

Afgangsprojekt HD Regnskab og Økonomistyring

Skattemæssig optimering af fleksible lønpakker

Vejleder: Karina Kim Egholm Elgaard



Udarbejdet af:
Jacob Løve Johannsen
Mark Stanley Handberg

Aflevering:
10. maj 2016

Indholdsfortegnelse

Indholdsfortegnelse.....	1
1. Indledning.....	5
1.1 Problemformulering	5
1.1.1 Afgrænsning.....	6
1.1.2 Disposition	7
1.2 Model- og metodevalg	8
1.2.1 Dataindsamling.....	8
1.2.2 Kildekritik.....	8
1.2.3 Målgruppe	9
1.2.4 Forkortelser og begrebsdefinitioner.....	9
2. Generelt om personalegoder.....	10
2.1 Indledning.....	10
2.2 Definition af begrebet "Personalegode"	11
2.3 Skattemæssig inddeling og værdiansættelse.....	12
2.3.1 Bagatelgrænse for mindre personalegoder	12
2.3.2 Bagatelgrænse for personalegoder af arbejdsrelateret karakter.....	14
2.3.3 Beskatning ud fra markedsværdi	14
2.3.4 Skattefri personalepleje	15
2.3.5 Beskatning ud fra standard satser.....	15
2.4 Delkonklusion.....	16
3. Sundhedsordninger	17
3.1 Indledning.....	17
3.2 Skattepligten.....	17
3.3 Arbejdsskader og forebyggelse	17
3.3.1 Forebyggelse af arbejdsskader	18
3.3.2 Behandling af arbejdsskader	18
3.3.3 Arbejdsgiver betalt sundhedsforsikring.....	19
3.4 Lægefagligt begrundet behandling.....	19
3.4.1 Omfattede ydelser under LL § 30	19
3.5 Bagatelgrænsen for mindre personalegoder	20
3.6 Reglen for personaleplejefritagelsen	21
3.7 Delkonklusion	21
4. Fri bil	23

4.1 Indledning	23
4.2 Indbefattede af fri bil.....	23
4.2.1 Personer.....	23
4.2.2 Køretøjer.....	23
4.2.3 Undtagelser	24
4.3 Beregningsgrundlag af fri bil.....	24
4.3.1 Nye biler (under 36 måneder gammel)	24
4.3.2 Brugt bil (fra den 37. måned)	25
4.4 Ordinære driftsmæssige udgifter	26
4.5 Skattepligt.....	26
4.5.1 Rådighed af bil	27
4.5.2 Gule plade bil til firmakørsel	27
4.5.3 Dagsbeviser.....	27
4.5.4 Ingen privat rådighed	28
4.5.5 Kørebog / kørselsregnskab	28
4.5.6 25 gange reglen	29
4.5.7 60 dages-reglen	29
4.5.8 Kundeopsøgende kørsel	30
4.5.9 Firmabil på gule plader	30
4.5.10 Skiftende firmabil	31
4.5.11 Beskatning leasingbiler.....	31
4.5.12 Befordring.....	32
4.5.13 Kørselsgodtgørelse	32
4.5.14 Egenbetaling	33
4.5.15 Særlige forhold vedr. beskatning af fri bil	34
4.6 El-bil	34
4.6.1 Registreringsafgifter på brint- og elbiler	35
4.6.2 Nogle der slipper for det nye afgiftssmæk	36
4.7 Overvejelser.....	36
4.7.1 Arbejdstager	36
4.7.2 Arbejdsgiver.....	36
4.8 Beregning af egen bil kontra fri bil	37
4.9 Delkonklusion	38
5 Telekommunikation.....	40

5.1 Indledning	40
5.1.1 Lønoplægning	40
5.1.2 Ansættelsesforhold og hvem der er omfattet	40
5.2 Computer / Tablet	40
5.2.1 Beregning egen pc kontra firma betalt pc	42
5.3 Bredbånd	42
5.4 Fri telefon	43
5.4.1 Definition på en telefon:	43
5.4.2 Skattepligt	43
5.4.3 Antal telefoner	44
5.4.4 Ægteskabs eller samlever ordning - reduktion	44
5.4.5 Krav for at der ikke beskattes af fri telefon	44
5.4.6 Tro- og love erklæring	45
5.4.7 Rådighedsbeskatning	45
5.5 Hvornår kan det betale sig at blive beskattet af fri telefon	45
5.6 Delkonklusion	47
6. Aktie/obligations-løn	49
6.1 Indledning	49
6.2 Former for aktieløn	49
6.2.1 Optioner	49
6.2.2 Warrants	50
6.2.3 Fantomaktier	50
6.3 Beskatning	50
6.3.1 Betingelser jf. LL § 7 P	51
6.3.2 Beskatning efter ophøret LL § 7 H	52
6.3.3 Beskatning efter LL § 7 P, pr. 1. juli 2016	54
6.4 Personer	55
6.5 Delkonklusion	55
7 Firmaarrangementer	57
7.1 Indledning	57
7.2 Teambuilding	57
7.3 Kundepleje	58
7.4 Reception for medarbejdere	59
7.5 Julefrokost og øvrige firmafester	60

7.6 Delkonklusion	62
8 Konklusion	63
Litteraturliste	66
Bøger.....	66
Publikationer, rapporter og andet materiale	66
Artikler	66
Love, bekendtgørelser, cirkulærer, vejledninger	67
Hjemmesider.....	67
Domme og afgørelser	67
Bilag	68
Bilag 1 – Styresignal LL § 30.....	68
Bilag 2 – Beregning firmabil kontra egen bil	69

1. Indledning

Det er efterhånden en folkesport at spekulere i skattetænkning, men ofte er skatteregler uigennemskuelige for arbejdstageren og ikke mindst arbejdsgiveren. Dette kan både være en fordel og en ulempe for arbejdsgiverne, når der skal sammensættes lønpakker. Fordelen er, at en virksomhed kan tilbyde et gode, der har en høj værdi for modtageren, men en lav økonomisk værdi for virksomheden. Ulempen kan være, at Staten går glip af indtægt, fordi skattepligten ikke er kendt i virksomheden.

Et personalegode kan, i visse tilfælde, opfylde et andet behov hos lønmodtageren, end en kontant udbetaling ville kunne – dette også grundet af at nogle goder er gunstige for medarbejderen, rent beskatningsmæssigt. F.eks. kan det give en værdi for medarbejderen, at modtage en iPhone som fri telefon i stedet for en Nokia.

Der er flere forhold der spiller ind på, om et gode eller en fleksibel lønpakke kan betale sig for den ansatte. Disse forhold ændres løbende i forbindelse med, at man fra politisk side, ønsker at gå i specifikke retninger. F.eks. har det været et politisk ønske, at fremme brugen af IT i Danmark, samt efteruddannelse af medarbejderne – hvorfor der er mulighed for den ansatte at få betalt uddannelse skattefrit¹.

Danmark har et af de højeste skattetryk i verden – I 2015 var dette tryk på 46,7 pct. af Danmarks BNP². Dem det går hårdest ud over, er de højtlønnede med en indkomst på over Kr. 467.300 (2016) efter fradrag af AM-bidrag. For de medarbejdere der ligger lige under grænsen til topskat, kan det derfor nogle gange bedre betale sig for en ansat, at modtage visse personalegoder, frem for ekstra i lønningsposen.

Lønpakker kan sammensættes på mange måder – men er det alle personalegoder der kan betale sig?

1.1 Problemformulering

Formålet med afgangsprojekt er, at beskrive de udvalgte personalegoder, analysere de gældende problemstillinger, for at danne grundlag til en vurdering om personalegodet attraktivitet. Dette for nærmere at kunne sammen sætte den optimale lønpakke inden for gældende lovgivning.

Værdien af et personalegode er efter Statsskattelovens § 4, skattepligtigt. Det er underordnet om en medarbejder modtaget kontant gage eller naturalier. Personalegoder værdiansættes efter LL § 16, som fastsætter at et personalegode som udgangspunkt altid beskattes ud fra den objektive markedsværdi. Der er dog visse undtagelser for, hvordan et gode skal beskattes, hvilket bliver beskrevet i dette afgangsprojekt.

¹ LL § 31

² Kilde: <http://www.skm.dk/skattetal/statistik/generel-skattestatistik/skattetrykket-i-danmark-2010-2016>

Vi vil i afgangsprojektet belyse personalegoderne overordnet og lave en uddybende analyse af sundhedsordninger, fri bil, aktie/obligations-løn, firmaarrangementer samt telekommunikation. I projektet vil vi besvare følgende spørgsmål inden for ovenstående emner:

- Hvilke retningslinjer er gældende inden for det pågældende personalegoder?
- Hvordan værdiansættes det pågældende personalegode, hvordan beskattes det og hvor ligger indberetningspligten?
- Hvordan optimeres en lønpakke ud fra et givent personalegoder – herunder de fordele og ulemper der forefindes ved løn i naturalier frem for gage.

For at underbygge ovenstående, består afgangsprojektet af beregninger, samt indehold af tidligere afgørelser, der har dannet præcedens for nuværende retspraksis.

1.1.1 Afgrænsning

Vi afgrænser os til kun at behandle et ansættelsesforhold mellem en arbejdsgiver og en arbejdstager. Der vil ikke blive behandlet selvstændigt erhvervsdrivende uden for virksomhedsskatteordningen. Ligeledes vil der blive afgrænset til skattebehandling under den Danske lovgivning. Der vil derfor ikke blive beskæftiget med den momsmæssige del af ydelsen, som påvirker arbejdsgiveren.

Emnet personalegoder vil blive behandlet i hovedtræk, hvor af vi af valgt fire underemner at uddybe – fri bil, medarbejder obligationer/aktieløn, telekommunikation, samt sundhedsordninger.

- **Sundhedsordninger** – da det ubetinget er det mest almindelige personalegode, målt på antallet af lønmodtagere der modtager det. Iflg. Branche organisationen Forsikring og Pension seneste opgørelse, er lidt over 2 millioner dansker omfattet af en sundhedsforsikring, betalt af deres arbejdsgiver.³
- **Fri bil** - da det ubetinget er det største personalegode, set fra et økonomisk synspunkt. Ud fra seneste Statusrapport til Folketinget, beløb beskatning af Fri bil sig op i omegnen af 4,36 mia. kr.⁴
- **Telekommunikation** – eftersom at det er udbredt blandt størstedelen af lønmodtagere i dag.
- **Aktieløn** – da det i seneste Finanslovsforlag for 2016 kom frem, at man genindfører muligheden for "skattefri" aktieløn⁵.

³ Kilde:

http://www.forsikringogpension.dk/presse/Statistik_og_Analyse/statistik/forsikring/antallpolicer/Sider/Sundhedsforsikring_Antal_forsikrede_praemier_erstatninger.aspx (Set 06-01-2016)

⁴ Statusrapport til Folketinget, Januar 2008

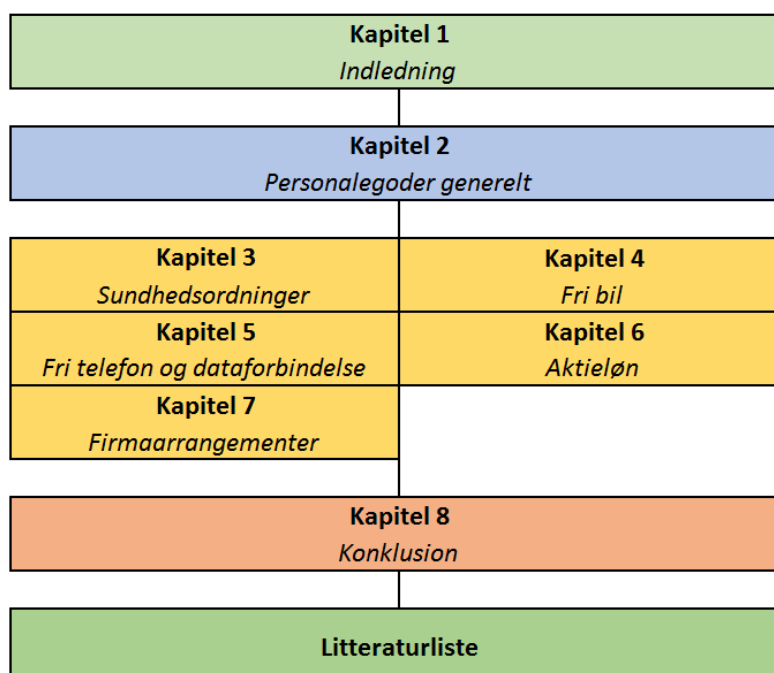
⁵ Kilde: http://www.plesner.com/insights/artikler/2015/11/finanslov,-c-%20muligheden%20for%20skattefri%20aktiel%C3%B8n%20genindf%C3%B8res%20i%202016?sc_lang=da-DK (Set 06-01-2016)

- **Firmaarrangementer** – da firmaarrangementer ofte bevæger sig på grænsen til, at være skattepligtig for medarbejderne, men at arbejdsgiveren oftest ikke er oplyst om dette.

Der vil også kort blive nævnt andre personalegoder, såfremt det anses for relevant i opgavens sammenhæng eller problemstilling.

Dette afgangsprojekt arbejder kun med den gældende lovgivning og retspraksis i 2016, dog kan der forekomme beregninger fortaget ud fra 2015.

1.1.2 Disposition



Kapitel 1 indeholder en kort introduktion til afgangsprojektet indhold, samt hvordan vi har valgt af analysere på området. Der vil ligeledes redegjort for, hvilke konkrete personalegoder vi ønsker at belyse samt det problem vi vil analysere.

Kapitel 2 beskriver de væsentligste beskatningsregler på området inden for personale goder. Dette er for at få en grundlæggende forståelse for emnet personlade goder og hvilke lovgivning vi arbejder under. Ydermere vil det nærmere blive defineret hvad der ligger i begrebet personalegoder.

Kapitel 3-7 analyseres de personalegoder vi har valgt af afgrænse os til. Dette er de mest benyttede personalegoder, som benyttes af private arbejdsgivere for tiden. I kapitel 6 kommer der nærmere ind på et

netop aktuelt område om beskatning af aktieløn. Det er i seneste Finanslovsforslag besluttet, at man vil genindføre de gamle regler om beskatning af aktieløn, som ellers blev afskaffet 21. december 2011⁶.

Kapitel 8 vil vi konkludere på de analyserede personalegoder, med henblik på begunstigelsen hos enten medarbejderen eller virksomheden. Der vil også blive konkluderet på hvilke personalegoder mange kan tænke i, for at skattemæssigt at optimere sin lønpakke.

Alle kilder til fremskaffelse af data vil være samlet i litteraturlisten, men ved direkte påstande vil disse kilder underbygges med fodnoter.

1.2 Model- og metodevalg

1.2.1 Dataindsamling

Der vil hovedsageligt blive benyttet kvantitative dataindsamlingsmetoder, herunder faglitterære bøger, artikler og materiale fra internettet. Der kan forekomme tilfælde, hvor loven kan fortolkes forskelligt, hvorfor tidligere retskendelser og bekendtgørelser anvendes til at danne en subjektiv vurdering af problemstillingen.

Dataindsamlingen har fundet sted før 30. april 2016, hvorfor eventuelt ændrede lovgivning mellem denne dag og afleveringsdagen, ikke vil være taget stilling til i opgaven.

1.2.2 Kildekritik

Det i opgaven anvendte litteratur er godkendt til brug for undervisningen på CBS, hvorfor dette anses for en valid kilde til fremskaffelse af data.

Størstedelen af den sekundære data er hentet fra lovgivende instanser og indflydelsesrige konsulent huse i Danmark. Dette holdt op imod eventuelt opdaterede love og retsafgørelser for at styrke validiteten af den indhentede data. Grundet løbende ændringer i lovgivningerne, er det lagt vægt på at skrivelser af ældre dato, ikke er taget i betragtning som en valid kilde.

Artikler fra andre end offentlige instanser, anses for at indeholde subjektive holdninger, hvorfor disse data vil blive behandlet i opgaven, som partsindlæg. Dog kan tal materiale benyttes, såfremt kilden er anvist i artiklen, samt vurderet troværdi.

Der har i projektet også være anvendt kilder i form af tidligere universitetsafhandlinger, hvorfor der er lagt vægt på at disses kilder er troværdige, samt ikke er forældede. Skatteregler ses ændret og justeret løbende ud fra afgørelser som danner præcedens, hvorfor dette er taget med i alle vurderinger af kilder.

⁶ Kilde: <http://www.bdo.dk/faglig-info/nyheder/depechen-nyt-om-skat-og-moms/skatten-paa-aktieloen-nedsaettes-fra-1-juli-2016/> (Set 01-03-2016)

1.2.3 Målgruppe

Dette afsluttende projekt henvender sig hovedsageligt til andre studerende og interessenter inden for administration af personalegoder i virksomheder. Det forudsættes derfor, at læseren af dette projekt, har en grundlæggende forståelse for beskatningsregler og erhvervsøkonomi. Der vil i opgave ikke blive beskrevet yderligere i, hvordan almindelige beskatning af indkomst gøres i praksis, men mere de skatteretlige regler på området.

1.2.4 Forkortelser og begrebsdefinitioner

SKM: Skatteministeriet

SL: Statsskatteloven

LL: Ligningsloven

KSL: Kildeskatteloven

PSL: Personskatteloven

ABL: Aktieavancebeskatningsloven

AM-bidrag: Arbejdsmarkedsbidrag

Skattetænkning: Begreb ved situationer, hvor det lovligt er retvisende, men etisk er på grænsen.

VLR: Vestre Landsret

ØLR: Øster Landsret

HR: Højesteret

2. Generelt om personalegoder

2.1 Indledning

Der var en gang, hvor arbejdstagere havde en høj grad af virksomhedsloyalitet. Dengang var det ikke ualmindeligt at arbejdstagere satte sine egne behov til side til fordel for arbejdsgiveren og det var ikke ualmindeligt at man så 25-50 års jubilæums i virksomhederne. I dagens Danmark bevæger vi os i en tid hvor denne loyalitet er stagnerende⁷, og gennemsigtheden i informationstiden gør, at virksomhedens medarbejdere lettere kan blive fristet af andre jobtilbud. Virksomhederne kan prøve at gøre loyaliteten højere gennem tildeling af personalegoder, frem for højere løn som bevist er en kortvarende motivationsfaktor⁸.

Begrebet "personalegode" er den daglige benævnelse for naturalier, der enten giver modtageren et sparet privatforbrug, eller det at kunne benytte virksomhedens ejendele til private forhold.

Hvis man ser på beskatning af personalegoder rent historisk, så stammer det tilbage fra SL af 1903⁹, hvor det bliver bekendtgjort, at der skal afholdes skat af personlig indkomst – herunder personalegoder.

Det var dog først i 1993 at der kom generelle bestemmelser for behandling af personalegoder, gennem LL §16¹⁰. Det var grundet spekulationer og stigende benyttelse af personalegoder, at der var behov for de retningslinjer vi benytter os af i dag. Senere, for at lette på den administrative byrde med indberetninger af personalegoder, indførte man, med virkning fra 1. januar 1997, en bagatelgrænse på kr. 3.000¹¹. Bagatelgrænsen betød, at medarbejderne kunne modtage personalegoder for kr. 3.000 årligt, uden at der skulle svares skat af beløbet.

Eftersom at vi i Danmark har såkaldt "aftale frihed", så er der stort set ingen grænser for, hvordan vederlag kan udbetales – så længe det beskattes efter gældende lovgivning. Et naturalier skal som udgangspunkt beskattes hos modtageren ud fra objektiv markedsværdi, jf. nedenstående beregningseksempler, vil der ikke være den forskel i, om vederlag bliver udbetalt i naturalier eller kontanter.

⁷ Kilde: <http://iff.dk/publikationer/magasinet-scenario/1999-2002/fo-31999-bioteknologi/fremtidsorientering-31999/personaleledelse/> (Set 07-02-2016)

⁸ Kilde: <http://www.jobogtrivsel.dk/Job-og-Trivsel-nyheder/Mere-i-l%C3%B8n-på-uden-tilbage-motiverer-ikke.aspx?PID=340&M=NewsV2&Action=1> (Set 07-02-2016)

⁹ Kilde: Grundlæggende skatteret, kapitel 1, afsnit 1.2

¹⁰ Bekendtgjort ved lov nr. 483 af 30. juni 1993. Loven uddybes endvidere i CIR nr. 72 af 17. april 1996, punkt 12.

