle anlægsaktiver	90.562
Aktiver i alt	90.562
<u>Forpligtelser</u>	
Indskudskonto	134.250
Mellemregning	-46.083
Årets resultat	48.666
Egenkapital	136.833
Lån solceller	-92.395
Privatlån	-135.000
Gældsforpligtelser	-227.395
Forpligtelser i alt	-90.562

Til regnskabet tilhører de skattemæssige specifikationer over indskudskonto og kapitalkastgrundlag som er opgjort i foregående afsnit.

Selvom vi har valgt at præsentere en afslutningskladde og regnskab for VSO, er der ikke forskel i måden at præsentere regnskabet på i forhold til hvilken regnskabsmetode man anvender. At vi har valgt at præsentere det som om der er valgt beskatning efter VSO, har alene betydning i opgørelsen af resultatet, fordi udgifter til revisor samt private renteudgifter er medtaget. Disse poster ville vi ikke have medtaget, hvis en af de andre metoder var anvendt.

7.2.2.6 Indberetning af selvangivelse

Nu er regnskabet og de skattemæssige specifikationer opgjort, og tilbage er nu at indberette selvangivelsen. Ved elektronisk indberetning skal man blot klikke virksomhedsrubrikkerne frem på sin almindelige selvangivelse, derved fremkommer den udvidede selvangivelse.

Eksempel på udfyldelse af selvangivelse

De første rubrikker, der skal udfyldes vedrører virksomhedsindkomsten og skal udfyldes på samme måde uanset, hvilken af de tre ordninger man benytter. Nedenfor er indsat uddrag af en udvidet selvangivelse. Som det ses skal underskuddet før renter på 30.628 kr. anføres i rubrik 112 og renteudgifterne i virksomheden på 18.038 kr. skal anføres i rubrik 117.

Tabel 21, Udfyldelse af selvangivelse - rubrikker fælles for alle ordninger

Virksomhedsbeleb	Overskud af selvstændig virksomhed før beløb overført til medarbejdende ægtefælle, før AM-bidrag og før renter	111		221
<i>Husk også at udfylde side 4</i>	Underskud af selvstændig virksomhed før renter og før overførsel fra konto for opsparet overskud	112	30.628	435
<i>Hvis du ønsker beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen, skal du også udfylde de særlige rubrikker for disse ordninger</i>	Fradrag for medarbejdende ægtefælle (højest 215.500 kr.)	113		473
	Renteindtægter i virksomhed	114		237
	Udlodning i virksomhed fra investeringsforening eller selskab, hvor der er indeholdt udbytteskat	115		246
	Ejendomsavance	308		308
	Anden kapitalindkomst i virksomhed	116		213
	Renteudgifter i virksomhed	117	18.038	488
	Kontingent vedrørende virksomhed	118		438

Ved anvendelse af personskattelovens regler skal der ikke udfyldes andre rubrikker, udover dem i tabel 13, der gælder for alle ordningerne, mens der ved anvendelse af virksomhedsordningen og kapitalafkastordningens regler skal udfyldes yderligere rubrikker jf. nedenfor. Ved anvendelse af VSO skal der sættes kryds i rubrik 147 og rentekorrektionen skal anføres i rubrik 150. Nedenfor er indsat uddrag af en udvidet selvangivelse hvor rubrikkerne vedrørende virksomhedsordningen er udfyldt med tallene fra vores eksempel.

Tabel 22, Udfyldelse af selvangivelse - rubrikker vedrørende virksomhedsordningen

Virksomheds-ordning	Ønskes beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen ?	147	Hvis ja, sæt kryds x	184
	Kapitalafkast i virksomhedsordningen	148		432
	Indkomst til beskatning efter reglerne i virksomhedsordningen (årets opsparede overskud tillagt virksomhedsskat)	149		434
	Rentekorrektion	150	1.342	280
	Overført fra konto for opsparet overskud tillagt virksomhedsskat	151		275
	Samlede overførsler (inkl. private andele og hensat til senere hævnning)	152		895

Ved valg af kapitalafkastordningen skal der sættes et kryds i rubrik 141 og kapitalafkastet skal anføres i rubrik 142. Nedenfor er vist et uddrag af en udvidet selvangivelse hvor rubrikkerne vedrørende kapitalafkastordningen er udfyldt med tal fra vores eksempel.

Tabel 23, Udfyldelse af selvangivelse - rubrikker vedrørende kapitalafkastordningen

Kapitalafkast-ordning	Ønskes beskatning efter reglerne i kapitalafkastordningen ?	141	Hvis ja, sæt kryds ☒	184
	Kapitalafkast i kapitalafkastordningen	142	1.208	440
	Indkomst til beskatning efter reglerne om konjunkturudligning (henlæggelsen)	143		445
	Overført fra konto for konjunkturudligning tillagt konjunkturudligningsskat	144		230

Når man har valgt den regnskabsmæssige ordning skal man efter ovenstående rubrikker udfylde nogle generelle rubrikker vedrørende virksomheden. Det drejer sig om oplysninger som SKAT skal have vedrørende virksomheden og hvorvidt der er anvendt revisorbistand i opgørelsen. Det har ingen betydning, hvilken ordning man har valgt. Nedenstående er et uddrag af den udvidede selvangivelse, hvor vi har forudsat at der ikke har været revisorbistand i forbindelse med opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Som det fremgår, er feltet med virksomhedens CVR-nr. ikke udfyldt, da virksomheden jo ikke har noget CVR-nr. Der er sat kryds ved at virksomheden er fritaget for at give regnskabsoplysninger, da omsætningen ikke overstiger 300.000 kr. og til sidst er der sagt nej til at ejeren har fået assistance af en revisor.

Tabel 24, Udfyldelse af selvangivelse - rubrikker vedr. generelle oplysninger fælles for alle ordninger

Virksomhedsoplysninger	Virksomhedens CVR/SE-nr.	300		602
Begrundelse for fritagelse. Sæt kryds hvis ja i rubrik 301:	Er virksomheden, jf. vejledningen, fritaget for at give regnskabsoplysninger?	301	☒ Ja ☐ Nej	603
	1__ efter virksomhedstype 2__ nettoomsætning over 25 mio. kr. 3__ X__ nettoomsætning under 300.000 kr.	302		604
Oplysninger om revisorbistand	Er udarbejdelse af regnskab eller opgørelse af det skattepligtige virksomhedsoverskud/-underskud sket med bistand fra revisor?	303	☐ Ja ☒ Nej	607
Sæt kryds hvis ja i rubrik 303:	Revisorbistandens art (sæt kryds): 1__ revision 2__ gennemgang af regnskab (review) 3__ assistance med regnskabsopstilling 4__ andet	304		608
	Revisorerklæring (sæt kryds): 1__ med forbehold 2__ med supplerende oplysninger 3__ uden forbehold og supplerende oplysninger	305		609
	Forbehold eller supplerende oplysninger fra revisor (sæt kryds): 1__ overholdelse af skatte og afgiftslovgivning 2__ overholdelse af regnskabslovgivning 3__ andet	306		612

Med disse sidste rubrikker udfyldt kan selvangivelsen indberettes.

7.2.2.7 Analyse af skattemæssige konsekvenser det 1. år efter regnskabsmæssig ordning

I det følgende afsnit har vi valgt at illustrerer de skattemæssige konsekvenser ved valg af en metode, frem for en anden. I eksemplet har vi for sammenlignelighedens skyld sat det skatte-

pligtige resultat før renter ens for alle ordninger til -28.128 kr. hvilket svarer til vores eksempel uden revisoromkostningen. Dette er gjort fordi vi vurderer, at der ikke er behov for revisorassistance i KAO og PSL. Derudover har vi forudsat at manden i vores eksempel har nettorenteudgifter, hvorfor der kan beregnes kapitalafkast i KAO. Som nævnt i beskrivelsen af KAO er der en maksimeringsregel, der gør at der ikke kan beregnes kapitalafkast, hvis der er nettorenteindtægter.

I eksemplet er skattebesparelsen desuden delt op, så man kan se hvad besparelsen er, hvis manden er over topskattegrænsen på 389.900 kr. eller han er under. Derudover er skattebesparelse og skatteudgift vedrørende rentekorrektion og kapitalafkast præsenteret særskilt. Til slut er vist den samlede besparelse over og under topskattegrænsen og med og uden private renteudgifter. I beregningerne anvender vi marginalsattesatser, der svarer til 2012 niveau.

Nedenstående beregning skal sammenholdes med den skematiske ordning, hvor skattebesparelsen i år 1 bliver skatteværdien af servicefradraget. Fradraget beregnes som et ligningsmæssigt fradrag, hvor marginalsattesatsen er 33 %. Dvs. hvis arbejdslønnen udgør 15.000 af kostprisen, svarer det til en skatteværdi på 33 % = 4.950 kr. Det er vel at mærke kun i år 1 man får dette fradrag og det kan derfor konkluderes, at det langt bedre kan betale sig at anvende den regnskabsmæssige ordning, hvis man har mulighed for det.

Skattebesparelse beregning

Som det fremgår af tabellen nedenfor er skattebesparelsen, hvis manden i vores eksempel betaler topskat 17.799 kr., hvis man benytter VSO og henholdsvis 14.856 kr. og 14.627 kr. hvis man benytter KAO og PSL. Beløbene er beregnet ved at gange det skattepligtige resultat med marginalsattesatsen for topskat, derefter er det samme gjort for henholdsvis rentekorrektion og kapitalafkast, så den samlede skattemæssige besparelse er fundet. På samme måde er skattebesparelsen, hvis ikke manden i vores eksempel betaler topskat fundet. Der er bare i stedet ganget med marginalsattesatsen for bundskat. Der er i beregningen taget hensyn til at renteudgifterne i VSO fratrækkes den personlige indkomst, hvor de i KAO og PSL fratrækkes kapitalindkomsten. Det er primært renteudgifterne som gør at besparelsen i VSO bliver så meget højere ved topskat i forhold til de andre to ordninger. Dette skyldes, at der er en forskel på 19%-point mellem marginalsatten ved topskat og ved kapitalindkomst. Forskellen mellem bundskat og kapitalindkomst er kun 4,3%-point og derfor er besparelsen ikke så stor.

Rentekorrektion og kapitalafkast er præsenteret med den skattebesparelse og den skatteudgift de medfører, hvis manden ligger over og under topskattegrænsen. I beregningen er skatteværdien af rentekorrektionen for topskat derfor en skatteudgift på 255 kr.

I bilag 2 fremgår beregningen med specifikationer af formlerne benyttet ved beregningen.

