

Kandidatafhandling
Aalborg Universitet – Cand.Merc.Aud
Efterår 2011
Afleveret 8. november 2011

Forårspakken 2.0 påvirkning på beskatning og indberetning af personalegoder

- Med fokus på multimediebeskatningen, fri bil og medarbejderobligationer.

Udarbejdet af: Britta Kjær Skaarup Andersen
Vejleder: Henrik Vestergaard. Andersen

Ordoptælling. 215.031 tegn uden mellemrum, ca. 90 normalsider.

Indholdsfortegnelse

1. INDLEDNING	5
DEL 1	7
2. PROBLEMFORMULERING	7
3. AFGRÆNSNING	8
4. METODE	8
4.1. DATAINDSAMLING	10
4.2. MÅLGRUPPE	10
4.3. FORKORTELSER	10
4.4. SKATTESATSER	11
4.5. BEREGNINGER OG EKSEMPLER	11
DEL 2	12
5. HVAD ER PERSONALEGODER	12
6. LIGNINGSLOVENS § 16 – HISTORIE	13
7. FORÅRSPAKKEN 2.0	17
7.1. INDLEDNING	17
7.2. ÆNDRINGER I FORHOLD TIL PERSONALEGODER	18
8. PERSONALEGODER GENERELT	19
8.1. HVEM KAN MODTAGE PERSONALEGODER	20
8.2. BESKATNING AF PERSONALEGODER	20
8.2.1. A-INDKOMST ELLER B-INDKOMST	21
8.2.2. SKATTEFRI GODER	21
8.2.3. BAGATELGRÆNSEN FOR ARBEJDSRELATEREDE PERSONALEGODER	22
8.2.3.1. OPGØRELSEN AF PERSONALEGODERNE OMFATTEDE AF BAGATELGRÆNSEN	23
8.2.4. NY SKATTEFRI BAGATELGRÆNSE FOR MINDRE PERSONALEGODER	24
8.3. VÆRDIANSÆTTELSE AF PERSONALEGODER	25
8.3.1. SPARET PRIVAT FORBRUG	26
8.3.2. OVERDRAGET TIL EJE ELLER LÅN	26
8.3.3. VÆRDIANSÆTTELSE I SÆRLIGE SITUATIONER	26
8.3.4. UNDTAGELSER TIL VÆRDIANSÆTTELSE TIL MARKEDSVÆRDI	27
8.4. BRUTTOTRÆKNINGSORDNINGER	28
8.4.1. BETINGELSER FOR ANVENDELSE AF BRUTTOTRÆKNINGSORDNING	32
8.4.2. PERSONALEGODER SOM KAN ANVENDES I BRUTTOTRÆKNINGSORDNINGER	33
8.4.3. OVERVEJELSER OMKRING ANVENDELSE AF BRUTTOTRÆKNINGSORDNINGER	34

8.5. PERSONALEGODER SOM VÆRKTØJ	36
8.6. INDBERETNINGEN AF PERSONALEGODER	36
8.6.1. INDBERETNINGSPLIGTENS HISTORIE	36
8.7. ÆNDRINGER I FORBINDELSE MED FORÅRSPAKKEN 2.0	38
8.8. SENESTE ÆNDRINGER TIL PERSONALEGODER	38
8.8. DELKONKLUSION	39
 DEL 3	 41
 9. MULTIMEDIESKATTEN	 41
 9.1. RÅDIGHEDSBEGREBET	 46
9.2. HVEM ER OMFATTET AF MULTIMEDIEBESKATNINGEN	47
9.3. GODERNE SOM ER OMFATTET AF MULTIMEDIEBESKATNINGEN	47
9.3.1. TELEFON	47
9.3.2. INTERNETFORBINDELSE	48
9.3.3. COMPUTER MED SÆDVANLIGT TILBEHØR	49
9.3.4. HJEMME PC-ORDNING	49
9.4. UNDTAGET FRA MULTIMEDIEBESKATNING	50
9.4.1. ARBEJDSGIVER BETALT UDDANNELSE	51
9.4.2. TJENESTEREJSER	51
9.4.3. HJEMMEARBEJDSPLADS OG MULTIMEDIER	52
9.4.4. SÆRLIG COMPUTER TIL HJEMLÅN	52
9.5. ÆGTEFÆLLERABAT	53
9.6. FLERE ARBEJDSGIVERE	55
9.7. FLERE MULTIMEDIER AF SAMME SLAGS TIL RÅDIGHED	55
9.8. SELVSTÆNDIGE ERHVERVSDRIVENDE	55
9.8.1. MULTIMEDIER MED I VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN	57
9.8.2. MULTIMEDIER UDEN FOR VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN	57
9.8.3. SELVSTÆNDIG ERHVERVSDRIVENDE OG LØNMODTAGER	57
9.9. ARBEJDSGIVERS FORPLIGTELSE	57
9.9.1. KONTROLKRAV	58
9.10. KONSEKVENSER VED INDFØRELSEN AF MULTIMEDIESKATTEN	58
9.11. DELKONKLUSION	62
 10. FRI BIL	 64
 10.1. HVAD ER FRI BIL	 64
10.2. BESKATNING AF FRI BIL	65
10.3. OPGØRELSEN AF BILENS VÆRDI	66
10.3.1. BILENS SKATTEMÆSSIGE VÆRDI	68
10.3.1.1. Biler der er 3 år og derunder ved anskaffelsen.	68
10.3.1.1.1. Undtagelse 1 – Brugt hyrevogne	69
10.3.1.2. Biler der er over 3 år ved anskaffelsen.	70
10.4. NORMALT TILBEHØR	70
10.5. FORÅRSPAKKEN 2.0 – MILJØTILLÆG	70
10.6. EGENBETALING	71
10.7. UDGIFTER VED FRI BIL	73
10.8. FIRMABIL PÅ GULE PLADER	74
10.8.1. SÆRLIGE INDRETTEDE KØRETØJER	75

10. 9. UNDTAGELSER TIL BESKATNINGEN	76
10.9.1. TILKALDEVAGT	76
10.9.2. LEJLIGHEDSVIS KØRSEL	76
10.9.3. BIL MED CHAUFFØR	77
10.10. PERSONALEGODE ELLER ARBEJDSKØRETØJ	77
10.11. LEASING	77
10.12. ARBEJDSGIVERENS FORPLIGTELSE	78
10.13 HOVEDAKTIONÆRER	79
10.13.1. UDBYTTET – BIL TIL RÅDIGHED	79
10.14. SELVSTÆNDIG ERHVERVSDRIVENDE	79
10.14.1. VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN	80
10.14.2. UDEN FOR VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN	80
10.15. MOMSFORHOLD	81
10.15.1. HVIDPLADE BILER	81
10.15.2. GULPLADEBILER	82
10.15.2.1. Biler under 3 tons	82
10.15.2.2. Biler over 3 tons	82
10.16. EGEN BIL ELLER FIRMABIL	82
10.16.1. MEDARBEJDEREN	83
10.16.2. ARBEJDSGIVEREN	84
10.17. FORÅRSPAKKENS KONSEKVENSER	85
10.18. DEL KONKLUSION	86
 11. MEDARBEJDEROBLIGATIONER	 88
11.1. HVAD ER EN MEDARBEJDEROBLIGATION	88
11.2. KRAV FOR SKATTEFRITAGELSE	89
11.3. OVERGANGSREGLERNE	92
11.4. MEDARBEJDEROBLIGATIONER I BRUTTOLØNSNEDGANG	93
11.5. FORDELE OG ULEMPER VED MEDARBEJDEROBLIGATIONER	93
11.6. EKSEMPEL PÅ MEDARBEJDEROBLIGATIONSORDNING	94
11.7. FORÅRSPAKKENS PÅVIRKNING	96
11.8. ALTERNATIVER TIL MEDARBEJDEROBLIGATIONSORDNING	96
11.9. DELKONKLUSION	100
 DEL 4	 101
 12. KONKLUSION	 101
 13. PERSPEKTIVERING	 104
 14. EXECUTIVE SUMMERARY	 106
 15. LITTERATURFORTEGNELSE	 108
 16. BILAG	 111

1. Indledning

Virksomhedens ansatte er mødt ind på arbejde. På vejen hen til deres kontorer, tager de ofte en kop kaffe/te/kakao med fra automaten. Det er en rutine, som de måske ikke tænker så meget over, men det er faktisk et personalegode, som virksomheder stiller til deres rådighed. Personalegoder også kaldet frynsegoder er noget, som en del virksomheder stiller til rådighed for deres ansatte. Det er ikke kun de skattefrie personalegoder, som er attraktive for medarbejderne. De skattepligtige goder med lempet beskættning er ligeledes meget populære, da medarbejderne kan få en skattemæssig fordel heraf.

Emnet personalegoder har været meget omtalt i medierne i de sidste par år, og det bliver mere og mere almindeligt at få tilbudt personalegoder som en del af sin løn. Dog varierer tilbuddene meget fra virksomhed til virksomhed. Mange ansatte kan vælge fleksible lønpakker, som er sammensat af virksomheden, hvor den ansatte går ned i sin bruttoløn, og til gengæld får et gode stillet til rådighed. Det smarte ved personalegoder, som indgår i fleksible lønpakker er, at medarbejderen ikke behøver at have penge op af lommen for at få godet, og det lokker de ansatte. Det er ikke kun kolde kontanter, der tæller længere, det er også det ekstra man kan få, og samtidig opnå en besparelse i skatten. Personalegoder bliver i dag, i langt højere grad set som en form for personalepleje, der skal sikre, at virksomhedens medarbejdere er sunde, raske, tilfredse og velmotiverede. Personalegoder er ikke kun noget som virksomhedens ansatte får, de bruges også som "lokkemiddel" samt et værktøj til at tiltrække ny attraktiv arbejdskraft til virksomheden. Dog skal det ikke glemmes, at goderne også er et værktøj til at fastholde virksomhedens eksisterende medarbejdere.

Det er ikke kun de store og dyre goder, som lokker. Det er alt fra den lille avis, motionscentrekort og til store dyre firmabiler. Men anderledes og lidt alternative personalegoder kan også være noget af det, som virksomhederne er nødt til at tilbyde den eventuelle kommende ansat, frem for en mere i lønningsposen. Det er ikke kun det enkelte gode, der lokker den nye medarbejder til, men der er flere faktorer som fx arbejdsmiljø- og kultur, fleksibel arbejdstider, der spiller ind. Så virksomhederne skal tænke sig godt om, når de sammensætter disse tilbud til den nye kommende medarbejder- det er altid svært at skulle fjerne et gode igen, det skaber næsten altid utilfredshed.

Reglerne om personalegoder er ændret i takt med tidens udvikling, og Ligningsloven (LL) § 16, har været ændret eller fået tilføjet nye emner en del gange i løbet af årene.

Mange virksomheder indenfor forskellige brancher stiller oftest enten en pc eller mobiltelefon til rådighed for deres ansatte, så de kan træffes i arbejdstiden fx pr. mail eller telefon, men mange har også haft muligheden for at tage pc'en eller mobiltelefonen med hjem. Dette fik skattemæssige konsekvenser fra 2010, da der i 2009 kom en skattereform, Forårspakken 2.0, som kom med et nyt skattebegreb, multimediebeskatning, der trådte i kraft 01. januar 2010. Det har stillet virksomhederne og ikke mindst de ansatte i en situation, hvor det skulle prioriteres om, det var nødvendigt at have den arbejdsgiver betalte pc'en eller mobiltelefonen med hjem, da der ville ske multimediebeskatningen. Nogle ansatte har fravalgt at tage multimedierne med hjem, da beskættningen rammer de ansattes personlige økonomi, og dette har givet nogle virksomheder problemer. I virksomheder, hvor deres ansatte vælger at tage multimedierne med hjem, men hvor multimedierne kun må bruges erhvervsmæssigt, er det

pålagt virksomhederne at føre kontrol med hver eneste ansat om multimedierne kun bruges erhvervsmæssigt. Det giver virksomhederne nogle administrative udfordringer for, at kunne opfylde kontrolkravet.

Det, at virksomhederne tilbyder deres ansatte en række personalegoder, har nogle administrative konsekvenser for virksomhederne. Forårspakken 2.0 medførte en ekstra administrativ opgave for virksomhederne, da indberetningspligten af alle skattepligtige personalegoder kom til at hvile på virksomheden, frem for den tidligere delvise indberetningspligt. Senest i 2011 er der, efter en del kritik fra erhvervslivet, blevet vedtaget en ny ændring i forhold til indberetningspligten af personalegoder. Der er blevet opsat en ny grænse for, hvornår arbejdsgiveren skal indberette mindre personalegoder, således at reglerne om indberetning næsten er tilbage som før Forårspakken 2.0.

Forårspakken 2.0 har ikke haft de væsentlig ændringer i forhold til beskattningen af fri bil, også kaldet firmabil, dog har skattereformen medført et miljøtillæg svarende til ejeravgiften eller i visse situationer til vægtafgiften på bilen, som den ansatte bliver skattepligtig af. Der blev for dieselbil uden partikelfilter desuden pålagt et yderligere 1.000 kr. tillæg. Beskattningen af fri bil er dermed blevet påvirket indirekte, da Forårspakken 2.0 fjernede mellemskattegrænsen og grænsen for at betale topskat blev ophøjet. Det betyder, at de personer der har ligget lige over den tidligere topskat grænse evt. falder ned under topskat grænsen, og derfor bliver værdien af fri bil beskattet med bundskat m.v. frem for topskat.

Medarbejder obligationer som indtil 2009 var et personalegode i stigende vækst, blev i forbindelse med skattereformen afskaffet. Dette yderst attraktive gode var særdeles tillokkende for topskatte ydere, da medarbejderen ved udskydelse af sin løn, kunne opnå skattepligtige renter, få skattebesparelse på den del af lønnen, som blev investeret i obligationer, og siden få en skattefri udbetaling af obligationen efter båndlæggelsesperioden. Virksomheden skal ved oprettelse af sådan en obligation betale en afgift til staten.

Virksomheder der løbende holder sig ajour med lovgivningen og med, hvordan brugen af personalegoder kan anvendes som et tiltræknings- og fastholdelselement kan i sidste ende stå med en fordel, når arbejdsmarkedssituationen ændrer sig, og det igen bliver svært at få fat i kvalificeret arbejdskraft til virksomheden.

Del 1

2. Problemformulering

Vedtagelse af Forårspakken 2.0 i 2009 har haft betydning for beskattningen og indberetningspligten af personalegoder. Det er et område, hvor mange virksomheder og ansatte er blevet berørt af ændringerne i om med, mange virksomheder tilbyder deres ansatte personalegoder i en mindre eller større grad. Personalegoder findes i mange forskellige varianter og typer fx fri avis, motion, sundhedsforbyggende behandlinger, kaffe, te og frugtordninger og listen fortsætter. Det er i denne afhandling derfor valgt, at der vil ske en behandling af nogle særlig udvalgte goder og emner, som er følgende:

- * Multimedieskatten
- * Fri bil
- * Medarbejderobligationer
- * Indberetningspligten af personalegoder

Rådigheden over multimedie og fri bil er emner som omtales meget i medierne og erhvervslivet, men også på Christiansborg, og især multimedieskatten var meget upopulær til at starte med. Det er personalegoder som er meget udbredt og populære i dagens Danmark.

Medarbejderobligationer var i vækst indtil skattereformen ophævede skattefordelen. Det vil derfor være interessant at se på, hvad det har betydet for de ansatte og virksomhederne. Har man helt fravalgt løsninger, der minder om denne ordning? Erstattede man ordningen med andre slags goder, eller er ordningen blot helt blevet fjernet uden, at der er kommet nye goder ind?

De ovennævnte goder er alle blevet påvirket mere eller mindre ved vedtagelsen af Forårspakken 2.0 i 2009. Derfor vil det være interessant at se, hvilken påvirkning ændringerne har haft på de enkelte goder og på indberetningspligten, men også om nogle af de andre ændringer i Forårspakken 2.0 har haft en påvirkning på goderne, fx skattenedsættelserne.

Det at tilbyde ansatte personalegoder, har altid påvirket virksomhederne administrativt og økonomisk. Derfor er det interessant også at se på, hvad det har betydet for virksomhederne, at der er kommet en skattereform. Jeg vil i denne afhandling derfor beskrive og analysere følgende:

"Hvilken betydning har det haft for virksomhederne og deres ansatte, at der i 2009 blev vedtaget en Forårspakken 2.0, i forhold til personalegoder, specielt herunder den nye multimedieskat, fri bil, medarbejderobligationer samt indberetningspligten på personalegoderne?"

Herunder vil de forskellige fordele og ulemper ved de udvalgte goder blive vurderet. Fordele og ulemper vil være med til at belyse, hvorfor goderne kan være enten attraktive eller det modsatte for de ansatte og virksomhederne.

3. Afgrænsning

Jeg vil i afhandlingen kun se på den skattemæssige vinkel af personalegoderne og indberetningspligten, da det er beskatningselementet hele afhandlingen fokusere på.

Listen over hvad der tilbydes som personalegoder er lang. Der er derfor afgrænset til at se på nogle af de mere populære og udbredte personalegoder, såsom pc, fri mobiltelefoner, fri bil, det ophævede gode om medarbejderobligationer, samt indberetningspligten af disse goder.

Der er afgrænset til udelukkende at behandle de danske forhold og beskatningsregler. Beskatningsreglerne vedrørende koncernforhold samt børsnoterede selskaber, behandles ikke.

Der vil yderligere blive afgrænset fra at se på, hvordan goderne skal behandles for hovedaktionærer. Dog nævnes der lidt omkring beskatning af fri bil for hovedaktionærer i afsnittet omkring fri bil.

Særligt under afsnittet fri bil, vil der yderligere blive afgrænset fra at se på reglerne omkring brobizz, elbiler i forsøgsperiode og leasing af biler i udlandet, da disse områder ikke ses som relevant for forståelsen af begrebet fri bil og dens beskatningsregler. Befordringsfradrag ved benyttelse af færge og ruteforbindelser samt øresundsforbindelse og storbæltsforbindelse, afgrænses der også fra.

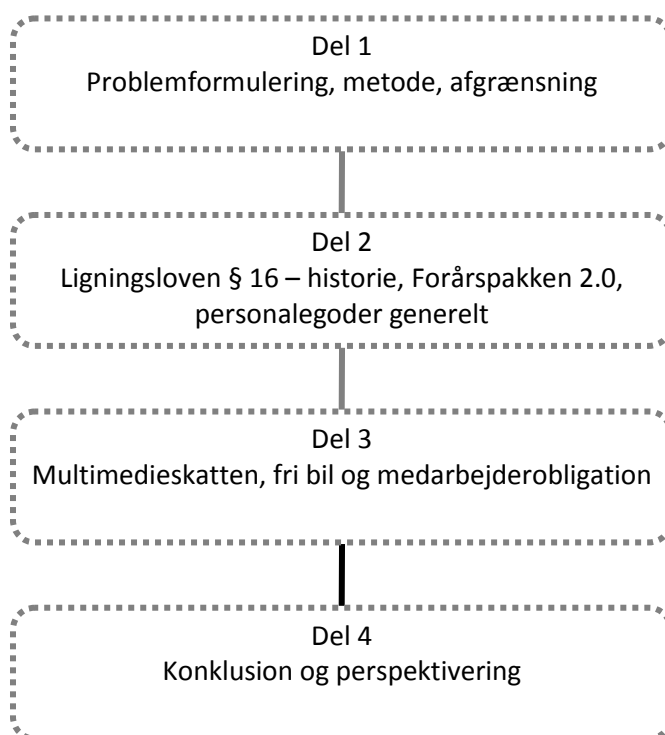
Leasingreglerne for fri bil, bliver kun kort og overfladisk behandlet, da leasing af fri bil er en anden finansieringsmåde for virksomhederne frem for køb af bilen.

I perspektiveringen af medarbejderaktieordninger afgrænses der til en kort og overfladisk behandling af reglerne om medarbejderaktieordninger, da dette emne ikke er hovedkernen i afhandlingen.

Ovenstående afgrænsning er sket med hensyn til opgavens omfang, og for at kunne holde fokus på opgavens hovedemner.

4. Metode

Afhandlingens struktur er opdelt i fire dele.



Del 1 er med til at forme afhandlingen, da delen angiver, hvilke områder der behandles, samt hvorfor.

Del 2 er med til at give læseren baggrundsviden for beskatningsregler omkring personalegoder, og dens udvikling. Yderligere behandles Forårspakken 2.0 kort, for at give læseren indblik i, hvilke ændringer som skattereformen har medført, og hvorfor der overhovedet blev indført en skattereform i 2009. Til sidst i delen behandles personalegoder generelt, for at give læseren den grundlæggende forståelse for beskatning af goderne. Ydermere beskrives reglerne for, hvilke krav der påhviler arbejdsgiveren, og hvilke goder der skal og ikke indberettes.

Del 3 omhandler de tre udvalgte personalegoder multimedieskatten, fri bil og medarbejderobligationer. Der bliver redegjort for godernes og deres beskatningsregler, samt de fordele og ulemper der er for arbejdsgiveren samt arbejdstageren.

Til sidst i afsnittet med fri bil vurderes der på, hvad der er mest økonomisk for den ansatte, at få fri bil stillet til rådighed, eller benytte egen bil til erhvervsmæssig kørsel.

Afsnittet med medarbejderobligationer redegør yderligere for de ophævede regler. Til sidst i afsnittet gives der forslag til alternative goder, som virksomheden kan tilbyde deres ansatte, efter skattefordelen i ordningen med medarbejderobligationer er ophævet.

Del 4 er delen, hvor der bliver konkluderet på problemformuleringen, den påvirkning som Forårspakken 2.0 har haft på personalegoderne. Dette sker ved en opsamling af afsnittenes delkonklusioner. Yderligere vil der i del 4 ske en perspektivering.

4.1. Dataindsamling

Dataindsamlingen til afhandlingen har bestået af primære kilder i form af vedtagne lovforslag, skattekommisionens oplæg til skattereformen, afgørelser og bindende svar. Herudover har en primær kilde været diverse revisionsselskabers publikationer omkring personalegoder og bil ordninger, samt SKATs juridiske vejledninger.

Skattelovsamlinger for 2009 og 2010, har også været brugt, for at kunne se ændringerne som følge af Forårspakken 2.0

4.2. Målgruppe

Denne afhandlings målgruppe er revisor, studerende på cand.merc.aud. studiet samt andre studier, som ønsker en forståelse for de netop udvalgte emner.

Denne målgruppe er valgt, da afhandlingen skal ses som en hjælp til at kunne rådgive klienter m.v.

4.3. Forkortelser

ABL	Aktieavancebeskatningsloven
BR	Byretten
HR	Højesteret
LL	Ligningsloven
LR	Ligningsrådet
LV	Ligningsvejledningen
PSL	Personskatteloven
SKL	Skattekontrollloven
SKM	Skatteministeriet
SL	Statsskatteloven
SR	Skatterådet
TSS	Told og skattestyrelsen
VLR	Vester Landsret

4.4. Skattesatser

Brugen af skattesatser gennem afhandlingen i diverse beregninger bygger på nedenstående tal

Marginalskatte procenter			
	<u>Bundskat</u>	<u>Mellemskat</u>	<u>Topskat</u>
2009	42,10%	57,30%	62,80%
2010	40,90%		56,10%
2011	40,90%		56,10%

Kilde: www.skm.dk/tal_statistik/tidsserieoversigter/1292.html

	2009	2010	2011
Bundskatteprocent	5,04	3,67	3,67
Mellemskatteprocent	6	0	0
Topskatteprocent	15	15	15
Skatteloft procent (personlig indkomst)	59	51,5	51,5
Sundhedsbidrag	8	8	8
Kommuneskat (Aalborg)*	25,4	-	25,4
Kirkeskat (Aalborg)*	0,93	-	0,98

Kilde: PSL §§ 6-8, PSL § 8C, PSL § 19

*http://www.skm.dk/tal_statistik/kommuneskatter/procenter/1081/851/

4.5. Beregninger og eksempler

De eksempler og beregninger der er igennem afhandlingen bygger på egne beregninger og eksempler, medmindre andet står anført under eksemplet eller beregningen.

Antagelser til beregningerne, medmindre andet står oplyst, tager udgangspunkt i:

- * Personen er bosat i Aalborg kommune.
- * Personen har ingen børn
- * Personen er ikke gift
- * Medlem af folkekirken
- * Og har ingen kapitalindkomst

Del 2

5. Hvad er personalegoder

Ligningslovens § 16, definerer et personalegode som et formuegode af pengeværdi, der gives efter arbejdsaftale i en anden form end kontanter. Desuden angiver SKAT¹ at kendetegnet ved et personalegode er, at godet i et vist omfang giver medarbejderen et gode af privat karakter. Et formuegode dækker over en ydelse, som er formuebevarende eller formueforøgende². Personalegoder er derfor karakteriseret som en ikke-kontant økonomisk ydelse, dvs. ydelser i naturalier³, andet end kontanter, fx avis, fri bil, telefon m.v.

Ved personalegoder skal der skelnes mellem om, det er til ren erhvervsmæssig brug, eller om det er til blandet brug, altså at det også kan bruges privat.

Ydelser som er naturalier fra arbejdsgiveren, der gives i forbindelse med udførelse af arbejdsopgaverne, er ikke et gode, men et arbejdsredskab der bruges på arbejdspladsen i arbejdstiden. Fx stiller virksomheden en maskine til rådighed for medarbejderen, som medarbejderen skal udføre sit arbejde ved. Her er det ikke et personalegode til privat benyttelse, da det er et arbejdsredskab, som bruges erhvervsmæssigt i arbejdstiden for at kunne udføre en konkret arbejdsopgave.

Personalegoderne kan deles op i grupper efter, hvad formålet med godet er overfor medarbejderen⁴.

Første gruppe er et arbejdsredskab, der stilles til rådighed for medarbejderen, men som også bruges til privat formål, altså også kaldet blandet benyttelse af godet fx fri bil og telefon.

Anden gruppe er, når godet kun bruges privat fx en sommerbolig.

Herudover vil der også kunne blive set på om, goderne kun er tilgængeligt for medarbejderen på arbejdspladsen i arbejdstiden fx kantinetilskud, telefon, kaffe- og te ordning, eller om det kun er stillet til rådighed i den ansattes hjem fx fastnettelefon, dataforbindelse.

Det kan summeres, at personalegoder dækker over naturalier, sparet privatforbrug eller adgang til at anvende virksomhedens formuegoder frem for kontant løn.

¹ Juridisk vejledning 2011-2: C.A.5.1.1 Regler for personalegoder.

² Juridisk vejledning 2011-2: C.A.5.1.1 Regler for personalegoder.

³ Naturalier anses for at være et fysisk gode, som ikke er penge.

⁴ Skatteministeriet publikation: "personalegode – er det bedre end kontanter?".

6. Ligningslovens § 16 – Historie

For at kunne forstå, hvor begrebet personalegoder kommer fra, tages der udgangspunkt i personalegodernes historie fra 1993 indtil i dag. Personalegoderne har fulgt tidens udvikling, og reglerne har derfor skulle tilpasses til anvendelse af goderne, og undgå udnyttelse af reglerne omkring modtagelse af personalegoder.

I 1993 blev det vedtaget, at der skulle ske en gennemgribende skatteomlægning af skattesystemet. Formålet med denne skatteomlægning var, at der skulle ske en skærpet beskatning af personalegoder. I forbindelse med skærpelsen af beskatningen, skulle der også ske en styrkelse af den skattemæssige kontrol med beskatningen af goderne. Ved vedtagelsen af lov nr. 483 af 30/06/1993 blev § 16 indsat i ligningsloven omkring beskatningen af personalegoder. LL § 16 blev indsat efter en anbefalet skærpelse fra personskatte-udvalgte, da forekomsten af personalegoder var i stigning. Regeringen anså personalegoder som en løngode, og man ønskede derfor, at der skulle ske en beskatning på lige fod med løn.

Den hidtil løse og svage kontrol med personalegoderne, gjorde det svært for skattemyndighederne at føre kontrol med om, der skete en korrekt beskatning af goderne. Som udgangspunkt skulle der ske beskatning af værdien på godet, men det var oftest svært at konstatere om, der var ydet et gode eller ej, og om hvordan værdien skulle opgøres på goderne, da der ikke forelå en vejledning til opgørelse og værdiansættelse af personalegoderne.

Gældende lovgivning til om med 1993⁵

Når en ansat modtog et personalegode i forbindelse med ansættelsesforholdet, skulle lønmodtageren i princippet beskattes af den værdi, som godet udgør. Beskatningen af godet, skulle kun finde sted, hvis der var tale om et væsentlig gode, og beskatningen var en subjektiv beskatning. Den subjektive beskatning, hvor godet blev værdiansat efter, hvilken værdi det havde for den enkelte lønmodtager, gav forskellige beskatningsgrundlag. Dog havde Ligningsrådet opstillet nogle fastsatte normalværdier for personalegoder, såsom fri bil, fri telefon, personalelån m.v.

Arbejdsgiveren havde pligt til en gang årligt, i forbindelse med indberetning af lønnen, at meddele skattemyndighederne om et eller flere personalegoder var ydet. Der var ikke pligt til at opgive værdien af personalegoderne.

Vedtaget LL § 16 1993

Den vedtagne lov gik ind og præciserer, hvornår der var tale om et personalegode, samt de særlige beskatningsregler der var for fri telefon, fri bil, fri sommerhus og fri lystbåd. Loven gik desuden ind og angav, hvordan goderne skulle værdiansættes efter nogle skematiske værdier. Indsættelsen af § 16 i ligningsloven gik ind og angav, hvornår og hvor der skulle ske beskatning, således at der ikke opstod tvivl om beskatningen, samt der skete en mere ensartede beskatning for alle ansatte.

Den oprindelige LL § 16 i bilag 1 gik ind og angav, hvornår der var tale om et personalegode som er skattepligtig indkomst jf. SL §§ 4-6. Loven angav de særregler, der var med beskatning

⁵ Lov nr. 483 af 30/06/1996 – Det oprindelige fremsat lovforslag med bemærkninger og gældende ret.

af fri telefon, hvilke udgifter der kunne, eller ikke kunne fradrages, både for medarbejderen og arbejdsgiveren.

Yderligere vejleder loven om værdiansættelsen af goderne, som hovedregel skal ske til markedsværdien, dog med undtagelse til beskatningsreglerne i stk. 4-6, omhandlende fri bil, sommerhus og lystbåd.

Beskatning af fri bil sker på grundlag af 20 pct. af bilens pris, uanset kørselsomfanget. Der var indsat lempelige overgangsregler for biler med en værdi på over 400.000 kr. til rådighed fra før den 19. maj 1993. Beskatningen af fri bil er desuden opdelt efter bilens alder således, at der er særlige beskatningsregler for biler, der er under 3 år gamle fra første indregistreringsdato, hvor der skulle ske beskatning efter nyvognsprisen, og efter 3. år var beskatningsgrundlaget 75 pct. af nyvognsprisen. Er bilen ældre end tre indkomstår år fra første indregistreringsdato ved anskaffelse, var beskatningsgrundlaget købsprisen inkl. evt. istandsættelses udgifter. Egenbetaling nedsætter den skattepligtige værdi. Reglerne i stk. 5 om sommerhus og stk. 6 om lystbåd angiver, at der skulle ske beskatning efter en procentstats, for den periode, hvor godet er stillet til rådighed. Egenbetaling nedsætter også disse goder i den skattepligtige værdi.

Den korte gennemgang af den oprindelige indsat § 16 viser, at det ikke er meget, der er ændret i reglerne indtil i dag. Der er dog kommet en del tilføjelser som et resultat af den udvikling, der er sket indenfor området, samt anvendelsen af personalegoder. Loven er blevet ændret 22 gange siden, den blev indsat, inklusiv den nyeste ændring i juni 2011 omkring ny bagatelgrænse for indberetningspligt og beskatning af nogle personalegoder. Det har været små som store ændringer, der er kommet i loven.

Ændringer i LL § 16⁶

Allerede i 1993, året hvor loven var blevet vedtaget, skete der en justering af § 16. Der blev tilføjet i stk. 1, at indeholdt udbytteskat ikke udbetales samt, at personer der var valgt til medlem af eller medhjælp for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn eller andre kollektive organer, herunder Folketinget og kommunalbestyrelser også var omfattet af reglerne om personalegoder.

I 1995 kom der nogle betydelige ændringer omkring værdiansættelse af helårsboliger. Der blev indsat 3 afsnit omkring tjeneste og lejeboliger. I bemærkningerne til lovforslaget, blev der redegjort for, at der skulle være en særlig lempelig beskatning, når der var en pligt til at bosætte sig i dem. Disse regler gælder dog ikke for direktører eller en anden medarbejder med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, da der henvises til de godkendte anvisninger fra 1994 og 1995, hvor værdien altid skal fastsættes med udgangspunkt i markedslejen.

Efter en del usikkerhed fra borgerne om der i praksis skulle ske beskatning af mindre goder, samt goder med uvæsentlig værdi, blev der i 1997 indsat en bagtalegrænse for beskatning af visse personalegoder. Der vil kun ske beskatning, hvis den samlede værdi af goderne oversteg 3.000 kr., dog var goderne fri bil, fri sommerbolig, fri lystbåd, fri kost og logi, fri telefon osv. ikke omfattet af bagatelgrænsen pga. fastsatte skematiske værdier. Samtidig med blev der

⁶ www.magnus.dk.

indsat regler om skattefritagelse af blandet benyttelse af computer med tilbehør samt parkeringsplads.

I 1998 skete der nogle befordringsfradragsmæssige ændringer, som medførte at beløbsgrænser for beskatning af fri bil blev forhøjet, og beskatningsprocenten blev forhøjet med 1 pct.

Der har været et forbud for danskere med bopæl i landet om at de ikke måtte køre i udenlandske registrerede biler. Det blev ændret til udenlandske biler skulle værdiansættes efter en tilsvarende bil efter 3. pkt. eller 4. pkt. i LL § 16, stk. 4. I samme lov vedtagelse blev der indsat et stk. 11, som gav skattefrihed for værdien af modtaget/ betalt kost fra arbejdsgiveren.

Finansloven i 2000 resulterede i en ens beskatning af firmabiler, og det tidligere loft for firmabil til rådighed blev fjernet. Stk. 4, blev derfor omskrevet til beskatningsgrundlaget skulle udgøre 25 pct. af bilens værdi under 300.000 kr., og 20 pct., af den værdi over 300.000 kr., dog beskatning af minimum 160.000 kr. Beskatningsreglerne for sommerbolig og lystbåd blev også ændret, således der ikke ville ske procentsatsbeskatningen, men beskatning efter markedislejen.

De tidligere regler for beskatning af helårsbolig for direktører eller andre i lignende stillinger med indflydelse på egen aflønning blev ændret således, at der skulle ske beskatning på 6 pct. af den værdi af boligen, som var under 2.150.000 kr., og 8 pct. af det der var over.

Det blev også ændret, at hovedaktionærer skal medregne værdi af fri bil, sommerbolig eller lystbåd i sin skattepligtige indkomst. Dette gælder dog ikke for udbytte i form af en helårsbolig. Definitionen af fri telefon blev ændret til at også omhandlende computer med tilbehør, og hvor der også samtidig blev mulighed for skattefritagelse. Havde man computer stillet til rådighed med privat benyttelse, mod lønreduktion frafaldt skattefritagelsen

For at fremme IT udviklingen i Danmark, blev der i 2002 vedtaget en udvidelse af hjemme-pc-ordninger, samt at arbejdsgiverbetalt datakommunikation skulle være skattefri, hvis det gav adgang til virksomhedens interne netværk. I afsnittet om fri telefon blev der tilføjet arbejdsgiver betalt datakommunikation. Der blev desuden tilføjet at engangsudgifter til etablering af bredbåndsforbindelse anses som tilbehør, og der blev givet mulighed for at den ansatte kunne få fradrag for udgifterne. Dog var der den betingelse, at arbejdsgiveren som minimum skulle afholde 25 pct. af udgifterne.

Senere i 2002 blev stk. 9 ændret med nye ejendomsvurderingssatser. Beregningsgrundlaget blev forhøjet med forholdsvis 1 pct. og 3 pct.

Reglerne omkring beskatning af fri bil blev skærpet med reglerne i § 16, stk. 4 1-9. Pkt. 1. finder kun anvendelse på køretøjer omfattet af vægtafgiftsloven § 4, stk. 1, II, A⁷, hvis der betales en tillægsafgift for privat anvendelse.

⁷ Det er køretøjer såsom vare-og lastbiler, samt visse påhængskøretøjer.

For at øge bevægeligheden af arbejdskraft, og gøre det fordelagtig at pendle langt, blev der i 2003 vedtaget særlige befordringstakster for særlig udvalgte byer⁸ i forskellige kommuner. Ved kørsel over 100 km., vil taksten være den samme som for kørsel mellem 24-100 km.

Beskatningsreglerne for personalegoder blev i 2006 udvidet med også at skulle gælde for regionsråds medlemmer. Atter en gang blev lovteksten ændret i stk. 4 omkring beskatningen af udenlandske biler.

Det blev i 2008 vedtaget, at der ikke vil ske beskatning af fri bil selvom, der køres privat i en bil, hvis der er betalt dagsafgifter. Yderligere blev reglerne om privat kørsel max 1 dag om ugen smidiggjort til max 60 arbejdsdage indenfor de forudgående 12 måneder, også kendt som 60-dage-reglen.

Beskatningsreglerne for sommerbolig blev ændret til procentbeskatning pr. uge af den danske ejendomsværdi, eller med sammenlignelig udenlandsk ejendomsværdi, gældende for ugerne 22-34 inkl., og laver procentbeskatning for årets øvrige uger.

Skattereform forårspakken 2.0 i 2009, ændrede bagatelgrænse beløbet til 5.500 kr., og det nye begreb multimedier blev tilføjet til reglerne omkring særbeskatning. Beskatning af fri bil, blev tilføjet med et miljøtilægget. Hele LL § 16, stk. 12 blev ændret til at omfatte beskatningen af multimedier. Multimediebeskatningsgrundlaget blev fastsat til at udgøre 3.000 kr. uanset hvor mange goder, der er til rådighed. Reformen medførte også, at stk. 13 blev ændret til at reglerne om beskatning af personalegoderne finder tilsvarende anvendelse for selvstændige erhvervsdrivende. Indberetningspligten af alle personalegoder blev overlagt til arbejdsgiverne frem for den tidligere delvise indberetningspligt.

I 2010 blev reglerne for sommerbolig ændret til ikke at være gældende for en ansat direktør eller en medarbejder med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, som opfylder eller har opfyldt en bopælspligt i relation til helårsboligen og er lovgivningsmæssigt forhindret i at overtage helårsboligen til sin personlige ejendom.

Senere i 2010 blev der indført en lempelse af multimediebeskatningen. Hvis man er gift, og begge skal betale multimedieskat, og visse krav er opfyldt gives der rabat på 25. pct. af den skattepligtige værdi.

Som det allernyeste blev der den 1. juni 2011 vedtaget nye regler omkring indberetningen af personalegoder. Der blev vedtaget en ny bagatelgrænse på 1.000 kr., for goder af privat karakter, hvis goderne har en værdi på under 1.000 kr. er de skattefrie, samt en skattefritagelse af sponsorbilletter og pædagogisk fællesspisning.

⁸ fx Arden, Hjørring, Rødby, Skagen, Morsø, Rudkøbing.

7. Forårspakken 2.0

7.1. Indledning⁹

Forårspakken 2.0, 2009 er en skattereform, som er blevet udarbejdet af regeringen og Dansk Folkeparti. Forårspakken 2.0 går groft sagt ud på at sænke indkomstskatten, pålægge flere miljøafgifter mv. Formålet med at sænke indkomstskatten er, at det derved skal kunne betale sig at yde en ekstra indsats. Skatteindtægterne skal dermed være med til at skabe vækst og velstand i samfundet. Det er i hvert fald det, der var hensigten med reformen.

Reformforslaget indføres frem til 2019, hvor dette skal være med til at øge arbejdsstyrken i tider med finanskriser og international lavkonjunktur.

Hovedlinjerne i forårspakken¹⁰

- * Lavere mellem- og topskat
- * Lavere bundskat og højere beskæftigelsesfradrag
- * Kompensation for grønne afgifter
- * Højere energi- og miljøafgifter
- * Sundhedsfremmende afgifter
- * En mere ensartet beskatning af familiens opsparing
- * Udbredelse af skattegrundlag
- * Færre særordninger til erhvervslivet og mindre støtte til erhvervslivet.

I det følgende afgrænses der fra, at se på afgiftsområdet i reformen samt energi og klima. Fokusområdet er de ændringer, som påvirker virksomheder og dens ansatte i forhold til området personalegoder.

Fra 2010 blev bundskatten nedsat i og med sundhedsbidraget på 8 pct. frem til 2019 køres ind under bundskatten, således at bundskatten ender på 11,76 pct. i 2019. Mellemskatten på 6 pct. blev yderligere afskaffet fra 2010, og skattegrænsen for topskat blev forhøjet¹¹. Yderligere bliver skatteværdien af det ligningsmæssige fradrag nedsat fra 33,5 pct. til 25,5 pct. i 2019.

På området for personalegoder har især multimedieskatten i Forårspakken 2.0 været særdeles omtalt i medierne, og blandt medarbejdere på arbejdspladserne. Dette skyldes, at det er en beskatning, som rammer de ansattes privatøkonomi. Multimedieskatten skal ses som et led i at skabe en mere ens beskatning af multimedier. Skatten skal også ses som en del af finansieringen af skattelettelserne, da staten skal have pengene finansieret et andet sted fra, end fra indkomstskat.

Forårspakken 2.0 har også medført at indberetningspligten, for alle modtagne skattepligtige personalegoder, er overgået til virksomhed. Afsnit 8.6 - Indberetning af personalegoder -

⁹ http://www.fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/~media/Files/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/forarspakke_2_0.ashx, Forårspakken 2.0 – vækst, klima og lavere skat, feb. 2009, Regeringen.

¹⁰ http://www.fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/~media/Files/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/forarspakke_2_0.ashx, Forårspakken 2.0 – vækst, klima og lavere skat, feb. 2009, Regeringen., side 6. Box 1.

¹¹ Theill Andersen Statsautoriseret RevisionsPartnerskab. Forårspakken 2.0. 29. maj. 2009.

beskriver mere uddybende dette forhold. Skatteministeriet udgav i marts 2011 en pressemeddelelse¹² om, at en ny indberetningsgrænse på 1.000 kr., var undervejs. Den 1. juni 2011 blev det meddelt, at denne nye grænse var vedtaget¹³, (se mere under afsnittet 8.2.4 Ny skattefri bagatelgrænse for mindre personalegoder og afsnit 8.6 Indberetning af personalegoder), således at goder af privat karakter med en værdi på under 1.000 kr., ikke skal indberettes af arbejdsgiveren.

Skattefordelen med at få medarbejderobligationer blev frataget i reformen, og det kan derfor ikke længere betale sig, skattemæssigt. Medarbejderobligations skattemæssige fordel er blevet fjernet ud fra det hensyn, at alle dele af lønnen skal beskattes ensartet.

7.2. Ændringer i forhold til personalegoder

Generelt set har Forårspakken 2.0 kun haft begrænset økonomisk betydning for personalegoder set fra virksomhedens synspunkt, da det kun er nogle enkelte goder, der er blevet berørt heraf. Dog har de fået væsentlig mere administrativ arbejde i virksomhederne. Fra medarbejdersiden er de goder, som er blevet særdeles hårdt ramt – multimedierne og medarbejderobligationer. Disse goder var meget populære inden reformen, og i visse tilfælde helt skattefrie for den ansatte. Samtidig med stramningen af reglerne omkring multimedier, giverne reglerne de ansatte mulighed for en skattebesparelse, hvis der stillet flere multimedier til rådighed. Ændringerne af indberetningen, den nye multimedieskat, miljøafgifterne og fjernelse af fordelene ved medarbejderobligationer påvirker dog både virksomhederne og deres ansatte. Ændringerne beskrives uddybende under de forskellige afsnit¹⁴.

Forårspakken 2.0 medførte en yderligere beskatning af fri bil for den ansatte, da der som et led i at gøre Danmark til et grønnere sted, er blevet pålagt firmabiler et miljøtillæg.

