

Markant stigning i de personalegoder, der indberettes til SKAT

DEPECHEN NR. 9
3. maj 2017

Antallet af danskere, der betaler skat af indberettede arbejdsgiverbetalte frynsegoder, ligger stabilt omkring de 50.000, men værdien af de skattepligtige goder voksede markant sidste år. Det viser nye tal fra SKAT.

Af Henning Boye Hansen, hbh@bdo.dk

Ud over fri bil, fri telefon og enkelte andre specifikke personalegoder findes der to typer af benefits, som arbejdsgivere er forpligtet til at indberette til SKAT.

Det ene er de såkaldte felt 55-goder. Det vil sige goder, der overstiger den bagatelgrænse på 1.100 kr., der gælder for visse personalegoder. Denne gruppe omfatter eksempelvis bonusrejser, weekendophold, middage på gode restauranter, koncertbilletter, billetter til store sportsbegivenheder, større tingsgaver (ikke lejlighedsgaver) samt fri computer, der ikke bruges i arbejdet, men som alligevel er stillet til rådighed uden lønning.

Den anden er de såkaldte felt 56-goder. Det vil sige goder, som ikke er omfattet af bagatelgrænsen. Denne gruppe omfatter bruttolønsfinansierede computere samt visse personalelån.

For de seneste 2 år har SKAT modtaget følgende indberetninger:

Felt	2015			2016		
	Antal personer	Samlet beløb kr.	Gennemsnit pr. person kr.	Antal personer	Samlet beløb kr.	Gennemsnit pr. person kr.
55	43.088	95.234.086	2.210	43.213	155.640.820	3.602
56	7.452	18.877.228	2.533	7.468	39.202.461	5.249

I runde tal viser oversigten, at der i 2016 var 50.000 danskere, der modtog skattepligtige personalegoder - ud over fri telefon, fri bil mv. - til en gennemsnitlig værdi af 3.845 kr.

Det samlede beløb er vokset fra 114 mio. kr. i 2015 til 195 mio. kr. i 2016, det vil sige med hele 70 %. Selvom stigningen er markant, er de gennemsnitlige beløb pr. person stadig på et relativt beskedent niveau. Antallet af personer, som der er indberettet for, er kun vokset med 0,28 %.

Der findes ikke nogen nærmere forklaring på den markante stigning i beløbene. I vores øjne er de imidlertid en bekræftelse på, at arbejdsgiverne tager deres indberetningspligt ganske alvorligt. Der er dog ingen grund til at tro, at alle goder bliver indberettet. Reglerne er nemlig så komplicerede, at der stadig er et betydeligt antal, især mindre virksomheder, som ikke kender til, hvornår de skal indberette, og derfor ikke gør det.

INDHOLD

- Markant stigning i de personalegoder, der indberettes til SKAT
- Beskatning af personalelån
- Moms ved salg af varer til virksomhedens medarbejdere
- Gave afgift af familielån
- Regnskabsmæssig behandling af koncernmellemværender mv.

Beskatning af personalelån

Med det nuværende renteniveau koster det ikke skat, hvis en arbejdsgiver yder et rentefrit lån til en medarbejder. Det er ikke et krav, at adgangen til personalelån gælder for alle medarbejdere.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Personalelån er, bortset fra i den finansielle sektor, ikke voldsomt udbredte, men faktisk kan både virksomheder og medarbejdere have fordel af sådanne lån.

Virksomhederne, fordi de ofte må betale negativ rente af deres overskudslikviditet, og fordi personalelån kan være et godt middel til at knytte medarbejderne tættere til virksomheden.

Medarbejderne, fordi de trods det lave renteniveau ikke kan låne hverken helt eller delvist rentefrit i deres pengeinstitut og tillige ofte må betale betydelige stiftelsesomkostninger.

Skattereglerne

Der gælder ingen særlige regler for indholdet af en låneaftale mellem en arbejdsgiver og en medarbejder. Det kan således frit bestemmes, om der skal være tale om et stående lån, eller om lånet skal afvikles over en bestemt årrække. Også rentens størrelse kan aftales frit, ligesom arbejdsgiveren gerne må bestemme, at adgangen til personalelån kun skal gælde for fx de ledende medarbejdere.

