

30. juni 2011

Skattemæssige forhold solcelleanlæg, private forbrugere

Beskrivelsen dækker private forbrugere, der køber anlæg til private boliger, og som er lønmodtagere. (ikke selvstændige erhvervsdrivende, eller personer med anden form for virksomhed/udlejning).

Solcelleanlæg er skattemæssigt begunstiget i form af lempelig beskatning, og mulighed for minimum indberetning og administration.

Som privatperson kan man anvende 2 modeller, skabelonordningen eller afskrivning via erhvervsordningen. Der kan ikke skiftes mellem ordningerne, når der først er valgt ordning. Valget har virkning for alle vedvarende energi-anlæg eller andele i vedvarende energi-anlæg, som du ejer eller efterfølgende anskaffer. Valget er bindende til og med det indkomstår, hvor det sidste anlæg eller andele sælges eller skrottes. Erhvervsordningen vil være mest fordelagtigt i de fleste tilfælde, på grund af skatteværdien af såvel afskrivninger som renteudgifter.

Skabelonordningen

Ved brug af skabelonordningen er de første DKK 7.000 skattefrie.

Indtægten beregnes som energisalg til nettet, ganget med 60 øre/kWh de første 10 år og 40 øre/kWh de næste 10 år og derefter intet*). Der er kun ét bundfradrag pr. person pr. år, uanset antal ejede anlæg, overskud derudover fratrækkes 40% som et standardomkostningsfradrag, hvorefter de resterende 60% beskattes som personlig indkomst. Der skal ikke betales AM-bidrag af indtægten. Det er kun det overskydende beløb (60% af den del der overstiger DKK 7.000), der oplyses på selvangivelsens Rubrik 20.

En typisk dansk gennemsnitsfamilie, der anskaffer et anlæg, vil ikke have indkomster over DKK 7.000 på et opstillet solcelleanlæg, og der vil således ikke være nogen skattemæssig påvirkning fra salget af el. Ved valg af skabelonordningen er der fradrag for eventuelle renteomkostninger i forbindelse med anskaffelsen, med samme fradragsværdi som andre renteudgifter, ca. 33,5% (2011)**)

Servicefradrag – skabelonordningen

Vælges skabelonordningen, kan du med fordel opnå servicefradrag på op til DKK 15.000 for enlige og DKK 30.000 for ægtefæller. Fradraget kan opnås, hvis anlægget monteres på dit hjem, det vil sige, at sommerhuse ikke er omfattet af reglen. Fradraget kan opnås på arbejdslønnen, og afhængig af anlæg vil det være muligt at anvende fradraget fuldt ud. Reglen gælder fra 1. juni 2011 og foreløbig frem til og med 2013. Skatteværdien af fradraget er ca. 33,5%, og ved en udgift på DKK 30.000, får du ca. DKK 10.000 tilbage i skat.

Anvendelse af servicefradraget er kun fordelagtigt ved valg af skabelonordningen. Ved valg af erhvervsordningen stiger skatteværdien af arbejdslønnen til din marginale skatteprocent, og afskrivning af arbejdslønnen bliver derfor mere fordelagtig end udnyttelse af servicefradraget.

Erhvervsordningen.

Ved brug af erhvervsordningen, er det via de lempelige skatteregler muligt at behandle anlægget efter samme regler, som virksomheder bruger, for opførelse og afskrivning af driftsmidler eller bygninger.

Det er muligt at anvende reglerne i virksomhedsskatte-, kapitalafkastordningen eller de almindelige skatteregler. Dette er blevet gjort muligt, selvom solcelleanlægget via eget brug ellers vil blive betragtet som et blandet benyttet aktiv.

Isoleret set er det skattemæssigt mest fordelagtigt at anvende virksomhedsordningen som beskatningsform. Men når der udelukkende investeres i et solcelleanlæg, og anlægget er det eneste, der indgår i virksomhedsordningen, vil omkostningen og de administrative krav ikke stå mål med den skattemæssige fordel, idet reglerne øger kravet til bogholderi og regnskab. Nedenfor beskrives derfor kun beskatning efter de almindelige skatteregler.

Hvis du er selvstændig erhvervsdrivende eller driver anden form for udlejningsvirksomhed, har særlige skattemæssige forhold, udenlandsk indkomst etc., skal du søge yderligere rådgivning.

Anvendelse af erhvervsordningen kan påvirke dagpenge, efterløn og folkepension, hvorfor du skal søge yderligere rådgivning, såfremt det er gældende for dig i produktionsperioden.

