

# BDO DEBAT

## INDLEVELSE SKABER UDVIKLING



# Grænsehandel

## – hvem stopper SKAT?

**SKAT:** Målet synes at hellige midlet, når SKAT forsøger at stoppe grænsehandlen. Den seneste aktion mod forhandlere af campingvogne fortjener i alle tilfælde ikke megen ros.

Af: Sten Kristensen, momschef og partner,  
shk@bdo.dk

For nylig kunne man læse, at danskerne grænsehandler for hele 9,7 mia. kr. om året. Grænsehandlen har derfor nået et omfang, hvor den koster op mod 2 % af den samlede danske detailomsætning. Den betyder derfor ikke bare, at vi taber arbejdspladser, men

medfører også tab af skatter og afgifter til den danske statskasse.

► [Læs mere på side 3](#)

### IT-SIKKERHED

## Smartphones

– hvordan beskytter vi data?

► [Læs mere på side 4](#)

### KOMMUNER

## Kommunalt snyd

► [Læs mere på side 8](#)

### MOMS

## Bustur til Harzen

► [Læs mere på side 10](#)

### SKAT

## Indberetning af personalegoder

► [Læs mere på side 13](#)

### SKAT

## Skattejagt på udenlandsk arbejdskraft – igen

► [Læs mere på side 14](#)



**Foto:**  
Colourbox

**Udgiver:**  
BDO  
Statsautoriseret  
revisionsaktieselskab

**Redaktion:**  
Karl Aage Brasted  
Henning Boye Hansen  
Sten Kristensen  
Lasse Jensen  
Joan Brønnum Kvist  
Poul von Wowern  
Mette Brøgger

**Layout:**  
Anne Friis Sørensen

**Tryk:**  
Datagraf

**Oplag:**  
24.500  
Eftertryk af artikler og  
skemaer er tilladt med  
kildeangivelse.  
Nr. 2 - uge 23 - 2011

Redaktionen er afsluttet  
den 12. maj 2011.

**E-mail:**  
bdo@bdo.dk

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 47.000 medarbejdere i 119 lande.*

*Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.*

# Medlemskab af a-kasse giver falsk tryghed for selvstændige

Størstedelen af Danmarks selvstændige er medlem af en a-kasse, og de fleste af disse betaler også til efterlønsordningen. De fleste selvstændige forventer derfor også med rette at kunne få dagpenge, hvis deres virksomhed ophører, eller at de kan overgå til efterløn, når alderen er til det. De selvstændigt erhvervsdrivende har jo betalt til a-kassen og eventuelle efterlønsbidrag af samme grund, men måske er der tale om en falsk tryghed.

Center for klager om arbejdsløshedsforsikring (CKA), som fastsætter betingelserne for retten til dagpenge og efterløn, har nemlig valgt at ændre praksis i relation til, hvornår en virksomhed kan betragtes som endeligt ophørt – uden at lovgrundlag, vejledninger eller forarbejder hertil i øvrigt er blevet ændret.

## Den ændrede praksis

Essensen af den ændrede praksis handler om virksomhedens driftsbygninger, som virksomheden måtte have været drevet fra. Driftsbygningerne skal efter CKA's nye praksis afhændes ved egentlig salg, for at ophøret betragtes som endeligt dokumenteret. Hvor det tidligere var tilstrækkeligt, at den selvstændige kunne dokumentere, at virksomhedens lokaler var udlejet eller sat til salg i forbindelse med virksomhedsophøret, skal det i dag kunne dokumenteres, at lokalerne er afstået.

Flere af vores kunder er i den forbindelse blevet fanget i en vanvittig problemstilling.

## Et eksempel

Kunden har drevet detailbutik gennem 30 år i en mindre provinsby. Først forsøger den erhvervsdrivende gennem 1½ år at sælge butikken i drift. Men med finanskrise, tilbagegang i detailhandlen og meget tilbageholdne långivere var der desværre ingen købere at finde.

Nu er vores kunde i mellemtiden blevet indstillet på at ville på efterløn og ser frem til seniortilværelsen. Han har betalt efterlønsbidrag, opfylder indkomstkravene og har modtaget sit efterlønsbevis og satsgaranti, og da han ikke kan sælge, beslutter han modvilligt at lukke butikken. Alt lager i butikken sælges ud ved annonceret ophørsudsalg. Driftsmidlerne afhændes ved salg, telefonnummer afmeldes, der sker momsafmelding, og der indrykkes en annonce i avisen om, at butikken er lukket, og ejendommen, hvorfra butikken er drevet, sættes til salg gennem mægler.

Det lykkes desværre ikke umiddelbart at sælge ejendommen, og her får CKA's praksisændring fatale følger for den selvstændige. Tilbagemeldingen på efterlønsansøgningen er, at når han har beholdt et så væsentligt aktiv som ejendommen, hvor virksomheden er drevet fra, anses han ikke for at være ophørt med sin virksomhed. Og han har derfor ingen ret til efterløn!

## Urimelige krav

Problemstillingen er den samme ved ophør med at drive selvstændig virksomhed af andre årsager end overgang til efterløn. Det vil sige, at den selvstændige, som måtte gå konkurs med sit driftsselskab, og som ejer driftsbygningerne i personligt regi eller fx gennem et holdingselskab, ikke er berettiget til dagpenge, fordi han stadig ejer de tidligere driftsbygninger i den ene eller anden juridiske form. Til sammenligning skal tilføjes, at en lønmodtager gerne må eje en udlejningsejendom, samtidig med at der modtages dagpenge.

Det er som rådgiver i disse situationer, at vi føler, der stilles urimelige krav til de tidligere selvstændigt erhvervsdrivende. Det gælder både, hvor man må lukke virksomheden, men også hvor man skal sælge driften, men ikke bygningerne. Det er langtfra altid, at en villig køber af en virksomhed kan finansiere køb af ejendommen samtidig, og det er også ofte således, at køberne ikke står i kø for at erhverve en ejendom.

## BDO mener

Vi mener, at CKA og politikerne må stille sig selv spørgsmålet, om det er rimeligt, at selvstændige, som har betalt til arbejdsløsheds-kassen og/eller efterlønsordningen på samme vilkår som lønmodtagerne, skal nægtes efterløn eller dagpenge på grund af faktorer, som de ikke selv er herre over. Vi kan se det rimelige i, at et ophør naturligvis skal dokumenteres, men at straffe de selvstændige, som ikke kan sælge deres virksomhed i drift ved at nægte dem efterløn eller dagpenge grundet en vanskeligt omsættelig ejendom, er jo dobbelt straf.

Ydermere kan vi som rådgivere undre os over, hvad den ændrede praksis har taget sit udspring i. Ifølge a-kassen ASE, som forsikrer ca. 50 % af alle selvstændige, er lovgrundlaget, vejledningerne hertil og forarbejderne uændrede i forhold til tidligere. Derfor har ASE blandt andet anlagt sag ved Østre Landsret vedrørende problemstillingen.

Det forventes, at der falder dom i denne sag i september/oktober måned 2011. Indtil da må de ophørte selvstændige leve med uvisheden om, hvorvidt de er købt eller solgt, medmindre CKA forinden finder ud af, at den fastlagte praksis ikke er i tråd med lovgivningen på området. ■

# Grænsehandel – hvem stopper SKAT?

Fortsat fra forsiden

Det sidste forsøger SKAT at imødegå ved gentagne kontrolaktioner. Senest mod campingbranchen, hvor SKAT melder om omfattende snyd. Efter vores opfattelse er snyderiet dog ikke helt så oplagt, som SKAT forsøger at give indtryk af. Det handler i virkeligheden mere om fortolkning af reglerne.