”Også rentens størrelse kan aftales frit”

[Skattereglerne](#) fastslår alene, at der er tale om et skattepligtigt personalegode, hvis renten på lånet er lavere end en referencerente, der dog p.t. lyder på 0 % og har gjort det siden 1. januar 2012. Ydelse af et rentefrit lån har derfor i øjeblikket ingen skattemæssige konsekvenser for medarbejderen. Reglen gælder ikke for hovedaktionærer.

Det vil nok være undtagelsen, at en arbejdsgiver kræver stiftelsesprovision - eller andre former for gebyrer - i forbindelse med etablering af et personalelån. Hvorvidt dette forhold i sig selv vil kunne karakteriseres som et skattepligtigt personalegode, er der ikke taget stilling til i praksis og er ikke omtalt i det afsnit i SKATs juridiske vejledning, der beskriver reglerne for personalelån. Efter vores opfattelse vil der dog ikke være hjemmel til at beskatte en medarbejder af fordelens ved at kunne låne gebyrfrit.

Sagen om sommerhuslånet

SKAT har netop offentliggjort en [kendelse](#) fra Landsskatteretten i en sag om den skattemæssige behandling af et personalelån.

Sagen handlede om en mand, der havde lånt 3,5 mio. kr. af sin arbejdsgiver i forbindelse med køb af et sommerhus. Af det udfærdigede gældsbeholdningsbrev fremgik, at lånet var rente- og afdragsfrit, men kunne opsiges af begge parter med kort varsel. Medarbejderen var ikke i familie med indehaveren af virksomheden, hvori han havde været ansat i mange år.

SKAT gjorde under sagen gældende, at manden skulle beskattes som personlig indkomst af en fiktiv rente på 4 % årligt af hovedstolen, men at han kunne fratrage et tilsvarende beløb som negativ kapitalindkomst. Der skulle ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af den fikserede rente. SKAT begrundede sin afgørelse med, at manden efter deres opfattelse ikke var dækket af referencerentereglen, da han ikke var ansat i en finansiell virksomhed.

Heri var Landsskatteretten ikke enig. Retten fastslog, at referencerentereglen gælder for alle former for personalelån. SKAT kunne derfor kun gennemføre beskatning for indkomståret 2011 og kun med den for dette år gældende referencerente på 1 %. Afgørelsen er efter vores opfattelse materielt set helt efter bogen.

Moms ved salg af varer til virksomhedens medarbejdere

Ikke alle indkøb i en virksomhed foretages med henblik på salg til virksomhedens kunder. Mange steder sker der også salg til medarbejderne, og det kan i visse situationer give momsmæssige udfordringer.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Der findes næppe mange tømrere, murere, elektrikere og smede, som ikke kan købe materialer til privat brug gennem deres arbejdsgiver. Tilsvarende gælder for automekanikere, som normalt altid kan købe reservedele til deres egen bil gennem firmaet. Og endelig er der næppe mange ansatte i tøjforretninger og andre detailbutikker, som ikke kan købe varer i forretningen til nedsat pris.

Kort sagt så er virksomheders salg til medarbejderne en dagligdags ting næsten alle steder. De momsmæssige problemstillinger herved kan i korte træk gengives således:

Salg til medarbejderne

Virksomheden har adgang til momsfradrag for indkøbet og skal beregne almindelig salgsmoms ved salget til medarbejderne. Det samme gælder, hvis virksomheden sælger egne produkter eller ydelser til medarbejderne.

Salgsmomsen skal beregnes af den faktiske salgspris, uanset at denne ligger under den normale salgspris. Der gælder dog særlige regler, hvis salgsprisen til medarbejderne ligger under indkøbs- eller fremstillingsprisen. I så fald skal salgsmomsen beregnes på grundlag af sidstnævnte.

Det sidste gælder dog ikke, hvis der er tale om ukurante eller beskadigede varer eller fødevarer, som har overskredet sidste salgsdato. Her momses af salgsprisen, hvis det kan godtgøres, at denne svarer til markedsprisen for varen. Den begrænsede praksis synes at kunne tolkes derhen, at både SKAT og Landsskatteretten stiller ganske strenge krav til dokumentationen af, at markedsprisen er lavere end indkøbs- eller fremstillingsprisen.