¹¹ LL § 16, stk. 3, 3. pkt. som reguleres jævnført PSL §20.

Beregning 1 - Køb af naturalier med beskattede midler	
Kontant gage	Kr. 1.000
Afregning af A-skat og AM-bidrag ca. 50%	Kr. - 500
Netto udbetalt	Kr. 500

Tilbage har man Kr. 500 (Beskattede midler) til køb af naturalier.

Beregning 2 - Modtagelse af naturalier som vederlag	
Markedsværdi af naturalier	Kr. 500
Afregning af A-skat og AM-bidrag ca. 50%	Kr. - 250
Nødvendigt kontantløn til betaling af A-skat og AM-bidrag	Kr. 500
Afregning af A-skat og AM-bidrag ca. 50%	Kr. - 250

Tilbage har man Kr. 0, samt naturalier til en værdi af Kr. 500.

Der vil dog komme situationer, hvor der kan være tale om en skattebegunstigelse, som fraviger fra ovenstående beregning. Dette kunne ske, hvis godet ved indkomstopgørelsen værdiansættes til en lavere værdi end den objektive markedsværdi. Det kunne og være tilfældet at godet ikke danner grundlag for beregning af AM-bidrag, herunder søens folk¹². Der kan også foreligge en skattemæssig begunstigelse for virksomheden, ved at godet er momsmæssigt eller skattemæssigt fradragsberettiget for arbejdsgiveren.

Det skal dog taget med i betragtningen, at marginalerne der kan spares, kan bliver vejet op imod den administration der forekommer, ved værdi ansættelsen af godet.

2.2 Definition af begrebet "Personalegode"

Lovgivningsmæssigt er der ikke nogen direkte oversættelse af begrebet personalegode, men refererer til naturalier, som modtaget i forbindelse med et arbejdsforhold – nærmere betegnet et forhold hvor arbejdsgiver giver modydelse for arbejdstagers arbejdskraft. Jf. ligningsvejledningen beskrives personale goder til værende formuegoder af monetær værdi¹³.

Begrebet personalegoder dækker ikke ind over materiale, som medarbejderen skal bruge i forbindelse med udførelsen af sit arbejde. Kun hvis dette materiale bliver benyttet i privat sammenhæng. For eksempel kan en firma betalt mobil godt være udelukkende til arbejdsbrug, hvorfor dette ikke er et gode. Dette vil blive nærmere behandlet senere i projektet.

¹² AMBL § 3

¹³ Den juridiske vejledning – C.A.5.1.1 Regler for personalegoder

Det fremgår ligeledes af LL §16, at der skal være tale om et reelt ansættelsesforhold, herunder også tidsbegrænset, før at reglerne beskrevet i LL §16 er gældende.

2.3 Skattemæssig inddeling og værdiansættelse

Der er forskel på hvorvidt et personalegode skal beskattes efter reglerne om objektiv markedsværdi, eller om godet skal beskattes ud fra fastsatte standard satser. Fritaget for beskatning er hvad der hører ind under reglerne for personalepleje, så som kaffe og frugt samt personalegoder der ikke overstiger det specifikke fastsatte bagatelgrænser, der årligt justeres af Skatteministeriet.

Vi kan derfor, skattemæssigt, inddele personalegoder i følgende afsnit:

- Bagatelgrænse for mindre personalegoder.
- Bagatelgrænse for personalegoder af arbejdsrelateret karakter.
- Beskatning ud fra markedsværdi.
- Skattefri personalepleje.
- Beskatning ud fra fastsatte satser.

2.3.1 Bagatelgrænse for mindre personalegoder

Eftersom at man ønskede at begrænse den administrative burde for personalegoder, blev der indført bagatelgrænser. Altså minimum værdi af et personalegode, før dette er skattepligtigt. Dette giver virksomhederne mulighed for at give deres personale tingsgaver som julegaver, påskeæg eller lign.

Mindre personalegoder, uden konkret sammenhæng til arbejde, har en bagatelgrænse på Kr. 1.100 pr. år¹⁴ (2016). Denne sats bliver årligt reguleret i henhold til PSL §20, men er ikke ændret siden 2014. Værdien af de mindre personalegoder fastsættes efter den objektive markedsværdi i henhold til LL § 16. Den objektive markedsværdi betyder, at det er den pris goden ville koste i så fald det skulle købes under normale forhold. Altså er det ikke den værdi som virksomheden har betalt for godet. For eksempel kan en arbejdsgiver modtage en mængderabat ved køb af julegaver til medarbejderne. Denne gave kan de have købt til Kr. 800, men hvis medarbejderen skulle købe varen i butikkerne, ville den koste Kr. 1.200 – så er det den objektive værdi af godet.

I ovenstående eksempel ville hele værdien af julegaven til medarbejderne være skattepligtig, da den overstiger bagatelgrænsen. Julegaver har dog en særregel som foreskriver, at julegaver med en værdi der ikke overstiger Kr. 800, kan holdes ude for rengskabet for opgørelse af personalegoder. Dog tælles værdien

¹⁴ Kilde: <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser> (Set 19-03-2016)

af julegaven med i den samlede årlig opgørelse – dette nærmere specificeret ved nedenstående regneeksempler på forskellige skattemæssige situationer.

Eksempel 1	
Værdi af smågaver	kr. 0
Værdi af julegave	kr. 1.100
Sum	kr. 1.100
Skattepligtigt beløb	kr. 0

Forklaring:
Eftersom at summen af de samlede personalegoder ikke overstiger værdien på bagatelgrænsen, så er intet af værdien på goderne skattepligtige til trods for at julegaven har en værdi på over Kr. 800.

Eksempel 2	
Værdi af smågaver	kr. 300
Værdi af julegave	kr. 800
Sum	kr. 1.100
Skattepligtigt beløb	kr. 0

Forklaring:
Eftersom at summen af de samlede personalegoder ikke overstiger værdien på bagatelgrænsen, så er intet af værdien på goderne skattepligtig.

Eksempel 3	
Værdi af smågaver	kr. 300
Værdi af julegave	kr. 850
Sum	kr. 1.150
Skattepligtigt beløb	kr. 1.150

Forklaring:
Hele beløbet er skattepligtigt, eftersom at bagatelgrænsen er oversteget, samt at julegave har en værdi på over Kr. 800, kan den ikke holdes ude for opgørelsen.

Eksempel 4	
Værdi af smågaver	kr. 500
Værdi af julegave	kr. 800
Sum	kr. 1.300
Skattepligtigt beløb	kr. 500

Forklaring:
Bagatelgrænsen er overskredet, men grundet at julegavens værdi ikke er højere end det friholdte loft på Kr. 800, er det kun værdien af smågaverne der skal beskattes. Bemærkelsesværdigt er, at det er hele summen på 500kr der skal

beskattes og ikke blot det overskrevet
beløb på kr. 200.

Hvis en arbejdstager har flere arbejdsgivere, kan denne modtage julegaver fra begge på en værdi på op til Kr. 800, uden at disse er skattepligtige.

I tilfælde hvor bagatelgrænserne bliver overskredet, påhviler indberetningspligten hos arbejdstageren og ikke arbejdsgiveren.

Det er muligt for en medarbejder at betale en del af personalegodet selv, for at undgå beskattningen er hele godet. Dette kan dog ikke ske ved nedgang i bruttoløn, men kun mod betaling med beskattede midler.

2.3.2 Bagatelgrænse for personalegoder af arbejdsrelateret karakter

Som med personale goder uden arbejdsrelateret karakter, er der også en bagatelgrænse for personalegoder med overvejende grad af arbejdsmæssigt karakter. Dette kan være goder som, fortæring ved overarbejde, avisabonnementer, frikort til offentlig befordring, kreditkort ordninger, samt et eventuelt kørekort, som delvist er blevet betalt af arbejdsgiveren, hvis dette er nødvendigt for arbejdets udførelse. Bagatelgrænsen for dette personale gode er Kr. 5.800 pr. år (2016)¹⁵. I tilfælde hvor en arbejdstager har flere arbejdsgivere, skal værdien af goderne for begge arbejdsgivere summeres. Der er ikke tale om en bagatelgrænse på Kr. 5.800 pr. arbejdsgiver, men derimod totalt. Det påhviler ligeledes her den ansatte at selvangive værdien af goderne hos SKAT. Hvis værdien af personalegoderne overstiger den fastsatte bagatelgrænse, skal hele værdien af de samlede goder beskattes og ikke blot værdien af det som overskrider kr. 5.800.

2.3.3 Beskatning ud fra markedsværdi

Jf. LL § 16, stk. 3 skal personale goder værdiansættes ud fra den objektive markedsværdi, fra hvornår den ansatte modtager godet. Den objektive markedsværdi er den værdi, som den ansatte selv skulle give for godet, antaget at denne skulle erhverve det selv.

Personale goder kan opdeles i to kategorier, hvor den ene er "sparet privatforbrug" hvor værdien opgøres ud fra hvad den ansatte har sparet. Dog jf. LL § 16, stk. 3, 2. pkt. kan en ansat købe sin arbejdsgivers egne producerede varer til kostpris, uden at blive beskattet af den besparelse der har været, kontra køb af varen i butikkerne.¹⁶

¹⁵ Kilde: <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=satser> (Set 19-03-2016)

¹⁶ Den juridiske vejledning – C.A.5.1.6 Rabat på virksomhedens egne produkter

Den anden kategori er "overdraget til eje eller lån", hvor hvis godet bliver overdraget til eje, følges hovedreglen om værdiansættelse efter markedsværdi. Hvis personalegodet overgår til låns for medarbejderen, skal denne værdiansættes ud fra, hvad det havde kostet medarbejderen at leje det pågældende produkt på markedet.

2.3.4 Skattefri personalepleje

Personalepleje som tilbydes til alle medarbejderne, samt ikke har nogen væsentlig økonomisk værdi, er skattefrie. Det kan være goder som, gratis kaffe, the og frugtordning. Der er ikke fastsat nogen fast beløbsgrænse, så begrebet, "uden væsentlig økonomisk værdi", må derfor vurderes ud fra hvilket konkret gode der er tale om.

En betingelse for at der er tale om skattefri personalepleje er, at godet kun skal være til rådighed på arbejdspladsen. Et eksempel på dette er, hvis en arbejdsgiver betaler for en medarbejders fitness abonnement, er dette fuldt skattepligtigt, hvorimod, hvis virksomheden har sit eget motionsrum på arbejdspladsen, er det skattefri personalepleje.

En fuldt arbejdsgiver betalt kantine ordning, hører ikke under skattefri personalepleje, hvorfor medarbejderen skal beskattes af værdien af maden. Det er dog beskrevet i den juridiske vejledning, C.A.5.12, at hvis medarbejderen betaler et minimums beløb, fastsat til Kr. 15/dag, så er det skattefrit. Dette gælder kun være standard måltider. I tilfælde hvor medarbejderne også har adgang til fri sodavand til maden, pålyder egenbetaling på Kr. 20/dag. Det er underordning om maden laves af eget personale eller om det bliver produceret hos en ekstern leverandør.

Hvis der er tale om luksusmad, skal denne beskattes ud fra den objektive markedsværdi. En arbejdsgiver kan altså ikke opstille en buffet fra en gourmet restaurant, uden at denne er skattepligtig.

2.3.5 Beskatning ud fra standard satser

Foruden de foroven beskrevne beskatningsmodeller, er der nogle undtagelser, hvor der fra SKAT er givet nogle satser der skal benyttes. Følgende personalegoder værdiansættes ud fra disse givet satser og altså ikke ud fra objektive markedsværdi eller sparet privatforbrug:

- Firmabil til privat anvendelse
- Sommerbolig
- Lystbåde
- Firma betalt telefon, PC og bredbåndsforbindelse

2.4 Delkonklusion

Det kan fastslås, at personalegoder er uinteressante, såfremt der ikke opnås en skattebegunstigelse af den ene eller anden art. Når der sker et regeringsskifte i Danmark, ser vi også, at denne har andre interesser også når det kommer til beskatningsregler. Dette kan være fordi en anden regering ønsker at fremme andre formål, samt ønsker at den administrative byrde skal begrænses – ikke kun for lønmodtagerne, men også for skattemyndighederne eller virksomhederne. Det ses blandt andet i de ovenstående personalegoder, som værdiansættes ud fra standard satser.

Det forekommer at nogle personalegoder er helt skattefri, og det sker i tilfælde, hvor regeringen ønsker at fremme området, eller på anden vis tjener på det på et senere tidspunkt. Dette er for eksempel arbejdsgiver betalt efteruddannelse som HD-studiet eller de såkaldte AMU-kurser, hvor arbejdsgiver oven i købet har mulighed for at søge refusion fra staten.

Når det kommer til indberetningspligten af personalegoder, så påhviler denne arbejdsgiveren. Dog med undtagelse af personalegoder, hvor der forefindes en bagatelgrænse, hvor indberetningspligten påhviler medarbejderne. Det må formodes at "almindelige" borgere ikke har kendskab eller interesse i disse regler, til trods for at de er forpligtet, hvorfor staten må formodes at miste et ukendt beløb i skatteprovenu.

3. Sundhedsordninger

3.1 Indledning

I følgende afsnit vil vi analysere de skattemæssige regler, der er foreskrevet inde for området af sundhedsordninger på arbejdspladsen. Sundhedsordninger dækker alt inden for medarbejdernes sundhed, herunder goder som massage ordninger eller forsikring af kritisk sygdom. Siden 2002, hvor reglerne inde for sundhedsordninger blev introduceret, har de givet en stor stigning i virksomheder der tilbyder deres medarbejdere dette. Ifølge en undersøgelse udarbejdet af brancheforeningen for Privathospitaler og Klinikker, så bliver ni ud af 10 sundhedsforsikringer i dag betalt af arbejdsgiverne¹⁷. I samme undersøgelse konkluderes det, at højere indkomst hænger sammen med hvorvidt en medarbejder har en sundhedsordning tilknyttet deres lønpakke.

Reglerne for hvorvidt en arbejdsgiver betalt sundhedsydelse er skattepligtig eller skattefri, vil analysere i næste afsnit, hvor der også vil blive konkluderet hvorvidt de forskellige ordninger er gunstige eller er fordelagtige, som en del af en fleksibel lønpakke.

3.2 Skattepligten

Det kan som hovedregel antages, at en ansats helbred ikke har betydning for virksomheden og at det må være en privat sag, hvorvidt en ansats helbred er sund eller usund. Netop det at der er tale om en privat sag, vil senere blive definitionen for, om hvorvidt en sundhedsordning er skattepligtig eller skattefri.

Som hovedregel er arbejdsgiverbetalte sundhedsordninger et skattepligtigt personalegode jf. SL § 4 og LL § 16. Dog forefindes der undtagelser til denne hovedregel, som gør at sundhedsordningen er skattefri for den ansatte:

- Arbejdsskader og forebyggelse heraf.
- Lægefagligt begrundet behandling for misbrug, herunder rygning, medicin, alkohol eller andre rusmidler.
- Bagatelgrænse
- Reglen for personalepleje fritagelse

3.3 Arbejdsskader og forebyggelse

Jf. statsskattelovens principper, skal den ansatte ikke beskattes af den arbejdsgiverbetalte behandling eller forebyggelse af arbejdsskader. Altså kan en skade med direkte årsagssammenhæng forbindes med den

¹⁷ Kilde: http://www.privatehospitaler.dk/tal-analyser/bpk_vidensbank/sundhedsforsikringer/ (Set 29-03-2016)

ansattes arbejde – så kan der tilbydes skattefri behandling. Dette gælder både for fysiske, såvel som psykiske skader¹⁸.

En fysisk skade med årsagssammenhæng til arbejdet, kan være en rygskada, som følge af forkerte løft. De psykiske skader kan være psykologbehandling til ansatte efter røveri eller i tilfælde af fyringsrunder.

3.3.1 Forebyggelse af arbejdsskader

For at der kan opnås skattefritagelse for forebyggelse af arbejdsskader, er det et krav at der er en konkret arbejdsmæssig begrundelse herfor. Det er generelt mere udfordrende at redegøre for, hvilke former for forebyggelse der har en arbejdsmæssig sammenhæng end det er for redegørelse over for behandling af arbejdsskader.

Generelt sundhedsfremmende forebyggelse, såsom fitnessabonnement, er som udgangspunkt ikke skattefri, til trods for at det kan påvises at man kan minimere antallet af skader, dog med undtagelser af nogle sundhedsfremmende forebyggelse beskrevet senere i opgaven.

Rent praktisk er der ikke krav om at skal der sandsynlighed for en arbejdsskade, for at der skal opnås en skattefri forebyggelse. Derfor er det midlertidigt underordnet om den ansatte sidder på et kontor eller arbejder på et lager, til trods for at de besidder forskellige risikoprofiler - i begge situation kan der modtages skattefri forebyggelse i form af en massageordning.

Forebyggelse for psykiske skader kan være svære at påvise, men Skatteministeriet har i 2012 præciseret at arbejdsrelateret stress kan behandles skattefrit, da det kan forevises at være relateret til en arbejdsrelateret depression¹⁹.

3.3.2 Behandling af arbejdsskader

I praksis er det nemmere at påvise en arbejdsskade end at påvise en årsagssammenhæng mellem en forebyggelse af en arbejdsskade – hvorfor det også er nemmere at blive skattefritaget for en arbejdsgiverbetalt behandling.

Der forefindes såkaldte anerkendte arbejdsskader, men hvis blot kravene til anerkendelse er opfyldt, vil det også ligge til grund for skattefritagelse for den ansatte.

- Der skal være årsagssammenhæng mellem skaden og arbejdets udførelse.
- Der skal være en kontraktligt forhold for arbejdets udførelse.

¹⁸ Kilde: Den juridiske vejledning – C.A.5.15.2 Arbejdsskader og forebyggelse af arbejdsskader

¹⁹ SKM2012.218.SKAT

Et eksempel på en skade, med direkte årsagssammenhæng, kan være hvis en lagermedarbejder har oparbejdet en rygskaide igennem flere år pga. tunge løft. Hvorfor den ansatte kan behandles skattefrit. Et andet eksempel med en skade der ikke er direkte anerkendt, men alligevel opfylder ovenstående krav, er behandling af en såkaldte "musse-arm" i forbindelse med udførelse af arbejde med mus i adskillige år²⁰.

3.3.3 Arbejdsgiver betalt sundhedsforsikring

Hovedreglen for at opnå skattefrihed inden for området er, at ydelsen i forsikringen ikke må indbefatte private forhold, men kun til forebyggelse samt behandling af arbejdsrelaterede skader. I de tilfælde hvor en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring indeholder ydelser, som dækker privatsfæren, vil der ikke kunne opnås skattefritagelse og der skal afholdes skat af hele værdien. Dog med undtagelse af ydelser der kan henvises til LL § 30, som giver fradragsret for ydelser som afholdes til lægefagligt begrundet behandling, herunder behandling for misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler, samt rygestop kurser²¹. LL § 30 vil blive nærmere beskrevet i næste afsnit.

3.4 Lægefagligt begrundet behandling

Der kan forekomme at ansatte lider under et misbrug af medicin eller rusmidler i form af alkohol eller euforiserende stoffer. Til trods for at disse må anses at være arbejdsgiveren uvedkommende og foregå i privatsfæren, er der stadig mulighed for skattefri behandling af dette²². Hvorvidt virksomheden betaler for behandlingen direkte til et behandlingscenter, eller det foregår via en forsikringspræmie, ændrer ikke på skattepligten.

Det er ligeledes beskrevet i LL § 30 stk. 2, at arbejdsgiveren, i en periode på op til 6 måneder fra første behandlingsdag, kan afholde udgifter til medicin, uden at dette er skattepligtig for medarbejderen.

Jf. LL § 30 stk. 6, gøres reglen kun gældende for personer relateret til arbejdsmarkedet, og da der her er tale om arbejdsgiver betalte behandlinger, vil det henvende sig hovedsageligt til lønmodtagere. Herunder gælder også personer i bestyrelse, medhjælp hertil, eller andre kollektive organer og folketinget.

