

MobilePay-betalinger udløste en regning for både skat og moms

DEPECHEN 2021, NR. 20
29. september 2021

Dem, der sælger private genstande på Facebook eller på forskellige markeder, modtager ofte betaling fra køberne via MobilePay. Det benytter skattemyndighederne sig af i deres kontrolarbejde.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Markedet for *secondhand*-produkter er kæmpestort. Meget sælges via Facebook, men endnu mere via forskellige fysiske markeder, hvoraf enkelte er permanente, mens andre er lejlighedsvis. Nogle betegnes som garage- eller bagagerumssalg, andre som reolmarkeder, julemarkeder, antikmarkeder, kræmmermarkeder eller som *swap meets*.

Meget af det, der sælges, er private genstande, og den slags skal der naturligvis hverken betales skat eller moms af. Sælgeren skal således ikke momsregistreres, selvom der sælges for mere end 50.000 kr. - som er den normale grænse for momsregistrering - hvis der utvivlsomt er tale om salg af varer, der er anskaffet og brugt i privatsfæren.

At der er tale om private genstande skal dog kunne sandsynliggøres, og kan det ikke det, kan det meget nemt medføre en opkrævning fra Skattestyrelsen. Det viser [en afgørelse](#) fra Landsskatteretten fra i sommers.

Kvinden med reolsalget

Sagen handlede om en kommunalt ansat kvinde, der siden 2016 havde haft en stand på et såkaldt reolmarked, hvorfra hun blandt andet havde solgt kongeligt porcelæn, ægte tæpper og forskellige møbler. Samlet havde hun i årene 2016 - 2018 haft indtægter ad denne vej på 317.215 kr., hvoraf en væsentlig del var betalt til hendes bankkonto via MobilePay.

Kvinden oplyste, at de solgte genstande til dels var indbo, som hun havde arvet efter hendes far samt eget indbo, herunder en del som hun havde taget med sig fra et tidligere ægteskab. Hun var imidlertid ikke i stand til at fremlægge hverken boopgørelser eller kvitteringer, men kun enkelte fotos af nogle af de solgte genstande.

Skattestyrelsen gjorde gældende, at hun reelt havde drevet selvstændig virksomhed, og at hun derfor ikke kun skulle betale moms med 63.443 kr., svarende til 20 % af omsætningen, men også indkomstskat af restbeløbet, altså af 253.798 kr.

Styrelsen begrundede dette med, at kvinden havde haft salgsreolen over en flerårig periode, at hun løbende havde sat nye varer til salg, og at indtægterne havde været betydelige. Styrelsen fandt ikke kvinden berettiget til fradrag for nogen form for udgifter til indkøb af de solgte varer, idet hun ikke havde fremlagt dokumentation for sådanne udgifter. Både skat og moms skulle derfor betales ud fra hendes bruttoindtægter.

Afgørelsen blev tiltrådt af Landsskatteret, som bemærkede, at der ikke var fremlagt regnskabsmateriale eller kvitteringer, som dokumenterede udgifter til indkøb af varer.

INDHOLD

- MobilePay-betalinger udløste en regning for både skat og moms
- TAX THE RICH
- Reglerne om indberetning af aktieløn giver udfordringer
- Afgift på overskudsvarme - nye regler fra næste år
- Godtgørelse af elafgift til virksomheder, der køber ladestandere

TAX THE RICH

I Danmark har vi ikke en egentlig millionærskat, men det betyder ikke, at de højtlønnede og de velhavende ikke betaler mere i skat end andre, for det gør de. På nogle områder sker det på indirekte vis.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Den amerikanske politiker Alexandria Ocasio-Cortez vakte for nylig [stor opmærksomhed](#), da hun til den såkaldte Met Gala mødte op i en hvid kjole, hvor der på ryggen med store røde bogstaver var skrevet "TAX THE RICH".

Også i Danmark tales der om at hæve skatten for "de rige". Blot kniber det med at blive enige om, hvorvidt det skal ske, hvordan det skal ske og med hvor meget. Men faktisk har det altid været sådan, at de højtlønnede og de velhavende har betalt mere til dækning af samfundets fælles udgifter end resten af befolkningen. Ud fra princippet om, at de bredeste skuldre skal bære de tungeste byrder. Et princip, som er alment anerkendt.

