

Flere og flere betaler skat af fryns

DEPECHEN NR. 2
22. januar 2020

Antallet af lønmodtagere, der betaler skat af frynsegoder i form af weekendophold, bonusrejser og den slags, er langsomt stigende, men den gennemsnitlige værdi af de skattepligtige goder flytter sig ikke meget.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Ud over fri bil, fri telefon og enkelte andre specifikke personalegoder findes der to typer af benefits, som arbejdsgivere er forpligtet til at indberette til skattemyndighederne.

Det ene er de såkaldte felt 55-goder. Det vil sige goder, der samlet set overstiger den bagatelgrænse på 1.200 kr., der gælder for visse personalegoder. Denne gruppe omfatter fx skiture, London-ture, weekendophold, middage på gode restauranter, fitness-kontingenter, koncertbilletter, billetter til sportsbegivenheder samt større tingsgaver, der ikke er givet i anledning af en privat mærkedag (bryllup, rund fødselsdag o. lign.).

Den anden er de såkaldte felt 56-goder. Det vil sige goder, som ikke er omfattet af bagatelgrænsen. Denne gruppe omfatter fx bruttolønsfinansierede computere samt visse personalelån.

Skattestyrelsen har for de seneste fire år modtaget følgende indberetninger for de to typer af goder under ét:

| År | Antal personer | Samlet beløb | Gennemsnit pr. person |
|------|----------------|----------------|-----------------------|
| 2015 | 50.540 | 114,1 mio. kr. | 2.258 kr. |
| 2016 | 50.681 | 194,8 mio. kr. | 3.844 kr. |
| 2017 | 52.652 | 146,3 mio. kr. | 2.779 kr. |
| 2018 | 53.020 | 142,7 mio. kr. | 2.691 kr. |

Oversigten omfatter både felt 55 og felt 56 goder. Derfor kan der i princippet være enkelte personer, som er medtaget to gange i oversigten, fordi de har modtaget begge typer af goder. Det er dog næppe mange. Beløbene kan i øvrigt ikke specificeres nærmere, og forskydningen mellem årene kan derfor heller ikke forklares.

Overordnet kan det konkluderes, at der langsomt er blevet flere og flere borgere, som beskattes af frynsegoder på jobbet. Beskatningen sker som B-indkomst (uden AM-bidrag).

De ganske mange indberetninger er en bekræftelse på, at arbejdsgiverne generelt tager deres indberetningspligt alvorligt. Der er dog ingen grund til at tro, at alle goder bliver indberettet. Reglerne er nemlig så komplicerede, at der stadig er et betydeligt antal, især mindre virksomheder, som ikke kender til, hvornår de skal indberette og derfor ikke gør det.

INDHOLD

- Flere og flere betaler skat af fryns
- Borgere med offentlig gæld må selv finde deres rentefradrag
- Beskatning af gevinstrejser
- Sidste udkald for ejertidsnedslag på gamle hovedaktionæraktier
- Ny indberetningspligt for revisorer om selskabers reelle ejere

Borgere med offentlig gæld må selv finde deres rentefradrag

De, der betaler af på gæld til Gældsstyrelsen, må selv finde ud af, hvor stor en del af deres betaling, de kan trække fra på årsopgørelsen som rentefradrag. Det er besværligt, men belønningen vil være stor for de fleste.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Op imod én million borgere og virksomheder skylder penge til det offentlige, og den samlede gæld nærmer sig formentlig 130 milliarder kroner, og det endda til trods for, at det efter alt at dømme går bedre end længe med inddrivelsen af gælden, og hvor Gældsstyrelsen - som varetager inddrivelsen - med korte mellemrum melder om nye tiltag til at få pengene i kassen.

Når det alligevel er næsten umuligt at få den samlede gæld til at falde, skyldes det først og fremmest tilskrivningen af renter. Næsten 25 % af den offentlige gæld består således af tilskrevne inddrivelsesrenter. I denne [tidligere artikel](#) kan du se, hvordan den offentlige gæld var sammensat ved udgangen af 2018.

Gamle renter er fradragsberettigede

De inddrivelsesrenter, der tilskrives gæld hos Gældsstyrelsen, var indtil udgangen af 2019 fradragsberettigede. I langt de fleste tilfælde dog først i det år, hvor de faktisk blev betalt. Altså ikke ved tilskrivningen. Det skyldes en særregel om, at renteudgifter først kan fratrækkes, når de betales, hvis der foreligger ubetalte renteudgifter for et tidligere år for samme fordring. Dette er ofte tilfældet for gæld til det offentlige.