For private ejere af en ejendom, hvor der monteres et solcelleanlæg gælder:

1. Ved anvendelse af erhvervsordningen skal den udvidede selvangivelse udfyldes.
2. Årsproduktionen fra dit anlæg skal skattemæssigt tillægges din personlige indkomst, og er AM-bidragspligtig. Denne beregnes ved at gange årsproduktionen i kWh med 0,60 kr./kWh (0,60 kr./kWh de første 10 år, de næste 10 år ganger du med 0,40 kr./kWh og derefter 0). Skatteværdien svarer til din marginale trækprocent. Årsproduktionen fratrækkes dine omkostninger i forbindelse med anlæggets drift, herunder afskrivninger. Såfremt resultatet heraf giver underskud (typisk i perioden, hvor der er afskrivninger på anlægget) anføres det skattemæssige underskud i rubrik 112 på den udvidede selvangivelse. Skatteværdien af fradraget beregnes med din marginale trækprocent, og afhænger således af dine øvrige indkomstforhold. Efter solcelleanlægget er afskrevet, vil det skattemæssige resultat blive positivt, og overskuddet anføres i rubrik 111.
3. Der kan afskrives med op til 25% årligt på anskaffelsessummen, efter saldometoden (25% af restværdien det foregående år), hvis anlægget monteres på montagestativer på taget eller på jorden. Er anlægget integreret i taget bliver anlægget kategoriseret som en integreret del af ejendommen, kan der afskrives lineært med 4% (samme beløb i 25 år).
4. Efter 10 år er anlægget skattemæssigt afskrevet ved 25% afskrivning.
5. Renteudgiften til lånet kan fratrækkes på din selvangivelse og oplyses under rubrik 117. Skatteværdien udgør ca. 33,5% af renteudgiften**).
6. Sælger du huset på et senere tidspunkt og opnår en højere salgspris, fordi du har solgt solcelleanlægget med huset, beskattes evt. merværdi, du har fået for huset, som kapitalindkomst. Fordelingen af købesummen fordelt på grund, ejendom og solcelleanlæg skal fremgå af salgsaftalen eller skødet. Køber af ejendommen er ikke bundet af dit valg af ordning for beskatning af solcelleanlægget.

Vi anbefaler, at en professionel rådgiver gennemgår dine private forhold, men det er ikke et krav at anvende revisor til udfyldelse af selvangivelsen eller den udvidede selvangivelse. Du skal blot beslutte dig for valg af én af ovenstående metoder, inden du skal angive selvangivelsen for det år, hvori du har fået monteret anlægget. BlueSolar ApS udarbejder afskrivningsoversigt og skabelon til brug for udfyldelse af selvangivelsen, således at administrationen bliver minimal og let kan udføres.

Såfremt anlægget monteres på en udlejningsejendom, kan erhvervsordningen udelukkende anvendes, men efter samme principper, som beskrevet ovenfor. Ejerens indtægt ved salg af strøm til lejerne indgår på sædvanligvis i regnskabet for udlejningsejendommen, men bemærk at lejerne ikke tvinges til at aftage strømmen.

Netselskaberne har ret til at opkræve et administrationsgebyr hos ejerne af solcelleanlæg efter 2012. Størrelsen er ikke defineret i loven, men det forventes at udgøre i størrelsesordenen DKK 1 – 200 årligt svarende til 1-2 øre/kWh gange med årsproduktionen,

Såfremt du har spørgsmål til ordningen, er du velkommen til at kontakte:

PwC
Tonny Løbner
Partner
tlo@pwc.dk
T: 7612 4540

Søg professionel rådgivning

I ovenstående er forudsat, at køber af solcelleanlægget på egen bolig, er skattepligtig til Danmark, og har dansk lønmodtagerindkomst til beskatning, samt at skatteyder har nettorenteudgifter. Dette notat er udarbejdet alene som en generel orientering, og gør det ikke ud for professionel rådgivning. Du bør ikke disponere udelukkende på baggrund af de oplysninger, der er indeholdt i dette notat, uden at indhente specifik professionel rådgivning. Især hvis du er selvstændig erhvervsdrivende, dagpenge-, pensions- eller efterlønsmodtager eller har andre investeringer, der kan påvirkes af de valg der foretages i forbindelse med investeringen bør du kontakte din revisor.

Noter:

*SKM.2003.522.LSR

** Skattepligtige nettorenteudgifter for personer; fra 2012 reduceres fradraget for nettorenteudgifter over DKK 50.000 (ægtefæller DKK 100.000) med 1 % om året til i alt 8 % frem til 2019. Herefter udgør fradraget således ca. 25,5 % for den overskydende del af renterne. Såfremt virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen anvendes, kan skatteværdien hæves til den marginale trækprocent, med samme fradragsværdi som afskrivningerne (ikke omtalt nærmere her).