De velstillede ekstra bidrag opkræves i nogle tilfælde i form af ekstra skatter og i andre tilfælde ved reducerede offentlige ydelser. Derfor er det svært at give et præcist billede af, hvor meget ekstra denne gruppe rent faktisk betaler. Og det er formentlig forklaringen på, at så mange deltagere i den offentlige debat tydeligvis ikke ved, hvordan de aktuelle regler ser ud. De kan illustreres med følgende ti eksempler med satser for 2021:

"Også i Danmark tales der om at hæve skatten for "de rige"

Høj indkomst	Af personlig indkomst over 544.800 kr. (og efter AM-bidrag) skal der betales topskat med 15 %.
Flot firmabil	Den skattepligtige værdi af en firmabil udregnes som en procentdel af bilens nyvognsværdi. Jo dyrere bil, jo højere skat. Af en bil til 300.000 kr. skal der betales skat af ca. 6.000 kr. om måneden. Af en bil til 1 mio. kr. skal der betales skat af 18.000 kr. om måneden ekskl. miljøtillæg.
Dyrt hus	Normalt betales der ejendomsværdiskat med 1 % af ejendomsværdien. For ejendomme med en ejendomsværdi over 3.040.000 kr. betales der imidlertid skat med 3 % af den overskydende del.
Store lån	Skatteværdien af rentefradrag over 50.000 kr. (100.000 kr. for ægtefæller) er knap 26 % mod ca. 34 % for beløb under grænsen.
Børneydelse	Den offentlige børne- og ungeydelse aftrappes med 2 % af det beløb, som forældrenes topskattegrundlag overstiger 818.300 kr.
Børn på efterskole	For skoleåret 2021/22 reduceres statsstøtten til elevbetalingen med 677 kr. pr. uge eller med i alt ca. 28.000, hvis forældrenes indkomst overstiger 905.000 kr.
Unge på SU	Unge på SU må nøjes med grundbeløbet, hvis deres forældres indkomst i 2019 oversteg et beløb på 603.797 kr.
Aktiegevinster	Aktieindkomst over 56.500 kr. beskattes med 42 % i stedet for med 27 %. For ægtefæller er beløbsgrænsen det dobbelte.
Store udbetalinger fra private pensionsordninger	Tillægget til folkepensionen aftrappes i takt med anden indkomst og bortfalder helt, hvis der tjenes mere end 374.600 kr.
Formue, der går i arv	Der skal betales arveafgift med mindst 15 %, hvis formuen overstiger 308.800 kr. Hvis afdøde sad i uskiftet bo, er beløbsgrænsen det dobbelte.

Reglerne om indberetning af aktieløn giver udfordringer

For mange aktielønsordninger skal arbejdsgiveren foretage indberetning til Skattestyrelsen både ved tildelingen og ved udnyttelsen. Det er ikke alle arbejdsgivere opmærksomme på.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Danske virksomheder er forpligtet til at indberette en lang række oplysninger for deres medarbejdere til Skattestyrelsen. Det gælder også i forhold til aktieløn, men i modsætning til andre indberetningspligter giver denne store udfordringer. Dels fordi mange virksomheder slet ikke er opmærksomme på indberetningspligten. Dels fordi det system hos Skattestyrelsen, som indberetningen skal ske til, er tungt at arbejde med. Og endelig fordi de indberetninger, der når frem til Skattestyrelsen, ikke sikrer, at værdien af aktielønnen kommer med på medarbejderens årsopgørelse.

Det sidste betyder, at vi jævnligt ser tilfælde, hvor Skattestyrelsen rejser krav om efterbetaling af skat mange år tilbage i tid. Landsskatteretten har således for ganske nylig offentliggjort [en afgørelse](#) om en mekanikeruddannet mand, der i 2010 blev ansat i en dansk afdeling af en stor virksomhed, hvor han blev omfattet af et aktieprogram. Han fik i 2019 - længe efter udløbet af de normale forældelsesregler - forhøjet sin indkomst for 2014 med 327.537 kr., fordi skattemyndighederne anså det for groft uagtsomt, at han ikke havde indberettet værdien af sin aktieløn korrekt, uagtet at myndighederne - qua indberetning fra arbejdsgiveren - var bekendt med ordningens eksistens.

De gældende regler for indberetning

Aktieløn inddeles i tre forskellige grupper:

- Ordninger, hvor der først sker beskatning i det år, hvor aktierne sælges og da som aktieindkomst.
- Ordninger, hvor der sker lønbeskatning i det år, hvor en tegningsret eller en option udnyttes.
- Ordninger, hvor der tildeles aktier, og hvor der sker beskatning i tildelingsåret.