Tabel 25, Opgørelse af skattebesparelse ved hver ordning

<u>Forudsætninger:</u>					
Marginalskat topskat	52	%			
Marginalskat bundskat	37,3	%			
Skatteprocent kapitalindkomst	33	%			
	VSO	KAO	PSL	Forskel KAO/VSO	Forskel PSL/VSO
Skattepligtigt resultat før renter	-28.128	-28.128	-28.128	-	-
Renter solcellelån	-6.038	-6.038	-6.038	-	-
Renter privatlån	-12.000	-12.000	-12.000	-	-
Kapitalafkast	0	1.207	0	-	-
Rentekorrektion	1.342	0	0	-	-
Skattebesparelse i topskat	18.054	14.627	14.627	-	-
Skattebesparelse i bundskat	11.267	10.492	10.492	-	-
Skat rentekorrektion topskat	-255	0	0	-	-
Skat rentekorrektion bundskat	-58	0	0	-	-
Skat kapitalafkast i topskat	0	229	0	-	-
Skat kapitalafkast i bundskat	0	52	0	-	-
Samlet skattebesparelse ved topskat	17.799	14.856	14.627	2.943	3.172
Samlet skattebesparelse ved bundskat	11.210	10.544	10.492	666	718
<u>Samlet skattebesparelse uden private renter</u>					
Skattebesparelse i topskat	15.774	14.627	14.627	-	-
Skattebesparelse i bundskat	10.751	10.492	10.492	-	-
Samlet skattebesparelse ved topskat	15.519	14.856	14.627	663	892
Samlet skattebesparelse ved bundskat	10.694	10.544	10.492	150	202

Forskellen mellem de regnskabsmæssige ordninger

Som det fremgår, er skattebesparelsen ved alle tre ordninger væsentlig højere i forhold til den skematiske ordning, hvor besparelsen maks. er 4.950 kr. i år 1.

De tre ordninger i den regnskabsmæssige ordning udviser også mindre forskelle. Det fremgår f.eks. af tabellen, at der er en forskel på 3.172 kr. mellem PSL og VSO, hvis manden i vores eksempel ligger over topskattegrænsen og 718 kr. hvis han ikke betaler topskat. Hvis der ikke var medtaget private renter i virksomheden er forskellen noget lavere. Der er forskellen mellem PSL og VSO kun 892 kr. ved topskat og 202 kr. hvis manden ligger under topskattegrænsen. Dertil skal tilføjes, at der ved VSO må påregnes en yderligere udgift til revisor på ca. 1.200-1.500 kr. efter skat, hvorefter at fordelene ved benyttelse af VSO helt er væk.

Forskellen mellem PSL og KAO er så lille at det reelt ikke har betydning om man benytter den ene frem for den anden. Men da PSL regler er lettere at administrere vil vi altid anbefale denne frem for KAO. Det eneste man får ud af at benytte KAO frem for PSL er skatteværdien af kapitalafkastet som flyttes fra PI til KI. I vores eksempel er det kun sølle 230 kr. hvis man betaler topskat (628-398 kr.), og 52 kr. hvis man er under topskattegrænsen (450-398 kr.). Der er dermed ikke meget man sparer, for alt det arbejde man laver, ved at skulle lave opgørelserne tilknyttet til KAO.

Betydning af private renteudgifter i VSO

Som det fremgår af tabellen, udgør de private renter en stor del af skattebesparelsen i VSO. Der er medtaget private renteudgifter for 12.000 kr. i VSO og hvis man fjerner dem, medfører det et fald i skattebesparelsen fra 17.799 kr. til 15.519 kr., hvis manden er over topskattegrænsen. Det er et fald på 2.280 kr.

Det har derfor stor betydning om der kan medtages private renter i virksomheden, når det skal vælges om det kan betale sig at vælge VSO frem for PSL. Hvis der ingen private renter er i virksomheden er forskellen i skattebesparelsen mellem VSO og PSL under 1.000 kr. Dertil kommer en revisorregning ved benyttelse af VSO og så kan det ikke betale sig.

Vi kan på denne baggrund konkludere at VSO kun kan anbefales såfremt, der er private renteudgifter af en vis størrelse, der medtages i virksomheden. Hvis ikke der er det, er forskellen mellem ordningerne så lille, uanset om man betaler topskat eller ej, at vi ikke mener det er

besværet værd. Til dette skal det tilføjes, at har man virksomhed i forvejen i VSO skal solcelleanlægget også være i VSO, som det er beskrevet tidligere i projektet.

7.2.3 Rentabilitetsanalyser i år 2-20

I dette afsnit vil vi ved hjælp af likviditetsbudgetter analyserer, hvor lang tid det tager for et solcelleanlæg at tjene sig selv ind for hver af ordningerne inklusiv den skematiske ordning.

Tabellen er udarbejdet på baggrund af nedenstående forudsætninger:

Forudsætninger	
Anskaffelsessum inkl. moms og montering	105.000 kr.
Årlig produktion	5.100 KWh
Eget forbrug	5.200 KWh
Salgspris for overskudsproduktion år 1-10	0,60 kr.
Salgspris for overskudsproduktion år 11-20	0,40 kr.
Markedspris el	2,13 kr.
Årlig stigning i markedspris el	5,00 %
Marginalskatteprocent (topskat)	52,00 %
Marginalskatteprocent (bundskat)	37,3 %
Skattesats kapitalindkomst	33,00 %
Samlet ydelse solcellelån	130.497 kr.

Tabel 26, Akkumuleret likviditet over 20 år

År	Skematisk ordning	PSL un- der top- skat	PSL over topskat	KAO under topskat	KAO over top- skat	VSO un- der top- skat	VSO over topskat
1	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	10.560
7	0	0	7.280	0	8.075	9.371	28.952
8	0	8.698	25.189	8.885	26.015	26.623	46.861
9	0	29.736	48.069	29.928	48.917	47.661	69.741
10	3.766	47.082	65.480	47.275	66.328	65.008	87.152
11	8.807	70.145	90.521	70.337	91.369	88.070	112.193
12	26.751	89.633	110.224	89.825	111.072	107.558	131.896
13	45.642	110.068	130.874	110.261	131.722	127.994	152.546
14	65.527	131.498	152.518	131.691	153.367	149.424	174.191
15	86.457	153.973	175.207	154.165	176.056	171.898	196.879
16	108.483	177.544	198.993	177.736	199.841	195.469	220.665
17	131.661	202.266	223.929	202.458	224.778	220.191	245.602
18	156.047	228.197	250.075	228.389	250.923	246.122	271.747
19	181.703	255.397	277.490	255.589	278.338	273.322	299.162
20	208.691	283.930	306.238	284.122	307.086	301.855	327.910

Beskrivelse af analysen

I eksemplet medtages de tre ordninger under den regnskabsmæssige ordning samt den skematisk ordning. For at gøre ordningerne mere sammenlignelige, er det forudsat at der ikke er medtaget private renter i virksomhedsordningen, men stadig en ekstra udgift til revisor. Hvis der er medtaget private renter i VSO, betyder det at anlægget endnu hurtigere er tjent ind. I bilag 3 er der et likviditetsbudget for hver ordning, i ovenstående tabel er resultaterne sat ind ved siden af hinanden for nem sammenligning.

Tallene i analysens kolonner viser den akkumulerede sparede likviditet. De første år hvor den sparede likviditet er 0 kr., er udtryk for den periode hvor den sparede likviditet bliver modregnet i de betalte ydelser til banken for finansiering af anlægget. Den samlede ydelse til finansiering af anlægget er beregnet i tabel 12 i starten af analyseafsnittet og beløber sig til 130.497 kr. Dvs. anlægget begynder at generere positiv likviditet når den akkumulerede besparelse i el og skat overstiger 130.497 kr.

Usikkerhed ved forudsætninger

Der er en vis usikkerhed i vores forudsætninger da vi har lavet rentabilitetsberegningerne 20 år frem. Især er der en stor grad af usikkerhed forbundet med den forventede udvikling i elpriser. Vi har lavet modellen ud fra en forventet årlig stigning på 5 %. Den er sat ud fra historisk statistik fra Energistyrelsen, der viser at elpriserne for de danske husholdninger er steget 50% i årene 2000 -2011⁷⁵. Mange sælgere af solcelleanlæg indregner en årlig stigning på 6 % i deres rentabilitetsberegninger ud fra fremskrivningsmodeller lavet af International Energi Agency. Vi har valgt de historiske elprisstigninger som udgangspunkt. Hvis vi ændrer forudsætningen til en anden procentsats, vil det ikke have betydning for hvilken ordning der hurtigst tjener anlægget hjem, men det vil få betydning for den samlede sparede likviditet.

Der er også en vis usikkerhed forbundet med marginalsattesatserne og den forventede årlige produktion. Da folketetinget jævnligt ændrer skattelovgivningen kan vi umuligt spå om de fremtidige marginalsattesatser, hvorfor vi fastholder 2012 satser i hele perioden. Angående anlæggets produktion må det forventes at effektiviteten falder i løbet af levetiden, men da producenten i vores eksempel giver en ydelsesgaranti på 25 år, har vi forudsat at ydelsen først vil falde efter de 20 år vores beregninger går frem.

Analysens konklusioner

Som det fremgår af tabellen er alle ordninger yderst rentable, og det vil derfor altid kunne betale sig at investere i et solcelleanlæg. Den skematiske ordning er den mindst rentable, hvor anlægget begynder at generere positiv likviditet i år 10. I virksomhedsordningen, hvor ejeren er over topskattegrænsen, er anlægget hurtigst tjent ind. Der begynder anlægget at generere positiv likviditet allerede i år 6. Af tabellen kan vi også se, at der ikke er særlig stor forskel på at have sin virksomhed i kapitalafkastordningen eller benytte personskattelovens regler. Her har anlægget tjent sig selv ind i år 7 og 8 alt efter om ejeren ligger over eller under topskat for begge ordninger.

Efter 20 år bliver rentabiliteten af de forskellige ordninger mere tydelig. Ifølge tabellen har et anlæg i den skematiske ordning akkumuleret en samlet likviditet, dvs. en samlet besparelse i el og skat på 208.691 kr. i år 20. Mens den mest rentable ordning, nemlig virksomhedsordningen ved en indkomst over topskattegrænsen, har genereret en samlet likviditet efter 20 på

⁷⁵ Energistyrelsen publikation "Energistatistik 2011" side 49

hele 327.910 kr. Hvis man sammenligner den skematiske ordning med den mindst krævende ordning efter regnskabsmæssig ordning, nemlig personskattelovens regler og ejeren er under grænsen for topskat, er forskellen på de to ordninger hele 75.239 kr. efter 20 år. Det er en ekstra gevinst årlig på gennemsnitlig 3.761 kr.

Selvom der er stor forskel i rentabiliteten i de forskellige ordninger kan det ud fra analysen konkluderes, at alle ordningerne er yderst rentable. Selv ved den mindst rentable ordning, nemlig den skematiske ordning, er afkastet af investeringen på de 130.697 kr. efter 20 år 208.691 kr. hvilket svarer til et gennemsnitligt årligt afkast på 8 % $((208.691/130.697*100)/20 \text{ år})$. Ved anvendelse af virksomhedsordningen over topskattegrænsen, er det gennemsnitlige årlige afkast på 12,5% $((327.910/130.697*100)/20 \text{ år})$. Der er ikke mange steder man kan investere samme beløb og få så høj et afkast, uden at tage en stor finansiell risiko. Og selv efter de 20 år vil anlægget stadig generere gratis strøm til husstanden, så tabellen er ikke udtryk for at den akkumulerede likviditet vil standse efter 20 år. Det kan derfor konkluderes at det både på kort og lang sigt er en overordentlig god investering at sætte et solcelleanlæg på taget.