3.4.1 Omfattede ydelser under LL § 30

I styresignal er der angivet hvilket ydelser der er omfattet af skattefriheden ud fra LL § 30²³. Af det fremgår at følgende arbejdsgiverbetalte ydelser er skattefri:

- Behandling for misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler

²⁰ Kilde: Arbejdsskadestyrelsen, www.ask.dk

²¹ Den juridiske vejledning C.A.5.15.3 Undtagelse 2: Lægefagligt begrundet behandling

²² LL § 30

²³ Se bilag 1 - C.A.5.15.3.2 Ydelserne og betingelser for skattefrihed

- Rygeafvænning
- Medicinudgifter
- Forsikring
- Lån til behandling eller rygeafvænning

Fælles for de fem kriterier er, at det skal være en del af arbejdsgiverens generelle personalepolitik, dvs. at det skal tilbydes alle medarbejderne. Det kan dog afgrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer²⁴. Dette gælder dog ikke deltidsansatte, da disse hører under det såkaldte deltidsdirektiv. I praksis kan virksomheden dog fastsætte et generelt krav på en ugentligt arbejdstid på f.eks. otte timer og/eller et krav på en hvis anciennitet. Dette blev behandlet i en sag i Skatterådet SKM2006.741.SR.

Hvis der skal indledes en behandling for misbrug af medicin, alkohol eller lign., er det et krav, at der forefindes en skriftlig lægeerklæring for at der er et behov for behandling, ellers kan ydelsen ikke modtages skattefrit.

Udgifter til medicin, som nævnt i afsnit 3.4, gælder kun i op til et år fra første behandlingsdag – dog kan det godt modtages skattefrit ud over dette, i så fald det drejer sig om medicin i forbindelse med en indlæggelse. Udgifter til nikotin præparater, i forbindelse med rygeafvænning, hører ikke under denne regel.

Hvis der ydes et lån til medarbejderen, til rygeafvænning eller behandling, er det en betingelse at lånet kun må dække de udgifter der er omfattet af skattefriheden, jf. LL § 30, stk. 1, 2.pkt. En eventuel rentefordel, er ikke skattepligtig for arbejdstageren, hvis der forelægges en klausul om, at udgifterne kun må dække den specifikke behandling. Hvis ikke der forefindes en klausul på dette, vil den ansatte bliver skattepligtig af en eventuel rente besparelse, værdiansat ud fra markedet.

3.5 Bagatelgrænsen for mindre personalegoder

Når der er tale om en sundhedsbehandling eller sundhedsforsikringer, kan de ikke føres under reglerne for mindre personale goder. Men de arbejdsgiver betalte sundhedsydelse, der ikke gives som en behandling eller igennem en forsikring, kan dog omfattes af reglerne, og bliver først skattepligtige når bagatelgrænsen overskrides – også beskrevet i afsnit 2.3.1. Sundhedsydelser som, massage, fitness center i virksomhedens lokaler eller offentlige motionsløb, hører ind under denne bagatelgrænse og er derfor skattefri for modtageren.

²⁴ LL § 30, stk. 3, 2 pkt.

3.6 Reglen for personaleplejefritagelsen

Nogle arbejdsgiverbetalte sundhedsydelser ses, i praksis, som personalepleje.

I de tilfælde, hvor en arbejdsgiver tilbyder sine medarbejdere et sundhedstjek, vil denne være skattefrit under personaleplejefritagelsen. Dog skelnes der på, om der er tale om et sundhedstjek eller en decideret helbredsundersøgelse. I en sag i Lands Skatteretten, SKM2005.203.LR, blev det konkluderet, at en helbredsundersøgelse er defineret som et ekstraordinært behov, hvorfor dette derfor er skattepligtigt for den ansatte.

Det er endvidere også muligt at tilbyde sine ansatte en skattefri vaccination, så længe denne behandling foregår i virksomhedens lokaler. I så fald denne foretages på en klinik, vil det være skattepligtigt for den ansatte.

3.7 Delkonklusion

Arbejdsgiverbetalte sundhedsydelser en af de mest benyttede personalegoder i Danmark, oftest modtaget i form af en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring. Jf. SL principper, er sundhedsydelser skattepligtige for den ansatte, dog med undtagelse ydelser beskrevet i LL § 30, hvor disse er skattefrie for den ansatte.

Ordninger kan opgøres i tre kategorier:

1. De generelle ordninger, som ikke er relateret til arbejdet, og hvor der ikke forefindes en lægeerklæring, er skattepligtige for den ansatte jf. SL § 4.
2. De generelle ordninger, som er relateret til forebyggelse, samt behandling af skader med årsagssammenhæng til arbejder, er skattefrie for den ansatte jf. praksis til SL § 4.
3. De generelle ordninger, som ikke kan relateres til en arbejdsskade er skattefrie for den ansatte, såfremt der forefindes en lægeerklæring jf. LL § 30.

Derfor gælder det at, hvis en sundhedsforsikring skal kunne gives skattefrit til sine ansatte, at indholdet ikke indeholder andre ydelser end dem specificeret i LL § 30. I så fald der tilbydes ydelser ud over dem beskrevet i LL § 30, fremgår det af styresignalet at dette beskattes som A-indkomst med AM-bidrag, samt at der er foreligges indberetningspligt²⁵.

Hvis man som arbejdsgiver vil tilbyde en medarbejder en sundhedsydelse, er det et krav for at opnå skattefrihed jf. LL § 30, at denne tilbydes alle medarbejderne i virksomheden, dog som nævnt i afsnit 3.4.1, kan det begrænses til specifikke medarbejdergrupper. Rent administrativt ligger indberetningspligten hos

²⁵ Den juridiske vejledning: C.A.5.15.2 – Undtagelse 1

arbejdsgiveren, hvorfor der vil være knyttet øget administrationstid. I dag udregner pensionselskaberne dog disse beskatningssatser for virksomhederne, hvorfor disse blot skal indberettes via. eIndkomst.

Det vurderes, at en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring er et fordelagtig personalegode for begge parter. Medarbejderne kommer hurtigere tilbage på arbejdspladsen ved sygeforløb og generelt er prisen for en privat sundhedsforsikring dyrere at anskaffe, da virksomheder kan opnå kvantumrabat.

Mange af ydelserne der tilbydes igennem en sundhedsforsikring, er ydelser der i forvejen er dækket af den offentlige sygesikring – man kan derfor tænke, at det offentlige opnår en stigende besparelse på statens provenu, i takt med omfanget af sundhedsforsikringer udbredes.

4. Fri bil

4.1 Indledning

Det store spørgsmål med fri bil, er altid om det kan betale sig – om man kan opnå et skattefrit sparet privatforbrug, eller om andre forhold spiller ind. Hvor meget bliver den ansatte beskattet og hvordan skal håndteringen og administrationen af godet foregå. Det kan for virksomhederne være en stor administrativ byrde - så det er usikkert om man egentlig finder den optimale løsning på inden for dette område.

Spørgsmålet er, om det er mest fordelagtigt at have fri bil eller om det bedre kan betale sig at benytte sin egen bil, med den mulighed at modtage skattefri kørselsgodtgørelse.

Mange af disse beregninger der skal til for at besvare disse spørgsmål, er ofte rimelig komplekse - hvor der skal være en fagkundskab til praksis og regler ved beskatning af fri bil. Derudover hvilke betingelser der skal være opfyldt for at kunne få udbetalt kørselsgodtgørelse for kørsel i erhvervsmæssigt regi.²⁶

4.2 Indbefattede af fri bil

4.2.1 Personer

Regler for beskatning af firmabil til privat anvendelse, er gældende for personer der får stillet en bil til rådighed, som et led i personens ansættelsesforhold. Dog er der, jf. LL § 16, stk. 4, undtagelser, da hovedaktionærer ikke er omfattet af reglerne om fri bil, hvis de ikke er stående som ansatte i firmaet. Bestemmelsen inkluderer også personer som sidder i bestyrelse, udvalg, kommission, råd, nævn eller andre kollektive organer, så som folketinget, regionsråd og kommunalbestyrelser²⁷.

4.2.2 Køretøjer

Det er nærmere defineret i bestemmelsen hvilke fartøjer der kan inkluderes under reglerne for beskatning af fri bil. Der er her tale om biler i "sædvanlig forstand", hvilket vil sige almindelige person- og varebiler. Derudover er der inden for de senere år blevet registreret flere el- og hybrid-biler på vejene, hvilket tidligere ikke lå under bestemmelserne for fri bil. Dog blev praksis i 2010 ændret på efter en konkret sag i 2010, hvor det blev bestemt at disse typer bil ligeledes skulle være indbefattet reglerne for fri bil²⁸.

Der gælder særlige omstændigheder for varebiler på gule plader, som vil blive uddybet i afsnit 4.5.9.

²⁶ Deloitte Firmabil / egen bil - skat 2016

²⁷ LL § 16 stk. 1.

²⁸ Afgørelser: SKM2010.593.SR og SKM2010.604.SR

4.2.3 Undtagelser

Hvis der er firmabil hvor der bliver aflønnet en chauffør til at køre denne, foreligger der ikke krav om beskatning. Derudover er der speciellindrettede køretøjer som lastbiler, kranvogne, specielt indrettede varevogne, der ikke er omfattet af reglerne for fri bil. 29

Mandskabsvogne er ligeledes ikke omfattet af denne bestemmelse, eftersom at disse, grundet ingen registreringsafgift, må benyttes til privat kørsel.

4.3 Beregningsgrundlag af fri bil

Den fri bil, betragtes som et skattepligtigt personalegode, og værdien heraf opgøres som en vis procentdel af bilens beskatningsgrundlag. Det er i den forstand kun råderetten over bilen der beskattes - dvs. at selve omfanget af den private kørsel er irrelevant i forhold til beregningen. Blot den ansatte benytter firmabil til privat brug én dag, ligger det til grund for beskatning for 1/12 af årets beskatningsværdi.

Selve beregningsgrundlaget afhænger af om bilen er over eller under 36 måneder gammel på anskaffelsestidspunktet - dette er ved enten køb, leje eller leasing, hvor der er lavet en bindende aftale.

Ved køb af en firmabil efter udløb af en leasingaftale, anses dette som et reelt ejerskifte, ligeledes som arrangementet sale-and-lease-back. ³⁰

4.3.1 Nye biler (under 36 måneder gammel)

Hvis en bil er mindre end 36 måneder, beregnes beskatningen ud fra værdien ved første indregistreringsdato, og den ansatte beskattes derfor af nyvognsprisen. Nyvognsprisen er bilens pris inklusiv registreringsafgift, moms, leveringsomkostninger, samt alt der vedrører standard samt sædvanligt tilbehør til bilen.

I følge LL § 16, stk. 4, er den til rådighedsgivende bil for en arbejdstager beskattet af en årlig værdi af 25 procent, af den del af bilen der ikke overstiger kr. 300.000, hvor efter der beskattes af 20 procent af den værdi der overstiger kr. 300.000. Når der skal vælges et køretøj, som skal beskattet som fri bil, skal der tages til overvejelse, at beskatningsværdien ifølge lovbestemmelserne minimum udgør en værdi af kr. 160.000, hvilket vil sige at det ikke kan opnås en skattemæssig begunstiggelse af fri bil, hvis du har en f.eks. en såkaldt "mikrobil", til en værdi af under kr. 160.000.

²⁹ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.14.1.3 Biler omfattet af reglen

³⁰ Deloitte Firmabil / egen bil - skat 2016

4.3.2 Brugt bil (fra den 37. måned)

Ved denne skillemåned nedsættes den skattemæssige værdi til 75% af bilens beskatningsværdi - dog stadig minimum kr. 160.000.

Før i tiden var det kun anskaffelsessummen der afgjorde hvor meget der skulle betales skat af når der blev stillet en fri bil til rådighed af en arbejdsgiver. Der er fra 2013 tillagt et miljøtillæg som tillægges beskatningsgrundlaget - dette miljøtillæg svare til den årlige grøn ejer afgift som den tilsvarende bil har * 150%. Hvis bilen ikke er omfattet af reglerne for grøn ejer afgift, vil miljøtillægget udgøre den årlige vægtafgift * 150%. Dette tillægges ikke beregningsgrundlaget, men tillægges den skattepligtige værdi.

Et beregningseksempel på den skattemæssige beskatning og hvad det indebærer (nyvognspris). Hvis vi f.eks. tager en bil med en beskatningsværdi på kr. 500.000. ³¹		Herunder et eksempel på hvor meget der beskattes efter de 36 måneder: (Reduktion af beskatning til 75% af bilens oprindelige beskatnings værdi = 125.000 kr.)
Bilens beskatningsværdi:	500.000 kr.	375.000 kr.
Miljøtillæg: (Grøn afgift kr. 6.000 * 150%):	9.000 kr.	9.000 kr.
Beskatningsgrundlag:	300.000 * 25 % = 75.000 kr. 200.000 * 20 % = 40.000 kr. 75.000 + 40.000 = 115.000 kr.	300.000 * 25 % = 75.000 kr. 75.000 * 20 % = 15.000 kr. 75.000 + 15.000 = 90.000 kr.
Hertil tillægges miljøtillægget som nævnt ovenfor:	115.000 kr. + (kr. 6.000 * 150 %) = 124.000 kr.	90.000 kr. + (kr. 6.000 * 150 %) = 99.000 kr.
Denne medarbejder vil altså blive beskattet af 124.000 kr. om året (10.333 kr. pr. måned). Hvor stor denne betaling bliver netto, har medarbejderens skatteprocent indflydelse på. Beløbet som medarbejderen beskattes af, vil indgå i rubrikken for lønindkomst på medarbejderens årsopgørelse fra SKAT.		Medarbejderen skal i dette beregningseksempel beskattes af 99.000 kr. om året, hvilket udgør 8.250 kr. om måneden.

Alt efter hvor meget den skattemæssige udgift bliver, kommer helt an på sin skatteprocent, om du er under eller over topskattegrænsen og individuelle procenter alt efter hvilken kommune man er bosat i.

³¹ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1647968> (set 27-02-2016) eksempel skatteberegning fri bil

Hvis vi tager et eksempel på en person med marginalskat på 56,4% (2016 sats), vil man i det første eksempel have en udgift på kr. 5.827 ved en skatteværdi på kr. 10.333 pr. måned.

Ved en medarbejder har en indkomst under topskattegrænsen, tager vi en skatteprocent på 40,3%, hvilket giver en udgift netto på kr. 4.164.

En forskel netto lyder på ca. kr. 1.650, hvilket variere alt efter anskaffelsessummen af bilen.

Her kan vi konkludere at det som lønmodtager vil blive mindre fordelagtigt at blive beskattet af fri bil, hvis man ender ud i topskat, samtidig med at anskaffelsessummen på køretøjet bliver større, hvilket kan ses i analysedelen afsnit 4.8.

4.4 Ordinære driftsmæssige udgifter

Arbejdsgiveren må afholde udgifter, der har en driftsmæssig sammenhæng med brugen af firmabilen, uden at dette får skattemæssige konsekvenser for den ansatte. Sådanne udgifter falder inden for rammerne af den skematiske værdiansættelse efter LL § 16, stk. 4.

De udgiftstyper, der kan afholdes af arbejdsgiveren, uden at det har skattemæssige konsekvenser for den ansatte, er udgifter, der kan betegnes som ordinære, driftsmæssige udgifter. Der kan eksempelvis være tale om udgifter til:

- Forsikringer
- Benzin
- Nødvendige reparationer og vedligeholde

Eksempler på udgifter der ikke er af driftsmæssig karakter:

- Parkeringsafgifter
- Fartbøder
- Diverse billetter og udgifter til motorvej, færge mv. ved privat kørsel

Sådanne udgifter, der ikke er af driftsmæssig karakter, er ikke indeholdt i den skattemæssige værdi af fri firmabil. I det omfang arbejdsgiveren betaler udgifter hertil, skal de skattemæssige konsekvenser for den ansatte bedømmes særskilt.

4.5 Skattepligt

Der er her flere forhold der gør sig gældende i dagligdagen, både som ansat og arbejdsgiver. Her er flere eksempler på hvilket regler man er omfattet af, i den ene eller anden situation, og om hvorvidt man som medarbejder er skattepligtig.

4.5.1 Rådighed af bil

En medarbejder med firmabil, kan umiddelbart godt undgå, at blive beskattet af fri bil, hvis medarbejderen fraskriver sig retten til at benytte bilen i privat henseende, eller at arbejdsgiveren fratager den ansatte retten til at bruge bilen uden for erhvervsmæssigt. I følge skattemyndighederne kræves der en skriftlig aftale ved, at der bliver fraskrevet retten til at medarbejderen kan bruge bilen privat.

4.5.2 Gule plade bil til firmakørsel

Reglerne for beskatning af fri bil, er ikke gældende for en biler på gule plader, jf. LL §16, stk. 4, 1-9 pkt. - hvor der ikke skal betales tillæg af privat anvendelse efter vægtafgiftsloven, hvorfor bilen udelukkende bliver brugt i erhvervsmæssig henseende.

Ansatte der kører i firmabil på gule plader, hvor arbejdsgiveren ikke har betalt moms af anskaffelsessummen, har ikke firmabil til rådighed, jf. LL §16, stk. 4, hvis altså kørslen i bilen er inden for reglerne for moms, dvs. erhvervsmæssig anvendelse, der er indbefattet af firmaets momspligtige aktivitet.

Hvis den ansatte alligevel kører privat, hvorfor der skal betales privatbenyttelsesafgift og moms ved selve anvendelsen, vil den umiddelbart være omfattet af reglerne for fri bil, jf. LL §16, stk. 4.³²

4.5.3 Dagsbeviser

Der kan også i særlige tilfælde købes et dagsbevis til privat kørsel i en gulpladebil. Dette gøres ved at man køber dette bevis igennem Motorregisteret eller hos SKAT. Sådan et bevis gør det muligt for medarbejderen at køre rundt i en gulpladebil privat. Dagbeviset kan bruges til biler med en total vægt på op til 4 tons. Der kan ved denne ordning, dog højst købes 20 dagsbeviser om året. Dagbeviserne kan f.eks. bruges således; at hvis du tager på ferie op til de norske fjelde, og turen der op bruger du bilen og så står den stille i 5 dage og derefter en dags tid hjem - i dette tilfælde ville der skulle købes 7 dagsbeviser - antallet af dagsbeviser er hvor længe bilen er væk fra virksomhedens adresse.

Hvis en arbejdsgiver betaler medarbejderens dagsbeviser, vil medarbejderen skulle betale skat af det totale beløb - hvorfor dette er A-indkomst, og der skal betales A-skat og AM-bidrag, idet det er særlig beskatning for fri bil.³³

³² Den Juridiske Vejledning C.A.5.14.1.12 Varebil på gule plader

³³ <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2085788> (set 27-02-2016) Dagbevis til privat kørsel i gulpladebil

4.5.4 Ingen privat rådighed

En medarbejder har mulighed for at undgå beskatning af fri bil, ved at afskære sig muligheden for at bruge den privat, hvorfor der skal opfyldes nogle forskellige krav.

En absolut forudsætning for at undgå beskatning, er at der foreligger en tro og love erklæring mellem medarbejder og arbejdsgiver om, at bilen ikke er til rådighed for privat brug - dette inkludere også kørsel imellem bopæl og arbejdsplads.

Hvis den ansatte imod denne aftale, vælger at benytte bilen privat en dag, skal den ansatte beskattes af hele den periode, som firmabilen har stået til erhvervsmæssig rådighed - med mindre der kan føres bevis for andet, jf. afgørelse SKM.2013.526.ØLR.

Områder skattemyndighederne analyserer i henhold til om den ansatte har firmabil til rådighed for private formål, er følgende³⁴:

- Den ansattes hjem i forhold til f.eks. daginstitutioner eller dagligvareforretninger.
- Hvordan den ansatte normalt klare sin transport til og fra arbejde
- Om familien har egen bil, samt hvilken størrelse de har

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads, er som udgangspunkt skattemæssigt privat kørsel, hvis ikke der køres til et midlertidigt arbejdssted og kørslen derfor bliver erhvervsmæssig, jf. LL § 9 B. Kørsel i firmabil mellem hjem og arbejde, der ikke er omfattet af LL § 9 B, normalt beskattes efter LL § 16, stk. 4.³⁵

4.5.5 Kørebog / kørselsregnskab

Hvis den ansatte ikke bliver beskattet af reglerne for fri bil, har arbejdsgiveren pligt til at sikre, at firmabilen kun bliver brugt udelukkende til erhvervsmæssig kørsel. Derfor skal der som minimum udfyldes en kørebog for firmabilen, derudover skal der også kontrolleres for udgifter til service, benzin og vedligeholdelse. Kørebogen skal som minimum rumme disse ting:

- Kilometertællerens visning ved begyndelse og afslutning.
- Dato for kørslen i bilen
- Angivelse af kørslen formål for anvenderen
- Fordelingen imellem privat- og erhvervsmæssig kørsel.