I forhold til Tyskland skyldes en stor del af grænsehandlen, at den tyske moms kun er på 19 %, mens den som bekendt i Danmark er på 25 %. Forskellen på 6 procentpoint svarer til en rabat på lidt over 4 %. Alene af den grund finder mange danskere det interessant at købe større forbrugsgoder – hårde hvidevarer, campingvogne mv. – i Tyskland.

## En fortolkning af reglerne

Danske forhandlere af sådanne goder sidder selvsagt ikke med hænderne i skødet, når tingene udvikler sig på den måde. Over tid er der derfor udviklet et utal af grænsehandelskoncepter. I de fleste tilfælde er koncepterne baseret på, at de danske virksomheder formidler salget, men kunderne henter selv varen i Tyskland, hvor også betalingen finder sted.

I princippet burde den slags være i orden. Momsreglerne er nemlig udformet sådan, at der skal

betales moms i det land, hvor varen befinder sig, og hvor den bindende aftale mellem køber og sælger bliver indgået.

Det lyder enkelt, men det er det ikke. Spørgsmålet om, hvor den bindende aftale bliver indgået, afhænger nemlig af en konkret vurdering af de faktiske forhold. Det er altså ikke tilstrækkeligt, at varen fysisk udleveres i Tyskland.

Tilbage i 2006 kom der nogle udmeldinger fra Skatterådet om, hvad der skulle til, for at salget kunne anses for sket i Tyskland. Disse udmeldinger dannede efterfølgende grundlag for mange grænsehandelskoncepter.

I 2010 afsagde Højesteret imidlertid dom i den såkaldte Jetski-sag, som underkendte et konkret grænsehandelskoncept. Med den dom i hånden har SKAT nu startet en kontrolaktion, som i første omgang altså har ramt campingbranchen. Og skattefolkene bruger ikke fløjlshandsker. En kontrol hos bare 3 midtjyske campingvognsforhandlere har angiveligt givet 42 mio. kr. i statskassen.

## Ingen nåde

SKAT kalder det snyd, men i virkeligheden har branchen bare forsøgt at indrette sig efter de

retningslinjer, som Skatterådet gav i 2006. Opkrævningen skyldes derfor i virkeligheden, at SKAT nu – som følge af dommen i Jetski-sagen – anlægger en anden og strengere linje end den i 2006 udmeldte.

Hverken vi eller campingbranchen føler os overbeviste om, at SKAT har ret. Alle de berørte virksomheder har derfor gjort indsigelse mod afgørelserne, men SKAT viser ikke megen nåde. Der gives således ikke henstand med betalingerne af ekstramomsen, mens sagerne verserer.

## Virksomheder under pres

SKAT har igennem flere år kørt en fair play-kampagne. Det er rimeligt nok, men det er vel ikke kun virksomhederne, som skal udvise fair play? I stedet for at fare frem med bål og brand synes vi faktisk, at det havde været mere rimeligt med vejledning til de berørte virksomheder og brancher, sådan at disse fik en fair chance for at indrette sig på den måde, som SKAT nu mener, at grænsehandlen skal fungere på, hvis kunderne skal kunne nøjes med tysk moms. Den hårde fremfærd skaber risiko for konkurser, og det kan ingen være tjent med. Heller ikke SKAT. ■

# SKATs digitalisering – som nat og dag

**SKAT:** SKAT har i flere år arbejdet med digitalisering af deres processer, og hvor løsninger til privatpersoner fungerer upåklageligt, er løsninger til erhverv langt fra gode nok.

Af: Claus Bonde Hansen, statsautoriseret revisor og partner, cbh@bdo.dk

Helt overordnet skal SKAT have ros for deres løsninger til privatpersoner, da processerne til indhentning af oplysninger, ændring af forskudsopgørelse og indberetning af selvangivelse mv. er meget fornuftige og fungerer rigtig godt. Deres løsning omkring autorisation af rådgivere fungerer også godt på persondelen.

## Udvikling af de digitale løsninger

På erhvervsdelen derimod er løsningen langt fra tilfredsstillende, hvor brugervenligheden slet ikke er på niveau med persondelen. Det er et ældre system, hvor også hastigheden ved anvendelsen er meget langsom. Her er der også store problemer med anvendelse af autorisationsløsningen. Autorisation af rådgivere er efter vores opfattelse ikke udviklet og egnet til store revisionshuse med

mange kunder, da visningen af kunder er mangelfuld og langsom.

SKAT ønsker, at så mange personer og virksomheder som muligt overgår til deres digitale løsninger. Vi er meget for digitalisering. I BDO anbefaler og anvender vi persondelen rigtig meget, men på erhvervsdelen har vi mange ønsker til forbedringer. De to systemer er som nat og dag.

Vi har naturligvis givet vores ønsker til kende over for SKAT, da vi er meget for digitaliseringen af indberetning til offentlige myndigheder.

Det er vigtigt, at SKAT kigger på brugernes behov og tilpasser systemerne til disse. Der har igennem tiden været enkelte mindre heldige offentlige

it-implementeringer, men omvendt er der også mange eksempler på gode løsninger, fx SKAT-Personer. Vi foreslår derfor, at man gør digitaliseringen endnu mere brugervenlig og tilpasset – det er bevist, at det kan lade sig gøre. ■



# Smartphones – hvordan beskytter vi data?

**IT-SIKKERHED:** Databærende medier har en speciel status i forhold til beskyttelse af informationer, hvor specielt smartphones og laptops udgør en øget risiko for kompromittering af virksomhedens sikkerhedsforanstaltninger og data.

Af: Martin Samuel Nielsen, it-revisor  
mtn@bdo.dk

Smartphones og laptops er udviklet for at øge tilgængeligheden af data og informationer – og brugeren. Fokus har derfor generelt ikke været rettet mod sikkerheden, men på at få adgang til data, og på at brugeren er online og kan kommunikere med omverdenen.

Vi har i mange år anvendt laptops, og vi har nu vænnet os til at skulle logge på og bruge VPN-forbindelse for at kunne tilgå virksomhedens data. Det er kontroller, der sikrer, at det er den rette bruger, der får adgang, og at datakommunikationen er beskyttet. Krypteringen af harddiske på laptops er også ved at vinde frem, og det kan kun anbefales, at denne kontrol implementeres fra start af.

Smartphones er til gengæld forholdsvis nyt, og det er de færreste virksomheder, der har regler for brug af smartphones, men med den nuværende udvikling må det snart anses som en absolut nødvendighed, hvilket også fremgår af DS 484 Standard for informationssikkerhed.

## En politik for databærende medier

Virksomheder skal sikre sig, at politikken for databærende medier indeholder afsnit, der specifikt relaterer sig til brugen af smartphones, herunder

hvilke data der må lægges på smartphones, men også sikkerheden på de anvendte smartphones. En sådan politik skal bl.a. forholde sig til følgende spørgsmål:

- Hvordan sikres adgangsbegrænsning?
- Kan data krypteres?
- Kan smartphonen lukkes ned, hvis den mistes/stjæles (kill pills)?
- Hvordan sikres opdatering af data og styresystem på smartphones?
- Hvilke muligheder er der for sikkerhedskopiering?

Som en vital del af politikken for smartphones skal det vurderes, i hvor høj grad medarbejderne selv må hente og installere apps (små programmer) på deres smartphones. Det er ikke alle apps, der er sikkerhedsgodkendte, og nogle kan derfor gemme på bagdøre eller aflytningsudstyr, hvilket giver hackere gode muligheder for at tilgå data og informationer – ikke bare på den enkelte smartphone, men også videre ind på virksomhedens netværk og servere.

