

Topskatten føles som mere end 15 %

Ligesom så mange andre afleverer topskattebetalere omkring 33 % af deres bruttoindkomst op til topskattegrænsen i skat, mens de af den overskydende del betaler omkring 56 % i skat.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

Der tales meget om topskatten i øjeblikket. Det efterstående er ikke et forsvar for skatten og heller ikke det modsatte, men har til formål at forklare, hvordan skatten virker.

I 2022 er reglerne sådan, at der skal betales topskat med 15 % af den del af den personlige indkomst - typisk løn eller virksomhedsoverskud - som efter AM-bidrag overstiger et beløb på 552.500 kr. Marginalskatten af indkomst over denne beløbsgrænse ligger dermed på knap 56 % for en erhvervsaktiv, mens den for samme persontype for indkomst under grænsen ligger på lige over 38 %. I praksis føles skattebelastningen af indkomst henholdsvis over og under beløbsgrænsen mere forskellig. Det skyldes, at der i indkomst under beløbsgrænsen fratrækkes forskellige typer af fradrag ved skatteberegningen. Virkningen heraf kan illustreres med dette eksempel:

Jens og Jonas er ikke bare naboer og gode venner. De bor også i identiske rækkehuse, kører i identiske biler og arbejder i samme by. De er begge gift og er begge medlemmer af folkekirken. Deres økonomiske forhold er med en enkelt undtagelse også ens. Den eneste forskel er, at Jens' løn præcis ligger på topskattegrænsen, mens Jonas tjener 50.000 kr. mere (efter AM-bidrag). Det giver følgende forskel i deres skattebetaling:

	Jens	Jonas
Løn	600.543 kr.	654.891 kr.
AM-bidrag (8 %)	-48.043 kr.	-52.391 kr.
Personlig indkomst	552.500 kr.	602.500 kr.
Renteudgifter	-80.000 kr.	-80.000 kr.
Befordringsfradrag	-26.000 kr.	-26.000 kr.
Fagligt kontingent	-6.000 kr.	-6.000 kr.
A-kassekontingent	-5.000 kr.	-5.000 kr.
Gaver velgørende formål	-3.000 kr.	-3.000 kr.
Beskæftigelsesfradrag	-43.500 kr.	-43.500 kr.
Jobfradrag	-2.700 kr.	-2.700 kr.
Skattepligtig indkomst	386.300 kr.	436.300 kr.
Samlet skat inkl. AM-bidrag	186.373 kr.	216.566 kr.

Jens' samlede skat svarer til ca. 31 % af hans bruttoindkomst. Jonas' samlede skat er kun lidt højere (33 %), men er sammensat således, at han af sin indkomst op til 600.543 kr. - svarende til vennens løn - betaler præcis det samme i skat som denne nemlig 186.373 kr., mens han betaler 55,55 % i skat af den overskydende del. Han oplever derfor skattebelastningen af den sidst tjente krone som værende ikke 15 %-point, men næsten 25 %-point højere end for den første del.

DEPECHEN 2022, NR. 22
26. oktober 2022

INDHOLD

- Topskatten føles som mere end 15 %
- Status på ikrafttræden af de nye bogføringsregler
- Mange glemmer ejendomsværdiskatten af boliger i udlandet
- Mere om momsfradrag af telefonregninger
- Mange ordensregler ved udbetaling af skattefrie godtgørelser

Status på ikrafttræden af de nye bogføringsregler

Virksomheder med et egenudviklet bogføringssystem har god tid til at få det tilrettet, så det kommer til at leve op til fremtidens krav, men de skal alligevel ikke vente for længe med at få det gjort.

Af Jesper Lohmann Andersen, jlo@bdo.dk

Nogle af de væsentligste ændringer angår kravene om en procedurebeskrivelse og om anvendelse af et digitalt bogføringssystem, men tidspunktet for de nye reglers ikrafttræden er ikke ens.

Procedurebeskrivelsen

Reglen i den nye bogføringslov om, at virksomheder skal udarbejde en beskrivelse af deres procedurer for registrering af transaktioner og for opbevaring af regnskabsmateriale, har virkning for regnskabsår, der starter efter den 1. oktober 2022.

I praksis vil det derfor være de (nok få) virksomheder, som har regnskabsår 1/11 - 31/10, der først bliver omfattet af kravet, mens virksomheder med kalenderårsregnskab bliver omfattet af kravet om procedurebeskrivelse fra den 1. januar 2023. Ifølge Erhvervsstyrelsen skal beskrivelsen være klar ved begyndelsen af det regnskabsår, hvorfra den har virkning første gang.

