

## En skitur til 110 mio. kr. - om skat på personaleudflugter

DEPECHEN 2022, NR. 9  
27. april 2022

Grænserne for, hvad virksomhederne arrangerer for deres medarbejdere som en del af den almindelige personalepleje, har flyttet sig ganske meget over tid. Det har skattereglerne desværre ikke.

Af Tanya Honoré Schultz, [tas@bdo.dk](mailto:tas@bdo.dk)

For nylig kunne man på finans.dk læse [en artikel](#) om, at ledelsen i madudbringningsvirksomheden Just Eat Takeaway - der har sit udspring i Danmark, men som i dag har hovedsæde i London - er kommet i stormvejr, efter at den i en periode med faldende aktiekurs angiveligt brugte et beløb på omkring 15 mio. euro på at invitere sine cirka 5.400 medarbejdere på en fire dages skitur til Schweiz.

I den samlede pris, der svarede til knap 21.000 kr. pr. deltager, indgik også udgifter til skjakker, hatte, liggestole og sækkestole i selskabets orange farver, ligesom der blev betalt for skilektioner til nybegyndere og udleveret drikkevarekuponer til afterski mv.

Det fremgik ikke af artiklen, hvorvidt ledelsen på forhånd havde orienteret sine ansatte, om de mulige skattemæssige konsekvenser ved deltagelsen i turen, hvilket ellers nok kunne være relevant. Ikke mindst, hvis der blandt disse var medarbejdere fra koncernens danske datterselskab. I Danmark skal der nemlig ikke meget til, før en personaleudflugt kan ende med en skatteregning.

### Tre eksempler fra praksis

At invitere medarbejderne på en lille skitur til Schweiz er ikke nogen ny ting. Og selvom denne betegnes som en strategi- og teambuildingstur, ændrer det ikke ved, at deltagelsen udløser beskatning hos medarbejderne, hvis det arbejdsmæssige element ved turen er helt underordnet. Det fastslog Københavns byret i [en dom fra 2015](#).

Mens praksis i forhold til firmaudflugter til udlandet er overordentlig restriktiv - i vores øjne urimelig hård - så findes der dog enkelte eksempler på, at deltagerne er sluppet for beskatning, fordi programmet har haft tilstrækkelig arbejdsmæssig relevans. Se nærmere herom i [denne artikel](#) om en firmaudflugt til Dubai.

Når det gælder indenlandske firmaudflugter, er praksis mere lempelig, uagtet at prisen herved ikke nødvendigvis er lavere end ved rejser til udlandet, men også her findes der undtagelser. Læs om et eksempel herpå i [denne artikel](#), hvor medarbejdere i en midtjysk virksomhed blev beskattet af værdien af en tur til København.

### Beskatningens omfang

I de tilfælde, hvor værdien af en personaleudflugt anses for skattepligtig, er det som udgangspunkt den faktiske deltagerpris, der beskattes, idet værdien anses for et skattepligtigt personalegode, som arbejdsgiveren tilmed er forpligtet til at indberette til e-indkomstregistret som arbejdsmarkedsbidragsfri B-indkomst (rubrik 55), hvis værdien af rejsen overstiger 1.200 kr. (2022).

### INDHOLD

- En skitur til 110 mio. kr. - om skat på personaleudflugter
- Genberegning af registreringsafgift frustrerer firmabilfolk
- Skat og moms ved udlejning via Airbnb i 2022
- Hvornår kan tab på ikke-børsnoterede aktier fratrækkes?
- Virksomheder med aktieløn bør hjælpe deres medarbejdere

## Genberegning af registreringsafgift frustrerer firmabilfolk

Hvis du står foran udskiftning af din firmabil, skal du være opmærksom på, at det beskatningsgrundlag, som du får oplyst fra leasingselskabet, kan blive ændret ganske meget, når registreringsafgiften senere bliver genberegnet.

