

## Firmabiler: Få overblik over de mange nye regler

I de næste fem år vil beskatningsgrundlaget for firmabiler skulle ændres hvert eneste år. I nogle år endda indtil flere gange. Det er konsekvensen af den politiske aftale om nye bilafgifter. I 2021 skal tungen holdes lige i munden.

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

Selvom de fleste politikere hævder, at de er meget opmærksomme på ikke at øge den administrative byrde for landets virksomheder, så var det næppe dette, som var i fokus, da den politiske aftale om de nye bilafgifter blev indgået i starten af december.

Bilaftalen vil nemlig medføre et betydeligt merarbejde på lønkontoret i alle virksomheder med firmabiler på hvide plader, fordi beskatningsgrundlaget for de medarbejdere, der kører privat i bilerne, nu i en årrække skal ændres ganske mange gange. For el- og pluginhybridbiler skal den første ændring endda ske med det samme.

### Levn fra 2020

Sidste år blev der vedtaget to regler, som får betydning også i 2021 for en hel del firmabiler.

For det første blev der for alle med en el- eller pluginhybridbil som firmabil indført en regel om et nedslag i den månedlige skattepligtige værdi på 3.333 kr. fra og med 1. april 2020, uanset hvornår deres bil var indregistreret. For en topskattebetaler betød nedslaget en samlet skattelettelse på omkring 17.000 kr. sidste år. Dette nedslag videreføres ikke i 2021. Allerede med virkning for januarlønnen skal skattegrundlaget for denne del af firmabilfolket derfor ændres.

For det andet blev det besluttet, at beskatningsgrundlaget for primært leasede firmabiler skal justeres i de tilfælde, hvor der sker genberegning af registreringsafgiften. Denne regel har virkning for biler, der er taget i brug som firmabiler 1. februar 2020 eller senere. Reglen fortsætter uændret. I virksomheder med en stor bilpark vil der således hver eneste måned kunne være biler, hvor beskatningsgrundlaget skal ændres.

### Konsekvenser af den nye bilaftale

Den politiske aftale om "[Grøn omstilling af vejtransporten](#)" har følgende betydning for firmabilerne:

- Registreringsafgiften ændres til i højere grad at basere sig på bilernes CO<sub>2</sub>-udledning. Det påvirker bilernes nyvognsværdi og dermed beskatningsgrundlaget.
- Knækket i beskatningsgrundlaget for firmabiler med en nyvognsværdi på over 300.000 kr. afskaffes. På sigt skal beskatningsgrundlaget beregnes som 22,5 % af hele bilens nyvognsværdi.
- Ejerafgiften bliver ikke bare hævet markant, men kommer også til at veje tungere i beskatningsgrundlaget for firmabiler.
- Værdien af arbejdsgiverbetalte ladestandere på privatadressen skal ikke længere indgå i beskatningsgrundlaget for elbiler.

**DEPECHEN 2021, NR. 1**  
6. januar 2021

### INDHOLD

- Firmabiler: Få overblik over de mange nye regler
- Håndværkerfradrag: Sådan bliver de nye regler i 2021
- Negative renter for private - hvad koster det reelt?
- Virksomhedernes energiafgifter i 2021
- Ændrede regnskabsregler for klasse B-virksomheder

### Registreringsafgiften

De nye regler om registreringsafgift får ifølge det fremsatte lovforslag virkning for biler, der er indregistreret 18. december 2020 eller senere. Indtil videre vil registreringen dog skulle foretages efter de gamle regler, men der sker genberegning af afgiften, når Motorstyrelsen har fået ændret sine systemer. De forventes på plads 1. juni 2021. For nye firmabiler, der leveres i perioden frem til dette tidspunkt, vil beskatningsgrundlaget dermed skulle ændres med tilbagevirkende kraft, når den endelige afgift er beregnet.

Ifølge [Autobranchen Danmark](#) betyder de nye regler, at nyvognsværdien for en Mercedes E-klassebil som pluinhybrid falder med omkring 130.000 kr., hvilket isoleret set reducerer firmabilskatten med op til omkring 15.000 kr. årligt for en bruger af en sådan bil.

### Knækket

I dag beregnes beskatningsgrundlaget for en ny firmabil som 25 % af bilens værdi op til 300.000 kr. og 20 % af den overskydende værdi. Hertil kommer et miljøtillæg, jf. nedenfor.