Procedurebeskrivelsen skal rumme en redegørelse for, hvordan virksomheden sikrer, at alle dens transaktioner løbende bliver registreret, og hvordan den sikrer en betryggende opbevaring af sit regnskabsmateriale. Beskrivelsen skal også indeholde oplysning om, hvilke medarbejdere der er ansvarlige for disse ting. Det sidste betyder, at beskrivelsen også skal opdateres, hvis der sker udskiftninger blandt de ansvarlige medarbejdere.

Du kan læse mere om kravene til procedurebeskrivelsen i [denne særskilte artikel](#), hvori der er links til den vejledning og den skabelon, som Erhvervsstyrelsen har udgivet og som kan anvendes af de fleste virksomheder i regnskabsklasse A og B.

Bogføringssystemer

Efter den nye bogføringslov er det et krav, at virksomhederne bogfører i et digitalt bogføringssystem, som enten kan være et godkendt standardssystem eller et egenudviklet system (et såkaldt ikke-registreret bogføringssystem). For en del virksomheder vil kravet medføre, at de vil være nødt til at investere enten i et helt nyt bogføringssystem, eller i en tilretning af deres nuværende system, så det lever op til de krav, der kommer til at gælde for den slags, og som nok vil være tæt på kravene til godkendte standardssystemer.

Virksomheder i regnskabsklasse B, der vælger at investere i et nyt godkendt system, har et par år til at komme på plads med dette, idet kravet om bogføring i et digitalt bogføringssystem for disse forventes at komme til at gælde for regnskabsår, der starter 1. juli 2024 eller senere. For virksomheder med kalenderårsregnskaber altså først fra 2025. For virksomheder i regnskabsklasse A med en årlig nettoomsætning på over 300.000 kr. bliver det formentlig tidligst fra 2026.

Virksomheder, som fortsætter med et egenudviklet bogføringssystem, men som skal have dette tilrettet, får en lidt længere frist. For dem vil kravene formentlig først komme til at gælde fra 2026 eller senere. De endelige datoer forventes fastsat til næste år.

Uanset hvilken løsning, der vælges, vil det være en god idé ikke at vente til sidste øjeblik med at tage action på udfordringen. Dels fordi overflytning af data til et nyt bogføringssystem kan være ganske kompliceret, og dels fordi muligheden for at købe konsulentbistand bliver sværere og sværere - og dermed dyrere - jo tættere vi kommer på skæringsdagen, fordi så mange får brug for assistance.

”Det sidste betyder, at beskrivelsen også skal opdateres, hvis der udskiftninger blandt de ansvarlige medarbejdere”

Mange glemmer ejendomsværdiskatten af boliger i udlandet

Uanset om din feriebolig er en ødegård i Sverige, et byhus i Provence, en lejlighed i Alanya eller en hacienda udenfor Malaga, skal du betale dansk ejendomsværdiskat af den. Det ignoreres tilsyneladende af mange.

Af Jesper Larsen, jgl@bdo.dk

Der findes ikke præcise tal for, hvor mange danskere der ejer en feriebolig i udlandet, men folk med indsigt i den slags har tidligere anslået, at det kan dreje sig om helt op mod 50.000 personer.

Ikke desto mindre var der ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen både for indkomståret 2019 og indkomståret 2020 kun 30.000 personer, der betalte ejendomsværdiskat af en udenlandsk ejendom. For 2019 med tilsammen knap 107 mio. kr. og for 2020 med i alt 114 mio. kr. I gennemsnit altså med et beløb på under 4.000 kr. for hver.

Tallene efterlader et klart indtryk af, at ikke alle danskere med feriebolig i udlandet betaler den ejendomsværdiskat, som de skal. Det ved de godt hos skattemyndighederne. Vurderingsstyrelsen er således ifølge [en nylig pressemeddelelse](#) i gang med at sende brev til omkring 6.000 borgere, som ud fra oplysninger fra udenlandske skattemyndigheder formodes at eje en ejendom i udlandet, som de ikke har betalt ejendomsværdiskat af.

Sådan er reglerne

En af forklaringerne, på at så mange tilsyneladende ignorerer pligten til at betale dansk ejendomsværdiskat af en udenlandsk ejendom, er givetvis, at ejerne - i modsætning til ejere af danske sommerhuse - selv skal beregne deres ejendomsværdiskat, hvilket er et dybt kompliceret regnestykke. Hertil kommer, at skatten i de fleste tilfælde kun udgør et mindre beløb, fordi der i den danske ejendomsværdiskat ofte kan modregnes ejendomsskatter, der er betalt i det land, hvori den udenlandske feriebolig er beliggende.

At udfinde beregningsgrundlaget for dansk ejendomsværdiskat for en udenlandsk ejendom er en særlig kunst, fordi der skal beregnes hele tre forskellige værdier, hvorefter grundlaget skal fastsættes til det laveste af disse. Se nærmere herom på [denne side på skat.dk](#). Ved to af beregningerne skal købsprisen tilbagediskonteres til en 2001- og 2002-værdi og derefter nedsættes med en såkaldt afstandsprocent.