Med de nye regler, der gælder anlæg købt efter 19. november 2012 bliver rentabiliteten væsentligt forringet. Muligheden for at benytte den regnskabsmæssige ordning falder væk og nettoafregningsordningen kan ikke længere bruges på årsbasis men i stedet for på timebasis. Rentabiliteten, på anlæg købt før 19. november som anvender den regnskabsmæssige ordning, vil falde efter de 20 år, da det derefter ikke længere er muligt at anvende årsafregningsordningen. I stedet skal man bruge den timebaserede som gør at indtægten i virksomheden vil blive en del højere, og dermed vil resultatet blive større.

7.2.4 Ophør/Salg

I nedenstående afsnit vil vi se på konsekvenserne, ved et salg af sin ejendom med solcelleanlæg opsat.

7.2.4.1 Ophør/salg ved skematisk ordning

Hvis den skematiske ordning er valgt, er solcelleanlægget et personligt aktiv. Der har ikke på noget tidspunkt været fradrag for udgifter til anlægget, hvorfor der heller ikke vil være nogen beskatning ved salget. Hvis man har haft indtægter på over 7.000 kr. om året, hvilket ikke er sandsynligt når man kun har et solcelleanlæg på max 6 kW, stopper man bare med at selvangive dem, når der ingen indtægter er mere. Dette vil være det samme som når anlæggets leve-

tid er slut og bare skal smides ud, hvor der heller ingen beskatning vil være. Hvis man sælger solcelleanlægget sammen med huset, er der ikke krav om en særskilt opgørelse for hus og anlæg da køberen af solcelleanlægget, efter ændringen af reglerne, kun kan vælge den skematiske ordning. Det er efter 19. november 2012 ikke muligt at vælge den regnskabsmæssige ordning og derfor skal køber ikke bruge en særskilt købssum til noget.

7.2.4.2 Ophør/salg ved regnskabsmæssig ordning

Anderledes er der krav, hvis man har valgt den regnskabsmæssige ordning og lagt solcelleanlægget ind i en virksomhed. Der vil ikke være et krav fra køberen om en særskilt købssum, da han stadig kun kan vælge den skematiske ordning. Men det er et krav i afskrivningsloven at driftsmiddelsaldoen skal opgøres. Hvis man vælger at sælge sit hus med solcelleanlægget, skal der derfor opgøres en særskilt salgssum for huset og solcelleanlægget. Salget af solceller gør, at virksomheden ophører, medmindre man har andre aktiviteter i virksomheden. Hvis man ønsker at bruge den skematiske ordning, fremfor den regnskabsmæssige ordning, vil dette også ske ved at sælge solcelleanlægget i virksomheden til ejeren selv, så det bliver et privat aktiv. Også her vil virksomheden ophøre ved salg af eneste aktivitet. Ved ophør af sin virksomhed, skal der laves en avanceopgørelse over alle aktiverne i virksomheden. Derudover vil der være forskellige beskatninger, f.eks. hvis der er opsparet overskud i VSO mv. Øvrige aktiver og forpligtelser i form af likvide midler samt gæld, overgår til ejeren uden beskatning eller fradrag i den skattepligtige indkomst.

Ophør/salg af virksomhed uden opsparinger

Hvis man vælger at sælge solcelleanlægget inden år 2017, skal anskaffelsessummen forhøjes med 15%, idet anskaffelsessummen i sin tid også blev forhøjet med 15% jf. AL § 5D. Det vil derfor være en fordel at vente med at sælge anlægget til efter 2017, for at kunne udnytte de høje afskrivninger. Hvis anlægget sælges i januar 2018 vil der være en nedskrevet værdi på driftsmiddelsaldoen på 21.491 kr. ultimo 2017, se afskrivningsgrundlag jf. eksempel i afsnit 6.3.1 i tabel 13. Der afskrives ikke skattemæssigt i salgsåret. Salget skal ske på markedsvilkår men da vi ikke ved hvad prisen vil være på et anlæg i 2018, vil i beregne en tilnærmet salgsværdi. For at finde en tilnærmet salgsværdi for anlægget, anvendes den lineære afskrivningsmetode, hvor anlæggets levetid sættes til 25 år. Her afskrives der på den oprindelige anskaffelsessum og ikke den forhøjede anskaffelsessum, som kun er skattemæssigt.

Tabel 27, Opgørelse af tilnærmet salgsværdi

År	Saldo primo	Afskrivninger	Saldo ultimo
2012	105.000	4.200	100.800
2013	100.800	4.200	96.600
2014	96.600	4.200	92.400
2015	92.400	4.200	88.200
2016	88.200	4.200	84.000
2017	84.000	4.200	79.800

I tabellen ses at der afskrives 4.200 kr. hvert år og dermed fremkommer en tilnærmet salgspris på anlægget i 2018 på 79.800 kr. Forskellen mellem denne værdi og den skattemæssige værdi er meget stor. Dette viser bare hvor fordelagtigt de skattemæssige regler er i starten af levetiden for et aktiv, frem for de alm. regnskabsmæssige regler. Driftsmiddelsaldoen kommer derfor til at se således ud.

Saldo primo 2018	21.491
Salg kontantomregnet	-79.800
Afskrivningsgrundlag	-58.309

Afskrivningsgrundlaget bliver dermed negativt og skal indtægtsføres i salgsåret eller senest året efter den negative saldo er opstået. Det kan være en fordel at vente med at indtægtsføre den negative saldo til næste år, hvis man i året ved, at man når over topskattegrænsen, hvis den kommer med. Hvis man er i en situation, hvor man har en masse opsparet overskud og virksomheden skal ophøre vil det være en fordel at vente med noget af beskatningen til året efter, således at mest muligt kommer ud til bundskat frem for topskat.

I en virksomhed hvor eneste aktivitet er et solcelleanlæg på 6 kW, vil der typisk ikke være noget opsparet overskud i VSO, indsat noget på konjunkturudligningskontoen i KAO mv. Det eneste der vil komme til beskatning, er årets resultat inkl. den negative driftsmiddelsaldo. Det har derfor ingen betydning om man bliver beskattet efter PSL, VSO eller KAO. I dette tilfælde vil ophøret af virksomheden betyde en merbeskatning af den negative driftsmiddelsaldo. Det vil samlet koste følgende beløb, alt efter om man beskattes efter topskat eller bundskat.

Marginalskat topskat 52% (52% af 58.309 kr.)	30.321 kr.
Marginalskat bundskat 37,3% (37,5% af 58.309)	21.749 kr.

Hvis man har en virksomhed, hvor der er andre aktiviteter end solceller og det kun er solcelleanlægget der sælges, vil det koste det samme som ovenstående, hvor man beskattes af den negative saldo. Hvis der er andre aktiver i driftsmiddelsaldoen, der gør at den ikke bliver negativ ved et salg, vil der derimod ingen beskatning være ved et salg. Man har også mulighed for at lade saldoen stå til næste år, hvor man kan købe et nyt aktiv som kan modsvare den negative saldo eller nedsætte det, således at man ikke bliver beskattet af beløbet eller det bliver nedsat.

Ophør/salg af virksomhed med opsparinger

Som tidligere nævnt er det muligt for en virksomhed, der afstår alle sine aktiviteter at investere i et solcelleanlæg, for på den måde at forblive enten i VSO eller KAO. På den måde kan man beholde sit opsparede overskud og konjunkturudligningskontoen. Dette er en fordel, da man stadig kan optimere sin personlige indkomst til topskat fremover og dermed bruge sine opsparinger løbende, i stedet for at det hele skal beskattes på én gang. I det følgende vil vi se på konsekvenserne ved ophør af en virksomhed, enten i KAO eller VSO, med opsparinger og ellers kun solcelleanlæg som aktiv. Det vil sige at man vælger at udtræde af virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Dette skal vælges på selvangivelsen i det år man udtræder. Derefter vil man blive beskattet efter personskatteloven.

Når man vælger at ophøre med sin virksomhed i virksomhedsordningen, vil kontoen for opsparet overskud med den tilhørende indkomstskat, komme til beskatning i den personlige indkomst. Man kan vælge at ophøre med virksomhedsordningen i ophørsåret, således at man bliver beskattet efter personskattelovens regler. Eller man kan vælge at opretholde opdelingen mellem virksomhedsøkonomien og privatøkonomien, og blive beskattet efter VSL i ophørsåret og dermed stadig kunne opspare overskud, beregne kapitalafkast og foretage opsparing i året. I året efter ophøret er det ikke muligt at anvende VSL og man bliver derfor beskattet efter PSL. Det kan give en forskel at blive beskattet efter PSL i ophørsåret, hvis der er en ejendom i virksomheden. En eventuel avance ved salget af ejendommen skal jf. VSL beskattes i den personlige indkomst, hvis VSL er valgt i ophørsåret. Hvis PSL vælges i ophørsåret, sker beskatningen i kapitalindkomsten, som har en lavere beskatning end den personlige indkomst. Forskellen er især stor hvis der betales topskat. Når der kun er et solcelleanlæg, som sælges, er det oftest et driftsmiddel og vil blive beskattet i den personlige indkomst uanset hvilken ordning man vælger. Det har derfor ingen betydning i dette tilfælde, hvilken ordning man vælger. Hvis der i virksomheden er opsparet overskud på 200.000 kr. inkl. indkomstskat

vil et ophør i virksomhedsordningen medfører en merbeskatning i den personlige indkomst på:

Marginalskat topskat 52% (52% af 200.000 kr.)	104.000 kr.
Marginalskat bundskat 37,3% (37,5% af 200.000)	75.000 kr.

Hvis det opsparet overskud er opsparet med 25% indkomstskat, modregnes de 25% skat i skatteopgørelsen, da de er betalt på forskud. Dvs. at der modregnes 50.000 kr. i den beregnede skat. Hvis man i forvejen har en høj indkomst og dermed skal betale topskat af det opsparet overskud, er det en fordel at dele beskatningen over to år, således at man fortsætter med virksomhedsordningen i ophørsåret og hæve noget af det opsparet overskud det første år. På den måde kan man få sin opsparing ud til en lavere beskatning.⁷⁶

Ved ophør af virksomheden i kapitalafkastordningen, skal der ske beskatning af konjunkturudligningskontoen i det sidste år man benytter sig af KAO. Konjunkturudligningskontoen er en bankkonto, hvor de opsparet beløb, efter betalt acontoskat på 25%, indsættes. Beløbet på konjunkturudligningskontoen inkl. den betalte virksomhedsskat, beskattes i den personlige indkomst. Man kan dermed ikke udsætte beskatningen af konjunkturudligningskontoen til året efter ophøret, ligesom ved VSO. Beskatningen sker derudover på samme måde som ved VSO.

7.2.4.3 Skilsmisse

For bedst at kunne udnytte det underskud, der kommer i virksomheden med solcelleanlægget, vil man oprette virksomheden hos den ægtefælle som har den største indkomst. Hvis personen betaler topskat vil besparelsen være større. Ved en skilsmisse vil den ene ægtefælle ofte flytte fra huset og den anden blive boende. Hvis den der har virksomheden med solcellerne flytter, kan der blive problemer da ejeren af solcellerne ikke længere er en del af husstanden. Derfor skal virksomheden flyttes over til den ægtefælle, som bliver boende i huset. Når der sker et ægtefælleskift i hvem der ejer virksomheden, vil det ikke være en afståelse, men blot en formuebevægelse. Den anden ægtefælle succederer derfor i den overdragende ægtefælles stilling i virksomheden, således at opsparet overskud mv. ikke skal beskattes som ved en overdragelse udenom ægtefæller.⁷⁷ Hvis den skematiske metode er valgt er det også her muligt at overdrage anlægget til den anden ægtefælle, da der stadig er tale om et formueskift.