Nedsættelsen af beskatningen af indkomsten jf. Skatteministeriet folder om Forårspakken 2.0¹⁵, har desuden haft en betydning for beskatningen af personalegoderne, og ikke kun den kontante løn. Fjernelse af mellemskatten og forhøjelse af topskatte grænsen, har medført at nogle ansatte ikke længere skal betale top skat, da de er under den forhøjede topskattegrænse. Det resulterer i, at nogle goder ikke bliver beskattet, så hårdt hos de ansatte.

Den mere præcise betydning for de enkelte goder, vil blive beskrevet under de særskilte afsnit¹⁶.

¹² <http://www.skm.dk/presse/pressemeddelelser/ministeren/8426.html>.

¹³ LOV nr. 554 af 01/06/2011.

¹⁴ Afsnit 8.6. Indberetning af personalegoder, 9. Multimedieskat, 10.5. Forårspakken 2.0 - Miljøtillæg og 11.6. Forårspakkens påvirkninger.

¹⁵ http://www.fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/~/_media/Files/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/forarspakke_2_0.ashx, Forårspakken 2.0 – vækst, klima og lavere skat, feb. 2009, Regeringen.

¹⁶ Afsnit 8.6. Indberetning af personalegoder, 9. Multimedieskat, 10. Fri bil og 11. Medarbejderobligationer.

8. Personalegoder generelt

Personalegoder er som beskrevet i kapitel 5 en ikke-kontant økonomisk ydelse, der bliver stillet til rådighed for en medarbejder i forbindelse med personens ansættelsesforhold hos virksomheden. Det er intet civilretligt eller skatteretligt, der angiver, at det er ulovligt, at modtage sit vederlag for en vare eller tjenesteydelse i naturalier, og der er heller ikke et lovkrav om, det skal erlægges i kontanter¹⁷. Men kan det altid betale sig at modtage et gode, hvor man går ned i løn frem for den kontante løn? Dette vurderes på senere i et afsnit af afhandlingen¹⁸.

Skattereformen fra 2009, som trådte i kraft for indkomståret 2010, med ændring omkring beskatning af visse personalegoder, fx multimedierne har gjort, at emnet igen er kommet meget i medierne, såvel positivt som negativt. Ændringen af indberetningspligten har også givet en del kritik. Personalegoder er ikke et nyt begreb. Det er blot blevet mere udbredt og anvendt de sidste år. Den finansielle krise har gjort, at der er virksomheder, der har skåret ned på goderne¹⁹. Derfor må det siges, at udbredelsen af goderne hænger sammen med efterspørgslen på arbejdskraft, og ikke mindst beskatningen af goderne.

Personalegoder er ikke kun et gode som en ansat får stillet til sin rådighed, men det er også et personalepleje redskab for virksomheden. Det er det ekstra, som de ansatte føler de får for deres arbejdsindsat, frem for kun kontant løn, selvom de nogle gange selv er med til at finansiere godet.

Personalegoderne bruges oftest til at fastholde ansatte bl.a. ved at gøre det attraktivt at arbejde i virksomheden. Goderne bruges ligeledes til at tiltrække flere kvalificerede medarbejdere til virksomheden. Personalegoder betragtes dermed at være den ekstra gulerod som adskiller den ene virksomhed frem for den anden.

Når virksomhederne tilbyder deres ansatte personalegoder, giver det nogle administrative opgaver for virksomheden. Virksomheden skal opgøre værdien af godet, tilbageholdelse af skat m.v., yderligere påhviler der virksomheden en oplysningspligt samt et kontrolkrav. Disse emner bliver behandlet senere i afhandlingen²⁰.

Det skal bemærkes, at selvom personalegoder er meget udbredt, så er det ikke alle virksomheder, der tilbyder deres ansatte goder. Nogle virksomheder tilbyder kun goder i et begrænset omfang, da det eksempelvis kan være for stor en administrativ opgave, men mange virksomheder tilbyder personalegoder i et mindre eller større omfang. Tilbuddet af personalegoder hænger oftest sammen med de ansattes stillinger, da goderne også kan bruges som en slags belønning til de ansatte. Oftest har fx produktionsmedarbejderen ikke mulighed for at få fri avis, mens salgschefen har det, da det er relevant for hans arbejde.

¹⁷ Skatteministeriet publikation: "personalegode – er det bedre end kontanter?". 30. juni 2005.

¹⁸ Afsnit 8.4. Bruttotrækningsordninger.

¹⁹ <http://www.dinepenge.dk/skat/din-chef-skruer-ned-personalegoder>.

²⁰ Afsnit 8.2 Beskatning af personalegoder, 8.6 Indberetning af personalegoder, 9.9 Arbejdsgiveres forpligtelser og 10.12 Arbejdsgiveres forpligtelser.

8.1. Hvem kan modtage personalegoder

Det er ikke kun ansatte i almindelige lønmodtagerforhold reglerne gælder for. Tidsbegrænset personligt arbejde, samt særlige ansættelsesforhold såsom; personer der sidder i bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn osv. er også omfattet af reglerne, jf. LL § 16, stk. 1. Det betyder, at reglerne også gælder for honorarmodtagere.

Hovedaktionærer som ikke besidder andre arbejdsopgaver end en plads i bestyrelsen, kan også modtage personalegoder, så længe godet er ydet som led i bestyrelsesarbejdet²¹.

Modtager den ansattes familie personalegoder, som en del af arbejdsaftalen mellem den ansatte og arbejdsgiveren, så vil familien også være omfattet af reglerne for, hvem der kan modtage godet. Det er dog den ansatte, der har indgået aftalen, som vil blive beskattet af godet²², selvom det fx er datteren, der bruger godet, da det er hos den person som erhverver ret til godet, der sker beskatning. Så selvom det er datteren der bruger godet, så vil der ligge en formodning om, at den ansatte også har mulighed for at bruge godet.

Personalegoder som en del af den ansattes aftrædelsesordning er også omfattet af reglerne for modtagelse af goder, så længe at overdragelsen af godet er sket inden ansættelsen ophører.

Det er ikke et krav, at arbejdsgiveren ejer eller har købt godet, som der stilles til rådighed for medarbejderen. Det eneste krav er, at arbejdsgiveren har haft den bestemmende indflydelse²³ på, hvem godet er ydet til²⁴.

Hvis der ydes personalegoder i andre situationer, som ikke er omfattet af reglerne i LL § 16, skal der ske beskatning efter reglerne i SL §§ 4-6²⁵ hvor værdien af de ikke omfattede personalegoder kommer med ind under indtægtsopgørelsen, og der sker beskatning af den fulde værdi (markedsværdien).

8.2. Beskatning af personalegoder

LL § 16, stk. 1 og stk. 3 angiver hovedreglen for beskatning af personalegoder, hvor det skal ske til markedsværdien, også kaldet handelsværdien. Det er den værdi, den ansatte skal betale for et gode på det frie marked med beskattet midler.

Der er undtagelser til hovedreglen om beskatning til markedsværdien. Det drejer sig om rabat på indkøb af varer og tjenesteydelser m.v., som virksomheden udbyder til salg som et led i virksomheden. Rabatten skal kun beskattes i det omfang, den overstiger avancen hos arbejdsgiveren jf. LL § 16, stk. 3. 2 pkt.

En anden undtagelse til beskatning efter hovedreglen, er goder som beskattes efter skematiske værdier fastsat af skatterådet. Det drejer sig om følgende goder:

²¹ CIR. Nr. 72 af 17/04/1996, pkt. 12.4.1, tredje afsnit.

²² Juridisk vejledning 2011-1: C.A.5.1.1 Regler for personalegoder.

²³ Skattekontrolløven skt. 3B, stk. 2.

²⁴ CIR. Nr. 72 af 17/04/1996, pkt. 12.4.1. syvende afsnit.

²⁵ CIR. Nr. 72 af 17/04/1996, pkt. 12.4.3 trettende afsnit.

- 1) Fri bil, fri sommerbolig og fri lystbåd, jf. LL § 16 stk. 4-6
- 2) Fri kost og logi, når værdiansættelsen kan foretages efter de af skatterådet fastsatte normalværdier
- 3) Multimedier, jf. LL § 16 stk. 12
- 4) Fri helårsbolig, personalelån, samt TV- og radiolicens.

Når beskatningsgrundlaget er defineret, så er selve beskatningen af personalegodet afhængig af om, godet er A-indkomst eller B-indkomst, skattefrit gode, omfattet af bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede goder eller omfattet af den skattefrie bagatelgrænse for goder af privat karakter.

8.2.1. A-indkomst eller B-indkomst

Når personalegodet er blevet værdiansat, så afhænger den yderligere skattemæssig behandling af om, det er A-indkomst eller B-indkomst.

A-indkomst er den indkomst, hvor arbejdsgiveren tilbageholder skat jf. KSL § 49 og AM-bidrag af lønnen mv. Kildeskatteloven § 43 angiver at enhver form for vederlag i penge, herunder løn, feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision, drikkepenge og andre lignende ydelser er A-indkomst.

Kildeskattelovens § 45, giver skatteministeren ret til at ændre en indkomst, som falder ind under § 43, til ikke at være A-indkomst. Goder som er A-indkomst er fx fri bil, multimedier, fri kost og logi.

Bekendtgørelse nr. 1254 af 09. november 2010 § 18, omkring kildeskatteloven kommer med en udtømmende liste over, hvad der regnes som A-indkomst.

Hvis indkomsten er B-indkomst, så skal arbejdsgiveren ikke indeholde skat og AM-bidrag. B-skat kan ske i opkrævning af 10 rater årligt, og er fastsat på grundlag af en forskudsregistrering. KSL § 51 angiver, hvis der både skal indeholdes A-skat eller AM-bidrag og betales B-skat, kan skattemyndigheden bestemme omfanget af skatten ved indeholdelsen og ved skattebilletten (raten). Medarbejderen kan også selv have pligt til at angive B-indkomsten og afregne skatteværdien af goderne på årsopgørelsen.

Det gælder for goderne som fx helårsbolig, fri kantine, lystbåd.

8.2.2. Skattefrie goder

Personalegoder der er stillet til rådighed, mens personen er på arbejdet, anses ikke for at være skattepligtig, men som en del af virksomhedens personalepleje. Det er dog et krav, at godet skal være uden væsentlig værdi, før det anses som en del af almen personalepleje. SKAT har udgivet et styresignal, SKM2010.162.SKAT, hvor det angives, at det skal være uden væsentlig værdi²⁶, og skal være svært at henhøre en bestemt værdi til den enkelte ansatte, for at det kan være en del af almen personalepleje.

SKAT angiver at, der sker en skattefritagelse, hvis der er opfyldt nogle bestemte krav ved specifikke²⁷ goder. Det drejer sig om følgende goder:

²⁶ Om godet er uden væsentlig værdi er en konkret vurderingssag i den enkelte ansattes situation. Der opgives fx ved tilskud til kantine goder, at uden væsentlig værdi vil falde ind under de vejledende værdier.

²⁷ Juridisk vejledning 2011-1. B.1.6 Personalegoder.

- * Arbejdsgiverbetalt undervisning, som er modtaget som et led i ansættelsesforholdet.
- * Beklædning, når der er tale om arbejdstøj.
- * Parkeringsplads, ved arbejdspladsen
- * Kreditkort, til dækningen af erhvervsmæssige udgifter
- * Sundhedsudgifter, som afholdes af arbejdsgiveren til forebyggelse eller helbredelse af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme.

LL § 16, stk. 10 angiver direkte at værdien af en parkeringsplads, i forbindelse med arbejdet, er skattefrit. SKM2007.681.SR giver et bindende svar på at et parkeringskort til parkering i forbindelse med arbejdet, er skattefrit, og kan finansieres gennem en kontantlønssnedgang. I det bindende svar gør SKAT opmærksom på, at hvis parkeringskort bruges til privat formål, vil der ske beskatning af den sparede parkeringsværdi jf. LL § 16, stk. 3, 1. pkt.

8.2.3. Bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder

Med virkning fra indkomståret 1997 blev der indsat en bagatelgrænse for, hvornår personalegoder skulle beskattes. Bagatelgrænsen er en skattemæssig grænse, hvor der skelnes mellem om personalegoderne skal beskattes eller ej. De goder som en eller flere arbejdsgivere har ydet til den ansatte, skal kun beskattes, hvis den samlede værdi af goderne overstiger et fastlagt grundbeløb på 5.500 kr. (2011-niveau) jf. LL § 16, stk. 3, 3.pkt. Modtager en medarbejder fx goder for 5.502 kr. så bliver personen beskattet af hele værdien, og ikke kun de 2 kr., som er over grænsen. Men hvis goderne tilsammen kun udgør en samlede værdi på 5.200 kr., så vil der ikke ske beskatning, så længe værdien er af de goder, som er omfattet af bagatelgrænsen. Det årlige grundbeløb reguleres efter PSL § 20. Som en del af Forårspakken 2.0 og Genopretningspakken²⁸ sker der dog ingen opregulering af PSL § 20 beløbsgrænserne fra 2009 til 2013²⁹.

Hvis der sker egenbetaling til arbejdsgiveren fra den ansatte, fratrækkes denne betaling i værdien på godet, inden det vurderes, om grundbeløbet er oversteget.

For at godet er omfattet af bagatelgrænsens regler, så skal der være en direkte sammenhæng mellem godet og arbejdets udførelse. Goder såsom; avis (hvis erhvervsmæssige begrundelses), mad og drikke ved overarbejde, arbejdsbeklædning er omfattet af bagatelgrænsen. Goder som udelukkende opfylder privatformål er ikke omfattet af grænsereglerne.

Det skattefrie grundbeløb er gældende pr. person pr. indkomstår.

Når det skal opgøres om et gode falder ind under bagatelgrænsen, så har Skatteministeriet udarbejdet tre grupper, som goderne kan falde in under³⁰:

- A. goder, der er omfattet af bagatelgrænsen, og derfor beskattes fuldt ud, hvis den samlede værdi overstiger grundbeløbet
- B. goder, der ikke er omfattet af bagatelgrænsen, men som altid skal beskattes
- C. goder, der ikke beskattes, og som derfor ikke er omfattet af bagatelgrænsen.

²⁸ GenopretningsPakken- Danmark ud af krisen. En plan for, hvordan Regeringen vil genoprette de offentlige finanser fra 2010 til 2013. Vedtaget i 2010.

²⁹ http://www.skm.dk/tal_statistik/satser_og_beloeb/ligningslov.html.

³⁰ Juridisk vejledning 2011-1: C.A.5.1.3 Bagatelgrænsen.

I SKM2009.727.SR blev der spurgt ind til om, hvorvidt en cykel finansieret gennem en bruttotrækningsordning, vil falde ind under bagatelgrænsen. Cyklen skulle anvendes til transport, til og fra arbejdet. Skatterådet lagde vægt på at cyklingen var mellem bopæl og arbejde, som anses for privat befordring jf. LL § 7C, og er derfor ikke omfattet af bagatelgrænsen. Cyklerne blev yderligere ikke anset som et arbejdsrelateret gode, da det var af ren og skær privat karakter, og de ansatte skulle derfor beskattes af markedsværdien på cyklerne.

Arbejdsgiver betaling til motionscenter, blev jf. SKM2009.516.SR ikke anset som hørende under bagatelgrænsen, da det blev vurderet at ordningen ikke var med erhvervsmæssig begrundelse i relations til arbejdet. Med udgangspunkt i LL § 16, blev medarbejderen fundet skattepligtig af den betalte motionscenter adgang.

I SKM2009.507.SR blev det godkendt at en overfalds alarm var omfattet af bagatelgrænsen. Overfaldsalarmerne var af forbyggende karakter. Skatterådet anså at overfaldsalarmerne i overvejende grad var stillet til rådighed af hensyn til den ansattes arbejde, hvorfor denne faldt ind under bagatelgrænsen.

De ovennævnte afgørelser viser, at der skal være en direkte sammenhæng mellem arbejde og godet, før det kan falde under bagatelgrænsen, og det nævnes også i bemærkningerne til lovforslaget af lov nr. 437 af 10. juni 1997 om indførelsen af bagatelgrænsen, som angiver:

”Personalegoder, som ikke kan undtages fra skattepligten herunder goder, der udelukkende eller overvejende opfylder private formål, skal ikke medregnes.”

Den sidste afgørelse, hvor der i første omgang ikke er en direkte sammenhæng mellem arbejdet og installeringen af overfaldsalarmerne viste, at der i den konkrete situation, bliver vurderet at visse omstændigheder fx en konkret henvendelse til politiet, er med til at det vurderes, at der er en direkte sammenhæng mellem installeringen af alarm og arbejdet.

8.2.3.1. Opgørelsen af personalegoderne omfattede af bagatelgrænsen

Når det skal bedømmes om bagatelgrænsen er overskredet, så er det kun værdien af de personalegoder, der vil være skattefri, hvis grænsen ikke overskrides, der skal tælles med. Det er fx goder såsom; fri avis til brug for arbejdet og beklædning.

Alle personalegoderne som er omfattet af bagatelgrænsen, værdiansættes til markedsværdi, jf. LL § 16, stk. 3, 1. pkt., dog er der en anderledes værdiansættelse ved virksomhedens egne produkter, se mere under afsnittet 8.2 beskatning af personalegoder og 8.3 værdiansættelse personalegoder.

LL § 16, stk. 3, 5.pkt. angiver at værdien af de skematisk værdiansatte goder³¹ beskattes uden hensyn til bagatelgrænsens grundbeløb, og værdien af goderne medregnes ikke ved beregningen af, om grundbeløbet er overskredet.

³¹ De skematiske goder er oplyst i afsnit 8.2 beskatning af personalegoder.

Afholder den ansatte selv udgifter til personalegoder omfattet af bagatelgrænsen, har den ansatte mulighed for at få fradrag for de afholdt udgifter, som skyldes arbejdet³². Arbejdsgiveren har ingen indberetningspligt på goder omfattet af bagatelgrænsen, selvom den samlede værdi overstiger grænsebeløbet³³.

8.2.4. Ny skattefri bagatelgrænse for mindre personalegoder

Som den seneste ændring blev der i juni 2011 vedtaget en skattefri og indberetningsfri bagatelgrænse på 1.000 kr., hvor goder med privat formål hører under. Den nye lovgivning letter indberetningspligten for arbejdsgiveren samt skattepligten. LOV nr. 554 af 01. juni 2011 giver arbejdsgiveren mulighed for at give medarbejderne påskønnelse i form af mindre personalegoder eller gaver uden, at der sker beskatning hos medarbejderne³⁴. LL § 16, stk. 3 ændres med tilføjelse af følgende, og har virkning fra og med indkomståret 2011:

"Goder, herunder julegaver i form af naturalier, beskattes kun, hvis den samlede værdi af disse goder fra en eller flere arbejdsgivere m.v. overstiger et grundbeløb på 1.000 kr. (2010-niveau). Julegaver i form af naturalier fra en arbejdsgiver m.v. beskattes dog ikke, hvis værdien af julegaven ikke overstiger et grundbeløb på 700 kr. (2010-niveau)."

Det betyder, at får medarbejderne fx en speciel kuglepen til en værdi af 300 kr., sker der ikke beskatning af denne. Det gælder dog ikke for goder, som er ydet af hensyn til arbejdet, der gælder den tidligere nævnte bagatelgrænse på 5.500 kr., for skattefritagelse. Et gode kan ikke være omfattet af begge grænser.

Den nye grænse for indberetning betyder, at arbejdsgiveren ikke skal indberette goder, som har en værdi på under 1.000 kr. Arbejdsgiveren skal heller ikke indberette goderne, selvom den samlede værdi overstiger de 1.000 kr. Så opsummerende betyder det, at arbejdsgiveren kun har indberetningspligt, hvis det enkelte godes værdi overstiger 1.000 kr.³⁵, og det er medarbejderen der har indberetningspligten, hvis de mindre goder af enkelt værdier under 1.000 kr., samlet set overstiger de 1.000 kr.

Den nye bagatelgrænse for mindre personalegoder eller gaver gælder samlet set, uanset om der modtages goder fra en eller flere arbejdsgivere. Overstiger man samlet set grænsen på de 1.000 kr., sker der beskatning af alle de modtagne mindre goder eller gaver. Julegaver vil nu blive medregnet under 1.000 kr. grænsen, men reglerne omkring julegaver er stadig de samme. Julegaver bliver ikke skattepligt, hvis julegavens værdi ikke overstiger de 700 kr., selvom grænsen på de 1.000 kr. er overskredet.

³² Juridisk vejledning C.A.5.1.3 Bagatelgrænsen.

³³ Nilsen & Christensen. Værd at vide om personalegoder. 2011.

³⁴ Lovforslag L 196. Folketinget 2010-11.

³⁵ Lovforslag L 196. Folketinget 2010-11 side 8.

Eksempel 1

Hvis en ansat modtager en julegave til en værdi på 600 kr., og små goder for 700 kr., er der samlede værdi af goder på 1.300 kr. Der skal derfor ske beskatning af de små goder på 700 kr.*. Julegavens værdi på de 600 kr. beskattes ikke, da den ikke overstiger grænsen på 700 kr.

*³⁶

Disse mindre gaver eller goder kan fx være blomster, vin, chokolade, deltagelsesgebyr for motionsløb osv.

Gaver ved særlig lejligheder medregnes ikke. Fx gaver til bryllup, rund fødselsdag eller andre private mærkedage³⁷. Kontante beløb eller gavekort er heller ikke omfattet af bagatelgrænsen, da gavekort til ikke bestemt naturalier skal beskattes fuldt ud, medmindre gavekort er til en specifik ting, så vil den være skattefritaget³⁸.

8.3. Værdiansættelse af personalegoder³⁹

Som tidligere nævnt, så bliver personalegoder som hovedregel værdiansat til markedsværdien på overdragelsestidspunktet jf. LL § 16, stk. 3. Ved værdiansættelsen skal det klarlægges om den ansatte har haft en egenbetaling. Hvis den ansatte har oppebåret sådan en udgift, så skal den fratrækkes i den skattemæssige værdi af godet, og virksomheden skal indtægtsføre denne egenbetaling fra den ansatte. Egenbetaling reducerer dog ikke den skattepligtige værdi for multimedier jf. LL § 16 stk. 12, 3. pkt.

Personalegoder behøver ikke at være en vare eller tjenesteydelse, som virksomheden køber af andre. Det kan også være virksomhedens egne produkter, som stilles til rådighed eller sælges til de ansatte.

Når virksomheden tilbyder rabat på egne produkter, som de udbyder til salg, sker der kun beskatning, hvis rabatten overstiger arbejdsgiverens avance på godet jf. LL § 16, stk. 3, 2. pkt. Det betyder, hvis den ansatte køber varer eller tjenesteydelser til en pris, som ligger under arbejdsgiverens samlede omkostninger inkl. afgifter ved produktionen af varen eller tjenesteydelsen, sker der beskatning. SKAT's juridiske vejledningen⁴⁰ angiver yderligere, at arbejdsgivers omkostninger er det, som det i gennemsnit koster arbejdsgiveren at fremstille varen. Dvs. arbejdsgivers salgspris reduceret med arbejdsgivers avance.

³⁶ Beierholm. Personalegoder. juni 2011.

³⁷ Juridisk vejledning 2011-2 C.A.5.1.4. Bagatelgrænse for mindre personalegoder.

³⁸ Juridisk vejledning 2011-2 C.A.5.5.1. Jule- og nytårgaver, lejlighedsgaver, øvrige gaver, præmier og gevinster.

³⁹ CIR. Nr. 72 af 17/04/1996, pkt. 12.4.3.

⁴⁰ Juridisk vejledning 2011-del 1 C.A.5.1.5 Rabat på virksomhedens egne produkter.

Eksempel 2

Virksomheden producere køkkenredskaber. De ansatte får så mulighed for at købe en speciel kaffemaskine til 2.500 kr., og virksomhedens samlede produktionsomkostninger m.v. udgør 2.300 kr. Her vil der ikke ske beskatning af godet, som er køb af kaffemaskine til særlige fordelagtig pris. Købte den ansatte derimod kaffemaskinen til 2.250 kr., vil den ansatte blive skattepligtig af købet.

Når markedsværdien skal opgøres, skal det vurderes om, godet har karakter af et sparet privatforbrug eller karakter af overdragelse til eje eller lån.

8.3.1. Sparet privat forbrug

Hvis godet sparer den ansatte for selv at afholde udgiften på godet, så er den skattemæssige værdi det beløb, som den ansatte sparer. Det sparede privatforbrug er det forbrug, det ville have kostet medarbejderen at købe godet selv, altså et privat køb frem for købet gennem arbejdet. Det kunne fx være fri avis i 1 år til en værdi á 3.500 kr. Det betyder, at beskatningsværdien for den ansatte er 3.500 kr., ved et årsabonnement.

8.3.2. Overdraget til eje eller lån

Ved aktiver der bliver overdraget til eje eller lån, værdiansættes disse med udgangspunkt i adgangen til at råde over aktivet. Værdiansættelsen af sparet privatforbrug foretages med udgangspunkt i det faktiske forbrug.

Hvis godet er overdraget til den ansattes eje, så gælder hovedreglen, at godet skal beskattes med det beløb, som er svarende til, hvad den ansatte på overdragelsestidspunktet kan købe godet for på det frie marked

Er godet kun til lån, så bliver værdien opgjort til, hvad det vil koste at leje det på det frie marked i låneperioden.

8.3.3. Værdiansættelse i særlige situationer

Der kan være situationer, hvor det ikke kan lade sig gøre at værdiansætte et gode efter markedsværdien, da der ikke forligger et tilstrækkeligt grundlag for, at kunne foretage et skøn af værdien. Disse situationer er beskrevet nedenfor.

8.3.3.1. Indkøbsforeninger og rabatordninger

Rabatter og særtilbud i forbrugs- eller personaleforeninger anses for at være et formuegode, og derved et personalegode. SKAT anser de billigere priser, som medarbejderen kan købe goder til gennem sådanne rabatordninger som markedsprisen, hvis rabatterne ikke er opnået gennem en modydelse, såsom indirekte betaling fra arbejdsgiver⁴¹. Beskatningen for den ansatte, er den opnåede rabat.

⁴¹ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.1.2 værdiansættelse af personalegoder.

8.3.3.2. Videregivelse af rabat

Vælger arbejdsgiveren at indkøbe varer eller tjenesteydelser til særlig favorable priser, og derefter sælger dem videre til de ansatte, vil der som hovedregel ske beskatning af markedsværdien. Markedsværdien er det beløb, som godet vil koste i fri handel. Der kan i praksis accepteres at markedsprisen anses lig med arbejdsgiverens omkostninger, hvis medarbejderne kunne opnå samme favorable pris gennem en forbrugs- eller personaleforening.

8.3.3.3. Særtilbud fra arbejdsgivers kontaktpart

Tilbyder virksomhedens kontaktparter produkter til særlig favorable priser til de ansatte ved virksomhedens køb, anses denne rabatmulighed for et personalegode, hvis det anses som led i ansættelsesforholdet. Betaler arbejdsgiveren indirekte et beløb til kontaktparten således, at der derved sker en særlig favorabel pris til de ansatte, så bliver den ansatte skattepligtig af godets markedsværdi med fradrag af det, som den ansatte har betalt for godet. En indirekte arbejdsgiverbetaling til et gode opstår i situationer, hvor virksomheden køber en eller flere varer ved en leverandør, og derved opnår særdeles gode priser til deres ansatte. Den gode pris opnås ved, at virksomheden er bundet til fx at købe for et bestemt beløb, eller købe bestemte varer eller ydelser.

SKAT har afgivet bindende svar i SKM2010.598.SR. og SKM2010.244.SR., hvor de ansatte blev skattepligtige af værdien på det gode, som de kunne købe til de særdeles fordelagtige priser. Det drejede sig om licenser til en Microsoft Office-pakke tillægspakke og køb af mobiltelefoner. Licenserne kunne købes billigt hos Microsoft, da arbejdsgiveren købte den store Office-pakke til de ansatte. I det andet eksempel kunne de ansatte købe billige mobiltelefoner, da arbejdsgiveren var bundet af et minimums forbrug på telefonabonnement.

Der vil ikke være skattepligt, hvis medarbejderen kunne opnå samme særlig favorabel pris på godet gennem en forbrugs- eller personaleforening.

8.3.4. Undtagelser til værdiansættelse til markedsværdi⁴²

Hvor der er en hovedregel, er der også undtagelser, og her er det ingen undtagelse. Der er nogle specielle regler i skatteretten, som udtager nogle specifikke personalegoder fra at hører under beskatning efter hovedreglen.

Goderne som bliver værdiansat efter skematiske værdier jf. LL § 16, stk. 4-9 samt stk. 12, er undtaget fra reglerne om værdiansættelse til markedsværdien. Her sker der beskatning efter fastsatte beskatningsprocenter, normalværdier jf. BEK nr. 1278 af 16. november 2010, samt fastsat beskatningsbeløb.

Yderligere er der nogle personalegoder, som er svære at værdiansætte efter det frie markeds priser, derfor har SKAT og skatterådet udarbejdet nogle vejledende anvisninger for værdiansættelse af disse personalegoder. Det drejer sig om følgende goder:

⁴² Juridisk vejledning 2011-1: C.A.5.1.2 Værdiansættelse af personalegoder.

- * Fri helårsbolig
- * Privat kørsel i særlige køretøjer
- * Personalelån
- * Måltider i personalekantiner med arbejdsgiver tilskud i 2010.

Ydermere så er der som tidligere nævnt under afsnittet med beskatning af personalegoder, nævnt situationer, hvor goder helt er skattefritaget, såsom undervisning, sundhedsydelse og transport. Men der er også fire andre situationer, hvor der ikke skal ske beskatning efter hovedreglen.

Første situation er de goder, der falder ind under bagatelgrænsen. Som nævnt under afsnittet Bagatelgrænsen, så er de arbejdsrelaterede goder, med en samlede værdi under 5.500 kr. (2011 niveau) skattefritaget. Se mere under afsnittet⁴³.

Den anden situation er der, hvor reglerne for personalepleje, som er nævnt under afsnittet skattefri goder, træder i kraft. Det er fx goder som kaffe- og kantine ordninger⁴⁴.

Den tredje situation er, når der gives rabat på virksomhedens egne produkter⁴⁵. Den ansatte, beskattes kun i det omfang rabatten overstiger arbejdsgiverens avance på godet jf. LL § 16, stk. 3, 2. pkt. Se mere afsnittet⁴⁶.

Den sidste situation er, når de ansatte får et gode der falder ind under reklamegaveundtagelsen. Godet skal være af ubetydelig værdi, som gives i et begrænset omfang direkte fra arbejdsgiveren, eller som en del af sit ansættelsesforhold for, at det ikke beskattes i praksis. Det er små reklamegaver fx kuglepenne, askebægere, nøglering osv. For at der er tale om reklamegaver, er der nogle krav, som skal være opfyldt:

- a. Reklamegaverne skal egentlig være tænkt til kunder eller potentielle kunder
- b. De skal være produceret i reklameøjemed som et stort parti
- c. Forsynet med firmanavn og logo
- d. Gaverne skal være uden en videresalgsværdi.

Der vil kunne opstå situationer, hvor et personalegode omfattes af både reklamegave undtagelsen og bagatelgrænsen, her vil det være det, der er mest gunstig for den ansatte, der vil ligge til grund for beslutningen.

8.4. Bruttotrækningsordninger

En bruttotrækningsordning, også kaldet fleksibel lønpakke eller kontantlønsnedgang, bruttolønsordning⁴⁷, er en aftale, der indgås mellem arbejdsgiver og den ansatte. Aftalen indebærer, at den ansatte accepterer en bruttolønsnedgang mod at få stillet et eller flere personalegoder til sin rådighed. En bruttolønsordning er blot en anden måde at finansiere et gode på frem for, at den ansatte selv skulle ud og købe det på det frie marked med beskattede midler.

⁴³ Afsnit 8.2.3 Bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder.

⁴⁴ Afsnit 8.2.2 Skattefri goder.

⁴⁵ Afsnit 8.3 Værdiansættelse af personalegoder.

⁴⁶ Afsnit 8.3 Værdiansættelse af personalegoder.

⁴⁷ Sådan en ordning bliver fremover blot betegnet som en bruttolønsordning.

Nogle personalegoder er beskattet lempelig, og herved vil de ansatte opnå en skattefordel, frem for at købe det selv. Det er skattefordelen som lokker de ansatte, da de kan få mere for deres penge. Især de højtloønnede kan nyde godt af denne måde at finansiere goder på, da deres skattepligtige indkomst bliver nedsat med det aftale beløb, og herved sparer de skatten af det beløb, som de bruger i bruttolønsordningen, såfremt der er lempelige beskatning af godet.

Lønvedgangen betyder for arbejdsgiveren, at der er mulighed for at tilbyde personalegoder uden yderligere omkostninger for virksomheden, da medarbejderen selv betaler for godet gennem denne ordning. De udgifter som arbejdsgiveren afholder i forbindelse med personalegoderne kan virksomheden fratrække i dens skattepligtige indkomst ud fra en lønomkostningsbetragtning. Det betyder, at det næsten er helt omkostningsneutral for arbejdsgiveren, og medarbejderen får dækket en del af udgiften på goder via skatten i forhold til, hvis den ansatte selv skulle købe det.

Følgende fire figurer viser den økonomiske konsekvens, det vil have for en ansat, som betaler topskat. Den økonomiske konsekvens er opstillet for 2011 og 2009, for at kunne se Forårspakkens påvirkninger. Figurerne viser situationer, hvor den ansatte ikke deltager i en bruttolønsordning, deltager med et skattefrit gode, deltager med multimedier og til sidst deltager med et gode til beskatning af markedsværdien.

UDEN bruttotræk	2011	2009
Løn	70.000	70.000
Ingen lønreduktion	-	-
Løn efter bruttotræk	70.000	70.000
- Topskat*	-27.350	-30.850
Udbetalt efter skat	42.650	39.150

* Se skatteberegning i bilag 2 og 3

Figur 1

Figur 1 viser, hvad den ansatte får udbetalt efter skat, når vedkommende ikke deltager i en bruttolønsordning. Figuren viser også, den effekt Forårspakken har haft på indkomstbeskatningen, da den ansatte får 3.500 kr. mere udbetalt efter skat i 2011 i forhold til 2009.

Skattefrit gode MEG bruttotræk	2011	2009
Løn	70.000	70.000
-Lønreduktion	-1.000	-1.000
Løn efter bruttotræk	69.000	69.000
- Topskat*	-26.867	-30.298
Udbetalt efter skat	42.133	38.702
Privat udgift	439	372

* Se skatteberegning i bilag 2 og 3

Figur 2

Figur 2 viser, hvilken konsekvens det får for den ansatte, når der modtages et skattefrit gode mod en lønreduktion på 1.000 kr. Den ansatte betaler i sidste ende kun 439 kr./ 372 kr., for det skattefrie gode, da skatten finansierer resten. Skattefinansieringen er den sparede skat af lønreduktionen, (se figur 4). Den private udgift betyder for den ansatte, at for hver 1.000 kr. goder der aftales, betaler den ansatte kun 439 kr./ 372 kr. I 2009 var det billigere at få stillet godet til rådighed, men samlet set, så har Forårspakken også haft en positiv påvirkning her, da den ansatte stadig sparer penge i 2011. Der spares forskellen i skat (30.298 – 26.867) 3.431 kr. og betales forskel i privat udgift (439-372) 67 kr., en samlet besparelse på 3.356 kr. Det fremstår i eksempelet, at det kan betale sig økonomisk for den ansatte, at finansiere godet gennem ordningen pga. skattebesparelsen.

Skattepligtigt multimedie MED bruttotræk	2011	2009
Løn	70.000	70.000
-Lønreduktion	-1.000	-1.000
Løn efter bruttotræk	69.000	69.000
+ Multimediebeskatning 1 mdr.	250	250
AM-indkomst	69.250	69.250
- Topskat*	-26.988	-30.436
Udbetalt efter skat	42.262	38.814
Privat udgift	579	529

* Se skatteberegning i bilag 2 og 3

Figur 3

Figur 3 viser, den konsekvens det har, når den ansatte modtager et skattepligtigt multimedie, som er lempelig beskattet i 2011. Multimedie beskatningsgrundlaget er på 250 kr. pr. måned, multimedieskatten var ikke gældende i 2009, men der var beskatning af fri telefon, og det antages den ansatte havde dette til rådighed i 2009, således der også sker en månedlig beskatning på 250 kr. Den private udgift i dette eksempel inkl. multimediebeskatning eller fri telefon beskatning er på henholdsvis 579 kr. og 529 kr., for at få et gode stillet til rådighed med en værdi på 1.000 kr. (se beregning i figur 4). Her er det også attraktivt at finansiere godet gennem en bruttolønordning, pga. skattebesparelsen. Den private udgift i 2009 er også lavere i dette eksempel end i år 2011. Men Forårspakken har haft den positive påvirkning for den ansatte, at der stadig er en besparelse at hente i forhold til 2009. Der spares forskellen i skat (30.436-26.988) 3.698 kr. og der betales forskel i privat udgift (579-529) 50 kr., derfor en samlet besparelse på 3.642 kr.

Private udgifter ved bruttotræk	2011	2009
Løndreduktion/bruttotræk	1.000	1.000
' - Skatten finansiere (56,1 /62,8%)	-561	-628
Medarbejderen betaler i skat (1.000 kr.-561/628 kr.)	439	372
' + skatten af 250 kr. multimedie skatten (56,1/62,8 % af 250 kr)	140	157
medarbejderen betaler	579	529

Figur 4

Figur 4 viser, at løndreduktionen på de 1.000 kr. vil have kostet medarbejderen 561/628 kr. i skat, hvis der skulle ske beskatning. Det betyder, at den ansatte har sparet de 561/628 kr., ved at købe godet gennem en bruttolønsordning. Denne besparelse er det, der gør finansiering af goder gennem bruttolønsordninger særdeles attraktivt for de ansatte.

Figuren viser også, hvis der finansieres multimedier gennem sådan en ordningen, så pålægges multimedieskatten eller fri telefon beskatning, og det koster den ansatte 140/157 kr. om måneden. Så samlet set, koster et skattefrit gode den ansatte 439/372 kr. om måneden, og et multimedie gode koster 579/529 kr. Begge situationer viser, at den ansat opnår en besparelse ved finansiering gennem en bruttolønsordning.

Skattepligt personalegode MED bruttotræk	2011	2009
Løn	70.000	70.000
-Løndreduktion	-365	-365
Løn efter bruttotræk	69.635	69.635
+ Skattepligt af godet	365	365
AM-indkomst	70.000	70.000
- Topskat*	-27.350	-30.850
Udbetalt efter skat	42.650	39.150

* Se skatteberegning i bilag 2 og 3

Figur 5

Figur 5 viser et gode, som ikke er lempelig beskattet og beskattes til markedsværdien.

Løndreduktionen for godet bliver tillagt den skattepligtige indkomst, der er derfor ingen fordel i at finansier godet gennem en bruttolønsordning frem for at købe det med beskattede midler. Den eneste forskel er, at det er virksomheden, som ejer godet, hvis det finansieres gennem en bruttolønsordning, i mod ejerskab ved køb med beskattede midler.

Som i figur 1, har Forårspakkens elementer betydet en besparelse på 3.500 kr. i indkomstskat.

Det kan summeres ud fra overstående beregninger, at det er mest økonomisk for den ansatte, hvis det er goder, som er lempelig beskattet m.v. som finansieres gennem en bruttolønsordning. Goder som beskattes til markedsværdien, giver ikke nogen økonomisk gevinst for den ansatte, dog kan forhold som finansieringen af godet, ses som en fordel for den ansatte.

Det er muligt for medarbejderne, at have flere forskellige bruttolønsordninger på en gang, også selvom ordningerne løber over forskellige perioder. Reglerne for at kunne deltage i en bruttolønsordning gør, at der skal laves en ny ordning, hver gang et nyt gode skal finansieres.

Herudover kan den ansatte og arbejdsgiveren frit aftale, at der skal regnes pensionsbidrag og feriepenge m.v. af den oprindelige løn selvom, der sker en nedgang i lønnen.

8.4.1. Betingelser for anvendelse af bruttotrækningsordning

Skattemyndigheden har opstillet fire betingelser for, hvornår man kan anvende en bruttolønsordning til at finansiere personalegoder med. For at opnå accept fra skattemyndighederne, skal de følgende betingelser⁴⁸ være opfyldt:

Første betingelse er, når en bruttolønsaftale indgås, skal aftale omkring lønnedgangen ske i den faste kontante løn jf. retserhvervelsesprincippet i SL § 4. Desuden må nedgangen kun ske i den fremadrettede løn, og ikke i allerede optjent løn, da dette vil være i strid med kildeskattelovens § 46, stk. 3⁴⁹. Den betingelse bygger på, at arbejdsgiveren skal have mulighed for at tilbageholde løn.

Anden betingelse er, at det aftalte nedgangsbeløb skal løbe over en hel lønaftaleperiode, hvilket som hovedregel ikke er en periode på under 12 måneder.

En tredje betingelse er, at det er arbejdsgiveren, der skal bære den økonomiske risiko ved ordningen forstået således, at stiger priser på fx den arbejdsgiverbetalte avis, hæfter den ansatte ikke for dette, da udgifter ikke kan videreføres. Yderligere så er det arbejdsgiveren, som skal erhverve godet og stille det til rådighed for den ansatte, fx købe computeren og stille den til rådighed for den ansatte. Aftalen om lønnedgangen skal ske på frivillig basis, således at den ansatte ikke er tvunget til at få noget af sin kontante løn udbetalt i goder. Når der indgås sådanne ordninger, skal arbejdsgiveren og den ansatte være opmærksom på, at de gældende regler i deres overenskomster således at aftalen ikke bliver ugyldiggjort.

Den sidste betingelse er, at medarbejderen skal have mulighed for at udtræde af ordningen med rimelige varsel⁵⁰, derfor laves aftalerne for en aftalt periode af gangen således, at der i de tilfælde, hvor den ansatte ikke længere ønsker at deltage i ordningen, kan komme tilbage til sin oprindelige bruttoløn.

De opstillede betingelser for, at der kan ændres i lønnens sammensætning, udover kontanter, kan bruges når⁵¹:

- * Godet finansieres ved en nedgang i kontantlønnen i et forsat ansættelsesforhold
- * Godet finansieres ved tilbageholdelse af forhøjelse (lønstigningen) af kontantlønnen i et forsat ansættelsesforhold
- * En særlig del af lønnen, fx bonus, ændres til en løn i goder i et forsat ansættelsesforhold

⁴⁸ Personalegoder. Nielsen & Christensen, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab 2011, side 7.

⁴⁹ § 46, stk. 3 lyder således: Indeholdelsen går forud for andre krav mod den pågældende A-indkomst, herunder modkrav fra den indeholdelsespligtige.

⁵⁰ KPMG. Personalegoder 2010. Side 8.

⁵¹ Juridisk vejledning 2011-1: C.A.5.1.6.3.2 Anvendelse af betingelserne.

- * Ved fastlæggelse af lønnens sammensætning ved nyansættelse.

Det er dog ikke kun goder med skattebesparelser, som kan indgå i bruttolønsordninger. I praksis er der også set goder såsom; tyverialarm, fri cykel, børnepasning og tandforsikring. Disse goder er ikke lempeligt beskattet, men for nogle medarbejdere kan der opnås en besparelse alligevel, da der fx ikke skal betales AM-bidrag. Det er dog stadig et krav, at de oplistede betingelser beskrevet ovenfor er opfyldt, for de kan indgå i en bruttolønsordning. Vælges det fx at finansiere en cykel gennem en bruttolønsordning, opnås der ingen skattebesparelse, da den ansatte bliver skattepligtig af cyklens markedsværdi (se eksempel i figur 5 i afsnit 8.4 Bruttotrækningsordninger).

8.4.2. Personalegoder som kan anvendes i bruttotrækningsordninger

Der kan aftales en bruttotrækningsordning på alle personalegoder, men for at opnå skattemæssige fordele for den ansatte, skal goderne i ordningen enten være skattefrie goder, goder der beskattes fordelagtigt med lav værdi eller en kombination af disse to slags goder.

Der er fire mulige måder, hvor goderne er attraktive at tage med i en ordning.

Det første eksempel er, når nogle goder som fx fri bil giver mulighed for at opnå en skattemæssig begunstiggelse⁵² ved at godet værdiansættes til en mindre værdi end markedsværdien.

En anden mulighed er, at der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag af godet fx beklædning, avis, julegaver.

