

Momslån: Lån 28 mia. kr. rentefrit uden at stille sikkerhed

De mindre og mellemstore virksomheder, der ikke gjorde brug af tilbuddet fra i maj om et rentefrit momslån, får nu en ny mulighed. Dog vil der ske modregning, hvis de har restancer eller er under rekonstruktion.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

I begyndelsen af maj måned sendte Skattestyrelsen brev ud til omkring 300.000 mindre og mellemstore virksomheder med tilbud om et rentefrit lån. De små virksomheder, der betaler moms på halvårsbasis, blev tilbudt et lån svarende til den moms, som de i marts havde betalt for andet halvår af 2019, mens de mellemstore virksomheder, der betaler moms kvartalsvis, blev tilbudt et lån svarende til deres momsbetaling for fjerde kvartal af 2019.

Endelig blev de virksomheder, der betaler lønsumsafgift efter metode 4 - herunder læger, tandlæger, fysioterapeuter, visse vognmænd, bedemænd og undervisere - tilbudt et rentefrit lån svarende til en fjerdedel af deres lønsumsafgift for 2019 eller den acontobetalt lønsumsafgift for første kvartal af 2020.

Den samlede låneramme udgjorde et beløb på hele 35 mia. kr., men overraskende nok var der kun beskeden interesse for muligheden. Skattestyrelsen endte således med kun at udbetale omkring 7 mia. kr., svarende til 20 % af det mulige.

Ny omgang

Som en del af den seneste hjælpepakke til corona-ramte virksomheder er det ifølge et [nyt lovforslag](#) besluttet at åbne for adgangen til ansøgninger igen. Samtidig udskydes fristen for tilbagebetaling af lånene fra den 1. april 2021 til den 1. november 2021. Det gælder både for allerede bevilgede lån og for de nye lån.

De lån, der kan bevilges, er de samme som i foråret. Altså de beløb, der blev indbetalt i moms og lønsumsafgift i foråret. Virksomheder, der allerede har fået bevilget lån, kan derfor ikke søge igen. Der åbnes for ansøgninger den 17. november 2020, og der kan søges til og med den 18. december 2020.

Et godt tilbud

De tilbudte lån er ganske attraktive i den forstand, at de er rentefrie, ligesom de ydes uden krav om sikkerhedsstillelse, og uden at der skal betales stiftelsesomkostninger.

En mellemstor virksomhed, der i marts har indbetalt 1,5 mio. kr. i moms, kan nu låne et hertil svarende beløb. Det vil kunne give en rentebesparelse på omkring 75.000 kr. før skat, hvis låneprovenuet indsættes på en kassekredit, hvor der betales 5 % p.a. i rente af et negativt indestående.

En lille virksomhed, der i marts har indbetalt 350.000 kr. i moms, kan nok opnå en rentebesparelse på ca. 18.000 kr. før skat ved nu at låne et tilsvarende beløb i et år.

DEPECHEN NR. 23

11. november 2020

INDHOLD

- Momslån: Lån 28 mia. kr. rentefrit uden at stille sikkerhed
- Gavekort til restaurant i stedet for firmajulefrokost - pas på
- Guide til forskudsopgørelsen for 2021
- Brug ikke en mandskabsvogn til at hente frokost til sjakket
- Regnskabsmæssig behandling af forskellige skattebeløb

Gavekort til restaurant i stedet for firmajulefrokost - pas på

Som kompensation for aflyste julefrokoster overvejer mange arbejdsgivere angiveligt at give deres medarbejdere et gavekort til en restaurant. Det kan desværre nemt føre til en skatteregning.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

At deltage i en helt eller delvist arbejdsgiverbetalt julefrokost på jobbet er et skattefrit personalegode. Det gælder, uanset om festen holdes i firmaets kantine eller på en restaurant, og uanset om kuvertprisen inklusive musik og underholdning er 450 kr. eller 2.450 kr.

Umiddelbart skulle man derfor også tro, at et gavekort til et lokalt spisested, som en arbejdsgiver giver til sine medarbejdere som kompensation for den i år corona-aflyste julefrokost, også vil være skattefrit, men det vil det kun være under særlige omstændigheder. For selvom gavekortet erstatter et skattefrit personalegode, skal det stadig behandles efter reglerne for gavekort, og de er overordentlig strikse.

Hovedreglen

Et gavekort, der giver ret til frit at vælge mellem alle retter på menukortet i en restaurant eller på en café, sidestilles i skattemæssig henseende med kontanter. Det betyder, at værdien af gavekortet er skattepligtigt, og at arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat af værdien af dette. Der gælder dermed det samme som for julegavekort til fx et stormagasin eller til forskellige butikker, jf. [denne artikel](#) fra sidste år. Det er uden betydning, at gavekortet ikke kan veksles til kontanter.