## Klassificering af virksomhedens data

Processen med at definere hvilke data, der må lægges på smartphones og andre databærende medier kan være en stor opgave, og kræver at der foretages en klassificering af virksomhedens data. Generelt set har kun få virksomheder forholdt sig detaljeret til fortroligheden af deres data – dvs. hvilke data der fx er fortrolige, interne eller offentligt tilgængelige. Klassifikationen skal sikre, at kun de rette personer har adgang til data, og at virksomheden derfor kan tilpasse beskyttelsen af data til de faktiske forhold.

## Cowboy-kulturen

Vigtigheden af udarbejdelse af politik og sikkerhedsforanstaltninger for smartphones understreges desuden af, at det typisk er personer, der har adgang til fortrolige data, der anvender smartphones. Samtidig eksisterer der en "cowboykultur" (skyd først – spørg bagefter), hvor it-medarbejderne ad bagvejen pludselig skal til at åbne op for adgang til data fra smartphones uden at have retningslinjer at forholde sig til.

Det er med andre ord en god idé at komme i gang, før udviklingen overhaler indenom... ■



# Når staten skylder virksomhederne penge

**MOMS:** SKAT synes ikke at bruge flere ressourcer end højst nødvendigt i sager, hvor virksomhederne søger om tilbagebetaling af skat eller moms. I det hele taget synes det at passe SKAT rigtig dårligt, når pengestrømmen går den vej.

Af: Marlene Frenzel Sørensen, seniormomskonsulent, mfs@bdo.dk

Selvom lovgivningen omkring skat, moms og afgifter er utrolig detaljeret og i bogform fylder flere tusinde sider, så verserer der ustandselig sager ved domstolene om netop disse regler.

Når SKAT vinder en sag, betyder det sædvanligvis flere penge i statskassen, og de opkræves med det samme. I nogle tilfælde er sejrene tilmed så store, at de fejres med pressemeddelelser.

Når SKAT taber en sag, ser det lidt anderledes ud. Den slags betyder normalt, at staten skylder penge til virksomheder eller privatpersoner. Det fejres ikke. Det betyder dog ikke, at SKAT ikke efterlever dommen, og angår sagen kun en enkelt virksomhed eller privatperson, udbetales pengene med det samme.

## Lang sagsbehandlingstid

Anderledes forholder det sig i sager af principiel karakter. Sager, der angår mange virksomheder og/eller personer. I sådanne sager skal SKAT nemlig give mulighed for, at alle berørte kan få tilbagebetalt skat eller moms.

Det er en tung opgave. Først skal dommen læses grundigt. Derefter skal der udarbejdes et cirkulære eller et styresignal med retningslinjer

for, hvem der kan søge om tilbagebetaling og under hvilke forudsætninger. Den slags er tidskrævende. Der kan nemt gå et år, fra dommen er afsagt, til cirkulæret udsendes.

Herefter afventer SKAT, at de berørte virksomheder/personer gør deres krav gældende. Sagsbehandlingen påbegyndes ikke før, at fristen for indsendelse af genoptagelsesansøgninger er udløbet, fordi man ønsker at få et overblik over sagernes omfang og karakter.

## Sager om tilbagebetaling af moms

På momsområdet er der rigtig mange genoptagelsessager i øjeblikket, fordi SKAT på kort tid har tabt hele 3 principielle sager. En af disse handler om moms af udgifter til bespisning af forretningsforbindelser og medarbejdere i forbindelse med møder i virksomhederne.

På dette område har SKAT givet mulighed for, at virksomhederne kan få tilbagebetalt moms helt tilbage til 1994. Det har rigtig mange virksomheder derfor søgt om. Der er imidlertid ingen virksomheder, som gemmer regnskabsbilag så langt tilbage. De opgjorte krav er derfor i mange tilfælde baseret på et skøn ud fra regnskaber og erfaringer fra de efterfølgende år.

Nu er SKAT så begyndt på behandlingen af sagerne, og i flere tilfælde har de med det samme givet afslag på tilbagebetalingsansøgningen med den begrundelse, at kravet ikke er tilstrækkeligt dokumenteret.

Men hvordan skal virksomhederne dokumentere noget, som ikke i praksis lader sig dokumentere? Det giver jo ingen mening at give mulighed for tilbagebetaling tilbage til 1994, hvis man samtidig kræver, at der skal fremlægges bilag som dokumentation for kravet.

## Det gælder ikke begge veje

Efter vores opfattelse må det være muligt at skønne. Dette finder SKAT ikke spor vanskeligt, når tingene vender modsat. Hvis SKAT ser tegn på udeholdt omsætning, kræver de straks skat og moms på grundlag af et skøn over den udeholdte omsætning. Også selvom der ikke findes bilag af nogen som helst art.

Det samme må efter vores opfattelse kunne lade sig gøre, når det er virksomhederne, som har penge til gode. Der må være lighed for loven. ■

INDLEVELSE SKABER UDVIKLING

## DEPECHEN

sidste nyt om skat og moms

Bliv opdateret på alt om skat og moms - tilmeld dig vores elektroniske nyhedsbrev Depechen, hvor vi analyserer og kommenterer aktuelle domsafsigelser og lovforslag om skat og moms. Det er naturligvis gratis.

Tilmeld dig på [www.bdo.dk](http://www.bdo.dk)



# Udvikling og træning – før pleje, en "win-win-win" situation

**KOMMUNER:** Som følge af den demografiske udvikling står mange kommuner over for en udgifts-eksplosion på ældreområdet, hvis de ikke gentænker den traditionelle hjemmeplejemodel.

Af: Klaus Hyldborg Sørensen, chefkonsulent,  
khy@bdo.dk

## Udviklingen på ældreområdet

Det er efterhånden ikke nogen nyhed, at den demografiske udvikling i fremtiden vil give kommunerne store økonomiske udfordringer på ældreområdet. Andelen af ældre stiger, samtidig med at andelen af erhvervsaktive falder, og specielt andelen af 80+ borgere øges markant.

Ifølge Danmarks statistik 2011 kan det forventes, at antallet af 80+ årige stiger med hele 76,10 % i 2030 i forhold til 2011 niveau, at antallet af 65-70 årige stiger med 21,38 % i forhold til 2011 niveau, mens antallet af 25-64 årige falder med 2,55 % i forhold til 2011 niveau.

Dertil kommer, at borgerne udskrives hurtigere fra sygehusene, hvilket medfører, at kommunerne skal håndtere mere komplekse borgere. Det kræver enten mere tid og flere ressourcer eller en nedprioritering af andre ydelser som fx praktisk hjælp.

Fortsætter kommunerne med samme serviceniveau som i dag, vil udviklingen ifølge KL medføre, at der skal bruges 10 mia. kr. mere om året på ældreområdet, og om 20 år vil dette tal være steget til næsten det dobbelte af, hvad der blev brugt på området i 2009.

Skal kommunerne undgå en udgiftseksplosion, må de vedtage serviceforringelser, foretage effektiviseringer eller tænke anderledes og sætte fokus på udvikling og træning – før de giver pleje.

## Fokus på nye arbejdsmetoder i hjemmeplejen

Mange kommuner er i gang med eller overvejer at igangsætte projekter inspireret af Fredericia-modellen "længst muligt i eget liv". Projektet gør op med den traditionelle hjemmeplejemodel og sætter fokus på forebyggelse og rehabilitering frem for varig hjælp. Borgere, der almindeligvis visiteres til pleje/og eller personlig hjælp, modtager i stedet hjemmetræning med det formål at gøre borgeren selvhjulpne eller at øge borgerens funktionsniveau mest muligt.