Af Martin William Boel Kristensen, [mwk@bdo.dk](mailto:mwk@bdo.dk)

Tilbage i 2017 blev der indført regler om, at registreringsafgiften for leasingbiler skal genberegnes senest fire måneder efter første indregistrering. Med virkning for køretøjer, der indregistreres første gang i 2022, er fristen for genberegning sat ned til tre måneder.

Ordningen med genberegning blev indført med henblik på at modvirke, at der betales afgift af kunstigt lave afgiftspligtige værdier på grund af mængderabatter mv., herunder den såkaldte "bilvaskmetode". Reglerne skal dermed forhindre, at der på baggrund af kunstigt lave afgiftspligtige værdier alene betales en meget lav eller endog slet ingen registreringsafgift.

### Lidt statistik

Vi har hos Motorstyrelsen fået oplyst, at styrelsen i andet halvår af 2021 ændrede registreringsafgiften for 32.066 personbiler, og at afgiften for disse i gennemsnit blev forhøjet med 14.500 kr.

Når det gælder specifikke bilmærker, oplyser Motorstyrelsen, at der i perioden skete regulering af afgiften for 3.500 biler af mærket BMW med gennemsnitligt 33.000 kr., og for 3.900 biler af mærket Mercedes-Benz med gennemsnitligt 26.500 kr., men disse tal indeholder både personbiler og varebiler.

Ved første øjekast forekommer tallene ikke alarmerende, men de er givetvis ikke repræsentative, når det gælder de mest populære firmabilmodeller, hvor afgiften i mange tilfælde formentlig er forhøjet med mere end 50.000 kr. Vi har således hørt om tilfælde, hvor afgiften for Audi-biler er forhøjet med hele 70-100.000 kr.

### Skattemæssige konsekvenser

For de leasingbiler, der anvendes som firmabiler, medfører en ændring af registreringsafgiften, at beskatningsgrundlaget stiger krone-for-krone med forhøjelsen. Det nye beskatningsgrundlag skal anvendes ved skattefrækket på lønsedlen fra og med den måned, hvor genberegningen finder sted.

I 2022 udregnes den skattepligtige værdi på årsbasis som 24 % af firmabilens værdi op til 300.000 kr. og med 21 % af den overskydende værdi. Hertil kommer et miljøtillæg, som udregnes efter størrelsen af bilens ejerafgift.

Da de mest almindelige firmabiler nok alle har en værdi på over 300.000 kr., vil en yderligere registreringsafgift derfor udmønte sig i en forhøjelse af den skattepligtige værdi med 21 % (2022-niveau) af den ekstra registreringsafgift.

For en bil, hvor registreringsafgiften ved genberegningen forhøjes med 60.000 kr., vil den årlige skattepligtige værdi af bilen således stige med 12.600 kr. eller med lige over 1.000 kr. om måneden. For en topskattebetaler betyder det en merskat på knap 600 kr. om måneden. Hvis bilen er leaset for en periode på tre år, vil den samlede merskat i perioden dermed overstige 20.000 kr.

Det er således ikke ubetydelige konsekvenser, som en genberegning kan få, og det er derfor ikke svært at forstå den frustration mange firmabilfolk i øjeblikket giver udtryk for på de sociale medier over, at forudsætningerne for deres valg af firmabil skrider, når de får resultatet af genberegningen.

*"Ved første øjekast forekommer tallene ikke alarmerende, men de er givetvis ikke repræsentative, når det gælder de mest populære firma-bilmodeller, hvor afgiften i mange tilfælde formentlig er forhøjet med mere end 50.000 kr."*

## Skat og moms ved udlejning via Airbnb i 2022

For dem, der lejer meget ud, eller som har en bolig, der kan lejes ud til en særlig høj dagstakst, kan det hurtigt komme på tale, at der skal betales både skat og moms af indtægterne, som også omfatter betaling for forbrug.