De særlige beregningsregler betyder, at der ofte vil være stor afstand mellem købsprisen henholdsvis den nuværende handelsværdi og beskatningsgrundlaget, hvilket kan illustreres med følgende to eksempler:

- For en ejendom i Sverige, der er købt i 2007 for SEK 500.000, vil beskatningsgrundlaget i 2021 kunne opgøres til DKK 410.000.
- For en ejendom i Frankrig, der er købt i 2021 for EUR 500.000, udgør beskatningsgrundlaget et beløb på DKK 1.440.000.

I den beregnede danske skat kan der som nævnt modregnes visse skatter, der er betalt i udlandet, men det gælder kun for skatter, der svarer til den danske ejendomsværdiskat. Lokale grundskatter - svarende til den danske grundskyld - kan således ikke modregnes.

Kommentar

Det er givet, at der er del danskere, som mangler at betale ejendomsværdiskat af deres udenlandske feriebolig, men der er efter vores vurdering også en del, som betaler for meget i dansk ejendomsværdiskat, fordi reglerne er så komplicerede.

Er du mellem dem, der har fået brev fra Vurderingsstyrelsen, eller ønsker du en vurdering af, om du har betalt for meget i dansk ejendomsværdiskat, er du velkommen til at kontakte os. Vi har skatteeksperter i alle landets regioner, som kan hjælpe dig.

”Lokale grundskatter - svarende til den danske grundskyld - kan således ikke modregnes”

Mere om momsfradrag af telefonregninger

Når Skattestyrelsen foretager moms kontrol, er fradragsprocenten for momsen af udgifter til medarbejdernes telefoner og private internet ofte et tilbagevendende diskussionspunkt.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

En arbejdsgiver, der betaler for en bredbåndsforbindelse til en medarbejders private bolig - for at denne kan arbejde hjemmefra - kan ikke fradrage den fulde moms af udgifterne til internetforbindelsen, fordi det normalt er givet, at denne også anvendes til private formål. Det gælder, uanset at godet er skattefrit for medarbejderen, når forbindelsen giver adgang til arbejdsgiverens netværk.

Den begrænsede momsfradragsret gælder også i forhold til mobiltelefoner, som medarbejderne betaler skat af, fordi de også bruges privat (fri telefon). For mobiltelefoner, som medarbejderne ikke betaler skat af, fordi de ikke tages med hjem, eller fordi medarbejderne har underskrevet en tro-og-love-erklæring om kun at bruge dem til arbejdsmæssige formål, kan der som udgangspunkt foretages fuldt momsfradrag af telefonregningerne.

I de tilfælde, hvor der kun er begrænset fradrag for momsen, skal der fastsættes en fradragsprocent, som kan være mere eller mindre velunderbygget. Ikke overraskende stiger chancen for at få godkendt fradragsprocenten med kvaliteten af grundlaget for det udøvede skøn. Det viser en nylig afgørelse fra Landsskatteretten.

Sælgerne hos brændeovnsvirksomheden

Sagen handlede om fastsættelse af fradragsprocenten for momsen af udgifter til multimedier til seks forskellige medarbejdere i en virksomhed, der sælger brændeovne og tilbehør til pejsebutikker i hele Europa.

Virksomheden mente, at der burde gives fradrag for 85 % af momsen. Det beroede på en gennemgang af 10.838 opkald til og fra medarbejdernes telefoner i første kvartal af 2017, hvor medarbejderne for hvert opkald havde kategoriseret dette som enten privat eller erhvervs-mæssigt. Konklusionen på denne gennemgang var, at 13,9 % af opkaldene (tidsmæssigt) var af privat karakter, hvilken andel virksomheden havde forhøjet til 15 %.

Skattestyrelsen mente, at den ikke-fradragsberettigede andel af momsen burde sættes til 25 %. Dette begrundede styrelsen med, at en fordeling alene foretaget ud fra opkald ikke nødvendigvis gav et retvisende billede af den private brug af telefonerne, idet disse i stort omfang også bruges til at gå på internettet og til at sende beskeder med.

Landsskatteretten gav virksomheden medhold. Det skete med den begrundelse, at det på baggrund af samtalspecifikationerne udøvede skøn både var sagligt og retvisende, ligesom der med tillægget på de 1,1 procentpoint var taget hensyn til anden anvendelse af telefonerne. Landsskatteretten lagde desuden vægt på, at telefonerne ikke var et generelt medarbejdergode, men alene givet til de seks medarbejdere, hvis jobfunktioner krævede telefoner. Endelig fandt retten, at Skattestyrelsen ikke havde løftet bevisbyrden for, at det af virksomheden udøvede skøn, ikke var rimeligt.