Efter en intensiv træningsperiode minimeres hjemmehjælpsbesøgene – eller hjemmehjælpen bortfalder helt. Det betyder potentielt store besparelser for kommunen som følge af, at udgifterne til visiterede timer til praktisk hjælp og personlig pleje mindskes. Samtidig opnår borgeren større livskvalitet, og personalet opnår stor tilfredshed med deres arbejde – en "win-win-win" situation. I Vejen Kommune, som også har implementeret projektet, viser en undersøgelse, at 17 ud af de 20 adspurgte borgere generelt er tilfredse med de nye tiltag.

## Erfaringer fra intensive træningsforløb

Det intensive træningsforløb betyder, at omkostningerne forbundet med borgeren i en kort periode stiger. Erfaringer fra fx Fredericia Kommune viser dog, at de øgede omkostninger hurtigt tjenes ind, og at de samlede udgifter mindskes markant. Et eksempel fra kommunen er en borger med behov for 9 timers hjemmehjælp om ugen, som er selvhjulpne efter en periode på 31 dage med intensiv træning. De øgede udgifter er tjent ind på to måneder, og den samlede besparelse er på 145.500 kr. om året.

Siden projektets start i Fredericia i 2008, har mere end 300 borgere i Fredericia stiftet bekendtskab med den nye model. Heraf er ca. 43 % selvhjulpne mod tidligere 5 %, og ca. 30 % afsluttes til lettere hjælp end efterspurgt. Det har betydet en samlet besparelse for kommunen på 15 mio. kr. om året på ældreområdet.

## Behov for god projektledelse

Vores rådgivningsafdeling i BDO Kommunernes Revision har i flere kommuner iværksat projekter, der bygger på udvikling og træning – før pleje. Det er vores erfaring, at implementeringen af den nye måde at arbejde på ikke er uden udfordringer, og at god projektledelse er afgørende for succesraten. Kommunerne må foretage organisatoriske omlægninger, udvikle nye arbejds-gange og sikre samarbejde mellem forskellige faggrupper. Og implementeres projektet ikke korrekt, er risikoen, at kommunen godt nok opnår besparelser, men at borgerne ikke opnår en forbedret livskvalitet, hvorfor der reelt er tale om serviceforringelser.

## BDO mener

Det er derfor nødvendigt, at kommunerne investerer i projektet og sørger for solid projektmobilisering, effektmål og dokumentation af indsatsen. Det er en udfordrende – og i starten ressourcekrævende – proces, men samtidig er det de færreste kommuner, der har råd til at lade være. Alternativet er besparelser og forringelser eller yderligere effektivisering af et område, der i forvejen er under pres. ■



INDLEVELSE  
SKABER  
UDVIKLING



## Effektivisering via indtægtsoptimering

- Få yderligere indtægter eller besparelser, uden det påvirker serviceniveauet. Læs mere på [bdo.dk/kr](http://bdo.dk/kr)



# Frustrerende at kæmpe mod SKAT

**SKAT:** At føre en skattesag kræver ikke bare tid og penge. Man skal også indstille sig på, at SKAT ofte finder på nye argumenter undervejs. Det kan være en frustrerende oplevelse.

Af: Ida Helena Gert Jensen, skattechef og partner, igj@bdo.dk

SKAT foretager hvert år et betydeligt antal ændringer af skatteansættelser for såvel personer som selskaber. I de fleste tilfælde er der tale om indkomstforhøjelser, som altså udløser en yderligere skatteopkrævning.

Ikke alle skatteydere accepterer sådanne forhøjelser umiddelbart. Mange vælger således at bruge de mange klagemuligheder, som også skatteområdet er så rigt på.

## Klagemuligheder

Først kan der klages til skatteankenævnet og derfra videre til Landsskatteretten. Er man stadig ikke tilfreds, kan sagen indbringes for domstolene. Først for byretten og derefter for landsretten. Er sagen principiel, starter den ved landsretten. Dommen herfra kan indbringes for Højesteret. Der er altså op til 4 skud i bøssen. I gennemsnit tager det nok 12 måneder ved hver instans. Alene klageforløbet kan altså strække sig over 4 år. Hertil kommer så den tid, som sagen tager hos den lokale skattemyndighed. Hvis tiden herfra regnes med, kommer man nemt over 5 år.

Langt de fleste er godt klar over, at skattesager kan tage lang tid og koste mange penge. Derimod er næsten ingen klar over, hvor meget en sådan sag kan "fylde" i dagligdagen. Det gør den nemlig.

## Nye argumenter kan forventes

Noget af det allermest frustrerende ved skattesager er, at SKAT ofte finder på nye argumenter undervejs. Den omstændighed, at man bruger tid og kræfter på at modbevise en bestemt argumentation, er således ingen garanti for, at man vinder sagen.

Selvom det retssikkerhedsmæssigt kan synes problematisk, at SKAT kommer med nye argumenter, så er det ikke ulovligt.

## Et eksempel:

Et eksempel fra praksis kan illustrere problemstillingen.

En sag fra Nordjylland handlede om en mand, som i 2006 solgte sit eget hus med en pæn fortjeneste. Under normale omstændigheder ville et sådant salg være dækket af parcelhusreglen og gevinsten derfor skattefri. SKAT mente imidlertid, at der skulle betales skat af avancen, fordi manden generelt handlede en del med ejendomme. SKAT mente således, at manden var næringsdrivende fra 2004, hvor han havde fået skøde på villaen.

Sagen rummede imidlertid også et sidespørgsmål. Nemlig spørgsmålet om, hvornår villaen i det hele taget var købt. Skødet var underskrevet i 2004, men meget tydede på, at der allerede i 2003 var indgået en bindende aftale om købet.

For Landsskatteretten blev sagen skåret til og handlede kun om, hvornår ejendommen var købt. Påstanden fra SKAT om, at næringsvirksomheden var påbegyndt i 2004 blev således ikke påklaget. Der blev kun nedlagt påstand om, at villaen skulle anses for købt i 2003 og allerede derfor ikke var omfattet af næringsvirksomheden.

Under sagen gjorde hverken SKAT eller Landsskatterettens sekretariat gældende, at næringsvirksomheden skulle anses for påbegyndt allerede i 2003, hvis manden fik medhold i, at villaen allerede var købt i dette år.

Tværtimod var der ved retsmødet i Landsskatteretten bred enighed om, at fortjenesten var skattefri, hvis ejendommen blev anset for købt i 2003.

I afgørelsen deltog 4 retsmedlemmer, hvoraf de 2 gav manden ret, mens de 2 andre støttede SKAT. Retsformandens stemme var udslagsgivende, og han stemte til fordel for SKAT.

Sagen blev altså tabt med mindst mulig marginal og blev derfor indbragt for byretten. Her ændrede sagen fuldstændig karakter, fordi Kammeradvokaten på vegne af SKAT straks gjorde gældende, at der også skulle betales skat af ejendomsavancen, selvom byretten måtte give manden medhold i, at villaen var købt allerede i 2003. Dette blev begrundet med, at næringsvirksomheden skulle anses for etableret senest samtidig med købet af villaen.

Dette var naturligvis en voldsomt frustrerende oplevelse for manden, som oplevede det som et forsøg fra Kammeradvokatens side på at "spille på flere heste". Hertil kom, at det nye argument straks medførte behov for nye undersøgelser og nye dokumentationer, og derfor øgedes sagsomkostningerne meget betydeligt.