³⁴ Kilde: C.A.5.14.1.11 Vurderingen af hvornår en bil er til rådighed for privat kørsel (Rådigheden afskåret)

³⁵ Kilde: Den juridiske Vejledning C.A.5.14.1.5 Privat kørsel

4.5.6 25 gange reglen

Kørsel imellem hjem og arbejdsplads, er betegnet som privat kørsel i firmabil. Dette gør sig gældende hvis bilen bliver brugt til og fra den ansattes bopæl, som følge af kørsel i erhvervsmæssig henseende.

I den forbindelse er der igennem skatterådet bestemt at der skal være en minimumsgrænse, hvor det ikke udløser beskatning. I den forbindelse er der oprettet "25-gange reglen", som skal være med til at give en begunstiggelse til den ansatte, der kan benytte sig af 25 dage hvor firmabilen bliver brugt imellem bopæl og arbejdsplads. Ved brug af denne ordning, skal der overholdes nogle bestemte retningslinjer:

- Bilen bliver udelukkende brugt til erhvervsmæssigt brug den pågældende og efterfølgende dag
- Medarbejderen skal i øvrigt afskæres fra brugen af bilen privat
- Der skal føres kørselsregnskab, som nævnt i afsnit 4.5.5.

Det udløser tilsvarende ikke beskatning når en medarbejder udelukkende anvender bilen erhvervsmæssigt, kører hjem om aften og tager direkte på arbejde dagen efter. Der er i en afgørelse tilbage fra 2003, hvor en medarbejder udførte kørselsregnskab, samt en tro og love erklæring om at den ikke blev brugt til privat brugt, jf. afgørelsen SKM2003.13.LR.

Såfremt de 25 gange overskrides, udløser det skattepligt for fri bil for medarbejderen i den periode, hvor firmabilen har været til rådighed.

Det er skatterådets opfattelse, at hvis en medarbejder benytter flere forskellige firmabiler, vil personen blive beskattet af den bil som vedkomne anvender den 26. gang.

Hvis en medarbejder tager en bil med hjem og anvender bilen de næste 5 dage til et kursus, skal dette kun tælles med som en gang af de i alt 25-gange. Det skal så tages med at når medarbejderen køre tilbage til arbejdspladsen den efterfølgende dag, tæller det for endnu en gang.³⁶

4.5.7 60 dages-reglen

Kørslen i firmabil imellem bopæl og arbejdssted er defineret som privat kørsel. Derimod er kørsel i firmabil mellem bopæl og et midlertidigt arbejdssted, under reglerne for erhvervsmæssig kørsel.

En definition på en midlertidig arbejdsplads, kan betegnes som et sted den ansatte kun kører til i sammenlagt 60 dage om året, jf. LL § 9, B, stk. 1, litra a. Der er ikke nødvendigvis tale om 60 dage i sammenhæng, men fordelt ud over årets 12 måneder. Sammenhængen afbrydes først, hvis det er ikke er kørt til den midlertidige arbejdsplads i 60 arbejdsdage i træk.³⁷

³⁶ Den Juridiske Vejledning C.A.5.14.1.5 Privat kørsel (25-gange reglen)

³⁷ Den Juridiske Vejledning C.A.5.14.1.5 Privat kørsel

Såfremt der er sammenfald mellem bopælsadresse og selskabets adresse, vil en arbejdsplads på et hjemmekontor ikke være at betragte som hjemmearbejdsplads, men i stedet vil dette være den sædvanlige arbejdsplads³⁸

4.5.8 Kundeopsøgende kørsel

Personer med kundeopsøgende arbejde, f.eks. sælgere, som har kørsel imellem bopæl og arbejdsplads - indgår ikke under reglerne beskatning af fri bil, såfremt kørslen til virksomheden højst sker 1 gang om ugen, idet det formodes at 60 dages-reglen overholdes.³⁹

Personer der kan ligge under denne ordning, har et kørselsmønster der efter skatterådets mening, ligger under retningslinjerne for erhvervsmæssig kørsel - der køres til mange forskellige arbejdspladser med det formål f.eks. at sælge vare/produkter, hvorfor kørslen er i overensstemmelse med 60 dages-reglen.

4.5.9 Firmabil på gule plader

Som udgangspunkt, må man som regel ikke bruge bilen i anden anvendelse end erhvervsmæssig kørsel, dog er der vise undtagelser, hvilket gør at man ikke er omfattet af bestemmelserne for LL § 16, stk. 4.

I nedenstående vil jeg komme ind på tilfælde hvor det er tilladt at køre i en gule plade uden for arbejdstid – definitionen for disse køretøjer, er at det skal være en vare- eller lastmotorkøretøjet med tillagt totalvægt der ikke overstiger 3 tones, Jf. SKM.2008.354.SKAT:

- Kørsel mellem bopæl og arbejdsplads i specielindrettet køretøj
- Som der er nævnt i afsnit 4.5.3 er det lovligt at købe sig til dagsbeviser og anvende bilen i op til 20 dage om pr. kalenderår.
- En ansat der er ansat under en vagtordning, hvor man skal være til rådighed 24 timer i døgnet, kan brugen af en gulpladebil ikke anses for privat kørsel, fx hvis man er til familiearrangementer og anvender bilen, men stadig skal stå standby, hvis man bliver indkaldt.
 - Betingelserne der ikke gør det muligt, at der kan være tale om permanent tilkaldevagt er videre behandlet i SKM2006.481.HR, hvor en skatteyder havde en pickup bil til rådighed. Bilen befandt sig på den persons bopæl året rundt uden for normal arbejdstid, bortset fra under ferier og weekender. Da bilen heller ikke var specialindrettet, fandt Højesteret, at skatteyderen skulle beskattes af fri bil for hele perioden bilen har stået til rådighed.
- Der vil i en gulpladebil også være mulighed for at hente og bringe en kollega, hvis arbejdsgiveren giver besked på dette, enten om det er mundtlig eller skriftlig.

³⁸ SKM2009.126.ØLR.

³⁹ Den Juridiske Vejledning C.A.5.14.1.5 Privat kørsel (Kundeopsøgende kørsel)

- I tilknytning til kørsel imellem bopæl og arbejdsplads, er der efter skatterådets mening, plads til svinkeærinder indenfor 1.000 km om året. – dvs. 12 på hinanden følgende måneder. Disse ærinder kan f.eks. afhentning eller aflevering af børn eller handel i supermarkedet. Svinkeærinder der ikke afviger mere end et par hundrede meter fra ruten til og fra arbejde, medregnes ikke i de 1.000 km.
- I forbindelse med at der er skiftende arbejdssteder, kan der køres ubegrænset imellem arbejdsstedet og forretningsadressen – nærmere betegnet under 60-dages reglen i afsnit 4.5.7.
- Undtagelsesvis kørsel mellem bopæl og arbejdsplads, kan også bruges reglerne for 25-gange reglen som også er nævnt nærmere specifikt i afsnit 4.5.6.
- Der kan som udgangspunkt altid køres til spisning midt i arbejdstiden.

Såfremt den gulpladebil bliver brugt på anden vis uden for arbejdstid, vil den ansatte blive indbefattet af reglerne for beskatning af fri bil.⁴⁰

4.5.10 Skiftende firmabil

Hvis en ansat i årets løb har haft rådighed over flere forskellige biler under ordningen for fri bil, vil den ansatte efter told- og skatteforvaltningen acceptere at den ansatte bliver beskattet af den dyreste bil, som har været brugt den måned der har været en overgang. Dertil skal siges at der kun beskattes forholdsmæssigt, så hvis den ansatte kun har rådighed over denne bil i perioden fra 7/1 til 26/7, vil den ansatte blive beskattet 7/12 af bilens værdi, se SKM2007.447.SR. jf. LL § 16, stk. 4, punkt 5+6. Dette er især relevant for segmenter med skiftende bil, fx bilsælgere⁴¹.

Der var i et konkret sag tilbage fra 2002, hvor en direktør udlånte sin bil som han var beskattet af, til eksternt erhvervsmæssigt brug, hvor han så overtog en anden i en kalendermåned. I denne sag blev det dog pålagt at han stadig blev beskattet af sin egen fri bil, da det var den dyreste.⁴²

4.5.11 Beskatning leasingbiler

Leasing af firmabiler som bliver beskattet som fri bil, ligger under reglerne for LL § 16, stk. 4. Den skattemæssige værdi fastsættes, som om bilen var erhvervet til eje af firmaet på lejetidspunkt.⁴³

Leasingselskabets købspris tillagt en faktisk betalte registreringsafgift, moms mv., danner grundlag for beregning af beskatningsgrundlaget ved fri bil, jf. SKM2011.420.SR.

⁴⁰ Kilde: http://tax.dk/pjecer/biler_paa_gule_plader.htm (Set 27-04-2016)

⁴¹ Den Juridiske Vejledning – C.A.5.14.1.4 Rådighedsbeskatning

⁴² SKM2002.255.LR

⁴³ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.14.1.7 Opgørelse af bilens værdi

4.5.12 Befordring

Både selvstændige, som lønmodtagere kan få befordring for kørsel mellem hjem og arbejde. Hvor stort dette fradrag er, afhænger af hvor lønmodtageren bo i forhold til arbejde. Der er ifølge SKAT ikke krav på hvilket transportmiddel du tager, om det er cykel, bil eller tog, er som sådan irrelevant, da det er afstanden det hele beregnes på.

Der er flere steder står der tvivl om hvorvidt man skal tage den korteste rute, hvilket ikke er et krav. Det skal tages ud fra hvordan man tager ruten morgen og aften. Hvis den længere rute er mere sikker rent farbart, så er det denne der bliver beregnet ud fra. Der kan også i den forbindelse vælges en længere rute, hvis den fx er hurtigere og med mindre trafik – dette skal dog kunne dokumenteres.⁴⁴

Satser for befodringsfradrag i 2016			Satser for befodringsfradrag i 2015	
0 – 24 km	Intet fradrag		0 – 24 km	Intet fradrag
25 – 120 km	1,99 kr. pr. km.		25 – 120 km	2,05 kr. pr. km.
Over 120 km	1,00 kr. pr. km.		Over 120 km	1,03 kr. pr. km.

Når satserne for 2016 falder skyldes det primært at bilerne kører længere på en liter brændstof. Når bilerne kører længere på literen, så falder den grønne ejer afgiften også, og på denne måde går det i ring, og derved bevilges lavere fradrag.⁴⁵

4.5.13 Kørselsgodtgørelse

Reglerne for skattefri befodringsgodtgørelse i egen bil er uændret hvad angår fordeling af kilometer, hvor satserne er sænket en smule, vedr. samme forhold som fortalt i ovenstående under befodringsfradrag. Den kan udbetales til medarbejderen, der kører erhvervsmæssigt i egen bil, forudsat at arbejdsgiveren fører den nødvendige kontrol, med tjek af kørte kilometer, hvilket kan kontrolleret igennem krak.⁴⁶

Erhvervsmæssigt i egen bil - 2016			Erhvervsmæssigt i egen bil - 2015	
Første 20.000 km	3,63 kr. pr. km.		Første 20.000 km	3,70 kr. pr. km.
For kørsel over 20.000 km	1,99 kr. pr. km.		Fr kørsel over 20.000 km	2,05 kr. pr. km.

⁴⁴ Kilde: <http://tax.dk/pjecer/befodringsfradrag.htm> (Set 27-4-2016) Befodringsgodtgørelse

⁴⁵ Kilde: <http://skat.dk/skat.aspx?oid=2167217&vid=0> (Set 27-04-2016) Fradraget og godtgørelse for befodrning

⁴⁶ Kilde: <http://skat.dk/skat.aspx?oid=2184901&vld=0> (Set 29-04-2016) satser for 2015+16

4.5.14 Egenbetaling

Hvis en lønmodtager yder en egenbetaling til virksomheden for at virksomheden stiller en fri bil til rådighed for personen, skal lønmodtagerens sum af købet, modregnes i den skattepligtige værdi. Den reducerede værdi kan ikke overstige den skattepligtige værdi af bilen. F.eks.

Betaler lønmodtageren for brug af en firmabil ændre det ikke på, at der er tale om fri bil, der skal beskattes, jf. SKM2011.514.BR.

En egenbetaling på bilen, kan være en kontant indbetaling til arbejdsgiveren, eller at arbejdsgiveren på medarbejderens lønseddel trækker medarbejderen efter skat.

Den egenbetaling som lønmodtageren skal foreligge, skal komme af egne beskattede midler, hvor det skal ske i det indkomstår, hvor lønmodtageren har bilen stillet til rådighed.

I sagen fra Landsskatteretten TfS.1997, 658 LSR, angående udgifter til bil, hvor der blev forespurgt om hvorvidt egne omkostninger til fx benzin kunne modregnes i den skattemæssige værdi. Skatterådet kom frem til at alle udgifter der var betalt af egen lomme, ikke kunne reduceres i værdien af fri bil – derfor skal der fra lønmodtagerens side, altid sørges for at det bliver virksomheden som betaler disse udgifter, hvis personen ikke selv skal betale for disse med beskattede midler.⁴⁷

Her er der et lille beregningseksempel på hvordan denne værdi opgøres og hvor meget medarbejderen skal beskattes af:

Skattemæssig værdi ved egenbetaling	
Indkøbspris	Kr. 280.000
25% af 280.000	Kr. 70.000
Skattemæssig værdi:	Kr. 70.000
Egenbetaling	Kr. 30.000
Ny skattemæssig værdi:	Kr. 70.000 Kr. 30.000 fratrukket Kr. 40.000 Ny total

Som ses i udregningen bliver egenbetalingen reduceret i den skattemæssige værdi, hvorfor medarbejderen bliver skattepligtig af det mindre i løbet af året. Der skal gøres opmærksom på, at der også i dette tilfælde ville skulle indregnes miljøtillæg, som nævnt i eksemplet i ”beregningsgrundlag af fri bil”.

⁴⁷ Kilde: Den Juridiske Vejledning 2016-1 - C.A.5.14.1.8 Den ansattes egenbetaling

4.5.15 Særlige forhold vedr. beskatning af fri bil

Hvis der er tale om en delebil, er det rådigheden der beskattes, og ikke selve bruges af fartøjet. Dette vil altså sige, at hvis flere medarbejder får sat samme bil til rådighed, vil de alle blive beskattet af fri bil, hvis de bruger den privat, jf. LL §16, stk. 4 - dette resultat kan ses i en kendelse fra skat SKM2008.371.SKAT.

Hvis begge i et ægtepar er ansat i samme firma, er det kun den af de to der har fået stillet bilen til rådighed, der skal beskattes efter reglerne om fri bil, jf. LL § 16, stk. 4 1. pkt.

Der er i en kendelse tilbage fra 1998, hvor 2 samlevere begge benyttede den bil der var stillet til rådighed i selskabet. Retten fandt frem til at det kun var den ene part der skulle beskattes af fri bil, idet den anden brugte bilen i henhold til parternes forhold intern, til brug for indkøb mv., jf. TFS 1998, 698.⁴⁸

Leasing eller leje af bil som et firma stiller til rådighed for dens ansatte, vil den ansatte også i dette tilfælde blive beskattet af fri bil, idet den skattepligtige værdi fastsættes som at bilen er erhvervet til eje i selskabets lejeperiode, jf. LL § 16, stk. 4.

4.6 El-bil

Elbiler har på det seneste været yderst attraktivt for den enkelte bruger både pga. ingen registreringsafgift, men også fordi den er mere miljøvenlig. Dette har regeringen nu været inde og arbejde på, hvilket har gjort det mindre fordelagtigt i en ordning som fri bil eller hvilken som helst anden ordning. De vil langsomt føre registreringsafgiften ind over el- og hybridbiler, hvilket der kommer mere ind på senere. Der har i de seneste mange år været tvivl omkring hvordan elbiler og udstyr/udgifter skal beskattes og om det i det hele taget kan. Derfor blev skatterådet sat til at vurdere disse uoverensstemmelser og sat orden i regelmeget så der ikke er disse huler med tvivl. De kom frem til at udgifter i relation til anvendelsen af elbil, vil blive beskattes under reglerne for fri bil, som nævnt ovenfor. Der er altså her tale om udgifter der er forbundet med anskaffelse og installation af en el/lade boks hjemme på den ansattes adresse. Disse udgifter relateret til opladningen af bilen, skal kunne læses særskilt på den ansattes adresse til at kunne dokumentere hvor stor en del der relatere sig til driften af bilen, jf. LL § 16, stk. 4. Skatterådet har derfor konkluderet at alle udgifter der indgår i den sædvanlige drift af elbilen, indgår i beskatningsgrundlaget for fri bil. Dette kan sammenlignes med de almindelige driftsudgifter der forbinder sig med en brændstofs dreven bil.⁴⁹

Alt dette vil sige at omkostninger til elektricitet til elbilen, skal beskattes på selv samme måde, som driftsudgifter til brændstofs fartøj. Elektriciteten kan derfor indgå i fri bilbeskatning, hvis det altså kan dokumenteres, hvilken del af elforbruget på den ansattes adresse, der vedrører elbilen, jf. LL § 16, stk. 4.

⁴⁸ Kilde: Den Juridiske Vejledning 2016-1 - C.A.5.14.1.10 Særlige bilordninger

⁴⁹ Elbil – fri bil (SKM2015.376.SR) sagsnummer 14-1024518 (<http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2175014&vld=0>)

Beskatning af fri bil inkluderer arbejdsgivers betaling af sædvanlige driftsomkostninger, herunder brændstof. Almindelige firmabiler, der drives enten af benzin eller diesel, har i forhold til elbiler den fordel, at kørselsrækkevidden af en optankning væsentlig overstiger den rækkevidde, som en elbil kan køre på en opladning af batteriet. Derudover har almindelige benzin-/dieselmotorer den fordel, at hele infrastrukturen omkring tankning af brændstof er nem og let tilgængelig. Dette er ikke tilfældet for elbiler. En elbil skal oplades via særlige stik og under særlige forhold. Dette nødvendiggør, at en ejer eller bruger af en elbil har en lade stander i hjemmet, da bilens anvendelighed er betinget heraf.

4.6.1 Registreringsafgifter på brint- og elbiler

En stor del af grunden til at brint- og elbiler er så attraktive både privat, men også som firmabil, er grundet at der ikke er registreringsafgift, dette bliver der dog lavet om på her i fremtiden.

Der blev i oktober 2015 indgået en aftale i regeringen hvor de fremtidige afgiftsvilkår blev fastsat for el- samt brintbiler. Denne aftale betyder at elbiler vil få en mere lempelig overgang til den fulde registreringsafgift fremme i 2020. Aftalen vil sikre en fortsat udbredelse af elbilen i Danmark. Hvis denne aftale ikke var blevet sammensat i regeringen, ville elbiler være omfattet af fuld registreringsafgift allerede fra 1. januar 2016, hvilket ville have sat markedet for elbiler helt i stå. Derfor blev det i folketinget besluttet at lave denne overgang for at sikre sig at markedet udviklede sig, samt at den med den gradvise overgang ikke ville stoppe salget af elbiler totalt – eksempel for prisudvikling er vist nedenfor i Tabel 1⁵⁰. Som et mindre plaster på såret, vil der blive tilbudt et nyt bundfradrag i 2016+2017, hvor der bliver givet et fradrag på registreringsafgiften på kr. 10.000 - samtidig fastholdes afgiftsfritagelsen for brintbiler indtil 1. januar 2019, hvor de derefter bliver indfaset på samme måde som elbilerne.⁵¹

Finansieringen af denne aftale vil ske igennem bilområdet, nærmere betegnet ved afskaffelsen af en særregel for beregning af brugte biler under 1 år. Denne nu tidligere regel indebar en begunstiggelse ved registrering af de såkaldte valutaudlejningsbiler.

Der kan nedenfor ses den forventede udvikling af elbiler på de danske veje - denne måling går frem til registreringsafgiften er 100% fremme i 2020.⁵²

⁵⁰ Kilde: http://www.fdm.dk/billeder/Afgifter_paa_elbiler.pdf (Set 18-04-2016)

⁵¹ Kilde: http://borsen.dk/nyheder/politik/artikel/1/312648/ny_aftale_om_elbiler_afgifter_indfases_over_5_aar.html#ixzz46XiPpCno (Set 18-04-2016)

⁵² Kilde: <http://www.skm.dk/aktuelt/presse/pressemeddelelser/2015/oktober/ny-aftale-om-elbiler> (Set 18-04-2016)

4.6.2 Nogle der slipper for det nye afgiftsmæk

Denne aftale er bygget op sådan at biler der er købt i forvejen ikke vil være blive indbefattet af denne afgiftsaftale. Elbiler, hvor der er underskrevet bindende købsaftale senest den 8. okt. 2015, og som indregistreres senest den 1. juli 2016, vil være fritaget for registreringsafgift efter de hidtidige regler.