Knækket ved de 300.000 kr. bliver nu udfaset, sådan at beskatningsgrundlaget fra og med 2025 skal beregnes som 22,5 % af hele bilens værdi. Udfasningen sker trinvis ved, at den høje sats nedsættes med 0,5 %-point, mens den lave sats forhøjes med 0,5 % i årene 2021 til og med 2025. Ændringen træder i kraft fra 1. juli 2021 og gælder for alle firmabiler. Altså også for biler indregistreret inden denne dato. Dermed bliver der travlhed på lønkontoret i mange virksomheder, når beskatningsgrundlagene for de i alt mere end 90.000 firmabiler skal ændres.

For biler med en nyvognsværdi op til 600.000 kr. vil ændringen være en fordel, mens den for dyrere biler vil være en ulempe. For en firmabil med en nyvognsværdi på fx 400.000 kr. medfører ændringen således et fald i beskatningsgrundlaget på 5.000 kr., når den er fuldt indfaset. Det giver en årlig skattebesparelse på op til ca. 2.800 kr.

### Ejerafgift og miljøtillæg

Udligningsafgiften for dieslbiler forhøjes fra 2021 med i gennemsnit 300 kr. Når det gælder ejerafgiften, vil denne med virkning for alle biler blive forhøjet med 3,0 % i 2022, med 6,5 % i hvert af årene 2023 - 2025 og med 10,0 % i 2026.

Samtidig vil det såkaldte miljøtillæg til beskatningsgrundlaget for firmabiler, der hidtil har udgjort 150 % af den årlige ejerafgift, frem mod 2025 blive forhøjet til 700 % af ejerafgiften. Ændringen vil få virkning for alle firmabiler - altså også for allerede indregistrerede - men først fra 1. juli 2021 og vil dermed kunne tages med ved tilretningen af beskatningsgrundlagene for alle landets firmabiler, jf. ovenfor.

I kombination vil forhøjelsen af ejerafgiften og miljøtillægget få markant betydning for beskatningsgrundlaget for især dieslbiler. For en Mercedes C, hvor miljøtillægget i dag udgør 4.860 kr., beregnet som 150 % af en årlig ejerafgift på 3.240 kr., vil det i 2026 stige til små 34.000 kr. Det vil isoleret set give en årlig merskat på op til ca. 16.500 kr. For en elbil som fx en Tesla Model 3, hvor den årlige ejerafgift i dag er 660 kr., vil miljøtillægget stige fra 990 kr. til 6.300 kr., hvilket koster en merskat på op til 3.000 kr. om året.

### Ladestandere til elbiler

Værdien af arbejdsgiverbetalte ladestandere skal fra 1. juli 2021 ikke længere indgå i beskatningsgrundlaget for firmabiler og kan af arbejdsgiveren skattefrit overdrages uden vederlag til medarbejderen, når denne har været beskattet af fri bil i mindst seks måneder.

### Samlede konsekvenser

Der er ingen tvivl om, at det er brugerne af el- og pluginhybridbiler, som er de store vindere, mens brugerne af konventionelle biler er de store tabere. Størst medfølelse må man have med dem, der i slutningen af 2020 har bestilt en ny diesebil til omkring 500.000 kr. og som får den leveret i starten af 2021 på en 3-årig leasingaftale.

*”For biler med en nyvognsværdi op til 600.000 kr. vil ændringen være en fordel, mens den for dyrere biler vil være en ulempe”*

## Håndværkerfradrag: Sådan bliver de nye regler i 2021

Det samlede fradrag mere end fordobles, og skatteværdien af servicefradraget øges markant, men det er en engangsforestilling, idet forbedringerne kun gælder i 2021.

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

Kort før jul offentliggjorde Skatteministeriet et udkast til [det lovforslag](#), der skal udmønte den politiske aftale om et forbedret håndværkerfradrag i 2021.

Forbedringerne består dels i, at loftet for servicefradraget hæves fra 6.400 kr. til 25.000 kr., mens loftet for fradrag for håndværksydelser hæves fra 12.800 kr. til ligeledes 25.000 kr. - altså i alt 50.000 kr. Ægtefæller (og samlevere med fælles økonomi) har ret til hvert sit fradrag - dog ikke for den samme udgift - og kan derfor i 2021 tilsammen opnå fradrag for 100.000 kr. Det er uden betydning, hvem af dem der betaler regningerne.

Skatteværdien af servicefradraget - men ikke fradraget for håndværksydelser - øges samtidig fra ca. 26 % til ca. 35 %. Skatteværdien er udtryk for den reelle skattebesparelse, som du opnår via fradraget. Et servicefradrag på 15.000 kr. i 2021 giver således en faktisk skattebesparelse på ca. 5.200 kr. mod ellers ca. 3.900 kr. Betaler du en havemand 150 kr. i timen, dækker skatten altså ca. de 52 kr., så din faktiske udgift bliver 98 kr. pr. time.