En tredje mulighed er, hvis godet giver momsmæssig fradragsret for arbejdsgiveren, og momsfordelen tilfalder medarbejderen⁵³.

Den fjerde mulighed er, hvis virksomheden ikke skal betale lønsumsafgift af naturalievederlaget, som der skulle have været betalt af kontantvederlaget. Dog skal værdien af naturalaflønningen indgå i lønsumsafgiftsgrundlaget, hvis godet berettiger til feriegodtgørelse, dvs. når goderne er indkomstskattepligtig, som fx værdien af fri bil og telefon⁵⁴ er, så de dermed skal medregnes.

Nogle goder er mere populære at tage med i en bruttotrækordning⁵⁵ end andre. Det er goder såsom:

- * Multimedier, herunder:
 - PC, mobiltelefon og internetforbindelse
- * Uddannelsesudgifter
- * Forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader
- * Generel sundhedsordning.

⁵² Statusrapport til folketinget om personalegoder /naturalieydelse 2008, side 2.

⁵³ Beskatning af personalegoder /naturalieydelse 2003, side 25-28 samt bilag 6.

⁵⁴ BDO. Personalegoder 2011. Side 8.

⁵⁵ Kontantlønnedgang (Bruttotrækningsordning) Sep. 2010, Nielsen & Christensen.

Multimedier er særlig attraktiv at tage med, da der kun sker beskatning af de 3.000 kr., selvom der er flere multimedier stillet til rådighed på en gang, samt skattebesparelsen ved lønnedgangen.

Uddannelsesudgifter og forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader er attraktive at tage med i bruttolønsordninger, ved at den ansatte sparer skatten på lønnedgangen, og arbejdsgiveren bliver holdt udgiftsneutral. Den ansatte reducerer sin bruttoløn med det beløb, som uddannelses- eller sundhedsydelse koster arbejdsgiveren. Således bliver arbejdsgiverens udgifter neutraliseret og den ansatte sparer skatten af bruttolønreduktionen.

Eksempel 3

Topskatteyder, ansat X, modtager skattefri sundhedsydelser for 1.000 kr. om måneden.

Hvis ansat X skulle købe ydelserne med beskattede midler, skulle der tjenes $(1.000 / 43,9\% \times 100)$ 2.273 kr. før skat, for at nettolønnen udgør 1.000 kr. til køb af ydelserne.

Hvis den ansatte vælger at finansiere ydelserne gennem en bruttolønsordning, så går den ansatte 1.000 kr. ned i bruttolønnen om måneden. Den ansatte sparer topskatten af lønnedgangen, altså 561 kr. Det betyder, at den ansatte selv betaler 439 kr. om måneden ved at få sundhedsydelse for 1.000 kr., da den sparede skat finansierer resten op til de 1.000 kr.

Eksemplet viser fordelene ved at få goderne finansieret gennem bruttolønsordning. Finansiering gennem ordningen koster den ansatte 439 kr. om måneden, frem for de 2.273 kr. som den ansatte skal tjene som bruttoløn om måneden for at købe ydelserne med beskattede midler.

8.4.3. Overvejelser omkring anvendelse af bruttotrækningsordninger

Det er såvel virksomheden som medarbejderne, der skal tænke over, hvilke goder der tilbydes. For virksomhedens vedkommende, skal den være opmærksom på, at det ikke er alle goder, der er lige fordelagtige for medarbejderne, og goderne kan derfor ende med kun at blive en administrativ byrde for virksomheden. Med administrativ byrde menes der, at det fx kun er få medarbejdere, der vælger at få dette gode, og der ligger næsten lige så meget arbejde i at administrere dette gode for få, som hvis der var flere, der valgte godet.

Hele tankegangen bag bruttolønsordningen er, at den ansatte skal kunne få mere ud af sin løn, end blot kontanter. Staten hjælper til med at holde gang i ordningen ved, at nogle personalegoder beskattes lempeligere. Den ansatte opnår derved en besparelse frem for, hvis godet skulle købes med beskattede midler.

Udbuddet af personalegoder påhviler virksomheden, da det er dem som sammensætter tilbuddet af goderne i deres fleksible lønpakker. Virksomheden skal have for øje, at goderne også skal være attraktive for de ansatte, ellers bliver goderne ikke valgt. Virksomheden kan også tilrettelægge tilbuddet af goderne således, at de til en vis grænse holdes omkostningsneutrale.

I de seneste par år er der begyndt at dukke nye typer af virksomheder op, som tilbyder lønpakke ordninger samt håndteringen af ordningerne til virksomhederne. Det kan virke meget tillokkende for nogle virksomhederne, at få andre virksomheder til at håndtere disse tilbud, men det er ikke altid en fordel for de ansatte, at virksomhederne overlader administrationen til af lønpakkeordningerne til andre virksomheder. Virksomhederne som tilbyder disse løsninger, tillægger ekstra udgifter⁵⁶ på prisen af goderne, da det er en virksomhed, som også skal tjene på deres ydelse.

Før der tilbydes ordninger gennem denne type af virksomheder, skal virksomheden og de ansatte tjekke tilbuddene og om det i det hele taget kan betale sig at få goderne gennem disse virksomheder, eller om det er mest økonomisk at købe dem med beskattet midler, eller om virksomheden selv skal stå for administrationen af goderne.

En anden ting de ansatte skal være opmærksomme på er, når de betaler for et gode gennem en bruttolønsordning, er det ikke den ansatte som ejer godet, selvom det måske kan føles sådan. Når bruttolønsordningen er kommet til vejs ende, så kan den ansatte vælge at aflevere godet tilbage, eller købe det til markedspris, ved at lade sig beskatte af værdien på tidspunktet for overdragelsen jf. LL § 16, stk. 3.

Eksempel 4

Ansæt X, som er topskatteyder, har gennem 20 måneder finansieret en Iphone til en værdi á 5.600 kr.

Månedlig lønnedgang	280 kr.
Samlet lønnedgang	5600 kr.
Sparet skat 56,1 %	3142 kr.
Markedspris efter 20 måneder	456 kr.

Ovenstående eksempel viser, at det stadig er en fordel for den ansatte at købe telefonen igennem ordningen til at starte med, og så efterfølgende købe den til markedsprisen. Samlet set koster telefonen 6.056 kr. (5.600 + 456), men der spares 3.142 kr. i skat, som så trækkes i beløbet, således at der samlet set kun betales 2.914 kr. for telefonen.

Der er yderligere den fordel ved, at det er virksomheden, der ejer telefonen, hvis der skulle ske skade på telefonen, så skal reparationen ske for virksomhedens regning, og ikke den ansattes egen.

⁵⁶ http://hk.dk/kommunal/nyheder/nyhedsarkiv/maj_2011/bruttoloen_er_ofte_en_fuser,
<http://m.comon.dk/nyheder/it-k-b-gennem-bruttol-ns-ordninger-er-t-t-pa-bondefangeri-1.471052.html>.

8.5. Personalegoder som værktøj

Som tidligere nævnt er personalegoder ikke kun noget, der bruges til personalepleje af de eksisterende medarbejdere. I takt med at personalegoder er blevet mere anvendt, bliver de også brugt som et værktøj til at tiltrække nye medarbejdere med. Personalegoder bliver en del af virksomhedernes tiltræknings- og fastholdelsesstrategi.

Virksomhederne er nødt til at tilpasse sig efter medarbejderne, da det ikke er de samme goder, som alle er interesseret i. Så en del af personaleplejen er at sørge for, der er et udvalg, der kan ramme alle medarbejdere, så der ikke er nogle, som føler, de ikke får tilbudt noget fordelagtigt, mens andre gør. Virksomheden kan vælge kun at tilbyde nogle medarbejdere personalegoder. Her skal virksomheden være opmærksom på, at kriterierne for at udvælge en gruppe medarbejdere, skal være lovlige, og de må ikke være diskriminerende⁵⁷.

8.6. Indberetningen af personalegoder

Der skal ske indberetningen af de skattepligtige personalegoder, som gives som led i et ansættelsesforhold, aftale om personlige arbejder (en ydelse), medlem af eller medhjælp for bestyrelser, udvalg mv. Dvs. alle goder, da der som udgangspunkt er skattepligt af alle goder.

8.6.1. Indberetningspligtens historie

De minimale regler omkring beskattningen af personalegoder, som var inden vedtagelsen af LL § 16, resulterede i en manglende indberetning af personalegoderne. Som udgangspunkt var alle goder skattepligtige⁵⁸. Vedtagelsen af § 16 medførte ikke en indberetningspligt af A-indkomster, og den manglende indberetning gjorde det svært for skattemyndigheden at have kontrol over beskattningen af goderne. Bekendtgørelse nr. 834 af 18/10/1993 efter indførelsen af LL § 16 angav at de oplyste personalegoder i LL § 16, fri telefon, fri bil, helårs- og sommerbolig, lystbåd, personalelån og radio og TV-licens skulle indberettes efter angivet værdier eller metode. Skattemyndigheden specificerede indberetningspligten af personalegoder i bekendtgørelsen. Indberetningspligten skulle give oplysninger om, hvem der var modtager af godet, og hvilken art godet var (fri telefon, fri bil osv.)

Sidst på året i 1994 blev der indsat en § 7 A i SKL jf. lov nr. 1113 af 21. december 1994, hvor stk. 3 omhandlede indberetning af personalegoder og lød på følgende:

"Alle, der i det foregående kalenderår som led i et ansættelses- eller aftaleforhold, eller som led i valg til en tillidspost har ydet skattepligtige fordele som nævnt i ligningslovens § 16, uden at der er betalt fuldt vederlag derfor, skal foretage indberetning herom i det omfang, skatteministeren efter indstilling fra Ligningsrådet fastsætter regler derom. Skatteministeren bestemmer i den forbindelse, om indberetningen tillige skal indeholde en værdiansættelse af fordelene, og i givet fald efter hvilke retningslinjer eller med hvilken værdi indberetningen skal foretages."

⁵⁷ Personalegoder 2010, KPMG.

⁵⁸ Se mere om de tidligere gældende regler under afsnittet om LL § 16 historie s. 13-16.

Det betød, at det var arbejdsgiveren, der har indberetningspligten i forhold til de opnævnte goder i LL § 16 fra 1993, altså fri telefon, fri bil, sommerbolig og lystbåd osv. Alle andre goder, havde medarbejderen selv indberetningspligten af, da der som udgangspunkt var skattepligt af alle goder.

I de efterfølgende år efter indsættelsen er der kun kommet små formuleringsændringer til lovteksten omkring indberetningspligten⁵⁹. I 2000 blev indberetningen af fri telefon rykket op i lovteksten om indberetningen. Teksten blev placeret under afsnittet med indberetning af B-indkomst jf. BEK nr. 1184 af 15/12/2000. Desuden blev det fastslået at værdien af en computer med tilbehør til rådighed skulle indberettes som B-indkomst. I 2002 blev der indsat, at der skulle ske indberetning af fradragsbeløbets størrelse som den ansatte havde betalt i egenbetaling til arbejdsgiveren, for at have en computer med tilbehør stillet til rådighed⁶⁰. Med tiden er den blevet ændret med mindre tilføjelser, såsom indberetningen af multimedier som også skal indberettes med værdi, undtagelser til indberetningspligten samt indberetning af goder i et tjenesteforhold.

Indberetningspligten i henhold til BEK. nr. 1198 af 9. december 2009, sket i forbindelse med forårspakkens 2.0 ændringer fik følgende ændringer: Der skete en omskrivning af lovteksten til at telefon, computer og internet skulle indberettes som multimedier i henhold til statsskatteloven § 7A, stk. 3 og indberettes med en forholdsmæssig skematisk værdi efter indberetningsperioden.

Yderligere blev der indført et stk. 4 som angav indberetningsundtagelserne:

- * Goder omfattet af bagatelgrænsen, som er skattefrie
- * Optjente bonuspoint ved flyrejser og hotelophold
- * Firmabørnehaver og firmavuggestue til rådighed
- * Privat benyttet goder, jf. LL § 16, stk. 3, 3. pkt.
- * Lejlighedsvis privat benyttelse af arbejdsredskaber uden godet er omfattet af LL § 16, stk. 2, nr. 1-8.

Indberetningen af multimedier og personalegoder for månederne januar til marts 2010 kunne udskydes til senest være indberettet efter fristen vedrørende april 2010. Udskydelsen gjaldt dog ikke for fri bil, samt fri kost og logi.

I forbindelse med Forårspakken 2.0 blev det pålagt arbejdsgiveren, at indberette hver eneste gode, som de ansatte modtager. Dette har som tidligere nævnt givet utrolig meget kritik af indberetningspligten fra erhvervslivet. Denne ekstra administrative opgave, som virksomhederne er blevet pålagt, er en stor og måske unødvendig byrde. Meget af kritikken har lydt på, hvorfor skal virksomhederne indberette, fx hvis en medarbejder modtager en nøglering til en værdi af 5 kr. Regnskab over medarbejdernes personalegoder som skal føres over hver eneste medarbejder, selv med disse små tilføjelser, menes at være unødvendig brug af virksomhedernes ressourcer.

⁵⁹ BEK nr. 1167 af 20/12/1995, BEK nr. 1251 af 13/12/1996, BEK nr. 1069 af 17/12/1999

⁶⁰ BEK nr. 1176 af 17/12/2002.

Juni 2011 kom den seneste ændring i indberetningspligten jf. BEK nr. 644 af 09/06/2011, efter en del kritik fra erhvervslivet. Ændringen er omtalt i afsnittet 8.2.4 Ny skattefri bagatelgrænse. Ændringen har medført at arbejdsgiveren ikke længere skal indberette mindre personalegoder, som kun gives i privat øjemed fx vin og chokolade med en værdi på under 1.000 kr. jf. LL § 16, stk. 3, 3. og 4. pkt. Bekendtgørelsen angiver, at personalegoder omfattet af bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede goder, stadig skal indberettes uanset om værdien overstiger grænsen eller ej.

I dag skal indberetningen ske til indkomstregistret. Indkomst er et register, som indeholder alle indkomstoplysninger på en person, fx SU, pension, sociale ydelse osv. Indkomstregistret blev obligatorisk pr. 1. januar 2008⁶¹ for alle indberetningspligtige. Der sker månedlige indberetninger for hver enkelt ansat. Grundtanken med registeret er, at den enkelte medarbejders oplysninger ikke skal indtastes flere gange, at de er let tilgængelige således, at der spares på de administrative ressourcer for virksomheden.

8.7. Ændringer i forbindelse med Forårspakken 2.0

De specifikke ændringer omkring personalegoderne multimedieskat, fri bil og medarbejderobligationer nævnes under hver deres afsnit⁶².

Forårspakken påvirkning på indberetningspligten fra 2010 har der som tidligere nævnt været meget omdiskuteret i erhvervslivet. I sommeren 2011 med gyldighed for indkomståret 2011 blev der vedtaget en lempe af indberetningen for arbejdsgiveren. Lempelsen er beskrevet i afsnit 8.2.4 Ny skattefri bagatelgrænse samt overstående afsnit 8.6 indberetning af personalegoder.

8.8. Seneste ændringer til personalegoder

Den seneste ændring til personalegoder skete i forbindelse med ændringen i indberetningspligten. LOV nr. 554 af 01. juni 2011 indføjede et stk. 14 og stk. 15 til LL § 16.

Stk. 14 omhandler skattefritagelse ved fællesspisning for pædagoger sammen med børnene i institutionen. Dette gælder dog kun, hvis spisetræningen (fællesspisning) er en del af arbejdsopgaver i institutionen. Lovforslaget lyder således:

”Værdien af fri kost beskattes ikke, hvis pædagogisk spisetræning indgår som en del af den ansattes arbejde, og den ansatte spiser sammen med og får samme mad som de personer, den ansatte spisetræner med.”

Stk. 15 tilføjer et nyt personalegode med skattefritagelse, hvis visse betingelser, bliver opfyldt. Det drejer sig om skattefritagelse af fribilletter, også kaldet sponsorbilletter, som er modtaget i forbindelse med et ansættelsesforhold. Indsættelsen af stk. 15, lyder på følgende:

”Værdien af fribilletter, som giver adgang til at deltage i et sportsligt eller kulturelt arrangement, beskattes ikke, hvis fribilletterne modtages af en person som led i et

⁶¹ Jf. lov nr. 516 af 7. juni 2006.

⁶² Afsnit 9. Multimediebeskatning, 10. Fri bil og 11. Medarbejderobligationer.

ansættelsesforhold. Det er en forudsætning for skattefritagelsen efter 1. pkt., at den ansatte modtager fribilletterne af sin arbejdsgiver, der sponsorerer det sportslige eller kulturelle arrangement, og at fribilletterne indgår som en tillægsydelse til arbejdsgiverens sponsorkontrakt med den sportslige eller kulturelle institution eller virksomhed.”

Tidligere var det således, at al aflønning som udgangspunkt er skattepligtig for modtageren. Modtog en ansat fribilletter⁶³ til en sportslig eller kulturelt arrangement til privat benyttelse, ville den ansatte være skattepligtig af markedsværdien på fribilletterne.

8.8. Delkonklusion

Det kan konkluderes at udvalget og udbuddet af personalegoder spænder vidt, og flere faktorer såsom, arbejdsstilling, virksomheden, branchen og arbejdsopgaven, spiller en væsentlig rolle på personalegoder. Et personalegode jf. LL § 16 er et formuegode af pengeværdi, som gives til den ansatte i forbindelse med et ansættelsesforhold uanset om, det er et lønmodtager, tidsbegrænset ansættelse forhold eller særlige ansættelsesforhold fx bestyrelsesmedlemmer og honorarmodtagere.

De særlige kendetegn for at det er et personalegode, er at godet stilles til rådighed for medarbejderens private brug, samt at godet er et naturalier, der gives frem for den kontante løn.

Der findes forskellige slags personalegoder. Nogle goder er skattefritaget, andre goder som er ydet i forbindelse med arbejdet, kan være skattefritaget, hvis de falder under en bagatelgrænse på 5.500 kr. (2011). Yderligere er der en bagatelgrænse for mindre goder, som er ydet til privat brug med en værdi under 1.000 kr., hvor en evt. årlige julegave høre med ind under.

Der er i juni 2011 blevet tilføjet to nye personalegoder i LL § 16 med skattefritagelse. Det er fællesspisning for pædagoger og sponsorbilletter.

Rådigheden over personalegoder for den ansatte kan være på flere forskellige måde. Det kan være til den ansattes privat brug, arbejdsredskab på arbejdspladsen, privat- og erhvervsmæssig brug samt kun være til rådighed på den ansattes bopæl.

Beskatningen af goderne sker som hovedregel efter markedsværdien, men der er nogle situationer, hvor det er svært at fastsætte værdien af goderne, og der skal derfor ske beskatning efter nogle andre regler fx arbejdsgiverens omkostninger. Yderligere har skatteministeriet angivet skematiske værdi for goder: fri bil, sommerbolig, lystbåd, helårsbolig samt multimedier.

Bruttolønsordningerne har været med til at sætte skub i udbredelsen af personalegoder. Det er dog ikke alle goder, som kan betale sig af få gennem en sådan ordning.

⁶³ Det kan også være sæson- eller årskort.

Egenbetaling vil nedsætte den skattemæssige værdi, gælder dog ikke for multimedier.

Forårspakken 2.0 medførte at indberetningspligten gik fra at være delt mellem medarbejderen og arbejdsgiveren, til kun at være arbejdsgiverens forpligtelse. Dette har medført brug af en del administrative ressourcer for virksomhederne, og der har været megen kritik af dette.

Del 3

9. Multimedieskatten

Ved LOV nr. 519 af 12. juni 2009 blev der som tidligere nævnt med virkning fra og med indkomståret 2010 indført den nye multimedieskat. Multimedieskatten var været et særdeles interessant emne, som har været meget oppe i medierne og erhvervslivet lige siden indførelsen. Det er også et emne, som har berørt mange mennesker enten positivt eller negativt. SKAT vurderede i lovforslaget til indførelsen af multimedieskatten, at den vil dække over 700.000 kommunikationsmidler fordelt over 400.000-450.000 personer⁶⁴. Det betyder, at det ca. er 13,7 pct. - 15,4 pct.⁶⁵ af den danske arbejdsstyrke, som er blevet påvirket af indførelsen af multimedieskatten i Forårspakken 2.0.

Herved er det ikke alle brancher og virksomheder som tilbyder multimedier som personalegoder til deres ansatte, det gælder fx kasseassistenten i Netto, som derfor ikke er påvirket.

Det er ikke alene arbejdsstyrken, der er blevet påvirket af den nye beskatning, men den rammer også nogle virksomheder administrativt hårdt. Når virksomheden tilbyder deres ansatte multimedier, særligt telefoner, medfølger der nogle administrative krav. Multimedierne som bredbåndsforbindelser og computere er multimedier, som er svære at bevise, at de ikke bruges privat på hjemmeadressen, hvis ikke umuligt pga. formodningsreglen om privat rådighed. Men ved telefoner er der situationer, hvor der kan undgås multimediebeskatning, selvom telefonen tages med hjem, men til gengæld pålægges der så virksomheden et kontrolkrav. Kontrolkravet gælder uanset om virksomheden har 10 ansatte eller 200 ansatte.

Eksempel 5

Virksomhed Y har 120 ansatte, hvor de alle har fået finansieret en telefon gennem en bruttolønsordning. Mobiltelefonen har erstattet fastnet telefonerne på kontorerne. Abonnementet på telefonerne er sammensat således at, taletid, SMS og dataforbrug ved brug af mobilt internet alt sammen kan trækkes fra i virksomhedens samlede forbrugspulje, som er en pulje med en fastgrænse for, hvor meget der kan bruges. Hvis den ansatte sender MMS (billeder m.v.) eller ringer til udlandet, skal personen selv betale for dette.

For virksomheden betyder det, at de skal have en person til at kontrollere, hver eneste telefonregning på de enkelte ansatte for, at se om der er nogle af disse afvigelser, som den ansatte selv skal betale. Hvis der er et andet forbrug fx MMS'er, så vil forbruget blive trukket i den ansattes kommende lønudbetaling.

Eksemplet illustrer det arbejde, der er med at holde kontrol med virksomhedens 120 ansatte.

⁶⁴ Lovforslag L 199 Folketinget 2008-09, side 23.

⁶⁵ Finansministeriet. Økonomiske redegørelsen december 2009. Side 141. Arbejdsstyrke på 2.914.000 mennesker i 2010.

En anden administrativ byrde vil være, hvis de ansatte ikke ønsker at betale multimedieskatten, og derfor skal lade goderne stå på arbejdspladsen. Her vil der skulle være en, som skulle holde øje og udføre kontroller med, at multimedierne faktisk ligger på arbejdspladsen, når de ansatte er taget hjem, disse kontrolkravene uddybes senere i afsnittet.

Al den omtale i medierne, forums osv. synes at have haft en tendens til at kun kommentere det negative ved indførelsen af den nye tvungne multimediebeskatning. Ofte har man glemt at se på at multimediet er et arbejdsredskab, og på de positive effekter, der kan komme ud af denne multimediebeskatning. Tanken med skatten skal også ses som en del af den finansieringsplan, der ligger til grund, for skattelettelserne på indkomstområdet. Der er ikke nævnt meget om, at når man først får et multimedie stillet til sin rådighed, så kan man opnå et skattebesparelse ved at multimedie beskatningsværdien, kun skal beskattes en gang uanset, hvor mange forskellige multimedier, man har til sin rådighed.

Men multimedieskatten har også givet en del politisk røre, da det er noget, der påvirker erhvervslivet, og politikerne skal hele tiden holde sig ajour med tidens udvikling. Så dette er et emne, jeg vil mene er i fokus en del år endnu.

For at forstå den ændring som den nye multimediebeskatning har medført, vil de tidligere gældende regler blive gennemgået, således reglerne kan sammenlignes, og derved se forskellene.

Tidligere regelgrundlag

Den gældende lovgivning, før skattereformen fra Forårspakken 2.0, definerer fri telefon efter LL § 16, stk. 3, nr. 3 således;

”Ved fri telefon forstås, at en telefon enten er oprettet i arbejdsgiverens navn, eller arbejdsgiveren fuldstændigt eller op til et bestemt beløb betaler eller refunderer den skattepligtiges telefon udgifter”.

Når man havde fri telefon til rådighed, skete der en beskatning af en fast værdi på 3.000 kr. i 2009⁶⁶, for rådigheden over fri telefon. Hvis fri telefon ikke er til rådighed hele året, sker der månedligt beskatning på 250 kr. Værdien af fri telefon inkluderer abonnementsudgiften, samtaleudgiften samt traditionelle telefonserviceydelse⁶⁷. Selve telefonen tæller ikke med i værdiansættelsen, da den ikke anses som en del af basisabonnementet. Nyopretning af telefonabonnement tæller heller ikke med i værdien.

Hvis en medarbejder havde flere telefoner til rådighed, skete der ikke beskatning pr. telefonen. Fri telefon beskatningen er en generel beskatning for, at have fri telefon til rådighed uanset, hvor mange telefoner, som medarbejderen har til sin rådighed. SKAT har i et bindende svar SKM2007.405.SR, angivet at en medarbejder kan have flere telefoner, som under visse forudsætninger, vil høre under fri telefon således, at der kun sker beskatning af en telefon. Fri telefon var oprindeligt A-indkomst, men blev fra 2003 ændret til at være B-indkomst for at lette indberetningen for medarbejderen⁶⁸, og arbejdsgiveren skulle derfor ikke indeholde A-

⁶⁶ Juridisk vejledning. Almindelig del 2009-1. A.B.1.9.4 Fri telefon.

⁶⁷ Fx telefonvækning, telefonsvarefunktion og ”vis nummer” funktionen m.v.

⁶⁸ <http://www.skm.dk/presse/pressemeddelelser/ministeren/257.html>.

skat. Arbejdsgiveren havde pligt til at oplyse værdien af fri telefon på den årlige oplysningsseddel. Den ansatte skulle selv angive værdien af fri telefon. Den ansatte skulle reducere den skattemæssige værdi af fri telefon med husstandens private afholdte telefonudgifter. Det betød fx at såfremt husstanden selv havde afholdt telefonudgifter for mere end 3.000 kr. i 2009, blev den ansatte ikke beskattet af fri telefon. Hvis den ansatte kun havde afholdt private udgifter for 2.000 kr. ville den ansatte blive beskattet af 1.000 kr. Det samme gjaldt, hvis den ansatte betalte et fast beløb til arbejdsgiveren, så vil den samlede værdi af egenbetalingen fratrækkes i den skattemæssige værdi, og egenbetalingen var over 3.000 kr., så ville der ikke ske beskatning. Havde den ansatte en ægtefælle eller samlever, som også havde fri telefon til sin rådighed, kunne der i indkomstopgørelsen reguleres, så der kun var en fri telefon i husstanden.

Der ligger en generel formodning om, at når man tager telefonen/mobiltelefonen med hjem, er den til rådighed privat, og der vil ske beskatning af værdien for fri telefon. Det sammen gælder for biltelefoner i biler, der er til privat rådighed. Anvendes telefon alene til erhvervsmæssig brug, også i hjemmet, fx hvis man skal stå til rådighed 24 timer i døgnet, så vil den være fri for beskatning, da telefonen ikke er til privat rådighed.

LL § 16, stk. 3, nr. 3 angiver endvidere, at arbejdsgiverbetalt datakommunikation (internet) også kan falde ind under begrebet fri telefon, hvis denne giver adgang til arbejdsgiverens interne netværk. LL § 16, stk. 3, nr. 3 henviser til stk. 13, hvor skattefritagelsen står beskrevet således:

”Værdien af helt eller delvis vederlagsfri privat arbejdsgiverbetalt datakommunikation via en dataforbindelse tilsluttet en arbejdstagers computer beskattes ikke, når arbejdstager fra sin computer har adgang til arbejdsstedets netværk.”

Der er yderligere specificeret, at hvis arbejdsgiverbetalt datakommunikation skal være skattefri, så skal forbindelsen give adgang til virksomhedens interne netværk, og det er ikke nok, at den giver adgang til virksomhedens hjemmeside jf. SKM2007.222.SR. Ved at den ansatte får adgang til det interne netværk, og den ansatte derved kan komme til alle dokumenter og lignende, som personen har på sin arbejdsplads, giver det medarbejderen en hjemmearbejdsplads. Skattefriheden gælder også, når der opnås adgang til det interne netværk via en mobiltelefon. Giver datakommunikationsforbindelsen mulighed for at telefonere, vil denne også være skattefri jf. SKM2003.323.TSS, som er en meddelelse, hvor Told- og skattemyndigheden oplyser, at det er ligegyldigt, hvilken slags ordning der tilmeldes, det eneste krav, er at datakommunikationsforbindelsen skal være tilsluttet en computer i den ansattes hjem.

SKAT har givet bindende svar på SKM2007.222.SR, hvor en advokat, stod med datakommunikationsforbindelser i to situationer, en på en bærbar computer og en via mobiltelefonen. På den bærbare computer blev han ikke skattepligt af fri telefon, da hans ADSL-forbindelse på hjemmeadresse, gav han fuld adgang til hele virksomhedens interne netværk, og dermed opfyldte kravene i LL § 16, stk. 13. Hans mobiltelefon, hvor der kun var adgang til arbejdsgiverens mailsystem, blev ikke anset for at være nok til, at der kunne ske en skattefritagelse. Så i praksis må det antages at grænsen er klar for, hvornår der kan ske skattefritagelse. Bredbåndforbindelsen uanset om det via en fast forbindelse ADSL eller via et

mobilt netværk, skal give adgang til virksomhedens interne netværk for, at der kan opnås skattefritagelse.

Får medarbejderen stillet en computer til rådighed for arbejdet i hjemmet, samt privat benyttelsen, kan der jf. LL § 16, stk. 12 opnås skattefri ved nævnte betingelse:

”Værdien af helt eller delvis vederlagsfri privat benyttelse af en computer med tilbehør, der er stillet til rådighed for arbejdet, beskattes ikke.”

Der angives ikke, hvad der er med til at bestemme om computeren er stillet til rådighed for arbejdet, så minimal erhvervsmæssig benyttelse af computeren i forhold til den privat benyttelse, er stadig med til at give skattefrihed. Hvis der ikke er en erhvervsmæssig begrundelse for at stille computeren til rådighed i hjemmet, vil der ske beskattning som B-indkomst. Værdien vil blive opgjort efter markedislejen i låneperioden.

Virksomheden har mulighed for at fradrage nogle af de afholdte udgifter jf. LL § 16, stk. 12:

”.. Engangsudgiften til etablering af en højhastigheds- eller bredbåndsforbindelse hos arbejdstageren kan i denne forbindelse anses som tilbehør. I det omfang arbejdstageren betaler arbejdsgiveren for at få stillet computer med tilbehør til rådighed, kan arbejdstageren fradrage udgifterne, dog højest 3.500 kr. årligt, i sin skattepligtige indkomst. Adgangen til fradrag efter 3. pkt. er betinget af, at arbejdsgiveren afholder minimum 25 pct. af udgifterne ved at stille computer med tilbehør til rådighed. Ved beregningen af, hvorvidt arbejdsgiveren opfylder forpligtelsen til at afholde minimum 25 pct. af udgifterne, kan medregnes arbejdsgiverens direkte omkostninger til erhvervelse eller leje af hard- og software, arbejdsgiverens engangsudgift til etablering af en højhastigheds- eller bredbåndsadgang hos arbejdstageren, samt arbejdsgiverens udgifter til deltagelse i pc kurser mv. for den enkelte arbejdstager, som får computer med tilbehør stillet til rådighed.”

En begrænsning i skattefriheden opstår, hvis arbejdsgiveren har modtaget egenbetaling fra den ansatte, for at have computer med sædvanligt udstyr stillet til rådighed. Det betyder for den ansatte, at der medregnes et beløb svarende til 50 pct. af udstyrets nypris ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det eller de indkomstår, hvor udstyret er til rådighed. Har udstyret kun været til rådighed en del af året, nedsættes den skattepligtige værdi svarende til det antal måneder, hvori udstyret har været til rådighed.

Gældende regelgrundlag

Den nye multimediebeskatning er blevet indført, for at afskaffe de gamle regler om fri telefon, pc og arbejdsgiverbetalt datakommunikation, da Regeringen og Dansk Folkeparti mente, det var blevet for uklart for borgerne i takt med tingenes udvikling.

Den teknologiske udvikling har flyttet grænserne for, hvad der ansås for at være en telefon og pc, og udviklingen foresætter, så der må derfor laves regler som er tilpasset til udviklingen. Ved vedtagelsen af Forårspakken 2.0 ønskede Regeringen og Dansk Folkeparti at fremtidssikre

beskatningen af multimedier og mulighederne for kommunikation, og derved skabe en ensartede beskatning af multimedierne⁶⁹.

Ændringen af LL § 16, stk. 12 definerer nu multimedier således:

”Ved multimedier forstås computer med sædvanligt tilbehør, telefon, herunder oprettelses-, abonnements- og forbrugsudgifter samt selve telefonapparatet, og adgang til datakommunikation via en internetforbindelse, herunder engangsudgiften til etablering af internetforbindelsen.”

Det nye begreb multimedia dækker over de tidligere begreb fri telefon, pc og arbejdsgiverbetalt datakommunikation. Der sker beskatning af en årlig fastsat værdi på 3.000 kr., ved en årlig rådighed af goderne jf. LL § 16, stk. 12. LL § 16, stk. 12 angiver, hvis man ikke har et multimedia stillet til rådighed hele året, sker der kun forholdsmæssig beskatning efter de antal måneder godet har været til rådighed. Beløbet på de 3.000 kr. er den max værdi, som de ansatte kan blive beskattet af.

	Topskat 56,1 %	Bundskat 40,9 %
Årlig multimedieskatværdi 3.000 kr.		
Betalt skat af værdien	1.683	1.227

Figur 6

Det betyder, at en topskatteyder efter skat af multimedieskatten betaler knap 1.700 kr., for at have et eller flere multimedier til sin rådighed, og for en ansat der betaler bundskat, koster det lidt over 1.200 kr. i skat.

Beskatningen sker uanset om medarbejderen har en telefon til sin private rådighed, eller om medarbejderen har både telefon og PC til sin rådighed. Det hele påhviler, at det er arbejdsgiverbetalt multimedia goder.

Beskatningen af multimedier på 3.000 kr., svarer til beløbet af fri telefon efter de ophævede regler. De nye regler om multimediaebeskatningen ophævede reglerne om, at egenbetaling fra medarbejderen kan fratrækkes i den skattepligtige værdi. SKAT har dog angivet, at modtager den ansatte betaling fra arbejdsgiveren, for udlæg til erhvervsmæssige samtaler, vil der ikke ske multimediaebeskatning⁷⁰.

LL § 16, stk. 12 angiver, at sædvanligt tilbehør hører med ind under begrebet computer. Sædvanligt tilbehør til computer står ikke defineret i loven, dette skyldes, at det er et fleksibelt begreb, som ændrer sig med tidens udvikling. SKAT har derfor angivet⁷¹ at sædvanligt tilbehør skal opfattes således:

”Ved sædvanligt tilbehør forstås almindeligt tilbehør til en computer såsom computerskærm, softwareprogrammer, printer mv. af almindelig størrelse og standard.”

⁶⁹ Lovforslag nr. L 199. Folketinget 2008-09. Side 8.

⁷⁰ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.1.4.6. Egenbetaling.

⁷¹ SKAT's vejledning: Multimediaebeskatning. Februar 2010. Afsnittet: Hvilke goder er omfattet.

De følgende afgørelser og bindende svar fra skattemyndighederne har været med til at fastsætte praksis af, hvad der anses som sædvanligt tilbehør omkring størrelse af computerskærme.

I SKM2005.412.LR, blev det ikke accepteret at skærme i størrelserne 32"- 42" blev anses for sædvanligt tilbehør, og i SKM2008.762.SR, blev det accepteret at skærme i størrelserne 22" og 26", blev anset som sædvanligt tilbehør. Selvom der er sket meget indenfor den teknologiske udvikling af skærme og fjernsyn, så har SKAT senere i 2009, angivet i et bindende svar, SKM2009.675.SR, at skærme der er større end 32" stadig ikke accepteres som sædvanligt tilbehør. Skærme i størrelsen 26" og derunder er godkendt som sædvanligt tilbehør⁷². Der har været tvivl omkring skærme med indbygget TV-tuner kunne anses som sædvanligt tilbehør. Spørgeren i det bindende svar fra 2009, ønsker at bruge fjernsyn til computerskærme, men SKAT ligger vægt på, at de opgivne størrelser, der bliver forespurgt på, ikke findes i skærme beregnet til computerskærme, derfor er skærmstørrelser over de 26" med TV-tuner ikke blevet accepteret.

9.1. Rådighedsbegrebet

Multimediebeskatningen sker som en rådighedsbeskatning. Det er den private rådighed over godet, som udløser beskatning af multimediet. Det har ingen betydning om, den ansatte faktisk bruger det privat eller ej, hvis muligheden er der for at bruge det privat, så falder beskatningen. Der er dog nogle enkelte undtagelser, hvor der ikke sker beskatning. Det er i situationer med fx arbejdsgiverbetalt uddannelse, tjenesterejser og særlige computere til hjemlån. Disse situationer beskrives senere i afsnittet.

Når medarbejderen tager godet med hjem, så ligger der en formodningen om, at godet også bruges privat. Denne formodningsregel tolkes stramt. Så hvis en medarbejder tager godet med hjem en enkelt gang eller foretager et privat opkald fra telefonen, så vil der skulle ske beskatning.

Medarbejderens rådighed over et gode dækker også over de andre personer i husstanden, som har mulighed for at anvende de pågældende multimedier. Men arbejdsgiveren stiller ikke multimediet direkte til rådighed for husstandens øvrige medlemmer, da det er den ansatte, som har den direkte rådighed over godet⁷³.

Mange har været usikker på om, de er faldet ind under multimediebeskatningen eller ej. Der har været søgt mange bindende svar fra skattemyndighederne (se nedenfor) for at få fastslået om, der skulle ske beskatning eller ej. Det har drejet sig om specifikke situationer med brug eller modtagelsen af goderne på. Lovteksten til multimediebeskatningen skriver kun, at arbejdsgiver betalt multimedier skal beskattes. SKAT's juridiske vejledninger, er med til at uddybe denne brede fortolkning, men afgørelserne og de bindende svar er desuden med at til vise, hvor grænserne går, og hvad der accepteres før, der skal ske beskatning af goderne.

Siden indførelsen af multimediebeskatningen for indkomståret 2010, har afgørelser og bindende svar omkring multimedierne udgjort omkring 42 pct. og 28 pct. i 2011 (kun indtil feb.

⁷² Jf. Tfs.2008.1309 SR.

⁷³ Lovforslag nr. L 199. Folketinget 2008-09. Side 16.

måned) af alle afgørelser og bindende svar omkring personalegoder⁷⁴. Der vil i fremtiden også stadig være en del afgørelser og domme omkring multimedieskatten, da teknologien hele tiden udvikler sig, og der vil være nye grænser for, hvad der accepteres, og hvad der ikke accepteres.

9.2. Hvem er omfattet af multimediebeskatningen

Multimediebeskatningen rammer alle, som får multimedier stillet til rådighed af deres arbejdsgiver som et led i ansættelsesforholdet, eller som efter en aftale om ydelser for personligt arbejde. Selvstændige erhvervsdrivende rammes også af multimediebeskatningen jf. LL § 16, stk. 13, selvstændige erhvervsdrivende behandles separat senere i afsnittet om multimedier⁷⁵.

Dem som kan være omfattet af multimedieskatten, er de oplyste i LL § 16, stk. 1, jf. Stk. 12 og under afsnit 8.1 Hvem kan modtage personalegoder. Hvis de som i en del af deres arbejde får stillet en eller flere multimedier til rådighed, vil de blive multimediebeskattet.

9.3. Goderne som er omfattet af multimediebeskatningen

Det er som tidligere nævnt fri telefon, arbejdsgiverbetalt pc og datakommunikationsforbindelse, som er slået sammen til et begreb, multimedier. Hvis medarbejderen får et af multimedierne stillet til rådighed, sker der beskatning. En medarbejder vil derfor have en økonomisk fordel ved at få flere af multimedierne stillet til rådighed, da den maksimale beskatningsværdi er 3.000 kr. uanset om, medarbejderen har et eller tre multimedier.

9.3.1. Telefon

Fastnet telefon eller mobiltelefon som er stillet til rådighed for medarbejderen uden for arbejdstiden, hvor der sker privat benyttelse af telefonen er omfattet af multimedieskatten. Små håndholdte computere⁷⁶, som er blevet meget populære i dag, er også under begrebet telefon.

Bruges multimediet, enten om det er en telefon eller computer til privat formål i arbejdstiden, vil der ikke ske multimediebeskatning^{77,78}, da multimediet ikke er stillet til privat anvendelse.

Begrebet telefon, er ikke ændret meget fra det ophævede begreb fri telefon. Den omfatter det samme. Det nye i forhold til de ophævede regler er, at selve telefonapparatet hører med under begrebet. Det slog SKAT fast i SKM2010.854.SR, hvor de angav, hvilke goder der var omfattet, og hvad der hørte ind under definitionen af telefon.

En situation, hvor der ikke skal ske multimediebeskatning af telefonydelserne⁷⁹ er fx situationen, hvor der er doneret et indsamlingsbidrag over telefonregningen.

⁷⁴ Bilag 4 – Statistik over afgørelser og domme omkring personalegoder.

⁷⁵ Afsnit 9.8 Selvstændige erhvervsdrivende.

⁷⁶ Hovedfunktionen skal være telefoni, tids- og kalender registrerings funktioner m.v. der kan nævnes PDA, iPhones, Smartphones o.l.

⁷⁷ SKAT Multimediebeskatning – Pjece til borgere og virksomheder, side 4.

⁷⁸ <http://www.bdo.dk/nyheder/Pages/Multimedieskat.aspx>.

⁷⁹ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.1.4.2 Definition på telefonen omfattet af multimediebeskatningen.

En anden situation er, når arbejdsgiveren yder et tilskud til den ansattes telefon, som dækning af telefonudgifterne. Yder arbejdsgiveren et fast månedligt beløb, vil den ansatte blive skattepligtig af tilskuddet uanset om den ansatte selv afholder udgiften eller ej jf. LL § 16, stk. 1 samt bindende svar i SKM.2010.180.SR. hvor den ansatte skulle multimediebeskattes af en telefon, hvor regningen blev delt mellem arbejdsgiveren og den ansatte, da det er et multimedie, og der var ikke en særlig begrundelse for, at den var en nødvendighed for arbejdet. SKAT oplyser i det bindende svar, at der er mulighed for at undgå multimediebeskatningen, hvis virksomheden kun betaler den del af regningen, som der kan dokumenteres for at være erhvervsmæssig.

En tredje situation er den situation, som SKAT oplyser i de bindende svar, hvor arbejdsgiveren dækker den ansattes udgifter efter regning, altså arbejdsgiveren kun betaler for erhvervsmæssige samtaler, som dokumenteres som erhvervsmæssig ved bilag fra telefonselskabet.

Den sidste situation er, når arbejdsgiveren godtgør den ansattes udgifter til indkøb af telefonapparat, som den ansatte bliver ejer af. Dog er der den betingelse, at indkøbet skal være en nødvendighed for, at medarbejderen kan udfører sit arbejde.

9.3.2. Internetforbindelse

Datakommunikationsforbindelse også kaldet bredbånd eller internet, er omfattet af multimediebeskatningen, når den er betalt af arbejdsgiveren, og stillet til medarbejderens private rådighed. Mobilt internet er også omfattet af multimediebeskatningen jf. SKM2010.117.SR., hvor der henvises til lovforslaget L 199 omkring multimedieskatten, at al slags datakommunikationsforbindelse er omfattet af reglerne om multimediebeskatning.

Den engangsudgift, der opstår i forbindelse med etableringen af sådanne forbindelser samt abonnements- og forbrugsudgifter, er omfattet af beskatningen. Gratis download af musik og tv kanaler tæller med under abonnementsudgiften, hvis ydelsen er en integreret del af pakken, og der ikke særskilt kan opkræves betaling for dette, da det ikke er muligt at beregne en særskilt værdi for dette.

Det er ikke muligt at undgå en multimediebeskatning af arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse, der er stillet til rådighed og installeret på medarbejderens bopæl pga. den manglende mulighed for at føre kontrol med forbruget. Dog har SKAT jf. SKM2009.680.SR givet bindende svar på at et mobilt internetforbindelse, som kun har givet medarbejderen adgang til virksomhedens private netværk, har fjernet formodningen om, at den bruges privat og medarbejderen skulle derfor ikke multimediebeskattes af den.

