

Beskeden kompensation for de stigende energipriser

Lige før sommerferien blev der indgået en bred politisk aftale om kompensation af borgerne for de stigende priser. For langt de fleste er der tale om småpenge. Især for dem med en månedsløn på under 34.000 kr.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Skatteministeriet har nu offentliggjort [et høringsudkast](#) til det lovforslag, der skal udmønte den del af [den politiske aftale](#), som angår såkaldte "almindelige mennesker". Det vil sige de borgere, som ikke er enten folkepensionister, førtidspensionister eller SU-modtagere, og som derfor ikke er berettiget til den kompensation, der i aftalen er besluttet for disse grupper.

Til den brede befolkning gives der kompensation på to måder. Dels ved reduktion af elafgiften i en periode på fem kvartaler. Fra 1. oktober 2022 til udgangen af 2023. Dels ved en forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag i årene 2022 og 2023.

Reduktionen af elafgiften

Den almindelige elafgift nedsættes med 4 øre/kWh i 4. kvartal af 2022 og med 4,3 øre/kWh i hele 2023. Fra 1. januar 2024 hæves afgiften igen til det normale niveau.

Ifølge lovudkastet vil en almindelig husstand med et årligt elforbrug på 4.000 kWh med lempelsen spare 50 kr. i 2022 og 215 kr. i 2023. Det giver en gennemsnitlig månedlig besparelse på under 18 kr. i hver af de femten måneder, som kompensationen gives i. Det vil næppe nogen betragte som en stor hjælp.

Det maksimale beskæftigelsesfradrag

Fradraget gives til såkaldt erhvervsaktive personer. Det vil først og fremmest sige til lønmodtagere og selvstændige. Fradraget beregnes som 10,65 % af bruttoindkomsten før fradrag af AM-bidrag og med tillæg af indbetalinger til ratepensioner, ophørende livrenter samt ATP-bidrag.

Fradraget kan efter de gældende regler maksimalt udgøre 41.600 kr. i 2022 og 42.300 kr. i 2023. Dette maksimum vil ifølge lovudkastet blive hævet med 1.900 kr. for 2022 og med 2.000 kr. for 2023. Fra og med 2024 vil det maksimale fradrag igen falde til det normale.

Fradraget har en skatteværdi på gennemsnitligt 25,6 %. Den ekstraordinære forhøjelse giver derfor en reel skattebesparelse på omkring 500 kr. for hvert af de to år, som ordningen løber over. Det svarer til kun lige over 40 kr. om måneden.

Forhøjelsen af det maksimale fradrag bliver imidlertid kun til glæde for dem, der har så høj en indkomst, at de er berettiget til dette. Efter forhøjelsen vil dette kræve en bruttoindkomst på ca. 34.000 kr. om måneden i 2022 og forventelig næsten 35.700 kr. om måneden i 2023. Personer, der tjener en del mindre end disse beløb, får altså ingen glæde af forhøjelsen overhovedet.

INDHOLD

- Beskeden kompensation for de stigende energipriser
- Værdiansættelse af aktier, når medarbejderne skal købe sig ind
- Tusindvis af ligegyldige brev fra SKAT
- Ikke fradrag for tab ved ansattes bedrageri
- Øget kontrol af virksomheders indberetninger til EU-salgslisten

Værdiansættelse af aktier, når medarbejderne skal købe sig ind

Den såkaldte nøgen ind/nøgen ud-model er vældig populær, når medarbejdere tilbydes at købe sig ind i en virksomhed, men den er desværre behæftet med skatterisici. Det har Skatterådet endnu en gang bekræftet.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Der findes flere muligheder, når medarbejderne i en virksomhed skal tilbydes at købe aktier eller anparter i denne.

Enten kan man bruge de særlige aktielønsordninger, som findes i to versioner. Dels en ordning, hvor der sker beskatning ved udnyttelsen af en købsoption eller en tegningsret. Dels en ordning, hvor der først sker beskatning, når aktierne en gang med tiden sælges. Begge disse ordninger kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Eller også kan man uden så mange dikkedarer lade medarbejderne købe aktier her og nu til det, som man opfatter som aktiernes aktuelle handelsværdi. I princippet altså uden nogen rabat på prisen, men med mulighed for at få del i en fremtidig værditilvækst.

Uanset hvilken model der vælges, skal der tages stilling til, hvad aktiernes aktuelle handelsværdi er, hvilket ofte er en udfordring i ikke-børsnoterede virksomheder, fordi der sjældent handles med aktierne i disse. Hertil kommer, at det for mange lønmodtagere kan være vanskeligt at skaffe finansiering til køb af aktier for større beløb.