Vederlagsfri overdragelse til medarbejderne

Virksomheder kan ikke opnå momsfradrag for varer, der indkøbes med henblik på bortgivelse til medarbejderne. Det er i denne forbindelse uden betydning, om den vederlagsfrie overdragelse er udtryk for en egentlig gave i anledning af en mærkedag eller som påskønnelse for en særlig indsats.

Hvis virksomheden i første omgang har foretaget momsfradrag, fordi varen oprindeligt er indkøbt med henblik på videresalg, skal der beregnes udtagningsmoms, hvis hensigten ændres og varen overdrages til medarbejderne. Det kan fx være tilfældet i byggefirmaer, hvis overskydende materialer eller fejllleverancer gives til medarbejderne. Udtagningsmomsen skal beregnes på grundlag af indkøbsprisen, således at den udligner det oprindelige momsfradrag.

Bruttolønsordninger

En del virksomheder har etableret bruttolønsordninger, hvor medarbejderne, mod at gå ned i løn, får adgang til et eller flere personalegoder i form af fx mobiltelefoner.

Sådanne ordninger har normalt ingen specielle momsmæssige konsekvenser. Der skal således ikke beregnes salgsmoms af medarbejdernes betaling (lønnedgangen), idet ejendomsretten til de omhandlede aktiver tilhører arbejdsgiveren.

Virksomhedens adgang til momsfradrag ved indkøb af goderne afgøres efter de almindelige regler herom. Det betyder, at der vil kunne foretages momsfradrag efter et skøn, hvis goderne ikke kun anvendes til private formål.

”Det sidste gælder dog ikke, hvis der er tale om ukurante eller beskadigede varer”

Gaveafgift af familielån

Det sker tit, at forældre låner penge til deres børn. Eller at bedsteforældre yder lån til deres børnebørn. Skattemæssigt er det normalt helt ukompliceret, men det kan gå galt. Det viser en ny afgørelse.

Af Jens Pedersen, jen@bdo.dk

Årsagen til mange familielån er som oftest, at långiveren ønsker at give låntageren en økonomisk håndsrækning på lempelige vilkår. Langt de fleste familielån er således rentefri, ligesom låntageren ikke betaler stiftelsesprovision eller andre af de omkostninger, som normalt er forbundet med at låne penge i et pengeinstitut.

I de fleste tilfælde er der tale om beskedne beløb, men ikke altid. Og i takt med at beløbene bliver større og større, stiger usikkerheden om, hvorvidt der kan være skattemæssige problemstillinger, som der skal tages højde for. Og det er der absolut. Det kan illustreres med en netop offentliggjort afgørelse fra Landsskatteretten.

Det lille hus på landet

Sagen handlede om en søn, der i 2013 købte sin gamle mors hus for 450.000 kr., hvilket angiveligt svarede til ejendommens faktiske handelsværdi. Hele købesummen blev betalt med et gældsbrief, som sønnen udstedte til moderen.

Af gældsbriefet fremgik, at gælden skulle være rentefri, og at den skulle "afdrages per/år med det beløb, som en enlig forældre skattefrit må forære søn/datter".

Moderen døde efterfølgende og i forbindelse med behandlingen af hendes bo blev skattemyndighederne opmærksomme på gældsbriefet. Det førte til et krav mod sønnen om betaling af gaveafgift med 58.830 kr. med tillæg af renter. Afgiften blev beregnet som 15 % af hovedstolen på de 450.000 kr. med fradrag af det afgiftsfrie beløb på 57.800 kr. for gaver givet i 2013.

Afgiftskravet blev begrundet med, at gældsbriefet måtte forstås derhen, at det aldrig havde været tanken, at gældsbriefet skulle afdrages, idet sønnen ved udstedelsen var blevet lovet, at det årligt ville blive nedskrevet med et beløb svarende til det årlige afgiftsfrie gavebeløb.

Afgørelsen blev stadfæstet af Landsskatteretten, der i sin [kendelse](#) fastslog, at moderen i gældsbriefet havde givet et gaveløfte til sønnen, hvilket udløser gaveafgift i det år, hvori løftet gives.

Kommentar

Der er for så vidt intet overraskende ved afgørelsen, om end man nemt kan have lidt ondt af sønnen, fordi gaveafgiften nemt kunne have været undgået og formentlig kun blev en realitet på grund af ukendskab til reglerne.