⁷⁶ VSL § 15

⁷⁷ Juridisk vejledning C.C.5.2.13.7

8. Perspektivering

Da vi startede på denne opgave og havde sat os lidt ind i reglerne omkring små solcelleanlæg, gik det hurtigt op for os at det var en god investering, set fra forbrugernes synspunkt. Muligheden for at lagre el på el-nettet gratis og først afregne efter et år, gjorde det meget fordelagtigt. Samtidig var det muligt at benytte de skattemæssige fordele ved den regnskabsmæssige ordning, hvor afskrivningen af anlægget medfører et underskud i virksomheden. Underskuddet kan fratrækkes den personlige indkomst og dermed give en skattemæssig besparelse. Der til kom at reglerne for afskrivning på nyanskaffede anlæg var blevet lavet om, således at afskrivningsgrundlaget blev forøget med 15% og dermed gjorde afskrivningerne større. Udover de fordelagtige regler blev hele investeringen i solcelleanlæg kun bedre, da markedsprisen på solceller faldt drastisk, samtidig med at bankerne tilbød lån til solceller eller energiforbedringer på ca. 5 %. Det gjorde at alle havde mulighed for at købe et solcelleanlæg. Og hvem ville ikke gerne købe et anlæg med en tilbagebetalingsperiode på mellem 6-10 år? De fleste solcelleanlæg kan holde i hvert fald 25 år, så når anlægget var betalt efter 10 år, var der gratis strøm til husstanden de næste 15 år og resten af levetiden på anlægget, når nettoafregningen sker på årsbasis.

Vi var ikke i tvivl om, at der var sket en eksplosion i salget af solceller i 2012, hvormed elskaberne ville tabe penge, da de ikke ville få elafgifter ind fra de forbrugere med solceller. Hvis de skulle have dem ind, skulle de sætte prisen op på el, men det ville kun være de forbrugere, som ikke har solceller, som kom til at betale for det. Desuden ville staten tabe penge i form af de skattebesparelser solcelleanlæggene vil give. Derfor var vi sikre på, at der ville ske en ændring af loven, således at nettoafregningsordningen blev fjernet.

Den 20. november 2012 fremsættes et forslag om ændring af loven vedr. solcelleanlæg. Der meldes ud at nettoafregningen på årsbasis afskaffes og i stedet afregnes der på timebasis. Det skal desuden ikke være muligt at anvende den regnskabsmæssige ordning.⁷⁸ I fremsættelsen gøres opmærksom på at beslutningen om forslaget helst skal vedtages indenfor de næste 30 dage, desuden vil loven være gældende fra fremsættelsesdatoen, når den bliver vedtaget. Dette tyder på at staten ikke har været klar over den voldsomme udvikling, da de fremsatte lovændringen i LL § 8P i 2010. For hurtigt at kunne minimere det store statslige provenutab samt øgede PSO-udgifter og nettariffer, udsendes forslaget om ændringen af loven. Lovændringen bliver vedtaget med virkning fra den 19. december 2012.

⁷⁸ Fremsættelse af lovforslag L86, Lov om ændring af lov om fremme af vedvarende energi, lov om elforsyning, lov om afgift af elektricitet og ligningsloven.

Årsnettoafregningsordningen

Den 20. november trådte den ændrede bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet i kraft⁷⁹. Det er dermed ikke længere muligt at anvende årsnettoafregningsordningen på nye anlæg købt efter 20. november 2012. I stedet skal timenettoafregningsordningen anvendes, som ikke er nær så fordelagtigt. Størstedelen af forbruget i en husstand vil nemlig typisk være samlet over nogle timer om eftermiddagen og om aftenen, når man er kommet hjem fra arbejde. Modsat vil solcelleanlægget producerer strøm om dagen, når der er sollys og hvor de fleste er på arbejde. Det vil derfor kun være et lille forbrug, der vil blive dækket direkte af solcelleanlæggets produktion ved timenettoafregningsordningen, inden det sælges til elselskabet efter en time. Det meste af en husstands forbrug skal derfor købes af elselskabet på normal vis. Indtægten fra den solgte el bliver dermed også betydelig større end den er på årsnettoafregningsordningen, og der vil dermed være et større beløb som modregnes den købte el.

I § 14 og 15 i den nye bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, er indsat en overgangsregel, som gør det muligt for forbrugere, som har købt anlæg og er tilsluttet nettet eller lavet en bindende aftale om køb, inden den 19. november 2012, at anvende årsnettoafregningsordningen efter de gamle regler. Hvis der kun er lavet en bindende aftale om køb, skal installatøren dog indsende energinets stamdatablad til netselskabet inden den 20. december 2012, og anlægget skal være nettilsluttet senest den 31. december 2013⁸⁰. Årsnettoafregningsordningen kan kun anvendes til 2032, således at der er en overgangsperiode på 20 år. Derefter kan man fritages for betaling enten af de offentlige forpligtelser eller pristillæg på miljøvenlig elektricitet i forhold til egetforbruget. Når reglerne ophører vedr. årsnettoafregning skal timenettoafregningsordningen anvendes, således at alle ejere af solceller kommer til at bruge de samme regler.

Lov om afgift af elektricitet

I Lovforslaget L86⁸¹ ændres loven om afgift af elektricitet. Litra e i § 2 fjernes således at der ikke står noget om at anlægget skal være under 6 kWp for at være afgiftsfritaget, og dermed kan anvende årsafregning. I stedet indsættes at afgiftsfritagelsen gælder el der er fremstillet på

⁷⁹ Bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, BEK nr. 1068

⁸⁰ Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, BEK nr. 90

⁸¹ Lov om ændring af lov om fremme af vedvarende energi, lov om elforsyning, lov om afgift af elektricitet og ligningsloven, L86

elproduktionsanlæg, der opfylder definitionen på et VE-anlæg jf. lov om fremme af vedvarende energi og som forbruges af producenten. Desuden indsættes at sådanne VE-anlæg kan benytte timeafregning. Afgiftsfritagelsen gælder dermed stadig for alle solcelleanlæg, også selvom de er større end 6 kWp.

Lov om fremme af vedvarende energi

I Lovforslaget L86⁸² ændres bekendtgørelsen af lov om fremme af vedvarende energi, således at der indsættes en overgangsregel for dem der har investeret i solcelleanlæg inden lovændringen. Den nuværende pris på salg af el, som er fastsat til 60 øre pr. kWh 10 år efter nettilslutningen samt 40 øre pr. kWh de næste 10 år, gælder kun for anlæg der er nettilsluttet efter den 21. april 2004, dog senest den 19. november 2012. Dette er i den periode hvor det er muligt stadig at anvende årsnettoafrægningsordningen samt fritagelse af elafgifter. Efter de 20 år vil producenterne derfor overgå til timeafregningsordningen og sælge den overskydende strøm, hver time, til elselskabet efter samme priser som producenter, der opsætter anlæg efter 19. november.

Hvis man har nettilsluttet sit solcelleanlæg den 20. november 2012 eller senere er pristillægget som følgende jf. § 47.

- Hvis solcelleanlægget er nettilsluttet inden 1. januar 2014 vil man kunne sælge strømmen til 130 øre pr. kWh.
- Hvis man har nettilsluttet efter 1. januar 2014 vil man få samme sats, men denne vil blive nedsat med 14 øre pr år frem til og med 1. januar 2018.

Pristillægget er gældende i 10 år, fra nettilslutningstidspunktet. Der er desuden intet krav om at anlægget skal være under 6 kW længere. Pristillægget ydes til alle solcelleanlæg under 400 kWp. Hvis man har en anlæg på eller under 6 kWp, kan man selv vælge pristillæg efter § 47 stk. 4, som beskrevet eller § 44 stk. 2, som er 74,5 øre pr. kWh. Der er ingen tidsbegrænsning indsat i § 44 stk. 2. Staten vil med den nye lovændring gerne tilgodese flere fælles solcelleanlæg, hvorfor salg af strøm fra et fælles anlæg kan modtage 145 øre pr. kWh i stedet for de 130 øre. Hvis det er opsat efter 1. januar 2014 vil nedsættelsen dog være på 17 øre pr. kWh i stedet for 14 øre. Efter de 10 år vil prisen på salg af el sættes til markedsprisen. Staten har dermed forsøgt stadig at gøre det attraktivt at købe solcelleanlæg, ved at lave et midlertidigt pristillæg så forskellen mellem køb og salg af strøm ikke er så stor.

⁸² Lov om ændring af lov om fremme af vedvarende energi, lov om elforsyning, lov om afgift af elektricitet og ligningsloven, L86

Ligningsloven § 8P

Ligningsloven § 8P blev samtidig ændret i L86, så det ikke længere er muligt at vælge den regnskabsmæssige ordning som skattemæssig opgørelse. Det er dermed ikke længere muligt at anse et solcelleanlæg som udelukkende erhvervmæssigt benyttet og dermed anvende personskatteloven, virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen til beskatning af et solcelleanlæg. Hvis man er en fysisk person, som investerer i et solcelleanlæg eller et andet VE-anlæg, kan man kun vælge den skematiske ordning. Der er dog indsat en ny stk. 9, hvor der står at *"man ikke beskattes af værdien af den energi, der produceres og anvendes af ejeren i dennes private ejendom."*, hvilket kun skete ved den regnskabsmæssige model før reglerne blev lavet om. Derimod skal en erhvervsdrivende beskattes af værdien af den strøm, der anvendes i dennes private ejendom, når strømmen er produceret på et VE-anlæg i den erhvervsdrivendes virksomhed. Værdien ansættes til den værdi som den erhvervsdrivende ellers skulle have betalt elselskabet inkl. skatter og afgifter, for dennes private strøm. Dermed kan det konkluderes at det er muligt for en virksomhed at købe et VE-anlæg og lade det indgå som et driftsmiddel i virksomheden med afskrivninger mv. Det har dog ikke helt den samme fordel som før ændringen, da den private del skal beskattes af den værdi, man ellers skulle have betalt. Men det vil stadig være billigere end at købe el fra elselskabet.

Der er indsat en overgangsregel i LL § 8P. Hvis man for indkomstopgørelsen 2012 vælger ikke at benytte den skematiske ordning, bindes man af valget og den skematiske ordning kan ikke vælges senere. Dette skyldes at man ikke skal beskattes af et salg ved den skematiske ordning, som man skal ved den regnskabsmæssige ordning. Der skal derfor ske et salg før anlægget kan indgå i den skematiske ordning. Valget er også bindende for dem, som har en bindende aftale om køb af anlæg inden den 19. november 2012, hvor anlægget først tilsluttes i indkomståret 2013 eller 2014, hvor der vælges hvilken ordning der ønskes efter de gamle regler. Hvis man køber et nyt anlæg efter 20. november 2012 og samtidig har et andet anlæg fra tidligere, som anvender den regnskabsmæssige ordning, fraviges reglen om at valget af ordningen er bindende for alle nye erhvervede VE-anlæg. Det nye anlæg kan godt anvende den skematiske ordning, selvom det gamle benytter den regnskabsmæssige ordning. Det er dog ikke muligt at anvende den regnskabsmæssige ordning for det nye anlæg.