## Hvad kan gøres?

Efter vores opfattelse bør Skatteministeriets mulighed for at nedlægge nye påstande og komme med nye begrundelser begrænses. I øjeblikket er det ministeriet selv, der bestemmer, hvornår det skal ske. Vi mener, at der bør lovgives sådan, at muligheden kun foreligger i det administrative klagesystem. Når en sag starter ved domstolene bør skatteydere og virksomheder være sikret mod at blive mødt med nye påstande og nye argumenter. Dette vil også medvirke til en tiltrængt nedsættelse af den tid, som skattesager tager ved domstolene. ■

# Kommunalt snyd

**KOMMUNER:** Der gemmer sig mange flere sager om snyd for millioner af kroner ude i de danske kommuner, end der kommer frem i offentligheden.

Af: *Palle Mose Thomsen, chefrevisor*  
afjr@bdo.dk

Oftest forbindes snyd i kommunerne med en medarbejder, der stjæler af kassen, lader egne fakturaer blive betalt af kommunen, fuser med timesedler mv.

Men herudover er der en række områder, som ikke påkalder sig helt den samme opmærksomhed. Det gælder forhold som borgere, der snyder kommunen til at udbetale for meget, regnskabsmanipulation, overtrædelse af love og regler, almindelig uopmærksomhed mv.

Styrelsesloven kræver, at der tilrettelægges gode og hensigtsmæssige interne kontroller, og revisorerne skal efterprøve, at der er tilrettelagt forretningsgange, der indeholder gode interne kontroller.

På trods heraf bliver der alligevel stjålet af kassen, regnskabsmanipuleret og afgivet urigtige oplysninger.

Det er vurderingen i BDO Kommunernes Revision, der udfører revision for over 60 % af kommunerne, at de sager om fusk, der kommer til offentlighedens kendskab, kun er toppen af isbjerget. Mørketallet, de uopdagede sager, kan være mange gange større.

De fleste sager om snyd bliver opdaget, inden revisorerne kommer ind i billedet. Branchens tommelfingerregel er, at revisionen afslører 5 % af sagerne om snyd. Resten bliver opdaget, enten ved at kommunens egne interne kontroller eller en såkaldt "whistle-blower" afslører det.

Kommunernes egne interne kontroller opdeles typisk i:

## Forebyggende kontrol

der skal sikre, at snyd ikke kan opstå og således rettet mod, at der ikke udbetales beløb mv., der ikke er berettigede/vedrører kommunen.

## Opdagende kontrol

der er en efterfølgende kontrol af besvigelser og regnskabsmanipulation, der har fundet sted – måske på grund af svigt i interne kontroller eller "udspekuleret handlemåde".

## Kvalitetskontrol

der er en efterfølgende kontrol af utilsigtede fejl (love, overenskomster, regnskabsregler og lign.) Der foreligger en række eksempler inden for det seneste, som omhandler følgende forhold:



"Administrativ medarbejder ved skole anholdt af politiet. Medarbejderen er under mistanke for at have beriget sig af skolens midler".

"Hjemmehjælper fra hjemmeplejen bruger arbejdstiden på timelange pauser, private ærinder og indkøb midt i arbejdstiden".

"En medarbejder i en kommune blev både fyret og meldt til politiet, efter at det er blevet afsløret, at medarbejderen igennem en flerårig periode har snydt kommunen for 1,6 mio. kr. Svindelen er foregået ved betaling af ydelser til fiktive personer".

"It-chef med eget firma fremsendte fakturaer for leverancer til kommunen. Der blev dog ikke leveret ydelser for alle timer".

"Der er udbetalt 44 mio. kr. for meget i løn til ansatte, hvor kommunen vil opkræve hovedparten af beløbet. 2.500 ansatte kan vente en regning på over 5.000 kr., fordi de fik udbetalt for meget i løn i 16 måneder. Fem ansatte risikerer at skulle betale over 200.000 kr. tilbage".

"En studentermedhjælper svindler og bedrager for 800.000 kr.".

"Kommunerne regner med at få millioner i kassen på at afsløre sociale bedragere. Sidste år hev 18 kommuner vest for København mindst 39 mio. kr. hjem i sparede sociale ydelser og tilbagebetalingskrav. I år forventes, at der spares og indtjenes omkring 52 mio. kr.".

Typiske udtalelser når en svindel er afdækket:

"I kommunen arbejder vi ud fra et sundt tillidsforhold til de ansatte, og derfor gør det ondt, når det bevidst brydes.

Vi vil naturligvis kigge vores procedurer efter i sømmene i kommunen med fokus på, hvordan den slags sager fremover kan undgås".

"Vi kunne med rettidig omhu have forhindret denne situation.

Vores interne arbejdsgange og procedurer burde have været bedre.

Lige nu har kommunen sat gang i arbejdet med at lave bedre regler for omgang med løn og ansatte".

– Og den lidt mere atypiske:

"Vi mener ikke, at der er noget galt med de retningslinjer, som vi har.

I den konkrete sag er der tale om et udspekuleret svindelnummer, der har udnyttet medarbejdernes tillid på det groveste.

En 100 % sikker kontrol er dels formentlig ikke muligt, og dels vil det have betydelige negative

konsekvenser for både sagsbehandlingstiden og den økonomiske effektivitet. Hvis man absolut vil snyde, så kan man altid finde måder at snyde på, men man må samtidig understrege, at forvaltningen ret hurtigt opdagede svindelen og fik den stoppet".

Den sidste udtalelse er atypisk derhen, at den pågældende kommune har gjort sig meget bevidst, i hvilket omfang der skal udføres kontrol og med hvilket formål.

#### Gode interne kontroller

Ved tilrettelæggelsen af gode interne kontroller er det vigtigt, at der er et godt kontrolmiljø, der sikres ved, at ledelsen har taget stilling til risiko på netop deres område (mulighed for besvigelser), at der anvendes de rette kompetencer i kontrolarbejdet, at ledelsen har opstillet krav til de interne kontroller og deres gennemførelse. Og sidst men ikke mindst, at ledelsen skaber forståelse hos kontrollanter for deres kontrolarbejde.

#### Intern revision

For at imødekomme kravene til en god intern kontrol – samlet set – tilrettelægger en del kommuner en form for intern revision, der dog har mest karakter af en controllerfunktion. Men uanset hvad funktionen benævnes, er indholdet af denne særlige interne kontrol det vigtigste. Her gælder også, at kontrolarbejdet skal være veltilrettelagt og gennemføres.

Følgende forhold skal være på plads, for at den interne revision også kan indgå i den eksterne revisors bedømmelse af det samlede kontrolmiljø:

- Revisionsplan/revisionsinstrukser
- Krav til arbejdsrapporter
- Krav til rapportering
- Uddannelse.

Hvorvidt en funktion kan benævnes intern revision eller controllerfunktion er typisk, hvem revisionsansvarlige (revisionschef) refererer til, og hvem der er den pågældendes organisatoriske chef. Intern revision refererer typisk til kommunalbestyrelsen og controllerfunktionen til en linjeditør.

Det er vores vurdering, at kommuner, der arbejder bevidst med tilrettelæggelse og gennemførelse af de interne kontroller, intern revision og controllerfunktion, får mest ud af "kontrolkronerne". Både i forhold til at undgå besvigelser, men også i forhold til at opdage gennemførte svig eller utilsigtede fejl.

#### En typisk kontrolprocedure for det sociale område kan være:

- Kriterier for valg af områder, punkter og antal sager til kontrol  
*Ny lovgivning, nye medarbejdere, revisionsresultater osv. Emnerne ændres fra gang til gang*
- Hvor ofte bliver den udført?  
*Fx en gang i kvartalet*
- Hvor mange sager udtages til kontrol?  
*Fastlægges ud fra væsentlighed og risiko*
- Hvordan udtages sagerne og af hvem?  
*Kontrollant udtager sager fra registranten*
- Hvem udfører kontrollen?  
*Udpegede kontrollanter*
- Dokumentation for kontrollen?  
*Skabeloner, som ajourføres hver gang*
- Resultatet af kvalitetskontrollen rapporteres til:  
*"Iværksætteren af kontrollen"*
- Evaluering af resultatet og reaktion:  
*Reaktion over for enkeltpersoner/grupper  
Evalueringen indgår i næste valg af kriterier.*



# Bustur til Harzen

**MOMS:** Der er mange særregler på momsområdet. Ved du fx, at du skal lade dig momsregistrere i Tyskland, hvis du hyrer en vognmand til at køre dit personale på udflugt til Tyskland eller dit fodboldhold til Italien?

