

I 2020 stiger topskattegrænsen til 531.000 kr.

Kun personer med en månedsløn på over 48.100 kr. skal betale topskat i 2020, hvor topskattesatsen på de 15 % fejrer 25-års jubilæum, medmindre den nye regering beslutter sig for at ændre satsen.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Topskattegrænsen får et pænt nøk opad næste år, idet den stiger med knap 3,5 % til 531.000 kr. Det er 17.600 kr. mere end i 2019, hvor den udgør 513.400 kr. Stigningen er en konsekvens af den årlige procentregulering af beløbsgrænserne i skattelovgivningen i kombination med indfasningen af det løft i topskattegrænsen, som blev aftalt ved skattereformen i 2012. En indfasning som først afsluttes i 2022.

Det højere loft betyder, at kun personer med en gennemsnitlig månedlig indkomst på over 48.100 kr. før arbejdsmarkedsbidrag (8 %) skal betale topskat i 2020. Løftet i 2020 giver en skattelettelse på 2.640 kr. til dem, der allerede ligger over den nye grænse.

Topskattesatsen fejrer 25-års jubilæum

Medmindre den nye regering beslutter noget andet, vil topskattesatsen også i 2020 ligge på 15 %. Det vil i givet fald være for 25. år i træk. Topskatten blev oprindelig indført i 1994, men i de første par år var satsen lavere.

I 1996 udgjorde topskattegrænsen et beløb på 243.100 kr. Beløbsgrænsen i 2020 på 531.000 kr. betyder, at grænsen over de 25 år er hævet med 287.900 kr. (118 %).

Tilbage i 1996 var der 641.000 personer, der betalte topskat. Til næste år vil tallet formentlig falde til omkring 445.000 kr. Ifølge den [seneste opgørelse](#) fra Danmarks Statistik er syv ud af ti topskattebetalere mænd, hvilket angiveligt skyldes, at mænd arbejder flere timer om ugen end kvinder og langt oftere sidder i lederstillinger.

Grundlaget for beregning af topskat

Topskatten beregnes i 2020 af personlig indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst ud over 45.800 kr. For ægtepar er grænsen det dobbelte, det vil sige 91.600 kr.

Personlig indkomst omfatter først og fremmest løn og virksomhedsoverskud, men også visse former for gaver samt fx gevinster ved bitcoin-spekulation. I den personlige indkomst fragår indskud på pensionsordninger.

Kapitalindkomst omfatter i første række renteindtægter og kursgevinster, overskud ved værelses- og sommerhusudlejning mv. samt gevinster ved salg af ejendomme, når salget ikke er dækket af parcel- eller sommerhusreglen og ikke indgår i en virksomhedsordning.

DEPECHEN NR. 18
4. september 2019

INDHOLD

- I 2020 stiger topskattegrænsen til 531.000 kr.
- Beskatning af Restricted Stock Units
- Skat: Selvstændiges kontingenter til loger og erhvervsclubber
- Frister for genoptagelse af tidligere momsangivelser
- Feriepenge til indefrysning efter ny ferielov

Beskatning af Restricted Stock Units

Er du ansat i en amerikansk ejet virksomhed, har du med stor sandsynlighed hørt om RSU'er. Det er en form for aktieaflønnig, men desværre ikke altid omfattet af de lempelige regler for beskatning af den slags.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

I USA er aflønning med aktier nogenlunde lige så almindeligt, som frugtordninger er det i danske virksomheder. Selv i mindre danske virksomheder forekommer den slags derfor ofte, hvis de er amerikansk ejet.

Ordningerne kan være meget forskellige. Nogle steder er de rettet mod alle medarbejdere andre steder kun mod ledelsen, men de fleste steder omtales de som "Restricted Stock Units". Altså betingede aktieandele. Almindeligvis er det et fælles kendetegn, at der optjenes ret til aktierne over en periode, at visse økonomiske mål for perioden skal opfyldes (*performance* krav), og at man skal være ansat i virksomheden på det tidspunkt, hvor retten kan udnyttes.

Restricted Stock Units har normalt karakter af gratis-aktier. De overføres til et depot i et (ofte udenlandsk) pengeinstitut, når og hvis de opstillede betingelser er opfyldt. Herefter må modtageren selv afgøre, hvornår aktierne skal sælges. I sjældne tilfælde kan der være knyttet en lock-up periode til ordningen, hvorefter de modtagne aktier først må sælges efter et stykke tid.