De nye regler set i forhold til de gamle, er mere fair for alle kunder af elselskaber. Forbrugere, som ikke har et solcelleanlæg kommer ikke til at betale ekstra, fordi andre har købt et solcelleanlæg og dermed kan anvende elselskabets net uden betaling. Besparselsen ved at købe et solcelleanlæg vil ikke være så stor som før. Desuden vil der ikke være de store skattemæssige fordele, da kun den skematiske ordning kan anvendes til privat køb. Tilbagebetalingstiden på

et anlæg vil forøges, og mange vil nok genoverveje ideen om at købe et solcelleanlæg. I perioden efter 20. november 2012 vil vi nok se et stort fald i salget af solcelleanlæg. Køb af et anlæg vil nok først blive rigtig interessant igen, ved et evt. fald i prisen på solcelleanlæg.

Der har været meget snak omkring, at ens hus blev meget attraktivt ved et salg hvis der var solcelleanlæg tilsluttet. Efter afskaffelsen af den regnskabsmæssige metode vil sådanne huse nok være knap så interessante som før, da det kun er den skematiske metode, der kan vælges ved køb af solcelleanlæg efter 19. november 2012. Hvis man dermed køber et hus med solceller skal solcelleanlægget indgå under den nye ordning med timeafregning og skematisk ordning. Investeringen i solceller er stadig rentable ved den skematiske ordning, men er mere fordelagtig ved brug af den regnskabsmæssige ordning, hvor der kan spares en del skat de første år pga. de store afskrivninger, som giver et underskud, som kan fratrækkes den personlige indkomst. Derudover er der større besparelser ved anvendelse af årsafregningsordningen fremfor timeafregningen.

9. Konklusion

Vores interesse for at skrive dette speciale omkring solceller var, at markedet for solcelleanlæg boomed i 2011 og 2012. Specialet skulle bl.a. belyse, hvorfor et solcelleanlæg pludselig blev så fordelagtigt, at salget boomed. Køberne af disse anlæg er fortrinsvis private husejere, uden særlige forudsætninger for at have kendskab til de komplicerede regler, der skal udnyttes for at få det størst mulige afkast af investeringen. Specialet skulle derfor også indeholde en identifikation og analyse af de problemstillinger, der opstår og kan opstå, ved fysiske persons investering i VE-anlæg, samt belyse de økonomiske konsekvenser ved anvendelse af reglerne, vedrørende beskattningen af solcelleanlægget. Specialets konklusioner vil vi beskrive ud fra problemformuleringens delspørgsmål.

”Hvilke udfordringer og muligheder har ændringen pr. 17. december 2010 af LL § 8P givet, vedrørende beskattning af fysiske personer, der investerer i VE-anlæg?”

I besvarelsen medtages en redegørelse af anvendelsen af skattelovgivningens regler i praksis samt anden relevant lovgivning, set i sammenhæng med VE-anlæg herunder særligt solcelleanlæg.”

Før ændringen i LL § 8P i 2010 var det kun ejere af vindmøller og vindmølleandele, der kunne benytte reglen. De kunne vælge at blive beskattet efter den skematiske ordning, hvor vindmøllen eller vindmølleandelen anses som privat. De kunne også vælge at benytte skattelovgivningens almindelige regler, hvor driften af vindmøllen vil blive anset som erhvervs-mæssig. I 2010 blev LL § 8P ændret således, at loven omfattede alle VE-anlæg, herunder solcelleanlæg. Dette gav nu alle solcelleejere mulighed for selv at vælge beskattningsordning, alt efter hvad de syntes var bedst.

Den skematiske ordning er nem og overskuelig. Den giver mulighed for at begrænse den skattepligtige indkomst fra solcelleanlægget, men giver dog ikke fradrag for omkostninger i forbindelse med anlægget, da anlægget anses som privat. Af den del af bruttoindkomsten, fra salg af el, som overstiger bundfradraget på 7.000 kr., skal 60% medregnes til den skattepligtige indkomst. Bruttoindkomsten er nettosalget af el på et år, ved brug af årsnettoafregningsordningen.

Uanset om solcelleanlægget er opstillet til kun at dække det private strømforbrug og ikke har noget med en erhvervsmæssig virksomhed at gøre, er det nu muligt at anse anlægget som erhvervsmæssigt efter LL § 8P. Man skal derfor ikke ind i sondringen mellem hobby- kontra erhvervsvirksomhed. Ejeren anses derfor som selvstændig erhvervsdrivende og skal overholde reglerne om opgørelse og beskatning af indkomst, vedrørende virksomheder. Denne metode kaldes den regnskabsmæssige ordning. Ved anvendelse af den regnskabsmæssige ordning kan man vælge mellem tre beskatningsordninger: virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen eller personskattelovens regler. Indkomsten opgøres efter samme principper i alle tre ordninger, men skatteberegningen er forskellig. Efter personskattelovens regler og kapitalafkastordningen, beskattes virksomhedens resultat før renter, i den personlige indkomst og virksomhedens renter beskattes som kapitalindkomst. I virksomhedsskatteordningen beskattes resultat inkl. renter, i den personlige indkomst. Derudover skal man som erhvervsdrivende lave regnskab og overholde årsregnskabsloven samt bogføringsloven. Den regnskabsmæssige ordning giver desuden mulighed for, at kunne afskrive på solcelleanlægget samt at fratrække underskud i den personlige indkomst.

LL § 8P definerer kun beskatningen af indtægterne fra et solcelleanlæg. Derudover er der 3 andre bekendtgørelser, som er vigtige at opfylde, for at kunne udnytte reglerne for solcelleanlæg optimalt. For at finde ud af hvilke VE-anlæg, der er omfattet i LL § 8P skal anlægget opfylde definitionen på et VE-anlæg i bekendtgørelsen af fremme af vedvarende energi. Solcelleanlæg er bare en af mange der er nævnt heri. Bekendtgørelsen definerer samtidig afregningsprisen på den el, man som producent sælger til elselskabet. De første 10 år efter nettilslutningen er prisen pr. kWh 60 øre og de næste 10 år er den 40 øre. Årsnettoafregningsordningen er beskrevet i bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet. Ordningen går ud på, at man kan tilslutte sit solcelleanlæg til el-nettet via sin elmåler, således at den producerede el bliver lagret på el-nettet til fremtidig brug. Den producerede el og den forbrugte el modregnes over et år, hvor man ser om der har været nettoforbrug/nettosalg af strøm. Ved nettoforbrug af el afregnes nettoforbruget til de almindelige elpriser på ca. 2 kr. For at anvende ordningen, skal anlægget primært dække det private forbrug i en husstand. Anlægget skal være ejet af forbrugeren og være beliggende på forbrugsstedet. Anlægget må desuden ikke have en større effekt end 6 kW. Hvis man opfylder kravene om anvendelse af årsnettoafregning, opfylder man samtidig kravene for afgiftsfritagelse på elektricitet, som er produceret på et VE-anlæg jf. bekendtgørelse af lov om afgift af elektricitet. De to sidste bekendtgørelser vedr. årsnettoafregning og afgiftsfritagelse, behøver man ikke at opfylde for at benytte LL § 8P. LL § 8P sætter ingen begrænsning på størrelsen af anlægget, og kan derfor bruges af alle fysiske personer, der ejer et VE-anlæg, uanset størrelsen. Vi har dog valgt at fokusere på de tilfælde, hvor årsnettoafregningsordningen og afgiftsfritagelsen benyttes, da

det er en stor del af forklaringen på, hvorfor mindre solcelleanlæg på under 6 kWp er blevet så populære. Derudover gjorde de faldende priser på solcelleanlæg, det til en rentabel investering.

Ændringen i LL § 8P åbnede en masse muligheder for ejerne af et solcelleanlæg, som omtalt ovenfor. Dog gav det også anledning til en masse udfordringer bl.a. fordi reglerne i nogle situationer er uklare. Desuden mangler ejerne den fornødne viden omkring de almindelige skatteregler samt de tre bekendtgørelser.

Investering i et solcelleanlæg er rimelig ukompliceret, så længe den skematiske ordning anvendes. Ejeren skal her være særlig opmærksom på, at servicefradraget kun kan udnyttes det første år, hvis anlægget er opsat inden 31.december 2012. I forbindelse med et bindende svar har der været diskuteret om servicefradraget skulle begrænses, når den skematiske ordning anvendes, da der gives fradrag for 40% af de indtægter, som ligger over bundfradraget. SKATs udmelding i forbindelse med det bindende svar, er meget uklart og der er derfor ingen afgørelse på det. Ved opgørelsen af bruttoindkomsten skal man være opmærksom på, at der ved brug af årsnettoafregning er tale om det nettosalg, der har været ved årets udløb. Den ekstra producerede mængde el (kWh) skal sælges til den afregningspris, som er beskrevet i bekendtgørelsen af fremme af vedvarende energi.

Modsat opstår der en masse problemstillinger ved anvendelse af regnskabsmetoden. I den skematiske ordning beskattes man kun af et nettosalg, mens man både skal beskattes af nettosalget samt privatforbruget, hvis den regnskabsmæssige ordning er valgt. Ved opgørelse af privatforbruget skal der også anvendes afregningsprisen jf. bekendtgørelsen af fremme af vedvarende energi. Dvs. at det er hele årsproduktionen fra solcelleanlægget, aflæst fra inverteren, der bliver beskattet. I sommeren 2012 kom der endelig afklaring på momsproblematikken. Det er SKATs holdning, at drift af solcelleanlæg ikke er erhvervsmæssig virksomhed i momslovens forstand. Det har den konsekvens, at mange solcelleejere, der har ladet sig momsregistrere skal betale momsen tilbage. Ved anvendelse af den regnskabsmæssige ordning, er der også udfordringer når huset sælges. Der skal opgøres en særskilt salgssum for anlægget og ejeren skal beskattes af en eventuel gevinst. Dette er modsat den skematiske ordning, hvor der ikke sker beskatning ved et salg. Der kan dog opstå problemer, hvis den forhøjede afskrivningssats er benyttet, da salgssummen tilsvarende skal forhøjes med 15%, hvis der sker salg inden 2017. Vi har desuden konstateret at etableringskonto- og iværksætterkontoregler ikke kan benyttes ved opstart af virksomhed med solcelleanlæg, som eneste aktiv, da der skal være en arbejdsindsats af væsentlig grad, for at kunne benytte reglerne. På grund af den

lave arbejdsindsats, der er i sådan en virksomhed har beskæftigelsesministeriet udtalt at drift af VE-anlæg som virksomhed ikke vil påvirke retten til efterløn og dagpenge.

”Vi vil på baggrund af ovenstående, analysere de økonomiske konsekvenser for fysiske personer, der investerer i et solcelleanlæg på kort og lang sigt. Besvarelsen vil indeholde forskellige relevante forudsætninger samt en redegørelse af de skattemæssige konsekvenser ud fra de 2 beskatningsformer i LL § 8P.”

I vores eksempel har vi lavet nogle forudsætninger omkring størrelse og pris på anlæg, årlig produktion, finansiering af anlægget mv. som vi har forsøgt at sætte så realistisk som muligt. Herudfra har vi lavet beregninger der viser rentabiliteten samt skattebesparelser ved investering i et solcelleanlæg. Beregningerne er opdelt på om ejeren vælger at opgøre indkomsten efter den skematiske ordning eller en af de tre ordninger under den regnskabsmæssige ordning. Beregningerne er derudover opdelt efter om ejeren er over eller under topskattegrænsen.