4.7 Overvejelser

4.7.1 Arbejdsgiver

Der er flere aspekter der skal tages ind i overvejelserne, når det skal vurderes hvorvidt det er fordelagtigt at blive beskattet af fri bil, eller man tager egen bil i brug.

Når en medarbejder kører erhvervsmæssigt i sin egen bil, kan arbejdsgiveren godtgøre den erhvervsmæssig kørsel skattefrit. De første 20.000 km, godtgøres kr. 3,63 pr. km, hvorefter kilometer herefter gives skattefrit 1,99 kr. pr. km.⁵³

En arbejdsgiver kan vælge at stille en firmabil til rådighed, men der er ikke noget generelt svar på hvad der er mest fordelagtigt - egen eller firmabil. Ved brug af egen bil får du skattefrit udbetalt de takster der er nævnt ovenfor, hvilket kan synes af meget i forhold til benzinpriser og kørte kilometer, men der skal også tages i betragtning den værdiforringelsen din egen bil får. Så på en måde at det en god måde at få lidt ekstra penge på, ved at anvende sin egen bil, men på samme tid taber din bil værdi for hvert kørte kilometer.⁵⁴

Hvis det skal vurderes hvorvidt det er fordelagtigt at anvende fri bil kontra egen bil, skal der tages parametre i betragtning, hvad angår kørte kilometer privat og erhvervsmæssigt. Typisk viser beregninger, at medarbejderen ofte skal vælge fri bil, hvis antal af erhvervsmæssige kilometer er lavt i forhold til de private kilometer. Omvendt kan det være en fordel at vælge egen bil, hvis medarbejderen kører meget erhvervsmæssigt - specielt hvis der er tale om en billig bil - da udbetaling af skattefri befordringsgodtgørelse er med samme sats, uanset hvilken bil den ansatte anvender (om den er ny, brugt, billig eller dyr).⁵⁵

4.7.2 Arbejdsgiver

Der kan for en arbejdsgiver være flere årsager til at de vil stille en firmabil til rådighed for en medarbejder. Der skal her tænkes på at arbejdsgiverne gerne vil have at medarbejderen kan begive sig rundt omkring og ikke være afhængig af offentlig transport m.v.

⁵³ 2016 takster

⁵⁴ Egen tilskrivning

⁵⁵ Kilde: <http://penge.dk/familieokonomi/skattefif-for-firmabilister> (Set 18-04-2016)

Et af de væsentlige årsager til at virksomheden taler for en firmabil, er at der bliver brugt udgifter på bildrift frem for en højere løn til den enkelte medarbejder. Der vil som umiddelbart være en sammenhæng imellem de forventede og samlede driftsudgifter og en reduktion i medarbejderens samlede lønomkostning.

4.8 Beregning af egen bil kontra fri bil

Ved en beregning af hvad der kan betale sig af fri bil eller egen bil, er der 3 faktorer der giver et beregningsudfald:

- Bilens anskaffelsessum
- Antal kørte erhvervmæssig kilometer
- Antal kørte kilometer privat

Der er indsat nogle forskellige variabler og fast omkostninger, til udarbejdelsen af skema for fri bil. De valgte satser og beløb er taget ud fra egne vurderinger samt skattemæssige satser:

Variable omkostninger:

- Medarbejderen bor ikke så der er berettiget til befordringsfradrag
- Kørselsgodtgørelse er beregnet med 3,70 kr. op til 20.000 km og 2.05 kr derefter
- Gennemsnits benzinpris kr. 10.00 pr. liter (egen vurdering)
- Gennemsnitligt brændstofforbrug 15 km pr. liter
- Renteudgifter til lån er fastsat til 3%, hvilket i kr. variere efter anskaffelsessum
- Vedligeholdelsesudgifter sættes til kr. 1.700 pr. kørte 5.000 km.
- Værdiforringelse er sat til 11% pr. år + 1% for hvert kørte 5.000 km
- Den anvendte skattesats (marginalskatten) er for 2015 og udgør 55,8% inkl. am-bidrag

Fast udgifter:

- Ejer udgiften er beregnet ud fra bilens brændstofforbrug (14 km literen udgør kr. 2.960 i ejer afgift)
- Vejrhjælp sættes til 1.500 kr.
- Forsikringen varer efter bilens anskaffelsessum - værdien variere imellem kr. 8.600 - 10.000.
- Vask, parkering og rengøring skønnes til kr. 1.500 om året

Beregninger er foretaget i PWCs beregner, hvor der er udarbejdet et skema lige netop til disse resultater - dette giver et bedre overblik over hvornår det med fordel kan vælges at tage brug af beskatning af fri bil.⁵⁶

Som det ses i bilag 2, som vi har udarbejdet ud fra beregningerne af forskellige senarier af fri bil og kørselsbehovet, kan vi konkludere at det i en stor del af tilfældene vil være en fordel med brug af egen bil, da man vil få kørselsgodtgørelse for antal kørte erhvervmæssige kilometer og fri bil først vil betale sig ved et markant større privat forbrug i forhold til den erhvervmæssige del.

I skemaet kan man se, at jo højere anskaffelsesværdien bliver på den købte bil, jo mere fordelagtigt bliver det at benytte sin private bil i erhvervsøjemed, da beskatningsgrundlaget også er stigende i takt med anskaffelsessummen. Ud fra analysen kan vi konstatere, at ved en lavere anskaffelsessum, vil der i større grad med fordel kunne betale sig med firmabil, men stadig i stor grad kan man se, at egen bil, i de fleste tilfælde, er det mest attraktive valg.

I disse beregninger er der mange variabler der spiller ind, såsom vedligeholdelse, sædvanlige driftsudgifter og udbetalt skattefri godtgørelse for erhvervmæssig kørsel. Det der taler for en fri bil, som er stillet til rådighed af firmaet, vil være den sikkerhed der er i ikke, at skulle bekymre sig om eventuelle uforudsete vedligeholdelsesudgifter, skader m.v.

Som udgangspunkt kan der tales for begge ordninger med enten egen eller fri bil. Der er fordele ved begge valg, hvorfor det er op til den enkelte bruger hvad der er mest attraktivt.

4.9 Delkonklusion

Hovedreglen er som følgende, jf. LL § 16, stk. 4 - at modtageren af fri bil beskattes 25% af bilens værdi op til kr. 300.000 og 20% herefter. Der skal i den betragtning tages hensyn til at der for medarbejderen minimum vil blive beskattet af kr. 160.000 og derfor ikke vil være fordelagtigt med en bil under denne værdi. Efter tre år fra første indregistreringsdato nedsættes beregningsgrundlaget til 75% af værdien. Er bilen købt tre år efter 1. indregistreringsdato vil den skattemæssige værdi blive beregnet på baggrund af købspris inklusiv en eventuel istandsættelse. Hvis arbejdstageren ikke kan modbevise, at en firmabil bliver brugt privat, bliver personen som udgangspunkt beskattet af fri bil.

Herunder følger nogle undtagelser, både for hvilke køretøjer og personer, der er omfattet af bestemmelserne. Der er også i flere tilfælde hvor arbejdstageren ikke bliver beskattet af fri bil, selvom bilen er til rådighed for mulige private formål.

⁵⁶ Kilde: <http://www.pwc.dk/da/services/skat/firmabil.html> (Set 18-04-2016)

Beskatning af fri bil, er som nævnt en rådighedsbeskatning, hvilket vil sige, at man kun er skattepligtig i den periode, hvor bilen står til rådighed og beskatningen derfor skal fordeles forholdsvis - beskatningsværdien bliver beregnet ud fra hvor mange måneder firmabilen har været til rådighed. Hvis man f.eks. bare har haft bilen til rådighed i en dag, vil man blive beskattet af bilens værdi for en måned - hvis der ikke inden da er taget forskellige forbehold.

Elbilerne er beskattet efter reglerne, jf. LL § 16, stk. 4, som andre køretøjer, hvor elbilerne tidligere har været attraktive pga. de ingen registreringsafgift havde - dette er der lavet om på fra 2016, ved lovændring, hvor der løbende vil blive indregnet en stigende procentdel af registreringsafgiften frem mod 2020. Dette vil som udgangspunkt betyde et nedsat salg af elbiler, samt at det ikke vil være attraktivt at bringe lige netop miljørigtige biler, som elbilen ind i ordningen for fri bil.

På grund af de mange variabler og fast udgifter som har indflydelse på den skattemæssige vurdering af om der er en skattemæssig fordel i at få stillet en fri bil til sin rådighed frem for at køre i sin egen bil, kan der ikke gives et altomfattende svar på, hvornår det er en skattemæssig fordel. Der bør derfor foretages en personlig vurdering fra sag til sag.

Ved beskatning af fri bil, vil der også være forskel på hvilken skatteprocent du har som lønmodtager - om du er under eller over topskattegrænsen. Ved beskatning af en bil med en anskaffelsessum på kr. 500.000, vil man som i vores beregning ende ud med en nettobetaling på mellem kr. 5.827 og 4.164, afhængig af om man betaler skat ud fra marginalgrænsen eller minimum skat.

Der er i afsnittet set bort fra den variable, om medarbejderen er nødsaget til at optage et lån for at finansiere sin privat bil – hvorfor dette alt andet end lige må betyde, at fordelene ved at vælge beskatning af firmabil frem for privat bil, vil pege imod beskatning af firmabil. Dette grundet renteomkostninger, stiftelses omkostning ved finansiering og lign.

5 Telekommunikation

5.1 Indledning

Arbejdsgiverbetalt telefoni og bredbånd beskattes som fri telefon, med kr. 2.700 (sats for 2016). Internetforbindelse der betales af arbejdsgiveren, som giver medarbejderen adgang til arbejdsgiverens netværk, skal ikke under disse regler og er derfor fritaget fra beskatning. Bærbare- og stationære computere med særligt tilbehør, som er stillet til rådighed for medarbejderen rent arbejdsrelateret, men også har den hjemme til private formål, skal ikke beskattes.

5.1.1 Lønoplægning

Lønoplægning eller bruttolønsordningen er ikke så attraktiv i dette tilfælde, med hensyn til at stille f.eks. en computer til rådighed, hvis der samtidig er aftalt en lønreduktion, løn tilbageholdenhed eller der i øvrigt er tale om lavere løn, end den pågældende medarbejder ellers ville kunne have af indkomst, uden at få stillet computeren eller udstyr til rådighed. Dette kommer der nærmere ind på i afsnittet 5.2, for computer.

5.1.2 Ansættelsesforhold og hvem der er omfattet

Reglerne for beskatning af fri telefon, telekommunikation og computer gælder for medarbejdere der får stillet disse medier til rådighed i deres ansættelsesforhold eller som et gode vedrørende ydelse for personligt arbejde i øvrigt, såsom honorar i henhold til udvalg, kommissioner, råd, nævn og bestyrelsesarbejde mv., jf. LL §16, stk. 1, jf. stk. 12, 13 og 14.⁵⁷

5.2 Computer / Tablet

Hvis en arbejdsgiver stiller en computer til rådighed for en ansat til brug for erhvervmæssig hensyn, skal den private benyttelse ikke beskattes, jf. LL § 16, stk. 13.

En computer er et gode der kan stilles til rådighed for en medarbejder uden beskatning. En computer samt sædvanligt tilbehør hertil, kan både bruges på arbejdet, samt tages med hjem i privaten.⁵⁸

Både bærbare computer og stationære med sædvanlig tilbehør er omfattet heraf, hvorfor det kan bruges til erhvervmæssig brug. En tablet eller iPad er inkluderet under samme praksis som en computer.

Sædvanlig tilbehør er et fleksibel begreb, der ændres fra år til år, alt efter hvordan teknologien ændre sig. Ved sædvanlig tilbehør forstås almindeligt forekommende tilbehør, såsom skærm, softwareprogrammer, printer, ekstern harddisk mv. - der er i visse tilfælde hvor en computerskærm ikke er inkluderet, f.eks. ved

⁵⁷ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.2.2 Personer omfattet af reglerne om beskatning af fri telefon, computer og datakommunikationsforbindelse

⁵⁸ LL §16, stk. 13

køb af en 32 tommer skærm eller derover, hvilket ikke kan gå ind under begrebet for sædvanligt tilbehør, hvorfor det bliver skattepligtigt.⁵⁹

Hvis medarbejderen acceptere en lønreduktion for at få stillet computer til rådighed, er der en formodning om at computeren er stillet til rådighed for at i overvejende grad at blive brugt privat. I sådanne tilfælde vil medarbejderen blive beskattet af 50% udstyrets markedsmæssige værdi, for hvert år hvor det står til rådighed. Hvis udstyret kun er til rådighed dele af året, bliver man beskattet forholdsmæssigt.

Hvis man får stillet en computer til rådighed, med udgangspunkt i at den kun vil blive brugt til privat brug, skal der betales skat af computerens værdi. Der vil i sådan et tilfælde skulle betales skat af den værdi det vil koste af leje en tilsvarende computer. Derudover er der også begrænsninger for hvor mange computere en arbejdsgiver kan stille til rådighed for en medarbejder. Det vil sige at der kun kan stilles de computer til rådighed, som den ansatte forventes at bruge til arbejdsmæssig behov. Computere der stilles delvist til rådighed for familie, ægtefæller, børn mv. udløser automatisk beskatning. Denne problemstilling er bestemt aktuel, når det omhandler iPad og tablets, hvor der også er en computer til rådighed, dette vil udløse beskatning idet skatterådet ikke anser dette for nødvendigt ved erhvervsmæssigt arbejde.

Ved en arbejdsgiver, er der flere underafdelinger, der er ved at anskaffe sig iPads/tablets til arbejdsmæssig brug. I nogle tilfælde anvendes iPads/tabletsene alene ved bestemte arbejdsopgaver på arbejdspladsen eller i forbindelse med mødedeltagelse under tjenesterejse. I andre tilfælde er der et arbejdsmæssigt behov for at kunne tage iPaden/tabletten med hjem for at arbejde hjemmefra, dels med mødeforberedelse, sagsbehandling mv.⁶⁰ Dette kan ses i hjemmeplejen, hvor alt nu er blevet digitaliseret og medarbejderne har behov for at tage deres tablet med hjem, for simpelthen at følge med i tingene/borgernes udvikling på arbejdspladsen. Via sådan en tablet vil de kunne se ændringer i forhold til ruter, tid samt tilstand der skal anvendes på hver enkelt borger.

I sådanne tilfælde hvis medarbejderen acceptere en lavere løn for at få stillet computer til rådighed, vil der i skattemæssige øjne, blive set på det som at medarbejderen har fået denne til rådighed for at i overvejende grad at have den til brug privat. Derved vil den ansatte skulle beskattes af et beløb svarende til 50% af computerens nypris, for hvert år, hvor den står til personens rådighed. Der er dog en mindre undtagelse, hvis computeren kun er til rådighed i dele af året, og derved skal beskattes forholdsmæssigt - altså hvis

⁵⁹ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.2.4.2 Hvad er en computer

⁶⁰ Kilde <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=2135628&vld=0> Personalegoder, fri telefon, fri computer iPad/tablets

medarbejderen har computeren til rådighed i perioden 07-02-2015 til 25-11-2015, så skal personen beskattes af 10/12 af computerens skattemæssige værdi.⁶¹

5.2.1 Beregning egen pc kontra firma betalt pc

Hvis man skal ind og vurdere, om det er fordelagtigt som medarbejder at vælge at indtræde i en beskatningsordning af fri PC, er det essentielt at foretage en beregning herom. I dette tilfælde har vi taget udgangspunkt i, at medarbejderen for en PC til en værdi af kr. 10.000, inkl. tilbehør, til privat brug. Derudover har vi fastsat, at medarbejderen har en skatteprocent på 38 % og betaler AM-bidrag på 8 %.

Anskaffelsessum	9.500,00
Mus + tastatur	500,00
Totalt	10.000,00
Beskatningsværdi 50 %	5.000,00
AM-bidrag 8 %	-400,00
A-Skat 38 %	-1.748,00
Netto betaling / året	2.852,00

I ovenstående beregning, vil medarbejderen først i år 4, komme til at betale flere nettokroner, end hvad computerens anskaffelsessum. Dette holdt op imod at elektronisk udstyr har en relativ kort levetid, vil det godt kunne betale sig for medarbejderen. Hvis medarbejderen derimod betalte top skat, ville netteløbets blive større og mindre gunstigt for medarbejderen.

5.3 Bredbånd

Mange af disse regelsæt er lidt det samme som på computer – her kan det også gøres skattefrit hvis det er en arbejdsgiver betalt netværksforbindelse, der giver adgang til virksomhedens netværk.

Der er her nogle forskellige tvist og huller som medarbejdere prøver at komme udenom, hvilket f.eks. er ved en pakkeløsning som f.eks. TDC HomeTrio (internet, telefon og tv), hvor der håbes på at dette ikke bliver opdaget, men i sådan et tilfælde, vil medarbejderen blive skattepligtig af hele pakken.

Fri internetforbindelse omfatter tre følgende punkter:

- Fast eller trådløst internetadgang
- Diverse etableringsudgifter til internettet, samt omkostninger forbundet hermed

⁶¹ Deloitte – IT-beskatning 2016

- Abonnementsudgifterne til internetadgangen⁶²

Ved fri dataforbindelse, betalt af arbejdsgiveren, uden at der er mulighed for adgang til virksomhedens netværk, vil der som ved fri telefon, blive beskattet af kr. 2.700.

5.4 Fri telefon

5.4.1 Definition på en telefon:

Ved telefon forstås:

- Fastnettelefon
- Mobiltelefon
- Lille håndholdt computer, hvis hovedfunktion er telefoni og eventuelt tidsregistrerings- og kalenderfunktion, såsom en PDA, iPad, en smartphone, iPhone og lignende
- Selve telefonen samt oprettelses-, abonnements- og forbrugsudgifter ved telefonen
- Sædvanlige serviceydelser, såsom telefonsvarerfunktion, "vis-nummer-funktion" og andre sædvanlige ydelser, der er en del af abonnementet. Sædvanlige serviceydelser er et begreb, der ændrer sig i takt med tidens standarder og udvikling af teknologien.

5.4.2 Skattepligt

Hvis en arbejdsgiver betaler telefoni for sin ansatte, som bliver stillet til rådighed for privat anvendelse, er i dette omfang indbefattet af LL §16, stk. 1 og 12, 1. pkt. Ved beskatning af fri telefon, omfatter dette, udover almindelig fastnettelefon og mobil, også udgifter til oprettelse, abonnement og forbrug.⁶³

Selvom en mobiltelefon i nutidens verden kan bruges til at gå på internettet, bliver den skattemæssigt betragtet som en telefon. Telefoner inkluderet heraf er iPhones, mobiltelefoner, og smartphones.

For fri telefon der stilles til rådighed for privat benyttelse, udgør den skattemæssige værdi kr. 2.700 eller 225 kr. pr. måned telefonen står til rådighed. Selve værdien på kr. 2.700 er fast uanset om arbejdsgiverens faktiske udgifter er under dette beløb. Der kan heller ikke ske modregning i det skattepligtige beløb, med egne afholdte udgifter til telefon.

Hvis både fastnet og almindelig mobiltelefoni er stillet til rådighed på arbejdstagerens hjemmeadresse, anses det for at være stillet privat til rådighed og derved skal den ansatte beskattes heraf. En anden anvendelse af

⁶² Kilde <http://www.skat.dk/SKAT.aspx?old=1872145> Fri telefon, computer og internet

⁶³ Den Juridiske vejledning 2016 - 1 C.A.5.2.3.1 regel

fastnet som sker på arbejdspladsen, hvor den ansatte bruger den til mindre private formål ud over arbejde, vil ikke blive beskattet af fri telefon.