Af: Diana Mønniche, seniormomskonsulent,  
dmi@bdo.dk

Der var engang, hvor en bustur til Harzen ikke blot var moderne, men også noget ganske spektakulært. Det er det ikke længere. Til gengæld er momsreglerne blevet ganske spektakulære. Hvis du derfor planlægger en bustur til eller gennem Tyskland, så lyt til et godt råd. Køb turen som en pakkerejse, så vognmanden ikke kun står for transporten, men også for indkvarteringen. Køber du kun transportydelsen, skal du nemlig momsregistreres i Tyskland.

Bureaukratiet skyldes to ting.

For det første, at man i EU har besluttet, at der skal betales moms af personbefordringsydelse i de lande, hvor befordringen foregår. Ved en tur gennem flere lande, skal hvert land derfor i princippet have sin forholdsmæssige del af momsen.

For det andet, at der i Tyskland er indført såkaldt omvendt betalingspligt på alle tjenesteydelser, der leveres af udenlandske virksomheder.

En dansk virksomhed, gymnasium eller sportsklub, der hyrer en dansk vognmand til kørsel i Tyskland, skal derfor i princippet lade sig momsregistrere dér og afregne tysk moms for den del af turen, som foregår i Tyskland.

Køber man en pakkerejse, der også omfatter indkvartering, er det rejsebureauet, som skal afregne momsen. Derfor det gode råd.

## Komplicerede regler

Reglerne giver også vognmændene store udfordringer. Reglerne om omvendt betalingspligt gælder nemlig kun i de situationer, hvor transportydelsen sælges til en afgiftspligtig virksomhed. Sælges transportydelsen til privatpersoner, er det altid vognmanden, der skal afregne momsen.

Reglerne kompliceres yderligere af, at Danmark og Tyskland ikke definerer afgiftspligtige virksomheder ens. I Danmark anses alle virksomheder, foreninger, fonde og selvejende

institutioner for at være afgiftspligtige.

I Tyskland er en række foreninger – herunder fanklubber – og institutioner ikke afgiftspligtige, og så hænger vognmanden altså på momsen.

Nogen vil måske spørge, hvordan man kan finde ud af, om man skal lade sig momsregistrere. Det kan ske på flere måder, fx ved at se på regningen fra vognmanden. Hvis der står "reverse charge" på denne i forhold til betalingen for kørslen i Tyskland, betyder det, at der ikke er opkrævet tysk moms af denne kørsel, og at virksomheden selv skal lade sig momsregistrere i Tyskland.

## Det kan blive dyrt

Andre vil nok spørge, hvad der sker, hvis man "glemmer" at lade sig momsregistrere i Tyskland. Svaret hertil er ganske enkelt. Man løber ikke bare risikoen for at skulle efterbetale den tyske moms med tillæg af renter, men også for at få en bøde. ■



# Skal de små virksomheder være bank for de store?

**LOVGIVNING:** Likviditet er et stort problem for mange virksomheder, og især de mindre ikke så velkonsoliderede firmaer, har svært ved at låne penge i banken. Villigheden hos banker til at låne penge ud til disse virksomheder er efter finanskrisen ikke stor. Det er ellers disse virksomheder, der har behovet for at låne.

Af: Karl Aage Brasted, videnchef, partner,  
statsautoriseret revisor, kab@bdo.dk

Store velkonsoliderede firmaer presser deres underleverandører til længere og længere kredittider. Det skyldes sjældent, at det er fordi, de velkonsoliderede virksomheder selv har likviditetsproblemer.

Hvor det tidligere var almindeligt med 15–30 dages kredittid, er det nu ikke usædvanligt med krav om 60–90 dages kredit. Dette stiller selvfølgelig store krav til kassekredit hos leverandørerne, typisk den lille virksomhed, der i forvejen har likviditetsmangel. Yder man imidlertid ikke den ønskede kredit, finder den store kunde blot en anden leverandør, der vil give den lange kredittid.

Det var ofte således, at den store kunde fik en rabat for at betale leverandøren rimelig hurtigt, fx 8 dage netto, men denne rabat kræver mange kunder imidlertid stadigvæk, selv om kredittiden nu er steget betragteligt. Dette forringer rentabiliteten ved samhandelen for den lille virksomhed, men betyder selvfølgelig modsat en bedre indtjening i den store virksomhed.

## Renteudgift

Hvis de små virksomheder overhovedet kan få forhøjet deres kassekredit i banken, koster de forlængede kredittider på indtjeningen. En øget kredit på blot 1 mio. kr. i de måske forlængede 45 dages kredittid, vil for langt de fleste virksomheder koste omkring 10.000 kr. Er det så et permanent træk hele året på yderligere 1 mio. kr., vil den årlige stigning i renteudgiften være 80.000 kr. For en lille virksomhed, der i forvejen har kalkuleret ordren stramt, er det en betragtelig nedgang i indtjeningen.

## EU forslag

I 2010 var der avis skrivelser om, at der i EU blev fremsat et forslag til et nyt direktiv, der skulle maksimere kredittiden til 30 dage. EU-parlamentariker Jens Rohde sagde dengang: "Vi vil simpelthen forhindre, at større virksomheder bruger deres størrelse til at presse de mindre. Virksomheder skal ikke bruge hinanden som banker".

Den 16. februar 2011 blev direktivet vedtaget af Rådet og Parlamentet, men det behandler desværre alene forsinkede betalinger og ikke som fremført af Jens Rohde ønsket om alle kredittider. Parlamentet, Kommissionen og Rådet ønskede slet ikke, at reglerne skulle gælde b2b handler, men det blev fra dansk side presset igennem.

Det fremgår af direktivet, at målet er, at kredittider mellem private virksomheder generelt er 30 dage, hvis ikke andet er aftalt, og at den ikke overstiger 60 dage, da det vil være "urimeligt" jf. artikel 7. Ved handel med offentlige virksomheder er kredittiden ikke over 30 dage. Kredittiden kan dog aftales at være længere i begge tilfælde.