Af Tom Bruno Hansen, [tbh@bdo.dk](mailto:tbh@bdo.dk), og Pernille Rise, [pri@bdo.dk](mailto:pri@bdo.dk)

Efter to år i COVID-19-dvale er der nu igen udsigt til, at mange udlændinge vil besøge Danmark, og at omfanget af danskeres udlejning af boliger gennem fx Airbnb måske vil nærme sig tallene fra rekordåret 2019, hvor antallet af bookninger i Danmark via denne portal angiveligt nåede op på 1,1 mio. fordelt på mere end 70.000 udlejere.

### Skattereglerne ved korttidsudlejning

Skattemæssigt kan der normalt vælges mellem bundfradrags- og regnskabsmetoden. Langt de fleste vælger den førstnævnte, fordi man i så fald undgår at skulle lave et egentligt regnskab over udlejningen.

Efter bundfradragsmetoden skal der i 2022 kun betales skat, hvis lejeindtægten overstiger et beløb på 30.300 kr. Gør den det, skal der betales skat af 60 % af den del, der overstiger bundfradraget. Den skattepligtige del skal indtastes i rubrik 37 på årsopgørelsen og beskattes som kapitalindkomst. For de fleste betyder det en marginalskat på omkring 35 %.

Har du en lejeindtægt på fx 50.000 kr. inklusive betaling for lys, vand og varme mv., vil du derfor skulle betale lidt over 4.000 kr. i skat (35 % af 60 % af (50.000-30.300 kr.)).

Bundfradraget på de 30.300 kr. forudsætter, at udlejningsplatformen indberetter lejeindtægten til Skattestyrelsen. Det kræver, at du får et særligt link fra platformen til en side på skat.dk, hvor du skal logge dig ind og godkende, at der sendes en kode til brug for indberetningen til platformen. Udlejer du ikke gennem en platform, som indberetter lejeindtægterne, udgør bundfradraget kun 11.900 kr. (2022).

Bundfradraget gælder, uanset om der er tale om en ejerbolig eller om en lejebolig. Som udgangspunkt gælder bundfradraget for hver bolig. Ægtefæller har således ikke hvert sit fradrag, ligesom flere lejere normalt får bundfradrag svarende til deres lejeandel.

### Momsreglerne

Landsskatteretten har i en [nylig afgørelse](#) fastslået, at der skal betales moms, hvis lejeindtægten - inklusive eventuel særskilt betaling for el, vand, varme, sengelinned og rengøring mv. - ved korttidsudlejning af en del af en bolig på årsbasis overstiger 50.000 kr. Det er der ikke noget nyt i, men desværre er det en regel, som overses af mange Airbnb-udlejere.

Den konkrete sag handlede om et ægtepar, der udlejede en del af en ejerlejlighed, som udgjorde en selvstændig lejlighed med egen indgang, men som ikke var særskilt matrikuleret. Dette var ifølge Landsskatteretten uden betydning, da det ikke var arten af det udlejede, men anvendelsen, som var afgørende for momspligten.

Momspligten gælder ikke kun for lejeindtægter over beløbsgrænsen, men for den fulde lejeindtægt. Lejes der ud for 60.000 kr., vil der skulle betales moms med 12.000 kr. (20 % af 60.000 kr.) og skat af 10.620 kr. (60 % af (60.000-12.000) - 30.300 kr.).

For god ordens skyld bemærkes, at der kun kan blive tale om moms, hvis der er tale om korttidsudlejning af en del af en bolig. Udlejer man således hele sin bolig via fx Airbnb, mens man selv bor i sommerhus, vil der efter vores opfattelse ikke skulle betales moms, selvom lejeindtægten overstiger beløbsgrænsen på de 50.000 kr. Der foreligger dog ingen afgørelser om dette spørgsmål.

**”Bundfradraget gælder, uanset om der er tale om en ejerbolig eller om en lejebolig”**

## Hvornår kan tab på ikke-børsnoterede aktier fratrækkes?

Selvom et selskab har negativ egenkapital og er uden aktivitet, må anparts-haverne som oftest vente med at få fradrag for tabet på deres investering, indtil selskabet er endeligt opløst. Smarte skattesalg virker sjældent.

