

Leje af en bil hos arbejdsgiveren fører til firmabilbeskatning

DEPECHEN NR. 17
19. august 2020

En lønmodtager uden egen bil kan ikke leje en bil til privat brug af sin arbejdsgiver, uden at det ikke bare fører til beskatning efter firmabilreglerne, men også til bortfald af adgangen til befodringsfradrag.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Lønmodtagere, der af deres arbejdsgiver får stillet en bil til rådighed til privat brug, herunder til kørsel mellem hjem og arbejde, kan ikke foretage befodringsfradrag for denne kørsel og beskattes desuden af rådigheden over bilen med et beløb, der normalt beregnes som en procentdel af bilens nyvognsværdi. På årsbasis dog altid mindst af 40.000 kr. med tillæg af den miljøafgift, der betales for bilen. Der skal dermed som minimum betales skat med enten ca. 40 % eller ca. 56 % af et beløb på omkring 3.500 kr. om måneden, uanset om der er tale om en gammel bil af beskeden værdi eller om en helt ny, men lille bil til under 100.000 kr. Og naturligvis mere, hvis der er tale om en dyrere bil.

Den omstændighed, at medarbejderen måske betaler et beløb til arbejdsgiveren for den private kørsel i bilen, er ikke tilstrækkeligt til at bringe forholdet ud af firmabilreglerne, men kan i bedste fald medføre, at egenbetalingen modregnes i den skattepligtige værdi. Det kræver dog, at egenbetalingen er sket af beskattede midler. Skattestyrelsen har netop offentliggjort en [afgørelse fra Landsskatteretten](#), der illustrerer praksis.

Den hjælpsomme vognmand

Sagen handlede om en vognmandsvirksomhed med ca. 40 lastbiler med tilhørende trailere og med ca. 50 ansatte. En del af chaufførerne havde ikke en privat bil. For at hjælpe disse beslutte vognmanden at lease et antal fortrinsvis mindre personbiler på hvide plader - herunder Skoda Citigo, Citroën C3 og Peugeot 208 - og leje bilerne ud til disse chauffører. Lejen var højere end den leje, som arbejdsgiveren selv betalte for bilerne, og dækkede alle løbende udgifter til vægtafgift, forsikring og værkstedsbetaling. De ansatte skulle selv betale for brændstof og selvrisiko ved en eventuel skade.

Skattestyrelsen havde pålagt vognmandsvirksomheden at foretage indberetning af værdien af fri bil for i alt otte chauffører for årene 2015, 2016 og 2017. Det vil sige med et samlet beløb på formentlig op om 1 mio. kr.

Overfor Landsskatteretten gjorde virksomheden gældende, at det ikke var rimeligt, at chaufførerne skulle beskattes af fri bil og miste deres befodringsfradrag, når de nu havde betalt fuld markedsleje for bilerne. Landsskatteretten fastslog imidlertid lakonisk, at forholdet var omfattet af reglerne for beskatning af fri bil og tiltrådte derfor skattemyndighedernes afgørelse.

Kommentar

Ekstraskatten opkræves naturligvis i sådanne tilfælde hos de ansatte. Skulle arbejdsgiveren ønske at dække skatten helt eller delvist, kan dette kun ske ved at udbetale et skattepligtigt løntillæg, der er så stort, at det efter skat er tilstrækkeligt til at dække skatten og restskattetillæg mv. Det kan blive et endog meget stort beløb.

INDHOLD

- Leje af bil hos arbejdsgiveren fører til firmabilbeskatning
- Skattemæssig behandling af R&D-omkostninger i 2020 og 2021
- Beskatning af fiktive renter hos hovedaktionærer
- Moms af udgifter til firmareceptioner
- Corona-pandemiens betydning for 30/6-regnskaber

Skattemæssig behandling af R&D-omkostninger i 2020 og 2021

Den midlertidige forhøjelse af fradraget betyder, at virksomhederne i hvert af de to år reelt får et skattefrit statstilskud på 66.000 kr. for hver million kroner, de bruger på forsøg og forskning.