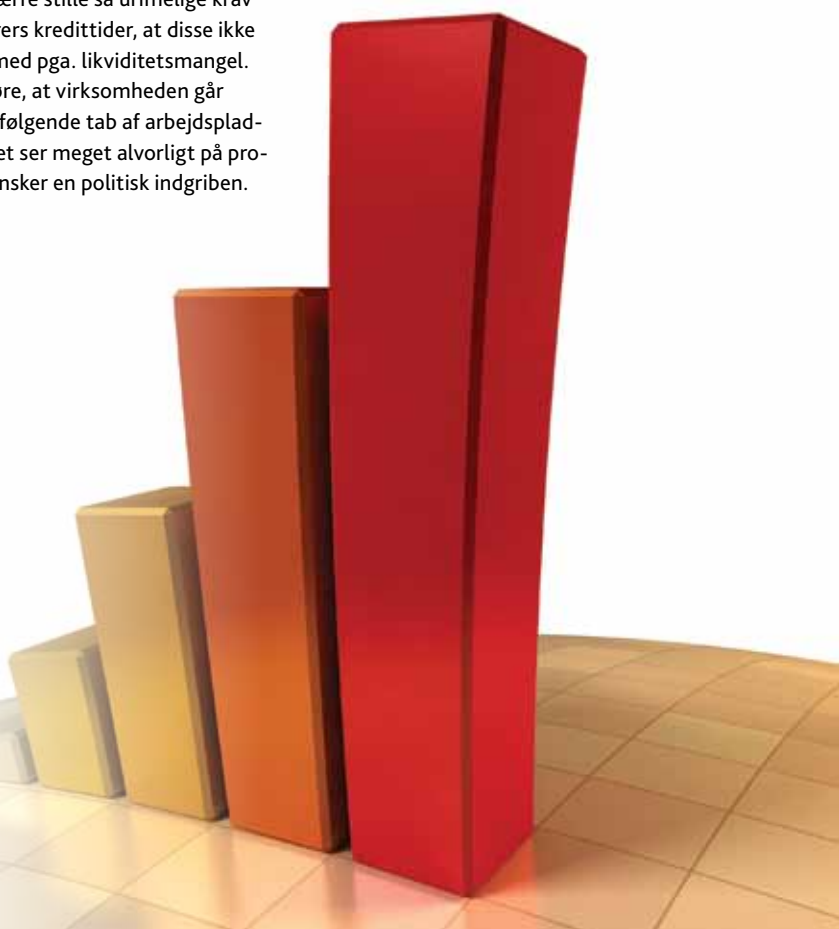
## Konklusion

De store virksomheder, der ikke mangler likviditet, kan desværre stille så urimelige krav til deres leverandørers kredittider, at disse ikke længere kan være med pga. likviditetsmangel. Dette kan så medføre, at virksomheden går konkurs med deraf følgende tab af arbejdspladser. Håndværksrådet ser meget alvorligt på problemstillingen og ønsker en politisk indgriben.

Artikel 7 i EU direktivet gælder urimelige kontraktvilkår og handelspraksis, hvilket betyder, at en betalingsfrist på mere end 60 dage vil være et urimeligt kontraktvilkår/handelspraksis, hvis det er klart urimeligt over for kreditor. Står den lille virksomhed imidlertid fast på denne bestemmelse, vil fremtidig leverance formentlig alene være teori. ■

Direktivet kan hentes på:

[http://eur-lex.europa.eu/LexUri-Serv/LexUri-Serv.do?uri=OJ:L:2011:048:0001:0010:DA:PDF](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUri-Serv.do?uri=OJ:L:2011:048:0001:0010:DA:PDF). Implementering i medlemslandene skal ske senest 16. marts 2013.



# Energiafgifterne sættes lidt ned

**LOVGIVNING:** Regeringen har indset, at skærpelsen af energiafgifterne var for hård. Der lægges derfor op til en lempelse. Det er et plaster på såret, men det dækker kun et hjørne.

Af: Gert Jessen, seniormomskonsulent,  
gej@bdo.dk

Alle virksomheder betaler energiafgifter. Altså afgifter på deres forbrug af brændsler (olie, naturgas og kul) og elektricitet. Produktionsvirksomheder har imidlertid altid haft mulighed for at få refunderet den del af deres afgifter, som kan henføres til den energi, som de bruger til procesformål. Altså til selve produktionen.

## Hårde stramninger

I forbindelse med skattereformen i 2009 vedtog Folketinget dog ikke blot en forhøjelse af energiafgifterne, men også en drastisk reduktion af produktionsvirksomhedernes mulighed for at få godtgjort deres energiafgifter. Dette skete for at skaffe penge til skattelettelserne. Adgangen til godtgørelse skulle nedtrappes over perioden 2010-2013.

Ændringen medførte naturligvis store protester fra mange af de berørte virksomheder. Der blev peget på, at ændringen ville forringe virksomhedernes konkurrenceevne og føre til udflagning af endnu flere produktionsvirksomheder.

I første omgang havde protesterne ingen virkning, men sidste år blev regeringen og Dansk Folkeparti så efter hårdt pres fra erhvervsorganisationerne enige om, at stramningerne nok alligevel var for hårde.

## Et lille plaster på såret

Denne enighed er nu mundet ud i et lovforslag fra skatteministeren. Et forslag, som formentlig er vedtaget, når disse linjer læses. Efter forslaget skal aftrapningen af godtgørelsesretten reduceres til ca. det halve. Til gengæld fremrykkes implementeringen med ét år.

Forslaget rummer også en nyskabelse. Der lægges nemlig op til, at virksomheder generelt skal kunne få godtgjort ca. 20 % af afgiften på den elektricitet, der anvendes til rumvarme og komfortkøling (aircondition).

Selvom den foreslåede ændring er et plaster på såret, så ændrer det ikke ved, at skattereformen medførte en mærkbar forringelse af de økonomiske rammer for især produktionsvirksomheder i de virkelig konkurrenceudsatte brancher. For mange af disse dækker plastrer derfor kun en lille del af såret.

Vi hilser naturligvis forslaget velkomment. Det er absolut et skridt i den rigtige retning, men det er næppe nok. Mange energitunge virksomheder vil stadig blive ramt på pengepungen. Lempelsen er derfor næppe nok til at stoppe udflagningen af sådanne virksomheder og er slet ikke tilstrækkelig til at tiltrække nye.

For en produktionsvirksomhed med et årligt naturgasforbrug på 675.000 m<sup>3</sup> til procesformål vil de foreslåede ændringer betyde en ekstraregning i 2012 på ca. 85.000 kr. og en besparelse i 2013 på ca. 175.000 kr. Det lyder måske godt, men er dog væsentligt ringere i forhold til tiden med fuld godtgørelse. Den samlede ekstraregning i forhold til 2009 for en sådan virksomhed udgør således en merudgift på op mod 800.000 kr. for de to år. ■



# Indberetning af personalegoder

**SKAT:** Sidste år blev alle arbejdsgivere pålagt at indberette deres personalegoder til SKAT. Nu ophæves det meste af indberetningspligten igen. Det hjælper arbejdsgiverne, men ikke lønmodtagerne.

Af: Lars Jacobsen, seniorskattekonulent,  
aeb@bdo.dk

Der har været sagt og skrevet meget om personalegoder i det sidste års tid. Det hele startede, da skatteministeren bestemte, at arbejdsgivere skulle indberette deres personalegoder til SKAT. Ikke kun firmabiler, telefoner og computere, men også små belønninger i form af et par flasker god rødvin, et weekendophold på en kro eller lignende.

Indberetningspligten viste sig hurtigt at blive en stor administrativ byrde for virksomhederne. Dels skulle der indføres administrative rutiner til indsamling af oplysningerne. Dels skulle man finde ud af, hvad der i praksis skulle indberettes. Der findes nemlig ikke nogen definition på et personalegode, herunder på forskellen mellem skattepligtige personalegoder og skattefrie personalepleje.

De mange tvivlsspørgsmål førte til mange henvendelser til SKAT, som til manges overraskelse fastslog, at personalepleje ikke omfatter ret meget andet end den årlige julegave og julefrokost samt en enkelt firmaudflugt. Alle arbejdsgiverbetalte aktiviteter, der foregår uden for arbejdspladsen, skal som udgangspunkt anses for skattepligtige personalegoder for medarbejderne. Selv en arbejdsgiverbetalt deltagelse i et motionsløb blev i første omgang anset for et personalegode, men dog senere frifundet igen.

## Forskellige 1.000 kr.'s grænser

I et forsøg på at dæmpe gemytterne har skatteministeren nu fremsat et lovforslag, som der på forhånd er flertal for, da det er baseret på en aftale mellem regeringen, Socialdemokraterne og Dansk Folkeparti. Når disse linjer læses, er forslaget formentlig vedtaget.