Dette fører jævnligt til overvejelser om at etablere en ordning, hvor medarbejderne tilbydes at købe aktier til disses regnskabsmæssige indre værdi - altså uden indregning af værdien af oparbejdet goodwill og eventuelle andre immaterielle aktiver - på vilkår af, at et senere salg af aktierne sker efter samme princip. Modellen omtales almindeligvis som nøgen ind/nøgen ud-modellen, fordi medarbejderen ikke betaler for oparbejdet goodwill mv. ved indtræden, men heller ikke får del i denne ved udtræden.

Selvom den slags aftaler typisk indgås mellem parter med modstående interesser, så udelukker det ikke, at det kan få skattemæssige konsekvenser for medarbejderne, hvilket kan illustreres med en [ny afgørelse fra Skatterådet](#).

Lønbeskatning af medarbejderne

Sagen handlede om en virksomhed, der ønskede at etablere en ny aktieklasse (B-aktier), der skulle udbydes til alle medarbejdere med en ansættelsesmæssig anciennitet på over ét år, og som skulle kunne tegnes til aktiernes regnskabsmæssige indre værdi uden hensyntagen til værdien af oparbejdet goodwill. De nye aktier ville i øvrigt have en stemmewærdi på kun 1/10 af de øvrige aktier.

Det var tanken, at medarbejderne i en ejeraftale skulle forpligtes til at sælge deres aktier, hvis de fratrådte deres stilling efter eget ønske, ligesom et salg kun kunne ske til en køber, der var godkendt af den øvrige ejerkreds, og til en kurs, der var fastsat efter samme principper, som ved erhvervelsen.

I sin afgørelse fastslog Skatterådet, at medarbejderne i tilfælde af en udnyttelse af en tegningsret på de beskrevne vilkår ville være skattepligtige af et ikke nærmere defineret beløb, idet aktierne måtte antages at have en højere markedsværdi end tegningskursen, og at denne merværdi var udtryk for et løntillæg. Skatterådet lagde ved sin afgørelse vægt på, at medarbejdernes aktier ikke havde samme stilling og rettigheder som de øvrige aktionærers aktier (A-aktierne).

Medarbejdernes skattemæssige anskaffelsessum for aktierne ville herefter udgøre et beløb svarende til købesummen for disse med tillæg af det lønbeskattede beløb.

”Uanset hvilken model, der vælges, skal der tages stilling til, hvad aktiernes aktuelle handelsværdi er, hvilket ofte er en udfordring i ikke-børsnoterede virksomheder, fordi der sjældent handles med aktierne i disse”

Tusindvis af ligegyldige breve fra SKAT

Alene i år vil over 50.000 virksomheder modtage et to-siders brev fra Skattestyrelsen om en bagatelagtig rettelse af visse fejlagtige rentebeløb på deres skattekonto.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

I snart 10 år har alle virksomheder haft en særlig skattekonto hos Skattestyrelsen. En konto, der giver et samlet overblik over virksomhedens indberetninger og opkrævninger af både skat og moms - ligesom den viser virksomhedens indbetalinger til og udbetalinger fra Skattestyrelsen.

Tilbage i 2017 opdagede Skattestyrelsen en teknisk fejl i renteberegningen på skattekontoen. En fejl, hvis betydning i økonomisk forstand var ubetydelig, men som vedrørte intet mindre end ca. 320.000 virksomheder.

De forkert beregnede beløb er i nogle tilfælde i virksomhedens favør og i andre tilfælde i statskassens, men samlet set er der for godt halvdelen af virksomhedernes vedkommende tale om en regulering på under fem kroner i enten den ene eller anden retning.

Alligevel har Skattestyrelsen siden 2019 brugt ganske mange ressourcer på at rette fejlene og underrette virksomhederne om dette. Også selv om styrelsen på grund af forældelsesreglerne ikke kan opkræve beløbet i de tilfælde, hvor virksomheden har betalt for lidt.

Arbejdet med fejlretningen sker, fordi styrelsen ikke har lovhjemmel til at undlade at gøre det.

Status på fejlretningen

For nylig udsendte Skattestyrelsen [en nyhed med en status på sit oprydningsarbejde](#). Det fremgår heraf, at styrelsen nu har rettet fejlen hos en tredjedel af de berørte virksomheder.

I første halvår af 2022 er der sendt breve til 11.500 virksomheder, og i andet halvår sendes der breve til yderligere 43.000. Brevene udsendes uanset størrelsen af det beløb, der rettes. Mange virksomheder har derfor fået breve om en fejlrettelse på ganske få ører.