Af Morten Neumann Jørgensen, [mne@bdo.dk](mailto:mne@bdo.dk)

I modsætning til tab på børsnoterede aktier kan private investorers tab på unoterede aktier modregnes i skatten af anden indkomst, eksempelvis lønindkomst. Modregningen sker med skatteværdien af den negative aktieindkomst, således at den for de første 57.200 kr. (2022) udgør 27 %, mens den for beløb herudover udgør 42 %. For ægtefæller er beløbsgrænsen det dobbelte, altså 114.400 kr. (2022).

For en investor, der er gift, og som har et tab på 100.000 kr., udgør skatteværdien således 27.000 kr., som kan modregnes i skatten af anden indkomst, mens et tab på 500.000 kr. i 2022 har en skatteværdi på 192.840 kr. I begge tilfælde er det forudsat, at ægtefællerne ikke har anden aktieindkomst i tabsåret.

Du kan læse mere om reglerne om fradrag for tab på unoterede aktier, herunder aktier noteret på First North, i [denne artikel](#).

### Fradrag forudsætter, at tabet er realiseret

Det forhold, at skatteværdien af et tab på unoterede aktier uden videre kan modregnes i skat af anden indkomst, kan ofte frembringe en vis utålmodig blandt anpartshaverne, når det ligger fast, at en given investering uundgåeligt vil ende med et tab. Det gælder i særlig grad, hvis selskabet har afviklet sine aktiviteter og mistet sin egenkapital. I sådanne tilfælde kan det selvsagt kun gå for langsomt med at gøre brug af skattefradraget.

Tab på unoterede aktier skal imidlertid henføres til det år, hvori tabet er endeligt realiseret. For inaktive og insolvente selskaber betyder det, at tabet skal henføres til det år, hvori selskabet endeligt opløses og slettes i selskabsregistret. Den omstændighed, at et selskab ligger stille eller måske endda er under konkursbehandling, er ikke i sig selv tilstrækkeligt til, at tabet kan anses for realiseret i skattemæssig forstand.

Som alternativ til at vente på selskabets endelige opløsning kan det overvejes at sælge anparterne i selskabet for ad denne vej at realisere tabet. Dette er der intet til hinder for. Heller ikke selvom salget sker for et symbolsk beløb og kun for at fremrykke fradraget for tabet. Når det gælder anparter i helt eller delvist inaktive selskaber, er det imidlertid ofte nemmere sagt end gjort at finde en uafhængig køber til anparterne, og det er nødvendigt. Der skal nemlig være tale om et reelt salg, hvis der skal kunne foretages fradrag for tabet. Dette kan illustreres med en [netop offentliggjort afgørelse](#) fra Landsskatteretten.

### Et krydssalg var ikke en reel afståelse

Sagen handlede om en mand, som i 2007 havde investeret et beløb svarende til DKK 500.000 i et polsk selskab, der skulle realisere et byggeprojekt med en række mindre huse, men som på grund af finanskrisen måtte opgive sine planer og som til sidst endte med at brænde inde med et mere eller mindre værdiløst jordstykke.

Med henblik på at fremrykke udnyttelsen af sit aktietab indgik manden i 2015 en aftale med en medaktionær, hvorefter de ved et såkaldt krydssalg solgte deres aktieposter, der var af samme størrelse, til den andens ægtefælle for et symbolsk beløb på 100 kr. Dette var imidlertid ikke tilstrækkeligt til at få fradrag for tabet. I sin afgørelse fastslog Landsskatteretten, at der var tale om helt identiske aktieposter, hvorfor salget måtte sidestilles med et salg til egen ægtefælle, hvilket ikke har nogen skattemæssige konsekvenser.