Der er nemlig i princippet intet til hinder for, at et familielån årligt kan nedskrives med et beløb svarende til bundgrænsen for afgiftsfri gaver. Der må blot ikke være givet noget tilsagn herom fra starten. Det skal bero på en årlig beslutning. For i givet fald at kunne dokumentere, at dette er tilfældet, er det ikke altid tilrådeligt at gøre det hvert eneste år. En vis forsigtighed må således tilrådes, især hvis der er tale om et større lånebeløb.

Du kan læse mere om familielån og skat i en særskilt [artikel](#) herom i vores Viden-Om-serie. Her kan du læse om vigtigheden af, at familielån ydes på anfordringsvilkår, og at det ikke er et krav, at der udstedes et egentligt lånedokument, men at det ikke desto mindre kan være en god idé at gøre det netop for at kunne dokumentere vilkårene for lånet.

"Det førte til et krav mod sønnen om betaling af gaveafgift med 58.830 kr. med tillæg af renter"

Regnskabsmæssig behandling af koncernmellemværender mv.

Årsregnskabsloven stiller en række særlige krav til den regnskabsmæssige klassifikation og præsentation af en virksomheds mellemværender med andre virksomheder, når disse er nærtstående.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, dme@bdo.dk

Mellemværender med nærtstående skal som udgangspunkt vises særskilt i balancen. Præsentationen afhænger af, om der er tale om mellemværender med tilknyttede virksomheder, med associerede virksomheder eller med andre virksomhedsdeltagere og/eller ledelsen. Ud over at mellemværenderne skal opdeles efter arten af modparten, skal der også ske opdeling på henholdsvis kort- og langfristet gæld og på henholdsvis anlægs- og omsætningstilgodehavender.

Mellemværender med tilknyttede virksomheder

Omfatter mellemværender med egne datter- og datter-datter-virksomheder, mellemværender med modervirksomheder i alle niveautrin samt mellemværender med disses dattervirksomheder, hvoraf nogle kan være virksomhedens søstervirksomheder.

Tilgodehavender hos og gæld til disse virksomheder skal præsenteres særskilt i balancen, men behøver ikke være specificeret på de enkelte virksomheder. Renteindtægter og -udgifter vedrørende disse mellemværender skal specificeres i en særskilt post enten i resultatopgørelsen eller i noterne.

Der gælder særlige regler for den regnskabsmæssige præsentation af mellemværender vedrørende selskabsskat under en sambeskatning. Se vores [artikel](#) herom i Depechen 2016, nr. 16.

Vi bliver ofte spurgt om reglerne for modregning, når to virksomheder i samme koncern har både et tilgodehavende og en gæld til hinanden. Det kan siges meget enkelt. Der kan kun ske modregning, når følgende 2 betingelser er opfyldt:

- Virksomheden har en juridisk ret til at foretage modregning.
- Virksomheden har til hensigt enten at nettoafregne eller foretage samtidig realisering af aktivet og indfrielse af forpligtelsen.

Mellemværender med associerede virksomheder

Omfatter mellemværender med virksomheder, der ikke er en dattervirksomhed, men hvor der besiddes kapitalandele i og udøves en betydelig indflydelse på. Normalt virksomheder, hvori der rådes over 20 procent eller mere af stemmerettighederne. Definitionen går kun nedad i forhold til virksomheden, der besidder kapitalandelene. For den underliggende virksomhed er der opad tale om en virksomhedsdeltager, jf. nedenfor.

Også tilgodehavender hos og gæld til associerede virksomheder skal præsenteres særskilt, men der gælder ikke noget krav om specifikation af renteindtægter og -udgifter vedrørende disse mellemværender.

Mellemværender med virksomhedsdeltagere og ledelse

Omfatter mellemværender med ledelsesmedlemmer samt med ejere af virksomheden. Dog skal et mellemværende med en modervirksomhed medtages som et mellemværende med en tilknyttet virksomhed, da denne har forrang.

Som udgangspunkt er det kun tilgodehavender, som skal anføres i denne særskilte post i balancen. Gæld bør dog også specificeres, hvis beløbet er væsentligt. For tilgodehavender hos et ledelsesmedlem stilles der krav om visse oplysninger herom i noterne.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 68.000 medarbejdere i 158 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.