På kort sigt, der dækker over det første år, viser beregningerne at regnskabsmetoden er den mest fordelagtige. Ved den skematiske ordning, får man det første år, værdien af servicefradraget som skattebesparelse, hvilket er maksimalt 4.950 kr. Ved benyttelse af regnskabsmetoden, opnås derimod en skattebesparelse på mellem 10.500 og 17.800 kr. Beløbet afhænger af om man betaler topskat eller ej og om man har private renteudgifter, der kan trækkes fra i den personlige indkomst ved brug af virksomhedsordningen. Inden for den regnskabsmæssige ordning er der stort set ingen forskel på om man i år 1, benytter kapitalafkastordningen eller personskattelovens regler. Dette skyldes at renteudgifter fra virksomheden, i begge tilfælde fratrækkes kapitalindkomsten, hvor den ved virksomhedsordningen fratrækkes den personlige indkomst. Ved brug af virksomhedsordningen er skattebesparelsen det første år, derfor mellem 150 - 3.200 kr. højere, end ved brug af kapitalafkastordningen eller personskattelovens regler. Forskellen afhænger om man er over eller under topskattegrænsen og om man har private renteudgifter, der kan medtages i virksomhedsordningen.

Vores beregninger af rentabiliteten gennem de første 20 år viser, at solcelleanlæg er en virkelig god investering, uanset om man benytter den skematiske ordning eller regnskabsmetoden. Afkastet af investeringen er beregnet til et gennemsnit på 8% over de første 20 år, hvis den skematiske metode er valgt, som er den mindst rentable og 12,5%, hvis virksomhedsordningen er valgt og ejeren er over topskattegrænsen. Når man sammenligner det med renten på et solcellelån, der typisk vil ligge på 5-7%, er det en særdeles god investering. Hvis man i forve-

jen har kapital til det er det især en god forretning, idet man i disse tider ikke kan få så høje afkast uden at løbe en stor risiko.

Ved den regnskabsmæssige ordning skal der ske beskatning af avancen på anlægget ved salg af huset. Da anlægget oftest sidder på taget vil et hussalg betyde at man ikke længere driver virksomhed, hvis solcelleanlægget er eneste aktiv. Fordi de skattemæssige afskrivninger er høje de første år, vil avancen også blive høj, hvis man sælger inden for få år. Vi har lavet et beregningseksempel, der viser at ejeren af et anlæg til 105.000 kr. skal beskattes af en avance på 58.000 kr. hvis han sælger sit anlæg efter 4 år. En køber af anlægget kan ikke succederer i sælgerens virksomhed, og skal derfor starte på ny med solcelleanlægget. Ved skilsmisse kan ægtefællen, der får huset dog godt succedere, da der udelukkende er tale om et formueskift. Dette er relevant for nye købere fordi muligheden for at benytte den regnskabsmæssige ordning er ophævet ved lov gældende for anlæg købt efter 19. november 2012. Hvis man har en virksomhed i virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen i forvejen, kan investering i et solcelleanlæg være en måde at blive i ordningen på, hvis man påregner at stoppe med den oprindelige aktivitet. På den måde undgår man beskatning af de opsparede overskud eller konjunkturudligningskontoen.

Generelt kan man sige, at den regnskabsmæssige ordning er bedst, økonomisk set, frem for den skematiske ordning. Dertil skal det nævnes at den regnskabsmæssige ordning kræver mere arbejde end den skematiske, hvor der oftest ikke vil være noget, da bruttoindkomsten fra solcelleanlægget ikke kommer til at overstige 7.000 kr. Besparelsen vil derfor kun være i form af de el udgifter man ellers ville have. Den regnskabsmæssige ordning giver besparelser både i form af sparet elforbrug men også skattebesparelser, da der de første mange år vil være underskud i virksomheden, hvilket kan fratrækkes den personlige indkomst. Besparelserne imellem de 3 ordninger indenfor den regnskabsmæssige ordning er meget lig hinanden. Der er kun højere skattebesparelser ved virksomhedsordningen, hvis ejeren ligger over topskat og har store renteudgifter i virksomheden. Hvis ikke dette er tilfældet, er alle tre ordninger gode at benytte. Dog bør personskattelovens regler fremhæves da de ikke kræver mange specifikationer som VSO og KAO gør, da de er lidt mere kompliceret. Desuden har VSO og KAO en masse fordele med at kunne opspare overskud mv. men dette vil ikke blive brugt i en virksomhed, hvor der kun er et solcelleanlæg.

”Afslutningsvis vil specialet indeholde en perspektivering, hvor vi analyserer konsekvenserne for fysiske personer ved lovændringen L86 pr. 19. november 2012.”

Da vi påbegyndte dette speciale indså vi hurtigt at reglerne var så fordelagtige, at der på et tidspunkt ville komme en lovstramning. Staten tabte en masse penge pga. manglende indtægter fra elafgifter samt de store afskrivninger, der blev givet fradrag for. Den 20. november 2012 blev forslaget om ændring fremlagt. Konsekvenserne var, at dem der ikke havde en aftale om køb af anlæg 19. november 2012 ikke kan anvende nettoafregningen på årsbasis. I stedet kan de tilslutte sig el-nettet med nettoafregning på timebasis. Da solcelleanlæg producerer strøm om dagen, og de fleste menneskers forbrug primært ligger eftermiddag/aftenen vil det betyde, at forbruget primært skal dækkes ved køb af el, hvor den producerede el fra solcelleanlægget primært vil blive solgt til elselskabet. Indtægterne fra salg vil derfor blive højere og forbrugerne vil blive tvunget til at købe mere el, end det var tilfældet med årsnettoafregningen. Begrænsningen på 6 kWp anlæg er til gengæld forhøjet til 400 kWp.

Prisen for den el, der sælges og købes til elselskabet er ligeledes ændret. I stedet for de hidtidige 60 øre pr. kWh er salgsprisen 1,30 kr. Dvs. at ejeren skal købe el til markedsprisen på ca. 2,13 kr. pr. kWh og får 1,30 kr. pr. kWh han sælger. Idet man sælger det meste af sit producerede el og til en højere pris end før, vil beskatningsgrundlaget dermed stige.

For de personer, der nåede at købe anlæg eller lave en bindende aftale om køb seneste 19. november 2012, kan de gamle regler stadig benyttes. De kan vælge den regnskabsmæssige ordning i hele anlæggets levetid og de er garanteret nettoafregning på årsbasis indtil år 2032. De er ligeledes garanteres en salgspris på 60 øre de første 10 år, og dernæst 40 øre de næste 10 år. Efter 2032 vil årsnettoafregningen blive afskaffet og man vil derfor overgå til timenettoafregning, med de nye salgspriser.

Fordelene beskrevet i dette speciale er altså væsentligt forringet, med hensyn til årsnettoafregning og brug af regnskabsmetoden. Vi vil derfor sandsynligvis se et brat fald i salg i solcelleanlæg efter 19. november 2012. De gamle regler er dog stadig relevante for tusindvis af solcelleejere, som har købt solcelleanlæg eller har bindende aftale om køb af anlæg inden 20. november 2012.

10. English summary

Our reason for choosing the topic of renewable energy, and more specifically, solar power, is the recent years' great development of solar power in Denmark. Manufacturers have been able to optimize the production process, so that the price has dropped to a level where everyone can afford to buy one. In addition, electricity prices have been increasing during the past 50 years, and experts expect this to continue with an increase of 5% per year in the future. For years, the Danish government has wanted to expand the production of green energy and has introduced legislation that accommodates the people who invest in renewable energy including solar power panels, called PV-systems (short form of photovoltaic systems). Those who invest in PV-systems will be perceived as self-producers of electricity, and therefore, have the possibility to use the advantages in the Danish legislation regarding tax exemption of electricity. This means that they are exempt from paying tax on self-generated electricity. When buying a PV-system with a maximum effect of 6 kWp, it is possible to use a law, where excess electricity produced can be stored on the grid and pulled back, free of charge, when electricity is consumed. After each year the net consumption is calculated, and the solar panel owner only has to buy the net consumption from the electric company. In addition to the favorable legislation described above, the primary reason that made the market for PV-systems increase rapidly was that PV-system owners, from December 17th 2010, could choose to use paragraph 8P in the Danish "ligningslov". This means that the PV-system is considered a business activity which allows owners to withdraw e.g. depreciations in their personal income. The paragraph covers all renewable energy systems.

The problem is that many investors are not familiar with the favorable legislation, and they do not know all the rules regarding running a business with a solar PV. We have written this thesis to explain the legislation regarding people's investment in PV-systems and to identify and analyze the challenges met by these people.

PV-system owners can choose to be taxed by two overall methods: the schematic method, in which the PV-system is regarded as 100% privately owned, and the business method. In the business method, the PV-system is regarded as a business regardless of the usual requirements which a business normally has to meet. The schematic method is easy and straightforward. It does not allow owners to deduct costs associated with the PV-system since it is considered a 100 % private. On the tax return form, they have to write a figure that is calculated as 60 % of the gross income from the sale of electricity that exceeds DKK 7,000. Gross income is net sales of electricity in one year. When using the business method, on the other hand, there are three underlying tax systems to choose from. These are the "virksomheds-method", the

”kapitalafkast-method” and the general rules regarding calculating tax of a business in the Danish “personskattelov”. Income is calculated using the same principles in all three methods, but the tax calculation is different. Using the general rules and the kapitalafkast-method, the company's earnings before interest are taxed in personal income and the company interest is taxed as capital income at a lower minus value. In the virksomheds-method, the earnings including interest are taxed in personal income. Using the business method, it is, therefore, possible to depreciate the PV-system and to deduct company costs in personal income. The owner cannot switch from one method to another, and if the owner has other renewable energy systems where the schematic method has been used, he is forced to use the same method on all systems.

If the business method is used, the owner will have to pay tax of the profit of a sale. As the system is usually placed on the roof, it means that the business will stop if the house is sold. Because the tax depreciation is high during the first years, the profit will also be high. We have made a calculation showing that the owner of a PV-system that has cost DKK 105,000 will be taxed on a profit of DKK 58,000 if he sells the system after 4 years. The buyer of the house cannot be subrogated to the seller's business, and must, therefore, choose which method he wants to be taxed by. This is relevant for new buyers because the possibility of using the business method has been abolished for systems purchased after November 19th, 2012.

In this thesis we have calculated the profitability of each of the described methods. In the short term, i.e. the first year, the calculations show that the business method is the most advantageous. When using the schematic method, the owner only gets tax savings in the first year in which the value of work hours used to the setup of a PV-system is deductible. The saving is calculated to a maximum of DKK 4,950. If the owner instead uses one of the methods under the business method, our calculations show that the tax saving the first year is between DKK 10,500 and DKK 17,800. The amount depends on which method under the business method is used and whether there are private interests that can be deducted from personal income using the virksomheds-method. There is virtually no difference whether the owner uses the kapitalafkast-method or the general rules regarding business income. This is because interests from the company in both cases are deducted from capital income, where the virksomheds-method deducts interests from personal income at a higher value.