Og nok så vigtigt: Gavekortet er ikke omfattet af bagatelgrænsen for personalegoder, der i år lyder på 1.200 kr. En medarbejder, der modtager en julegave til en værdi af 700 kr. og et helt almindeligt gavekort til en restaurant til en værdi af 500 kr., er derfor skattepligtig af de 500 kr. som et løntillæg, selvom bagatelgrænsen ikke overskrides.

Undtagelsen

Hvis en arbejdsgiver giver et gavekort til en restaurant til en specifik menu, fx et julebord - men altså uden adgang til at vælge andre retter - sidestilles gavekortet skattemæssigt med en tingsgave. I så fald er gavekortet (menubeviset) omfattet af bagatelgrænsen på de 1.200 kr. og derfor kun skattepligtigt, hvis denne overskrides.

Bagatelgrænsen omfatter imidlertid alle de personalegoder, der er givet i løbet af et år. En medarbejder, der modtager en julegave til en værdi af 700 kr., og som tidligere på året har modtaget en koncertbillet til en værdi af 300 kr. og måske tre flasker vin til en værdi af 200 kr. kan altså ikke modtage et gavekort til en specifik menu på en restaurant - som kompensation for den aflyste julefrokost - uden at ikke bare gavekortet, men også de to små gaver fra tidligere på året bliver skattepligtige, fordi beløbsgrænsen brydes.

Forslag

I BDO har vi foreslået, at reglerne ændres, sådan at det - bare i år - bliver muligt for arbejdsgivere at give deres medarbejdere et skattefrit gavekort på op til fx 900 kr. til en restaurant som kompensation for de aflyste julefrokoster. Som i Norge, hvor beløbsgrænsen for skattefrie gaver lige er hævet og nu inkluderer gavekort til restauranter.

Lovændringen vil i givet fald nok være det nærmeste, man kommer en gratis omgang for statskassen, fordi arbejdsgivernes fradrag for gaven modsvares af en tilsvarende skattepligtig indtægt hos restauranterne. For arbejdsgiverne vil muligheden være omkostningsneutral, fordi udgiften til gavekort modsvares af en tilsvarende besparelse på julefrokostkontoen. Og for restaurationsbranchen vil det give mulighed for at hente noget af omsætningstabt fra de aflyste julefrokoster tilbage. Måske endda med en lidt højere bruttoavance til følge, fordi al erfaring viser, at en del gavekort aldrig bliver indløst.

”Det betyder, at værdien af gavekortet er skattepligtigt, og at arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat af værdien af dette”

Guide til forskudsopgørelsen for 2021

Hvis du hører til dem, der ikke bryder sig om at få en restskat, bør du kaste et blik på din forskudsopgørelse for 2021, når Skattestyrelsen åbner for adgangen hertil. Befordringsfradraget bør i år være i fokus hos mange.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Hvis alt går efter planen, vil Skattestyrelsen åbne for adgangen til forskudsopgørelsen for 2021 tirsdag den 17. november 2020, og i lighed med tidligere år vil styrelsen ved opslag på Facebook givetvis prøve at overbevise os alle om, at vi bør tjekke den, så vi ikke ender med en restskat, når årsopgørelsen til sin tid foreligger.

Det er dog langt fra alle, der følger opfordringen. Mange åbner således slet ikke deres forskudsopgørelse. P.t. har 1,5 mio. borgere ændret deres forskudsopgørelse for 2020. Det er langt over det normale og skyldes utvivlsomt COVID-19-situationen, herunder lavere befordringsfradrag og udbetaling af indefrosne feriepenge.

Forhåbentlig vil endnu flere kigge på 2021-opgørelsen. I alle tilfælde bør mange af de 1,1 mio. borgere, der bruger reglerne om befordringsfradrag, kaste et blik på dette fradrag, som på forskudsopgørelsen 2021 vil være identisk enten med det befordringsfradrag, som fremgår af årsopgørelsen for 2019, eller det befordringsfradrag, som fremgår af forskudsopgørelsen for 2020. Og i begge tilfælde kan fradraget nemt vise sig at være for højt.

COVID-19 har nemlig nok for evigt ændret vores måde at arbejde på. Selvom krisen forhåbentlig klinger af i 2021, så vil mange stadig arbejde hjemmefra i måske flere dage om ugen. Det påvirker naturligvis befordringsfradraget. Især hvis du har relativt langt til jobbet. Det giver derfor god mening at tjekke befordringsfradraget på forskudsopgørelsen.

Hvad skal indkomsten sættes til?