Selvom vi i Danmark har ganske favorable regler for beskatning af visse typer af aktieaflønnig, så er det sjældent, at amerikanske RSU-ordninger er omfattet af disse, fordi betingelserne for at være det ikke er opfyldt. Det skyldes ikke modvilje fra ejernes side, men er et udslag af, at ordningerne typisk er baseret på ensartede vilkår for medarbejdere i mange lande, og at det vil være alt for bureaukratisk, hvis der skal tages lokale hensyn.

Skattereglerne

De danske regler for beskatning af RSU-ordninger - der ikke er omfattet af de særlige aktielønsregler - kan i korte træk beskrives således:

- Selve tildelingen af RSU har normalt ingen skattemæssige konsekvenser. Som hovedregel sker der først beskatning i det år, hvor aktierne overføres til dit depot, jf. denne helt nye [afgørelse fra Skatterådet](#). Beskatningen i dette år sker til gengæld, uanset om du sælger aktierne straks eller vælger at beholde dem i håb om, at de stiger i værdi. Beskatningen kan derfor i sig selv betyde, at du relativt hurtigt må sælge i det mindste nogle af aktierne for at skaffe likviditet til betaling af skatten.
- Det skattepligtige beløb svarer til gevinsten på det tidspunkt, hvor aktierne overføres til dit depot. Det vil sige aktiernes markedsværdi på denne dato. Beskatningen sker som personlig indkomst, og der skal også betales arbejdsmarkedsbidrag af beløbet. Det vil sige en marginalskatteprocent på 56,5 %. Din arbejdsgiver er forpligtet til at indberette beløbet til Skatteforvaltningen, men du skal selv - via TastSelv - sørge for, at det kommer med på årsopgørelsen.
- Beholder du aktierne i en periode, beskattes en efterfølgende værdistigning på disse som aktieindkomst i det år, hvor aktierne sælges. Det vil sige med en marginalskat på 42 %. Falder aktierne i værdi, afhænger den skattemæssige behandling af tabet af, om der er tale om børsnoterede aktier. Er dette tilfældet, kan tabet kun modregnes i efterfølgende gevinster på andre noterede aktier og kun, hvis du har givet Skatteforvaltningen oplysninger om aktierne, jf. [denne artikel](#). Er aktierne unoterede, kan tabet fradrages som negativ aktieindkomst. Skatteværdien heraf kan modregnes i skatten af anden indkomst, herunder løn.

"Restricted Stock Units har normalt karakter af gratis-aktier"

Skat: Selvstændiges kontingenter til loger og erhvervsklubber

En ny dom bekræfter den ganske strenge praksis om, at udgifter til medlemskab af foreninger, hvis møder i det væsentlige har et socialt sigte, ikke kan fratrækkes skattemæssigt uanset muligheden for at netværke.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Overalt i landet mødes erhvervsfolk hver uge i lokale afdelinger VL-grupper, Odd Fellow Ordenen, Lions Club, Rotary, Y's Men, Ladies Circle, Round Table samt alle mulige andre former for netværksgrupper. Det er der ikke noget nyt i, sådan har det altid været, blot er der over tid kommet mange flere klubber og foreninger til.

Deltagelse i sådanne klubber er ikke gratis. Der opkræves alle steder kontingent. Mange steder i niveauet 5 - 10.000 kr. årligt, hvortil kan komme ekstra betaling i forbindelse med særlige arrangementer.

Mange selvstændige fratrækker sådanne udgifter i deres virksomhedsregnskab. De anser deres medlemskab af klubben som en nødvendighed for deres virksomhed og ser derfor kontingentet som en driftsudgift. Den slags giver jævnligt anledning til uenighed med skattemyndighederne, hvilket kan illustreres med en helt [ny dom fra Retten i Odense](#).

Revisorernes netværk

Sagen angik et mindre revisionsfirma, hvor to af ejerne var medlem af hver sin afdeling af en netværksforening. Udgifterne til deres medlemskab beløb sig i 2012 til et samlet beløb på 17.450 kr. Udgiften var betalt af firmaet og fratrukket skattemæssigt.

Den ene af ejerne forklarede under sagen, at hans medlemskab af foreningen var helt afgørende for hans muligheder for at få promoveret sin virksomhed og for at skaffe sig nye kunder, og at han alene var medlem af kommercielle årsager.

Der blev normalt afholdt møder i foreningen den første mandag i hver måned. Møder af fem timers varighed. De indledtes hver gang med en times fagligt indlæg, som medlemmer skiftedes til at komme med. Resten af tiden blev brugt på at spise sammen og netværke. Der blev også holdt en fødselsdagsfest, en julefrokost samt generalforsamling, ligesom medlemmer hvert år deltog i en fælles rejse med et socialt og kulturelt formål. Kontingentet til foreningen gik i det væsentlige til betaling af mad og drikke under møderne og til den årlige rejse.