Selve telefonapparatet er beskattes som fri telefon, dette er besluttet efter at skatterådet havde en sag vedrørende en medarbejder der fik stillet en telefon til rådighed uden sim-kort, og derved var han jo ikke beskattet af fri telefon på daværende tidspunkt - dette blev dog ændret, da man i sådan en situation kan komme uden om sådanne regler. Dette betød altså at telefonen ikke var indbefattet af reglerne om begrænset anvendelse, men var fuldt skattepligtig, idet han bare kunne sætte et sim-kort i og bruge dette privat, jf. SKM2010.854.SR.

5.4.3 Antal telefoner

Hvis en medarbejder har flere goder til rådighed, skal der være en erhvervmæssig begrundelse herfor, hvis disse stadig skal være skattefrit. Hvis SKAT i en konkret situation kan se at der er flere apparater til rådighed, vurderes det særskilt om det er nødvendigt i den arbejdsmæssige situation.

Uden reel erhvervmæssig begrundelse for at få stillet flere telefoner til rådighed, bliver de ekstra telefoners udgifter beskattet særskilt. I dette tilfælde skal medarbejderen selvangive dette som B-indkomst uden am-bidrag. Dette tilfælde gælder også ved brug af flere goder som computer og dataforbindelse.⁶⁴

5.4.4 Ægteskabs eller samlever ordning - reduktion

Der er i samråd med skatterådet, fundet frem til at der kan foretages en ægtefællerabat. Man har mulighed for at denne rabat, hvis man er samlevede med sin ægtefælle ved indkomstårets udløb, hvorved begge har fri telefon. Den skattepligtige værdi af fri telefon nedsættes for hver ægtefælle med 25%. Det er en betingelse af nedsættelsen den skattemæssige værdi, ikke kommer under kr. 3.500 (2016) samlet for ægtefællerne. Nedsættelsen bliver beregnet automatisk - en situation hvor man vil komme under dette beløb, er hvis man har haft en forholdsmæssig fordeling igennem året, eller man sent på året er begyndt at blive beskattet.⁶⁵

5.4.5 Krav for at der ikke beskattes af fri telefon

Når der umiddelbart kun bliver brugt en telefon til ren arbejdsmæssigt brug, skal den ansatte der bruger telefonen, ikke beskattet af fri telefon. Som konstateret tidligere, skal der kunne dokumenteres at den kun bliver brugt til erhvervmæssig brug, hvor der derfor vil blive kontrolleret for usædvanlige afvigelser i samtalemønsteret. Arbejdsgiveren har et vist ansvar for at kontrollere, hvorvidt telefonen bliver brugt til

⁶⁴ <http://www.skat.dk/skat.aspx?old=1647970&vld=0> (Set: 07-05-2016)

⁶⁵ Den Juridiske vejledning 2016-1 C.A.5.2.3.1 Ægtefællerabat

privat forbrug, hvilket kan kontrolleres via regninger faktureret til firmaet. Her kan det sædvanlige forbrug kontrolleres, samt se om der bliver brugt på forskellige andre aktiviteter som donationer mv.

Hvis SKAT foretager en kontrol af en enkelt medarbejder, skal der foreligge dokumentation på følgende nedenstående punkter, dog er det tillagt for en medarbejder, i enkelte tilfælde at have et privat opkald eller kommunikation på anden vis via telefonen - der er et eksempel heraf med vagtmedarbejderen ovenfor:⁶⁶

- Brugen af telefonen skal være nødvendig for at kunne udføre arbejdet.
- Oversigt over hvem der har en arbejdstelefon til rådighed.
- Der er afgivet en "Tro- og love erklæring" om, at telefonen kun må bruges erhvervsmæssigt.
- Arbejdsgiver skal føre kontrol med, at telefonen kun bliver anvendt erhvervsmæssigt.

5.4.6 Tro- og love erklæring

Idet mobiltelefoner er et bærbart medie, vurderes det at være stillet til rådighed privat, og derved skal beskattes. Der findes dog undtagelser rundt omkring i disse regler, hvor det kan ændres. F.eks.. en vagttelefon, hvor den bruges rundt omkring på diverse ruter, og som kun bliver anvendt løbende med arbejdet. Dette skal der dog indgås en tro- og loveerklæring, hvorved arbejdstageren underskriver et dokument der bekræfter at han kun i yderste nødstilfælde vil anvende telefonen til privat brug.

5.4.7 Rådighedsbeskatning

Hvis en medarbejder kun har telefonen til rådighed i enkelte eller flere måneder af året, beskattes denne kun af det forholdsmæssig beløb - altså hvis personen har haft rådighed i 7 måneder, er det 7/12 af den skattemæssige værdi der beskattes.⁶⁷

5.5 Hvornår kan det betale sig at blive beskattet af fri telefon

Der findes ikke noget entydigt svar, da det afhænger af en række forskellige forhold, såsom anvendelsen af erhvervsmæssig brug, hvor stor er skatteprocenten m.v. Her kommer jeg med en mindre eksempel på den typiske lønmodtager.

Hvis man har mere end en telefon til rådighed, vil den anden telefon bliver beskattet af selve udstyrets værdi, samt driftsomkostninger.

Beskatning af fri telefon er i 2016 på 2.700 kr. Udgiften er dog kun skatteværdien af de 2.700 kr., hvilket svarer til 8% i AM-bidrag og ca. 39% i skat af restbeløbet. Den reelle udgift er i så fald 1.269 kr. for at have fri telefon.

⁶⁶ Kilde: LønGuiden.dk <http://loenguiden.dk/beregninger-fri-telefon.html> (Set 19-03-2016)

⁶⁷ Den Juridiske vejledning 2016-1 C.A.5.2.3.1 Rådighed

Hvis man privat vil betale for sin mobil og abonnement kan man hurtigt komme langt op. Hvis vi i et eksempel tager et køb af mobil til kr. 6.000 (iPhone), samt et abonnement på kr. 99 om måneden - så antager vi at der er en værdiforringelse på kr. 2.000 på selve mobilen om året, hvilket vi tager med som udgift i vores beregning, samt abonnementet på kr. 99. Eksempel kan ses nedenfor.

iPhone - nypris kr. 6.000		Samsung - nypris kr. 4.000	
<u>Udgifter ved køb privat:</u>		<u>Udgifter ved køb privat:</u>	
Værdiforringelse for et år (egen vurdering):	2.000,00	Værdiforringelse for et år (egen vurdering):	1.400,00
Abonnement pr. måned kr. 99	1.188,00	Abonnement pr. måned kr. 99	1.188,00
Total udgift privat for et år:	3.188,00	Total udgift privat for et år:	2.588,00
<u>Beskatning af fri telefon:</u>		<u>Beskatning af fri telefon:</u>	
Beskattes af kr. 2.700		Beskattes af kr. 2.700	
AM-bidrag - 8%		AM-bidrag - 8%	
A-skat - 39%	1.269,00	A-skat - 39%	1.269,00
Betalt skat ved fri telefon:	1.269,00	Betalt skat ved fri telefon:	1.269,00
Besparelse ved valg af fri telefon: 1.919,00		Besparelse ved valg af fri telefon: 1.319,00	

I vores eksempel kan vi konstatere at ved valg af køb af en iPhone, samt et relativt billigt abonnement, vil det give en besparelse om året på kr. 1.919 ved valg af beskatning af fri telefon. Det samme gør sig gældende med en mobil af mindre værdi, hvor der vil komme en besparelse der kan mærkes.

Ud fra dette kan vi konkludere at i størstedelen af tilfælde vil en ordning som fri telefon, kunne betale sig, frem for eget køb.

5.6 Delkonklusion

Alle der opfylder kravene som et ansættelsesforhold er omfattet af reglerne for beskatning af fri telefon, computer og bredbånd.

Er computer stillet til rådighed for en medarbejder til anvendelse erhvervsmæssigt, vil den ansatte ikke blive beskattet af fri computer, hvis denne tages med hjem. Er computeren stillet til rådighed for kun at blive anvendt privat, vil medarbejderen automatisk blive skattepligtig af fri computer. Alt tilbehør af sædvanlig karakter følger med under fri computer, men udstyr af ekstraordinær karakter, vil blive beskattet af markedsværdien af udstyret.

Ved en bruttolønsordning vil computeren blive beskattet af 50% af computerens nypris, for hvert år hvor udstyret står til rådighed. Ifølge vores beregninger i afsnit 5.2.1, vil det grundet en computers lave levetid, oftest kunne betale sig for medarbejderen, afhængigt af hvilken indkomstgruppe medarbejderen ligger under. Hvis en medarbejder fratræder, vil udstyret skulle leveres tilbage til arbejdsgiveren.

Hvis man ikke skal beskattes af fri bredbånd, skal det være mulighed for medarbejderen at arbejde hjemmefra og have adgang til arbejdsnetværket.

Ved beskatning af frit datakommunikation, vil det være under samme regler som fri telefon, altså beskatning af kr. 2.700.

Medarbejdere er ikke skattepligtige af hverken fastnet eller arbejdstelefoner, hvis den står til erhvervsmæssig rådighed. Har medarbejderen mulighed for at tage telefonen med hjem og væk fra arbejdspladen, vil man blive skattepligtig heraf. Derved vil den ansatte kunne bruge den i privat henseende.

Hvis en medarbejder vil undgå beskatning ved at tage arbejdstelefonen med hjem, skal han/hun udfylde en tro- og love erklæring og at telefonen ikke bliver brugt andet end i erhvervsmæssig regi. Ved en aftale med arbejdsgiveren vedr. ingen brug af telefonen privat, har arbejdsgiveren et ansvar for at kontrollere om den ansatte bruger telefonen privat.

I vores analyse kom vi frem til at i størstedelen af tilfældene vil det kunne betale sig at blive beskattet af fri telefon, da udgifterne privat overgår den skattemæssige betalte værdi. Derved vil det være fordelagtigt for en medarbejder at tage fri telefon, frem for selv at betale for telefonen. I vores analyse, kommer vi frem til en besparelse på kr. 1.900 ved en mobil til kr. 6.000 og en besparelse på kr. 1.300 ved en telefon til en værdi af kr. 4.000.

Hvis man har mere end en telefon eller andet udstyr til rådighed, vil den anden genstand bliver beskattet af selve udstyrets værdi, samt driftsomkostninger. Der vil i alle tilfælde hvis udstyret kun er til rådighed dele af året, vil man blive beskattet forholdsmeæssigt.

6. Aktie/obligations-løn

Note til kapitel: Lovforslaget L 149 om indførelse af LL § 7 P blev fremsat til høring den. 30 marts 2016. Reglen er altså ikke indført endnu – men vil stadig blive behandlet i dette projekt som muligt indført. Reglen følger retningslinjerne i den tidligere ophørte LL § 7 H.

6.1 Indledning

Aktieløn er en ordning der, efter seneste Finanslovsforlag, er kommet på tale igen, som en gunstig ordning for folk over topskattegrænsen. Senest har Skatteministeriet sendt lovforslaget i høring d. 2. februar 2016⁶⁸. Reglen blev senest afskaffet i december 2011 – men ser nu ud til at blive genindført i samme form som den tidligere ophørte regel, LL § 7 H, dog med undtagelse af to punkter – nærmere specificeret i dette kapitel.

Oftest benyttes ordet, medarbejderaktier i daglig tale. Definitionen på medarbejderaktier er en fællesbetegnelse for aflønning af virksomheden ansatte i form af⁶⁹:

- Aktier
- Køberet til aktier
- Tegningsretter til aktier

Køberet til aktier er en mulighed for medarbejderen til at udnytte sin ret til at købe sine aktier (levering), dog kan denne køberet også sælges eller aftalen kan udløbe. Ligeledes kan en tegningsret udnyttes til tegning af aktier, sælges eller udløbe uden af blive benyttet.

6.2 Former for aktieløn

Der forefindes flere forskellige former for aktieløn, og de kan konstrueres på flere måder. En liste over de mest anvendte er:

- Optioner (Aktier eller anparter)
- Warrants (Tegningsret)
- Fantomaktier
- Medarbejderaktier⁷⁰

6.2.1 Optioner

Optioner giver medarbejderen en mulighed eller ret, men ikke pligt, til at købe eller sælge eksisterende aktier i virksomheden, ud fra nogle på forhånd aftalte vilkår. Disse vilkår består oftest af en tidshorisont, hvor efter

⁶⁸ Kilde: <http://www.ft.dk/samling/20151/almdel/sau/bilag/99/1594635.pdf> (Set: 01-03-2016)

⁶⁹ Kilde: Den Juridiske Vejledning C.A.5.17.4.2 Definition: Medarbejderaktier

⁷⁰ Kilde: <http://www.businessdanmark.dk/Fagforening/Juridisk-radgivning/Pjecer/Aktielon/> (Set: 01-03-2016)

aftalen udløber, hvis ikke optionen – muligheden - udnyttes. Et vilkår er også en fastsat kurs, hvortil aktierne kan sælges eller købes for. Sælger har pligt til at sælge, hvis optionsindehaveren udnytter sin option. Hvis medarbejderen har en option på at købe nogle aktier til en forud aftalt kurs på 95, og kursen på denne option ved udløb i mellemtiden er landet på kurs 110, ville det være fordelagtigt for medarbejderen at udnytte sin option og købe aktierne til kurs 95. Derved har medarbejderen tjent 15kr./aktie hvis disse realiseres til kurs 110. En option kan tildeles gratis såvel som der kan kræves betaling for disse.

6.2.2 Warrants

En warrant, eller tegningsret, får du som ved optioner, en ret men ikke en pligt, til på et senere tidspunkt at tegne nye aktier i virksomheden. I det her sammenhæng er der tale om ny aktier ved f.eks. en aktieudvidelse i virksomheden. Gevinsten ligger i, at kursen på de nye aktier er højere end de forud aftalte vilkår i warrant. Forskellen på optioner og warrant ligger i, at en option omhandler køb af allerede eksisterende aktier hvorimod warrant er en tegningsret ved udstedelse af nye aktier. Der vil stadig foreligge en tegningskurs, samt en tidsramme for hvornår en warrant udløber.

Oftest fastsættes kursen til en fast værdi, eller en flydende kurs, f.eks. ud fra markedskursen minus otte procent. Det er dog ikke muligt at kursen ligger under aktieværdien.

En warrant kan, som en option, gives gratis til medarbejderen eller der kan kræves betaling for disse.

6.2.3 Fantomaktier

Begrebet fantomaktier er ikke et nøje afgrænset juridisk begreb, men derimod et begreb der er opstået erhvervslivet. Oftest minder en fantomaktie mest om en bonus eller tantieme, da medarbejderen, uden at erhverve aktierne, bliver tildelt et beløb, svarende til værdien på de rigtige aktier. Forskellen fra optioner og warrants ligger i, at modtageren ikke opnår aktionærrettigheder jf. ASL.

6.3 Beskatning

Som reglerne er i dag, bliver medarbejderaktier beskattet som almindelig lønindkomst, på det tidspunkt hvor aktier erhverves. I tilfælde hvor der er etableret en aftale om købe- eller tegningsret, vil beskatningstidspunktet først ske ved udnyttelse af din option. Fælles for de tre muligheder for medarbejderaktier er, at beskatningen sker på ca. 56 %⁷¹ - afhængigt af indkomstkommune og indkomststørrelse.

⁷¹ Kilde: <http://www.skm.dk/skattetal/statistik/indkomstfordeling/marginalskatten-for-samtlige-skattepligtige-i-2016>
(Set 01.04.2016)

Hvis høringsforslaget bliver indført, vil det træde i kraft pr. 1. juli 2016, hvorfor aftaler om aktieaflynninger vil være gyldige med de nye vilkår derfra. De nye regler er i sit store hele en genindførelse af LL § 7 H, som foreskriver, at beskatning ved modtagelse af aktier, købe- og tegningsretter modtaget i et ansættelsesforhold, først bliver beskattet som aktieindkomst⁷², når disse realiseres. I forhold til LL § 7 H, som ophørte pr. december 2011, udskiller LL § 7 P sig blot ved to væsentlige ændringer:

- Der forelå i det tidligere krav, at der skulle udarbejdes en advokat- eller revisorattest om, at en aftale om aktieløn var indført, hvorefter denne skulle fremsendes til SKAT – dette er ved LL § 7 P ikke ført videre.
- Tidspunktet for vurderingen af, hvorvidt betingelserne er opfyldt, ændres og bliver mere differentieret i forhold til de tidligere regler på området.⁷³

6.3.1 Betingelser jf. LL § 7 P

I det fremsendte udkast, som er sendt til høring, fremgår der en række betingelser for, om en medarbejder kan benytte reglen vedrørende medarbejder aktier – disse er som følger jf. LL § 7 P, stk. 2⁷⁴:

- i. Arbejdsgiveren og medarbejderen skal indgå en aftale om, at tildelingen af medarbejder aktier er omfattet af LL § 7 P;
- ii. Jf. LL § 7 P, stk. 2, nr. 2 er det en betingelse at, værdien på tildelingen af aktierne højst må udgøre 10 % af modtageren årsløn, det pågældende år, hvor aftalen indgås;
- iii. Der foreligger et krav om, at tildelingen sker mellem en ansat og arbejdsgiveren, eller hermed koncernforbundet selskab, i et ansættelsesforhold – reglerne under LL § 7 P, vil derfor ikke gælde for medlemmer af bestyrelsen;
- iv. Ydermere kan købe- og tegningsretten ikke overdrages til tredjepart.
- v. Aktier der modtages af ansatte, herunder aktier, den ansatte kan erhverve eller tegne i henhold til modtagne købe- eller tegningsretter, ikke udgør en særlig aktieklasse.
- vi. Skattefriheden er også betinget af, at købe- og tegningsretter ikke overdrages.
- vii. Modtagne køberetter skal indeholde en ret for enten den ansatte eller det selskab, der har ydet køberetten, til at erhverve eller levere aktier.

⁷² Jf. ABL § 12

⁷³ Kilde:

<http://www.bechbruun.com/da/Videncenter/Nyheder/2016/Skattebegunstiget+tildeling+af+medarbejderaktier+genopstr> (Set 17-04-2016)

⁷⁴ Skatteministeriet L 149 – 2. februar 2016, J.nr. 15-3136801

6.3.2 Beskatning efter ophøret LL § 7 H

Som reglerne på området er på nuværende tidspunkt, skal aktieløn beskattes som lønindkomst efter LL § 28, hvorfor denne indkomst beskattes af op til ca. 56 %⁷⁵. Ydermere lå beskatningen af aktielønnen, det pågældende indkomstår, hvor medarbejderen blev tildelt aktierne eller købe- og tegningsretten forelå.

Hvis en medarbejder i 2015 modtager løn i form af aktier, altså i stedet for gageforhøjelse, til en værdi af kr. 100.000, vil medarbejderen i dette tilfælde blive beskattet af værdien i 2015 – det aktielønnen vil derfor blive behandlet på lige fod med lønindkomst, hvorfor arbejdsgiveren også opnår fradrag for lønudgiften.

Nedenstående beregning er lavet med udgangspunkt i, at medarbejderen er skattepligtig i Gentofte kommune i 2015:

Lønindkomst (efter AM-bidrag)		690.000,00
Lønindkomst i form af aktier		60.000,00
Beskæftigelse fradrag		26.800,00
Skattepligtig indkomst		723.200,00
Topskatgrænse		459.200,00
Personfradrag		43.400,00
Kommuneskat	22,80%	164.889,60
Sundhedsbidrag	4,00%	28.928,00
Kirkeskatten	0,43%	3.109,76
Bundskat	8,08%	55.752,00
Topskat	15%	43.620,00
Skatteværdi før personfradrag		296.299,36
- Skatteværdi af personfradrag		-15.324,54
= Beregnet skat uden AM Bidrag		280.974,82
AM Bidrag:	8%	65.217,39
= Samlet beregnet skat 2015 inkl. AM-Bidrag		346.192,21
Udbetalt uden andre ligningsmæssige fradrag:		403.807,79
Samlet indkomst 2015		750.000,00
= Skatteprocent 2015		46,16 % ⁷⁶

⁷⁵ Se afsnit 6.2

⁷⁶ Kilde: Grundlæggende skatteret, kapitel 7, afsnit 3.2

I ovenstående beregning ses det, at vi rammer en skat på 46,16 %, hvilket skyldes at der i eksemplet bruges en relativ lavt beskattet indkomstkommune. Ved ovenstående beregning vil en medarbejder altså ved de gamle regler, skulle betale kr. 27.696 i skat, af sine medarbejderaktier. Incitamentet for modtagelse af aktieløn, vil derfor ikke umiddelbart være fordelagtigt i forhold til de nye regler, beskrevet i næste afsnit.