We have also made calculations of the profitability over a period of the first 20 years. The calculations show that a PV-system is a really good investment regardless of which method is used. The least profitable method is, however, the schematic method for which the return on

the investment is calculated to be an average of 8% over the first 20 years, whereas the return is 12.5% if the business method is chosen and the owner is at the top tax threshold. When comparing the return with the interest rate on a bank loan, which will typically be at 5-7%, it is a very good investment. If you already have capital to buy the PV-system, it is even more profitable, because there are few possibilities to make investments resulting in high returns without taking big risks. Our calculations show that over a period of 20 years, the virksomheds-method is the most profitable but also the most complicated to use. It requires specifications that usually demands professional help.

Other factors, than the above mentioned, have influence on which method owners should choose. For example, the virksomheds-method allows the owner to include private debt in the business. This means that he can deduct private interest in his personal income at a higher value than he would normally get, when interest is deducted in the taxable income. So the higher private interest the owner has the more profitable the virksomheds-method becomes.

After the sale of solar PV-systems has exploded, the Danish government has again amended the legislation concerning investment in PV-systems. This change was made on November 19th, 2012 and adopted on December 20th, 2012. This time, it was not to increase investments in green energy, but rather a desire to inhibit it. The change meant that the possibility for owners to store excess electricity produced on the grid and pull it back, free of charge, when consuming electricity was changed from an annual to an hour based net calculation. On top of that, PV-systems could no longer be regarded as a business. The old rules still apply to people who have purchased PV-systems before November 20th, 2012, and who have not yet taken a position on which tax system they will choose for the 2012 income year. The rules are also applicable for those who have made a binding agreement to purchase a PV-system before November 20th, 2012. The new legislation provides for a transitional period of 20 years in which the old rules apply. Then, the new rules will come into force so that all PV-systems owners are treated equally.

The benefits described in this thesis are, therefore, significantly reduced, due to the change of annual net billing to an hour based billing and because the use of the business method has been abolished. We will probably see a significant drop in sales in PV-systems after November 19th, 2012. The old rules are, however, still relevant for thousands of solar PV-system owners who have purchased their PV-system or made a binding agreement for the purchase before November 20th, 2012.

11. Litteraturliste

Bøger

Virksomhedsbeskatning
Inge Nilson og Lars Nyhegn-Eriksen
Forlaget Thomson A/S 1999, 1. udgave

Lærebog om indkomstskat
Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig
Jurist- og Økonomforbundets Forlag 2009, 13. udgave

Revisor Manual 2012 nr. 1
T. Helmo Madsen

Artikler

Energistyrelsen
Artikel 24. februar 2012, *"Danmark er førende inden for vedvarende energi"*
Link: <http://www.ens.dk/da-dk/info/nyheder/nyhedsarkiv/2012/sider/20120224ieadanmarkerfoerendeindenforve.aspx>

Ingeniøren
Artikel 27. september 2012, *"Ny støtte skal sikre 5.000 MW solenergi i 2050."*
Link: <http://ing.dk/artikel/132639-forskere-ny-stoette-skal-sikre-5000-mw-solenergi-i-2050>

Publikationer

Klima –og Energiministeriet, februar 2011, *"Sammenfatning Energistrategi 2050 – fra kul olie og gas til grøn energi"*
Link: <http://www.kemin.dk/Documents/Klima-%20og%20Energipolitik/Energistrategi%202050%20-%20final.pdf>

Dong Energy, Statistik over gennemsnitlig elforbrug for husstande
Link: <http://www.dongenergy.dk/privat/energiforum/tjekditforbrug/typiskelforbrug/Pages/hus.aspx>

Energistyrelsen, ”*Energistatistik 2011*”

Link; [http://www.ens.dk/da-](http://www.ens.dk/da-DK/Info/TalOgKort/Statistik_og_noegletal/Aarsstatistik/Documents/Energistatistik%202011.pdf)

[DK/Info/TalOgKort/Statistik_og_noegletal/Aarsstatistik/Documents/Energistatistik%202011.pdf](http://www.ens.dk/da-DK/Info/TalOgKort/Statistik_og_noegletal/Aarsstatistik/Documents/Energistatistik%202011.pdf)

SKAT; vejledninger; Er din virksomhed erhvervmæssig?

Link: <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?oId=1951351&vId=205447&search=erhvervmæssig-virksomhed>

Internetsider

www.beskaeftigelsesministeriet.dk

www.retsinformation.dk

www.bilka.dk

www.folketingstidende.dk

www.climacare.dk

www.tax.dk

www.elpristavlen.dk

www.solpanels.dk

www.energitjenesten.dk

www.skat.dk

www.f-f.dk (Frie Funktionærer)

Love og bekendtgørelser

- Afskrivningsloven
- Bekendtgørelse af lov om fremme af vedvarende energi, LBK nr. 1074 af 08.11.2011
- Bekendtgørelse af lov om afgift af elektricitet, LBK nr. 310 af 01.04.2011
- Bekendtgørelsen om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, BEK nr. 804 af 28.06.2010 samt BEK 1068 af 16.11.2012
- Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om nettoafregning for egenproducenter af elektricitet, BEK 1637 af 15.12.2010 samt BEK 90 af 25.01.2013
- Bekendtgørelse af lov om kommunal indkomstskat, LBK 725 af 26.06.2006
- Bekendtgørelse om obligatorisk digital indberetning af selvangivelse for selvstændigt erhvervsdrivende, BEK 255 af 20.03.2012
- Bogføringsloven
- Cirkulære nr. 21 til VSL
- Juridisk vejledning 2012-2 og 2013-1
- Kildeskatteloven
- Ligningsloven
- Ligningsvejledningen

- Lov om ændring af lov om fremme af vedvarende energi, lov om elforsyning, lov om afgift af elektricitet og ligningsloven L86, lov nr. 1390 af 25.12.2012
- Lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven L74, lov nr. 1559 af 21. 12.2010 samt bemærkninger hertil
- Lov om ændring af ligningsloven og forskellige andre love, lov nr. 1382 af 28.12.2011
- Lov om ændring af afskrivningsloven L 192, lov nr. 592 af 18.06.12 med bemærkninger
- Personskatteloven
- Skatteforvaltningsloven
- Virksomhedsskatteloven
- Vurderingsvejledningen 2013-1

Afgørelser

SKM 2011.566. SR
SKM 2012.159.SR
SKM 2012.395.SR
SKM 2011.686.SR
SKM 2011.830.SR
SKM 2011.560.SR
TfS 2006, 591
SKM.2012.630.SR
SKM.2012.394.SR

SKM.2011.295.SR
SKM.2008.516.SR
SKM.2012.427.SR
SKM.2003.522.LSR
SKM.2008.926.SR
SKM.2011.856.SR
SKM.2011.857.SR
SKM.2012.394.SR

Bilag 1- annonce på solcelleanlæg

Vi er her lige så længe solen skinner

Køb dit solcelleanlæg i Bilka. Vi er her også om 25 år!

Nemt, trygt og sikkert på bilka.dk

Pakke	Pris inkl. montering *	Solcellemoduler	Antal m²
2800Wp	62.999,-	14	18,77
4000Wp	74.999,-	20	26,81
5200Wp	94.999,-	26	34,85
6000Wp	104.999,-	30	40,21

* Gælder for standardmontering på tegl- og eternittag.

- 1** Du orienterer dig på markedet og køber, hvorefter vi kontakter dig
- 2** Vi sørger for det praktiske formalia og ansøger om tilslutning
- 3** Vi monterer og du producerer din egen el

Men start med at gå på bilka.dk/solceller og bliv MEGET klogere

Monokrystallinske solceller →

**F.eks. 6000Wp
Inkl. montering***

104.999.-

FÅ DIN ELMÅLER TIL AT LOBE BAGLÆNS

Et solcelleanlæg er en større investering, der giver dig markante energibesparelser mange år fremover. Derfor er det en god idé at handle med en udbyder, der eksisterer så langt øjet rækker - og har stor erfaring med området. Må vi i al beskedenhed foreslå Bilka. Det er et spørgsmål om tryghed og sikkerhed.

I Bilka har vi nemlig stor erfaring med salg og håndtering af solcelleanlæg, og vi lærer løbende af vores erfaringer. Vi sørger for hele processen. Fra overvejelse og inspiration - til dit anlæg fungerer og sparer energi hver eneste dag.

Bilag 2- Beregning af skattebesparelse år 1 ved regnskabsmæssig ordning

<u>Forudsætninger:</u>				<u>Formler benyttet i beregningen</u>		
Marginalskat topskat	52 %			Ad 1)	Fælles for alle ordninger, skattebesparelse af resultat før renter: Resultat før renter * Marginalskattesats (28.128*52%)	14.627
Marginalskat bundskat	37,3 %				Ved VSO er skattebesparelsen af at renter fratrækkes PI frem for KI: Renter * marginalskattesats topskat - renter * skatteprocent KI (18.038*52%-18.038*33%)	3.427
Skatteprocent kapitalindkomst	33 %				I alt sparet skat ved benyttelse af VSO	18.054
	VSO	KAO	PSL	Forskel KAO/VSO	Forskel PSL/VSO	
Skattepligtigt resultat før renter	-28.128	-28.128	-28.128	-	-	Ad 2)
Renter solcellelån	-6.038	-6.038	-6.038	-	-	Samme beregning som ovenfor men hvor marginalskattesats ved bundskat (37,3%) benyttes frem for marginalskattesats ved topskat (52%)
Renter privatlån	-12.000	-12.000	-12.000	-	-	
Kapitalafkast	0	1.207	0	-	-	Ad 3)
Rentekorrektion	1.342	0	0	-	-	For VSO beregnes skatteværdien af rentekorrektion således: Rentekorrektion*marginalskattesats topskat - rentekorrektion * skatteprocent KI (-1.342*52% + 1.342*33%)
1) Skattebesparelse i topskat	18.054	14.627	14.627	-	-	-255
2) Skattebesparelse i bundskat	11.267	10.492	10.492	-	-	
3) Skat rentekorrektion topskat	-255	0	0	-	-	
4) Skat rentekorrektion bundskat	-58	0	0	-	-	Ad 4)
						Samme beregning som ovenfor men hvor marginalskattesats ved bundskat (37,3%) benyttes frem for marginalskattesats ved topskat (52%)
5) Skat kapitalafkast i topskat	0	229	0	-	-	
6) Skat kapitalafkast i bundskat	0	52	0	-	-	Ad 5)
						For KAO beregnes skatteværdien af kapitalafkastet således: Kapitalafkast*marginalskattesats topskat - kapitalafkast * skatteprocent KI (1.207*52% - 1.207*33%)
Samlet skattebesparelse ved topskat	17.799	14.856	14.627	2.943	3.172	229
Samlet skattebesparelse ved bundskat	11.210	10.544	10.492	666	718	
<u>Samlet skattebesparelse uden private renter</u>						
7) Skattebesparelse i topskat	15.774	14.627	14.627	-	-	Ad 6)
8) Skattebesparelse i bundskat	10.751	10.492	10.492	-	-	Samme beregning som ovenfor men hvor marginalskattesats ved bundskat (37,3%) benyttes frem for marginalskattesats ved topskat (52%)
Samlet skattebesparelse ved topskat	15.519	14.856	14.627	663	892	Ad 7/8)
Samlet skattebesparelse ved bundskat	10.694	10.544	10.492	150	202	Samme beregninger som ovenfor med uden private renteudgifter på 12.000 kr. i beregningen i note 1 og 2)