Fradragsretten for inddrivelsesrenter er ifølge en nylig [vedtagen lov](#) bortfaldet med virkning fra 2020. Bortfaldet gælder også for renter, der vedrører tidligere år, hvis fradragsretten for disse har været udskudt.

Borgere, der skylder penge til Gældsstyrelsen, kan i deres skattemappe på skat.dk se, hvor mange renter der er tilskrevet gælden, ligesom de kan se, om renter er indberettet med en markering af, at de først er fradragsberettigede på betalingstidspunktet.

Rentefradrag i 2019 og tidligere år

Borgere, der i 2019 har betalt af på deres gæld til Gældsstyrelsen, får ingen årsopgørelse fra styrelsen om, hvor stor en andel af deres betaling der er gået til dækning af renter, og det kan ellers være interessant nok at vide.

Det gælder især, fordi alle indbetalinger til Gældsstyrelsen i første række anvendes til dækning af tilskrevne renter. For skyldnere med stor gæld er der formentlig ganske mange, hvor hele årets indbetaling er gået til dækning af renter. Og det kan være mange penge værd. De fleste får således en skattebesparelse på omkring 3.300 kr. for hver 10.000 kr. rentefradrag.

For at finde ud af, hvor meget der kan fratrækkes på årsopgørelsen for 2019, må skyldnerne henvende sig til Gældsstyrelsen og spørge, hvor mange renter de har betalt i 2019, og hvor mange af disse som er tilskrevet i 2018 og tidligere og indberettet med restanceanmærkning. Kun hvis det sidstnævnte er tilfældet, kan renterne nemlig fratrækkes i 2019. For mange kan det være aktuelt også at spørge for tidligere år, hvis de ikke har kendt til muligheden for rentefradrag. Rentefradrag for tidligere år skal henføres til de enkelte år. Der kan i øjeblikket søges om genoptagelse tilbage til og med 2016.

Muligheden for rentefradrag gælder ikke kun for dem, som har indfriet eller nedbragt deres gæld til Gældsstyrelsen ved kontant indbetaling, men også dem, hvis gæld er nedbragt enten ved modregning i overskydende skat, negativ moms eller lignende, eller hvor Gældsstyrelsen har foretaget lønindeholdelse.

”Borgere, der skylder penge til Gældsstyrelsen, kan i deres skattemappe på skat.dk se, hvor mange renter der er tilskrevet gælden”

Beskatning af gevinstrejser

Mange virksomheder sender kunder på rejser i både ind- og udland med alt betalt. Ofte sammen med nogle af virksomhedens medarbejdere. Den slags kan give skattemæssige udfordringer både for vinderne og for de ansatte.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Dagbladet Børsen bragte i sidste uge en artikel om de loyalitetsprogrammer, som Danske Spil har for deres storspillere. Et program, der angiveligt har sendt storgamblere på fx pokerrejser til Las Vegas og til Formel 1-løb i Dubai med alt betalt.

De skattemæssige konsekvenser for deltagerne i sådanne gevinstrejser, der ikke kun arrangeres i spilbranchen, men i forskellige variationer også kan ses i mange andre brancher, kan i korte træk forklares således:

Skattefrie gevinstrejser

Alle former for gevinster, der vindes i konkurrencer omfattet af gevinstafgiftsreglerne, er skattefrie. Det gælder også, selvom udbyderen af konkurrencen ikke betaler den lovpligtige gevinstafgift. Omvendt kan en udbyder ikke friholde vinderne for beskatning ved frivilligt at betale gevinstafgift, hvis betingelserne herfor ikke er opfyldt.

Afgiften udgør 17,5 % og skal betales af den del af gevinstens værdi, der overstiger 750 kr., når gevinsten ikke består af kontanter.

En konkurrence er omfattet af gevinstafgiftsreglerne, når følgende betingelser er opfyldt:

1. Det er gratis at deltage
2. Konkurrencen er offentlig tilgængelig
3. Der er et element af tilfældighed ved konkurrencen

Når det gælder loyalitetsprogrammer, kan det i nogle tilfælde være en udfordring at opfylde især offentligheds- og/eller tilfældighedskravet. Der findes imidlertid kun ganske få offentliggjorte afgørelser om reglerne, hvorfor det er svært at beskrive, hvilke krav der mere præcist stilles.

Vi anbefaler konsekvent, at der forud for konkurrencer med gevinster af ikke ubetydelig værdi, rettes henvendelse til Skattestyrelsen for en afklaring af, om betingelserne er opfyldt. Det kan nemlig blive ganske dyrt, hvis udbyderen efterfølgende skal friholde vinderne for et skattekrav, hvis det viser sig, at gevinsten ikke er skattefri.