*”Tab på unoterede aktier skal imidlertid henføres til det år, hvori tabet er endeligt realiseret”*

## Virksomheder med aktieløn bør hjælpe deres medarbejdere

Alle virksomheder med aktieløn burde tilbyde deres medarbejdere en ordning, hvor de fx i en frokostpause kan få hjælp til at sikre sig, at de indtaster de rigtige beløb på deres årsopgørelse.

Af Lars Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Når virksomheder laver ordninger med aktieløn for deres medarbejdere, holdes der næsten altid personalemøder, hvor der orienteres om indholdet af ordningen, og hvor de ansatte har mulighed for at stille spørgsmål til denne. Og enten samtidig eller som opfølgning på sådanne møder modtager medarbejderne ofte en flere sider lang skriftlig information om ordningen, som - bortset fra en lovbehaftet arbejdsgivererklæring på dansk - i mange tilfælde er på engelsk og sjældent skrevet i jævne vendinger.

Når tiden kommer, hvor værdien af aktielønnen skal medtages på årsopgørelsen, modtager de ansatte derimod ikke altid yderligere information og er i så fald overladt til selv at afklare, hvordan de skal forholde sig. Det er i vores optik faktisk lidt ærgerligt, fordi behovet for hjælp faktisk ofte er allerstørst i denne situation. Mange problemer kan således afværges, hvis der etableres en ordning, hvor medarbejderne fx i en frokostpause kan få 1:1 hjælp til at sikre sig, at de indtaster de rigtige beløb på årsopgørelsen.

For mange af de lønmodtagere, der er omfattet af et aktielønsprogram, er det nemlig uanset den information, som de har modtaget fra firmaet om ordningen, næsten altid en udfordring at finde ud af, hvornår de selv skal indberette noget, og i givet fald hvor meget og i hvilken rubrik, og det kan i værste fald betyde, at de i den sidste ende kommer til at betale skat af penge, som de rent faktisk ikke har tjent. Det kan illustreres med en helt ny [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

### En ordning med stock awards

Sagen handlede om en lønmodtager, der var omfattet af en aktielønsordning på sit arbejde, hvorefter han i 2012 og 2013 modtog henholdsvis 241 og 154 aktier kvit og frit. Uden hjælp fra en skattekyndig indberettede manden henholdsvis 128.440 kr. som aktieindkomst i 2012 og 154.084 kr. som aktieindkomst i 2013 i den tro, at dette var det rigtige at gøre.

I 2018 anmodede Skattestyrelsen om nærmere oplysninger om de selvangivne beløb og om aktielønsordningen, og styrelsen kom efterfølgende frem til, at der var selvangivet helt forkert. Rent faktisk skulle der slet ikke være medtaget noget på årsopgørelsen for 2012, mens det for 2013 selvangivne beløb var 57.640 kr. for højt. Til gengæld skulle der være indberettet beløb for flere andre år.

Skattestyrelsen korrigerede herefter mandens skatteansættelser for årene 2010 og 2011 samt for årene 2014 - 2017, men nedsatte ikke skatteansættelserne for 2012 og 2013 med de for meget selvangivne beløb på i alt 186.080 kr. Det skete med den begrundelse, at anmodningen om nedsættelse var indgivet senere end tre år og fire måneder efter udløbet af de pågældende indkomstår og dermed for sent efter forældelsesreglerne. Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten.

### Kommentar

Afgørelsen kostede den ansatte en unødvendig merskat på nok mindst 60.000 kr. Når skattemyndighederne uden videre kunne forhøje mandens skatteansættelser for 2010 og 2011, men ikke nedsætte 2012 og 2013, skyldtes det, at den manglende selvangivelse for de førstnævnte år blev anset for ansvarspådragende, hvilket suspenderer forældelsesfristerne. Noget sådant kan ikke siges om de tilfælde, hvor en indkomst selvangives for højt, eller hvor der er glemt et fradrag. Resultatet opleves næppe af mange som en rimelig retstilstand.

*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.*