Når det gælder størrelsen af din personlige indkomst på forskudsopgørelsen, skal du være opmærksom på følgende:

- Op til en årsindkomst på 383.019 kr. - svarende til en gennemsnitlig månedsløn på ca. 31.900 kr. før arbejdsmarkedsbidrag - skal du hellere sætte din indkomst lidt for lavt end lidt for højt, hvis du vil undgå restskat. Det skyldes, at beskæftigelsesfradrag mv. - det vil sige fradrag, der beregnes automatisk ud fra indkomsten - ellers bliver sat for højt. Selvom du bevidst sætter indkomsten for lavt, får du ikke restskat af den grund. Din trækprocent vil nemlig sikre, at der trækkes skat af din faktiske indkomst. Altså også af den del, der ligger ud over din forskudsregistrerede indkomst.
- Kommer din årsindkomst i 2021 til at ligge i intervallet 383.019 kr. til 592.174 kr. - svarende til en gennemsnitlig månedsløn på mellem 31.900 kr. og 49.300 kr. før arbejdsmarkedsbidrag - er det ligegyldigt, om du sætter din indkomst for højt eller lavt indenfor dette interval. Tjener du mere, trækkes der automatisk mere i skat, og tjener du mindre, trækkes der også automatisk mindre i skat.
- Forventer du, at din indkomst i 2021 kommer over 592.174 kr. før arbejdsmarkedsbidrag - sådan at du skal betale topskat - er det bedre at sætte indkomsten på forskudsopgørelsen lidt for højt end lidt for lavt, hvis du vil undgå restskat. Det skyldes, at din trækprocent er lavere end din marginalskatteprocent. Hvis du tjener mere end din forskudsregistrerede indkomst, sker indeholdelsen af kildeskat derfor med et for lavt beløb.

Frdragene har størst betydning

Al erfaring viser, at det snarere er for høje fradrag på forskudsopgørelsen, end for lavt forskudsregistreret lønindkomst, der fører til restskat. Står dit befordringsfradrag 20.000 kr. for højt, kan det medføre en restskat på lige over 5.000 kr., mens et rentefradrag, der er sat 25.000 kr. for højt, kan medføre en restskat på over 8.000 kr.

”P.t. har 1,5 mio. borgere dog ændret deres forskudsopgørelse for 2020. Det er langt over det normale og skyldes utvivlsomt COVID-19-situationen, herunder lavere befordringsfradrag og udbetaling af indefrosne feriepenge”

Brug ikke en mandskabsvogn til at hente frokost til sjakket

Mens det er fuldt lovligt for håndværkere at anvende en almindelig kassevogn på gule plader til afhentning af mad i frokostpausen, så gælder der ikke det samme for en mandskabsvogn, som er underlagt mere strikse regler.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Der findes tre typer af varebiler.

1. For det første de særlige mandskabsvogne, der er kendetegnet ved, at de har en sæderække bag forsæderne og derfor er velegnede til transport af både mandskab og materiel.
2. For det andet de specialindrettede varevogne. Det vil fx sige kassevogne, hvor varerummet er fyldt med reoler til opbevaring af værktøj og/eller reservedele, og hvor der i førerkabinen højst er plads til tre personer.
3. For det tredje almindelige varevogne på gule plader, der ikke er mandskabsvogne, og hvor varerummet ikke er udstyret med reoler el.lign.

Reglerne for, hvad bilerne må anvendes til, er vidt forskellige, når det handler om andet end kørsel til kunder eller efter materialer mv.

Mandskabsvogne

Disse biler må kun anvendes til transport til og fra virksomhedens arbejdspladser af maskiner, værktøj og materialer samt af personer, der arbejder i virksomheden. Under visse betingelser må sådanne biler tages med hjem af en ansat, så den om natten holder parkeret ved dennes bopæl. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#). Til gengæld må der ikke køres svinkeærinder i den slags biler. Det betyder blandt andet, at de ikke må anvendes til at hente eller bringe børn i.

Når det gælder kørsel efter mad i arbejdstiden, tillader Motorstyrelsen som udgangspunkt kun dette, hvis det sker i forbindelse med kørsel efter materialer eller til en arbejdsplads og kun, hvis der højst køres en meget lille omvej (500 m) for at hente maden. En håndværker kan altså ikke lovligt anvende firmaets mandskabsvogn til at hente frokost til sjakket, hvis turen ikke har andet formål. Gør han det, kan det ultimativt betyde, at virksomheden vil skulle efterbetale registreringsafgift for bilen og måske får en bøde.

Specialindrettede kassevogne

For disse biler er reglerne noget mere lempelige. Fx er det både moms- og skattemæssigt tilladt håndværkere m.fl. at anvende sådanne biler til kørsel mellem bopælen og en arbejdsplads. Det udløser således ikke firmabilbeskatning hos brugeren, når bilen tages med hjem. Adgangen til befodringsfradrag bortfalder dog.