### Hushjælp

Servicefradraget dækker over udgifter til hjælp i egen bolig eller i sommerhuset og omfatter udgifter til:

- Rengøringshjælp.
- Vinduespudsning.
- Børnepasning.
- Havearbejde.

Du kan se en nærmere omtale af de enkelte arter på [skat.dk](http://skat.dk).

Det er ikke en betingelse for fradrag, at du køber din hushjælp af en momsregistreret virksomhed. Køber du hjælpen af en privatperson, skal denne imidlertid udfylde og underskrive en såkaldt serviceerklæring med oplysning om blandt andet navn, personnummer og kontonummer. Oplysningerne skal du bruge, når du indtaster dit fradrag og sikrer, at indkomsten automatisk kommer med på hjælperens årsopgørelse. Du kan læse mere om kravene til indholdet af serviceerklæringen [her](#).

Forøgelsen af skatteværdien i 2021 sker rent teknisk ved, at dit fradrag på årsopgørelsen hæves til 135 % af din faktiske udgift. Har du udgifter til hushjælp på 10.000 kr., vil fradraget på årsopgørelsen derfor lyde på 13.500 kr. Du skal dog kun indberette din faktiske udgift, idet omregningen sker automatisk.

### Håndværkerydelser

Det er fortsat kun arbejdslønnen inklusive moms, der berettiger til håndværkerfradrag, ligesom arten af de arbejder, der giver ret til fradrag, er uændret og omfatter:

- Energibesparelser, herunder isolering af ydervægge, udskiftning af vinduer og døre.
- Energiforsyning, herunder solceller, varmepumper og ventilation.
- Klimasikring, herunder afløbsinstallationer og dræn.
- Andre grønne ydelser, herunder udvendigt malerarbejde og afmontering af brændeovne.
- Bredbånd og tyverisikring, herunder nedgravning og indskydning af kabler.

Du kan læse mere om, hvilke arbejder (positivlisten) der giver ret til fradrag, [her](#).

*”Det er ikke en betingelse for fradrag, at du køber din hushjælp af en momsregistreret virksomhed”*

## Negative renter for private - hvad koster det reelt?

Flere og flere private kommer til at betale negative renter af deres bankindeståender, men i kroner og ører er det ikke noget, som betyder ret meget. Skatten dækker en pæn del af regningen.

Af Steen Mørup, [stm@bdo.dk](mailto:stm@bdo.dk)

Danskernes samlede indlån i landets pengeinstitutter rundede for nylig 1 billion kroner - altså tusinde milliarder kroner - og aldrig før har så mange borgere været i fare for at skulle betale negative renter af deres opsparing. Det er der givetvis en hel del bankkunder, som er fortørnede over, men i virkeligheden er det for langt de fleste nok mere princippet end den faktiske udgift, som er årsag til frustrationen.

### Før skat

Næsten alle pengeinstitutter har indført negative renter, men grænsen for, hvornår der skal betales en sådan rente, varierer en del. Til gengæld er de fleste vist enige om, at satsen skal udgøre 0,6 % p.a. Det betyder, at det årligt koster 600 kr. - svarende til 50 kr. om måneden - for hver 100.000 kr., som du har stående over den grænse, som dit pengeinstitut har fastsat som grænse for, hvornår du skal betale negativ rente. Sagt med andre ord så skal der et ganske stort beløb til, før der bliver tale om en væsentlig udgift.

### Efter skat

En negativ rente af et bankindestående er en renteudgift og dermed fradragsberettiget på årsopgørelsen på samme måde som renter af et boliglån.

Fradragsretten betyder, at du sparer et beløb i skat svarende til skatteværdien af de negative renter. At udregne skatteværdien er dog ikke just nogen nem opgave. Den afhænger nemlig dels af størrelsen af din samlede kapitalindkomst, herunder om denne er negativ eller positiv, og dels af din civilstand - altså om du er single eller gift - og endelig også af, hvorvidt du betaler topskat eller ej.

Kapitalindkomst er summen af dine samlede renteindtægter og renteudgifter, gevinster på visse investeringsbeviser, overskud ved udlejning af egen bolig eller sommerhus samt enkelte andre indkomstarter. For ægtefæller opgøres den samlede kapitalindkomst under et. Det har derfor ikke betydning, hvordan fx renteudgifter er fordelt mellem disse.