Refusion af medarbejderens udgifter til datakommunikationsforbindelsen, tæller med i medarbejderens skattepligtige indkomst jf. LL § 16, jf. SL § 4.

9.3.3. Computer med sædvanligt tilbehør

Det er ikke alene computeren som er omfattet af multimedieskatten, men også det sædvanlige tilbehør⁸⁰. Hvis medarbejderen kun får tilbehøret stillet til sin rådighed, vil den ansatte blive beskattet af udstyret til markedsværdien⁸¹. Får medarbejderen stillet udstyr til sin rådighed, som ikke falder under begrebet sædvanligt, så bliver medarbejderen skattepligtig af den markedssleje, som udstyret vil have kostet den ansatte at leje i rådighedsperioden. De nye Ipads og Notebooks m.v., er også omfattet af begrebet, da de anses for at være en slags minicomputer.

Hvis computeren og udstyret er til rådighed på medarbejderens bopæl, vil der heller ikke kunne undgå beskatning her, da det ikke er muligt for arbejdsgiveren, at kunne føre kontrol med om den kun bliver brugt erhvervsmæssigt. Selvom de udfylder en tro og love-erklæring, så vil den ikke kunne frigøre medarbejderen for beskatningen, pga. af forbruget ikke kan kontrolleres. En tro og love-erklæring er en underskrevet erklæring fra medarbejderen om, at person ikke vil benytte multimediet privat, og hvis personen gør, er han/hun bekendt med, at der så vil ske beskatning, se eksempel på sådan en erklæring i bilag 5.

SKAT har afgivet følgende bindende svar: SKM2009.680.SR., SKM2009.686.SR., SKM2010.98.SR. I den første svar, blev der lagt vægt på, hvis computeren tages med hjem, kan det ikke bevises, at den ikke bruges privat. Der blev også lagt vægt på, at computere og mobil dataforbindelser er omfattet af multimedieskatten. I SKM2009.686.SR blev der lagt vægt på, at den bærbare computere tages med hjem efter endt arbejde, og der er tale om en sædvanlig arbejdsplads, og derfor falder de ikke under reglerne om tjenesterejser. Der er underskrevet tro og love-erklæring om ingen privat brug, og privat brug er fyringsgrundlag. SKAT har lagt vægt på, at det ikke er muligt at kunne føre en reel kontrol med brugen. I SKM2010.98.SR, bliver der også lagt vægt på at computeren tages med hjem, og der er ikke mulighed for at kunne føre en reel kontrol med brugen, selvom der er en politik der forbyder det. Den manglende mulighed for kontrol medfører også at nogle af de ansatte har en arbejdstelefon til rådighed samt en computer. Computeren er skyld i, at der sker multimediebeskatning, selvom det er en arbejdstelefon, der er til rådighed.

Så det kan konkluderes at uanset om, det er en del af virksomhedens IT-politik, at computerne ikke måttes bruges privat, og de ansatte havde underskrevet en tro og love-erklæring, så kan der ikke undgås multimediebeskatning.

9.3.4. Hjemme pc-ordning

Multimedieskatten blev indført fra 01. januar 2010, det har betydet en ophævelse af de gamle regler om skattefritagelse ved hjemme pc⁸².

Hvis der i dag stilles en computer til rådighed, vil der ske beskatning efter de nye regler om multimediebeskatning. Der er dog en overgangsordning, så hvis medarbejderen og

⁸⁰ Se tidligere afsnit 9. Multimedieskatten, under gældende regelgrundlag, hvor der står, hvad der er sædvanligt udstyr. Side 45.

⁸¹ Deloitte. Multimedieskat. Skat 2011. Side 5.

⁸² Reglerne står oplyste under afsnittet om tidligere regelgrundlag – afsnit 9. Multimediebeskatning.

arbejdsgiveren har indgået en aftale om en hjemme pc-ordning før den 22. april 2009, vil aftalen være omfattet af de gamle regler til og med 2012.

9.4. Undtaget fra multimediebeskatning

Der er nogle situationer, hvor der ikke sker multimediebeskatning af personalegoder. Den mest almindelige situation, hvor der ikke udløses beskatning er som udgangspunkt, når multimedierne er arbejdsredskaber, der anvendes på arbejdspladsen – men også til private formål⁸³. Det betyder, at hvis en medarbejders daglige arbejdsredskab på arbejdspladsen er en bærbar pc, skal vedkommende som udgangspunkt ikke beskattes af multimediet.

Som under de ophævede regler for fri telefon, kan en medarbejder undgå multimediebeskatning, selvom telefonen tages med hjem. Undtagelse for multimediebeskatning er bl.a.:

- * Hvis telefon ikke tages med hjem
- * Hvis telefonen udelukkende bruges erhvervsmæssigt
- * Hvis det drejer sig om en mobiltelefon som udelukkende anvendes til at modtage opkald fra kunder (tilkaldevagt), må der ikke samtidig være arbejdsgiver betalt internet
- * Hvis telefonen er spærret for private opkald og tages med hjem, kan der ligeledes undgås beskatning jf. SKM2009.685 SR.

I denne situation har den ansatte en mobil med på arbejdet og på bopælen, men mobilen er indrettet med en spærring for private opkald. Arbejdsgiveren har derfor pligt til at løfte bevisbyrden om, der ikke ligger en formodning om privat benyttelse af mobiltelefonen. Svaret viser i praksis, at man kan undgå multimediebeskatning, tro og love-erklæring samt opfyldelse af kontrolkrav, når bevisbyrden er løftet omkring at telefonen ikke kan bruges privat.

Yderligere kan en arbejdsmobil være undtaget af beskatningen, hvis der opfyldes nogle særlige betingelser⁸⁴ såsom, at telefonen er en nødvendighed for den ansatte, for at kunne udføre sit arbejde. Den ansatte afgiver en tro og love-erklæring til arbejdsgiveren om at brugen af telefonen kun er erhvervsmæssig. En tredje betingelse for at undgå beskatningen, er at arbejdsgiveren skal føre kontrol med, at den ansatte kun anvender telefonen erhvervsmæssigt således, at der ikke sker enkeltstående opkald til hjemmet, heller ikke fra den faste arbejdsplads.

En nødvendighed for arbejdet, kan være den tidligere nævnte tilkaldemobil. SKAT har i SKM2010.117.SR bekræftet at denne regel er med til at fritage medarbejderen for beskatning, så længe at virksomheden fører kontrol med at den kun bruges erhvervsmæssigt. Det er ikke et lovkrav, at der er udfyldt en tro og love-erklæring, men det er en aftale, som er med til at sikre, at medarbejderen overholder kravet om ingen privat benyttelse.

Den stramme formodningsregel klapper, hvis medarbejderen foretager et enkelt privat opkald jf. SKM2009.805.SR, hvor der spørges om, der vil være skattefritagelse, hvis det private opkald kom i forbindelse med overarbejde, eller et barns sygdom. Det blev angivet, at dette ikke accepteres som en fritagelse. Modtages der private opkald på telefonen udløser, det ikke

⁸³ SKAT Multimediebeskatning – Pjece til borgere og virksomheder, side 4.

⁸⁴ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.2.3.2 Undtagelse 1 – arbejdsmobiltelefoner.

beskatning jf. SKM2010.273.SR.⁸⁵, uanset om det er her i landet, eller om den ansatte er på tjenesterejse.

En anden og knap så udbredt undtagelse er situationer, hvor en person frivilligt udfører ulønnet arbejde og får stillet et multimedie til rådighed. Her sker der en skattefritagelse. Dette behandles ikke mere uddybende, da det ikke er relevant for afhandlingens fokusområde.

9.4.1. Arbejdsgiver betalt uddannelse

Man kan også opnå skattefrihed, hvis man har en computer stillet til rådighed, som led i arbejdsgiver betalt uddannelser. I SKM2009.676.SR angives det, at der ikke sker beskatning, når en elev, bruger pc'en til arbejdsgiverbetalt uddannelse, også selvom den tages med hjem til forberedelse af undervisningen. For at opnå skattefriheden skal der være nogle krav opfyldt, såsom computeren kun må bruges i undervisningsøjemed, computeren stilles til rådighed som kutyme i virksomheden, computeren skal afleveres tilbage ved uddannelsen afslutning samt betingelserne for skattefrihed efter LL § 31:

"Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes ikke ydelser til dækning af udgifter i forbindelse med uddannelser og kurser, når ydelserne modtages fra en arbejdsgiver som led i et ansættelsesforhold eller som led i en aftale om ydelse af personligt arbejde i øvrigt og ydelserne er omfattet af stk. 3."

9.4.2. Tjenesterejser

Hvis arbejdsgiveren sender sin medarbejder midlertidigt et andet sted hen for at arbejde, end medarbejderens sædvanlige arbejdsplads, kan der være tale om tjenesterejser. Har medarbejderen ikke en fast arbejdsplads, men ofte skiftende arbejdssteder, kan der ikke være tale om en tjenesterejse i skattemæssig forstand⁸⁶. Definitionen af tjenesterejse har udløst en del afgørelser fra SKAT om, hvorvidt der er tale om tjenesterejser eller ej. Hvis medarbejderen får stillet et multimedie til rådighed under tjenesterejsen, kan der også her ske en skattefritagelse, hvis der er et arbejdsbetinget behov for, at medarbejderen har multimediet med. Det er et krav for skattefritagelsen af medarbejderen kun bruger multimediet erhvervsmæssigt samt, at medarbejderen ikke uden unødigt besvær har mulighed for at hente/aflevere multimediet på arbejdspladsen før/efter tjenesterejsen. For arbejdstelefoner gælder de ovenfor nævnte krav ligeledes. Skatterådet har udtalt i SKM2009.680.SR⁸⁷, at der ved definitionen uden unødigt besvær kan der ligges følgende citat til grund for vurderingen:

"... der bl.a. kan lægges vægt på tidspunkt for afrejse eller hjemkomst, rejsens længde, arbejdstidens længde, det benyttede transportmiddel til at aflevere multimediet på arbejdspladsen, den yderligere afstand, der skal tilbagelægges, den yderligere tid, der skal benyttes, økonomiske faktorer og andre praktiske forhold."

Så det er mange forskellige faktorer, som er med til at definere om uden unødigt besvær kravet opfyldes. Grundet de mange faktorer er der ikke opsat nogle faste grænser indenfor de forskellige faktorer. Hver sag er en vurderingssag, og der er mange faktorer, der skal tages

⁸⁵ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.2.3.2 Undtagelse 1 – arbejdsmobiltelefoner.

⁸⁶ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.2.3.3 Undtagelse 2- tjenesterejse.

⁸⁷ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.2.3.3 Undtagelse 2- tjenesterejse.

stilling til. En faktor kan fx være afstanden til arbejdspladsen, hvornår vurderes der om det for besværligt at aflevere telefonen. I SKM2010.230.SR, kunne SKAT ikke fastslå at være bosat udenfor en bestemt by, hvor virksomheden var beliggende, kunne defineres som værende besværligt. SKAT angiver i begrundelsen for, hvorfor det ikke accepteres at sige, at hvis man bor uden for byen, så er det besværligt.

9.4.3. Hjemmearbejdsplads og multimedier

Skattefritagelsen for multimediebeskatning bortfalder, hvis der er tale om en hjemmearbejdsplads. Fx tager en medarbejder i forbindelse med en tjenesterejse en computer med hjem og arbejder fra computeren hjemmefra før eller efter tjensterejsens begyndelse. Det sidestilles med at have en hjemmearbejdsplads, hvor medarbejderen har multimediet til rådighed for privat brug, og det udløser multimediebeskatning. Så hvis der ikke tale om tjenesterejse, og multimediet tages med hjem på bopælen, udløses der beskatning jf. SKM2009.679.SR, hvor der ikke kunne undgå multimediebeskatning, selvom computeren kun måtte bruges erhvervsmæssigt. Der blev lagt vægt på, at arbejdstageren ikke havde en sædvanlig arbejdsplads, men skiftende arbejdssteder, da arbejdet startede og sluttede i hjemmet, og derfor var der heller ikke tale om tjenesterejser.

9.4.4. Særlig computer til hjemlån

Computere med særlig programmel til hjemlån (efterfølgende i dette afsnit, kun omtalt som computer) kan også være beskatningsfritaget. Det handler om, at selvom medarbejderen låner denne computer med, så kan den ikke bruges privat. Også her er opstillet nogle krav for skattefritagelsen. Udover at medarbejderen har mulighed for at låne computeren med hjem, skal denne computer indeholde særlig programmel til brug for arbejdet. Computeren skal kun være til rådighed i begrænset omfang, således det ikke bliver til almindelige brug. For at computeren må lånes med hjem i ny og næ, skal der være belæg for, at den kun bruges erhvervsmæssigt. Følgende tre eksempler viser, hvor kravene er opfyldt, og der skal derfor ikke ske multimediebeskatning.

Eksempel 6

En skolelærer har mulighed for at låne en af skolens 5 computere med særlig programmel med hjem, til brug for forberedelse og efterbehandling af undervisningen, og den anses for at være på lige fod med lærebøger m.v. Læreren låner den med hjem, for at rette opgaver. Skolen har interne retningslinjer, som gør, at den kun må anvendes erhvervsmæssigt, og computeren er en nødvendighed for at kunne rette opgaverne. I denne situation har skolelæreren ikke et multimedie til rådighed for privat brug, og der skal derfor ikke ske en multimediebeskatning.

Eksempel 7

En ansat låner en computer med hjem en gang om ugen i to måneder for at arbejde sammen med andre på et projekt. Igen er der her interne retningslinjer, som gør, at den ikke må bruges privat samt, at der forligger et grundlag for, at det er en nødvendighed for arbejdet. Her skal der heller ikke ske multimediebeskatning, da det ikke er et multimedie til rådighed.

Eksempel 8

En ansat tager en computer med hjem for, at kunne udfører sit arbejde med overvågning, eller for at kunne fungere som beredskab. For den ansatte betyder det, at personen kan være på vagt hjemmefra. Som i de to ovenstående eksempler, skal der ikke ske multimediebeskatning.

Kilde. SKAT Multimediebeskatning – Pjece til borgere og virksomheder, side 5-6

9.5. Ægtefællerabat

I forbindelse med finansloven for 2011, blev LL § 16, stk. 12 udvidet med virkning for indkomst året 2011. Paragraffen blev udvidet med en ægtefællerabat⁸⁸, som blev vedtaget ved lov nr. 1563 af 21. december 2010.

LL § 16, stk. 12, 5. pkt., ophæves og i stedet er der indsat:

"Hvis to ægtefæller, der er samlevende ved indkomstårets udløb, begge er omfattet af 1. pkt. en del af eller hele indkomståret, nedsættes den skattepligtige værdi af multimedierne for hver ægtefælle med 25 pct. Det er en betingelse for nedsættelsen, at ægtefællernes samlede skattepligtige værdi af multimedierne før reduktion udgør et grundbeløb på mindst 4.000 kr. (2010-niveau)."

Den opnåede rabat, kan de fratrækkes i den skattepligtige værdi af multimediet.

⁸⁸ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.1.3 Personer omfattet af regel.

Eksempel 9

Ægteemanden årlig multimedieskatbetaler	3.000 kr.
Ægtefælle 7 måneder multimedieskatbetaler á 250 kr. pr. mdr.	1.750 kr.
Samlet værdi	4.750 kr.
Ægteemanden 25 % rabat	750 kr.
Ægtefællen 25 % rabat	438 kr.
Samlet rabat	1.188 kr.

Eksemplet viser, at ægteparret samlet set opnår en rabat på 1.188 kr. årligt, da de samlet har en multimediebeskatningsværdi på over 4.000 kr. Havde situationen set anderledes ud således, at de samlet set ikke havde en beskatningsværdi på over 4.000 kr., vil der ikke ske en rabat. Nedenstående eksempler viser dette.

Eksempel 10

Ægteemanden 11 måneder multimedieskatbetaler á 250 kr. pr. måned	2.750 kr.
Ægtefælle 5 måneder multimedieskatbetaler á 250 kr. pr. måned	1.250 kr.
Samlet værdi	4.000 kr.
Ægteemanden 25 % rabat	688 kr.
Ægtefællen 25 % rabat	313 kr.
Samlet rabat	1.000 kr.

Eksempel 11

Ægteemanden 10 måneder multimedieskatbetaler á 250 kr. pr. måned	2.500 kr.
Ægtefælle 5 måneder multimedieskatbetaler á 250 kr. pr. måned	1.250 kr.
Samlet værdi	3.750 kr.
Ægteemanden 25 % rabat	- kr.
Ægtefællen 25 % rabat	- kr.
Samlet rabat	- kr.

Det øverste af de to sidste eksempler viser, at ægteparret ligger lige på grænsen for at få rabatten, og det nederste af eksempler viser, at ægteparret ikke opnår rabat. Eksemplerne viser, at det økonomisk er en fordel for ægteparret, at deres samlede beskatningsværdi ligger på min. 4.000 kr., da der opnås en rabat på 1.000 kr., således de samlet set, har en beskatningsværdi på 3.000 kr., frem for de oprindelige 4.000 kr., men det skal også ses i forhold til det nederste eksempel, hvor multimedierne er til rådighed i en korte periode, men de har et højre beskatningsgrundlag pga. den manglende ægtefælle rabat.

9.6. Flere arbejdsgivere

Hvis en medarbejder har flere arbejdsgivere, eller er selvstændig erhvervsdrivende og har andet arbejde ved siden af, hvor personen også får stillet et multimedie til sin rådighed, så vil der ikke ske multimediebeskatning fra begge arbejdsgivere. Medarbejderen kan max blive beskattet af det fastsatte beløb med 3.000 kr. uanset, hvor mange forskellige arbejdsgivere, som stiller et multimedie til rådighed.

Der vil være situationer, hvor en almindelig lønmodtager også har en virksomhed ved siden af jobbet. Her vil den ansatte kunne opnå den skattefordel ved at få stillet multimedier til rådighed fra sin egen virksomhed, ved siden af det eller de multimedier, som er til rådighed for den anden arbejdsgiver, da der ikke vil ske en yderlig beskatning, da der er en max beskatning på 3.000 kr. årlig, efter SKAT's skematiske værdier.

9.7. Flere multimedier af samme slags til rådighed

Der er opsat en grænse for, hvor mange multimedier af samme slags der kan være stillet til medarbejderens rådighed. Grænsen er opsat for at undgå, at der sker en udnyttelse af multimedieskatten, ved at fx en husstand samler alle multimedierne ved en person, så det kun er den ene der beskattes af dem alle, og ikke pr. person. Multimediebeskatningen er pr. person og ikke pr. husstand.

Hvis der er stillet flere multimedier af samme slags til rådighed for medarbejderen, skal det have en erhvervsmæssig begrundelse. Det er arbejdsgiveren som skal fortage en vurdering om, det er en erhvervsmæssig nødvendighed, at medarbejderen har flere multimedier af samme slags til rådighed. Overgangsreglerne for hjemme pc gør, at computeren som er stillet til rådighed i denne ordning, ikke tæller med i vurderingen, da den holdes udenfor multimedieskatten.

Der kan opstå nogle problemstillinger om den ene slags multimedie hører under fx telefon eller computer. Tidens udvikling indenfor for teknologi ændrer sig med hastig fart, og kobler flere teknologier sammen således, at fx en mobiltelefon ikke blot er et apparat, der kan ringe og skrive, men også gå online på nettet, sende mail osv. Det er derfor anbefalelsesværdigt, at søge rådgivning hos en revisor eller lignende, og eventuel søge om bindende svar, hvis der fortsat er tvivl om, hvilken gruppe multimediet hører under.

9.8. Selvstændige erhvervsdrivende

Ændringerne i Forårspakken 2.0 har været lempelige for selvstændige erhvervsdrivende, da skattereformen har åbnet muligheden for, at den selvstændige kan fradrage udgifterne til de multimedier, som stilles til rådighed i virksomheden, og der ikke sker en yderligere multimediebeskatning. Det nævnes i lovforslaget⁸⁹, at lempelsen skyldes at Regeringen og Dansk Folkeparti, mener det skal være rimeligt at lønmodtagere og selvstændig erhvervsdrivende beskattes ens. Selvstændig erhvervsdrivende er personer, som ejer deres virksomhed personligt.

⁸⁹ Lovforslag nr. L 199. Folketinget 2008-09. Side 19.

De lempelige ændringer er blevet indsat i den LL § 16 stk. 13, omhandlede reglerne for skattefritagelse ved arbejdsgiverbetalt datakommunikation. LL § 16 stk. 13 blev omskrevet til følgende, og omhandler kun selvstændig erhvervsdrivende:

”Stk. 1, 1. pkt., og stk. 12 finder tilsvarende anvendelse for selvstændigt erhvervsdrivende, for så vidt angår multimedier, som indgår i den erhvervsmæssige virksomhed og er stillet til rådighed for privat benyttelse. I dette tilfælde kan udgifter vedrørende de pågældende multimedier fradrages efter reglen om driftsomkostninger i statsskattelovens § 6, litra a.”

For den selvstændige erhvervsdrivende gælder reglerne på samme måde som for en almindelig lønmodtager⁹⁰. Der sker beskatning af rådighedsbeløbet på 3.000 kr. uanset, hvor mange forskellige multimedier der er til rådighed.

Selvstændige erhvervsdrivende får yderligere fradragsret for de fulde afskrivninger og de løbende udgifter i virksomhedens indkomst. De regnskabsmæssige afskrivninger, viser virksomhedens omkostninger ved brug af anlægsaktiverne, mens de skattemæssige afskrivninger er meget mere interessante i beskatningen af multimedierne og fri bil. De skattemæssige afskrivninger er et udtryk for fordeling af anskaffelsessummen over en periode⁹¹.

Hjelmen til fradragene findes jf. LL § 16, stk. 13, 2. pkt., i SL § 6, stk. 1, litra a, for driftsudgifterne. Multimedie, hvor der sker blandet benyttelse skal behandles efter afskrivningslovens regler om fuldt erhvervsmæssigt aktiv⁹². Det giver den selvstændige fuld fradrag for afskrivninger⁹³, med hjælp i Afskrivningslovens §§ 11-13 om delvist erhvervsmæssigt benyttede driftsmidler. AL § 11, stk. 3 giver mulighed for straksfradrag multimedier med en anskaffelsessum på under 12.300 kr. (2011-niveau)

Hvis der drives virksomhed fra den private bopæl, er det umuligt at undgå multimediebeskatningen, da der ligger en kraftig formodning om at computer, internet m.v. som er installeret på bopælen, også er til privat rådighed.

I SKM2010.409.SR, et bindende svar fra SKAT angives det, at regler om multimediebeskatning jf. LL § 16, stk. 1, 1.pkt, samt stk.12 gælder for selvstændighed erhvervsdrivende, hvor der sker beskatning efter formodning om privat anvendelse. I det bindende svar henvises der til SKM2009.680.SR og SKM2009.686.SR, hvor lønmodtagere beskattes ud fra formodningsreglen om privat brug, når det ikke kan afkræftes at multimediet kun bruges erhvervsmæssigt eller er arbejdsbetinget. Der bliver lagt vægt på, at det ikke reelt er muligt at kunne føre kontrol med brugen af multimediet, og det kan derfor ikke afkræftes at multimediet ikke bruges privat.

Multimedierne i virksomheden, behøver ikke at være ny indkøbt, det kan også være personlig ejede multimedier, som skydes ind i virksomhed til handelsværdi på indskydelsestidspunktet jf. VSL § 3, stk. 4, 8 pkt.

⁹⁰ Se alle reglerne i de ovenstående afsnit.

⁹¹ Lærebog om indkomstskat. Side 303.

⁹² Juridisk vejledning. Erhvervsdrivende 2011-2. E.C.2.5..2 Afskrivningsmetode.

⁹³ Juridisk vejledning. 2011-2. C.C.5.2.2.10.

9.8.1. Multimedier med i virksomhedsskatteordningen

For den selvstændige betyder den blandede benyttelse af multimediet, at det beløb som anses for værende værdien af den private benyttelse medregnes i virksomhedens indkomst, og derved anses som værende overført til den selvstændige i hæverækkefølgen jf. VSL § 5. Hvis reglerne for mellemregningskontoen bruges, så anses beløbet værende bogført på mellemregningskontoen jf. VSL § 4a.

9.8.2. Multimedier uden for virksomhedsskatteordningen

Hvis multimediet også bruges privat, vil den selvstændige blive beskattet af de 3.000 kr. årligt, i den personlige indkomst, og samtidig have fradrag for alle udgifterne inde i virksomheden, ved at udgifterne bliver godtgjort af virksomheden⁹⁴. Udgifterne bliver opgjort til en leje, som virksomheden betaler. Udgifterne udgør de faktiske omkostninger, såsom driftsudgifter og afskrivninger.

Godtgørelsen som virksomheden betaler til ejeren anses ikke for at værende en hævnning, og går derfor uden om hæverækkefølgen i VSL § 5. Anvendes reglerne omkring mellemregningskontoen efter VSL § 4 a kan godtgørelsen blive bogført på denne. Godtgørelsen medregnes og udgifterne fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst.

9.8.3. Selvstændig erhvervsdrivende og lønmodtager

Når en selvstændig erhvervsdrivende også er ansat som lønmodtager i en anden virksomhed, og får multimedier her, er reglerne for multimediebeskatning særdeles fordelagtige for den selvstændige. Udover at have fradragsret for afskrivningerne og løbende driftsomkostninger, så gælder det også for den selvstændige, at får man stillet multimedier til rådighed af flere arbejdsgivere, sker der kun beskatning af de 3.000 kr. Fordelen for en selvstændige er, at personen selv kan vælge om, der skal ske beskatning hos arbejdsgiveren, eller via virksomheden. Fordelen ved at det sker hos arbejdsgiveren i den anden virksomhed er, at der undgås en hævnning i virksomhedsskatteordningen⁹⁵, hvis denne ordning benyttes.

9.9. Arbejdsgivers forpligtelser

Når arbejdsgiver stiller multimedierne til rådighed for medarbejderne, er der nogle administrative krav, som skal opfyldes. Det at få et multimedie stillet til privat rådighed, som er A-indkomst betyder, at arbejdsgiveren skal tilbageholde A-skat og AM-bidrag af den skattepligtige værdi (3.000 kr. eller 250 kr. pr. måned).

Som nævn tidligere så kan medarbejderen have to arbejdsgivere. Dette er ikke noget den enkelte arbejdsgiver skal tage højde for, når der skal indberettes den skattepligtige værdi. Det samme gælder for opnåelse af ægtefælle rabat. Den ansatte skal selv tjekke, at SKAT har foretaget nedjusteringer på deres opgørelser.

⁹⁴ Juridisk vejledning. 2011-2. C.C.5.2.2.10 Blandet benyttede multimedier.

⁹⁵ Juridisk vejledning. 2011-2. C.C.5.2.2.10 Blandet benyttede multimedier.

9.9.1. Kontrolkrav

Skal en medarbejder undgå multimediebeskatning, når de har multimedie (telefon) stillet til rådighed, må multimediet ikke benyttes privat. Virksomheden er i de situationer pålagt et kontrolkrav. De særlige krav til erhvervsmæssige mobiltelefoner gør, at det skal tjekkes helt ned i detaljer, om der er blevet foretaget private opkald fra mobiltelefonen. Som grundlag for kontrollen bruges specifikke lister over mobiltelefons opkald. SKAT har givet udmelding om^{96,97}, at arbejdsgiveren et par gange om året skal foretage uanmeldte stikprøvekontroller for, at tjekke om aftalen om udelukkende erhvervsmæssig brug opfyldes af medarbejderen. Arbejdsgiveren skal reagere, hvis der er uoverensstemmelser på telefonregningen, fx oversteget beløbsgrænser, store udsving i regningerne, eller om der er sket donationer fra telefonen.

Hvis arbejdsgiveren opdager, at arbejdstelefonen er brugt privat, vil der ske beskatning af godet. Arbejdsgiveren skal også gå tilbage i tiden og tjekke regninger og opkaldslistes for at finde ud af, hvor lang tid dette har stået på, således arbejdsgiveren kan opgive korrekte oplysninger til SKAT.

SKAT kræver, at arbejdsgiveren kan dokumentere de udførte kontroller. Dokumentation kunne fx være en logbog over udførelsen af stikprøve kontrollerne samt resultaterne. Det skal være dokumenter, der oplyser, hvilke multimedier medarbejderne har til privat rådighed. Ved ren erhvervsmæssig brug af mobiltelefoner, skal der foreligge tro og love-erklæring.

9.10. Konsekvenser ved indførelsen af multimedieskatten

Efter indførelsen af multimedieskatten fik SKAT travlt, da mange ikke var sikker på om, de blev omfattet af beskatningen eller ej. Mange afgørelserne drejer sig om specifikke situationer, og lovteksten skriver kun, at arbejdsgiverbetalt multimedier skal beskattes. SKAT's juridiske vejledninger, er med til at uddybe denne brede fortolkning. Mange af afgørelserne er desuden også med til at vise andre, hvor grænserne går, og hvad der accepteres før, der falder beskatning.

Som nævnt har multimedieskatten været den mest omtalte ændring fra Forårspakken 2.0. Siden januar 2011, har det været oppe i medierne, hvordan man kunne udnytte multimedieskatten til ens fordel især, hvis man allerede fik et multimedie stillet til rådighed. Men medierne har også bragt spørgsmålet om, det af få stillet et multimedie til sin rådighed, virkelige er et personalegoder, og ikke blot et påtvunget arbejdsredskab.

Meget af kritikken har lydt på, at man hæmmer fleksibiliteten ved at pålægge denne multimedieskat⁹⁸ En del fravælger goderne, da de ikke ville beskattes, og det er med til at nogle hjemmearbejdspladser er blevet nedlagt således, at medarbejderne ikke længere yder en ekstra indsat derhjemme.

Arbejdsgiveren kan få noget ekstra ud af sine ansatte ved sørge for, at det at have et multimedie stillet til sin private rådighed, er positivt for de ansatte. Den teknologi der er i dag,

⁹⁶ Beierholm. Multimediebeskatning, En praktisk vejledning. December 2009. Side 15.

⁹⁷ Juridisk vejledning 2011-1. C.A.5.2.3.3 Kontrolkrav.

⁹⁸ <http://www.kommunikationogsprog.dk/index.asp?nyhedsid=2088>.

gør det svært at lade være med at fx tjekke ens mail, hvis der lige er 10 min. pause eller lignende. Det kan være med til at være fastholdelse af medarbejdere samt pleje af dem, der allerede er i virksomheden.

Multimediebeskatning har måske ramt de små virksomheder hårdest, da de ikke kan overkomme det kontrolkrav, og de forpligtelser der pålægges, hvis et arbejdsgiverbetalt multimedie tages med hjem (gælder dog ikke internet o.l.). Men det op til de enkelte medarbejdere selv at vurdere om, de vil have det eller ej. Det kan give nogle ekstra problemer for de ansatte, hvis det fravælges fx meget kørsel for en tømmer mellem arbejdspladserne og kontoret, hvor arbejdstelefonen skal afleveres hver dag. Men dette er noget, som virksomheden må tale med medarbejderne om - hvor står de henne, og hvad kræver de af hinanden? Men helt op til medarbejderen er det nu alligevel ikke. Der er nogle situationer, hvor medarbejderen ikke selv har indflydelse på om, de vil have et gode stillet til rådighed eller ej. Disse situationer er, når det er en del af deres arbejde, og de har derfor ikke mulighed for at fravælge det. Men det er svært at lave en lov, som kan ramme alle ens, så derfor vil der altid være fordele og ulemper, og de vil blive betragtet forskellige fra person til person. Det vil her være op til virksomheden at vende den negative holdning til multimedieskatten, ved fx at tilbyde medarbejderen flere goder således, at det rent faktisk bliver en ekstra fordel for medarbejderen og ikke et påtvunget arbejdsredskab. Ved at virksomheden også tager en del af ansvaret omkring den påtvungne beskatning, vil det kunne signalere til medarbejderne, at de ikke ønsker, at det kun skal være en omkostning for dem, men at virksomheden gør noget for deres ansatte. Det kan holdes omkostningsneutralt for virksomheden, hvis godet finansieres gennem en bruttolønsordning, og medarbejderen opnår samtidig en skattebesparelse på godet. Virksomheden skal så være villig til at påtage sig de administrative opgaver, der følger med dette valg.

Selvom der er kommet meget kritik af den nye beskatning, så ændrer den kun på punkterne med pc og internet m.v., hvis man før i tiden blev beskattet af fri telefon, og stadig har telefon til rådighed. Så står den ansatte ikke i en situation, hvor der sker en yderligere beskatning, næsten tvært imod, hvis virksomheden tilbyder flere multimedier. I 2009, inden indførelsen af skatten, var der 204.770 personer i Danmark, som havde fri telefon til sin rådighed⁹⁹, og allerede var beskattet af 3.000 kr. Man forventede, at 400.000 personer¹⁰⁰ ville blive berørt af den nye multimedieskat fra 2010. Heraf har de ca. 200.000 personer, udover at have fri telefon til deres rådighed, andre multimedier til deres rådighed fx bredbånd, mobilt internet og computer. Det skal her bemærkes, at dem der betaler multimedieskatten, dækker over de personer, som frivilligt har valgt at modtage goderne, og derved betalte multimedieskat, men også dem der er blevet nødt til at betale skatten, da et multimedie er et vigtigt redskab for arbejdet udførelse.

Når en medarbejder får et multimedie stillet til privat rådighed, så vil det være det mest optimale for medarbejderen, hvis virksomheden giver personen mulighed for at få andre multimedier, da der ikke vil ske en yderligere multimediebeskatning. Det har været fremme i medierne, at denne mulighed for optimering af modtagelsen af multimedierne, har fundet et hul i skatten, som man kan udnytte til at få nye goder¹⁰¹. Det at, kunne få MAC computere,

⁹⁹ Skatteministeriet, Personalegoder. 20/09/10 tabel 1.

¹⁰⁰ Lovforslag L199. folketinget 2008-09 side 23.

¹⁰¹ <http://www.dr.dk/DR1/penge/2011/02/15170033.htm>, Video. Penge: fryns for skattekroner.

Iphones, Smartphones, Ipad osv. gennem en bruttolønsordning, har gjort det særdeles attraktivt at få disse nye teknologiske produkter med en skatterabat. Det er særdeles attraktivt for dem, der betaler topskat, da det beløb som de oprindeligt skulle betale topskat af, bliver formindsket med nedgangsbetøbet, som de betaler hver måned for at få godet stillet til rådighed.

Eksempel 12

Eksemplet bygger på at personalegodet, multimediet en MAC computer, blive stillet til rådighed for den ansatte, af en anden virksomhed end arbejdsgiveren til en værdi af 18000 kr. MAC computeren, antages at koste ca. 16.000 kr. på det frie marked. Der aftales med arbejdsgiveren af finansieringen af computeren ske gennem en bruttolønsordning over 36 måneder.

Udgifter	
Måndlig lønnedgang	500 kr. før skat
Antal måneder	36 måneder
Samlet beløb der betales for computeren	18.000 kr. før skat
Skat top 56,1 %	10.098 kr.
Skat Bund 40,9 %	7.362 kr.
Multimedieskat årlig 3.000 kr.	
Skat af multimedia beskatningsværdien top 56,1 %	140 kr. pr. mdr.
Skat af multimedia beskatningsværdien Bund 40,9 %	102 kr. pr. mdr.
Topskatteyder betaler	
$18.000 - 10.098 = 7.902 + 36 \text{ mdr. Multimedieskat } (36 \times 140) 5.040$	12.942
Besparelse (markedsværdien 16.000 kr. - betalt beløb)	3.058
Bundskatteyder betaler	
$18.000 - 7.362 = 10.638 + 36 \text{ mdr. multimedieskat } (36 \times 102) 3.672$	14.310
Besparelse (markedsværdien 16.000 kr. - betalt beløb)	1.690

Eksemplet her illustrer, hvordan de ansatte kan opnå en skattebesparelse ved køb af computeren gennem en bruttolønsordning. For den ansatte som betaler bundskat, er der opnået en besparelse på (markedsværdien 16.000 kr. – 14.310 kr.) 1.690 kr., frem for at købe computeren i butikkerne. For den ansatte som betaler topskat, er der en større besparelse at hente. Den ansatte sparer nemlig (markedsværdien 16.000 kr. – 12.942 kr.) 3.058 kr., ved køb af computeren gennem ordningen frem for i butikkerne.

Eksemplet bygger på, at der kun stilles et enkelt multimedia til rådighed, men besparelse bliver større, når der stilles flere multimedier til rådighed, da multimedia beskatningsværdien ikke stiger.

Eksempel 13

Udover MAC computeren stilles der en Iphone og mobiltinternet til rådighed. Iphonen har en værdi af 5.600 kr. og mobiltinternet har en værdi af 99 kr. pr. måned. Mobiltelefonen finansieres over 18 måneder (antagelse af mobiltinternet hænger sammen periode, hvor mobilen er til rådighed)

Lønnedgang	Udgifter	
	Månedlig	Samlet
Computer	500 kr. x 36 mdr.	18.000 kr.
Iphone	311 kr. x 18 mdr.	5.600 kr.
Mobiltinternet	99 kr. x 18 mdr.	1.782 kr.
Samlet lønnedgang	910 kr	25.382 kr.
Skat top 56,1 %	14.239 kr.	
Skat Bund 40,9 %	10.381 kr.	
Multimedieskat årlig 3.000 kr.		
Skat af multimedie beskatningsværdien top 56,1 %	140 kr. pr. mdr.	
Skat af multimedie beskatningsværdien Bund 40,9 %	102 kr. pr. mdr.	
Topskatteyder betaler		
25.382 - 14.239 = 11.143 + 36 mdr. Multimedieskat (36 x 140) 5.040		16.183 kr.
Besparelse i forhold til køb med beskattede midler		
(markedsværdien 23.382 kr.* - betalt beløb)		7.199 kr.
Bundskatteyder betaler		
25.382 - 10381 = 15.001 + 36 mdr. multimedieskat (36 x 102) 3.672		18.673 kr.
Besparelse i forhold til køb med beskattede midler		
(markedsværdien 23.382 kr.* - betalt beløb)		4.709 kr.
Topskatteyderens udgifter for goderne: værdi 25.382. - udgifterne 16.183		9.199 kr.
Bundskatteyderens udgifter for goderne: værdi 25.382. - udgifterne 18.673		6.709 kr.

* Der betales 18.000 kr. for computeren, men markedsværdien er 16.000 kr.

Differencen på 2.000 kr. fratrækkes de samlede udgifter på 25.382 kr.

Eksemplet viser en betydelig større besparelse ved at have flere multimedier stillet til rådighed. Den højere lønnedgang, hvor der sker skattebesparelse, og den fastsatte multimediebeskatningsværdi medfører den højere besparelse.

Konsekvensen ved at finansiere goderne gennem bruttolønsordninger er, at det er virksomheden der ejer goderne. Det kan have sine fordele og ulemper.

Opgørelse over hvor meget der er blevet indbetalt til staten via multimedieskatten er højere end forventet¹⁰², bl.a. fordi det har ramt flere personer end forventet, men også fordi der er

¹⁰² www.business.dk, Multimedieskatten er en pengemaskine af den 11. feb. 2011.

færre personer, der helt har fravalgt goderne på trods af den megen omtalte kritik. Det oplyses, at der i 2010 var 525.000 helårsbetaler af multimedieskatten, og der var regnet med mellem 400.000-450.000 mennesker. Det betyder, at frem for de forventede 13,7-15,4 % er det 18 % af den danske arbejdsstyrke¹⁰³ i Danmark, som er helårsbetaler af multimedieskatten. Stigningen kan være resultat af flere ting. Flere kan være tvunget til at betale skatten af deres arbejdsgiver, da et eller flere multimedier er en nødvendighed for arbejdets udførelse. Andre har valgt frivilligt at betale skatten for at få goderne stillet til rådighed, og andre vælger det, fordi de har opdaget det omtalte smuthul i skatten ved at have så mange multimedier til rådighed som muligt. En anden mulighed kunne være at multimedierne er blevet et vigtigt redskab i virksomhederne bestræbelser til at holde på deres ansatte i tider med finanskrisen. Det kan også skyldes, at brugen af IT m.v. er blevet mere almindeligt anvendt i virksomhederne. Det er umiddelbart svært at pege på et forhold som årsag til stigningen, og det kan derfor konkluderes at være en kombination af de nævnte forhold.

9.11. Delkonklusion

Det kan konkluderes, at den teknologiske udvikling indenfor anvendelse og funktioner af multimedier har haft en stor indflydelse på, hvordan der skal ske beskatning. Skattereformen med Forårspakken 2.0 har indført en ensartet beskatning af arbejdsgiverbetalt multimedier på 3.000 kr. om året i medarbejderens personlige indkomst. Begrebet multimedier dækker over telefon, computer med tilbehør samt Internet. Multimedieskatten rammer lønmodtagere, medlem af eller medhjælp for bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn eller andre kollektive organer. Reglerne for multimediebeskatning gælder også for selvstændige erhvervsdrivende, men de har også mulighed for, som arbejdsgiverne har, at kunne fratrække udgifterne og afskrivningerne. I 2011 er der sket en lempelse af beskatningen for ægtefæller, som kan opnå en rabat på 25 pct. pr. person, hvis bestemte krav opfyldes.

Hele multimedieskatten bygger på en formodningsregel omkring rådigheden. Hvis et arbejdsgiverbetalt multimedie står til medarbejderens private rådighed, så vil der ske beskatning, uanset om det bruges privat eller ej. Dog er der nogle undtagelser til denne regel fx underskrivelse af en tro og love-erklæring, spærring for private opkald. Internet og computer er medier, hvortil der altid antages at de også er til privat brug, da arbejdsgiver ikke har mulighed for at tjekke om, de goder kun bliver brugt erhvervsmæssigt. For at undgå multimediebeskatning af telefoner, hvis der ikke forligger private benyttelse, påhviler der arbejdsgiveren et kontrolkrav, samt medarbejderens underskrift af tro og love-erklæring. Der kan endvidere undgås beskatning ved frivilligt ulønnet arbejde, arbejdsgiver betalt uddannelse, tjenesterejser, lån af computer med særlige programmer.

Når der tales om multimedieskat, kommer man ikke udenom den kritik, der har været og stadig er. Men der er også en del danskere som faktisk kan udnytte multimedieskatten til deres egen personlige fordel. Selvom man har flere forskellige slags multimedier til sin rådighed, sker der kun en fast beskatning på 3.000 kr. om året, og det er her mange kan få fordel ved at have flere multimedier, da værdien af goderne overstiger den skattepligtige multimedieskat værdi på 3.000 kr., som de pålægges. Det gælder uanset om den ansatte har en eller flere arbejdsgivere.

¹⁰³ Finansministeriet. Økonomiske redegørelsen dec. 2009. Side 141. Arbejdsstyrke på 2.914.000 mennesker i 2010.

Det må siges, at Forårspakken 2.0 har haft stor indflydelse på multimedierne, da det er den, som har indført reglerne om den ensartede beskatning. Tallene viser at fra 2010 viser at flere betaler multimedieskat end beregnet - det betyder flere penge til at finansiere indkomstskattelettelser. For nogle er modtagelse af multimedierne et frivilligt valgt gode, og for andre er det et påtvunget arbejdsredskab nødvendig for arbejdets udførelse, og derfor ikke muligt at fravælge – disse to hovedstillinger deler holdningerne til om, man kan lide eller ikke lide multimediebeskatningen.

10. Fri bil

Fri bil, også kaldet firmabil, er et af de mere populære personalegoder i dag. Fra 2003 til 2009 er antallet af fri bil som personalegode steget fra 86.320 til 100.910 ordninger¹⁰⁴, hvilket betyder en stigning på knap 17 pct. over 6 år.

Der er en del fokus på fri bil i medierne for tiden, da SKAT og politiet laver flere razziaer for, at tjekke om brugen og beskattningen af fri bil er korrekt. Det viser sig, at der er en del, som faktisk ikke har styr på den rigtige beskattning af firmabilen, hvilket kan ende med at blive en rigtig dyr fornøjelse¹⁰⁵.

Hvad indebærer det at få fri bil stillet til rådighed af arbejdsgiveren, og hvad betyder det for arbejdsgiveren at stille bilen til rådighed for dens ansatte? Disse forhold beskrives i de følgende underafsnit.