Kommentar

Hvis en virksomhed har fratrukket den fulde moms af udgifterne til medarbejdernes frie telefoner og internetforbindelser eller ikke kan underbygge et udøvet skøn, overlades det ultimativt til Skattestyrelsen at fastsætte fradragsprocenten, og det er sjældent til virksomhedens fordel. I en [afgørelse fra sidste år](#) godkendte Landsskatteretten således alene fradrag for halvdelen af momsen af telefonregningerne i en enkeltmandsvirksomhed inden for grafisk design.

"I de tilfælde, hvor der kun er begrænset fradrag for momsen, skal der fastsættes en fradragsprocent, som kan være mere eller mindre velunderbygget"

Mange ordensregler ved udbetaling af skattefrie godtgørelser

Det er en betingelse for udbetaling af skattefrie kørepenge og rejsegodtgørelser, at arbejdsgiveren nøje kontrollerer, at medarbejdernes kørsels- og rejsebilag er korrekt udfyldt og indeholder de rigtige oplysninger.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

En virksomhed må kun udbetale skattefrie godtgørelser, hvis der i dennes regnskabssystem findes en række oplysninger om grundlaget for udbetalingen, ligesom det skal være synligt, at arbejdsgiveren via attestation eller på anden måde har kontrolleret oplysningerne. Mange virksomheder anvender stadig fysiske bilag til den slags, om end flere og flere overgår til digitale løsninger, hvor medarbejderne indtaster de nødvendige oplysninger i et særskilt system.

Ved udbetaling af skattefrie kørepenge skal der foreligge oplysninger om, hvilken bil der er kørt i, og hvilken dato og rute der er kørt. Det skal også fremgå, hvor mange kilometer der i alt er kørt, og til hvilken sats disse er afregnet, og endelig skal formålet med turen angives. På [denne side på skat.dk](#) findes nærmere oplysninger om kravene, ligesom der herfra kan hentes skemaer til brug for kørselsafregning.

Også ved udbetaling af skattefri rejsegodtgørelse skal baggrunden for rejsen oplyses. Det samme gælder rejsens start- og sluttidspunkt. Endelig skal det fremgå, hvordan den udbetalte godtgørelse er beregnet, herunder med hvilke satser.

Hvis arbejdsgiveren ikke foretager den krævede kontrol forud for udbetalingen af godtgørelserne, kan dette føre til en skatteregning til medarbejderne, fordi disse i så fald bliver skattepligtige af godtgørelserne.

Selvom det altså er medarbejdernes skatteansættelser, der i givet fald ændres, så ender skatteregningen ikke desto mindre ofte hos arbejdsgiveren, fx fordi medarbejderne anlægger sag mod denne, eller fordi virksomheden frivilligt tilbyder at betale skatten. Uanset årsagen kan der blive tale om meget betydelige beløb, da der ofte reguleres flere år tilbage i tid. Du kan læse mere om de mulige konsekvenser i [denne artikel](#).

Skærpet bevisbyrde for ejerledere

Ved udbetaling af skattefrie godtgørelser til ledende medarbejdere, herunder først og fremmest ejerledere (hovedaktionærer), gælder der en skærpet bevisbyrde på grund af interessefællesskabet. Det betyder, at der groft sagt ikke accepteres selv de mindste fejl i kørsels- og rejsebilag. Det kan illustreres med en [ny dom fra Vestre Landsret](#).

Sagen handlede om en håndværker, der ejede halvdelen af et lille nordvestjysk byggefirma, som havde specialiseret sig i opførelse af dobbelthuse på Sjælland. Håndværkerens opgave bestod i at føre tilsyn med byggerierne og deltage i arbejdet med opførelsen af disse. Han var typisk på Sjælland fire dage om ugen og fik derfor i 2015 udbetalt skattefri rejsegodtgørelse med et samlet beløb på knap 115.000 kr. fra firmaet.

Skattestyrelsen havde truffet afgørelse om, at håndværkeren var skattepligtig af de modtagne rejsegodtgørelser, idet der ikke fra firmaets side var foretaget den nødvendige kontrol af rejsebilagene. Der var herved henvist til, at der flere steder ikke var angivet start- og sluttidspunkt for rejsen. Andre steder var tidspunkterne angivet, men til gengæld stemte det beregnede antal timer og dage ikke med disse. Flere steder manglede der desuden oplysning om arbejdsstedet, ligesom det ikke var synligt, at de angivne oplysninger var blevet kontrolleret.

Denne afgørelse blev tiltrådt af landsretten med en tilføjelse om, at mandens bevisbyrde var skærpet på grund af hans interessefællesskab med det udbetalende selskab.

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 omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 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.