Af Ole B. Sørensen, obs@bdo.dk

Tilbage i 2018 blev reglerne for den skattemæssige behandling af virksomheders udviklingsomkostninger ændret for at give virksomhederne et større incitament til at forske og udvikle. Ændringen bestod i over en årrække frem mod 2026 at øge virksomhedernes fradrag for sådanne udgifter til 110 %. Altså give virksomhederne fradrag for et større beløb end deres faktiske udgifter.

Indfasningen betød, at fradragsprocenten for indkomstårene 2020 og 2021 skulle udgøre henholdsvis 103 % og 105 %. For et par måneder siden blev der imidlertid - for at stimulere økonomien ovenpå COVID-19 - indgået en ny politisk aftale, hvorefter fradragsprocenten i begge disse indkomstår - og kun disse - ekstraordinært skal hæves til 130 %. Altså et merfradrag på henholdsvis 27 og 25 procentpoint. Skatteministeriet har for ganske nylig fremlagt et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte den politiske aftale.

Loft over merfradraget

I lovdokumentet lægges der op til, at der sættes et loft på merfradraget på 845 mio. kr. for indkomståret 2020 og på 910 mio. kr. for indkomståret 2021. Et loft som formentlig kun et meget lille antal virksomheder vil støde imod. Udgifter ud over loftet kan fradrages efter de almindelige regler med 103 % i 2020 og med 105 % i 2021.

For sambeskattede selskaber, herunder selskaber, der indgår i en international sambeskatning, gælder loftet for alle de sambeskattede selskaber under ét. Loftet fordeles forholdsmæssigt mellem selskaberne efter størrelsen af deres faktiske udviklingsomkostninger.

Effekten af merfradraget

Den omstændighed, at en virksomhed har adgang til et fradrag på 1.300 kr. for hver 1.000 kr., der afholdes i forsøgs- og forskningsudgifter, svarer i realiteten til et skattefrit statstilskud på 22 % af merfradraget. Der skal derfor også afholdes ganske betydelige udgifter, for at tilskuddet bliver mærkbart, idet det udgør 66.000 kr. for hver million kr., der bruges (22 % af (130 % af 1.000.000 kr.)). Det ligger derfor også fast, at ændringen kun i beskedent omfang vil være til glæde for de mindre og mellemstore virksomheder, idet kun relativt få af disse har udviklingsomkostninger i større omfang.

Skatteministeriet skønner, at de samlede fradragsberettigede udgifter, hvoraf det forhøjede fradrag vil kunne beregnes, udgør et beløb på hele 40 mia. kr. for alle virksomheder under ét. Heraf skønner ministeriet dog, at kun 2/3 vil blive udnyttet, da nogle virksomheder går konkurs eller ikke opnår indkomst af en størrelse, der er tilstrækkelig til at udnytte merfradraget. De virksomheder, som godt kan udnytte dette - i det væsentlige kun nogle relativt få store virksomheder - vil få en samlet skattebesparelse på over tre milliarder kroner for de to år.

Udbetaling af negativ skat

Selskaber, der afholder udgifter til forskning og udvikling og som har underskud, kan få udbetalt et beløb på 22 % (skatteværdien) af de afholdte udviklingsomkostninger, dog højst 22 % af det skattemæssige underskud, hvis dette er mindre. Der kan for hvert år højst udbetales et beløb på 5,5 mio. kr. svarende til 22 % af 25 mio. kr. Udbetalingen af negativ skat foretages alene på grundlag af de faktiske udgifter. Det forhøjede fradrag for R&D-omkostninger får derfor ingen betydning for udbetalingen af negativ skat. Ekstrafradraget indgår dog i det skattemæssige underskud, som kan fremføres.