Efter forslaget skal der fremover være forskel mellem det, som arbejdsgiverne skal indberette, og det som medarbejderne skal betale skat af.

Arbejdsgiverne skal ifølge forslaget kun indberette goder, når disse hver for sig har en værdi på over 1.000 kr.

Medarbejderne skal i princippet fortsat betale skat af alle personalegoder, men der indføres en bagatelgrænse, således at der kun skal selvangives, når og hvis værdien af goderne på årsbasis kommer over 1.000 kr. Sker dette, skal der til gengæld betales skat af det hele, men det er medarbejderen selv, som skal selvangive det samlede beløb.

Der bliver således tale om to forskellige 1.000-kr.s grænser. En indberetningsgrænse for arbejdsgiverne, som går på de enkelte goder, og en selvangivelsesgrænse for lønmodtagerne, som går på den samlede værdi af goderne.

På lønmodtagersiden bliver reglen tilmed lidt tricky. Ved optællingen af værdien af de samlede goder, skal julegaven fra arbejdsgiveren nemlig tælles med, men kommer man over de 1.000 kr., skal værdien af julegaven dog ikke med på selvangivelsen.

## BDO mener

I BDO er vi meget tilfredse med ændringen af indberetningsreglerne. Det vil være en stor hjælp til virksomhederne. Det er ikke tit, at man ophæver den slags regler kun ét år efter, at de er sat i værk. Det kalder derfor på respekt, når det sker.

Når det gælder lønmodtagersiden, er vi mindre begejstrede. For det første fordi reglerne bliver ganske komplicerede. Vi tvivler derfor på, at der bliver selvangivet ret meget.

Hertil kommer, at vi finder det ærgerligt, at man ikke benytter lejligheden til at bestemme, at personalegoder i skattemæssig henseende kun skal omfatte individuelle goder og belønninger af væsentlig værdi.

I vores verden har en jubilæumsgave til en medarbejder med 10 års jubilæum eller et gokart-arrangement for medarbejdere med lavt sygefravær intet som helst med skattepligtige personalegoder at gøre. Men det synes SKAT altså, og indtil politikerne beslutter noget andet, må vi desværre leve med denne praksis. ■



# Skattejagt på udenlandsk arbejdskraft - igen

**SKAT:** SKAT har startet endnu en kontrolaktion mod danske virksomheder, som bruger udenlandsk arbejdskraft. Og igen er det mange steder endt med store skatteregninger til virksomhederne.

Af: Annie Baare, seniorskattekonulent,  
aeb@bdo.dk



Mange danske virksomheder anvender udenlandsk arbejdskraft. Ifølge den seneste status fra Arbejdsmarkedsstyrelsen arbejder der – helt lovligt – næsten 40.000 udlændinge i Danmark. De største leverandører af arbejdskraften er Polen, Rumænien og Litauen. De fleste udlændinge med job i Danmark arbejder inden for handel og transport samt inden for generel erhvervs-service. Faktisk er kun en mindre del beskæftiget i byggeriet.

## Arbejdskraft formidlet via udenlandske virksomheder

I rigtig mange tilfælde hyres den udenlandske arbejdskraft gennem udenlandske virksomheder.

Typisk gennem virksomheder i det land, som arbejderne kommer fra. I sådanne tilfælde er de udenlandske medarbejdere altså ikke ansat i den danske virksomhed, som derfor ofte undlader at indeholde kildeskat, når der betales for arbejdskraften. Det er imidlertid ikke ufarligt. Mange danske virksomheder har således i tidens løb måttet efterbetale store skattebeløb for de udenlandske medarbejdere. Og ofte er det sket, uden at regningen har kunnet sendes videre. Dermed er brugen af den udenlandske arbejdskraft endt med at blive en dyr fornøjelse.

Skatteregningerne opstår i de fleste tilfælde, fordi virksomhederne ikke kender reglerne

om arbejdsudleje. Efter disse regler er danske virksomheder nemlig forpligtet til at indeholde kildeskat i vederlag, der udbetales for leje af udenlandske medarbejdere. Også selv om vederlaget ikke udbetales direkte til arbejderne, men til den udenlandske formidler af arbejdskraften.

Det er uden betydning om kontrakten er udformet som en entreprisekontrakt eller lignende. Det er de faktiske forhold, som afgør, om der skal indeholdes kildeskat.

### Retningslinjer for arbejdsudleje

SKAT har fastsat nogle retningslinjer for, hvornår der er tale om arbejdsudleje. Dette er som udgangspunkt altid tilfældet, når det er den danske virksomhed, som står for instruktionen af de udenlandske medarbejdere, og som stiller værktøj til rådighed for disse. Der lægges også vægt på, hvem der bærer risikoen for arbejdsresultatet samt på, hvorledes vederlaget beregnes. Hvis vederlaget i det væsentlige har karakter af timebetaling, taler dette også for, at der er tale om arbejdsudleje.

I mange tilfælde kan der ikke gives et klart svar på, hvem der står for instruktionen, og hvem

der leverer værktøj mv., fordi der kan være tale om en blanding. I så fald foretager SKAT en samlet vurdering på baggrund af de kontrakter og oplysninger, som foreligger. Det er virksomheden, som har bevisbyrden, hvis der er tvivl om de faktiske forhold. Hvis der således ikke findes en skriftlig aftale (kontrakt) om brugen af de udenlandske arbejdere, vil SKAT som udgangspunkt altid statuere arbejdsudleje.

I de tilfælde hvor SKAT mener, at der er tale om arbejdsudleje, opkræves en såkaldt arbejdsudlejeskat på 30 % af hele det beløb (bruttovederlaget), der er betalt til den udenlandske formidler af arbejdskraften og/eller direkte til

arbejderne. Hertil kommer rentetillæg for perioden fra udbetalingen af vederlagene og frem til betalingen af arbejdsudlejeskatten. Det kan derfor ende med ganske store beløb.

I princippet har virksomheden naturligvis regres over for de udenlandske medarbejdere og kan derfor efterfølgende kræve, at disse hver for sig refunderer deres andel af virksomhedens skattebetaling.

Desværre er det formentlig i praksis kun i ganske få tilfælde, at det lykkes virksomhederne at få godtgjort udgiften. ■



### Hvad kan virksomheden gøre?

Det bedste, som virksomheder, der anvender udenlandsk arbejdskraft, kan gøre for at undgå efterfølgende skatteregninger, er, at indhente en forhåndsgodkendelse fra SKAT. Dette kræver, at der udarbejdes en entreprisekontrakt, hvor den udenlandske virksomhed har instruktionsbeføjelsen over for medarbejderne og bærer ansvaret for det arbejde, der udføres. Det er imidlertid vigtigt, at man efterfølgende agerer på den måde, som man over for SKAT har oplyst at ville gøre. Ellers gælder deres forhåndsgodkendelse ikke.

**INDLEVELSE SKABER UDVIKLING**

## **TALKNUSERE MED INDLEVELSESEVNE**



- ▶ **Outsourcing af finansbogholderi, debitoradministration og kreditorstyring**
- ▶ **Håndtering af løn- og personaleadministration**

BDO står klar til at hjælpe dig, hvad enten du overlader alle eller enkelte opgaver til os – for en kortere eller en længere periode. Vi har styr på regler, juridiske faldgrupper, lønsystemer og meget mere, så du kan koncentrere dig om din forretning.

Har du spørgsmål eller ønsker du faglig sparring, kan du kontakte Poul Erik Olsen, partner og afdelingschef hos BDO i København, på [poo@bdo.dk](mailto:poo@bdo.dk) eller telefon 39 15 55 11.