For de to første typer af ordninger skal der ske indberetning både i det år, hvor der sker tildeling og i det år, hvor der sker udnyttelse. Første gang er det en simpel oplysning om, at medarbejderen er omfattet af et aktieprogram. Anden gang skal der oplyses om antallet af aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen. For ordninger, hvor der skal ske lønbeskatning, skal værdien tillige indberettes som B-indkomst.

For den tredje type skal der også foretages to indberetninger, men almindeligvis i samme år, idet ordningen ikke omfatter optioner og warrants, men derimod aktier, der tildeles gratis eller til favørkurs. Her skal oplyses om aktiernes identitet, og værdien af aktielønnen skal indberettes som B-indkomst.

Oplysningspligten påhviler arbejdsgiveren. Det gælder også, hvis der fx er tale om et dansk datterselskab af et udenlandsk (ofte børsnoteret) selskab, hvor de ansatte i Danmark bliver omfattet af et aktieprogram i moderselskabet.

Nogle aktieprogrammer er kendetegnet ved, at medarbejderne tilbydes gratisaktier på betingelse af, at de på et tidligere tidspunkt har købt andre aktier. Såkaldte *matching shares*. I sådanne tilfælde skal arbejdsgiverens indberetning til skattemyndighederne ikke kun omfatte gratisaktierne, men også de købte aktier.

Hjælp til indberetning

Vi har skatteeksperter med indsigt i aktielønsreglerne i alle landets regioner. Ønsker I hjælp med indberetningen til Skattestyrelsen, herunder til opgørelse af værdien af aktielønnen, er du derfor velkommen til at kontakte os.

”For de to første typer af ordninger skal der ske indberetning både i det år, hvor der sker tildeling og i det år, hvor der sker udnyttelse”

Afgift på overskudsvarme - nye regler fra næste år

Supermarkeder, datacentre og formentlig en hel del virksomheder indenfor fødevarerbranchen ser ud til at blive blandt de store vindere ved de nye regler for afgift på overskudsvarme.

Af Mette Lund Hansen, mld@bdo.dk

Reglerne om afgift på overskudsvarme blev i sin tid indført for ikke at give virksomhederne et incitament til at producere afgiftsbillig overskudsvarme til brug for rumvarme hos dem selv eller med henblik på at sælge varmen til et fjernvarmeværk.

Isoleret set har reglerne virket efter hensigten. Til gengæld har de ikke fremmet den udnyttelse af overskudsvarmen, som mange finder ønskelig. Derfor er der for nylig indgået en bred politisk aftale om at ændre reglerne med virkning fra 2022, og et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte aftalen, er netop nu i høring.

De nye regler

De væsentligste dele af de nye regler kan i korte træk beskrives således:

- **Afgift:** For brændselsbaseret overskudsvarme (gas, olie, kul og affald) bliver overskudsvarmeafgiften groft sagt halveret - nedsættes fra 52,5 kr./GJ til 25 kr./GJ (i 2018-niveau) - og samtidig indføres en certificeringsordning, som betyder, at virksomheden helt kan fritages for afgiften, hvis ellers virksomheden gennemfører visse tiltag til energieffektivisering. Disse tiltag gælder kun i forhold til de processer og anlæg, som producerer overskudsvarmen, og tiltagene skal iværksættes med udgangspunkt i en tilbagebetalingstid på op til fem år. Energigennemgange og -tiltag skal verificeres af en uafhængig ekstern rådgiver.

En række eksisterende undtagelser afskaffes. Det gælder bl.a. reglen om et afgiftsloft på 33 % af vederlaget for overskudsvarmen, hvilken regel har haft stor praktisk betydning. Også muligheden for afgiftsfrihed i sommerhalvåret samt reglen om afregning af afgift med 10 kr. pr. kvm i vinterhalvåret forsvinder.

- **Prisregulering:** Leverancer af overskudsvarme fra mindre anlæg - såvel elbaserede som brændselsbaserede - det vil sige fra anlæg med en kapacitet på mindre end 0,25 MW - vil blive undtaget fra reglerne om prisfastsættelse og varmeprisen vil ikke skulle opgøres og anmeldes til Forsyningstilsynet.

For overskudsvarme fra større anlæg indføres der en model for prisfastsættelse af overskudsvarme, således at virksomheden og fjernvarmeværket frit kan aftale en pris for overskudsvarmen, så længe de samlede omkostninger til udnyttelse af denne holdes under et såkaldt VE-prisloft. Det vil betyde, at der ikke længere skal afgives en årlig revisorerklæring om, at prisen overholder varmforsyningslovens prisbestemmelser.