Under normale omstændigheder vil skatteværdien af negative renter kunne beregnes med én af følgende fire afrundede procenter:

- 26 %. Gælder i de tilfælde, hvor din samlede nettokapitalindkomst eksklusive de negative bankrenter er negativ med mere end 50.000 kr. (100.000 kr. for ægtefæller).
- 34 %. Gælder i de tilfælde, hvor den samlede nettokapitalindkomst er negativ, men med mindre end -50.000 kr. (det dobbelte for ægtefæller).
- 38 %. Gælder, hvis din samlede nettokapitalindkomst er positiv, men med mindre end +46.800 kr. (det dobbelte for ægtefæller).
- 42 %. Gælder, hvis din samlede nettokapitalindkomst er positiv og overstiger de 46.800 kr. (det dobbelte for ægtefæller), og din samlede indkomst i øvrigt er så høj, at du betaler topskat.

### Konklusion

Skatten dækker altså et sted mellem 26 og 42 % af de negative renter. Langt de fleste danskere befinder sig i de to mellemste grupper. For flertallet vil skatten dermed dække omkring 36 % (+/- 2). Beregnes der negativ rente af et indestående på 100.000 kr., vil den faktiske udgift efter skat som oftest derfor udgøre et beløb på under 400 kr. om året. For en topskatbetaler med stor positiv kapitalindkomst og et indestående på 1 mio. kr., hvoraf der beregnes negativ rente, vil denne efter skat koste ca. 3.500 kr. om året.

*”En negativ rente af et bankindestående er en renteudgift og dermed fradragsberettiget på årsopgørelsen”*

## Virksomhedernes energiafgifter i 2021

Satserne ændrer sig ikke meget til næste år, men når det gælder elafgift, vil den nu ophævede sondring mellem energi til procesformål og energi til opvarmning og komfortkøling medføre en økonomisk og administrativ lettelse.

Af Mette Lund Hansen, [mld@bdo.dk](mailto:mld@bdo.dk)

Folketinget har nu vedtaget [det lovforslag](#), der udmønter dele af den politiske klimaaftale, og som ikke bare belønner virksomheder, der bruger elektricitet til at genere rumvarme, men som også betyder, at den hidtidige sondring mellem strøm, der bruges til procesformål henholdsvis til opvarmning og komfortkøling, for de fleste virksomheder er bortfaldet med virkning fra 1. januar 2021.

Sondringen har betydet, at virksomhederne i 2020 har fået en mindre godtgørelse på 0,206 kr. pr. kWh for strøm til opvarmning og komfortkøling end for strøm til procesformål. Bortfaldet giver derfor virksomhederne en økonomisk gevinst på lige over 20.000 kr. for hver 100.000 kWh, der bruges til rumvarme, komfortkøling og elvandvarmere mv.

Liberala erhverv vil i yderligere to år kun få begrænset godtgørelse af elafgift for så vidt angår strøm til rumvarme og komfortkøling mv. Først fra 1. januar 2023 bliver de sidestillet med øvrige virksomheder på dette punkt.

Ordningen med, at forsyningsselskaberne skal fakturere virksomhederne for den energiafgift, der gælder for de enkelte energiarter, hvorefter virksomhederne kan få godtgjort det meste af afgiften via deres momsregnskab, er desværre ikke ændret.

### Nye satser

De væsentligste af de nye satser kan i skemaform vises således:

Energiaart	Enhed	Afgift 2020	Afgift 2021	Godtgørelse 2021
Naturgas	Kr./m <sup>3</sup>	2,246	2,4860	2,3078
Stenkul	Kr./GJ	56,7	62,8	58,3
Gas- og dieselolie	Kr./l	2,035	2,252	2,09045
Elektricitet	Kr./kWh	0,892	0,900	0,896*

\*For liberale erhverv gælder godtgørelsen for el - som nævnt ovenfor - kun for den elektricitet, der anvendes til rumvarme samt til opvarmning af varmt brugsvand og til komfortkøling. Altså ikke for elektricitet til drift af computere, maskiner mv.

Der gælder særlige regler for godtgørelse for virksomheder indenfor landbruget og for virksomheder med særlige produktionsformer.

For god ordens skyld tilføjes, at indholdet af den politiske aftale om en [grøn skattereform](#) ikke får betydning for de ovenfor omtalte energiafgifter - og godtgørelsen for samme - i 2021.