I de tilfælde, hvor den forkerte renteberegning har ført til, at Skattestyrelsen har opkrævet et for højt beløb, får virksomheden udbetalt det for meget betalte med tillæg af en rentegodtgørelse, men igen - der er tale om småbeløb.

Kommentar

Nok mere end én virksomhedsejer har på de sociale medier lavet opslag om - og ironiseret over - det to-siders brev, som han eller hun har modtaget fra Skattestyrelsen om fejlrettelsen. Ligesom der på [jv.dk](#) for nylig var en artikel om samme emne. Den handlede om en virksomhedsindehaver, der havde modtaget et brev om et forældet mellemværende på én øre.

Alle er naturligvis enige om, at det er ressourcepild af dimensioner, når både offentlige myndigheder og virksomheder skal bruge tid og kræfter på den slags, men bolden ligger hos politikerne, fordi det kræver en lovændring at indføre en bagatelgrænse. Det kan dog godt undre, at Skattestyrelsen - som med det nuværende tempo nok tidligst vil være færdig med fejlrettelsen i slutningen af 2025 - angiveligt ikke af egen drift har henvendt sig til politikerne om behovet for en lovændring.

”Brevene udsendes uanset størrelsen af det beløb, der rettes”

Ikke fradrag for tab ved ansattes bedrageri

Tab som følge af ansattes bedrageri eller underslæb mv. kan kun fratrækkes i skatteregnskabet, hvis tabet er et udslag af en naturlig driftsrisiko for virksomheden. Det anses sjældent for at være tilfældet.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

For nylig kunne man blandt andet på sn.dk læse om en sag, hvor en 68-årig tidligere bogholder ved Retten i Roskilde blev idømt to et halvt års ubetinget fængsel for gennem en periode på lidt over seks år at have bedraget sin arbejdsgiver for et beløb på næsten 4,7 mio. kr.

I retten forklarede bogholderen, at hun gjorde det, fordi det var nemt. Den chef, der skulle godkende fakturaer til betaling, gjorde nemlig dette uden se dem ordentlig igennem. Det fik hende til at overføre i gennemsnit 87.000 kr. om måneden til en konto, hun havde oprettet i sin mands navn, og ved at bogføre beløbene som noget, virksomheden tidligere plejede at betale for.

Forklaringen fra den dømte bogholder vil formentlig betyde, at virksomheden skattemæssigt ikke kan opnå fradrag for det store tab. Fradrag for tab ved ansattes tyveri, bedrageri, underslæb og dokumentfalsk mv. er nemlig betinget af, at tabet er et udslag af en naturlig driftsrisiko for virksomheden. Det kræver, at virksomheden udviser agtpågivenhed og via interne procedurer forsøger at sikre sig mod den slags, hvilket mangelfuld kontrol af leverandørfakturaer ikke er udtryk for.

Værdiløst erstatningskrav

I sagen fra Roskilde blev den tidligere bogholder ud over fængselsdommen også dømt til at betale en erstatning til virksomheden svarende til dennes tab. Et beløb som kvinden givetvis ikke kan betale. Der kan derfor argumenteres for, at virksomheden - som et alternativ til et fradrag for tabet ved selve bedrageriet - skal kunne fradrage tabet på kravet (fordringen) mod den tidligere bogholder, når dette på et tidspunkt kan anses for endeligt konstateret, fx efter et forgæves forsøg på tvangsinddrivelse.

Det er dog langt fra givet, at skattemyndighederne vil godkende et sådant tabsfradrag. I en [dom fra 2019](#) fastslog Vestre Landsret således, at en mand ikke kunne fradrage et tab på en regresfordring, som han havde erhvervet mod sin tidligere ægtefælle, da han måtte indfri et boliglån, som de begge hæftede for. Nægtelsen af fradraget blev begrundet med, at fordringen var værdiløs allerede på det tidspunkt, hvor den opstod.

Heller ikke fradrag for tab ved CEO Fraud

I medierne kan der fra tid til anden læses farverige historier om virksomheder, der lider endog meget store tab, fordi de narres til at sende store pengebeløb til udlandet og aldrig ser skyggen af dem igen. Betegnelsen CEO Fraud dækker over de tilfælde, hvor en økonomimedarbejder i en virksomhed foretager sådanne pengeoverførsler på baggrund af instruktioner i e-mails, som den pågældende tror er afsendt af virksomhedens direktør.

Også når det gælder den slags tab, er et skattemæssigt fradrag betinget af, at tabet er pådraget som et udslag af en naturlig driftsrisiko.