Skattemyndighederne havde nægtet fradrag for udgiften, hvilket Landsskatteretten havde tiltrådt. En afgørelse som byretten tilsluttede sig. Det skete med den begrundelse, at medlemskaberne af foreningerne havde et klart og tydeligt formål af privat karakter, og at revisorerne ikke havde påvist en konkret forretningsmæssig begrundelse for at lade firmaet betale kontingenterne.

Kommentar

Praksis er ganske streng. Helt tilbage i 1995 fastslog Skatteforvaltningen således, at et pengeinstituts betaling af ansattes medlemskontingenter til bl.a. Lions Club, Rotary, skydelav og frimurerloger skulle anses for løntillæg og dermed skattepligtige. Afgørelsen fremhæves stadig i forvaltningens juridiske vejledning på skat.dk og opfattes derfor på myndighedssiden fortsat som udtryk for gældende praksis.

Der findes dog også afgørelser, der går den modsatte vej. I 2012 [fastslog Skatterådet](#) således, at et arbejdsgiverbetalt medlemskab af et erhvervsnetværk - angiveligt en VL-gruppe - ikke ville skulle beskattes. Og i en afgørelse offentliggjort sidste år nåede Landsskatteretten frem til samme resultat i en sag omkring en ledende medarbejders medlemskab af en erhvervsklub under den lokale golfklub, jf. [denne artikel](#).

”Mange selvstændige fratrækker sådanne udgifter i deres virksomhedsregnskab”

Frister for genoptagelse af tidligere momsangivelser

Medmindre der foreligger særlige omstændigheder, kan en momsangivelse ikke korrigeres mere end tre år tilbage i tid. Uanset om en korrektion medfører opkrævning eller tilbagebetaling, tillægges beløbet ikke renter.

Af Jane Lundsgaard, jun@bdo.dk

Der findes næppe mange virksomheder, som ikke har haft behov for at korrigere en tidligere momsangivelse, fordi denne har været forkert. En fejl i en momsangivelse kan skyldes mange ting, fx et bortkommet bilag, en forkert kontering, en misforståelse af reglerne eller ligefrem ukendskab til disse.

Nogle fejl betyder, at virksomheden har betalt for meget i moms, andre det modsatte. Skatteforvaltningen opererer ikke med nogen bagatelgrænse for korrektion af fejl i en momsangivelse. Udgangspunktet er, at alle fejl skal korrigeres.

Det kan synes mest enkelt og er derfor også fristende blot at foretage en korrektion i den næstkommende momsangivelse, men denne fremgangsmåde er principielt ikke den rigtige. Den korrekte metode til at rette en fejl består i at foretage en efterangivelse til den eller de momsangivelser, hvori der er fejl. Uanset om efterangivelsen medfører, at virksomheden skal have penge tilbage eller betale et yderligere momsbeløb, vil der som hovedregel ikke blive tillagt renter.

Frister

Som udgangspunkt kan en momsangivelse korrigeres tre år tilbage i tid. Ændringen skal således indberettes inden tre år efter udløbet af angivelsesfristen for den momsperiode, som fejlen er sket i. Fristen er derfor ikke ens for alle virksomheder, idet den afhænger af, om virksomheden afregner moms på måneds-, kvartals- eller halvårsbasis. En virksomhed med kvartalsafregning kan i øjeblikket få genoptaget sine momsangivelser tilbage til 1. juli 2016 (juli kvartal) og ikke længere.

Fristen på tre år gælder som udgangspunkt også for de fejl, som Skattestyrelsen finder frem til ved deres kontrolarbejde. Er der tale om ansvarspådragende fejl - altså som minimum som en følge af grov uagtsomhed - kan skattemyndighederne dog gå længere tilbage.

Ekstraordinær genoptagelse

Også for virksomheder findes der en mulighed for at få genoptaget en momsangivelse, der ligger uden for tre års fristen. Det kan ske, hvis der foreligger "særlige omstændigheder". Der findes ikke nogen definition af, hvornår sådanne foreligger, men efter praksis er det som udgangspunkt forbeholdt tilfælde, hvor der enten er sket en sagsbehandlingsfejl hos skattemyndighederne, eller hvor en fejlagtig momsangivelse skyldes alvorlig sygdom over en længere periode. Et glemt momsfradrag er ikke en "særlig omstændighed" og kan derfor ikke indhentes, hvis det ligger mere end tre år tilbage.