10.1. Hvad er fri bil

Fri bil dækker over et arbejdsgiverbetalt gode, firmabilen, som medarbejderen har stillet til sin rådighed, hvor der også må køres privat.

I modsætning til den private kørsel, er erhvervsmæssige kørsel som, når kørslen sker i virksomhedens interesser. Skattelovgivningen angiver det præcist som¹⁰⁶:

- * Befordring indenfor samme arbejdsplads.
- * Befordring mellem to eller flere arbejdspladser for samme arbejdsgiver.
- * Befordring mellem sædvanlig bopæl og samme arbejdsplads i indtil 60 arbejdsdage inden for de forudgående 24 måneder. (60 dags-reglen jf. jf. LL § 9B, stk. 1. litra a og stk. 2-3).

Erhvervsmæssig kørsel kan også være kørsel mellem hjem og arbejde, hvis medarbejderen har kundeopsøgende arbejde, til nye og såvel gamle kunder. For det kan anses som erhvervsmæssig må den ansatte højst køre mellem hjem og arbejde én gang om ugen eller i indtil 60 arbejdsdage (60-dage-reglen)¹⁰⁷.

Al kørsel, der ikke opfylder disse kriterier, vil som udgangspunkt blive betragtet som privat kørsel. Den private kørsel udløser som udgangspunkt beskattning efter reglerne om fri bil jf. LL § 16, stk. 4. Dog vil rådighed over en firmabil i arbejdstiden, hvor der køres erhvervsmæssig, ikke udløse beskattning af fri bil.

Det at en medarbejder har fri bil til rådighed betyder, at medarbejderen ikke har fradragsret for befordring mellem arbejde og hjem jf. LL § 9 c og 9 c stk. 7, da medarbejderen ikke selv afholder udgifterne til dette.

¹⁰⁴ http://www.skm.dk/tal_statistik/skatte_og Afgifter/8014.html.

¹⁰⁵ <http://www.dinepenge.dk/skat/skatteagt-paa-papegoejplader>.

¹⁰⁶ LL § 9B, stk. 1.

¹⁰⁷ Deloitte. Firmabil/egen bil. Skat 2010.

10.2. Beskatning af fri bil

Det at arbejdsgiveren stiller en bil til rådighed for medarbejderen, som medarbejderen kan anvende privat anses for at være et personalegode jf. LL § 16, stk. 4. Beskatningen af fri bil, hvis der køres privat, påhviler en rådighedsbeskatning dvs., hvis den står til rådighed for privat kørsel, så sker der beskatning, uanset om der så køres privat eller ej.

Erhvervsmæssig kørsel for firmaet i firmaets bil, udløser ikke beskatning for medarbejderen. En enkelt privat kørsel i firmabil, som ikke står til privat rådighed, udløser beskatning for hele den periode, hvor firmabilen er til rådighed for medarbejderen jf. LL 16, stk. 4, 8 pkt.

Her forligger der også en formodningsregel om, at hvis firmabilen holder på privatadressen, så er bilen til privat rådighed. Dog kan den ansatte undgå beskatning af fri bil, hvis der forligger en skriftlig aftale mellem medarbejderen og arbejdsgiveren om, at bilen ikke er til medarbejderens private rådighed. Kørselsregnskab skal udføres for, at der kan dokumenteres over for SKAT at bilen, kun er brugt erhvervsmæssigt¹⁰⁸. Der ses bort fra formodningsreglen i situationer, hvor der ved erhvervelse af bilen ikke er betalt tillægsafgift, vægtafgift, eller fradraget moms af anskaffelsesprisen. Det gælder uanset om bilen holder ved den private bopæl eller på arbejdspladsen. I dette tilfælde er det SKAT som skal bevise at bilen har været brugt privat¹⁰⁹

Beskatningen af fri bil finder anvendelse på hver enkelt bil, som stilles til rådighed for medarbejderen. Skifter medarbejderen bil indenfor samme kalendermåned, så vil der kun ske beskatning af den dyreste bil, som har været til medarbejderens rådighed. Se nedenstående eksempel.

Lovteksten i LL § 16, stk. 4 angiver, hvis en medarbejder ikke har bilen til rådighed hele året, vil den skattemæssige værdi blive nedsat med de måneder, hvor bilen ikke er til rådighed. Beskatningen sker efter hele måneder, også selvom den ansatte har bilen til rådighed fra fx 1/1 til 4/6, så vil der ske beskatning af 6 måneder, selvom den ansatte kun har den til sin rådighed i 4 dage i den sidste måned.

Et bindende svar i SKM2007.447.SR fast slog, at en ansat skulle beskattes af en hel måned, selvom personen kun havde bilen til rådighed i et par uger efter skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996 punkt 12.4.6.3. I cirkulæret kommer skatteministeriet med følgende eksempel, hvor en ansat har flere biler til rådighed:

¹⁰⁸ KPMG. Bilordninger 2011 side 23.

¹⁰⁹ Ernst & Young. Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 8

Eksempel 14

Firmabil A, værdi 200.000 kr., har været til rådighed for året før, til den 3/5
 Firmabil B, værdi 250.000 kr., rådighed fra 3/5 til 17/5
 Firmabil C, værdi 150.000 kr., rådighed fra 17/5 til 28/5
 Firmabil D, værdi 300.000 kr., rådighed fra 28/5 til 10/6
 Firmabil E, værdi 200.000 kr., rådighed fra 10/6 og resten af året.

Det betyder at der skal ske følgende beskatning, hos medarbejderen:

Firmabil A	4/12 af årsværdien af A
Firmabil B, C og D	2/12 af årsværdien af D
Firmabil E	6/12 af årsværdien af E

Det antages i følgende udregninger af den samlede beskatningsværdi at, det er brugte biler der bliver kørt i, og de er mellem 4-5 år gamle.

Firmabil A, 25 % af 200.000 kr. = 50.000 kr./12 X 4 = 16.667 kr.
 Firmabil D, 25 % af 300.000 kr. = 75.000 kr. /12 X 2 = 12.500 kr.
 Firmabil E, 25 % af 200.000 kr. = 50.000 kr./12 X 6 = 25.000 kr.

Samlet i dette år, vil den ansatte blive beskattet af fri bil, med en værdi på 54.167 kr.

Kilde: Cirkulære nr. 72 af 17/04/1996

En undtagelse til fuld beskatning af måneder er, hvis medarbejderen har haft en periode på min. 30 dage og max 60 dage, hvor medarbejderen ikke har haft fri bil til sin rådighed. Hvis bilen er til rådighed under 30 dage, vil der ske beskatning af en enkelt måned.

Beskatningen af fri bil for medarbejderen sker i den personlige indkomst, der skal derfor betales A-skat og AM-bidrag af den skattemæssige værdi.

10.3. Opgørelsen af bilens værdi

LL § 16, stk. 4 sætter den skattemæssige værdi af bilen efter en procent regel, som er uafhængig af omfanget af privat kørsel:

”Den skattepligtige værdi af en bil, der er stillet til rådighed for den skattepligtiges private benyttelse af en arbejdsgiver som nævnt i stk. 1, sættes til en årlig værdi på 25 pct. af den del af bilens værdi, der ikke overstiger 300.000 kr., og 20 pct. af resten. Bilens skattepligtige værdi beregnes dog mindst af 160.000 kr. Til den skattepligtige værdi medregnes et miljøtillæg.”

Dette betyder, at hvis medarbejder A få stillet en firmabil til rådighed for privat kørsel, som har en værdi af 400.000 kr., så udgør den skattemæssige værdi herunder beskatningsgrundlaget således:

25 pct. af 300.000 kr.	75.000 kr.
20 pct. af 100.000 kr.	20.000 kr.
Sum	95.000 kr. + miljøtilægget ¹¹⁰

Ligningsloven opstiller også en minimumsgrænse på 160.000 kr., der skal ske beskatning af. Såfremt en medarbejder har en firmabil til sin rådighed, vil der som minimum være en skattemæssig værdi på 25 pct. af 160.000 kr., som giver 40.000 + miljøtilægget til beskatning hos medarbejderen, uanset om bilen har en værdi på under 160.000 kr.

Minimumsgrænsen betyder, at det umiddelbart ikke er nogen fordel at få en bil stillet til rådighed, med en værdi på under 160.000 kr., da der sker ens beskatning for biler med en værdi op til 160.000 kr., det eneste som evt. kan variere er miljøtilægget størrelse.

Nedenstående opstilling viser, hvad det betyder beskatningsmæssigt for den ansatte, når der er en minimums beskatningsgrænse på 160.000 kr.

Ny pris				Brugt pris			
Opel Meriva Enjoy	256.900	25 pct. af 256.900	64.225	156.900	25 pct. af 156.000	39.000	
		Miljøtilæg	2.520		Miljøtilæg	2.520	
		Samlet beskatningsværdi	64.225		Samlet beskatningsværdi	39.000 *	
Toyota Aygo	120.995	25 pct. af 120.995	30.249	78.000	25 pct. af 78.000	19.500	
		Miljøtilæg	520		Miljøtilæg	520	
		Samlet beskatningsværdi	30.249 *		Samlet beskatningsværdi	19.500 *	

*Her gælder den faktiske beskatningsværdi af bilen ikke, da der som minimum er et beskatningsgrundlag på 160.000 kr.

Ny pris				Brugt pris			
Opel Meriva Enjoy	256.900	25 pct. af 256.900	64.225	156.900	25 pct. af 156.000	39.000	
					korrektur minimumsgrænsen	1.000	
		Miljøtilæg	2.520		Miljøtilæg	2.520	
		Samlet beskatningsværdi	64.225		Samlet beskatningsværdi	42.520	
Toyota Aygo	120.995	25 pct. af 120.995	30.249	78.000	25 pct. af 78.000	19.500	
		korrektur minimumsgrænsen	9.751		korrektur minimumsgrænsen	20.500	
		Miljøtilæg	520		Miljøtilæg	520	
		Samlet beskatningsværdi	40.520		Samlet beskatningsværdi	40.520	

Tallene kommer fra bilag 6

Figur 7. Beskatningsværdier

Beregningen viser to forskellige biler med nyprisen og en brugt udgave af bilen. Toyota'en og den brugt udgave af Opel'en får forhøjet beskatningsværdien pga. minimumsgrænsen, så den samlede beskatningsværdi for Toyota'en bliver 40.520 kr. Det er en forhøjelse på lidt over 10.000 kr., for den ny udgave af bilen, og over en fordobling af beskatningsværdien på den brugt bil. For den brugt Opel'en stiger beskatningsværdien med ca. 3.500 kr.

Beregningen illustrerer, at der ud fra en beskatningsmæssig synsvinkel for medarbejderen, ikke er nogen fordel for medarbejderen at få en brugt Toyota Aygo stillet til sin rådighed, da minimumsgrænsen hæver beskatningsværdien. Frem for at skulle betale (19.500x0,561) 10.939 kr.¹¹¹ i skat årligt for at have bilen til rådighed, skal medarbejderen betale (40.520x0,561) 22.732 kr. i skat pga. minimumsgrænsen. Hvilket er en betydelig forskel, da det er over en fordobling.

¹¹⁰ Se nærmere beskrivelse af miljøtilægget under afsnit 10.5 Forårspakken 2.0 – Miljøtilæg.

¹¹¹ Det antages at personen betaler topskat.

Selvom der sker en markant ændring i beskatningsværdien på nogle udgaver af bilerne, så spiller beskatningsværdien ikke alene en rolle. Faktorer så som kørsel og afholdelsen af udgifterne spiller en stor rolle for om, det er en økonomisk fordel for den ansat at få fri bil stillet til rådighed. Dette uddybes senere¹¹².

10.3.1. Bilens skattemæssige værdi

For at kunne opgøre bilens værdi, og dermed fastsætte grundlaget for medarbejderens beskatning, vurderes der på, hvilke elementer der hører ind under opgørelsen af bilens værdi. Bilens værdifastsættes ud fra bilens alder, og om arbejdsgiveren har købt den fra ny af, eller som brugt bil.

LL § 16, stk. 4, 4 pkt. og 5 pkt. opdeler yderligere bilernes alder efter den første indregistrering i Centralregistret for Motorkøretøjer. Der skelnes mellem om firmaet har anskaffet bilen højest 3 indkomstår efter bilens første indregistrering, eller om bilen er anskaffet 3 år efter den første indregistrering. Dog er der særlige regler for brugte hyrevogne, som beskrives senere i afsnit 10.3.1.1.1. undtagelse 1 – brugt hyrevogne

10.3.1.1. Biler der er 3 år og derunder ved anskaffelsen.

Har arbejdsgiveren anskaffet en bil, som er under 3 år fra første indregistrering, efterfølgende kaldet ny bil, så fastsættes beregningsgrundlaget med udgangspunkt i nyvognsprisen¹¹³. Nyvognsprisen er bilens fakturapris inkl. moms, registreringsafgift og leveringsomkostninger samt registreringsafgiftspligtig tilbehør/ekstraudstyr¹¹⁴. Nyvognsprisen kan bruges i det indkomstår, hvor bilen er blevet førstegangsregisteret og de efterfølgende to indkomstår, altså max 36 fulde måneder. De efterfølgende år bliver bilens værdi fastsat til 75 pct. af nyvognsprisen, dog minimum 160.000 kr.

Forudsætning, bilens anskaffelsespris og nyvognspris er 500.000 kr.

Indkomstår	Beskatningsgrundlag		Månedlig beskatningsværdi
1	Nyvognsprisen	500.000	9.583 kr.
2	Nyvognsprisen	500.000	9.583 kr.
3	Nyvognsprisen	500.000	9.583 kr.
4	75 % af nyvognsprisen	375.000	7.500 kr.
Ændring i beskatningsværdien fra 4. indkomst år			2.083 kr.

Figur 8

¹¹² Afsnit 10.16 Egen bil eller fri bil.

¹¹³ Juridisk vejledning 2011-1. A.B.1.9.2 Firmabil.

¹¹⁴ Juridisk vejledning 2011-1. A.B.1.9.2 Firmabil.

Bilens skattemæssigværdi- Biler der er 3 år og derunder ved anskaffelsen

Ovenstående beregning viser ændringen af beskatningsværdien fra fjerde indkomstår. Ændringen betyder en årlig besparelse på beskatningsværdien for den ansatte på $(2.083 \times 12) 24.996$ kr., hvoraf de 14.023 kr. $(24.996 \times 0,561)$ er sparet skat.

Der kan i særlige tilfælde opnås fradrag for særligt sikkerhedsfremmende udstyr jf. registreringsafgiftsloven § 3 stk. 2-3, såsom selealarmer, i registreringsafgiften. Fradraget er betinget af, at udstyrsgenstandene er monteret af fabrikations- eller importørvirksomheden. Fradraget for dette særlige sikkerhedsudstyr formindsker dog ikke beregningsgrundlaget for værdien af fri bil¹¹⁵.

Når der skal anskaffes ny bil, så er det en fordel for den ansatte, hvis muligheden forligger, at bilen bliver anskaffet i årets sidste måneder, frem for de første måneder. Der er nemlig penge at spare for den ansatte i beskatningsgrundlaget. Bilens ejertid, bliver opgjort per indkomstår, og ikke efter antal måneder. Det betyder, at det første indkomstår, hvor der sker 100 pct. beskatning af nyvognsprisen, vil kunne komme helt ned på en enkelt måned. Ansatte vil efter reglerne om rådighedsbeskatning, kun blive beskattet efter de måneder personen har bilen til rådighed. Bliver bilen fx købt 4. december 2010, og det er meningen, at den ansatte skal have bilen i mange år, så vil der kun ske 100 pct. beskatning af 25 måneder, frem for de op til 36 måneder, hvis bilen blev købt i starten af året. Følgende eksempel illustrere besparelsen.

Eksempel 15

Bilens anskaffelsessum udgør 450.000 kr., og har et miljøtillæg på 5.000 kr.
Topskat procenten er 56,1 pct.

		Ved køb 3/12/2010		Ved køb 1/1/2011		Forskel i skat
År		Grundlag	Skat	Grundlag	Skat	
2010	1 måned	9.167	5.143	-	-	(5.134)
2011		110.000	61.710	110.000	61.710	-
2012		110.000	61.710	110.000	61.710	-
2013		87.500	49.088	110.000	61.710	12.623
2014		87.500	49.088	87.500	49.088	-
Besparelse i alt						7.489

Den ansatte kan opnå en skattebesparelse på 7.489 kr. ved, at bilen bliver købt i årets sidste måned frem for årets første måneder. Udover den opnåede skattebesparelsen, opnår den ansatte også en ekstra måneds rådighed over bilen.

10.3.1.1.1. Undtagelse 1 – Brugt hyrevogne

Der gælder særlige regler for brugte hyrevogne, og 3 årsreglen er fraveget i disse tilfælde, når den er frikørt efter registreringsafgiftslovens regler. LL § 16, stk. 4, 6 pkt. lyder således:

¹¹⁵ Juridisk vejledning 2011-1. A.B.1.9.2 Firmabil.

”For biler, der er anskaffet mere end tre år efter første indregistrering, og for tidligere hyrevogne, der anskaffes uden berigtigelse af registreringsafgift, opgøres bilens værdi til arbejdsgiverens købspris inklusive eventuelle istandsættelsesudgifter.”

Det betyder, at bilen mindst skal have kørt 250.000 km, og være mere end 2 år gammel¹¹⁶, eller bilen har kørt mindst 210.000 km og mindst være 3 år gammel. Så vil bilen, den brugte hyrevogne, værdiansættes efter reglerne for biler der er over 3 år gamle ved anskaffelsen.

10.3.1.2. Biler der er over 3 år ved anskaffelsen.

Hvis bilen er mere end 3 år gammel fra første registreringsdato, fremover kaldet gammel bil, så skal arbejdsgiveren anvende virksomhedens købspris inkl. moms, eventuelle leveringsomkostninger, normalt tilbehør og eventuelle istandsættelsesudgifter som grundlag for beregningen af den skattemæssige værdi jf. LL § 16, stk. 4, 4.pkt. Istandsættelses udgifterne kan tillægges anskaffelssummen, det er dog en vurderingssag om istandsættelsen hænger sammen med anskaffelsen af bil.

Beregningsgrundlaget udgør som minimum 160.000 kr., ligesom ved en ny bil.

10.4. Normalt tilbehør

Når bilens samlede anskaffelsesudgifter skal opgøres, skal udgifter til normalt tilbehør medregnes heri. Normalt tilbehør dækker over tilbehør, som forekommer i privatejet biler, det gælder fx navigationsanlæg. For at det kan defineres, som normalt tilbehør, skal det være tilbehør, som kan findes i biler som kører rundt på vejene. Som begrebet lyder, normalt tilbehør, må det ikke være noget som er ekstraordinært, som fx lædersæder.

Virksomhedstilbehør tæller heller ikke med.

10.5. Forårspakken 2.0 – Miljøtillæg

Som en del af Forårspakken 2.0 ønskede Regeringen og Dansk Folkeparti at gøre Danmark mere klimavenlig og grønt. Der blev derfor vedtaget en hævnning af skatterne på forurening og energiforbrug. Dem der bruger - og forurenere mere, skal betale mere for det, i håb om virksomhederne så vælger mere grønne løsninger¹¹⁷.

Forårspakken 2.0 kom med en mindre ændring til beskattningen af fri bil. Der er blevet pålagt en miljøafgift på alle firmabiler, som rammer medarbejderne i deres beskatning af den fri bil. Miljøafgiften er ikke kun pålagt efter ønske om et grønnere miljø, men også som et led i finansieringen af indkomstskattelettelserne.

Miljøtillægget svarer til den enkelte bils årlig ejerafgift, der er baseret på brændstofforbrug. Hvis bilen ikke er omfattet af reglerne om ejerafgift, fx hyrevogne, så vil miljøtillægget udgøre den årlige vægtafgift for bilen. Miljøtillægget tillægges den skattepligtige værdi af fri bil hos medarbejderen.

¹¹⁶ Juridisk vejledning 2011-1. A.B.1.9.2 Firmabil.

¹¹⁷ Lovforslag nr. L 199. folkettinget 2008-09. Side 8.

LL § 16, stk. 4 beskriver miljøtillægget således:

”Miljøtillægget udgør den årlige afgift eksklusive udligningsafgift og privatbenyttelsestillæg, der skal betales for bilen efter brændstofforbrugsafgiftsloven eller efter vægtafgiftsloven.”

Vægt- og ejeravgift for dieseldrevne biler er blevet forhøjet med 1.000 kr. om året jf. Forårspakken 2.0. Det gælder kun for dieselbil uden partikelfilter solgt den 18. marts 2009 eller senere¹¹⁸. Hvis man ønsker at undgå denne ekstra miljøafgift, så kan man vælge at få påmonteres et partikelfilter.

Miljøtillægget følger de måneder, hvor medarbejderen har fri bil til rådighed. Det betyder, at har medarbejderen kun bilen til rådighed nogle måneder, vil der ske en forholdsmæssig fordeling af beskattningen og miljøtillægget.

10.6. Egenbetaling

Forligger der en aftale mellem den ansatte og arbejdsgiveren om, at den ansatte skal betale for at have fri bil stillet til sin rådighed, skal det ske med beskattede midler. Egenbetalingen reducerer den skattepligtige værdi for medarbejderen med det betalte beløb jf. LL § 16, stk. 4, 11 pkt. Egenbetalingen nedsætter dog ikke det beløb, der beskattes efter regel i LL § 9 C, stk. 7¹¹⁹ omkring værdien af fri befording.

Eksempel 16

Bilens værdi er 314.000 kr., medarbejderen betaler 1.500 kr. om måneden for at have bilen stillet til sin rådighed.

Skattemæssig værdi af bilen	300.000 x 25 %	75.000 kr.
	14.000 x 20 %	2.800 kr.
Samlet beskatningsværdi		77.800 kr.
Miljø afgift fx		3.000 kr.
-Egenbetaling 12 mdr. á 1.500 k.		-18.000 kr.
Værdi af fri bil til beskatning		62.800 kr.

Hvis den ansatte selv betaler benzin til firmabilen, nedsætter dette ikke den skattepligtige værdi, da det ikke er betalt for råderetten over bilen, men blot et betalt forbrug.

Der er dog fundet en undtagelse til, hvordan medarbejderens betaling af benzin faktisk kan nedsætte den skattepligtige værdi af fri bil. Fremgangsmåden som er godkendt af SKAT jf. TfS1996.488 TSS går ud på, at medarbejderen formelt ikke selv betaler for benzinen ved at overlader de originale bilag til arbejdsgiveren.

¹¹⁸ Lovforslag nr. L 199. folkettinget 2008-09. Side 15.

¹¹⁹ Hvis medarbejderen har foretaget befording efter reglerne i LL § 9 C stk. 1-4, så skal medarbejderen medregne fri bil i indkomstopgørelsen, og her er der ikke fradrag for egenbetalingen.

Eksempel 17

Medarbejdere B har fx fyldt benzin på for 400 kr. på vejen hjem fra arbejde, næste dag får arbejdsgiveren bilaget. Arbejdsgiveren indtægtsfører de 400 kr., som modtaget egenbetaling af medarbejderen, medarbejderens skattepligtige værdi af fri bil bliver nedsat med de 400 kr. Arbejdsgiveren udgiftsfører de 400 kr. som udlæg efter regning.

SKAT angiver, at denne metode er acceptabel som egenbetaling i henhold til ligningslovens § 16, stk. 4, 8. pkt., hvorefter den skattepligtige værdi efter 1. til 6. pkt. nedsættes med den skattepligtiges betaling i indkomståret til arbejdsgiveren mv. for råderetten¹²⁰.

Umiddelbart lyder egenbetaling, som en dårlig ide for den ansatte, da der ikke opnås en skattebesparelse eller lignende. Men der er situationer, hvor virksomheder fx har en budgetgrænse på bilernes anskaffelsessum, hvor egenbetaling kan være med til at give den ansatte en dyrere firmabil. Det sker ved at den ansatte selv betaler beløbet, som ligger over virksomhedens budgetgrænse via egenbetalingen.

Den ansattes egenbetalingen kan ikke reducere den skattemæssige værdi med mere end bilen skattepligtige værdi, da værdien ikke kan gå i minus. Er bilens skattepligtige værdi fx 40.000 kr., så kan den ansatte ikke nedsætte værdien med mere end 40.000 kr.

Betalingen fra den ansatte, er en indtægt for arbejdsgiveren, og den skal derfor indtægtsføres i virksomheden.

Fri bil kan finansieres igennem medarbejderens bruttolønsordning. Hvis bilen er leaset, så vil bruttolønnen blive reduceret med leasingydelsen. En finansiering med bruttolønsordninger, anses ikke som en egenbetaling til bilen, da finansieren ikke sker med beskattet midler, så den skattemæssige værdi nedsættes ikke med lønnedgangen¹²¹.

¹²⁰ Tfs1996.488 TSS

¹²¹ Ernst & Young. Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 17.

Forudsætning: Nyvognspris 800.000 kr.

Årlig beskatningsværdi		
25 % af 300.000 kr.	75.000	kr.
20 % af 500.000 kr.	100.000	kr.
Miljøtillæg årlig	4.500	kr.
	179.500	kr.
Månedlig beskatningsværdi		
	14.958	kr.
månedlig bruttoløn	72.000	kr.
Lønnedgang værdi af bilen	14.958	kr.
Løn efter bruttotræk	57.042	kr.
- skat*	21.094	kr.
Udbetalt efter skat	35.948	kr.
Skattebesparelse af lønnedgangen (56,1% af 14.958)	8.392	kr.
Fri bil finansieret med egenbetaling af beskattede midler		
Bruttoløn til betaling af fri bil ($14.958/43,9\% \times 100$)	34.074	kr.

* Beregning fra bilag 7

Figur 9. Fri bil i bruttolønsordning

Forskellen er stor, om bilen finansieres gennem en bruttolønsordning, eller om den finansieres med beskattede midler. Overstående beregning viser, at den ansatte opnår en skattebesparelse på 8.392 kr. som topskatteyder, ved en reduktion i bruttolønnen. Beregningen viser også, at såfremt bilen skal finansieres med beskattede midler, skal den ansatte tjene 34.074 kr. før skat om måneden. Det fremstår i beregningen at en lønreduktion er det mest attraktive for den ansatte.

10.7. Udgifter ved fri bil

Uanset om det er en virksomhed eller en privat person, der har ejerskabet af en bil, kommer der løbende udgifter såsom forsikringer, vægtafgift, benzin, vedligeholdelse m.v. udover anskaffessummen. Disse udgifter spiller en stor rolle i vurderingen om, det økonomisk kan betale sig for den ansatte at få fri bil stillet til rådighed, men har også stor betydning for virksomheden.

Når udgifterne er af driftsmæssig sammenhæng med brugen af bilen, vil der ikke være skattemæssige konsekvenser for medarbejderen. Driftsmæssige udgifter antages at falde ind under LL § 16, stk. 4 omkring den skematiske værdiansættelse, hvor de er medregnet i beskatningsgrundlaget.

Udgifter til fx garage, parkeringsafgifter, parkeringsbøder, broafgifter, færgebilletter anses ikke for at være udgifter af driftsmæssige karakter, og er derfor ikke indeholdt i den skattemæssige værdi af bilen.

Når der er tale om fri bil i afhandlingen, så er det antaget, at arbejdsgiveren er den, som afholder alle udgifterne i forbindelse med fri bil. Men der er mange situationer, hvor det ikke er sådan, eller kun sådan til en hvis grænse. Det hele afhænger af, hvad der er aftalt i lønpakken. For den ansatte er det mest økonomisk, at det er virksomheden, som afholder alle udgifterne frem for selv, at skulle afholde dem.

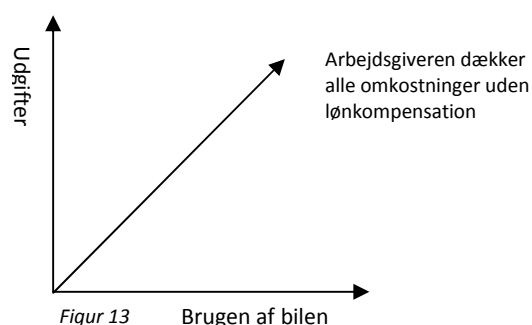
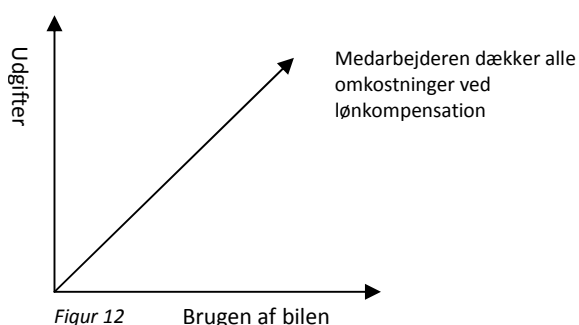
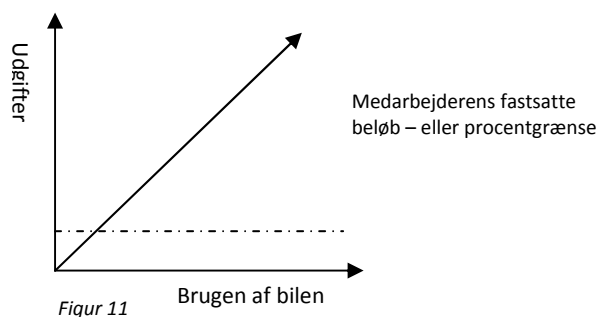
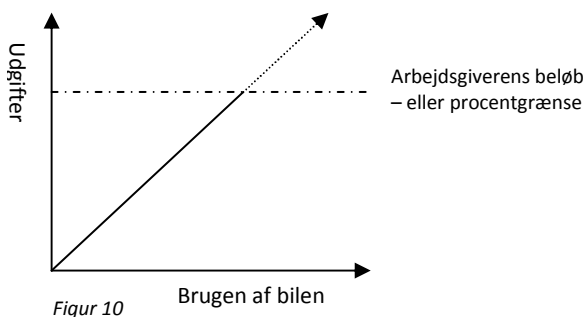
Figurerne nedenfor viser, forskellige situationer af hvem der dækker udgifterne, som opstår i forbindelse med brug af bilen. Det antages i figurerne at udgifterne hænger sammen med brugen af bilen, og der tages ikke hensyn til de årlige faste omkostninger, der forligger såsom forsikringer m.v.

Figur 10 viser en situation, hvor virksomheden kun dækker udgifterne op til en bestemt procent- eller beløbsgrænse, og udgifterne derover betaler den ansatte ved en lønnedgang.

Figur 11 viser en anden situation, hvor arbejdsgiveren afholder alle udgifterne uden en lønkomensation, for de udgifter der ligger over et fastsat grænsebeløb eller procentbeløb.

Figur 12 viser en tredje situation, hvor medarbejderen afholder alle udgifterne.

Figur 13 viser en fjerde situation, hvor arbejdsgiveren afholder alle udgifterne. Hertil kan der være flere udgaver af at arbejdsgiveren afholder alle udgifterne fx afholder arbejdsgiveren alle udgifterne med undtagelse af de private udgifter, de privat feriekørselsudgifter m.v.



Der findes mange udgaver af, hvordan udgifterne finansieres. Det afhænger af, hvad der er aftalt mellem parterne.

10.8. Firmabil på gule plader

Hvis medarbejderen får en firmabil stillet til sin rådighed, sker der beskatning efter reglerne om hvidepladebiler. Som ved hvideplade biler, så sker der ikke beskatning efter LL § 16, stk. 4, 1-9

pkt. hvis bilen udelukket bruges erhvervsmæssigt, og der ikke er betalt tillæg for privat anvendelse.

Hvis virksomheden stiller en varebil på gule plader til rådighed som fri bil, skal virksomheden betale en privatbenyttelsesafgift.

Opgørelsen af privatbenyttelsesafgifter afhænger af om bilen bruges kun privat, eller om det er blandet kørsel. Køres der kun privat i bilen resulterer det i, at der skal betales 100 pct. privatbenyttelsesafgift. Er det der imod tale om blandet kørsel, skal der kun betales 50 pct. afgift.

Bilens totalvægt	Registreret første gang efter 2. juni 1998 og til og med 24. april 2007	Registreret første gang den 25. april 2007 eller senere
til og med 2 tons	900 kr. *	5.040 kr.
over 2 tons til og med 3 tons	5.040 kr.	5.040 kr.
over 3 tons til og med 4 tons	5.040 kr.	15.000 kr.

* Nedvejede gulpladebiler er ikke omfattet af den lave privatbenyttelseafgift på 900 kr. De skal betale 5.040 kr. i privatbenyttelseafgift.

Figur 14. Privatbenyttelsesafgiftoversigt

SKAT har angivet følgende beløb som afgift¹²², delt ind efter indregistreringsdato. Gulpladebiler som er indregistreret fra 3. juni 1998 – 31. december 2008, skal være forsynet med et specielt klistermærke fra SKAT, som viser, bilen er godkendt til privatkørsel. Biler indregistreret efter den 1. januar 2009 skal have papegøjeplader¹²³. Hvis bilen er indregistreret før 3. juni 1998, er der ikke et krav om papegøjeplader eller klistermærke.

10.8.1. Særlige indrettede køretøjer

Der er nogle køretøjer som ikke anses for at være omfattet af reglerne om fri bil, da disse biler ikke almindeligvis er nemme at bruge til privat kørsel og er derfor ikke ligestillet med en privatbil. Det gælder fx kranvogne, lastbiler, kassevogne med indrettet værksted, mandskabsvogne og andre store arbejdskøretøjer. Det kan være specialindrettet fx en værkstedsvogn, med fastmonteret hylder, og fastmonteret værktøj.

Den almindelige rådighedsbetragtning gælder ikke her, da der ikke ligger en formodning om privat brug. Der er et krav om, at der ikke køres privat i disse køretøjer, samt at der skal være et erhvervsmæssigt behov for at bilen er specialindrettet. Det skal være en nødvendighed for medarbejderen at have en speciel indrettet vogn, for at kunne udføre sit arbejde. Derfor afgrænses der fra at behandle dette område nærmere, da det ikke er relevant for fokusområdet fri bil, da denne type køretøjer ikke kan bruges som fri bil.

Biler på gule plader anses ikke automatisk for at være et specialkøretøj.

¹²² <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1658414&chk=203069#1781898>.

¹²³ Den tre farvede nummerplade signalerer at bilen også bruges privat, og derved erstatter klistermærket.

10. 9. Undtagelser til beskatningen

Hvis der stilles firmabil til rådighed og det ikke ønskes, at der skal ske beskatning efter fri bil reglerne, så skal medarbejderen og arbejdsgiveren kunne dokumentere, at bilen kun bruges erhvervsmæssigt, og medarbejderen er afskåret fra at køre privat i bilen. Det kræver som minimum en skriftlig aftale mellem parterne om, at bilen ikke må benyttes privat, samt at der føres kørselsregnskab. Det er op til medarbejderen at løfte bevisbyrden, men arbejdsgiveren har kontrolpligt til at tjekke om fx benzin forbruget svarer til det registrerede, udført service svarer til sliddet ved erhvervsmæssig kørsel osv.

10.9.1. Tilkaldevagt

Ligeledes som ved multimediebeskatningen af telefoner, så er der særlig regler for undtagelse til beskatning af fri bil, hvis firmabilen tages med hjem på hjemmeadressen som et led i medarbejderen arbejde, som tilkaldevagt.

For at der ikke skal ske beskatning af fri bil, er der nogle betingelser, som skal være opfyldt, for at bilen ikke anses for at være til privat rådighed. Der er desuden en overordnet betingelse, som angiver at medarbejderens tilkaldevagt ikke må foregå til en fast arbejdsplads, men flere midlertidige arbejdspladser som fx en låsesmed i døgnvagt. De yderligere betingelser er at den kørsel der foregår i bilen, skal have et klart forretningsmæssigt behov. Bilen skal være udstyret med værktøj, som fx redskaber der bruges til at åbne låse m.v. Der skal forligge et klart forbud overfor den ansatte om, at bilen ikke må bruges privat, hertil kan det tilføjes, at hvis det ikke er en bil, som er speciel indrettet, så må der ikke foretages svinkeærinder. Den ansatte skal kunne vise en vagtplan, samt kunne fremvise en rapport, som kan bekræfte fx opkald, som sender den ansatte ud på en opgave. Det sidste krav er, at den ansatte skal stå til tjeneste i hele vagtordningen, men det er tilladt til at tage til familiefødselsdage m.v., imens personen er på tilkaldevagt¹²⁴.

Hvis man er flere, der har tilkaldevagt sammen, så er det, uden der sker beskatning, tilladt at afhente eller afsættes kollegaer, hvis arbejdsgiver mundtligt eller skriftligt har givet tilladelse hertil.

Det angives, at det er tilstrækkeligt, at man kan blive kaldt ud til mindst én adresse, som ikke er det faste forretningssted, for at det anses tilkaldevagt. Der ligger dog et krav om, at der skal være tale om reel tilkaldevagt. I SKM2009.177.SKAT styresignal angiver, at det ikke anses om tilkaldevagt, hvis en ansat fast kører i vagt året rundt

10.9.2. Lejlighedsvis kørsel

Der kan undgås beskatning af fri bil ved lejlighedsvis kørsel. Ligningsrådet definerer lejlighedsvis kørsel, som kørsel mellem arbejdsgiverens adresse og den sædvanlige bopæl, hvis bilen udelukket anvendes erhvervsmæssigt den næste dag, og medarbejderen har været afskåret fra at bruge bilen privat. For at kørslen er lejlighedsvis, skal det ikke være fast rutine at bilen kommer med hjem. Skatterådet har fastslået, fordi det er lejlighedsvis, at det må max ske 25 gange om året. Desuden for opnåelse af skattefritagelsen er det et krav, at medarbejderen fører regnskab over de kørte kilometer.

¹²⁴ SKM2009.177.SKAT, dette er et styresignal som gælder for biler mellem 3 og 4 tons.

10.9.3. Bil med chauffør

Denne ordningen er en meget speciel ordning, og er ikke særlig udbredt. Privat kørsel i en firmabil med en arbejdsgiver betalt chauffør er ikke omfattet af reglerne om beskatning af fri bil. Kørslen værdiansættes til markedsværdien efter hovedreglen i LL § 16, stk. 3, Medarbejderen bliver derfor beskattet efter, hvad det ville have kostet at selv skulle ud og skaffe kørsel med chauffør.

Dette gode er en B-indkomst, og der skal derfor ikke indeholdes A-skat eller AM-bidrag¹²⁵.

Foregår kørslen med chauffør mellem bopæl og arbejdsplads, beskattes kørslen efter LL § 9 C, stk. 6 med bortfald af fradragsretten. Der er da tale om arbejdsgiverbetalt kørsel.

10.10. Personalegode eller arbejdskøretøj

Hvis der ikke ønskes beskatning af fri bil, fordi bilen kun bruges erhvervsmæssigt, eller fordi bilen falder ind under en af de overstående undtagelser, så kan det diskuteres om bilen, er et personalegode, og ikke et arbejdskøretøj. Særlig indrettede køretøjer der ikke må køres privat i, bilen som er "tvunget" med hjem i forbindelse med en tilkaldevagt virker bestemt ikke som et gode, men mere et arbejdskøretøj, som ikke kan bruges til andet. Når der ses på definitionen af et personalegode under afsnit 5 Hvad er personalegoder, så falder disse ikke ind under. De giver ikke nogen form for ekstra værdi for medarbejderen, nærmere en klods om foden, idet at medarbejderen ikke har nogen indflydelse på det, andet end at opsiges arbejdet. Hvis virksomheden definere det som et gode, kan det konkluderes, at det ikke er et særlig attraktivt gode for den ansatte, da det blot er et redskab i forbindelse med arbejdet udførelse.

10.11. Leasing

Leasing er en anden metode til at finansiere firmabilen på frem for køb. Leasing betyder for virksomheden, at de ikke har penge bundet i en bil frem for, hvis de ejede den. Virksomheden har et fastsat beløb (leasingydelsen), som det koster at have bilen i leasing perioden.

Om en bil er leaset eller købt, har ingen betydning som sådan for medarbejderen, da beskatningen sker efter rådigheden af fri bil. Firma ejet bil, er ikke alene omfattet af LL § 16, stk. 4, men loven gælder også for biler, som er leaset. Medarbejderen bliver beskattet efter, hvad det ville have kostet arbejdsgiveren at erhverve bil til, på det tidspunkt, hvor bilen blive lejet af arbejdsgiveren. Beregningsgrundlaget bliver derfor leasingselskabet fakturapris, uanset om den fraviger fra listepriisen.

I og med at leasede biler bliver sidestillet med købte biler, så gælder beskatningsgrundlag reglerne for nye biler og for gamle (brugte) biler¹²⁶ således også for leasede biler.

Fordelen ved leasede bil frem for køb, udover økonomisk binding i købt bil er, at mange leasingvirksomheder, har mulighed for at købe biler i større mængder, og derved opnå en rabat

¹²⁵ Juridisk vejledning B.1.6 Personalegoder.

¹²⁶ Procent beskatningsreglerne på 25 % og 20 %, samt 75 % af nyvognsprisen i det fjerde indkomstår. Minimumsgrænse på 160.000 kr. er også gældende.

på prisen. Det betyder i sidste ende, at medarbejderens beskatningsgrundlag bliver mindre, da anskaffelsessummen er lavere ved leasede bil. Se nedenstående figur 15.

	Anskaffelsessum*		Miljøafgift	Årlig beskatningsværdi		Månedlig beskatningsværdi	
	Køb	Leased		Køb	Leased	Køb	Leased
VW Passat CC 2,0 TDI BMT	460.896	390.994	2.600	109.779	95.799	9.148	7.983
Mercedes-Benz C200, 2,1 CDI	492.280	368.009	3.500	116.956	92.102	9.746	7.675

Forskel i beskatningsværdi		Årlig	Månedlig
VW Passat CC 2,0 TDI BMT		13.980	1.165
Mercedes-Benz C200, 2,1 CDI		24.854	2.071

Forskel i skattebetaling (udregnet for topskatte yder)		Årlig	Månedlig
VW Passat CC 2,0 TDI BMT		7.843	654
Mercedes-Benz C200, 2,1 CDI		13.943	1.162

* fra bilag 8

Figur 15. Købt bil > leasede bil

Beregningen viser, at der er forskel på anskaffelsessummen mellem en købt bil og leaset bil af samme mærke. Forskellen betyder, at der i sidste ende er en månedlig forskel i beskatningsværdien på 1.165 kr. for Passaten og 2.071 kr. for Mercedes'en. Forskellen koster den ansatte, 7.843 kr. mere i skat for Passaten om året, og 13.943 kr. mere for Mercedes'en årligt.

Leasing af firmabilen, vil i situationer som i overstående eksempler, være til medarbejderens økonomiske fordel.

10.12. Arbejdsgiverens forpligtelser

Fri bil står ikke oplyst i KSL § 43, stk. 1 som A-indkomst, mens der i KSLBEK § 18, nr. 22 står at værdien af hel eller delvis vederlagsfri bil til rådighed, skal beskattes som A-indkomst. Det resulterer i at arbejdsgiveren skal indeholde A-skat og AM-bidrag af værdien af fri bil. Det er AMBL § 2, stk. 2, nr. 2, jf. stk. 1 samt KSL 49A, stk. 2, nr. 1 som angiver, at der skal indeholdes AM-bidrag af værdien af fri bil.

Indeholdelse af A-skat og AM-bidrag skal som minimum ske for mindst en hel måned (eller to 14 dages perioder), selvom den ansatte kun har haft bilen rådighed en del af måneden, da der sker beskatning for en hel måned.

Hvis beskatningen af fri bil afbrydes for en hel måned, skal arbejdsgiveren ved den førstkomende løn beregning, ikke opgøre værdien af fri bil for en måned. Hvilket resulterer i at der heller ikke skal indeholdes A-skat og AM-bidrag for denne måned.

Hvis arbejdstageren skifter job mellem virksomhed A og virksomhed B, og får fri bil stillet til rådighed ved begge arbejdsgivere, så er det virksomhed A, som skal opgøre værdien af fri bil i den måned, hvor arbejdstageren skifter job. Virksomhed B, kan vælge at tage hensyn til at virksomhed A har indeholdt A-skat og AM-bidrag af fri bil. Dog ligger der et krav om, at virksomhed A skal kunne fremvise dokumentation for indeholdelsen. Stiller virksomhed B en dyrere bil til rådighed for den ansatte, så skal virksomhed B kun indeholde skat og AM-bidrag

af den difference, som er mellem bilernes værdier. Hvis det er en billigere bil, som bliver stillet til rådighed, så skal der ikke indeholdes skat og AM-bidrag i tiltrædelsesmåneden¹²⁷.