I en [afgørelse fra 2018](#) fastslog Landsskatteretten, at en virksomhed ikke kunne fradrage et tab på knap 13,2 mio. kr., som den led, da dens mest erfarne bogholder blev narret til i løbet af blot fire dage at overføre 1.770.141 Euro til en kinesisk bank. Det skete på baggrund af en række e-mails, som bogholderen troede, hun modtog fra virksomhedens direktør. Nægtelsen af fradraget blev begrundet med, at der ikke var en direkte forbindelse mellem udbetalingen af pengene og selskabets indkomsterhvervelse, ligesom der ikke forelå objektive beviser for eksistensen af et regreskrav.

”Fradrag for tab ved ansattes tyveri, bedrageri, underslæb og dokumentfalsk mv er nemlig betinget af, at tabet er et udslag af en naturlig driftsrisiko for virksomheden”

Øget kontrol af virksomheders indberetninger til EU-salgslisten

Vi ser et stigende antal sager, hvor Skattestyrelsen udtager virksomheder til moms kontrol, fordi deres indberetning til EU-salgslisten ikke kan afstemmes til de beløb, der indberettes i rubrik B på momsangivelsen.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Med virkning fra 1. januar 2020 blev momsreglerne ændret sådan, at det for salg af varer til virksomheder i andre EU-lande blev gjort til et materielt krav, at salget indberettes både i rubrik B på momsangivelsen og til den særlige EU-salgsliste - altså to steder - hvis salget skal kunne ske uden moms. For ydelser er der fortsat kun tale om en ordensregel.

Den særlige listeindberetning er et kontrolsystem, som skattemyndighederne bruger til sikring af en korrekt momsmæssig behandling af de varer og ydelser, der handles indenfor EU, og som er et supplement til virksomhedernes pligt til at verificere gyldigheden af deres EU-kunders momsnummer.

I efteråret 2020 sendte Skattestyrelsen brev til omkring 10.000 virksomheder og gjorde dem ikke bare opmærksom på de nye regler, men bad dem tillige om at indberette deres EU-salg til EU-salgslisten med tilbagevirkende kraft til årets begyndelse, i det omfang en sådan indberetning ikke allerede var sket.

Kontrol fra Skattestyrelsen

Brevet til virksomhederne fra 2020 er i år fulgt op af et landsdækkende kontrolprojekt, hvor Skattestyrelsen henvender sig til virksomheder i tilfælde, hvor deres indberetning til EU-salgslisten ikke stemmer overens med, hvad der er indberettet i rubrik B på momsangivelsen. Virksomhederne anmodes i sådanne tilfælde typisk om at redegøre for forskellen med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2020.

Styrelsens kontrol omfatter dog ikke kun salg af varer og ydelser til kunder i andre EU-lande, men også køb af varer og ydelser hos virksomheder i andre EU-lande. Også her skal virksomheden forklare sig, hvis dens indberetninger i rubrik A på momsangivelsen ikke stemmer overens med de beløb, som virksomheder i andre EU-lande har angivet som salg til den pågældende virksomhed.

Konsekvenser af moms kontrol

Hvis en virksomhed ikke kan forklare en difference mellem, hvad der er indberettet i rubrik B på momsangivelsen og til EU-salgslisten, kan det ultimativt betyde, at virksomheden skal betale dansk moms af salget og derfor risikerer at modtage en opkrævning på 25 % af fakturabeløbet.

Ofte er det dog muligt at undgå et sådant momskrav, fordi der findes en fornuftig forklaring på differencen, men det kan være en tung administrativ byrde at finde denne - herunder at dokumentere, at solgte varer rent faktisk er transporteret ud af Danmark. Især når det skal ske flere år tilbage i tid og måske omfatter mange salg. En opgave der i sig selv kan være en sanktion, og som ingen virksomheder ønsker sig at blive pålagt oven i en i forvejen travl hverdag.

Mulige forklaringer på differencer

I nogle tilfælde skyldes en difference mellem indberetninger i rubrik B på momsangivelsen og indberetninger til EU-salgslisten, at momsangivelsen er fejlbehæftet, fx fordi varer solgt til kunder i lande udenfor EU er indberettet i rubrik B i stedet for i rubrik C. En difference kan også skyldes, at visse rubrik B-salg slet ikke skal indberettes til EU-salgslisten. Det gælder såkaldte fjernsalg til private, salg af nye transportmidler til ikke-momsregistrerede kunder samt visse salg af maskiner og anlæg til en momsregistreret kunde i et andet EU-land, men hvor sælger forestår montagen af maskinen/anlægget.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del 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 omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 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.