Praksis er ganske streng, hvilket kan illustreres med en nylig offentliggjort [kendelse fra Landsskatteretten](#), hvor genoptagelse blev nægtet. Sagen angik en lille virksomhed, hvor indehaveren på grund af sygdom ikke havde indberettet moms for en længere periode. Momstilsvaret var derfor ansat skønsmæssigt af skattemyndighederne, men alt for højt, mente indehaveren. Hun anmodede dog først om ændring af ansættelsen efter udløbet af tre års fristen, og myndighederne afslog derfor anmodningen. Denne afgørelse blev stadfæstet af Landsskatteretten, der konstaterede, at myndighederne ikke havde begået nogen fejl, ligesom indehaverens helbredstilstand ikke var af en sådan karakter, at der forelå særlige omstændigheder.

"Skatteforvaltningen opererer ikke med nogen bagatelgrænse for korrektion af fejl i en momsangivelse"

Feriepenge til indefrysning efter ny ferielov

Nu er det alvor. Vi er trådt ind i indefrysningsperioden, og snart skal de første virksomheder opgøre deres feriepengeforpligtelse efter de nye regler. Mange har behov for at få overblik over de økonomiske konsekvenser.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Vi har nu passeret den 1. september 2019 og er dermed trådt ind i den såkaldte indefrysningsperiode efter de nye ferieregler. Den løber frem til udgangen af august måned næste år. For denne periode skal feriepengene for alle lønmodtagere opgøres og indefrysnes enten hos deres arbejdsgiver eller hos fonden Lønmodtagernes Feriemidler.

Og vi nærmer os den 30. september 2019, som er det tidspunkt, hvor virksomheder med regnskabsafslutning på denne dato - som de første - skal opgøre deres regnskabsmæssige feriepengeforpligtelse efter nye regler, jf. denne [tidligere artikel](#).

Beregning af indefrysningsbeløbet

Beløbet skal opgøres for hver enkelt medarbejder og beregnes som 12,5 % af dennes ferieberettigede løn i indefrysningsperioden. Det svarer til den opgørelsesmetode, der anvendes ved beregning af feriepenge i forbindelse med en medarbejders fratræden eller ved den løbende opgørelse af feriepenge for timelønnede medarbejdere, og er altså en anden metode end den, som skal anvendes ved opgørelse af den regnskabsmæssige feriepengeforpligtelse. Sidstnævnte skal fra nu af altid opgøres efter den konkrete metode.

Arbejdsgiveren har ansvaret for at opgøre indefrysningsbeløbet og indberette dette til den nye fond senest ved udgangen af 2020. Indberetningen skal blandt andet indeholde oplysning om antal opsparede feriedage pr. medarbejder og den beløbsmæssige værdi heraf. I indberetningen skal det tilkendegives, om arbejdsgiveren ønsker at beholde midlerne eller indbetale disse til fonden. Det sidste skal i givet fald ske i løbet af 2021.

Parkering af midlerne i virksomheden

Vælger arbejdsgiveren at beholde de indefrosne midler, skal de årligt - frem til medarbejderen går på pension - forrentes (indekseres) med en sats, hvis størrelse arbejdsgiveren hvert år modtager information om fra fonden. Regnskabsmæssigt skal de indefrosne midler optages som anden gæld under langfristet gæld, mens indekseringen resultatføres som en finansiel omkostning. De midler, der forfalder til betaling i løbet af det kommende år, flyttes løbende til anden gæld under kortfristet gæld.

Hvis arbejdsgiveren vælger at beholde de indefrosne midler i eget regi, skal dette hvert år inden udgangen af august måned bekræftes overfor fonden. Arbejdsgiveren kan når som helst vælge at indbetale hele eller dele af forpligtelsen til fonden.

Hvorvidt det er mest hensigtsmæssigt, at den enkelte arbejdsgiver indbetaler feriemidlerne eller selv beholder dem i bindingsperioden, afhænger dels af beløbets størrelse og dels af virksomhedens konkrete likviditets- og rentemæssige stilling.

I BDO har vi udviklet en feriepengemodel, hvormed vi kan hjælpe med at få overblik over de økonomiske og likviditetsmæssige effekter af den nye ferielov og som blandt andet giver et overblik over størrelsen af feriepengeforpligtelsen til indefrysning samt ikke mindst, hvornår forpligtelsen forfalder til betaling.

Kom på kursus

Hvis du er hurtig, kan du stadig nå at tilmelde dig et af de kurser, som vi i den nærmeste fremtid holder i henholdsvis Roskilde (16/9), Odense (18/9) og Aarhus (25/9) om den nye ferielov og om seneste nyt indenfor ansættelsesret og skat. Læs mere om kurset [her](#).

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 1.200 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 80.000 medarbejdere i 160 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.