6.3.2.1 Ligningsloven § 28

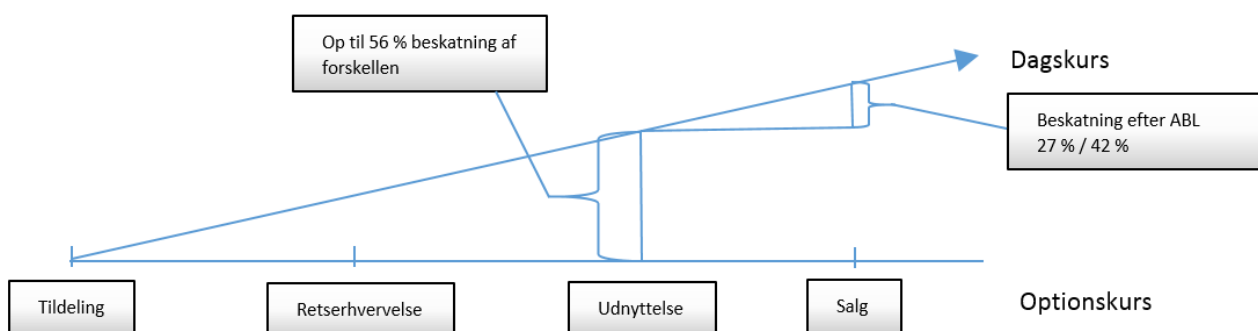
Da regeringen i sin tid ophørte LL § 7 H, faldt man tilbage på LL § 28, da der også i denne form er mulighed for at udskyde beskattningen og arbejdsgiveren kan også i denne regel opnå en fradragsret i driftsomkostningerne. Dog skulle gevinsten ved salg af aktierne stadig beskattes som lønindkomst op til ca. 56 %.

Denne reglen finder anvendelse på personer som et led i et ansættelsesforhold, enten via arbejdsgiveren eller et koncernforbundet selskab. Disse personer får tildelt købs- eller tegningsretter gratis eller betaler under markedsværdien. Det er først ved udnyttelsen eller ved afståelse at beskattning efter LL § 28 finder sted.

På det tidspunkt hvor medarbejderen udnytter sin købs- eller tegningsret, vil denne værdi opgøres som forskellen mellem aktiernes handelsværdi på udnyttelsestidspunktet og købe-/tegningsrettens udnyttelseskurs. Forskellen mellem det medarbejderes handelsværdien og det beløb som medarbejderen erhverver aktierne for, er her hvor denne regel tilgodeser virksomhederne, da denne værdi er fradragsberettiget i driftsomkostningerne. Fradrags muligheden tilfalder det selskab hvor medarbejderen har ansættelsesforhold, hvorfor at tildeling fra koncernrelateret selskab, ikke giver dette fradragsretten.

I det tilfælde medarbejderen vælger at udnytte sin option, vil denne bliver beskattet af forskellen mellem dagskursen og den aftalte optionskurs – beskattes som personlig lønindkomst.

Når medarbejderen så vælger at realisere sine aktier, vil gevinsten stadig skulle beskattes efter ABL, illustreret ved nedenstående tegning:



6.3.3 Beskatning efter LL § 7 P, pr. 1. juli 2016

Det vurderes, ud fra artikler indsamlet fra større advokat og revisionshuse, at denne regel bliver indført for aftaler indgået efter 1. juli 2016.

Hvis samme medarbejder, som brugt i afsnit 6.3.2 modtager kr. 60.000 i form af aktier, men skal beskattes efter ABL ved realisering, vil beregningen af skatten se således ud – igen 2015 satser:

Lønindkomst		690.000,00
Lønindkomst i form af aktier		0,00
Beskæftigelse fradrag		26.800,00
Skattepligtig indkomst		663.200,00
Topskatgrænse		459.200,00
Personfradrag		43.400,00
Kommuneskat (Gentofte kommune)	22,80%	151.209,60
Sundhedsbidrag	4,00%	26.528,00
Kirkeskatten	0,43%	2.851,76
Bundskat	8,08%	55.752,00
Topskat	15%	34.620,00
Skatteværdi før personfradrag		270.961,36
- Skatteværdi af personfradrag		-15.324,54
= Beregnet uden AM Bidrag		255.636,82
AM Bidrag:	8%	60.000,00
= Samlet beregnet skat 2015 inkl. AM-Bidrag		315.636,82
Udbetalt uden andre ligningsmæssige fradrag:		374.363,18
Samlet lønindkomst 2015		690.000,00
Værdi af aktier ved realisering		60.000,00
27 % beskatning under progressionsgrænse	49.900,00	13.473,00
42 % beskatning over progressionsgrænse		4.242,00
= Samlet beskatning efter ABL		17.715,00
Udbetalt ved realisering af aktier		42.285,00
= Samlet skatteprocent 2015		44,45 % ⁷⁷

⁷⁷ Kilde: Grundlæggende skatteret, kapitel 7, afsnit 3.2

I ovenstående skatteberegning, ses det, at den samlede skatteprocent for 2015 nu ender på 44,45 %, hvilket er en forbedring i forhold til de gamle regler. Medarbejderen vil i dette tilfælde kun skulle betale kr. 17.715 i skat af sine aktier, grundet at aktierne nu beskattes efter ABL i stedet for lønindkomst. Dette betyder en samlet mere netto udbetaling på kr. 12.840,39. Skattebetalingen kan dog udskydes til når aktierne realiseres.

6.4 Personer

Det er op til arbejdsgiveren, om denne ordning skal gives til en enkelt medarbejder, eller om det skal tilbydes alle medarbejdere. Der ligger altså ikke en betingelse, som ved skattefritagelse efter LL § 30 ved sundhedsydelser, hvor der lå et krav om en decideret personalepolitik.

Det ses oftest, at denne form for aktieløn, benyttes til virksomhedens nøglepersoner, da det kan danne incitament for, at disse vil performe bedre, for derved at kunne få et højere afkast på sine medarbejderaktier når de realiseres.

6.5 Delkonklusion

Genindførelsen af de nye regler, vil alt andet om lige, medføre en stigning i antallet af aftaler om aktieløn. Dette grundet den lave beskatning, men lige så meget det, at skattebetaling kan udskydes. De nye regler foreskriver, til forskel fra de gamle regler, at beskatningen først finder sted i det indkomst år, hvor aktierne realiseres. Altså kan folk på grænses til topskat, udskyde deres skat, for derved at undgå at betale skat på nuværende tidspunkt.

Reglerne på området ændres konstant, hvorfor det må antages, at virksomheden der tilbyder denne form for aflønning, afholder medarbejdernes udgifter til revisor eller advokat. Ved aftale om aktieløn vil det være fornuftigt, at der forefindes en skiftlig aftale mellem medarbejder og arbejdsgiver, som tager højde for følgende⁷⁸:

- Rettighedernes omfang
 - Det bør fastsættes hvilke rettigheder som tildeles medarbejderen. Dette kan ofte være en selvfølge, men da aftale om rettigheder kan ligge langt ude i fremtiden, er det essentielt at få kortlagt disse.
- Tildelingstidspunkt
 - Aftale om hvornår tildelingen af aktier, købe- eller tegningsretter finder sted.
- Udnyttelsesperioden
- Pris

⁷⁸ Kilde: <http://www.businessdanmark.dk/Fagforening/Juridisk-radgivning/Pjecer/Aktielon/> (Set 19-04-2016)

- Det er essentielt for indgåelsen af aftalen, at der forelægges en pris også selvom at denne gives gratis til medarbejderen.
- Det skal også fremgå hvilken kurs aktien kan købes eller tegnes til. Denne kan dog godt være flydende, beregnet ud fra et gennemsnit af kursen over en given periode.
- I tilfælde hvor der handles med unoterede aktier, er det vigtigt at man udviser omhyggelighed med formuleringen af aftalen, eftersom at der ikke er samme gennemsigthed for medarbejderne i henhold til f.eks. udskudte afskrivninger, der kan være med til at forbedre en virksomheds resultat og derved kursen på aktien.
- Overdragelsen
 - I aftalen bør det skrives ned, hvad der skal ske ved en eventuel overdragelse af købs- eller tegningsretter – eller om det overhovedet skal kunne lade sig gøre.
- Skatteforhold
 - Oftest har en aftale om aktieløn skattemæssige konsekvenser for medarbejderen, og da medarbejdernes skatteforhold er forskellige, vil det være på sin plads at undersøge disse med medarbejderen først, før der indgås en købe- eller tegningsret til aktier – også selvom medarbejderens skatteforhold er uvedkommende for virksomheden.

Betingelsen om, at aktietildelingen højt må udgøre 10 % af medarbejderes årsindkomst, lægger en begrænsning på, at denne ordning ikke bliver udnyttet i en form for skattetækning. Man kunne foran ledes til at forestille sig, at hvis dette ikke var en betingelse, så ville man nedsætte medarbejderen bruttoløn væsentligere og så benytte en større tildeling af aktier.

De nye regler rammer dog ubetinget økonomisk set arbejdsgiveren, eftersom at den nye lempelige beskatning for medarbejderen, gør at arbejdsgiveren ikke har fradragsret for værdien af de tildelte aktier, som de har ved almindelige lønomkostninger – dette må være måden at lempelsen finansieres på. Det kan derfor diskuteres om virksomhederne vil bevæge sig over følge retningslinjerne efter LL § 7 P, eller om de fortsat ønsker at benytte retningslinjer i LL § 28, for stadig at kunne opnå fradragsmuligheden. Det må derfor antages, at det er medarbejdere i direktionen, eller andre nøglemedarbejdere der får tildelt muligheden efter LL § 7 P ved individuelle lønpakker, men at man ved generelle ordninger i virksomheden, vil benytte reglerne i LL § 28.

7 Firmaarrangementer

7.1 Indledning

Deltagelse i firmaarrangementer er som udgangspunkt skattefrit for medarbejderen, dog er der flere undtagelser herfor. Forskellige arrangementer kan f.eks. være julefrokoster, kurser, seminar, kundepleje eller receptioner. Vi vil i dette kapitel komme nærmere ind på hvilke elementer der skal tages til overvejelse under de forskellige typer arrangementer, samt hvornår en medarbejder bliver skattepligtigt af deltagelsen.

Afholder arbejdsgiveren et arrangement, der er skattepligtigt for medarbejderen, skal denne beskattes af den objektive markedsværdi af arrangementet, jf. LL § 16, stk. 3.

7.2 Teambuilding

Der findes som sådan ikke nogle regler for, hvornår og hvad en person skal beskattes af teambuilding og hvordan man er skattepligtigt heraf. Hvis man tager teambuilding som sådan, så er det aldrig 100% erhvervsmæssigt. En deltagelse i et teambuilding kursus vil, som udgangspunkt aldrig, være skattepligtigt og ligger under reglerne for uddannelse/træning.

Som udgangspunkt vil et sådan kursus ikke blive skattepligtigt for den enkelte medarbejder. Ved en vurdering af det faglige indhold er der flere elementer man skal ind og vurdere:

- Hvor lang tid strækker arrangementer sig over
- Er der for den sags skyld tilknyttet en teambuilding-instruktør?
- Hvilken placering har det? udland, indland?
- Hvilke faglige aktiviteter indgår der i teambuilding?

Der oplystes her et eksempel hvor der ikke har været teambuilding som hovedformål, hvorved de ansvarlige er blevet beskattet af arrangementet:

- I et selskab blev de ansatte inviteret på skitur et sted i Frankrig, med en fire dages varighed. På turen blev de inddelt i hold efter færdigheder og blev undervist af en dansk skiinstruktør. Arrangementet var planlagt for at bringe medarbejderne tættere sammen, og give bedre arbejdsmiljø. Arrangementet blev af skattemyndighederne vurderet at være af mere privat karakter. Dette blev bestemt på baggrund af et par af de punkter som skal vurderes i sådanne situationer. Altså at man ikke så en skitur som et teambuilding kursus, samt at der ikke var en decideret teambuilding instruktør til opgaven. Derved blev alle medarbejdere beskattet forholdsmæssigt af de udgifter som turen havde kostet.

Det kan også her ses i sagerne SKM2008.324.BR og SKM2008.325BR som er lignende sager, hvorfor medarbejderne blev skattepligtige af turen.

Et eksempel på hvordan et teambuilding kursus skal være opbygget for at det kan anses for at være erhvervsmæssig relevant i forhold til sammenhold af medarbejder, samt at de ikke bliver skattepligtige af arrangementet:

- Et selskab laver et arrangement som varer en arbejdsdag, og foregår på et conferencecenter. De respektive medarbejder blev inddelt i hold og skulle løse en på forhånd fastsat opgave. Selve opbygningen af opgaven indeholdte elementer der underbyggede teambuilding. Under dette kursus bliver der indtaget frokost. Arrangementet havde til formål at medarbejderne kan se deres kollegaer i nye roller, så det fremover vil være nemmere at udnytte deres kollegaers forskellige kompetencer. Arrangementet var af kortere intensiv karakter, hvor aktiviteten var knyttet til at styrke teambuilding i firmaet. Stedet for arrangementet var en naturlig løsning for en sådan opgave. Dermed bliver medarbejderne ikke skattepligtige af aktiviteten.

Vi kan altså konkludere at der er i henhold til et arrangement som teambuilding, skal det dokumenteres at aktiviteten har en overordnet erhvervsmæssigt udgangspunkt med udvikling af forhold og kompetencer.⁷⁹

7.3 Kundepleje

Et arrangement der afholdes som led i kundepleje, har ikke i alle tilfælde en klar faglig karakter, og derved er det vanskeligt at vurdere om der udløser en beskatning. Kundepleje skal som udgangspunkt være af erhvervsmæssig karakter for ikke at udløse beskatning - og på baggrund af dette skal der vurderes forskellige forhold:

- Er det et krav at medarbejderen skal deltage?
- Hvor foregår arrangementet?
- Hvilken tidshorisont strækker arrangementet sig over?
- Hvilke opgaver har medarbejderen under arrangementet?
- Er arrangementet af overvejende privat karakter?

Et eksempel på kundearrangement der udløser beskatning:

⁷⁹ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.6.3 Faglige arrangementer betalt af arbejdsgiver

- En virksomhed inviterer en ansat og et par kunder på ferie, på en spansk ferieø, af fire dages varighed. Arbejdsgiveren ser helst, at den ansatte deltager. Formålet med ferien er udelukkende, at den ansatte skal socialisere med kunden, for derved at styrke relationen mellem virksomheden og kunden. Programmet på turen er udelukkende af privat og turistmæssig karakter. Da aktiviteterne er af privat og turistmæssig karakter, og den ansatte ikke har arbejdsopgaver med fagligt indhold eller erhvervmæssig karakter, udløser arrangementet beskatning for den ansatte, også selv om arbejdsgiveren helst ser, at den ansatte deltager. Det taler også for beskatning, at arrangementet foregår på en spansk ferieø og er af fire dages varighed. Den ansatte skal beskattes af arrangement.

Hvordan et kundepleje arrangement skal være opbygget, for at den ansatte ikke bliver skattepligtig af deltagelsen, kan se således ud:

- En sønderjysk virksomhed der sælger bildæk, arrangerer en tur til en tysk racerbane for nogle kunder. Den tyske racerbane ligger et par timers kørsel fra arbejdspladsen. Medarbejderne er blevet beordret af deres chef til at deltage. Medarbejderens opgave under arrangementer er, at præsentere de nyeste dæk på markedet, og se hvordan de performer på racerbanen. Der indgår forplejning under hele turen, dog ikke overnatning. I sådan et tilfælde vil den ansatte ikke blive skattepligtig af deltagelsen, da det er af overvejende erhvervmæssig karakter og har til opgave at servicere og præsentere for kunderne under turen. Arrangementer er af kortere karakter, på ca. en arbejdsdag.

I henhold til kundepleje skal det dokumenteres at det er af erhvervmæssig karakter for at undgå beskatning. Den deltagende medarbejder eller leder, skal have til opgave at servicere kunder, samt have et fagligt indhold under turen.

7.4 Reception for medarbejdere

Ved en reception, skal det vurderes om hvorvidt det er af privat karakter, og derved skal beskattes heraf. I sådan en vurdering af et arrangement, skal tages flere punkter til overvejelse. Der skal redegøres for anledning, gæsteliste, stedet arrangementet afholdes, samt i hvilken størrelsesorden udgifterne er.

Den mest væsentlige punkt, er i hvilken anledning arrangementet bliver afholdt. Det har stor betydning om det er en reception for en mærkedag, så som jubilæum eller afsked, som ikke er skattepligtig, eller om det er af privat karakter, som vil påføre skattepligt.

Medarbejderen er skattepligtig af en arbejdsgiverbetalt reception og markedsprisen i henhold til LL § 16, såfremt receptionen er af privat karakter.

Et eksempel på et arrangement der er skattepligtigt i henhold til LL § 16, kan være følgende.

- Firmaet ønsker at lave en reception, idet deres medarbejder fylder 30 år og har ydet et stort stykke arbejde for firmaet. Ved arrangementet kommer medarbejderens nære og pårørende for at fejre medarbejderen, som foregår i virksomhedens kantine. Idet det som sådan ikke er en mærkedag som jubilæum, afsked m.v., vil medarbejderen som bliver fejret, blive skattepligtig ud fra den objektive markedsværdi, på de udgifter som er blevet afholdt af firmaet til arrangementet - selvom det afholdes i virksomhedens lokaler, vil dette ikke være en faktor for at undgår beskatning.

Herunder vil vi komme ind på et eksempel som gør sig gældende når medarbejderen ikke skal blive beskattet af arrangementet:

- Medarbejderen har været i firmaet i 40 år, ud over dette er han er ved at forlade arbejdsmarkedet og gå på pension. I den forbindelse, vil firmaet gerne holde en stor reception, som tak for alle de år han har været i firmaet. Dette foregår en fredag eftermiddag og til arrangementet kommer der en del erhvervskunder og forbindelser, samt medarbejderens familie og venner. Receptionen foregår i firmaets lokaler, hvor der er stillet borde og stole op i dagens anledning. Virksomheden har tillige sørget for drikke og andet forplejning. I sådan et tilfælde bliver medarbejderen ikke skattepligtigt af arrangementet – grundet anledning, beliggenheden og varigheden.

7.5 Julefrokost og øvrige firmafester

Et firmabetalt arrangement afholdt på arbejdspladsen, anses for at være personalepleje. Et sådan arrangement, er som udgangspunkt, ikke skattepligtigt, hvis det er af rimeligt omfang og varighed. I den betragtning skal tages nogle punkter op til overvejelse, såsom om arrangementet er enkeltstående, omfanget af udgifterne, hvem deltager, varighed og hvor det afholdes.⁸⁰

Hvis en ansat yder en egenbetaling til arrangementet, vil der ofte være tale deltagelsen og arrangementet er af privat karakter.

Hvis et arrangement er et af en lang række af arrangementer, taler det ofte for, at det skal beskattes. Afholder firmaet færre arrangementer i løbet af et år, som julefrokost, sommerfest og måske et forår- og efterårsfest, så vil det ikke udløse skattepligt for medarbejderne. I et tilfælde hvor en ansat vil blive beskattet af sådanne arrangementer er, hvis det er i så overvejende karakter, at man ses til fester eller arrangementer engang hvert 14. dag.

⁸⁰ Den Juridiske Vejledning - C.A.5.6.2 Julefrokost, skovture og øvrige firmafester

Et rimeligt udgiftsniveau, er ikke som udgangspunkt, en indikator for om et arrangement er skattepligtigt. Der kan for virksomheden være en anledning til, at afholde en stor fest for medarbejderne, og den forbindelse inviteres medarbejderne ud på dyr restaurant, med dertil overnatning. Hvilket ikke vil udløse beskatning for den enkelte medarbejder. Hvis der dog er tale om en rejse til udlandet som strækker sig over flere dage, vil dette blive betragtet som overvejende privat karakter og derved skattepligtigt for medarbejderen jf. LL § 16.

I en konkret sag fra 2011⁸¹, vedrørende deltagelse i et DHL-løb, fandt skatterådet, at en arbejdsgiver godt kunne sponsorere firmatrøjer til brug for løbet, til de deltagende medarbejdere. Ved et sådan arrangement kan der dog ikke bruges penge på udgifter, som ikke er en naturlig del af arrangementet, og i sådan et tilfælde, vil medarbejderne blive forholdsmæssigt beskattet.