10.13 Hovedaktionærer

SKAT har i sommeren 2011 haft stor fokus på om direktører og hovedaktionærer bliver beskattet korrekt af deres firmabiler, og om der undlades beskatning selvom firmabilen bruges privat. SKAT oplever, at der sker bevidst snyderi for at undgå beskatning af firmabilen¹²⁸.

Hvis en hovedaktionær får stillet fri bil til rådighed af sit firma som en del i ansættelsesforholdet som lønmodtager, så gælder de samme regler for hovedaktionærer, som gælder for almindelige lønmodtagere. Der skal ske beskatning af fri bil, og egenbetaling med beskattede midler nedsætter den skattepligtige værdi.

Der er mange afgørelser om, hvor vidt der skal ske beskatning af fri bil eller ej. I mange situationer kan hovedaktionærer ikke løfte bevisbyrden om, at bilen ikke bruges privat. SKM2005.138.HR, hvor en hovedanpartshaver havde en sportsvogn som firmabil, blev det ikke godkendt til at være til erhvervsmæssig transport, og der var heller ikke ført kørselsregnskab, så hovedanpartshaveren kunne ikke løfte bevisbyrden om, at bilen ikke blev brugt privat. I SKM2008.113.BR blev personen skattepligtig af fri bil, selvom han ikke brugte bilen privat, men der lå en formodning om bilen var til rådighed, da den holdt på skatteyderens adresse. Det blev lagt vægt på, at bilen holdt på bopælen, og at der ikke var ført kørselsregnskab. Så der var ingen beviser for, at bilen ikke var brugt privat. Også i SKM2008.128.BR, havde hovedaktionæren ikke afkræftet formodningen om privat benyttelse, og bilen holdt på den private bopæl, samt der ikke var ført kørebog. Så der blev lagt vægt på at bilen holdt på bopælen og spørgeren havde ikke fraskrevet sig retten til at bruge bilen privat, derfor blev det formodet, at bilen var til spørgers private rådighed.

10.13.1. Udbytte – bil til rådighed

LL § 16A, stk. 6 angiver at, hvis en hovedaktionær som et led i sit udbytte, får en bil stillet til sin rådighed, skal aktionæren medregne værdi af bilen, samt evt. sparet forbrug i skattepligtige indkomst, hvor værdiansættelsen sker efter LL § 16, stk. 4. LL § 16A, stk. 6. Dette gælder kun for hovedaktionærer.

Når bilen er udloddet som udbytte, skal der ikke i første omgang trækkes AM-bidrag og A-skat da det ikke er en lønindkomst, men da beskatningen sker af den skattepligtige indkomst, (hvor i bilen indgår), vil der på et senere tidspunkt blive betalt AM-bidrag¹²⁹.

10.14. Selvstændig erhvervsdrivende

Selvstændig erhvervsdrivende, der anvender en bil til erhvervsmæssig kørsel, kan fradrage den erhvervsmæssige kørsel, hvilket den almindelige medarbejder ikke kan. Hvis bilen udelukkende

¹²⁷ Juridisk vejledning B.1.6.1. Firmabil 2011-1.

¹²⁸ Berlingske 3. sektion, Business søndag 13.02.2011. Skat har fokus på luksus-firmabiler.

¹²⁹ Revisionsinstituttet. Personalegoder. Januar 2011. Side 11. 3. juni 2011.

bruges erhvervsmæssigt, vil bilen kunne indgå i virksomhedens drift ligesom andre driftsmidler. Det betyder, at bilen som et driftsmiddel, kan fratrække driftsomkostninger og afskrivninger i opgørelsen af virksomhedens resultat.

Anvendes bilen til blandet kørsel, altså privat og erhvervsmæssigt, så vil den selvstændige kun have mulighed for at fradrage den erhvervsmæssige kørsels omkostninger, med den forholdsmæssige andel, som den udgør af den samlede kørsel, eller fradrage den erhvervsmæssige kørsel med satserne for udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse.

Som selvstændig erhvervsdrivende, har den selvstændige mulighed for at medtage bilen i virksomhedsskatteordningen, eller holde bilen udenfor ordningen.

10.14.1. Virksomhedsskatteordningen

Virksomhedsskatteordningen er en særlig beskatningsform for selvstændige erhvervsdrivende, der kan vælges for et år af gangen. Anvendelse af ordningen giver den erhvervsdrivende en række fordele, såsom fuld fradragsværdi for erhvervsmæssige renter, mulighed for indkomstudjævning osv., som en almindelige virksomhed/selskab.

Hvis det vælges, at bilen skal indgå i virksomhedsskatteordningen, så vil bilen blive anset som et erhvervsmæssigt driftsmiddel, hvorefter der er fradragsret for samtlige driftsudgifter og afskrivninger¹³⁰, selvom bilen benyttes blandet¹³¹.

Udelukkende erhvervsmæssig kørsel i bilen, vil ikke have skattemæssige konsekvenser for den selvstændiges personlige indkomst, da der ikke sker beskatning af fri bil ved udelukkende erhvervsmæssig kørsel.

Benytter den selvstændige bilen til erhvervsmæssige kørsel, men også privat kørsel, eller udelukkende til privat kørsel, vil den selvstændige blive beskattet af fri bil. Beskatningen af fri bil medregnes i den personlige indkomst ligesom ved en almindelig medarbejder.

Den beregnede værdi af fri bil medregnes ved opgørelsen af virksomhedens overskud. Beløbet anses som overført fra virksomheden til virksomhedsejeren, altså som en hævnning i virksomhedsskatteordningen. Der skal ikke trækkes A-skat af værdien, da der ikke er tale om et ansættelsesforhold¹³², men i stedet B-skat.

10.14.2. Uden for virksomhedsskatteordningen

Den selvstændige har to muligheder, når det vælges, at bilen skal holdes udenfor virksomhedsskatteordningen¹³³.

1. De faktiske omkostninger ved den erhvervsmæssige kørsel kan godtgøres af virksomheden, eller
2. De erhvervsmæssigt kørte kilometer kan godtgøres via en udbetaling af skattefri godtgørelse efter SKATs satser.

¹³⁰ E&Y – Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 35.

¹³¹ Juridisk vejledning. 2011-2. C.C.5.2.2.9.

¹³² Beierholm. Personbiler (hvidpladebiler), Skat, moms og afgifter 2010. Side 30.

¹³³ E&Y – Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 35.

Uanset hvilken metode der vælges, vil godtgørelsen kunne fratrækkes i virksomhedens indkomst, og den selvstændige vil ikke skulle beskattes af fri bil, da bilen ikke er arbejdsgiverbetalt.

For at opnå godtgørelse af de faktiske omkostninger, skal den selvstændige kunne fremvise bilag, som dokumenterer de udgifter, som er forbundet med den erhvervsmæssige kørsel. Fradraget opgøres på grundlag af bilagene. Der kan kun tages fradrag for den del af udgifterne, som kan henføres til den erhvervsmæssige kørsel opgjort efter samlede antal kørt kilometer. Det anbefales at den selvstændige fører kilometerregnskab/kørebog, for at kunne dokumentere den erhvervsmæssige kørsel¹³⁴.

Samtidig med der foretages fradrag for den erhvervsmæssige kørsel, kan der tages befodringsfradrag for kørsel mellem bopælen og arbejde, så længe der ikke er tale om erhvervsmæssig kørsel jf. LL 9 C.

Skattefri kørselsgodtgørelse finder også anvendelse på selvstændig erhvervsdrivende, som bruger egen bil til erhvervsmæssig kørsel. Her kæves det ikke, at den selvstændige holder regnskab på de kørte kilometer, der er derfor intet krav om dokumentation for erhvervsmæssig kørsel. Hvis der ikke føres kørselsregnskab, så bliver den private kørsels ansat efter skøn til en procentdel af årets samlede kørsel¹³⁵.

Den skattefrie kørselsgodtgørelse, udbetales af virksomheden og fratrækkes med det beløb, der er udregnet efter SKATs satser i driftsresultatet. Den udbetalte skattefrie kørselsgodtgørelse fra virksomheden betragtes ikke som en privat hævning i virksomhedsskatteordningen¹³⁶.

10.15. Momsforhold

I beslutningsprocessen om en virksomhed skal tilbyde sine medarbejdere fri bil, ligger også momsforholdet. Momsforholdet påvirkes af om bilen er købt eller leaset, er hvide- eller gule plade biler, og om bilen er hel eller delvis til erhvervsmæssig brug. Der afgrænses fra at se på fuldt erhvervsmæssige benyttede biler, da det ikke betragtes som fri bil stillet til rådighed, men derimod er et arbejdskøretøj.

10.15.1. Hvidplade biler

Virksomheden har ikke fradragsret på momsen ved køb af en hvidplade firmabil, og har derfor heller ikke som udgangspunkt fradrag for momsen på indkøb, der vedrører driften.

Udgifterne skal vurderes om de er driftsmæssige eller ej. Vurderes de ikke værende en driftsomkostning vil der være tale om en udgift, som er omfattet af momslovens almindelige regler om fradragsret¹³⁷.

¹³⁴ Se definitionen på erhvervsmæssig kørsel i indledningen af afsnittet.

¹³⁵ Beierholm. Personbiler (hvidpladebiler), Skat, moms og afgifter 2010. Side 29.

¹³⁶ E&Y – Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 35.

¹³⁷ E&Y – Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 36.

Når firmabilen sælges, skal der ikke beregnes salgsmoms, da der heller ikke er beregnet købsmoms ved købet.

Ved leasing gælder der særlige regler. Hvis virksomheden leaser bilen i minimum 6 måneder, opnår virksomheden delvis fradragsret for momsen. Dog er det yderligere en betingelse at, minimum 10 pct. af kørslen skal ske til virksomhedens momspligtige aktiviteter¹³⁸.

Momsfradraget er en teknisk beregning, som påhviler registreringsafgiften. Det kan dog kun være 25 pct. af et særligt fradragsgrundlag. Det særlige fradragsgrundlag regnes ud fra en vis procentdel af registreringsafgiften. Indenfor de første 36 måneder efter første registrering, udgør grundlaget 2 pct. af registreringsafgiftsbeløbet pr. måned, og i de efterfølgende år 1 pct. pr måned.

Hvis momsen af den faktiske leasingydelse er mindre end den tekniske beregnede moms, så er der kun fradrag for den faktiske moms.

10.15.2. Gulpladebiler

10.15.2.1. Biler under 3 tons

Gulplade biler, hvor der sker blandet benyttelse af bilen udelukker fradragsretten på momsen. Moms på driften af bilen er altid fradragsberettiget, hvor fradragsretten ikke er afhængig af om, bilen udelukkende bruges til erhvervsmæssige aktivitet.

Blandet benyttelse af bilen medfører, at der ikke skal opgøres salgsmoms, ligesom ved hvidplade biler.

Ved leasing af en gulplade bil med delvis benyttelse, kan der kun opnås fradrag for 1/3 af momsen på lejeudgiften. Driftsomkostningerne på en lejet bil, kan fuld ud fradrages uafhængig af benyttelsen. Momsfradraget af lejen og driften på den leasede bil afhænger af om virksomheden, som minimum har en omsætning på 50.000 kr.¹³⁹.

10.15.2.2. Biler over 3 tons

Når der er tale om gulplade biler over 3 tons, er det oftest vare- og lastvogne samt busser, der falder under denne bestemmelse. Her er der også fuldt fradrag for momsen af driftsudgifterne på bilen.

Når bilerne benyttes til blandet kørsel, vil der skulle laves en opgørelse af momsen ud fra, hvor meget den erhvervsmæssige del (momspligtige anvendelse) udgør af den samlede kørsel. Det samme gælder for leasede biler over tre tons.

10.16. Egen bil eller firmabil

Der er mange faktorer, som spiller en vigtig rolle i vurdering af, hvad der er mest økonomisk for henholdsvis den ansat og arbejdsgiveren, når medarbejderen får fri bil stillet til rådighed.

¹³⁸ E&Y. Firmabil – beskatning af firmabil. 2010. Side 37.

¹³⁹ Det er lovpligtigt at blive momsregisteret, når virksomheden har en omsætning på over 50.000 kr., hvis omsætningen er under, så er det frivilligt. ML § 48.

10.16.1. Medarbejderen

Medarbejderen bør gøre sig overvejelser omkring, hvad der ønskes opnået med firmabilen, dækker den ens økonomiske behov, men også hvad de private behov er? Det skal vurderes om, det i kilometer kan betale sig, at lade sig beskatte af værdien af fri bil, eller om det er mere økonomisk, selv at eje bilen. Driftsudgifterne, forsikringer, afgifter, vedligeholdelse mv. er nogle af de punkter, som opgøres til sammenligning om, det kan betale sig at eje bilen selv. Men også kørselsbehovet, anskaffelsessummen, forventede værditab, evt. renter på lån spiller en rolle. Det er en vurdering, som hver enkelt medarbejder skal tage op, da ikke alle er i samme situation.

Hvis der tilbydes fri bil, kan det ske med finansiering gennem en bruttolønsordning eller uden økonomiske finansiering fra medarbejderens side.

Forhold der taler for valg af arbejdsgiverbetalt fri bil:

- * Stort samlet kørselsbehov, hvoraf den væsentligste del er til privat kørsel
- * Mindre end 50 pct. af den samlede kørsel er erhvervsmæssigt
- * Store driftsomkostninger til bilen
- * Store driftsøkonomiske afskrivninger, dvs. et højt årligt værditab på bilen
- * Arbejdsgiveren stiller fri bil til rådighed uden løntræk
- * Ingen personlig binding i bilen, og herved sparet privatformue.

Forhold der taler for kørsel i egen bil:

- * Stort erhvervsmæssigt kørselsbehov
- * Små driftsøkonomiske afskrivninger, dvs. et lavt værditab på bilen
- * Små driftsomkostninger til bilen
- * Kørselsgodtgørelse
- * Intet miljøtillæg m.v.

Figur 16. Forhold der taler for fri bil eller egen bil

Eksemplerne gennem afsnittet og overstående figur 16 er med til at vise, at der er en økonomisk fordel for medarbejderen, når der vælges en dyr firmabil med store driftsomkostninger og det samtidig er arbejdsgiveren, som afholder udgifterne. Vælges der en lille og driftsøkonomisk bil, kan det bedre betale sig for den ansatte at køre i egen bil.

Beregningerne i figur 17 stemmer overens med den overstående konklusion, om bilens anskaffelsessum, driftsomkostninger m.v. og kørslen hænger sammen. Det gælder uanset om der betales topskat eller bundskat.

I figur 17 antages det, at der køres årlig 35.000 km fordelt ud på privat og erhvervsmæssigt, efter de forskellige situationer.

	Samlede udgifter for topskatte yder*		Samlede udgifter for bundskatte yder*	
	Meget erhvervmæssig kørsel	Meget privat kørsel	Meget erhvervmæssig kørsel	Meget privat kørsel
Fri bil - Audi	(211.299)	(246.744)	(207.905)	(255.622)
Egen Bil- Audi	(180.646)	(261.386)	(180.646)	(261.386)
Difference	30.653	14.642	27.259	5.763
Fri bil - Toyota	(22.732)	(51.064)	(16.573)	(54.715)
Egen bil - Toyota	18.329	(62.411)	18.329	(62.411)
Difference	41.061	11.346	34.902	7.696

* Beregningerne kommer fra bilag 9 og 10

Figur 17. Økonomiske konsekvenser for medarbejderen

Beregningerne viser, at det ved et stort erhvervmæssigt kørselsbehov, er det mest økonomiske for den ansatte at køre i egen bil, da den skattefrie kørselsgodtgørelse er med til sænke de samlede omkostninger ved kørsel i bilen. Forskellen mellem fri bil og kørsel i egen bil i en Audi Q7 er efter skat opgjort til 30.653 kr. for en topskatte yder, og 41.061 kr. i forskel ved kørsel i en Toyota Aygo. Det skal bemærkes ved erhvervmæssig kørsel i egen bil, at der opnås der skattefrigodtgørelse som overstiger bilens årlige omkostninger, når det drejer sig om en Toyota Aygo. Bilen er derfor særdeles attraktiv for den ansatte at eje, da der efter omkostningerne er dækket, stadig vil være skattefrigodtgørelse tilbage. Selvom bilen er særdeles attraktiv, skal den ansatte have for øje om, bilen dækker de krav, som stilles til kørselsbehovet.

Det fremstår i figur 17, at der er penge at spare uanset om, man vælger brug af egen bil eller får fri bil stillet til rådighed. Det er den ansattes konkrete situation, som afgør, hvilken løsning der er mest økonomisk.

10.16.2. Arbejdsgiveren

Når virksomheden skal vurder om, de skal tilbyde deres ansatte fri bil, ligger der muligvis mere i det, end blot at medarbejderne kan komme rundt. Det at tilbyde fri bil, som et personalegode, vil også kunne være en del af fastholdelsen af medarbejderne.

Arbejdsgiveren har udover at købe bilen mulighed for at lease den. Vælger virksomheden at købe bilen, så skal virksomheden afholde alle omkostninger såsom; anskaffelsessummen, driftsomkostningerne, afgifter og forsikringer, rente udgifter, vedligeholdelse, værditab mv. Virksomheden får fradrag for afskrivningerne, evt. momsfradrag på gulplade biler og de løbende driftsudgifter.

Leaser virksomheden derimod bilen, skal virksomheden kun forholde sig til leasingydelsen, da diverse omkostninger oftest er medregnet i ydelsen.

Arbejdsgiveren vil, uanset om der tilbydes fri bil, eller der skal betales skattefri kørselsgodtgørelse ved den ansattes brug af egen bil, blive pålagt ekstra administrationsomkostninger, ved fx kontrolkrav ved biler kun med kørsel i erhvervs øjemed, kontrol med kørt erhvervmæssige kilometer m.v.

Arbejdsgiverne skal i forhold til fri bil, derfor overveje om, det bedre kan betale sig, at lade den ansatte bruge sin egen bil. Bruger den ansatte sin egen private bil, vil arbejdsgiveren kun skulle

betale den skattefrie kørselsgodtgørelse efter de km, den ansatte kører erhvervsmæssigt. Arbejdsgiveren skal derved ikke binde penge i en firmabil og de tilhørende udgifter som fx forsikringer og vedligeholdelse.

Hvis arbejdsgiveren stiller fri bil til rådighed, så kan arbejdsgiveren vælge, selv at afholde de årlige driftsudgifter, men oftest vil man vælge en lønnedgang ved den ansatte for at få finansieret omkostningerne.

10.17. Forårspakkens konsekvenser

Forårspakken 2.0 konsekvenser for fri bil ligger i det nævnte miljøtillæg, og det forøgede dieseltillæg, som forøger medarbejderens skattepligtige indkomst¹⁴⁰.

Men mere indirekte har skattereformen også haft flere konsekvenser for medarbejderne. Nedsættelse af bundskatten, fjernelse af mellemskatten og forøgelse af topskatte grænsen har medvirket til, at der er flere personer, som er røget væk fra top beskatning. Dette har betydet, at disse medarbejdere bliver beskattet med en lavere skattesats af fri bil.

Det kan diskuteres om indførelsen af miljøtillægget har den store virkning, når de ansattes marginal beskatningsprocent er faldet fra 62,8 pct. til 56,1 pct., hvor de så sparer 6,7 pct. i skat årligt.

Eksempel 18

Årlig bruttoløn	600.000 kr.
Skat 62,8 % (2009)	237.871 kr. *
Skat 56,1 % (2011)	212.324 kr. *
Forskel i alt	25.547 kr.
Besparelse i skat	25.547 kr.
- miljøtillæg fx 4.000 - 56,1% skat	2244 kr.
Samlet besparelse	23.303 kr.

*141

Eksemplet her viser, at selvom der er indført et miljøtillæg til beskatning hos den ansatte, så sparer den ansatte lidt over 23.000 kr. efter skat, efter der er betalt miljøtillæg. Så hvis valget at bil ligger hos den ansatte, har miljøtillægget ikke en indflydelse på valget alligevel.

Eksemplerne i bilag 16 som er opdelt på nye og brugte biler, og yderligere opdelt på benzin- og dieslbiler, viser det samme som overstående eksempel. Miljøtillægget har som sådan ingen økonomisk betydning for den ansatte. Indkomstskattelemplerne giver en større skattebesparelse end miljøtillægget.

¹⁴⁰ Se mere i afsnittet Forårspakken 2.0 – Miljøtillæg.

¹⁴¹ Egen beregning i bilag 15.

Eksemplerne illustrer meget godt, at Regeringen og Dansk Folkepartis ønske om, der skal vælges grønnere biler, ikke som sådan har nogen virkning. Valget af firmabil ligger oftest ikke hos medarbejderen, så man kan undre sig over, hvorfor afgiften ikke pålægges på arbejdsgiveren, som køber og træffer valget omkring bilen. Hvis arbejdsgiveren skulle betale mere for store og forurenede biler, vil man kunne forstille sig, at der vil blive truffet beslutninger om en mere økonomisk bil, der derved sparer arbejdsgiveren for nogle udgifter.

10.18. Del konklusion

Det kan konkluderes, at fri bil er et populært personalegode, som ansatte har til rådighed for privat kørsel. Beskatningsreglerne af fri bil, sker efter procentregler på mellem 20-25 pct., bilens alder og anskaffelsessum. Biler som er under 3 indkomstår gammel fra første indregistrering, er beregningsgrundlaget nyvognsprisen, og ved biler ældre end det er beregningsgrundlaget anskaffelses pris inkl. normalt tilbehør. Beregningsgrundlaget for nyvognsprisen ændres fra fjerde indkomst år til 75 pct. af nyvognsprisen.

Forårspakken 2.0 har påvirket reglerne omkring fri bil, ved tilføjelse af miljøtillæg og partikelfilter tillæg ved dieslbiler til beskatningen hos den ansatte. Samtidig med afgifterne, er der givet skattelettelser på indkomstskatten, så indførelsen af miljøtillægget ikke har den store betydning for de ansatte, da de stadig sparer indkomstskat i forhold til 2009.

Der er situationer, hvor beskatningen efter hovedreglen - formodning om rådigheden, ikke altid gælder. Det gælder fx i situationer, hvor der betales dagafgifter for privat benyttelse af bilen, dog er reglerne ikke gældende endnu pga. manglende EU godkendelse. Undtagelsen gælder også, hvis man lejlighedsvis har bilen med hjem, fordi man er på tilkalddevagt til en ikke-fast arbejdsplads. Dette må max ske 25 gange om året..

Firmabiler på gule plader kan anvendes til privat kørsel, hvis der bliver betalt en privatbenyttelses afgift for den private benyttelse.

For leasede biler gælder de samme beskatningsregler, som for virksomhedens købte biler. Yderligere er der særlige regler, som kan give delvis fradragsret for momsen ved fri bil af en leasede bil.

Alternativet til fri bil er, at den ansatte stiller sig egen bil til rådighed for den erhvervsmæssige kørsel, samt kørsel mellem bopæl og arbejdsplads. Her udbetaler virksomheden skattefri godtgørelse.

Selvstændige erhvervsdrivende har mulighed for at medtage fri bil i virksomhedsskatteordningen. Hvis den indgår i ordningen, opnår den selvstændige fradrag for udgifterne, og den selvstændige bliver skattepligtig af fri bil, ligesom en almindelig ansat. Vælger man at holde bilen udenfor ordningen kan virksomheden godtgøre den erhvervsmæssige kørsel og vælge at få en skattefri godtgørelse til udbetaling.

Det kan konkluderes, at der i hvert enkelt tilfælde skal vurderes om, hvad der bedst kan betale sig, for både virksomheden og den ansatte. Er det at få stillet fri bil til rådighed, det mest økonomisk, eller er det at stille sin egen private bil til rådighed? Det er mange faktorer såsom,

fordeling af kørslen, driftsudgifter, vedligeholdelsesudgifter, kørselsgodtgørelse, befordringsfradrag og forsikringer m.v., som spiller en rolle i vurderingen.

11. Medarbejderobligationer

Medarbejderobligationer var et personalegode i stigning fra 2003, hvor der var 1.820 personer til 63.570 personer¹⁴² i 2009¹⁴³. Flere og flere ansatte samt virksomheder fik øjnene op for dette gode, da der var en skattebesparelse for de ansatte, og en måde for virksomhederne at få tilført likviditet på. Medarbejderobligationer var endvidere en måde at knytte den ansatte tættere til virksomheden på.

Medarbejderobligationer er i dag, som tidligere, ikke længere forbundet med en skattebesparelse for virksomhedens ansatte, (nogle er dog stadig omfattet af overgangsreglerne, beskrives senere). Fjernelse af skattebesparelsen ved medarbejderobligationer var en del af Forårspakken 2.0 2009, med ikrafttrædelse fra 2010. Skattefordelen blev afskaffet, da alle dele af lønnen skulle beskattes ens, men også ud fra den vurdering af, at man ikke mente, at medarbejderobligationer havde en motiverende effekt på medarbejderne på samme måde som aktier. Tildelingen af obligationer til den ansatte giver ikke den ansatte mulighed for, at kunne påvirke afkastet med sin arbejdsindsats, endvidere opnår den ansatte heller ingen indflydelse på virksomheden, ligesom nogen tilfælde med aktier.

Der har desuden også været forskel på om, man er ansat i en privat virksomhed, hvor man har, kunne tilbyde sine ansatte medarbejderobligationer, eller om man har været ansat i det offentlige, hvor dette ikke har været muligt. Meningen med afskaffelsen har desuden været, at alle ansatte i Danmark, skulle være mere ligestillet på dette område, da der ikke længere kun skulle være nogle ansatte, som kunne opnå en skattemæssig fordel¹⁴⁴.

11.1. Hvad er en medarbejderobligation

En medarbejderobligation er en gæld, som virksomheden påtager sig over for medarbejderen, og hvor medarbejderen får et tilgodehavende hos virksomheden. Det er en del af medarbejderens løn, som bliver båndlagt hos virksomheden. Det kan forklares som et gælds-brev, som virksomhedens udsteder til medarbejderen i forbindelse med lånet¹⁴⁵. Gælds-brevet forpligter virksomheden til at udbetale et bestemt beløb ved løbetidens ophør, og forpligter virksomheden til at betale en rente til medarbejderen i løbetiden¹⁴⁶. Rente udbetales kvartalsvis eller årligt, men kan også udskydes til tidspunktet for obligationens indfrielse. Renterne er skattepligtige for den ansatte som almindelige kapitalindkomst.

Det at virksomheden stiller muligheden for at få medarbejderobligationer til rådighed, hører ind under kategorien personalegoder, se kravene for at være et gode under afsnit 5 Hvad er et personalegode. Dette betyder som udgangspunkt, at aflønning med medarbejderordningen medregnes i værdien i den personlige indkomst jf. SL § 4 og LL § 16. Undtagelsen til dette findes i LL § 7A, stk. 1, nr. 3 (før 12. juni 2009), hvor værdien af medarbejderaktier eller –

¹⁴² Tallene omfatter kun personer der har medarbejderobligationer over bundgrænsen, da virksomheden kun har oplysningspligt på ordninger over grænsen.

¹⁴³ http://www.skm.dk/tal_statistik/skatte_og Afgifter/http://www.skm.dk/tal_statistik/skatte_og Afgifter/8014.html

¹⁴⁴ Lovforslag nr. L 199, folketinget 2008-09.

¹⁴⁵ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1843314&vld=0>, hvad er en obligation?

¹⁴⁶ Renterne uddybes senere i afsnittet, under værdiansættelse.

obligationer i henhold til den generelle ordning i LL § 7A ikke medregnes i den personlige indkomst. Det er en betingelse, at der udstedes obligationer af arbejdsgiveren for disse udbytteandele, og skattefritagelsen omfatter kun selve værdien af de tildelte obligationer, men ikke disses senere afkast¹⁴⁷.

11.2. Krav for skattefritagelse

For at der kan opnås skattefritagelse af obligationen, og derved gøre godet attraktiv, har SKAT opstillet betingede objektive krav i LL § 7A, som skal være opfyldt for at opnå skattefritagelsen.

Det første krav er, at værdien af obligationen ikke må overstige 10 pct. af medarbejderens løn pr. år, samt at obligationen er båndlagt i 5 år fra udløbet af det kalenderår, hvor erhvervelsen af obligationen har fundet sted.

Et andet krav er, som udgangspunkt at alle medarbejder i virksomheden skal have mulighed for at få stillet ordningen om medarbejderobligationer til deres rådighed. Dog kan der være en begrænsning i, hvem der kan være omfattet af ordningen, er fastsat efter almene kriterier.

Det tredje krav er, at medarbejderen skal være i en uopsagt stilling¹⁴⁸ for at kunne deltage i ordningen.

Det fjerde krav er, at der skal laves en attestation om rigtigheden af om medarbejderobligationen går under skattefritagelsen.

Grænsebetingelsen om værdien max må udgøre 10 pct. af den ansattes årsløn, hænger sammen med en pålagt afgift, da afgiften er inklusiv i grænsen på 10 pct. LL § 7A, stk.1, nr. 3, 2. pkt. angiver, såfremt værdien af medarbejderobligationen overstiger et skattefrit grundbeløb på 5.200 kr. i 2009, så skal der betales en afgift på 45 procent til staten af den værdi, der overstiger grundbeløbet. Afgiften sker i stedet for som skat af lønnen, og er derfor indkomstskattefri for medarbejderen. Der kan udstedes obligationer uden betaling af afgift, hvis værdien af obligationen ikke overstiger det gældende skattefrie bundfradrag¹⁴⁹. Afgiften kan fra virksomhedens side ses som en del af de omkostninger, virksomheden må påtage sig for at få lov til at låne løn fra medarbejderne.

Virksomheden skal uopfordret foretage indbetaling af afgiften til SKAT senest en måned efter erhvervelsen af obligationen. Arbejdsgiveren har desuden en oplysningspligt i henhold til SKL § 10 A, hvor der skal oplyses om erhvervelsen af obligationer, ændringer, indløsning samt renter.

Følgende eksempel viser, hvor meget afgift virksomheden skal indbetale til SKAT:

¹⁴⁷ http://www.tax.dk/Juridisk_vejledning/Juridisk_vejledning_a/A_B_1_10_3.htm, skattelovsamling 2009/2 ligningsloven redaktionelle noter.

¹⁴⁸ Der er en undtagelse til dette, som beskrives senere.

¹⁴⁹ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=1718066&vid=203255>.

Eksempel 19

Hvis en medarbejder med en årsløn på 500.000 kr. vil deltage i ordningen, må der max udstedes obligationer for 50.000 kr. (10 pct. grænsen). Det antages, at medarbejderen ønsker at binde 45.000 kr. i ordningen. Fra de 45.000 kr., der udstedes obligation for, skal der fratrækkes et grundbeløb på 5.200 kr. (2009). Således at det er af de 39.800 kr., der skal betales i afgift. Dvs. at virksomheden skal indbetale $(39.800 \times 45 \%)$ 17.910 kr. til SKAT. Medarbejderen får de 45.000 kr. igen, som virksomheden har lånt plus de påløbende renter.

Der står ikke direkte i loven, hvordan en årsløn skal opgøres, og opgøres derefter objektive kriterier som sikrer, at virksomheden får udarbejdet en realistisk opgørelse af lønnen for det år, hvor medarbejderobligationen tilbydes. Årslønnen opgøres efter reglerne for tildeling af aktier til favørpris jf. SKAT's juridiske vejledning A.B.1.10.1. I SKM2006.725.SR giver SKAT en henvisning til, at der i bemærkningerne til lov nr. 394 af 28. maj 2003 - lovforslag L 67 står anført, at årslønnen kan opgøres på følgende måder:

"Ved årsløn forstås løn, der modtages fra arbejdsgiverselskabet eller et selskab, der er koncernforbundet hermed, jf. KGL § 4, stk. 2. Årslønnen skal opgøres efter objektive kriterier, der sikrer en realistisk opgørelse af lønnen for det år, hvori ordningen udbydes. Årslønnen er indkomstskattepligtig løn tillagt værdien af eventuelle indkomstskattepligtige personalegoder og eventuelt selskabets pensionsbidrag."

Der gives ikke nogen konkret beregning til opgørelsen, blot skal den opgøres efter de såkaldte objektive kriterier. SKM2006.725.SR giver lov til at fastsætte 10 pct. grænsen ud fra den forventede samlede faste årsløn og den samlede variable årsløn. SKM2006.426.SR gav lov til at fastsætte 10 pct. grænsen ud fra en årsløn med egen- og virksomhedsbetalinger på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning. Årslønnen blev her opgjort som 12 gange den løn, som var optjent i erhvervelses måned. I SKM2007.744.SR blev det accepteret at opgørelse af årslønnen også kan ske, når det er en variable løn.

Båndlæggelsen af obligationen/-erne i 5 år sker i et og samme pengeinstitut, dette kan være i et dansk pengeinstitut eller i et pengeinstitut indenfor EU eller EØS. Ophævelse af skattefordelen har ingen indflydelse på båndlæggelse af allerede oprettet obligationer (aftaler indgået før 22. april 2009, beskrives senere under afsnit 11.3 overgangsordning). Båndlæggelse foresætter som uændret. Båndlæggelsen kan ophæves ved den ansattes død eller førtidspension. Den kan ikke overdrages eller pantsættes eller lignende, dog er der en undtagelse til dette. Jf. LL § 7A, stk. 1, nr.1, 6 pkt.:

"Kan aktier mv. stilles til sikkerhed efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven § 39, stk. 3, når der er ydet henstand med betaling af skatter påalignet efter aktieavancebeskatningsloven § 38." Undtagelsen bygger på, at såfremt en medarbejder ophører med at være skattepligtig til Danmark, søger medarbejderen om henstand således, at personen ikke ved fraflytningen skal beskattes af obligationens værdi.

Adgangen til at erhverve medarbejderobligationer skal være åben for alle virksomhedens medarbejdere således, at der ikke bliver favoriseret mellem de ansatte. Begrænsningen er en

vurderingssag til en vis grænse, da ordningen ikke må miste sin almene karakter, og som nævnt ikke må favorisere mellem de ansatte. På dette område er der afgivet en række retsafgørelser, som er med til at angive, hvad der accepteres i praksis. Der kan nævnes SKM2005.382.LR, hvor der accepteres vilkår om 3 års anciennitet, SKM2008.176.SR accepteres det at adgangen til erhvervelse af medarbejderobligationer, var betinget af medarbejderens indsats. SKM2009.155.SR frasortering af medarbejder under 18 år, var i strid med adgang for alle. SKAT acceptere ikke at deltidsansatte blev holdt udenfor ordningen, det slår SKM.2005.174 LR og SKM2008.348. SR. fast. Hele hovedelementet er som sagt, at der ikke må ske forskelsbehandling mellem de ansatte.

Kravet om den ansatte er i en uopsagt stilling er en hovedregel, som betyder, at medarbejderen på erhvervelsestidspunktet ikke må være opsagt eller fyret. Undtagelsen til hovedreglen jf. LL § 7A, stk. 2, er, at en medarbejder der er ansat på erhvervelsestidspunktet, men er opsagt pga. pensionering, stadig har ret til at deltage i en medarbejderobligationsordning. Undtagelsen gælder også for sæsonarbejdere, som fx en snerydder, bliver opsagt, når vinteren er over, men forventes genansat, når den nye vinter kommer. Det er uden betydningen for ordningen, hvis medarbejderen opsiges eller bliver opsagt efter tildeling af medarbejderobligationen, da den er båndlagt.

LL § 7A, stk. 4 beskriver kravet om attestation fra virksomhedens revisor eller advokat. Dette er et opstillet krav, for at få bekræftet rigtigheden af de afgivende oplysninger til SKAT. Dette skal senest ske den 20. januar i året efter erhvervelsen. Virksomheden skal opgive følgende oplysninger¹⁵⁰:

- * Løbetid, forrentning og indfrielse af obligationer
- * Kursværdi på erhvervelsestidspunktet af obligationer samt den nominelle værdi af det tildelte obligationsbeløb
- * Principper for opgørelse af medarbejderens årsløn
- * Den tildelte værdi i forhold til medarbejderens årsløn
- * Eventuelle begrænsninger i retten til at, erhverve obligationer
- * Hvorvidt medarbejderen på erhvervelsestidspunktet er ansat i det selskab eller den virksomhed, hvorfra obligationerne erhverves eller modtages, eller i det pågældende selskabs datter- eller datterdatterselskab, herunder disses udenlandske filialer
- * Tidspunktet for båndlæggelsen, båndlæggelsens omfang og det pengeinstitut, hvor obligationerne er båndlagt.

Virksomheden kan fradrage en eventuel afgift samt fratrække værdien af den udloddede obligation i opgørelsen af den skattepligtige indkomst jf. SL § 6, stk. 1 litra a. Da det anses som en driftsomkostning, som er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten. Fradraget kan benyttes fra det tidspunkt, medarbejderen opnår rets erhvervelse (aftalens indgåelsestidspunkt).

Reglerne om skattefordelen kan anvendes af virksomheder i selskabsform, men også i personlig ejede virksomheder.

¹⁵⁰ Juridisk vejledning 2011-1. A.B.1.10.3.

Ved værdiansættelse af obligationerne skal kursværdien af obligationen lægges til grund, når der skal beregnes afgift til staten. Denne beregning tager udgangspunkt i den gennemsnitlige, effektive obligationsrente, som opfylder kravet til mindsterenten i kursgevinstloven for obligationerne på udstedelsestidspunktet¹⁵¹. Mindsterenten lå på 2-3 pct. p.a. i 2009¹⁵². Kursen på obligationen bestemmes som 100 gange forholdet mellem den beregnede nutidsværdi af obligationen og obligationens nominelle værdi. Kursen afrundes nedad til den nærmeste kurs, der er delelig med fem¹⁵³. Opnås der kursgevinster eller – tab, ved senere indfrielse af medarbejderobligationen, følger de almindelige regler i kursgevinstloven. Er medarbejderobligationen blåstempelt¹⁵⁴, vil kursgevinsten være skattefri, men opfyldes kravet om mindsterenten ikke på stiftelse tidspunktet, skal en eventuel kursgevinst beskattes efter reglerne i kursgevinstloven § 14¹⁵⁵.

Renteindtægterne fra obligationerne er ikke båndlagte, som selve obligationen, og de kan dermed udbetales løbende. Der kan også vælges at udskyde udbetalingen af renter indtil udbetaling af obligationen. Virksomheden har fradragsret for renteudgiften, og virksomheden har oplysningspligtig om rentetilskrivningen jf. SKL § 10 A.

11.3. Overgangsreglerne

Ved ophævelse af reglerne om skattefordelene ved medarbejderobligationer, blev der indsat regler, om en glidende overgang til afskaffelsen. Reglerne om overgangen var en generel bestemmelse forstået således, at reglerne var afhængige af, hvornår aftalen var indgået samt, hvor lang tid aftalen vil strække sig over. Dette betyder, hvis medarbejderen og virksomheden har indgået en aftale om erhvervelse af medarbejderobligationer inden den 22. april 2009, og den ikke strækkes over mere end 12 måneder, er den stadig skattefritaget efter de gamle regler.

Ophævelse af loven havde virkning (beskatning) for indkomståret 2010, og de udlodninger¹⁵⁶ som skete den 1. januar 2010 eller senere. Da ophævelsen først trådte i kraft for 2010, var alle udlodninger i 2009 skattefri, da de stadig hørte under LL § 7a, stk. 1 nr. 3¹⁵⁷.

Overgangsreglerne gav desuden mulighed for at ændre det aftalte udlodningstidspunkt, hvis det strakte sig over mere end 12 måneder. Det gælder dog kun for de udlodninger, som var aftalt skulle ske i 2010. Aftalte udlodninger i 2011 eller senere er ikke omfattet af overgangsreglerne.

¹⁵¹ Juridisk vejledning 2011-1 A.B.1.10.3.

¹⁵² http://www.skm.dk/tal_statistik/tidsserieoversigter/1293.html.

¹⁵³ Juridisk vejledning 2011-1 A.B.1.10.3.

¹⁵⁴ Blåstempeling betyder at obligationen på udstedelsestidspunktet havde en pålydende rente, der var lig med eller højere end mindsterenten.

¹⁵⁵ Kravet om mindsterente for skattefriheden blev den 27.01.2010 ophævet ved lov L 112. Hvis medarbejderobligations ordningen havde forsat, vil denne ophævelse af mindsterente have haft stor indflydelse her.

¹⁵⁶ Ved "udlodning" forstås som udgangspunkt den konkrete, faktiske tildeling af obligationen til den ansatte.

¹⁵⁷ Lov nr. 519 af 12/06/2009, § 5, stk. 5.

Eksempel 20

Hvis der fx er aftalt den 15. april 2009 at udlodningen skulle ske den 1. december 2010, så vil denne udlodningen kunne fremrykkes til senest den 14. april 2010, hvis udlodningen skulle falde ind under overgangsreglerne.

Hvis den aftale udlodning rykkes fra 2010 til 2009, skal den ansatte være opmærksom på, at reglerne om max 10 pct. af årslønnen i 2009 ikke overskides ved rykningen.

11.4. Medarbejderobligationer i bruttolønsnedgang

Da medarbejderobligationer hører under kategorien personalegoder, kan obligationen finansieres ved en bruttolønsnedgang. Betingelserne for oprettelse af en bruttolønsnedgang, står oplistet under afsnit 8.4.1 Betingelser for anvendelse af bruttolønsordning.

Medarbejderobligationsordningen kan også være i arbejdsgiverens interesse gennem en bruttolønsnedgangs ordning, da arbejdsgiveren spare lønudgiften, samt får dækket udgifterne (hvis det er aftalt), således arbejdsgiveren bliver holdt omkostningsneutral. Dog vil der være ekstra administrative opgaver, men det ville der have været, uanset om det sker ved bruttolønsnedgang eller ej. Følgende eksempel illustrere, hvordan arbejdsgiveren kan holdes omkostningsneutral¹⁵⁸.

Eksempel 21

Arbejdsgiverens udgift

Obligationens kursværdi	30.000 kr.
Afgift til staten, 45 pct. af kursværdien over 5.200 kr.	11.160 kr.
Udgifter i alt	41.160 kr.
Bruttotræk	-41.160 kr.
Netteoudgift	0 kr.

Det betyder, at virksomheden har sparet en lønudgift på 41.160 kr. det første år, da det er en nedgang i medarbejderens løn. Men virksomheden har til gengæld skullet betale en pålagt afgift på 45 pct., altså de 11.160 kr. i år 1. I år 5 skal virksomheden betale de 30.000 kr. til medarbejderen, hvor det er en skattefri indtægt. Virksomheden skal så hvert år, udbetale de påløbende renter på obligationen til den ansatte. Udgiften kan virksomheden fratrække som en driftsudgift, som nævnt i tidligere afsnit.

11.5. Fordele og ulemper ved medarbejderobligationer

Beskrivelsen af håndteringen af medarbejderobligationsordningen kan lyde som en guldgrube, men hvorfor er det så først i de senere år, inden ophævelse af personalegodet, blevet mere udbredt, og hvorfor er det ikke alle, der har benyttet sig af dette tilbud, såfremt de har fået det stillet til deres rådighed?

¹⁵⁸ Værd at vide om medarbejderobligationer, januar 2008. Nielsen & Christensen.

Det er særligt muligheden for at kunne deltage i sådan en ordning med en kontantlønsnedgang, der har sat skub i udbredelsen. Specielt fordelagtigt har det været for dem, der har skullet betale topskat. De har fået stor udnyttelse af ordningen ved en skattebesparelse på den løn, som de betaler den højeste skat af. Eksemplerne i nedenstående afsnit er med til at vise, hvordan skattefordelen opnås.

Tilbuddet om at kunne deltage i medarbejderobligations ordningen lyder meget fristende, og ville kunne betale sig for alle ansatte pga. den skattefri grænse op til 5.200 kr. Overskrides grænsen skal den ansatte gøre op med sig selv om, personen har råd til at gå ned i løn, og undvære pengene i 5 år efter erhvervelsen. Desuden skal medarbejderne være opmærksomme på, at såfremt man deltager i ordningen, er der en vis risiko for, at man aldrig får pengene tilbage, hvis virksomheden går konkurs. Medarbejderobligationer er nemlig ikke omfattet af Lønmodtagernes Garantifond, så medarbejderen kan kun anmelde sit krav i konkursboet som et simpelt krav¹⁵⁹.