### Opladning af elbiler

Ifølge den [politiske aftale](#) om grøn omstilling af vejtransporten vil den særlige ordning omkring godtgørelse til virksomheder af elafgift af elektricitet, der anvendes til opladning af elbiler blive forlænget, så den først udløber ved udgangen af 2030 og ikke ved udgangen af 2021. Ordningen betyder, at virksomhederne i visse situationer får godtgjort 99,5 % af den betalte afgift, hvis energiforbruget til opladningen måles særskilt.

Du kan læse mere om ordningen, herunder om de nærmere betingelser for at opnå den høje godtgørelse, i [denne artikel](#).

*”Der gælder særlige regler for godtgørelse for virksomheder indenfor landbruget og for virksomheder med særlige produktionsformer”*

## Ændrede regnskabsregler for klasse B-virksomheder

For virksomheder med kalenderårsregnskab skal regnskabet for 2020 mange steder aflægges efter andre regler end for 2019. Det skyldes en ændring af årsregnskabsloven tilbage i 2018.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

De nye regler skal senest anvendes ved aflæggelsen af regnskaber for regnskabsår, der blev påbegyndt 1. januar 2020 eller derefter. Lovændringen indeholder nye regler for klassifikation, indregning og måling, nye notekrav samt nogle nye (frivillige) valgmuligheder. Nedenstående er alene en overordnet beskrivelse af ændringerne for klasse B-virksomheder. I senere artikler vil vi uddybe de væsentligste af dem samt informere om ændringerne for klasse C-virksomheder og koncernregnskaber.

### Ændringer til klassifikation, indregning og måling

1. Egenkapitalnoten erstattes af en egenkapitalopgørelse: Ønskes der en specifikation af egenkapitalen - hvilket er frivilligt for klasse B-virksomheder, men som vi anser som god regnskabsskik - skal reglen for en egenkapitalopgørelse i regnskabsklasse C tilvælges. Opgørelsen skal placeres lige efter balancen.
2. Ny dagsværdireserve under egenkapitalen: Reserven omfatter dels beløb vedrørende valutakursreguleringer på udenlandske datterselskaber mv. og dels dagsværdireguleringer af afledte finansielle kontrakter (pengestrømssikring). Reserven må gerne opdeles i to - en til hver type dagsværdiregulering.
3. Nyt begreb - kapitalinteresser: Der indføres en ny kategori af kapitalandele benævnt "kapitalinteresser", som omfatter ejerandele på 20 % eller derover. De kan indregnes efter indre værdis metode, til dagsværdi eller til kostpris. Associerede virksomheder udgør en delmængde af kapitalinteresser, men da langt de fleste kapitalandele, der tidligere var associerede virksomheder, også fremover vil være det, er det for disse muligt at fastholde betegnelsen "associerede virksomheder" i balancen.
4. Delvis indbetaling af selskabskapital - nettometoden udgår: Virksomhederne kan nu kun anvende en bruttopræsentation, hvor ikke-indbetalt selskabskapital (og evt. overkurs) skal præsenteres som et tilgodehavende i balancen.

### Ændringer til noteoplysninger

1. For visse aktiver og forpligtelser, der løbende reguleres til dagsværdi, skal der medtages en note, der for hver kategori inden for de omfattede poster oplyser om dagsværdien ultimo samt om den i resultatopgørelsen og i dagsværdireserven under egenkapitalen indregnede dagsværdiændring for regnskabsåret.
2. For den nye dagsværdireserve under egenkapitalen skal årets bevægelser specificeres i en note eller ved at medtage en egenkapitalopgørelse.
3. Hvis virksomheden indregner renter som en del af kostprisen for egenproducerede aktiver, skal kun årets indregnede renter oplyses i en note.
4. Der skal oplyses om den regnskabsmæssige behandling af udskudt skat ved opskrivning af anlægsaktiver over egenkapitalen (fratrækkes den bundne egenkapitalreserve).

### Nye (frivillige) valgmuligheder

1. Alle aktiver og forpligtelser - ikke kun de finansielle - kan nu måles til dagsværdi, når de er effektivt sikret af et instrument, der måles til dagsværdi.
2. Virksomhederne kan vælge at anvende tre internationale regnskabsstandarder (IFRS 9, IFRS 15 og IFRS 16) til at udfylde årsregnskabslovens rammer.
3. Beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis kan fordeles ud på noterne, hvis dette foretrækkes fremfor en samlet beskrivelse.

*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 godt 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 90.000 medarbejdere i 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.*

4. Ved sikring af fremtidige pengestrømme kan værdireguleringen af instrumenterne vælges reguleret over resultatopgørelsen i stedet for over dagsværdireserven.