”For sambeskattede selskaber, herunder selskaber, der indgår i en international sambeskatning, gælder loftet for alle de sambeskattede selskaber under ét”

Beskatning af fiktive renter hos hovedaktionærer

I en ny afgørelse fra Landsskatteretten slap en hovedaktionær af kroen og undgik beskatning af fikserede renter af et pengeudlån til sit selskab, men afgørelsen skal nok mest ses som undtagelsen, der bekræfter hovedreglen.

Af Jens Christian Obel, jco@bdo.dk

Når et hovedaktionærselskab kommer i likviditetsvanskeligheder, løses denne udfordring meget ofte ved, at hovedaktionæren personligt låner penge - ofte rentefrit - til selskabet eller påtager sig kaution for hele eller dele af dettes gæld.

Både kaution og pengeudlån foretrækkes næsten altid, fordi vanskelighederne ofte anses som midlertidige, og fordi alternativet - indskud af ny selskabskapital - er besværligt, idet et kapitalindskud ikke kan tilbagebetales uden beskatning, når problemerne er overvundet. Det kan et lån, ligesom en kaution kan slettes.

Hvis missionen ikke lykkes, og selskabet må lukke, kan den hurtige løsning imidlertid nemt vise sig at være en dårlig idé. Mens tab på indskudt selskabskapital normalt altid kan fratrækkes som negativ aktieindkomst, hvoraf skatteværdien kan modregnes i skat af anden indkomst, så kan hverken tab på pengeudlån eller kautionstab fratrækkes, når der altså er tale om udlån til eller kaution for eget selskab.

Forrentning af pengeudlån

Når en hovedaktionær låner penge ud til eget selskab, sker det som nævnt ofte rentefrit, fordi selskabets økonomi er udfordret i en sådan grad, at en forrentning af mellemværendet blot vil øge problemerne.

En sådan rentefrihed accepteres imidlertid kun af skattemyndighederne, hvis selskabet er håbløst insolvent. Der findes derfor et stort antal afgørelser, hvor Landsskatteretten og/eller domstolene har tiltrådt, at en hovedaktionær kan beskattes af en fikseret rente af dennes tilgodehavende, selvom selskabet ikke har likviditet til at betale hverken renter eller afdrag. Begrundelsen er, at rentefriheden er et usædvanligt forretningsvilkår, idet hovedaktionæren næppe ville have lånt ud til tredjemand på sådanne vilkår.

Den omstændighed, at selskabet har en negativ regnskabsmæssig egenkapital, er i denne forbindelse ikke i sig selv udtryk for, at selskabet reelt er insolvent og udgør derfor ikke nødvendigvis noget værn mod beskatning af sådanne renter. Og går selskabet konkurs, har hovedaktionæren ikke adgang til fradrag for tabet på de beskattede renter. Du kan læse mere om udfordringerne i [denne tidligere artikel](#).

Ny afgørelse

Landsskatteretten har for nylig offentliggjort [en afgørelse](#), der fint illustrerer skattemyndighedernes fremfærd i sager om beskatning af fikserede renter, om end sagen for en gangs skyld fik en lykkelig udgang for ejeren.

Sagen handlede om et anpartsselskab, der i 2008 etablerede virksomhed med så forskellige aktiviteter som ridning og terapi med islandske heste samt import og salg af hør. Driften var lige fra starten underskudsgivende, og den kvindelige hovedanpartshaver foretog jævnligt pengeudlån til selskabet. Ved udgangen af 2010 udgjorde hendes tilgodehavende et beløb på 665.011 kr., mens det ultimo 2015 var vokset til 1.125.246 kr. I alle årene var selskabets egenkapital negativ.

Skattemyndighederne havde for årene 2012 - 2015 beskattet hovedanpartshaveren af et samlet beløb på 316.516 kr. i form af fikserede renter af mellemværendet. Denne beskatning blev imidlertid ophævet af Landsskatteretten som fandt det godtgjort, at selskabet var åbenbart insolvent i de omhandlede år.