Bilag 3- Specifikationer til rentabilitetsberegning

Bilag 3.1 – Likviditetsbudget skematisk ordning

- Ad 1) Formler benyttet i beregningen
Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. KWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)
- Ad 2) Beregnes som maks servicefradrag (15.000)* skatteprocent for ligningsmæssige fradrag (33%)
- Ad 3) De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
- Ad 4) Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat

	1) Sparet køb af el	Omk til forsikring	Udskiftning inverter	2) Sparet skat (håndværker- fradrag)	3) Ydelse banklån	4) Likviditet	Akk likviditet
1	11.076	-1000		4.950	-15.026	0	0
2	11.630	-1000		0	-10.630	0	0
3	12.211	-1000		0	-11.211	0	0
4	12.822	-1000		0	-11.822	0	0
5	13.463	-1000		0	-12.463	0	0
6	14.136	-1000		0	-13.136	0	0
7	14.843	-1000		0	-13.843	0	0
8	15.585	-1000		0	-14.585	0	0
9	16.364	-1000		0	-15.364	0	0
10	17.183	-1000		0	-12.417	3.766	3.766
11	18.042	-1000	-12.000	0		5.042	8.807
12	18.944	-1000		0		17.944	26.751
13	19.891	-1000		0		18.891	45.642
14	20.885	-1000		0		19.885	65.527
15	21.930	-1000		0		20.930	86.457
16	23.026	-1000		0		22.026	108.483
17	24.178	-1000		0		23.178	131.661
18	25.386	-1000		0		24.386	156.047
19	26.656	-1000		0		25.656	181.703
20	27.989	-1000		0		26.989	208.691

Bilag 3.2 – Likviditetsbudget ved anvendelse af PSL, under topskattegrænse

<u>Formler benyttet i beregningen</u>	
Ad 1)	Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån
Ad 5)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger- omkostninger
Ad 6)	Beregnes som resultat før renter * marginalsattesats ved bundskat (37,3%) + renter * skatteprocent kapitalindkomst (33%)
Ad 7)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 8)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Skattepligtig resultat før renter	6) Sparet skat (merskat)	7) Ydelse banklån	8) Likviditet Akk likviditet
år											
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	-30.628	9.432	-20.508	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	-23.081	6.856	-18.486	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	-17.420	4.998	-17.209	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	-13.175	3.682	-16.503	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	-9.992	2.777	-16.240	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	-7.604	2.185	-16.321	0
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	-5.813	1.834	-16.677	0
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	-4.470	1.667	-8.554	8.698
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	-12.529	4.673		21.038
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0	-440	164		17.347
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0	-13.460	5.021		23.062
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		19.488
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		20.435
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		21.430
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		22.474
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		23.571
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		24.722
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		25.931
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		27.200
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		28.533

Bilag 3.3 – Likviditetsbudget ved anvendelse af PSL, over topskattegrænse

Ad 1)	<u>Formler benyttet i beregningen</u> Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)	Ad 5)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger-omkostninger
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger	Ad 6)	Beregnes som resultat før renter * marginalsattesats ved topskat (52 %) + renter * skatteprocent kapitalindkomst (33%)
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)	Ad 7)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån	Ad 8)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Skattepligtig resultat før renter	6) Sparet skat (merskat)	7) Ydelse banklån	8) Likviditet	Akk likviditet
år												
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	-30.628	13.934	-25.010	0	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	-23.081	10.249	-21.879	0	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	-17.420	7.558	-19.770	0	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	-13.175	5.618	-18.440	0	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	-9.992	4.246	-17.709	0	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	-7.604	3.303	-17.439	0	0
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	-5.813	2.688	-10.251	7.280	7.280
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	-4.470	2.324		17.909	25.189
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	-12.529	6.515		22.879	48.069
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0	-440	229		17.411	65.480
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0	-13.460	6.999		25.041	90.521
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		19.703	110.224
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		20.650	130.874
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		21.645	152.518
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		22.689	175.207
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		23.785	198.993
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		24.937	223.929
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		26.146	250.075
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		27.415	277.490
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		28.748	306.238

Bilag 3.4 – Likviditetsbudget ved anvendelse af KAO, under topskattegrænse

Ad 1)	<u>Formler benyttet i beregningen</u> Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)	Ad 6)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger-omkostninger
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger	Ad 7)	Beregnes som resultat før renter * marginalsattesats ved bundskat (37,3%) + renter * skatteprocent kapitalindkomst (33%) + kapitalafkast * skattesats bundskat (37,3%) - kapitalafkast * skatteprocent kapitalindkomst (33%)
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)	Ad 8)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån	Ad 9)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat
Ad 5)	Beregnes som 1 % af kapitalafkastgrundlaget som svarer til saldo værdi ultimo på anlægget		

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Kapital- afkast	6) Skattepligtig resultat før renter	7) Sparet skat (merskat)	8) Ydelse banklån	9) Likviditet	Akk likviditet
år													
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	1.208	-30.628	9.484	-20.560	0	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	906	-23.081	6.895	-18.525	0	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	679	-17.420	5.027	-17.238	0	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	509	-13.175	3.704	-16.525	0	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	382	-9.992	2.793	-16.256	0	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	287	-7.604	2.198	-16.334	0	0
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	215	-5.813	1.843	-16.686	0	0
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	161	-4.470	1.674	-8.374	8.885	8.885
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	121	-12.529	4.679		21.043	29.928
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0		-440	164		17.347	47.275
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0		-13.460	5.021		23.062	70.337
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		19.488	89.825
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		20.435	110.261
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		21.430	131.691
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		22.474	154.165
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		23.571	177.736
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		24.722	202.458
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		25.931	228.389
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		27.200	255.589
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	545		28.533	284.122

Bilag 3.5 – Likviditetsbudget ved anvendelse af KAO, over topskattegrænse

Ad 1)	<u>Formler benyttet i beregningen</u> Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)	Ad 6)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger-omkostninger
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger	Ad 7)	Beregnes som resultat før renter * marginalsattesats ved topskat (52%) + renter * skatteprocent kapitalindkomst (33%) + kapitalafkast * skattesats topskat (52%) - kapitalafkast * skatteprocent kapitalindkomst (33%)
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)	Ad 8)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån	Ad 9)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat
Ad 5)	Beregnes som 1 % af kapitalafkastgrundlaget som svarer til saldoværdi ultimo på anlægget		

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Kapital- afkast	6) Skattepligtig resultat før renter	7) Sparet skat (merskat)	8) Ydelse banklån	9) Likviditet Akk likviditet
år												
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	1.208	-30.628	14.163	-25.239	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	906	-23.081	10.421	-22.051	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	679	-17.420	7.687	-19.899	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	509	-13.175	5.715	-18.537	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	382	-9.992	4.318	-17.781	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	287	-7.604	3.358	-17.494	0
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	215	-5.813	2.729	-9.497	8.075
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	161	-4.470	2.355		17.940
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	121	-12.529	6.538		22.902
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0		-440	229		17.411
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0		-13.460	6.999		25.041
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		19.703
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		20.650
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		21.645
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		22.689
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		23.785
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		24.937
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		26.146
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		27.415
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0		-1.460	759		28.748

Bilag 3.6 – Likviditetsbudget ved anvendelse af VSO, under topskattegrænse

<u>Formler benyttet i beregningen</u>	
Ad 1)	Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån
Ad 5)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger- omkostninger - renter
Ad 6)	Beregnes som resultat efter renter * marginalsattesats ved bundskat (37,3%)
Ad 7)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 8)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Skattepligtig resultat	6) Sparet skat (merskat)	7) ydelse banklån	8) Likviditet Akk likviditet
år											
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	-36.665	13.676	-24.752	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	-28.393	10.591	-22.221	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	-21.967	8.194	-20.405	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	-16.911	6.308	-19.130	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	-12.870	4.801	-18.264	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	-9.576	3.572	-17.708	0
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	-6.826	2.546	-8.018	9.371
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	-4.470	1.667		17.252
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	-12.529	4.673		21.038
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0	-440	164		17.347
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0	-13.460	5.021		23.062
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		19.488
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		20.435
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		21.430
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		22.474
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		23.571
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		24.722
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		25.931
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		27.200
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	545		28.533

Bilag 3.7 – Likviditetsbudget ved anvendelse af VSO, over topskattegrænse

Ad 1)	<u>Formler benyttet i beregningen</u> Beregnes som årlig produktion (5.200 kWh) * markedspris på el pr. kWh (2,13 kr.) * 5% (årlig stigning i elpris)	Ad 5)	Beregnes som beskatning eget forbrug (3.060 kr.)- afskrivninger- omkostninger - renter
Ad 2)	Skattemæssige afskrivninger jf. afskrivningsprofil, 25 % saldoafskrivninger	Ad 6)	Beregnes som resultat efter renter * marginalsattesats ved topskat (37,3%)
Ad 3)	Beregnes som årlig produktion (5.100 kWh) * salgspris for el (60 øre/40 øre pr. kWh)	Ad 7)	De første år modsvares besparelsen i elkøb og skat af banklånsydelsen
Ad 4)	Renter jf. afdragsprofil på solcellelån	Ad 8)	Sparet likviditet beregnes som sparet køb af el - omkostninger + sparet skat

	1) Sparet køb af el	2) Afskrivning	3) Beskatning eget forbrug	Omk til forsikring	Omk til revisor	Udskiftning inverter	4) Renter	5) Skattepligtig resultat	6) Sparet skat (merskat)	7) Ydelse banklån	8) Likviditet	Akk likviditet
år												
1	11.076	-30.188	3060	-1000	-2.500		-6.038	-36.665	19.066	-30.142	0	0
2	11.630	-22.641	3060	-1000	-2.500		-5.313	-28.393	14.765	-26.394	0	0
3	12.211	-16.980	3060	-1000	-2.500		-4.546	-21.967	11.423	-23.634	0	0
4	12.822	-12.735	3060	-1000	-2.500		-3.736	-16.911	8.794	-21.616	0	0
5	13.463	-9.552	3060	-1000	-2.500		-2.879	-12.870	6.692	-20.155	0	0
6	14.136	-7.164	3060	-1000	-2.500		-1.972	-9.576	4.979	-8.556	10.560	10.560
7	14.843	-5.373	3060	-1000	-2.500		-1.014	-6.826	3.550		18.393	28.952
8	15.585	-4.030	3060	-1000	-2.500		0	-4.470	2.324		17.909	46.861
9	16.364	-12.089	3060	-1000	-2.500		0	-12.529	6.515		22.879	69.741
10	17.183	0	3060	-1000	-2.500		0	-440	229		17.411	87.152
11	18.042	0	2040	-1000	-2.500	-12.000	0	-13.460	6.999		25.041	112.193
12	18.944	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		19.703	131.896
13	19.891	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		20.650	152.546
14	20.885	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		21.645	174.191
15	21.930	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		22.689	196.879
16	23.026	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		23.785	220.665
17	24.178	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		24.937	245.602
18	25.386	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		26.146	271.747
19	26.656	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		27.415	299.162
20	27.989	0	2040	-1000	-2.500		0	-1.460	759		28.748	327.910