Det er også tilladt at køre svinkeærinder i sådanne biler, hvis blot denne kørsel ikke overstiger 1.000 km om året. Det vil sige 40-50 km pr. arbejdsdag. Ved svinkeærinder forstås først og fremmest kørsel i tilknytning til den arbejdsmæssige kørsel for at hente eller bringe børn i skole eller daginstitution og for at handle ind.

Når det gælder kørsel efter mad eller til et spisested, er dette fuldt lovligt, hvis blot kørslen sker i arbejdstiden. Der må altså gerne hentes mad i en sådan bil, selvom turen ikke har andet formål.

Øvrige varevogne

Disse ikke-specialindrettede varevogne på gule plader må groft sagt ikke anvendes til noget som helst andet end kørsel fra virksomheden og ud til dennes kunder og/eller leverandører og tilbage igen. De må normalt ikke tages med hjem, ligesom de ikke må anvendes til svinkeærinder. De må heller ikke anvendes til at hente mad i, medmindre det sker i arbejdstiden og på vejen - altså i forbindelse med erhvervsmæssig kørsel.

”En håndværker kan altså ikke lovligt anvende firmaets mandskabsvogn til at hente frokost til sjakket, hvis turen ikke har andet formål”

Regnskabsmæssig behandling af forskellige skattebeløb

Reglerne for den regnskabsmæssige behandling af de forskellige typer af skattebeløb, der findes i et årsregnskab, angår i det væsentligste selve præsentationen af disse. Altså, hvor og hvordan de skal vises i regnskabet.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

De fleste virksomheder har forskellige skattebeløb i deres årsregnskab. Først og fremmest skyldig skat (restskat) og udskudt skat, men fænomenet med negative renter betyder, at en lang række virksomheder har foretaget førtidige indbetalinger til deres skattekonto eller indbetaler langfristet skattegæld før tid. Det rejser en række spørgsmål om den regnskabsmæssige behandling af de forskellige skattebeløb, herunder de tillæg, renter og godtgørelser, der er knyttet til disse.

Førtidige indbetalinger til skattekontoen

Udbetalingsgrænsen på skattekontoen kan i øjeblikket hæves til 100 mia. kr., og den grænse skal ifølge et [nyt lovforslag](#) gælde frem til den 1. november 2021. Mange virksomheder har hævet deres beløbsgrænse. Dog næppe mange til det maksimalt tilladte.

Indestående på skattekontoen, der stammer fra førtidige indbetalinger, skal i årsregnskabet præsenteres som et bruttobeløb under aktiver - som udgangspunkt tilgodehavender - idet virksomheden i princippet til enhver tid kan vælge at sænke grænsen igen og efter få dage få udbetalt indestændet. Skyldig skat, som endnu ikke er forfalden til betaling, skal derfor ikke modregnes heri.

Førtidig indbetaling af langfristet gæld

Det er forfaldstidspunktet, der er afgørende for den regnskabsmæssige klassifikation af skyldig skat. Den omstændighed, at skatten måske indbetales før tid for at undgå negative renter, ændrer ikke herpå.

Eksempel: Et selskab med regnskabsafslutning pr. 30. september 2020 har på statusdagen to skatteforpligtelser. Dels en restskat for regnskabsåret 2018/19, der forfalder til betaling her i november 2020. Dels en restskat for regnskabsåret 2019/20, der først forfalder i november 2021. Førstnævnte skal optages som kortfristet gæld og sidstnævnte som langfristet gæld. Det gælder, uanset om begge beløb betales i november 2020.

Sambeskatningsbeløb

I administrationsselskabet indregnes den for sambeskatningen skyldige eller overskydende skat enten som en gældsforpligtelse eller som et tilgodehavende. Den del af den samlede skat, der vedrører datterselskaberne, optages i balancen som et tilgodehavende eller skyldigt sambeskatningsbidrag brutto pr. datterselskab. Se mere om præsentation af sambeskatningen i [denne artikel](#).

Udskudt skat

Udskudt skat opstår som følge af forskellen mellem de regnskabs- og skattemæssige værdier af de enkelte poster. Selvom betalingen af udskudte skatter kan ligge endog mange år ud i fremtiden, tillades disse ikke indregnet til en tilbagediskonteret værdi.

Udskudt skat kan også være et aktiv - fx i form af uudnyttede skattemæssige underskud. Disse kan kun optages i balancen, hvis de forventes at kunne udnyttes inden for en kortere årrække - som tommelfingerregel inden for 3-5 år. Læs herom i [denne artikel](#).

Skattetilleg mv.

De tillæg, renter og godtgørelser, der relaterer sig til aktuelle indkomstskatter, indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter eller finansielle omkostninger. Altså ikke som en del af skatten.

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.