Ved at virksomheden tilbyder sine ansatte, at kunne deltage i ordningen, påføres virksomheden ekstra administration samt ekstra omkostning til revisor og advokat.

Se eksemplet i afsnit 11.6 som viser fordelene for medarbejderne, og til dels viser den økonomiske konsekvens for virksomheden.

11.6. Eksempel på medarbejderobligationsordning

Eksemplet udarbejdes for at vise, hvad det vil betyde for en ansat at deltage i ordningen med medarbejderobligationer, men også for at vise, hvad konsekvensen er, hvis ordningen blev fravalgt. I eksemplet bliver der lavet beregninger på forskellige størrelser af indkomst for at se om, det er det kan betale sig skattemæssigt at deltage i en medarbejderordning for alle ansatte. Der tages udgangspunkt i regler og tal for 2009.

Det må antages, i eksemplet er alle betingelserne for at medarbejderordningen kan godkendes som skattefri er opfyldt.

Virksomheden har eksisteret i 12 år og beskæftiger sig med bearbejdelse af stål elementer. Virksomheden har i dag 10 ansatte, opdelt i forskellige afdelinger; bearbejdning, administrativ og kontor samt ledelse. Virksomheden er glade for dens ansatte, og vil gerne gøre lidt ekstra for dem. Men virksomheden er i den situation, at de ikke har det store overskud i regnskabet, og har derfor ikke kapital til at kunne bruge på deres ansatte.

Efter et ordinært møde ved virksomhedens revisor, gør revisoren virksomheden opmærksom på, at det kunne være i virksomhedens interesse, at lade dens ansatte deltage i en medarbejderobligations ordning. Derved kunne virksomheden også få skaffet noget midlertidig kapital til den ønskede fremtidige udvidelse af produktionen. Ejeren synes, at det er lidt svært at overskue reglerne og fordele/ulemper ved denne ordningen, så han beder derfor hans revisor om at opstille en oversigt over, hvad det vil betyde for hans virksomhed, men også for hans ansatte. Revisoren kontakter tre af virksomhedens ansatte for at høre om, de vil være

¹⁵⁹ <http://www.ivaekst.dk/vaekst/3/0/2/5/medarbejderobligationer--opsparingsform-med-store-skattefordele>.

med i den opstille oversigten til ejeren. Det siger de ja tak til, da de også ville være interesseret i, hvad det vil betyde for dem.

Ansats A som arbejder i produktionen tjener ca. 265.000 kr. om året.

Ansats B som arbejder på kontoret tjener ca. 387.000 kr. om året.

Ansats C som styre den daglige ledelsen tjener ca. 634.000 kr. om året.

Det følgende vil vise, hvilke økonomiske konsekvenser det vil få for virksomheden at tilbyde en medarbejderobligations ordning (kun udgifts side af det), samt hvad det vil betyde for medarbejderne at enten deltage i en medarbejderobligationsordning, eller lade være.

Virksomhedens påvirkning

Beregningerne viser, hvad det koster virksomheden, at tilbyde medarbejderobligationsordninger. Beregningen viser, hvordan medarbejderobligationen holdes omkostningsneutral for virksomheden, men også hvordan de pådrager sig omkostningerne i forbindelse med medarbejderobligationen.

	Bruttolønsordning			Ingen ordning		
	Ansats A	Ansats B	Ansats C	Ansats A	Ansats B	Ansats C
Medarbejderobligationens kursværdi	19.890	28.303	45.338	26.500	38.700	63.400
45 % afgift til staten	6.610	10.397	18.062	9.585	15.075	26.190
virksomhedens udgifter	26.500	38.700	63.400	36.085	53.775	89.590

Figur 18

Udover de ovennævnte udgifter, er virksomheden også forpligtet til at tilskrive renter, derfor skal udgifterne yderligere tillægges værdi af renteudgifterne. Virksomheden får fradrag for renterne i den skattepligtige indkomst.

Afgiften som virksomheden betaler, og værdien af den udloddede obligation kan fratrækkes i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst. Virksomheden betaler 25 pct. skat, og virksomheden sparer herved 25 pct. af udgifterne.

Det betyder, at Ansats C i eksempel med bruttolønsordning, vil spare virksomheden for 10.182 kr.

Sparet virksomhedsskat (25 pct.)	15.850 kr.
Virksomhedens udgifter 63.400 kr. – sparet skattefradrag 15.850 kr.	47.550 kr.
Rentetilskrivelse i båndlæggelseperiode (45.338x0,025 pct. x 5 år)	5.667 kr.
Samlet besparelse for virksomheden (15.850 – 5.667)	10.182 kr.

Figur 19

Medarbejderens påvirkning

Uanset om medarbejderen deltager i en bruttolønsordning, vil medarbejderen gå max 10 % af årslønnen ned i løn. Det antages i følgende udregning af medarbejderen finansiere medarbejderobligationen gennem en bruttolønsordning.

	Ansæt A	Ansæt B	Ansæt C
10 % investering i medarbejderobligation	26.500	38.700	63.400
-Skat af lønnedgangen(investeringsbeløbet)	-18.977	-26.839	-39.155
Udbetaling efter skat	7.986*	16.855**	24.589**
Medarbejderobligationens kursværdi	19.890	28.303	45.338
Nettogegevinst	11.904	11.448	20.749

Figur 20

* bundskat 42,08 %

** topskat 62,8 %

Beregningerne viser, at for de tre medarbejdere er der for dem alle en økonomisk fordel af hente ved deltagelse i ordningen.

Eksemplet viser den skat, som de ansatte skulle have betalt af investeringsbeløbet. Den sparede skat fratrækkes kursværdien på obligationen således, at de ansatte opnår en nettogegevinst på forholdsvis 11.904 kr., 11.448 kr. og 20.749 kr. Så det er både bundskatte- og topskatteyderen som får en økonomisk fordel ud af ordningen.

11.7. Forårspakkens påvirkning

Forårspakken 2.0 har som nævnt haft den virkning at skattefordelen ved medarbejderobligationer blev ophævet. Det er således, at det ikke længere er fordelagtigt for hverken de ansatte eller virksomheden at deltage i sådan en ordning.

Der udtales i lovforslaget til Forårspakken 2.0, at ophævelsen af skattefordelen sker på baggrund af, der ønskes en ens beskatning af lønnen, men ophævelsen er også en del af finansieringen af indkomstskattelettelserne. Udbredelsen af medarbejderobligation som personalegoder, og derved skattefriheden, var en dyr udgift for staten. I 2009 var skatteudgiften/provenutabet for staten på 620 millioner kr.¹⁶⁰ Kun for medarbejderobligationer. Dette er kun over gået af sundhedsforsikringer på 700 millioner kr. Der er ikke kommet nogen form for goder, som erstatter den ophævede medarbejderobligation, så virksomhederne må bruge de andre personalegoder i lønpakkerne. Dog er der mulighed for at bruge aktieordninger.

11.8. Alternativer til medarbejderobligationsordning

Nu hvor muligheden for at udstede lempelige beskattede medarbejderobligationer er ophævet, findes der så andre lignende muligheder for virksomhederne og medarbejderne?

Ophævelsen af skattefrie medarbejderobligationer har helt fjernet muligheden for at de private virksomheder, kan tilbyde deres ansatte ordninger, der ligner, da der kun er aktieordninger tilbage. Denne ordning gælder kun for aktieselskaber og dermed ikke en mulighed i personlig ejede virksomheder.

Medarbejderaktieordninger, er en mulighed, som minder en del om medarbejderobligationsordningen. Reglerne om medarbejderaktieordningen findes i LL § 7A, når de skal være skattebegünstiget for medarbejderne. For medarbejderaktier til favørkurs, og udlodning

¹⁶⁰ http://www.skm.dk/tal_statistik/skatter_og Afgifter/8014.html.

af medarbejderaktier til medarbejderne er begge omfattet af følgende generelle regler jf. LL § 7A stk. 1, nr. 1 og nr. 2:

"... Denne båndlæggelse ophæves dog, hvis den ansatte bliver berettiget til førtidspension eller afgår ved døden. Hvis det selskab, der har forpligtet sig til at udlodde udbytteandele el.lign., indgår i en fusion, spaltning, tilførsel af aktiver eller aktieombytning inden udlodningen til den ansatte, anses den ansatte ikke for at have afstået aftalen om vederlaget. Uanset reglen i 4. pkt. kan aktierne m.v. stilles til sikkerhed efter reglerne i aktieavancebeskatningslovens § 39, stk. 3, når der er ydet henstand med betalingen af skatter pålignet efter aktieavancebeskatningslovens § 38."

Medarbejderaktier til favørkurs kunne være et alternativ til medarbejderobligationer, da der jf. LL § 7A, stk. 1, nr. 1 ikke udløses beskatning på tildelingstidspunktet. Her gælder de samme regler, som for den ophævede medarbejderobligationsordning, med max. 10 pct. af årslønnen, båndlæggelse i 5 år osv. Se reglerne under afsnit 11.1 Hvad er en medarbejderobligation.

Det at medarbejderen kan købe eller tegne aktier til favørkurs betyder, at kursen på aktien er lavere end markedskursen. Medarbejderen kan fx tegne/købe aktier til kurs 200, og aktiernes markedskurs på tegnings/købstidspunktet er kurs 400. Når aktierne afhændes (sælges) bliver medarbejderen beskattet af avancen efter de almindelige regler¹⁶¹. Pointen med medarbejderaktieordninger for medarbejderen er, at der ikke sker avanceopgørelse, så længere aktierne er båndlagte. Udbyttet af aktierne bliver beskattet som aktieindkomst jf. LL § 16A.

LL § 7A giver muligheden for at tilbyde medarbejderaktier til favørkurs gennem en kontantlønnedgang.

At selskabet tilbyder deres medarbejdere at deltage i en medarbejderaktieordningen, giver som ved ordningen med medarbejderobligationer selskabet fradragsret for deres lønudgifter jf. SL § 6, stk. 1, litra a. Lønudgiften på aktierne opgøres som forskellen mellem aktiernes markedsværdi på købs-/ tegningstidspunktet og købs-/ tegningskursen (favørkursen). Selskabet skal udarbejde en avanceopgørelse på de aktier selskabet afhænder til medarbejderen, avancen eller tabet opgøres som forskellen mellem aktiernes handelsværdi og aktiernes oprindelige anskaffelsessum. Hvis der tegnes aktier skal der ikke opgøres en avance eller tab, da selskabet ikke afhænder aktierne.

Advokat og revisor omkostningerne, kan ikke længere fradrages, da LL § 8J er ændret ved lov nr. 525 af 12. juni 2009, og er gældende fra indkomståret 2010.

Administrationsomkostningerne til aktieordninger, hvor medarbejderen tegner aktie er fradragsberettiget efter SL § 6, stk. 1, litra a.

¹⁶¹ Beskatning af fortjeneste ved af unoterede aktier ejet i mindst 3 år (bliver opfyldt da de er båndlagt i min. 5 år) er skattepligtig som aktieindkomst jf. ABL § 4, stk. 1 og PSL § 4, stk. 1, nr. 4. Et evt. tab kan fradrages i aktieindkomsten.

Eksempel 22

Det blev ovenfor angivet, at medarbejder X havde mulighed for at tegne/købe aktier til kurs 200 og markedskursen er på daværende tidspunkt kurs 400. Efter 6 års båndlæggelse var de steget til kurs 800. Det antages, at medarbejderen har ret til at tegne/købe 100 aktier til favørkursen på 200. Desuden antages det, at medarbejderens realiserede aktieavanceindkomst beskattes med 43 pct. Udbyttet er ikke medregnet i eksemplet.

Medarbejderens afståelsessum	100 aktier x kurs 800	80.000 kr.
Medarbejderens anskaffelsessum	100 aktier x kurs 200	20.000 kr.
Skattepligtig avance		60.000 kr.
Aktieavanceskat	43 pct. af 60.000 kr.	25.800 kr.
Provenu efter skat	60.000 kr. – 25.800 kr.	34.200 kr.

Eksemplet her betyder, at for medarbejder X, som bruger 20.000 kr. på aktieordningen, får efter 6 års båndlæggelse 34.200 kr., dvs. en gevinst på 14.200 kr. efter skatten er betalt.

Men for at den ansatte kan bruge 20.000 kr. på aktierne, skal personen som betaler topskat tjene $(20.000/41 \text{ pct.} \times 100)$ 48.780 kr. eller ved betaling af bundskat tjene $(20.000/57,9 \text{ pct.} \times 100)$ 34.542 kr., før skat, for at have de 20.000 kr. til rådighed.

Et selskab kan udlodde aktier til medarbejderne jf. LL § 7A, stk. 1, nr. 2, som vederlagsfrit kan gives til medarbejderne. Denne medarbejderaktieordning kan gennemføres ved at selskabet køber egne aktier, og overdrager dem vederlagsfrit til medarbejderne, eller ved at selskabet udsteder nye aktier (fondsaktier eller fondsanparter¹⁶²) til medarbejderne. Ved fondsaktier eller anparter, skal der holdes for øje, at aktiekursen falder på de allerede eksisterende aktier/anparter. LL § 7A, stk. 1, nr. 2, opstiller yderligere krav end de tidligere fælles nævnte krav. De yderligere krav for at denne ordning kan medføre skattebegunstigelse af medarbejderen er, for det første er der fastsat en beløbsgrænse på 22.800 kr. (2010), som virksomheden max må udlodde pr. ansat pr. år. For det andet skal aktierne være båndlagt i 7 år fra det kalenderår, hvor erhvervelsen har fundet sted.

Det betyder således, at medarbejderen ikke får medregnet aktieværdien i sin skattepligtige indkomst, og der sker heller ikke beskatning ved udlodning til medarbejderne jf. LL 7A stk. 1, nr. 2, 1. pkt. Efter 7 års båndlæggelse sker der beskatning af aktierne efter de almindelige regler¹⁶³. Anskaffelsessummen for medarbejderne er den værdi af aktierne på tildelingstidspunktet. Udbyttet af aktierne bliver beskattet som aktieindkomst jf. LL § 16A.

Selskabet har her også fradragsret for lønudgifterne jf. SL § 6, stk. 1, nr. 1, litra a, ligesom ved aktier til favørkurs. Selskabet skal endvidere opgøre avance på de afhændede aktier jf. aktieavancebeskatningsloven § 6, og det skal der ikke ved fondsaktieemission, da der ikke

¹⁶² Fondsaktier udvider den samlede aktiekapital, uden at der skydes kapital ind i selskabet.

Erik Banner-Voigt, Søren Rasmussen: Aktieløn. 4. udgave. 2009. Forlaget Thomson, Gad Jura. Side 69.

¹⁶³ Beskatning af fortjeneste ved af unoterede aktier ejet i mindst 3 år (bliver opfyldt da de er båndlagt i min. 7 år) er skattepligtig som aktieindkomst jf. ABL § 4, stk. 1 og PSL § 4, stk. 1, nr. 4. Et evt. tab kan fradages i aktieindkomsten.

afstås aktier. Advokat og revisor omkostningerne, kan ikke længere fradrags¹⁶⁴. Administrationsomkostningerne til aktieordninger, hvor der udloddes fra selskabet beholdning af egne aktier er fradragsberettiget efter SL § 6, stk. 1, litra a. Administrationsomkostningerne ved fondsaktie er også fradragsberettigede.

Eksempel 23

Selskab Y udlodder 50 stk. aktier á nominelt 100 kr. til en medarbejder. Aktiernes markedsværdi efter udlodningen er kurs 400. Otte år senere afhænder medarbejderen aktierne til kurs 700. Det antages, at medarbejderens realiserede aktieavanceindkomst beskattes med 43 %

Medarbejderens afståelsessum	50 aktier x kurs 700	35.000 kr.
Medarbejderens anskaffelsessum	50 aktier x kurs 400	20.000 kr.
Skattepligtig avance		15.000 kr.
Aktieavanceskat	43 pct. af 15.000 kr.	6.450 kr.
Provenu efter skat	35.000 kr. – 6.450 kr.	28.550 kr.

Det betyder, at medarbejder X, får tildelt en værdi på 20.000 kr. (50 aktier á kurs 400) som efter båndlæggelsen er 28.550 kr. værd efter skatten er betalt.

Så den mest attraktive alternative løsning til medarbejderobligationer er, når selskabet udlodder medarbejderaktier til medarbejderne, da de ikke selv skal have penge op af lommen. Det er "gratisaktier" for dem, selvom de betaler en aktieavanceskat ved afhændelse af aktierne. Medarbejderaktier til favørkurs, er absolut også et godt alternativ til den ophævede lov om medarbejderobligationer, da medarbejderen her, har mulighed for at opnå en gevinst, selvom der også her sker en aktieavancebeskatning. Men når det omhandler aktier, er der altid en vis risiko, man kan have for øje. De nævnte eksempler har taget udgangspunkt i, at der er vækst i selskaberne, og derfor er det en god forretning for medarbejderne, men det er de færreste virksomheder, som vil have stigende vækst hvert år. Selskaberne har mere eller mindre den samme fradragsret, som de ville have haft ved en medarbejderobligations ordning. Dog har lovgivningen i 2009, gældende for indkomståret 2010 ophævet muligheden for at fradrage advokat og revisoromkostningerne.

Medarbejderaktier er desuden også en god alternativ løsning, da ordningen giver medarbejderne mulighed for at have en indflydelse på selskabet, gennem deres arbejdsindsats, og i sidste ende på aktiernes kursværdi. Det kan være med til at øge motivationen ved de ansatte, modsat medarbejderobligationsordningen der har fået lidt kritik for, at den ikke kunne virke motiverende.

¹⁶⁴ LL § 8J er ændret ved lov nr. 525 af 12. juni 2009, og gældende fra indkomståret 2010.

11.9. Delkonklusion

Efter en gennemgang af regelgrundlaget for det ophævede personalegode, medarbejderobligationer, kan det konkluderes, at medarbejderobligationer var et personalegode, som var i vækst indtil Forårspakken 2.0 ophævelse af skattefordelen ved godet. Især var det fordelagtigt og attraktivt, at medarbejderne kunne finansiere godet gennem en bruttolønsnedgang. Ophævelsen er sket, da Regeringen og Dansk Folkeparti mente, at der skulle ske en mere ens beskatning af lønnen.

Ordningen er særdeles attraktiv for ansatte, da lønudskyldelsen sparer skatten af investeringen i bruttolønsordningen, og udbetalingen af obligationen er skattefri efter båndlæggelsesperioden. Der er nogle ulemper for den ansatte ved ordningen. Obligationen er bundet i 5 år, og for nogle ansatte kan den månedlige lønnedgang også være en ulempe. Så det kan konkluderes, den enkelte skulle vurdere ordningen ud fra personens økonomiske situation.

Medarbejderobligationer var ikke kun en fordel for medarbejderne, ved at de kunne få en skattebesparelse, men også for virksomheden. Virksomheden havde mulighed for at "låne" kapital af dens ansatte ved at udskyde en del af lønudgifterne, og skulle derved kun betale en afgift på 45 % af obligationens kursværdi, som overstiger et skattefrit grundbeløb på 5.200 kr. i 2009, betale rente udgifterne, samt at der kunne tages fradrag for obligationens værdi, renteudgifterne og afgiften.

Der var fire krav, som skulle være opfyldt for at der kunne tilbydes medarbejderobligationer til de ansatte. Det drejer sig om et grænsekrav på max 10 pct. af den ansattes løn, må bruges på sådan en obligation. Alle ansatte skal have ordningen tilbudt, og de ansatte skal være i en uopsagt stilling, det sidste krav var, at der skal laves en attestation omkring rigtigheden af medarbejderobligationen.

Ophævelse af skattefordelen har ikke givet virksomhederne andre muligheder for at tilbyde et lige så attraktivt gode. Virksomhederne har, hvis det er drevet i selskabsform, mulighed for at tilbyde deres ansatte eksisterende aktieordninger såsom medarbejderaktier eller aktier til favørkurser. Personlig ejet virksomheder har ikke denne mulighed. Fjernelsen af skattefordelen har ikke givet anledning til at andre goder kan erstatte medarbejderobligationer på samme vis.

Del 4

12. Konklusion

Jeg har i denne afhandling beskrevet og analyseret følgende:

”Hvilken betydning har det haft for virksomhederne og deres ansatte, at der i 2009 blev vedtaget en Forårspakken 2.0, i forhold til personalegoder, specielt herunder den nye multimedieskat, fri bil, medarbejderobligationer samt indberetningspligten på personalegoderne?”

Herunder er de forskellige fordele og ulemper ved de udvalgte goder blevet vurderet. Fordele og ulemper har været med til at belyse, hvorfor goderne kan være enten attraktive eller det modsatte for de ansatte og virksomhederne.

Multimedieskatten

Multimedieskatten fik en del modvind i starten. Erhvervslivet og de ansatte var ikke tilfredse med den nye beskatning, eller reglerne for undgåelse af beskatningen af multimedierne. Selv om der var denne modstand har flere end forventet årligt betalt multimedieskat i 2010.

Forårspakken 2.0 samlede de tidligere regler, fri telefon, computer og internet, under multimedieskatten. Indsættelse af multimedieskatten skal ses som led i et ønske om, at der skulle ske en mere ens beskatning, men også som en del af finansieringen af indkomstskattelettelserne. Reglerne fra før Forårspakken 2.0 hvor der kunne opnås skattefrihed ved brug af computer og internet, hvis det blev anset som værende et arbejdsredskab, blev ophævet og ændret til, hvis har man et multimedie stillet til privat rådighed, sker der beskatning efter en rådighedsregel. Beskatningen sker også, hvis det er andre i husstanden, som bruger multimediet. Her ligger der en formodning om, at den ansatte også skal bruge multimediet. Beskatning af at have et multimedie til rådighed sker efter en skematisk værdi på 3.000 kr. ved årlig rådighed. Den skematiske værdi er gældende uanset, hvor mange slags multimedier, der stilles til rådighed, sker der kun en beskatning af 3.000 kr. Det gælder samtidig uanset om man har en eller flere arbejdsgivere, som stiller multimedier til rådighed.

Der er nogle få særlige situationer, hvor multimediebeskatning kan undgås. Først og fremmest sker der ikke beskatning af multimedier, som benyttes og bliver på arbejdspladsen, således de ikke er stillet til privat rådighed. En anden situation er, når der er stillet en arbejdstelefon til rådighed, som kun må bruges erhvervsmæssigt fx i forbindelse med tilkaldevagt. Hertil gælder der skal særlige betingelser være opfyldt - såsom en nødvendighed for arbejdet, underskrivelse af en tro og love-erklæring samt kontrolpligt fra arbejdsgiveren. Stilles en computer til rådighed ved arbejdsgiverbetalt uddannelse, kan der ligeledes opnås skattefrihed så længe, at computeren gives som et led i virksomhedens kutyme, og den afleveres tilbage ved endt uddannelse. Tjenesterejser giver også mulighed for skattefrihed, når der arbejdes fra et midlertidigt arbejdssted. Betingelser for skattefriheden er, at brug af computeren skal være arbejdsbetinget, og den kun må bruges erhvervsmæssigt, samt det skal være besværligt for den ansatte at kunne aflevere computeren efter endt arbejde. Computere, hvor der er installeret særlige programmer, kan lånes med hjem i begrænset tid, uden der sker beskatning,

hvis computeren er en nødvendighed for arbejdet. For arbejdsgiveren betyder det, at der ligger nogle kontrolforpligtelser med at tjekke at multimedierne ikke bruges privat.

Fra januar 2011 blev der indført en ægtefællerabat på multimedieskatten. Betaler begge ægtefæller mere end 4.000 kr. i samlet multimedieskat, opnår de hver især en rabat på 25 pct. af deres multimedieskat.

Skattereformen gav lempelse i reglerne om multimedier til selvstændige erhvervsdrivende, da de udover at stå på lige fod med almindelige lønmodtageres beskatning af 3.000 kr., kan fradrag afskrivninger og løbende driftsomkostninger.

For virksomheden betyder multimedieskatten, at der skal indeholdes A-skat og AM-bidrag af den skattepligtige værdi på de ydede multimedier. Endvidere er der indberetningspligt.

Fri bil

Beskatningen af fri bil er kun i mindre grad blevet påvirket af indførelsen af Forårspakkens elementer. Forårspakken 2.0 har medført en grøn afgift på firmabiler i håb om, der vælges grønnere og mere miljøvenlige biler i fremtiden, men det skal også ses som et led i finansieringen af skattelettelserne i Forårspakken 2.0. Den grønne afgift er et årligt miljøtillæg svarende til bilens ejer- eller vægtafgift. Yderligere er der tillagt en afgift på 1.000 kr., ved dieslbiler uden partikelfilter. Afgifterne påvirker ikke beskatningsreglerne af fri bil, da begge afgifter tillægges beskatning af fri bil hos den ansat.

Virksomhederne bliver ikke økonomisk påvirket af indførelse af miljøtillægget. Det kan derfor diskuteres om afgifterne har haft den ønskede virkning i og med, at det er virksomheden, som køber eller leaser bilerne, men slipper for den økonomiske afgift. Det kan også diskuteres om miljøtillægget har nogen betydning for de ansatte, da skattelettelserne i Forårspakken 2.0 har medført, at de ansatte opnår en skattebesparelse. Skattebesparelserne går ind og dækker afgifterne, og i et omfang at de ansatte stadig opnår en skattebesparelse. Så det er ikke ekstra penge, som de ansatte skal have op af lommen.

Medarbejderobligationer

Elementerne i Forårspakken 2.0 havde den virkning, at skattefordelen ved medarbejderobligationer blev ophævet fra 2010. Ophævelse af skattefordelen skal ses i forbindelse med finansieringen af skattelettelserne i Forårspakken 2.0.

Ansatte har tidligere haft mulighed for at investere 10 pct. af deres bruttoløn gennem en medarbejderobligationsordning. Obligationen er bundet i 5 år, og derefter kan de ansatte få det investerede beløb udbetalt skattefrit. Virksomheden tilskriver skattepligtige renter til de ansatte i obligationens løbetid. Denne ordningen var været særdeles attraktiv for topskattebetaler og andre, som har haft mulighed for at kunne undvære investeringsbeløbet i de 5 år.

Medarbejderobligationsordningen har også været attraktiv for virksomhederne. De har haft mulighed for at låne kapital af de ansatte. Virksomhedens omkostninger ved denne ordning har været afhængig af; aftalens indhold, om ordningen skal holde virksomheden omkostningsneutral eller om virksomheden dækket alle udgifterne. Udover aftalens indhold har virksomheden skulle betale en afgift på 45 % af obligationens kursværdi, som

overstiger et skattefrit grundbeløb på 5.200 kr., samt betale renteudgifter. Virksomheden får samtidig mulighed for at tage fradrag for obligationens værdi, renteudgifterne og afgiften med i deres driftsregnskab

Ophævelsen har betydet, at virksomheden ikke længere har mulighed for at låne kapital af de ansatte. For de ansatte har det betydet, at de ikke længere opnår en skattefordel ved løn udskydelse i en medarbejderobligationsordning. Virksomheden har efter ophævelsen kunne bruge aktieordninger, som medarbejderaktier og aktier til favørkurs, som et alternativ til den ophævede medarbejderobligation.

Indberetning

Indførelsen af Forårspakken 2.0 har haft en stor konsekvens for indberetningen af personalegoder. Forårspakken medførte at, virksomhederne skal indberette alt som defineres som personalegoder til skattevæsenet. Det gælder uanset om, det er goder, der er ydet som arbejdsmæssige eller af privat karakter. Denne ekstra administrative opgave som virksomhederne blev pålagt, gav meget kritik fra erhvervslivet til politikkerne. I juni 2011 kom politikkerne med et modspil til kritikken, der blev indført en ny skattefri bagatelgrænse for goder ydet af privatkarakter. Den nye grænse har været et plaster på såret således, at alle små goder såsom kuglepenne og nøgleringen ikke længere skal noteres og indberettes, medmindre de overstiger grænsen på 1.000 kr. Hvis goderne samlet set overstiger grænsen, er det medarbejderen, der har indberetningspligten. Giver der goder af privat karakter som overstiger en værdi på 1.000 kr., har arbejdsgiveren indberetningen.

13. Perspektivering

September 2011 blev rød blok, Socialdemokratiet, SF og de Radikale valgt ind i en ny regering. Den nye regering har fremsat deres regeringsgrundlag, hvor de ønsker en fuldfinansieret skattereform og en forhøjelse af statens indtægter. De har fremsat, at det skal ske ved skattenedsættelser på arbejdet, og forhøjelse af statens indtægter skal ske ved bl.a. afskaffelse af den skematiske multimedieskat og fjernelse af fradrag for sundhedsforsikringerne. Yderligere nævnes der i grundlaget, at der vil komme flere afgifter, og der skal betales mere, når der forurenes.

Den omdiskuterede multimedieskat, vil blive fjernet, men der står ikke noget om, hvordan multimedier skal beskattes efterfølgende. Man kunne forstille sig, at det gik tilbage til de gamle beskatningsregler, der skelner om multimediet er et arbejdsredskab eller et personalegode. Herved ryger den nuværende skattefidus ved at have flere multimedier til sin rådighed især, hvis man har goderne af private årsager. De personer som har flere multimedier til rådighed af privat karakter vil ende med at blive få en forhøjet beskatning, da goderne jf. LL § 16, stk. 3 vil blive beskattet til markedsværdien. Måske kunne man forestille sig, at de multimedier der er til rådighed privat, stadig vil have en skematisk beskatnings værdi af en art således, det stadig vil være en fordel at kunne have flere multimedier til rådighed. Men eftersom Regeringen har et ønske om forhøjet statslige indtægter, er dette nok ikke et realistisk udfald.

Man kan også undre sig over den tidligere Regerings indførelse af ægtefællerabatten på multimedieskatten. Det synes at være med til at der sker en sortering blandt befolkningen. Det er ikke fair at der skelnes mellem om, man er gift eller kun samlevende- kun de gifte kan opnå en rabat på 25 pct. Man lever da på samme måde og betaler det samme uanset om, man er gift eller ej. Denne rabat er med til at skabe social ubalance blandt befolkningen.

Fjernelse af fradragsretten for sundhedsordninger ophæver staten udgift på flere millioner af kroner. I 2009 var det 700 millioner kr. årligt¹⁶⁵, så det er en del at sparere for Regeringen. Men hvad betyder det for virksomhederne, holder de så op med at tilbyde deres ansatte disse ordninger, så endnu et personalegode slettes fra listen over personalegoder? Sikkert ja. Dette vil også få betydning for de virksomheder som tilbyder sundhedsydelserne, da der evt. vil komme færre kunder. Hvordan hænger det sammen med, at Regeringen ønsker at skabe flere arbejdspladser?

En artikel i Jyllandsposten¹⁶⁶ stiller også sammen spørgsmål. Fravælger de lavtlønnede ordningen, mens de højtlønnede beholder den. Det modstrider Regerings ønske om at skabe social balance. Det menes også i artikel, at sundhedsordninger ikke skal beskattes så hårdt som indkomst, men beskattes med 15 pct. på lige fod med pensionsopsparing.

Det bliver spændende at følge udviklingen på dette område.

Skattelettelse på arbejdet og forøgelse af afgifter - man giver skattelettelse til befolkningen, og øger udgifterne ved afgifterne. Dette virker blot som en omrokering af pengene. Man kan godt forstå Regeringens ønske om at skabe et grønnere Danmark, det ønsker de fleste danskere. Men hvorfor så ikke lade nogle af afgifterne indgå i skatten, frem for at nedsætte

¹⁶⁵ Skatteministeriet: Personalegoder. 20/09/10.

¹⁶⁶ Jyllandsposten. ERHVERV. Sundhedsforsikringer uden fradrag rammer skævt. Tirsdag d. 18. oktober 2011

den, og så tage pengene igen ved afgifterne. Indførelsen af miljøtillægget fra Forårspakken 2.0, er et godt eksempel på at de ansatte som har fri bil til rådighed, ikke mærker effekt af miljøtillægget, da skattelettelserne finansierer afgiften. Afgiften burde ligge hos arbejdsgiveren, så der vælges grønnere biler, da det rammer arbejdsgiveren på deres pengepunge. Det kan selvfølgelig ramme de ansatte i sidste ende, hvis det er en nødvendighed at køre i en dieselsluger af en Audi Q7, men så har man også selv været med til at bestemme det. Kørende sælger kan nemt skifte over til de miljørigtige udgaver af bilerne, fx en bluemotion eller greenline, her vil der hurtigt være penge af spare, når der køres meget.

Afhandlingen har taget udgangspunkt i lovgrundlaget og en teoretisk analyse af konsekvenserne af ændringerne i forbindelse med Forårspakken 2.0. Det kunne være interessant også at se på emnet ud fra et virksomheds empirisk grundlag.

14. Excutive summerary

This thesis addresses the tax reform of 2009 and Spring Package 2.0 influences on the taxation of fringe benefits, including special selected benefits. The problem formulation is as follows:

“Which impact has the adoption of the Spring Package 2.0 in 2009, had on companies and their employees, in relation to fringe benefits, especially the new media tax, free car, employee bonds and the obligation to report on employee benefits?”

A fringe benefit is defined as an asset in kind, as agreed in lieu of payment for service. Through the dissertation process it will be described and analysed whether the specified goods are actually a fringe benefit and not a tool.

The literature in this thesis is primarily adopted law proposals, proposals for tax reforms, rulings and binding answers. Audit companies' publications about employee benefits and free car as well as SKAT's legal advice which is also used as primary literature

In connection with the tax reform, came changes in the reporting requirement of fringe benefits, which caused a great dissatisfaction in the business community. In June 2011 the dissatisfaction from the business community was served by the introduction of a new tax and reporting free triviality limit of small objects of a private nature, including Christmas presents.

The Spring Package 2.0 introduced a new uniform taxation of all multimedia; the multimedia tax. With the new media tax there is no longer a distinction between whether the multi-media is a tool or a fringe benefit, except for work phone, by which intended requirements must be met for it to be seen as a tool. In the section regarding multimedia, the previous rules are reviewed and compared to the new rules in order to see the overall effect of the Spring Package 2.0. Multimedia is taxed similar after a schematic value of 3,000 per annum, or 250 kr. a month in which the multimedia available. The taxation of multi-media is based on an availability rule - is multi-media available, there is taxation regardless of whether it is used privately.

However, there are few situations where specific requirements are defined – if those are met, taxation can be avoided, e.g. in case of employer-paid education, work related travelling, special computer for occasional borrowing. Once the a multimedia is available there is taxation, and it is then in the employee's advantage to get as many multimedia made available as possible, since only taxing the schematic value of DKK 3.000, is taxed, regardless of the number of multimedia items. However, there are limits for receipt of multimedia; to avoid multimedia abuse.

In January 2011 a relaxation of the multimedia tax for married people was introduced, this applies to married couples, who can obtain a discount of 25 per cent on each of their multimedia tax if they pay more than kr. 4,000 in total.

The changes in the tax reform has made it more leniently for self-employed to have mixed used multi-media, especially if they are salaried by the side of their business. Self-employed

workers have the opportunity to claim a deduction for all operating costs up to a full deduction for the depreciation.

Furthermore the consequences of the introduction of the new taxation, and its importance for both employees and the companies will be assessed.

One of the intensions with the Spring Package 2.0 was to create a greener Denmark. Therefore, in this respect an environmental taxation of company cars was imposed, representing an owner tax or registration fee and a surcharge of 1.000 kr. on diesel cars without particulate filtering. The fee and surcharge is in the employee's taxation of free car. The thesis deals with the taxation rules for company car, to look at what environmental and diesel surcharge means for the employees. Moreover, tax rules are compared with use of own car for business driving. Calculations show the basis for making a choice of company car or own car.

Income tax reliefs introduced in connection with the Spring Package 2.0 has further had the effect that some employees are taxed lower than the value of the car due to increase of the upper tax limit and removal of the middle tax. Furthermore the tax rate percentages have been lowered. In many cases the tax savings generated by tax reliefs, exceeds the value of the fee and surcharge, so that the employees still achieves tax savings after covering costs and it is therefore arguable whether the surcharges have had the desired effect.

As part of the financing of tax reliefs, the rules for tax exemption for employee bonds were revoked. Employee Bonds was a fringe benefit in increasing growth until abolition in 2009. The rules surrounding employee bonds are analysed in order to highlight why the benefit was popular among businesses and their employees. But the rules are also analysed to see what impact it has had that it is no longer possible to have such a tax scheme. Finally, it is outlined whether there are alternative solutions to replace this benefit.

In perspective it is mentioned that it is surprising that the environmental surcharge on car is imposed on the employees and not the entity that either owns or leases the vehicle. Tax reliefs in Spring Package 2.0 are intended to prevent employees getting an extra cost of the environmental surcharge, and it can therefore be discussed which actual effect the surcharge has.

In September 2011 a new government was elected in Denmark. This means that in the presented government form is envisaged that the introduced multimedia tax is to be terminated, to rectify the state revenue. It is not shown what it changes to, so one can assume that the return to the old rules from before multimedia tax was introduced. It will be interesting to follow what happens in this area since the previous government's framework for implementing this was to follow the development and promote IT in Denmark. It is further mentioned in the new government form that health systems must lose deductibility; it is then presumed that this benefit is no longer attractive for companies and their employees, so an additional attractive fringe benefit will be deleted from the list of goods.

15. Litteraturfortegnelse

Artikler mv.

www.business.dk, Multimedieskatten er en pengemaskine af den 11. feb. 2011
 Berlingske 3. sektion, Business søndag 13.02.2011. SKAT har fokus på luksus-firmabiler
 Finansministeriet. Økonomiske redegørelsen december 2009
 Økonomi- og erhvervsministeriet, finansministeriet, beskæftigelsesministeriet og
 skatteministeriet. Beskatning af personalegoder/naturalieydelser 2003.
 Økonomi- og erhvervsministeriet, finansministeriet, beskæftigelsesministeriet og
 skatteministeriet. Statusrapport til folkettinget om personalegoder/naturalieydelser 2008.
 Jyllandsposten. ERHVERV. Sundhedsforsikringer uden fradrag rammer skævt. Tirsdag d. 18.
 oktober 2011
<http://www.ivaekst.dk/vaekst/3/0/2/5/medarbejderobligationer--opsparingsform-med-store-skattefordele>
<http://www.dinepenge.dk/skat/skattejagt-paa-papegoejeplader>,
http://hk.dk/kommunal/nyheder/nyhedsarkiv/maj_2011/bruttoloen_er_ofte_en_fuser,
<http://m.comon.dk/nyheder/it-k-b-gennem-bruttol-ns-ordninger-er-t-t-pa-bondefangeri-1.471052.html>
<http://www.dr.dk/DR1/penge/2011/02/15170033.htm>, Video. Penge: fryns for skattekroner

Publikationer

Deloitte. Multimedieskat. Skat 2011
 Deloitte. Firmabil/egen bil. Skat 2010
 SKAT. Multimediebeskatning – Pjece til borgere og virksomheder
 Skatteministeriet publikation. Personalegode – er det bedre end kontanter? 2005
 Beierholm. Multimediebeskatning, En praktisk vejledning. December 2009
 Beierholm. Personalegoder. Juni 2011
 Beierholm. Personbiler (hvidpladebiler), Skat, moms og afgifter 2010
 Nielsen & Christensen. Værd at vide om medarbejderobligationer, januar 2008
 Nielsen & Christensen Personalegoder 2011
 Nielsen & Christensen. Kontantlønnedgang (Bruttotræksordning) Sep. 2010
 BDO. Personalegoder 2011
 ATEA Din guide til multimedieskatten. Maj 2011
 KPMG. Personalegoder 2010
 KPMG. Bilordninger 2011
 Theill Andersen Statsautoriseret RevisionsPartnerskab. Forårspakken 2.0. 29 maj 2009
 Ernst & Young. Firmabil – beskatning af firmabil. 2010
 Revisionsinstituttet. Personalegoder. Januar 2011
 Skatteministeriet. Personalegoder. 20. september 2010

Hjemmesider

<http://www.bdo.dk/nyheder/Pages/Multimedieskat.aspx>
http://www.tax.dk/lv/lva/A_B_1_10_3.htm
http://www.fm.dk/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/~/_media/Files/Nyheder/Pressemeddelelser/2009/02/forarspakke_2_0.ashx, Forårspakken 2.0 – vækst, klima og lavere skat, feb. 2009
<http://www.kpmg.dk>

<http://www.deloitte.dk>
<http://www.bdo.dk>
<http://www.beierholm.dk>
<http://www.n-c.dk>
<http://www.skat.dk>
<http://www.magnus.dk>
<http://www.ft.dk>
<http://www.brandtrevision.dk>
<http://www.skm.dk>
<http://www.retsinformation.dk>
<http://www.pwc.dk>

Lovsamlinger

Skattelovsamling for studerende 2010/2
Skattelovsamling for studerende 2009/2

Bøger

Erik Banner-Voigt, Søren Rasmussen: Aktieløn. 4. udgave. 2009. Forlaget Thomson, Gad Jura
Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Ensig. Lærebog om indkomst skat. 13. udgave. 2009. Jurist- og Økonomforbundets Forlag

Lov og lovforslag mv.

Lov nr. 525 af 12. juni 2009
Lov nr. 516 af 7. juni 2006
Lov nr. 519 af 12. juni 2009
Lov nr. 483 af 30. juni 1996
Lov nr. 437 af 10. juni 1997
Lov nr. 1113 af 21. december 1994
Lov nr. 554 af 01. juni 2011
Lov nr. 1113 1994 (L 45 1994/1995)

Lovforslag L 199 Folketinget 2008-09
Lovforslag L 196 Folketinget 2010-11

CIR. Nr. 72 af 17/04/1996, pkt. 12.4.1

BEK nr. 834 af 18/10/1993
BEK nr. 1167 af 20/12/1995
BEK nr. 1251 af 13/12/1996
BEK nr. 1069 af 17/12/1999
BEK nr. 1184 af 15/12/2000.
BEK nr. 1176 af 17/12/2002
BEK. nr. 1198 af 9/12/2009
BEK. nr. 1254 af 09/11/2010
BEK. nr. 1278 af 16/11/2010
BEK nr. 644 af 09/06/2011

Afgørelser, domme og styresignaler

TfS2008.1309 SR	SKM.2010.180.SR	SKM2010.244.SR	SKM2010.598.SR.
TfS1996.488 TSS	SKM2009.507.SR	SKM2007.222.SR	SKM2009.679.SR
SKM2009.727.SR	SKM2009.685.SR	SKM2005.174.LR	SKM2009.686.SR
SKM2010.98.SR	SKM2010.117.SR,	SKM2009.155.SR	SKM2010.409.SR
SKM2010.230.SR	SKM2009.805.SR	SKM2007.405.SR	SKM2009.516.SR
SKM2005.412.LR	SKM2010.273.SR	SKM2009.675.SR	SKM2007.681.SR
SKM2008.762.SR	SKM2009.676.SR	SKM2010.854.SR	SKM2007.538.VLR
SKM2007.447.SR	SKM2009.680.SR	SKM2003.323.TSS	SKM2008.710.SR
SKM2005.138.HR	SKM2008.113.BR	SKM2005.382.LR	SKM2008.348.SR
SKM2008.848.SR	SKM2008.128.BR	SKM2008.176.SR	SKM2010.162.SKAT
SKM2005.174.LR	SKM2006.725.SR	SKM2009.155.SR	SKM2009.177. SKAT
SKM2006.426.SR			

16. Bilag

BILAG 1 – Oprindelig ligningsloven § 16

Lov nr. 483 af 30/06/1993

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1223 af 17. december 1992, som ændret senest ved § 1 i lov nr. 271 af 6. maj 1993, indsættes efter § 15 N:

»§ 16. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes tilskud til telefon uden for arbejdsstedet, jf. stk. 2, samt efter reglerne i stk. 3-6 vederlag i form af formuegoder af pengeværdi, sparet privatforbrug og værdien af helt eller delvis vederlagsfri benyttelse af andres formuegoder, jf. statsskattelovens §§ 4-6, når tilskuddet eller godet modtages som led i et ansættelsesforhold eller som led i en aftale om ydelse af personligt arbejde i øvrigt.