Hvis et arrangement varer en hel dag eller måske med overnatning, taler det for at medarbejderen ikke bliver skattepligtig, men ved en tidshorisont over flere dage, ville der skulle leveres konkret dokumentation, for at medarbejderen ikke bliver beskattet.

Vedrørende yderligere deltagere i arrangementer, skal det skønnes om hvorvidt arrangementet vægter op imod, at have pårørende med. Et eksempel på et arrangement hvor det er naturligt at have ledsagere med, samt bør, er ifølge skatterådet et løb som Eventyrløbet, hvor medarbejderne ikke bliver beskattet af arrangementet, jf. SKM2011.191.SR.

Et andet eksempel, hvor medarbejderne bliver beskattet af et arrangement, hvor der tages ægtefæller med, er en forlænget weekendtur til Berlin i forbindelse med afholdelse af årets julefrokost. Turen tyder på at det er social og privat karakter, hvor der også vil være tid til juleindkøb, da turen vare henover weekenden. Tidligere er der faldet en afgørelse i Venstre Landsret, ved en lignende sag, SKM2010.165.VLR, hvor man fandt rejsen overvejende af social og turistmæssig karakter, hvorfor denne var skattepligtig for medarbejderen.

Som nævnt i indledningen, skal en medarbejder der bliver skattepligtig af sådan et arrangement, beskattes efter LL § 16, stk. 3, hvor udgifterne er fastsat til ud fra den objektive markedsværdi og fordeles forholdsmæssigt pr. medarbejder.

⁸¹ SKM2011.63.SR

7.6 Delkonklusion

Firmaarrangementer vil som udgangspunkt være skattefrie for medarbejder, med mindre det er af privat karakter og bliver beskattes efter retningslinjerne i LL § 16.

Faglige arrangementer som kundepleje og teambuilding, er umiddelbart svære at kontrollere for erhvervmæssig karakter, hvilket bliver kontrolleret ud fra forskellige elementer, såsom varighed, lokation og aktivitet.

Ved teambuilding skal der være en vægt på, at arrangementet er til brug for den erhvervmæssig del af arbejdspladsen, som sammenhold og kompetenceudvikling.

Ved kundepleje skal det kunne dokumenteres, at medarbejdere løser og udgøre service under et sådan arrangement, og at den pågældende medarbejder er blevet pålagt at deltage. Sådanne arrangementer skal i overvejende grad være for kundeforbindelse, erhvervmæssig karakter med præsentation af produkter m.v.

Ved arrangement som reception, skal der vurderes om hvorvidt det er af privat karakter, samt om der kan er familie tilstede. Ud fra lokation og personer, samt anledning, kan det vurderes om det er af erhvervmæssig karakter eller det skal beskattes grundet det kan betegnes som privatformål.

For julefrokoster og øvrige firmafester vurderes den private karakter ud fra varigheden af og om der er tale om et rimeligt omfang af den type arrangement, samt om arrangementet er et enkeltstående, og om udgiftsniveauet er af almindelig størrelse for den type arrangement.

Hvis en medarbejder bliver skattepligtigt at et af disse arrangementer, skal den pågældende beskattes af markedsprisen, som forholdsfordeles til de pågældende deltagere.

I tilfælde hvor et arrangement er skattepligtigt, vil bagatelgrænsen for mindre personalegoder herunder gælde, jf. afsnit 2

8 Konklusion

I Danmark er lovgrundlaget for beskatning efter Statsskattelovens §§ 4-6, hvoraf det fremgår, at det danske skattesystem benytter sig af nettoindkomstprincippet, hvilket betyder at man tager indtægter og fratrækker udgifter⁸². Grundlaget for denne lov er dog efterfølgende tilpasset, så den passer til den tid vi befinder os i. Indtægter indeholder derfor i dag, både kontakte, formuegoder såvel som et eventuelt sparet privatforbrug.

Jf. LL § 16, stk. 1, er alle personer skattepligtige af modtagne personalegoder, i så fald at disse modtages som led i et ansættelsesforhold eller ved at der foreligger en aftale om personligt arbejde. Reglen gælder for arbejdstagere, hovedaktionærer og selvstændigt erhvervsdrivende.

Som nævnt i kapitel 2, i dette afsluttende projekt, er personalegoder oftest skattepligtige opgjort ud fra markedsværdien af godet – dog med visse undtagelser, som har selvstændige regelsæt for beskatning. Derudover er der fastsat en række skattefri bagatelgrænser, som nogle af personalegoderne er omfattet af. Der er forskel i om hvor vidt der er tale om private personalegoder, som kan være julegaver og andre småting, eller om der er tale om arbejdsrelaterede personalegoder. Private personale goder har en bagatelgrænse på kr. 1.100 og de arbejdsgiverrelaterede personalegoder har en grænse på kr. 5.800 (2016-satser). Disse grænser reguleres beskedent hvert år.

- *Hvilke retningslinjer er gældende inden for det pågældende personalegoder, hvordan beskattes det og hvem tilfalder indberetningspligten?*

Sundhedsydelser-/ordninger beskattes ud fra den objektive markedsværdi – dog med undtagelse af de sundhedsydelser-/ordninger der kan henstille til LL § 30, om skattefrit personalegode. De sundhedsordninger, som ikke kan henstille til LL § 30, skal beskattes som almindelig A-indkomst, med indeholdelse af AM-indkomst. Visse ydelser hører ind under bagatelgrænsen for mindre personale goder, eller arbejdsgiverrelaterede goder, så som massageordninger. I de sager, hvor bagatelgrænsen overskrides, vil indberetningspligten foreligge arbejdsgiveren.

Beskatning af fri bil, er et af de personalegoder, hvor der ikke kan fastsættes en generel beskatningsværdi, hvorfor godet skal værdiansættes ud fra de retningslinjer der forefindes i LL § 16, stk. 4. Beskatningsværdien udgør 25 % af bilen værdi op til kr. 300.000 og 20 % af den resterende værdi over. En medarbejder skal dog minimum beskattes af kr. 160.000, hvor der er tale om rådighedsret over bilen. I dette tilfælde tilfalder indberetningspligten også hos arbejdsgiveren og det bliver opgjort som A-indkomst.

⁸² Kilde: Grundlæggende skatteret, kapitel 7, afsnit 1.3

Beskatning af fri telefon og datakommunikation, er givet ud fra en fastlagt sats jf. LL § 16, stk. 1. Beskatningsværdien af denne er fastsat til kr. 2.700 (2016). I de sager, hvor en medarbejder både har en fri telefon og en fri tablet, med internetadgang, skal denne tablet beskattes ud fra den objektive markedsværdi – altså falder den ikke under beskatningen på kr. 2.700. I de tilfælde hvor en medarbejder har fået stillet en PC til rådighed, hovedsageligt til privat brug, vil denne skulle beskattes af 50 % af PCens værdi, hvert år. I tilfælde hvor medarbejderen har en arbejdscomputer, som kan tage med hjem, vil dette ikke danne grundlag for beskatning, til trods for at denne kan benyttes i privat øjemed. Indberetningspligten ligger også her hos arbejdsgiveren.

Aktieløn, er et område der igen er kommet på tale, som en mulighed for at udskyde sin skattebetaling og ligeledes nedsætte beskatningen. Senest er lovforslaget sendt i høring i Folketinget, men det antages at reglen bliver indført for aftaler om aktieløn indgået efter 1. juli 2016. Aftalen er kun gunstig for medarbejderne, da beskatningen nu ikke falder som lønindkomst med en beskatning på op til 56 %, men derimod falder ind under reglerne i Aktieavancebeskatningsloven – altså 27 %/42 % beskatning ved realisering. Indberetningspligten ligger hos arbejdsgiveren og hvor der er tale om aktier, skal indberetningen foretages i retserhvervsåret og hvis der er tale om købe- eller tegningsret, skal indberetningen foreligge i udnyttelsesåret. Aktieløn kaldes også incitament aflønning og benyttes til at fastholde nøglemedarbejdere.

Firmaarrangementer bliver ligeledes værdiansat ud fra den objektive markedsværdi – i de tilfælde hvor et arrangement er skattepligtigt. Firmaarrangementer af strengt erhvervsmæssigt karakter, er skattefrit for medarbejderen. I de tilfælde hvor det ikke er erhvervsmæssigt, vil reglerne om bagatelgrænsen for mindre personalegoder indgå i beregningen af den objektive markedsværdi. Indberetningspligten påhviler medarbejderen.

- *Hvordan optimeres en lønpakke ud fra et givent personalegoder – herunder de fordele og ulemper der forefindes ved løn i naturalier frem for gage.*

Sundhedsordninger vil næsten altid kunne betale sig for medarbejderen. De fleste ydelser hører ind under LL § 30, hvorfor de er skattefrie og andre ordninger hører ind under bagatelgrænsen for personalepleje. I de tilfælde hvor der er virksomhed f.eks. tegner en sundhedsforsikring, der også dækker privatsfæren, vil medarbejderen blive beskattet af den del. Oftest får virksomheden mulighed for at oprette sundhedsforsikringer til en lavere pris, end medarbejderen selv ville kunne, hvorfor det ville kunne betale sig, at lade sig beskatte af denne.

Om fri bil kan betale sig, kommer an på flere forhold. Som hovedregel, vil det først kunne betale sig at blive beskattet af fri bil, hvis medarbejderen kører mange kilometer i privat regi. Som ses i beregningerne i bilag

2, vil det oftest bedre kunne betale sig at benytte sin egen bil og modtage kørselsgodtgørelse i stedet for. Hvis man tager den variable med, at medarbejderen skal optage et lån på sin private bil, vil det i større grad kunne betale sig at blive beskattet af fri bil. Man kan sammensætte beskattningen af fri bil på flere måder, blandt andet kan aftalen sammensættes således, at medarbejderen selv afholder driftsudgifter, hvorfor disse kan fratrækkes beskatningsværdien – egenbetaling.

Hvorvidt det kan betale sig at benytte sig af muligheden for fri telefon, kommer igen an på, hvor meget man privat benytter sin telefon. Hvis man tager udgiften til køb af telefon med i ligningen, vil det oftest kunne betale sig at benytte sig af muligheden for fri telefon.

Man kan som fordel også benytte sig af muligheden, hvis ens arbejdsgiver tilbyder at give en PC til privat brug. Som reglerne er sammensat på dette område, vil medarbejderen skulle beskattes af 50 % af PC og dertilhørende tilbehør, hvert år hvor denne står til rådighed. Da det må antages at en PCs levetid er begrænset, vil man som medarbejder, højst sandsynligt, ikke komme til at betale de samme nettokroner, som hvis man købte PCen privat.

Når det kommer til, om aktieløn efter LL § 7 P kan betale sig, er det forskelligt fra hvilken side man ser det fra. Medarbejderen opnår en fordel, eftersom at der efter 1. juli 2016 skal beskattes efter ABL. Hvis man kigger fra virksomhedens side, vil det betyde at de mister deres fradrag i driftsomkostningerne. Det vurderes dog, at incitament aflønninger, fra virksomhedens synspunkt, stadig er fordelagtigt, da man derved opnår det bedste udgangspunkt for, at medarbejderne præsterer.

Aktielønnen giver også en større udskydning af skatte betalingen, dog gør en betingelse i reglen, at man ikke kan benytte denne til skattetænkning.

Firmaarrangementer, som er skattepligtige for arbejdstageren, vurderes til ikke at have en større økonomisk fordel. Dog kan det antages, at et skattepligtigt firmaarrangement kan være af en karakter som gør, at medarbejderen selv ville have betalt for deltagelse med beskattede midler.

Ud fra de personalegoder vi har belyst i dette afgangsprøveprojekt, vurderes det, at de hver i sær har deres økonomiske fordel for medarbejderen, men at det er vigtigt, inden man aftaler aflønning i naturalier, at man vurderer om beskattningen er for høj til, at det er begunstiget medarbejderen. Reglerne inden for beskattning ændres konstant ud fra regeringens dagsorden, men en fleksibel lønpakke er stadig at overveje som en mulighed, frem for aflønning i bruttoløn.

Litteraturliste

Bøger

"Lærebog om indkomstskat"

Skrevet af: Aage Michelsen, Steen Askholt, Jane Bolander, John Engsig, Liselotte Madsen, Anders N. Laursen og Inge L. Jeppesen.
16. udgave, 1. oplag
Forlag: Jurist- og Økonomforbundets Forlag
ISBN: 978-87-574-3271-8

"Grundlæggende Skatteret 2015"

Skrevet af Kjeld Hemmingsen, Jacob G. Nielsen, Henrik Dam og Henrik Gam.
8. udgave
Forlag: Karnov Group Denmark A/S
ISBN: 978-87-619-3623-3

"Skattelovsamling for studerende"

Forlag: Karnov Group Denmark A/S
ISBN: 978-87-619-3642-4

"Den skinbarlige virkelighed"

Skrevet af Ib Andersen.
5. udgave, 2. oplag
Forlag: Samfundslitteratur
ISBN: 978-87-593-1650-4

Publikationer, rapporter og andet materiale

"Statusrapport til Folketinget om Personalegoder/Naturalieydelser"

Rapport udarbejdet af Økonomi- og Erhvervsministeriet, Finansministeriet, Beskæftigelsesministeriet og Skatteministeriet, udgivet januar 2008

"Deloitte Firmabil / egen bil – Skat 2016"

Rapport udarbejdet af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, udgivet 2016

"Firmabiler 2016"

Rapport udarbejdet af PWC, udgivet januar 2016

"Deloitte IT-beskatning 2016"

Rapport udarbejdet af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, udgivet 2016

Artikler

"Skattetrykket i Danmark – 2010-2016"

Artikel fra Skatteministeriet, udgivet 14. december 2015
<http://www.skm.dk/skattetal/statistik/generel-skattestatistik/skattetrykket-i-danmark-2010-2016>

"Sundhedsforsikring – Antal forsikrede, præmier og erstatninger"

Artikel fra Brancheorganisationen, Forsikring og Pension, udgivet 6. juli 2015
http://www.forsikringogpension.dk/presse/Statistik_og_Analyse/statistik/forsikring/antalpolicer/Sider/Sundhedsforsikring_Antal_forsikrede_praemier_erstatninger.aspx

"Finanslov: Muligheden for "skattefri" aktieløn genindføres i 2016"

Artikel fra PLESNER, udgivet 19. november 2015

http://www.plesner.com/insights/artikler/2015/11/finanslov,-c-%20muligheden%20for%20skattefri%20aktiel%C3%B8n%20genindf%C3%B8res%20i%202016?sc_lang=da-DK

"Ny aftale om elbiler: Afgifter indføres over 5 år"

Artikel fra Børsen, udgivet 9. oktober 2015

<http://borsen.dk/nyheder/politik/artikel/1/312648/ny-aftale-om-elbiler-afgifter-indfares-over-5-aar.html#ixzz46XjPpCno>

"Skattefri for firmabilister"

Artikel fra Penge & Privatøkonomi, udgivet 1. december 2014

<http://penge.dk/familieokonomi/skattefri-for-firmabilister>

"Marginalskatten for samtlige skattepligtige i 2016"

Artikel fra Skatteministeriet, udgivet 1. marts 2016

<http://www.skm.dk/skattetal/statistik/indkomstfordeling/marginalskatten-for-samtlige-skattepligtige-i-2016>

"Skattebegünstiget tildeling af medarbejderaktier genopstår"

Artikel fra Bech-Bruun, udgivet 4. februar 2016

<http://www.bechbruun.com/da/Videncenter/Nyheder/2016/Skattebegünstiget+tildeling+af+medarbejderektier+genopstr>

Love, bekendtgørelser, cirkulærer, vejledninger

Den Juridiske Vejledning – C.A.5 Personalegoder, Version 2.5, udgivet 29. januar 2016

BEK lov nr. 483 af 30. juni 1993

CIR nr. 72 af 17. april 1996, punkt 12

Ligningsloven

Hjemmesider

www.skat.dk - SKAT

www.ask.dk – Arbejdsskadestyrelsen

www.tax.dk

www.pwc.dk – PWC Revisionspartner selskab

www.deloitte.dk – Deloitte Revisionspartner selskab

www.businessdanmark.dk – Fagforeningen Business Danmark

Domme og afgørelser

SKM2002.255.LR

SKM2008.371.SKAT

SKM2011.63.SR

SKM2003.13.LR

SKM2008.384.SKAT

SKM2011.191.SR

SKM2006.481.HR

SKM2009.126.ØLR

SKM2011.420.SR

SKM2006.741.SR

SKM2010.165.VLR

SKM2011.514.BR

SKM2007.447.SR

SKM2010.593.SR

SKM2012.218.SKAT

SKM2008.324.BR

SKM2010.604.SR

SKM2013.526.ØLR

SKM2008.325.BR

SKM2010.854.SR

SKM2015.376.SR

Bilag

Bilag 1 – Styresignal LL § 30

Kopieret fra den juridiske vejledning C.A.5.15.3.2 Ydelserne og betingelser for skattefrihed

Ydelse	Betingelser for skattefrihed
Behandling for misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler (LL § 30 , stk. 1, 1. pkt.)	· Skriftlig lægeerklæring om at medarbejderen har behov for behandlingen. Se LL § 30, stk. 4. · Led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Se LL § 30, stk. 3, 1. pkt. Adgangen må dog godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Se LL § 30, stk. 3, 2. pkt.
Rygeafvænning (LL § 30 , stk. 1, 2. pkt.)	· Led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Se LL § 30, stk. 3, 1. pkt. Adgangen må dog godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Se LL § 30, stk. 3, 2. pkt.
Medicinudgifter (LL § 30 , stk. 2)	· Kun medicinudgifter som arbejdsgiver afholder i forbindelse med behandling, der er omfattet af LL § 30, stk. 1, 1. pkt. · Kun skattefrihed for udgifter der er afholdt senest seks måneder fra første behandlingsdag, bortset fra udgifter afholdt under indlæggelse på hospital, klinik eller lignende. Se LL § 30, stk. 2, 1. pkt. · Led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Se LL § 30, stk. 3, 1. pkt. Adgangen må dog godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Se LL § 30, stk. 3, 2. pkt.
Forsikring (LL § 30 , stk. 1, 3. pkt.)	· Det er kun den del af en forsikringspræmie, der kan henføres til misbrugsbehandling eller rygeafvænning omfattet af skattefriheden i LL § 30, der er skattefri. · Led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Se LL § 30, stk. 3, 1. pkt. Adgangen må dog godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Se LL § 30, stk. 3, 2. pkt.
Lån til behandling eller rygeafvænning (LL § 30 , stk. 1, 2. pkt)	· Lånet må kun dække behandling eller rygeafvænning, der er omfattet af skattefriheden i LL § 30. Se LL § 30, stk. 1, 2. pkt. · Led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Se LL § 30, stk. 3, 1. pkt. Adgangen må dog godt begrænses ud fra anciennitet og antal arbejdstimer. Se LL § 30, stk. 3, 2. pkt.

Bilag 2 – Beregning firmabil kontra egen bil

Blå:	Fordelagtigt at køre i egen bil
Orange:	Forskellen ligger på mindre end kr. 2.500, hvilket anses for at være neutralt
Rød:	Fordel at blive beskattet af fri bil

Anskaffelses- værdi: kr. 200.000	Årlig privat kørsel								
	KM.	0	5.000	10.000	15.000	20.000	25.000	30.000	35.000
Årlig erhvervsmæssig kørsel	0								
	5.000								
	10.000								
	15.000								
	20.000								
	25.000								
	30.000								
	35.000								

Anskaffelses- værdi: kr. 400.000	Årlig privat kørsel								
	KM.	0	5.000	10.000	15.000	20.000	25.000	30.000	35.000
Årlig erhvervsmæssig kørsel	0								
	5.000								
	10.000								
	15.000								
	20.000								
	25.000								
	30.000								
	35.000								

Anskaffelses- værdi: kr. 600.000	Årlig privat kørsel								
	KM.	0	5.000	10.000	15.000	20.000	25.000	30.000	35.000
Årlig erhvervsmæssig kørsel	0								
	5.000								
	10.000								
	15.000								
	20.000								
	25.000								
	30.000								
	35.000								

Anskaffelses- værdi: kr. 800.000	Årlig privat kørsel								
	KM.	0	5.000	10.000	15.000	20.000	25.000	30.000	35.000
Årlig erhvervsmæssig kørsel	0								
	5.000								
	10.000								
	15.000								
	20.000								
	25.000								
	30.000								
	35.000								