De nye regler rummer også en administrativ lettelse for virksomhederne, da det fremover bliver fjernvarmeværkerne, der skal anmelde prisen på overskudsvarmen til Forsyningstilsynet. Eksisterende overskudsvarmeleverandører kan forblive på nuværende regler i en overgangsperiode.

Til glæde for hvem?

Der er ingen tvivl om, at de nye regler i første række vil være interessante for supermarkeder, som vil opleve større aftalefrihed på prisen for deres overskudsvarme samt en administrativ lettelse. I anden række vil de nye regler kunne være attraktive for datacentre samt for produktionsvirksomheder med lunkent spildevand og/eller lunken luft i ventilationsanlæg. Det vil sige virksomheder, for hvem de hidtidige regler har gjort det uinteressant at udnytte overskudsvarmen.

”Isoleret set har reglerne virket efter hensigten. Til gengæld har de ikke fremmet den udnyttelse af overskudsvarmen, som mange finder ønskelig”

Godtgørelse af elafgift til virksomheder, der køber ladestandere

Virksomheder, der selv opstiller ladestandere til elbiler, kan ikke få godtgjort elafgiften, hvis de stiller standen vederlagsfrit til rådighed for medarbejdere, kunder og forretningsforbindelser.

Af Casper Bache, cabac@bdo.dk

Markedet for elbiler og plug-in hybridbiler er i kraftig vækst, og flere og flere virksomheder anskaffer sig både person- og varebiler, der helt eller delvist kører på strøm. Det samme gør mange private. Derfor vokser antallet af virksomheder, der anskaffer sig ladestandere, også kraftigt, og det vil det gøre endnu mere i årene fremover, fordi det politisk er bestemt, at der skal ske følgende:

- Visse ejere af erhvervsejendomme med mindst 20 p-pladser skal inden 1. januar 2025 have opsat mindst én ladestander.
- Ved opførelse af nye erhvervsejendomme - og i nogle tilfælde også ved ombygning af gamle - med mindst 10 p-pladser skal der som udgangspunkt opsættes mindst én ladestander og mindst hver femte p-plads skal forberedes til en sådan.
- Ved opførelse af nye beboelsesejendomme - og i nogle tilfælde også ved ombygning af gamle - med mindst 10 p-pladser skal samtlige pladser forberedes for ladestandere

De virksomheder, der står foran at skulle anskaffe sig en eller flere ladestandere, kan vælge at gøre det for egen regning eller ved at indgå aftale med en ladeoperatør. Der findes også kombi-modeller, hvor virksomheden køber en ladestander, men overlader service og drift af denne til en operatør.

Elafgift

Al strøm, der købes, er belagt med en afgift på 90 øre/kWh - hvilket svarer til omkring halvdelen af den samlede elomkostning - men 89,6 øre af afgiften kan under visse betingelser godtgøres.

Muligheden for godtgørelse gælder både for virksomheder, der selv anskaffer sig ladestandere, og for virksomheder, der køber elopladning via en aftale med et operatørselskab. Hertil kommer, at godtgørelsesadgangen i visse tilfælde ikke begrænses af det sædvanlige krav om momsfradragsret.

For at godtgjort afgift af strøm til egne ladestandere - hvilket er en særordning, som foreløbig kun gælder til udgangen af 2030 - skal følgende betingelser dog være opfyldt:

- Der skal være installeret bimåler i ladestanderen, og den skal være placeret korrekt, så der ikke opstår tvivl om, hvad strømmen er brugt til.
- Virksomheden skal fakturere forbruget, og faktureringen skal ske som en såkaldt opladningsydelse.

Det sidste betyder, at virksomheder, der for egen regning opstiller og drifter en ladestander ikke kan få godtgjort elafgiften, hvis standen stilles vederlagsfrit til rådighed for medarbejdere, kunder og forretningsforbindelser. Det kan også gælde for standere, der er opstillet privat hos medarbejdere, der har firmabil, herunder fx også en vagtbil. Operatørselskaber kan normalt få godtgjort elafgiften, fordi de netop fakturere en opladningsydelse. Til gengæld indgår der selvsagt et avancetillæg i deres pris.

Brug for et godt råd?

Markedet for ladestandere er en jungle af muligheder. Ønsker du uafhængig rådgivning til at finde rundt i denne, er du velkommen til at kontakte os. Vi har afgiftseksperter i alle landets regioner, som ud fra de konkrete omstændigheder kan vurdere, hvad der er mest optimalt.

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 91.000 medarbejdere i 167 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.