Skattepligtige gevinstrejser

Gevinster - herunder rejser - der vindes i konkurrencer, der ikke er omfattet af gevinstafgiftsreglerne, er skattepligtige. Det er gevinstens markedsværdi - typisk udbyderens udgift til denne - som beskattes, og beskatningen sker som personlig indkomst uden AM-bidrag. Det vil sige med en marginalsat på op til knap 53 %.

Vinderen skal selv indtaste værdien af den vundne rejse på sin årsopgørelse. Udbyderen har ingen automatisk indberetningspligt i forhold til Skattestyrelsen, men kan af denne blive pålagt at udlevere oplysninger om vindere af konkurrencer, som virksomheden har afholdt.

Når det gælder ansatte, der for deres arbejdsgiver deltager i rejser sammen med vinderne, vil disse som udgangspunkt også være skattepligtige af rejsens værdi. I en dom fra 2011 blev en salgschef således anset for skattepligtig af en fodboldrejse, som han havde deltaget i sammen med nogle kunder, uagtet at det lå i hans stilling, at han skulle deltage i rejserne og herunder havde taget sig af praktiske opgaver. Du kan læse dommen [her](#).

”Det kan nemlig blive ganske dyrt, hvis udbyderen efterfølgende skal friholde vinderen for et skattekrav, hvis det viser sig, at gevinsten ikke er skattefri”

Sidste udkald for ejertidsnedslag på gamle hovedaktionæraktier

Mange af de ejere af gamle hovedaktionæraktier, som den 1. februar 2020 formentlig mister deres ejertidsnedslag, bør overveje at sælge aktierne forinden, også selvom det betyder en fremrykning af aktieskatten.

Af Ole B. Sørensen, obs@bdo.dk

Som det ser ud nu, vil et flertal i Folketinget snart vedtage [skatteministerens forslag](#) om, at det særlige ejertidsnedslag for gamle hovedaktionæraktier skal bortfalde med virkning for aktier, der sælges den 1. februar 2020 eller senere.

Hvem rammes?

Hvis ejertidsnedslaget fjernes som foreslået - altså uden nogen overgangsordning - vil det i første række ramme en gruppe borgere i aldersgruppen 60 - 90 år, herunder mange enker efter tidligere erhvervsdrivende, idet nedslaget som nævnt er knyttet til de hovedaktionæraktier, som var ejet den 19. maj 1993, hvor reglerne blev ændret.

Ændringen vil også ramme visse arvinger. Næmlig dem som ved arv eller gave har overtaget gamle hovedaktionæraktier med skattemæssig succession. Efter de gældende regler har de overtaget deres forælders ejertidsnedslag. Dog således, at dette beløbsmæssigt blev låst fast, da de overtog aktierne.

Økonomisk betydning

Et bortfald af ejertidsnedslaget betyder, at der ved salg af gamle hovedaktionæraktier skal betales 105.000 kr. mere i skat for hver 1 mio. kroner i aktieavance for en aktionær med aktieindkomst over progressionsgrænsen. Dette kan illustreres således:

| | Gamle regler | Nye regler |
|---------------------|---------------|---------------|
| Aktiegevinst | 1.000.000 kr. | 1.000.000 kr. |
| Ejertidsnedslag | -250.000 kr. | -0 kr. |
| Beskatningsgrundlag | 750.000 kr. | 1.000.000 kr. |
| Skat (42 %) | 315.000 kr. | 420.000 kr. |
| Merskat | | 105.000 kr. |

Merskatten svarer til en forhøjelse af skattesatsen fra 42 til 56 %, idet resultatet ville blive det samme, hvis man havde bevaret ejertidsnedslaget, men i stedet forhøjet skattesatsen med 14 procentpoint kun for ejere af gamle hovedaktionæraktier. Dette kan illustreres således:

| | Intet ejertidsnedslag, men skattesats på 42 % | Fuldt ejertidsnedslag, men skattesats på 56 % |
|------------------------|---|---|
| Aktiegevinst | 1.000.000 kr. | 1.000.000 kr. |
| Ejertidsnedslag (25 %) | -0 kr. | -250.000 kr. |
| Beskatningsgrundlag | 1.000.000 kr. | 750.000 kr. |
| Skat (42 % hhv. 56 %) | 420.000 kr. | 420.000 kr. |

Hvad kan gøres?