”Hvis missionen ikke lykkes, og selskabet må lukke, kan den hurtige løsning imidlertid nemt vise sig at være en dårlig idé”

Moms af udgifter til firmareceptioner

Det kan være svært at forstå, hvorfor det skal være sådan, men faktisk har det betydning, om en firmareception holdes i egne lokaler eller ude i byen, og om der er åben adgang for offentligheden eller kun for inviterede.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Når en virksomhed har noget at fejre, er det meget almindeligt at gøre det med en reception. Anledningen kan fx være virksomhedens jubilæum, at den er flyttet til nye lokaler, eller at den har udvidet sine aktiviteter. Nogle gange holdes sådanne receptioner i egne lokaler. Andre gange holdes de ude i byen, og hvad angår serveringen kan den slags gå fra øl og hotdogs over pindemadder og hvidvin til egentlig bespisning. Alle disse forhold har betydning for adgangen til momsfradrag. Det har de til gengæld ikke, når det gælder momsen af evt. udgifter til underholdning. Den kan kun i helt særlige tilfælde fratrækkes.

Receptioner med åben adgang for offentligheden

Hvis der til en reception er åben adgang for alle og enhver - hvilket skal forstås bogstaveligt - vil udgifterne normalt kunne klassificeres som reklameomkostninger med fuldt momsfradrag, forudsat gæsterne alene tilbydes et let traktement, som ikke kan anses for egentlig bespisning. Adgangen til fuldt momsfradrag gælder dog kun, hvis receptionen holdes i egne lokaler. Holdes receptionen på en restaurant, kan kun 1/4 af momsen fratrækkes, jf. nedenfor. Beskæringen af momsfradraget gælder også, selvom receptionen kun er henlagt til en restaurant på grund af pladsmangel i virksomheden.

Den andel af momsen, der kan henføres til de af virksomhedens medarbejdere, der deltager i receptionen, behandles efter samme regler som gælder den andel, der kan henføres til forretningsforbindelserne.

Receptioner kun for særligt indbudte

I langt de fleste tilfælde vil invitationer til firmareceptioner være rettet mod "kunder og forretningsforbindelser samt øvrige venner af huset". Altså kun for indbudte. I så fald afhænger muligheden for momsfradrag af, om receptionen afholdes i egne lokaler eller ude i byen. Det gælder også den andel af momsen, som kan henføres til de deltagende medarbejdere. Deres andel behandles nemlig ligesom ved receptioner med åben adgang på samme måde som gæsternes andel. Til gengæld har det ved den slags receptioner ingen betydning, om serveringen har karakter af egentlig bespisning eller ej.

Holdes en reception kun for indbudte gæster i virksomhedens egne lokaler, anses det for repræsentation, hvilket udelukker momsfradrag. Holdes receptionen derimod på en restaurant, kan 1/4 af momsen fratrækkes som indgående moms efter den særlige regel om restaurationsydelse. Det gælder, selvom der er tale om repræsentation. For et arrangement til 100.000 kr. inklusive moms, vil der altså kunne fradrages 5.000 kr. som indgående moms.

Praksis

Landsskatteretten har for nylig offentliggjort [en afgørelse](#), der omhandler problemstillingen. Sagen handlede om en mindre IT-virksomhed, der fejrede sit 5-års jubilæum med en reception. Den blev afholdt på et hotel, hvor de 220 indbudte gæster fik serveret tapas og vin samt efterfølgende kaffe og cognac. Et klassisk eksempel på et arrangement, hvor 1/4 af momsen skulle kunne fradrages.

Landsskatteretten nægtede ikke desto mindre fradrag for momsen med den begrundelse, at der ikke var fremlagt dokumentation for udsendelsen af invitationer og for hvem der havde deltaget. Retten fandt det ikke godtgjort, at der var tale om udgifter af strengt erhvervs-mæssig karakter, hvilket er et grundlæggende krav for momsfradrag. Selskabets udgifter til receptionen blev i stedet beskattet hos ejerne som maskeret udlodning.