Stk. 2 Udgifter til telefonabonnement uden for arbejdsstedet kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Tilskud til telefonudgifter anses fortrinsvis at dække abonnementsudgiften. Erhvervsmæssige samtaleudgifter vedrørende telefon uden for arbejdsstedet kan for erhvervsdrivende fradrages efter reglen om driftsomkostninger i statsskattelovens § 6, litra a, og for lønmodtagere fradrages efter ligningslovens § 9, stk. 1.

Stk. 3 Den skattepligtige værdi af de i stk. 1 omhandlede goder skal ved skatteansættelsen, medmindre andet følger af stk. 4-6, fastsættes til den værdi, som det måtte antages at koste den skattepligtige at erhverve godet i almindelig fri handel. Rabat på indkøb af varer og tjenesteydelser, som arbejdsgiveren m.v. udbyder til salg som led i sin virksomhed, skal dog alene beskattes i det omfang, rabatten overstiger avancen hos den pågældende arbejdsgiver m.v.

Stk. 4 Den skattepligtige værdi af en bil, der er stillet til rådighed for den skattepligtiges private benyttelse af en arbejdsgiver som nævnt i stk. 1, sættes til en årlig værdi på en procentdel af bilens værdi, dog mindst af 150.000 kr. og højst af 400.000 kr. Procentdelen udgør 20 for indkomståret 1994, 21 for indkomståret 1995, 22 for indkomståret 1996 og 23 for indkomståret 1997 og følgende indkomstår. For biler, der er anskaffet af arbejdsgiveren højst tre år efter første indregistrering, opgøres bilens værdi i det indkomstår, hvori første indregistrering er foretaget, og i de to følgende indkomstår til den oprindelige nyvognspris og herefter til 75 pct. af nyvognsprisen. For biler, der er anskaffet mere end tre år efter første indregistrering, og for tidligere hyrevogne, der anskaffes uden berigtigelse af registreringsafgift, opgøres bilens værdi til arbejdsgiverens købspris inklusive eventuelle istandsættelsesudgifter. Er bilen kun til rådighed en del af året, nedsættes den skattepligtige værdi svarende til det antal hele måneder, hvori bilen ikke har været til rådighed. Hvis en bil, der af arbejdsgiveren m.v. er stillet til rådighed for den skattepligtige udelukkende for erhvervsmæssig kørsel, benyttes privat, beskattes værdien af den private benyttelse i det pågældende år efter reglerne i 1.-4. pkt. Kørsel mellem hjem og virksomheden højst 1 dag om ugen anses ved anvendelsen af reglerne i 6. pkt. ikke for privat kørsel for skattepligtige, der som led i kundeopsøgende arbejde fra hjemmet i øvrigt udelukkende kører erhvervsmæssigt. Den skattepligtige værdi efter 1.-6. pkt. nedsættes med den skattepligtiges betaling i indkomståret til arbejdsgiveren m.v. for råderetten, men nedsættes ikke med eventuelle beløb, der beskattes efter reglen i § 9 C, stk. 6.

Stk. 5 Den skattepligtige værdi af en sommerbolig, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver som nævnt i stk. 1, sættes til 1/2 pct. pr. uge af ejendomsværdien pr. 1. januar i rådighedsåret for hver af ugerne 22-34 og 1/4 pct. for hver af årets øvrige uger. Den skattepligtige værdi efter 1. pkt. nedsættes med den skattepligtiges betaling i indkomståret til arbejdsgiveren m.v. for råderetten.

Stk. 6 Den skattepligtige værdi af en lystbåd, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver som nævnt i stk. 1, sættes til 2 pct. pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering. Den skattepligtige værdi efter 1. pkt. nedsættes med den skattepligtiges betaling i indkomståret til arbejdsgiveren m.v. for råderetten.«

Kilde: Magnus.dk

BILAG 2 – Beregningseksempel til side 29-31 for 2011

Skatteberegning 2011

	<i>figur 1</i>	<i>figur 2</i>	<i>figur 3</i>	<i>figur 5</i>
	Bruttoløn 840.000 kr. uden bruttotræk	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 1.000 kr. pr. måned	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 1.000 kr. pr. måned + multimedieskat	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 365 kr. pr. mdr. + skattepligt af godet
Årlig lønindkomst	840.000	828.000	831.000	840.000
- Am- Bidrag 8 %	67.200	66.240	66.480	67.200
Personlig indkomst	772.800	761.760	764.520	772.800
- beskæftigelses bidrag 4,25 %, dog max 13.600	13.600	13.600	13.600	13.601
Skattepligtig indkomst	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for bundskat	772.800	761.760	764.520	772.800
Grundlag for topskat (bundfradrag for topskat 389.900 kr.)	382.900	371.860	374.620	382.900
Grundlag for sundhedsbidrag	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for kommuneskat	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for kirkeskat	759.200	748.160	750.920	759.199
Bundskat 3,64%	28.130	27.728	27.829	28.130
Topskat 15%	57.435	55.779	56.193	57.435
Sundhedsbidrag 8%	60.736	59.853	60.074	60.736
Kommuneskat 25,40%	192.837	190.033	190.734	192.837
Kirkeskat 0,98%	7.440	7.332	7.359	7.440
Skatteloft korrektion				
(3,64+15+8+25,4-51,5) =0,54 % x grundlag for topskat 51,50%	(2.068)	(2.008)	(2.023)	(2.068)
Bundskat af personfradrag 3,64% af 42.900	(1.562)	(1.562)	(1.562)	(1.562)
Sundhedsbidrag af personfradrag 8% af 42.900	(3.432)	(3.432)	(3.432)	(3.432)
Kommune og kirke skat 26,38% af 42.900	(11.317)	(11.317)	(11.317)	(11.317)
BEREGNET ÅRLIG SKAT	328.200	322.406	323.854	328.199
BERENGET MÅNEDLIG SKAT	27.350	26.867	26.988	27.350

BILAG 3 – Beregningsseksempel til side 29-31 for 2009

Skatteberegning 2009

	<i>figur 1</i>	<i>figur 2</i>	<i>figur 3</i>	<i>figur 5</i>
	Bruttoløn 840.000 kr. unden bruttotræk	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 1.000 kr. pr. måned	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 1.000 kr. pr. måned + multimedieskat*	Bruttoløn 840.000 kr. bruttotræk 365 kr. pr. mdr. + skattepligt af godet
Årlig lønindkomst	840.000	828.000	831.000	840.000
´- Am- Bidrag 8 %	67.200	66.240	66.480	67.200
Personlig indkomst	772.800	761.760	764.520	772.800
´- beskæftigelses bidrag 4,25 %, dog max 13.600	13.600	13.600	13.600	13.601
Skattepligtig indkomst	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for bundskat	772.800	761.760	764.520	772.800
Grundlag for mellemskat (bundfradrag for mellemskat 347.200 kr.)	425.600	414.560	417.320	425.600
Grundlag for topskat (bundfradrag for topskat 347.200 kr.)	425.600	414.560	417.320	425.600
Grundlag for sundhedsbidrag	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for kommuneskat	759.200	748.160	750.920	759.199
Grundlag for kirkeskat	759.200	748.160	750.920	759.199
Bundskat	5,04%	38.949	38.393	38.532
Mellemskat	6%	25.536	24.874	25.039
Topskat	15%	63.840	62.184	62.598
Sundhedsbidrag	8%	60.736	59.853	60.074
Kommuneskat	25,40%	192.837	190.033	190.734
Kirkeskat	0,93%	7.061	6.958	6.984
Skatteloft korrektion (5,04+6+15+8+25,4-59 =0,44 % x 193.380)	59,00%	(1.873)	(1.824)	(1.836)
Bundskat af personfradrag 5,04% af 42.900		(2.162)	(2.162)	(2.162)
Sundhedsbidrag af personfradrag 8% af 42.900		(3.432)	(3.432)	(3.432)
Kommune og kirke skat 26,33% af 42.900		(11.296)	(11.296)	(11.296)
BEREGNET ÅRLIG SKAT	370.196	363.580	365.234	370.196
BERENGET MÅNEDLIG SKAT	30.850	30.298	30.436	30.850

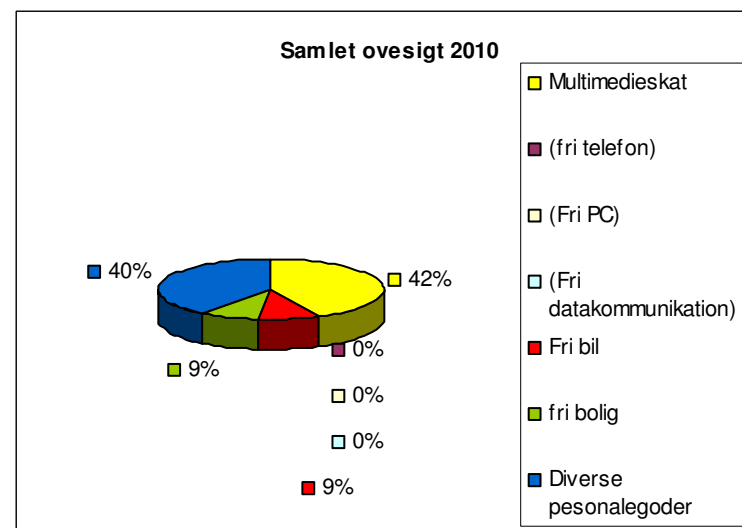
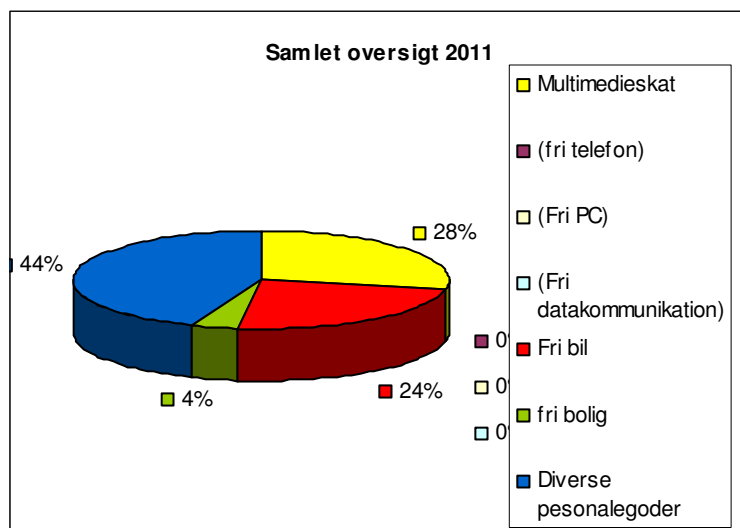
BILAG 4 – Statistik og afgørelser side 46.**Oversigt over domme og afgørelser på ligninglovens § 16**

Kilde: Magnus.dk, 29. maj 2011

Samlet domme og afgørelser fra indsættelsen i 1993 omkring personalegoder

	år	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	total
Multimedieskat		7	40	22																	
(fri telefon)				1		1					1					2	1		2	1	
(Fri PC)								1	2			3	1	4	2		1				
(Fri datakommunikation)						1	2	1	1	2											
Fri bil		6	8	7	9	14	8	11	13	7	10	5	2	6	6	6	5		4	3	
fri bolig		1	8	9	4	4	2	2	2	2	5		2	3		1	1		1		
Diverse pesonalegoder		11	37	27	23	8	8	8	8	7	5	9	3	4	4	2	2	5	3	6	
Samlet		25	93	66	36	28	20	23	26	18	21	17	8	17	12	11	10	5	10	10	456

Kategorierne er opdelt efter de oplyste emner ud fra hver afgørelse/dom
 Med flere emner under en afgørelse/dom, vurderes det hvilken kategori
 den hører ind under.



BILAG 5 – Tro og love erklæring

Tro og love erklæring

**vedrørende anvendelse af virksomhedens mobiltelefon (herunder små
håndholdte computere såsom PDA'ere, smartphones o. lign.)**

til erhvervsmæssig brug

Medarbejderens navn: _____

Jeg erklærer hermed på tro og love, at jeg **kun** vil anvende, den af virksomheden oprettede mobiltelefon med følgende telefonnr.: _____ erhvervsmæssigt.

Mobiltelefonen må i intet tilfælde benyttes til private formål. Dog må der gerne modtages private opkald.

Anvendes mobiltelefonen i strid med denne erklæring, vil det udløse skattepligt i henhold til gældende skattelovgivning.

Jeg er bekendt med, at min arbejdsgiver indhenter oplysninger om udgående opkald med henblik på kontrol af, at telefonen ikke benyttes privat. Data vil blive behandlet i overensstemmelse med persondatalovens regler.

Dato	Medarbejderens underskrift

Kilde: skat.dk

BILAG 6 – Pris eksempler nye og brugte biler. Side 67.

AUDI Q7 3.0 TDI Quattro Anskaffelsespris 1.030.504 kr. Brændstofforbrug 13,9 km/l * DIESEL Ejerafgift pr. halv år 3210 Kilde: <i>audi.dk</i>	Brugt. Første registrering 2006 553.000 kr. <i>bilzonen.dk</i>
Skoda Octavia RS 2.0 Anskaffelsespris 465.000 kr. Brændstofforbrug 16, 7 km/l * DIESEL Ejerafgift pr. halv år 2250 Kilde: <i>skoda.dk</i>	Brugt: Første registrering 06.2006 203.480 kr. <i>skoda-birkerod.dk</i>
Opel Meriva enjoy 1.4 TURBO benzin Anskaffelsespris 256.900 kr. Brændstofforbrug 14,9 km/l * Ejerafgift pr. halv år 1260 kr. Kilde: <i>opel.dk</i>	Brugt: første registrering 02.2008 156.900 <i>opdigtet, da det er en ny model</i>
TOYOTA AYGO 1.0 WT-i AIR MMT Anskaffelsespris 120.995 Brændstofforbrug 21,7 km/l * Ejerafgift pr. halv år 260 kr. Kilde: <i>toyota.dk</i>	Brugt: første registrering 2008 78.000 <i>biltorvet.dk</i>

* gennemsnitlig kørsel

Alle bilerne er kun med standardudstyr.

Anskaffelsessummen er inkl. leveringsomkostninger, moms, metallak m.v.

BILAG 7 – Skatteberegning til figuren side 73. Fri bil i bruttolønsordning

Skatteberegning

		Bruttoløn 864.000 kr. bruttotræk 14.958 kr. pr. måned
Lønindkomst		684.504
- Am- Bidrag 8 %		54.760
Personlig indkomst		629.744
- beskæftigelses bidrag 4,25 %, dog max 13.600		13.600
Skattepligtig indkomst		616.144
Grundlag for bundskat		629.744
Grundlag for topskat (bundfradrag for topskat 389.900 kr.)		239.844
Grundlag for sundhedsbidrag		616.144
Grundlag for kommuneskat		616.144
Grundlag for kirkeskat		616.144
Bundskat	3,64%	22.923
Topskat	15%	35.977
Sundhedsbidrag	8%	49.291
Kommuneskat	25,40%	156.500
Kirkeskat	0,98%	6.038
Skatteløft korrektion		
(3,64+15+8+25,4-51,5) =0,54 % x grundlag for topskat	51,50%	(1.295)
Bundskat af personfradrag 3,64% af 42.900		(1.562)
Sundhedsbidrag af personfradrag 8% af 42.900		(3.432)
Kommune og kirke skat 26,38% af 42.900		(11.317)
BEREGNET ÅRLIG SKAT		253.124
BEREGNET MÅNEDLIG SKAT		21.094

BILAG 8 – Prisliste over Passat og Mercedes

Leasingpriser på Passat CC

Type	Gear	hk	km/l	CO ₂ -udslip pr. km	Beskatnings- grundlag	Halvårlig ejeravgift	Beskatning pr. md. inkl. ejeravgift
Benzin							
CC 1,8 TSI	6 man.	160	14,1	165	369.292 kr.	1.510 kr.	7.657 kr.
CC 1,8 TSI	DSG7	160	13,9	169	401.286 kr.	1.510 kr.	8.190 kr.
CC 2,0 TSI	6 man.	211	13,7	171	439.855 kr.	1.510 kr.	8.833 kr.
CC 2,0 TSI	DSG6	211	12,8	182	472.774 kr.	1.750 kr.	9.421 kr.
CC 3,6 V6 4Motion	DSG7	300	10,5	215	576.442 kr.	2.500 kr.	11.274 kr.
Diesel							
CC 2,0 TDI BMT	6 man.	140	21,3	125	390.994 kr.	1.300 kr.	7.983 kr.
CC 2,0 TDI	DSG6	140	18,9	139	424.033 kr.	1.610 kr.	8.586 kr.
CC 2,0 TDI BMT	6 man.	170	20,4	129	420.390 kr.	1.610 kr.	8.525 kr.
CC 2,0 TDI DPF BMT	DSG6	170	18,2	144	455.623 kr.	1.930 kr.	9.165 kr.



Vi tilbyder flere attraktive modeller. Kø

Kilde: http://www.volkswagen.dk/da/kobsguide/leasing_og_finansiering/firmabil/volkswagen_firmabil.html

Købspris på Passat CC

Passat CC

Udskrevet pr. 23-09-2011

	Priser	Cyl	CO ₂	Km/l	Afgift	Energibogstav	Varianter
							4 døre
Benzin							
	1.8 TSI - 160 HK - 6	4	165	14,1	1.510,-	D	436.100,-
	1.8 TSI - 160 HK - DSG7	4	169	13,9	1.510,-	D	470.799,-
	2.0 TSI - 211 HK - 6	4	171	13,7	1.510,-	D	511.998,-
	2.0 TSI - 211 HK - DSG6	4	182	12,8	1.750,-	D	547.996,-
	3,6 V6 4Motion - 300 HK - DSG6	6	215	10,8	2.500,-	F	660.796,-
Diesel							
	2.0 TDI BMT - 140 HK - 6	4	125	21,3	1.300,-	A	460.896,-
	2.0 TDI BMT - 140 HK - DSG6	4	139	18,9	1.610,-	B	496.600,-
	2.0 TDI BMT - 170 HK - 6	4	129	20,4	1.610,-	B	492.496,-
	2.0 TDI BMT - 170 HK - DSG6	4	144	18,2	1.930,-	B	530.497,-

Kilde: http://www.volkswagendanmark.dk/pdfgen/vw-pdfgen_person.aspx?strModel=Passat%20CC&orientation=l

BILAG 8 – Prislister over Passat og Mercedes - Forsat

Leasingpris for Mercedes-Benz C200

Mercedes-Benz C200
 2,1 CDI 136HK BlueEfficiency
 stationcar 6G

 Beskatningsværdi
368.009 kr.



Brændstofforbrug: **20,8 km/l**
 CO2: **127 g/km**
 Miljøkategori: **A**
 Standardpak, ESP, DPF, to-zoners aut. klimaanlæg, læder-multifunktionsrat, 5,8" farveskærm, integreret børnesæder

→ Start foto
 → **Få tilbud**
 Print dette tilbud

Kilde: <http://www.nordania.dk/da-dk/erhverv/loesninger/firmabil/Pages/Saertilbud.aspx#page=list&cat=company>

Købspris for Mercedes-Benz C200

Mercedes-Benz C-Klasse C 200 CDI BlueEfficiency Classic - årgang 2012 til 488.600 kr.
 Bilen har 4 døre, en motorstørrelse på 2.1 liter og et brændstofforbrug på 20.8 km/l ved blandet kørsel.




 Bogmærk indhold


 Udskriv side

Mercedes-Benz C-Klasse C 200 CDI BlueEfficiency Classic - årgang 2012

Ny søgning ▶

Generelt	Modeldata	Sikkerhed	Komfort	Tekniske Data	Præstationer	
Pris			488.600 kr.			
Pris inkl. leveringsomkostning			492.280 kr.			
Motorvolumen			2,1 liter - 4 cyl.			
Brændstof-type			diesel			
Gearkasse, antal gear			6 - manuelt			
Antal døre			4			
Antal sæder			5			

Kilde: <http://www.fdm.dk/bil/mercedes-benz-c-klasse-c-200-cdi-blueefficiency-classic-2012>

BILAG 9 – Økonomisk konsekvens beregninger til side 84.

Fri bil versu egen bil - topskatte yder

Forudsætninger	Fri bil		Egen bil		Fri bil		Egen bil	
	Audi	Audi	Audi	Audi	Toyota	Toyota	Toyota	Toyota
Bilens anskaffelsessum	1.030.504	1.030.504	1.030.504	1.030.504	120.995**	120.995**	120.995	120.995
Årlig Miljøtilæg	6.420	6.420			520	520		
Beskatningsværdi*	221.101	221.101			40.520	40.520		
Skat af beskatningsværdien, topskat 56,1 %	124.038	124.038			22.732	22.732		
Meget erhvervmæssig kørsel: Kørsel 35.000 km, heraf 25.000 ehvervmæssigt Skattefri kørselgodtgørelse ved kørsel i egen bil (25.000 km x 3,67 kr. pr. km)	91.750		91.750		91.750		91.750	
Meget privat kørsel: Kørsel 35.000 km, heraf 3.000 ehvervmæssigt Skattefri kørselgodtgørelse ved kørsel i egen bil (3.000 km x 3,67 kr. pr. km)		11.010		11.010		11.010		11.010
Årlige driftsomkostninger inkl. værditab og renteudgifter ***	290.523	290.523	290.523	290.523	75.549	75.549	75.549	75.549
**** Lønnedgang meget erhvervmæssig kørsel	198.773				-			
**** Lønnedgang meget privat kørsel		279.513				64.539		
Lønnedgang efter topskat på 56,1 % - meget erhverv kørsel	87.261	-			-	-		
Lønnedgang efter topskat på 56,1 % - meget privat kørsel	-	122.706			-	28.333		
Økonomisk konsekvenser for medarbejderen firmabil contra egen bil								
Årlig drift omk. Inkl værditab m.v.	-		(290.523)	(290.523)			(75.549)	(75.549)
Skattefri kørselsgodtgørelse	-		91.750	11.010			91.750	11.010
Skattebesparelse på renteudgifter*****	-		18.127	18.127			2.128	2.128
Lønnedgang netto efter skat	(87.261)	(122.706)			-	(28.333)		
Skat af fri bil inkl. miljøtilæg	(124.038)	(124.038)			(22.732)	(22.732)		
Samlede omkostninger	(211.299)	(246.744)	(180.646)	(261.386)	(22.732)	(51.064)	18.329	(62.411)

*Tal kommer fra anden beregnings eksempel.

** minimumsbeskatnings værdi på 160.000 kr., 25 pct af det = 40.000 kr.

*** Beregning kommer fra bilag 11 - 14. PCWs tast selv skema

**** Lønnedgangen pr. år svarer til driftsomkostninger fratrukket udgifter til skattefri kørselgodtgørelse, således at valget mellem egen bil og frimabil er omkostningsneutral for arbejdsgiveren

***** Anslået skatteværdi af rentefradrag 33 % (2011 niveau), af rentesats på 7 % p.a.af bilens anskaffelsessum.

Rentebeløb kommer fra bilag med PCW tast selv skema

BILAG 10 – Økonomisk konsekvens beregninger til side 84.

Fri bil versu egen bil - bundskatte yder

Forudsætninger	Fri bil		Egen bil		Fri bil		Egen bil	
	Audi	Audi	Audi	Audi	Toyota	Toyota	Toyota	Toyota
Bilens anskaffelsessum	1.030.504	1.030.504	1.030.504	1.030.504	120.995**	120.995**	120.995	120.995
Årlig Miljøtilæg	6.420	6.420			520	520		
Beskatningsværdi*	221.101	221.101			40.520	40.520		
Skat af beskatningsværdien, bundskat 40,9 %	90.430	90.430			16.573	16.573		
Meget erhvervmæssig kørsel: Kørsel 35.000 km, heraf 25.000 ehvervsmæssigt Skattefri kørselgodtgørelse ved kørsel i egen bil (25.000 km x 3,67 kr. pr. km)	91.750		91.750		91.750		91.750	
Meget privat kørsel: Kørsel 35.000 km, heraf 3.000 ehvervsmæssigt Skattefri kørselgodtgørelse ved kørsel i egen bil (3.000 km x 3,67 kr. pr. km)		11.010		11.010		11.010		11.010
Årlige driftsomkostninger inkl. værditab og renteudgifter ***	290.523	290.523	290.523	290.523	75.549	75.549	75.549	75.549
**** Lønnedgang meget erhvervmæssig kørsel	198.773				0,00			
**** Lønnedgang meget privat kørsel		279.513				64.539		
Lønnedgang efter bundskat på 40,9 % - meget erhverv kørsel	117.475				0			
Lønnedgang efter bundskat på 40,9 % - meget privat kørsel		165.192				38.143		
Økonomisk konsekvenser for medarbejderen firmabil contra egen bil								
Årlig drift omk. Inkl værditab m.v.	-		(290.523)	(290.523)			(75.549)	(75.549)
Skattefri kørselsgodtgørelse	-		91.750	11.010			91.750	11.010
Skattebesparelse på renteudgifter*****	-		18.127	18.127			2.128	2.128
Lønnedgang netto efter skat	(117.475)	(165.192)			-	(38.143)		
Skat af fri bil inkl. miljøtilæg	(90.430)	(90.430)			(16.573)	(16.573)		
Samlede omkostninger	(207.905)	(255.622)	(180.646)	(261.386)	(16.573)	(54.715)	18.329	(62.411)

*Tal kommer fra anden beregnings eksempel.

** minimumsbeskatnings værdi på 160.000 kr., 25 pct af det = 40.000 kr.

*** Beregning kommer fra bilag 11-14. PCWs tast selv skema

**** Lønnedgangen pr. år svarer til driftomkostninger fratrukket udgifter til skattefri kørselgodtgørelse, således at valget mellem egen bil og frimabil er omkostningsneutral for arbejdsgiveren

***** Anslået skatteværdi af rentefradrag 33 % (2011 niveau), af rentesats på 7 % p.a.af bilens anskaffelsessum. Rentebeløb kommer fra bilag med PCW tast selv skema

BILAG 11 – beregninger til bilag 9

Fri bil contra egen bil

Side 1 af 2

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Danmark

Fri bil contra egen bil

Beregningsprogrammet giver en god oversigt over konsekvenserne ved valg af bilordning for arbejdsgiver og ansat.

Ønskes en mere præcis beregning anbefaler vi professionel rådgivning.

Der henvises til forudsætninger på sidste side.

Baggrund for beregninger

Brændstof type:	Diesel
Bilens pris:	1030504 kr.
km / l:	13,9 km.
kr. pr l benzin:	10,50 kr.
Privat kørsel:	10000 km.
Erhvervsmæssig kørsel:	25000 km.
Værditab, estimeret procent af bilens pris:	15,9 %
Rentesats:	7,0 %.
Kørsel mellem hjem og arbejde t/r per dag:	km.
Antal årlige arbejdsdage:	220 dage

Resultat for medarbejderen

Benzin:	26438 kr.
Dæk:	8134 kr.
Vedligeholdelse:	15050 kr.
Forsikring:	11200 kr.
Ejerafgift:	6420 kr.
Abonnement til vejhjælp:	700 kr.
Vask, parkering mv.:	3800 kr.
Værditab:	163850 kr.
Renteudgifter:	54931 kr.
- kørselsgodtgørelse:	83400 kr.
Bilens bruttoomkostninger:	207123 kr.
- skattebesparelse på renteudgifter	18127 kr.
- skattebesparelse på befodringsfradrag:	0 kr.
Nettoomkostninger ved egen bil:	188996 kr.

BILAG 11 – beregninger til bilag 9 –FORSAT

Fri bil contra egen bil

Side 2 af 2

Skattepligtig værdi af fri bil:	227521 kr.
- Lønreduktion, svarende til bilens bruttotoomkostninger / Indtastet værdi:	207123 kr.
Indkomstændring:	20398 kr.
Skatteændring heraf:	11300 kr.
Kontant lønreduktion:	207123 kr.
Skatteændring:	11300 kr.
Nettoomkostninger ved fri bil:	218423 kr.

Fordel/tab for medarbejder ved fri bil:	-29428 kr.
Det er dermed en fordel at vælge:	Egen bil

Forudsætninger

- Benzinomkostninger beregnes ud fra samlede kørte km, benzinforbrug (km/l) samt pris for benzin.
- Udgifter til dæk beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Udgifter til vedligeholdelse beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Renteudgifter er beregnet på baggrund af bilens anskaffelsespris reduceret med et afdrag på hovedstolen, svarende til bilens værditab. Renteudgift er beregnet som et gennemsnit over 3 år.
- Værditab er estimeret på baggrund af den årlige kørsel og bilens pris. Værditabet i dette program kan maksimalt udgøre af 25% af bilens pris.
- Kørselsgodtgørelse fastsat efter statens satser for 2011.
- Befordringsfradrag er beregnet på baggrund af satser for 2011.
- Skattemæssig værdi af ligningsmæssig fradrag udgør 33%.
- Den anvendte skattesats (marginalskatten) er for 2011 og udgør 55,4%, inkl. AM-bidrag (men excl. kirkeskat).
- Værdi af fri bil udgør 25% af bilens pris op til 300.000 kr. og 20% af resten. Dog altid minimum 25% af 160.000 kr.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med en indkomst på under 248.700 kr. kan foretage et yderligere fradrag ud over det normale befordringsfradrag.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med bopæl i visse udkantskommuner kan være berettiget til et yderligere befordringsfradrag for befordring over 100 km pr. dag.
- Bruttolønsnedgang svarer til bilens forventede bruttoudgifter.

© 2007 PricewaterhouseCoopers. PricewaterhouseCoopers refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each of which is a separate and independent legal entity. All rights reserved.



BILAG 12 - beregninger til bilag 9

Fri bil contra egen bil

Side 1 af 2

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Danmark

Fri bil contra egen bil

Beregningsprogrammet giver en god oversigt over konsekvenserne ved valg af bilordning for arbejdsgiver og ansat.

Ønskes en mere præcis beregning anbefaler vi professionel rådgivning.

Der henvises til forudsætninger på sidste side.

Baggrund for beregninger

Brændstof type:	Diesel
Bilens pris:	1030504 kr.
km / l:	13,9 km.
kr. pr l benzin:	10,50 kr.
Privat kørsel:	32000 km.
Erhvervsmæssig kørsel:	3000 km.
Værditab, estimeret procent af bilens pris:	15,9 %
Rentesats:	7,0 %
Kørsel mellem hjem og arbejde t/r per dag:	km.
Antal årlige arbejdsdage:	220 dage

Resultat for medarbejderen

Benzin:	26438 kr.
Dæk:	8134 kr.
Vedligeholdelse:	15050 kr.
Forsikring:	11200 kr.
Ejerafgift:	6420 kr.
Abonnement til vejhjælp:	700 kr.
Vask, parkering mv.:	3800 kr.
Værditab:	163850 kr.
Renteudgifter:	54931 kr.
- kørselsgodtgørelse:	11010 kr.
Bilens bruttoomkostninger:	279513 kr.
- skattebesparelse på renteudgifter	18127 kr.
- skattebesparelse på befordringsfradrag:	0 kr.
Nettoomkostninger ved egen bil:	261386 kr.
Skattepligtig værdi af fri bil:	227521 kr.
- Lønreduktion, svarende til bilens bruttoomkostninger / Indtastet værdi:	279513 kr.

BILAG 12 - beregninger til bilag 9 – FORSAT

Fri bil contra egen bil

Side 2 af 2

Indkomstændring:	-51992 kr.
Skatteændring heraf:	-28804 kr.
Kontant lønreduktion:	279513 kr.
Skatteændring:	-28804 kr.
Nettoomkostninger ved fri bil:	250709 kr.

Fordel/tab for medarbejder ved fri bil: 10676 kr.

Det er dermed en fordel at vælge: Fri bil

Forudsætninger

- Benzinomkostninger beregnes ud fra samlede kørte km, benzinforbrug (km/l) samt pris for benzin.
- Udgifter til dæk beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Udgifter til vedligeholdelse beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Renteudgifter er beregnet på baggrund af bilens anskaffelsespris reduceret med et afdrag på hovedstolen, svarende til bilens værditab. Renteudgift er beregnet som et gennemsnit over 3 år.
- Værditab er estimeret på baggrund af den årlige kørsel og bilens pris. Værditabet i dette program kan maksimalt udgøre af 25% af bilens pris.
- Kørselsgodtgørelse fastsat efter statens satser for 2011.
- Befordringsfradrag er beregnet på baggrund af satser for 2011.
- Skattemæssig værdi af ligningsmæssig fradrag udgør 33%.
- Den anvendte skattesats (marginalskatten) er for 2011 og udgør 55,4%, inkl. AM-bidrag (men excl. kirkeskat).
- Værdi af fri bil udgør 25% af bilens pris op til 300.000 kr. og 20% af resten. Dog altid minimum 25% af 160.000 kr.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med en indkomst på under 248.700 kr. kan foretage et yderligere fradrag ud over det normale befordringsfradrag.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med bopæl i visse udkantskommuner kan være berettiget til et yderligere befordringsfradrag for befordring over 100 km pr. dag.
- Bruttolønsnedgang svarer til bilens forventede bruttoudgifter.

BILAG 13 - beregninger til bilag 10

Fri bil contra egen bil

Side 1 af 2

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Danmark

Fri bil contra egen bil

Beregningsprogrammet giver en god oversigt over konsekvenserne ved valg af bilordning for arbejdsgiver og ansat.

Ønskes en mere præcis beregning anbefaler vi professionel rådgivning.

Der henvises til forudsætninger på sidste side.

Baggrund for beregninger

Brændstof type:	Benzin
Bilens pris:	120995 kr.
km / l:	21,7 km.
kr. pr l benzin:	11,70 kr.
Privat kørsel:	32000 km.
Erhvervsmæssig kørsel:	3000 km.
Værditab, estimeret procent af bilens pris:	15,9 %
Rentesats:	7,0 %
Kørsel mellem hjem og arbejde t/r per dag:	km.
Antal årlige arbejdsdage:	220 dage

Resultat for medarbejderen

Benzin:	18870 kr.
Dæk:	5222 kr.
Vedligeholdelse:	12250 kr.
Forsikring:	8500 kr.
Ejeratgift:	520 kr.
Abonnement til vejhjælp:	700 kr.
Vask, parkering mv.:	3800 kr.
Værditab:	19238 kr.
Renteudgifter:	6449 kr.
- kørselsgodtgørelse:	11010 kr.
Bilens bruttoomkostninger:	51021 kr.
- skattebesparelse på renteudgifter	2128 kr.
- skattebesparelse på befodringsfradrag:	0 kr.
Nettoomkostninger ved egen bil:	48893 kr.
Skattepligtig værdi af fri bil:	40520 kr.
- Lønreduktion, svarende til bilens bruttoomkostninger / Indtastet værdi:	51021 kr.

BILAG 13 - beregninger til bilag 10 - FORSAT

Fri bil contra egen bil

Side 2 af 2

Indkomstændring:	-10501 kr.
Skatteændring heraf:	-5818 kr.
Kontant lønreduktion:	51021 kr.
Skatteændring:	-5818 kr.
Nettoomkostninger ved fri bil:	45203 kr.
Fordel/tab for medarbejder ved fri bil:	3689 kr.
Det er dermed en fordel at vælge:	Fri bil

Forudsætninger

- Benzinomkostninger beregnes ud fra samlede kørte km, benzinforbrug (km/l) samt pris for benzin.
- Udgifter til dæk beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Udgifter til vedligeholdelse beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Renteudgifter er beregnet på baggrund af bilens anskaffelsespris reduceret med et afdrag på hovedstolen, svarende til bilens værditab. Renteudgift er beregnet som et gennemsnit over 3 år.
- Værditab er estimeret på baggrund af den årlige kørsel og bilens pris. Værditabet i dette program kan maksimalt udgøre af 25% af bilens pris.
- Kørselsgodtgørelse fastsat efter statens satser for 2011.
- Befordringsfradrag er beregnet på baggrund af satser for 2011.
- Skattemæssig værdi af ligningsmæssig fradrag udgør 33%.
- Den anvendte skattesats (marginalskatten) er for 2011 og udgør 55,4%, inkl. AM-bidrag (men excl. kirkeskat).
- Værdi af fri bil udgør 25% af bilens pris op til 300.000 kr. og 20% af resten. Dog altid minimum 25% af 160.000 kr.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med en indkomst på under 248.700 kr. kan foretage et yderligere fradrag ud over det normale befordringsfradrag.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med bopæl i visse udkantskommuner kan være berettiget til et yderligere befordringsfradrag for befordring over 100 km pr. dag.
- Bruttolønsnedgang svarer til bilens forventede bruttoudgifter.

BILAG 14 - beregninger til bilag 10

Fri bil contra egen bil

Side 1 af 2

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Danmark

Fri bil contra egen bil

Beregningsprogrammet giver en god oversigt over konsekvenserne ved valg af bilordning for arbejdsgiver og ansat.

Ønskes en mere præcis beregning anbefaler vi professionel rådgivning.

Der henvises til forudsætninger på sidste side.

Baggrund for beregninger

Brændstof type:	Benzin
Bilens pris:	120995 kr.
km / l:	21,7 km.
kr. pr l benzin:	11,70 kr.
Privat kørsel:	10000 km.
Erhvervsmæssig kørsel:	25000 km.
Værditab, estimeret procent af bilens pris:	15,9 %
Rentesats:	7,0 %.
Kørsel mellem hjem og arbejde t/r per dag:	km.
Antal årlige arbejdsdage:	220 dage

Resultat for medarbejderen

Benzin:	18870 kr.
Dæk:	5222 kr.
Vedligeholdelse:	12250 kr.
Forsikring:	8500 kr.
Ejeratgift:	520 kr.
Abonnement til vejhjælp:	700 kr.
Vask, parkering mv.:	3800 kr.
Værditab:	19238 kr.
Renteudgifter:	6449 kr.
- kørselsgodtgørelse:	83400 kr.
Bilens bruttoomkostninger:	-21369 kr.
- skattebesparelse på renteudgifter	2128 kr.
- skattebesparelse på befordringsfradrag:	0 kr.
Nettoomkostninger ved egen bil:	-23497 kr.

BILAG 14 - beregninger til bilag 10 - FORSAT

Fri bil contra egen bil

Side 2 af 2

Skattepligtig værdi af fri bil:	40520 kr.
- Lønreduktion, svarende til bilens bruttoomkostninger / Indtastet værdi:	-21369 kr.
Indkomstændring:	61889 kr.
Skatteændring heraf:	34287 kr.
Kontant lønreduktion:	-21369 kr.
Skatteændring:	34287 kr.
Nettoomkostninger ved fri bil:	12918 kr.

Fordel/tab for medarbejder ved fri bil: -36415 kr.

Det er dermed en fordel at vælge: Egen bil

Forudsætninger

- Benzinomkostninger beregnes ud fra samlede kørte km, benzinförbrug (km/l) samt pris for benzin.
- Udgifter til dæk beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Udgifter til vedligeholdelse beregnes på baggrund af bilens pris og den årlige kørsel.
- Renteudgifter er beregnet på baggrund af bilens anskaffelsespris reduceret med et afdrag på hovedstolen, svarende til bilens værditab. Renteudgift er beregnet som et gennemsnit over 3 år.
- Værditab er estimeret på baggrund af den årlige kørsel og bilens pris. Værditabet i dette program kan maksimalt udgøre af 25% af bilens pris.
- Kørselsgodtgørelse fastsat efter statens satser for 2011.
- Befordringsfradrag er beregnet på baggrund af satser for 2011.
- Skattemæssig værdi af ligningsmæssig fradrag udgør 33%.
- Den anvendte skattesats (marginalskatten) er for 2011 og udgør 55,4%, inkl. AM-bidrag (men excl. kirkeskat).
- Værdi af fri bil udgør 25% af bilens pris op til 300.000 kr. og 20% af resten. Dog altid minimum 25% af 160.000 kr.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med en indkomst på under 248.700 kr. kan foretage et yderligere fradrag ud over det normale befordringsfradrag.
- Der tages i beregningen ikke højde for, at personer med bopæl i visse udkantskommuner kan være berettiget til et yderligere befordringsfradrag for befordring over 100 km pr. dag.
- Bruttolønsnedgang svarer til bilens forventede bruttoudgifter.

BILAG 15 – Indkomstskatteberegning til side 85.

Indkomstskatteberegning

Årlig bruttoløn 600.000 kr.

	2011	2009
<i>tal</i>		<i>tal*</i>
Lønindkomst	600.000	600.000
- Am- Bidrag 8 %	48.000	48.000
Personlig indkomst	552.000	552.000
- beskæftigelses bidrag 4,25 %, dog max 13.600	13.600	13.600
Skattepligtig indkomst	538.400	538.400
grundlag for bundskat	552.000	552.000
grundlag for mellemskat		347.200 204.800
grundlag for topskat (bundfradrag for topskat 389.900 kr.)	162.100	347.200 204.800
grundlag for sundhedsbidrag	538.400	538.400
grundlag for kommuneskat	538.400	538.400
grundlag for kirkeskat	538.400	538.400
bundskat	3,64% 20.093	5,04% 27.821
mellemskat		6% 12.288
topskat	15% 24.315	15% 30.720
sundhedsbidrag	8% 43.072	8% 43.072
kommuneskat	25,40% 136.754	25,40% 136.754
kirkeskat	0,98% 5.276	0,93% 5.007
Skatteloft korrektion (3,64+15+8+25,4-51,5) =0,54 % x grundlag for topskat 2011 (5,04+15+6+8+25,4-51,5) =0,44 % x grundlag for topskat 2009	51,50% (875)	59% (901)
bundskat af personfradrag 3,64% af 42.900	(1.562)	0,0504 (2.162)
sundhedsbidrag af personfradrag 8% af 42.900	(3.432)	(3.432)
kommune og kirke skat 26,38% af 42.900	(11.317)	0,2633 (11.296)
BEREGNET ÅRLIG SKAT	212.324	237.871

*http://www.skm.dk/tal_statistik/skatteberegning/1372.html

BILAG 16 – Eksempel på beskatning af fri bil 2011 contra 2009. side 85.

Følgende beregninger viser, hvilken betydning det har haft for den ansatte at have fri bil til rådighed hele året i henholdsvis 2009 og 2011. Udregningerne viser yderligere forskellen mellem top og bund skat betalingen.

NY BIL

År	Benzin		Diesel	
	2009	2011	2009	2011
Ny vognsprisen	320.000	320.000	350.000	350.000
Skattepligtig værdi				
25 % af 300.000	75.000	75.000	75.000	75.000
20 % af over 300.000	4.000	4.000	10.000	10.000
+ miljøtillæg		3.500		3.500
+ evt. dieseltillæg				1.000
Skattepligtig værdi pr. år	79.000	82.500	85.000	89.500
forholdsmæssig merskat af miljøtillæg (59% / 56 %)		1.960		1.960
forholdsmæssig merskat af diesel tillæg (59 % / 56%)				560
Samlet skat før/efter skattereform Topskat (63 % / 56,39 %) *	49.770	46.522	53.550	50.469
Samlet forskel i skat (besparelse)				
Topskatteyder		3.248		3.081

* topskat og mellemskatte satserne var ens i 2009.

Hvis den ansatte har fået en ny bil stillet til sin rådighed, har Forårspakken 2.0 haft den betydning for ansat B, som betaler topskat, at der er en besparelse på 3.248 kr., ved benzinbiler, selvom der betales miljøtillæg, og 3.081 kr. ved dieselmotorer, hvor der også betales miljøtillæg men også dieseltillæg i 2011.

BRUGT BIL

År	Benzin		Diesel	
	2009	2011	2009	2011
Købsprisen	210.000	210.000	230.000	230.000
Skattepligtig værdi				
25 % af 300.000	52.500	52.500	52.500	52.500
20 % af over 300.000		-		-
+ miljøtillæg		3.500		3.500
+ evt. dieseltillæg				1.000
Skattepligtig værdi pr. år	52.500	56.000	52.500	57.000
forholdsmæssig merskat af miljøtillæg (59% / 56 %)		1.960		1.960
forholdsmæssig merskat af diesel tillæg (59% / 56 %)				560
Samlet skat før/efter skattereform Topskat (63 % / 56 %) *	33.075	31.360	33.075	31.920
Samlet forskel i skat (besparelse)				
Topskatteyder		1.715		1.155

* topskat og mellemskatte satserne var ens i 2009.

Hvis det er en brugt bil, som der stilles til rådighed for den ansatte, til en værdi på 210.000 kr., så vil der her være en besparelse på 1.715 kr. for benzinbiler og 1.155 kr. for dieselmotorer.