En udnyttelse af ejertidsnedslaget kræver enten, at aktierne sælges eller gives som gave til nærtstående, eller at selskabet opløses. Alt sammen inden den 1. februar 2020. Det sidste kan på nuværende tidspunkt ikke nås, medmindre likvidationen allerede er sat i gang. Et salg kan fx ske til et skuffeselskab, men andre muligheder foreligger også.

Uanset hvilken måde afståelsen af aktierne sker på, vil det fremrykke en aktieskat, som måske ellers kunne være udskudt i en del år. På grund af det nuværende renteniveau er det dog ikke altid nogen større ulempe. Der er imidlertid mange faldgruber, og vi anbefaler derfor, at der ikke gennemføres salg uden en konkret vurdering af vores skatteeksperter eller af andre sagkyndige.

”Ændringen vil også ramme visse arvinger”

Ny indberetningspligt for revisorer om selskabers reelle ejere

Revisorer skal foretage indberetning til Erhvervsstyrelsen, hvis de bliver opmærksomme på fejl i ejerregistret. Og selskaber og fonde mv. skal nu én gang årligt selv tjekke, at deres reelle ejere er korrekt registreret.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Tilbage i november 2019 blev alle landets revisorer med kort varsel pålagt en indberetningspligt i forhold til ulovlige aktionærlån, som de ser hos deres kunder. Sådanne skal således nu indberettes til Bagmandspolitiet (SØIK). Du kan læse mere herom i [denne artikel](#).

Med virkning fra den 10. januar 2020 er revisorer nu også blevet pligtige til at indberette, hvis de under deres arbejde bliver opmærksomme på, at oplysningerne i det såkaldte ejerregister over reelle ejere ikke er korrekte. Altså får kendskab til, at en kundes reelle ejere ikke stemmer overens med de registrerede reelle ejere på cvr.dk. Indberetningen skal ske til Erhvervsstyrelsen via virk.dk og på en særlig blanket.

Der er tale om indberetningspligtige uoverensstemmelser, hvis der er personer, der mangler at blive registreret som reel ejer, eller hvis der er registrerede reelle ejere, som har afhændet deres ejerandel. Der kan også være reelle ejere, hvis registrerede ejerandel er forkert.

Revisorer er i forhold til nye kunder forpligtet til at undersøge de reelle ejerforhold og disses registrering i forbindelse med kundeaccepten. En accept, som også efterfølgende skal vurderes. Indberetning af uoverensstemmelser vil derfor komme på tale, når revisor enten ved etableringen af kundeforholdet eller under den løbende betjening af denne opnår viden om, at de registrerede reelle ejerforhold ikke er korrekte.

Revisorer kan som udgangspunkt ikke undlade at foretage indberetning om uoverensstemmelsen, selvom denne skyldes en forglemmelse eller en fejlregistrering, og heller ikke selvom kunden straks korrigerer fejlen.

I modsætning til reglerne om indberetning af ulovlige aktionærlån er der intet til hinder for, at en revisor orienterer sin kunde om eventuelt fundne uoverensstemmelser og sin indberetning til Erhvervsstyrelsen heraf.

Virksomhederne skal også selv tjekke

I forbindelse med den vedtagne lovændring er det præciseret, at selskaber m.fl. har pligt til mindst én gang om året selv at undersøge, om de registrerede oplysninger om deres reelle ejer er korrekte, og resultatet af undersøgelsen skal fremlægges på det årlige møde, hvor årsrapporten godkendes af det relevante ledelsesorgan forud for den ordinære generalforsamling. Det bliver derfor fremover et fast punkt på dagsordenen for disse møder, at ledelsen skal fremlægge resultatet af sin undersøgelse af de registrerede reelle ejeroplysninger.

Reglerne om en årlig undersøgelse af de registrerede reelle ejerforhold gælder også for såvel erhvervsdrivende som ikke-erhvervsdrivende fonde og foreninger omfattet af fondsloven. Førstnævnte skal fremlægge resultatet af undersøgelsen på fondens årsregnskabsmøde, mens de sidstnævnte selv må bestemme, hvordan og hvornår bestyrelsen skal orienteres om resultatet af undersøgelsen.

Fonde og foreninger omfattet af fondsloven er registreringspligtige, selvom de per definition jo ikke har nogen ejere. Det er derfor medlemmerne af bestyrelsen, der skal registreres som de reelle ejere. I ganske særlige tilfælde kan også fondens stifter og/eller væsentlige bidragsydere eller begunstigede kunne anses for reelle ejere.

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 1.250 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.