"Beskæringen af momsfradraget gælder også, selvom receptionen kun er henlagt til en restaurant på grund af pladsmangel i virksomheden"

Corona-pandemiens betydning for 30/6-regnskaber

For langt de fleste regnskaber med balancedag i 2020, fx pr. 30/6, vil Covid-19 være en begivenhed, som har fundet sted i løbet af regnskabsåret, hvilket der hos en del skal tages højde for ved indregning og måling i årsregnskabet.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

For selskaber med kalenderårsregnskab fik virusudbruddet kun betydning for 2019-regnskabet i form af en omtale af forholdet i afsnittet om begivenheder efter statusdagen, idet udbruddet i regnskabsmæssig forstand var en ikke-regulerende efterfølgende begivenhed. Naturligvis medmindre udbruddet ligefrem medførte tvivl om virksomhedens fortsatte drift. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

For de fleste regnskaber med balancedag i 2020, herunder de mange 30/6-regnskaber, vil udbruddet derimod være en begivenhed, som har fundet sted i løbet af regnskabsåret, hvilket der skal tages hensyn til ved regnskabsafslutningen, hvis det påvirker tallene.

Tilgodehavender, igangværende arbejder og forudbetalinger

Der kan være et øget behov for nedskrivning på tilgodehavender fra salg som følge af likviditetsproblemer hos selskabets kunder, herunder hos kunder, der historisk ellers har været stabile. Behovet kan også gælde for tilgodehavender, som ikke er forfaldne.

Der kan også være et øget nedskrivningsbehov på igangværende arbejder. Enten på grund af betalingsproblemer hos kunderne, eller fordi virksomheden selv kan have svært ved at levere i overensstemmelse med de indgåede aftaler.

Værdiansættelsen af egne forudbetalinger under aktiver kan blive påvirket, hvis leverandøren ikke kan levere eller er gået konkurs. Værdiansættelsen af modtagne forudbetalinger under passiver kan blive påvirket, hvis kunderne annullerer ordrer og kan kræve tilbagebetaling.

Nedskrivning af aktiver

Vurdering af nedskrivningsbehovet er i øjeblikket især relevant for følgende aktivgrupper:

- Goodwill og andre immaterielle aktiver, herunder udviklingsprojekter
- Materielle anlægsaktiver, bl.a. hvis brugsværdien er forringet
- Varelagre, fx fordi beholdningen af ukurante varer er steget
- Udskudte skatteaktiver, hvis sandsynligheden, for at uudnyttede skattemæssige underskud kan anvendes indenfor en periode på 3-5 år, er mindsket

Dagsværdi af investeringsejendomme

Covid-19-situationen kan påvirke værdiansættelsen af investeringsejendomme, fx hvis lejerne er påvirket i en sådan grad, at huslejen har måttet nedsættes, eller hvis udlejning og genudlejning af tomme lejemaal er blevet sværere. Herudover kan dagsværdien være udfordret som følge af usikre forhold på ejendomsmarkedet, hvilket kan øge afkastkravet til den enkelte ejendom og dermed betyde et fald i dagsværdien. Det er således vigtigt at genoverveje de forudsætninger, der ligger til grund for værdiansættelsen af ejendomme til dagsværdi. Det er i den forbindelse vigtigt at være opmærksom på, at det er dagsværdien på balancedagen, der er afgørende.

Tabsgivende kontrakter

En tabsgivende kontrakt foreligger i de tilfælde, hvor de uundgåelige omkostninger forbundet med at opfylde kontrakten overstiger de indtægter, som virksomheden forventer at modtage på grundlag af denne. For sådanne kontrakter skal der indregnes en hensat forpligtelse hertil. En tabsgivende kontrakt vil typisk være en salgsaftale, fx en aftale om salg af maskiner eller anlæg, som måske ikke umiddelbart kan opfyldes, fordi en underleverandør ikke kan levere på aftalte vilkår eller til tiden.

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.