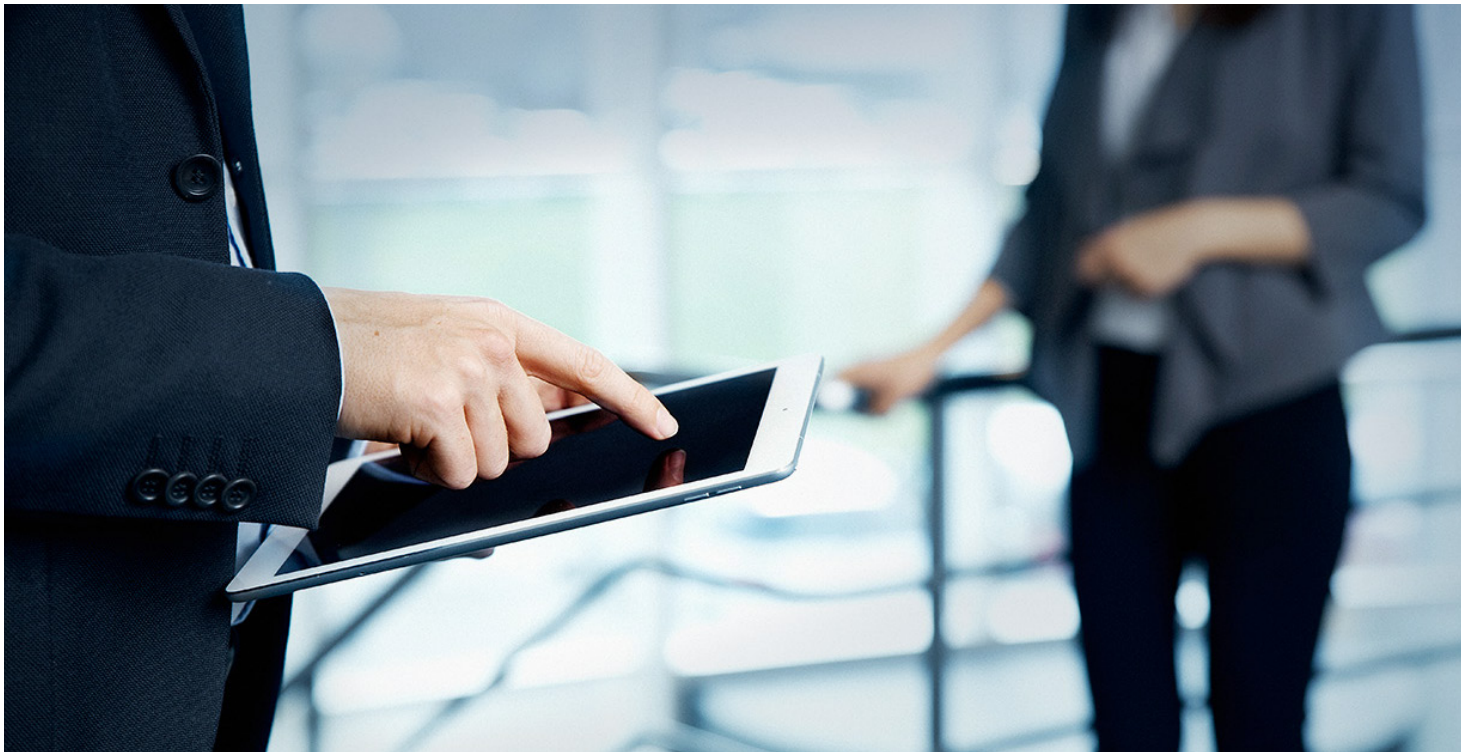


Personalegoder 2021

FØRENDE I FONDE
OG FORENINGER
Ri Statsaut. Revisorer

Indhold



Forord 3
Indledning 4
Bagatelgrænse 4
Administrative bøder 5
Lønomlægning 6
Flytteudgifter 7
Forsikringer 7
Fratrædelsesgodtgørelse 8
Fri bil 9
Fri bolig – helår 12
Fri bolig – sommer 13
Fri telefon 13
Frikort til offentlig befordring 15
Gaver 15
Jubilæumsgratiale 16
Kantineordninger 17
Kontingenter 17
Kritisk sygdomsforsikring 18
Lystbåd 18
Parkeringsplads 19
PC'er 19
Hjemmearbejdsplads 20
Personaleklubber – tilskud til 21
Personalelån 21
Rabatter 22
Reception for medarbejdere 22
Studie- og forretningsrejse 23
Sponsorbilletter 23
Sociale arrangementer 24
Sundhedsudgifter – arbejdsgiverbetalte 24
TV- og radiolicens, kabel TV/ abonnement m.v. 25
Tyverialarm 25
Uddannelse – arbejdsgiverbetalt . . . 26

Forord

Denne pjece er udarbejdet for at belyse de skattemæssige forhold omkring personalegoder i ansættelsesforhold. Reglerne gælder ligeledes for bestyrelsesmedlemmer i selskaber eller foreninger.

I princippet kan det lade sig gøre at tilbyde medarbejderne alt som personalegoder mod lønomlægning. Spørgsmålet er blot, hvordan den efterfølgende beskatning af godet er.

Personalegoder behandles ikke ens skattemæssigt, og denne pjece vil forsøge at give et overblik over, hvordan de enkelte personalegoder skal behandles.

Vi kan henvise til vores pjecer:

- "Medlemsgoder" om fagforbund/fagforeningers mulighed for udbetaling til deres medlemmer samt
- "Skattefri rejse- og befordringsgodtgørelse" om udbetalinger til medarbejdere på rejse.



John Linnemann
partner, skatte- og momschef
Mobil: 3038 2144
E-mail: jl@ri.dk

Indledning

Beskatning af indkomst foretages som udgangspunkt med hjemmel i statsskattelovens almindelige regler. Skattepligten omfatter ud over løn i penge også tillæg i form af naturalier, såkaldte "personalegoder".

Personalegoder, der på arbejdspladsen har karakter af almindelig personalepleje, og for den enkelte modtager kun repræsenterer en uvæsentlig økonomisk værdi, beskattes efter praksis ikke.

Personalegoder værdiansættes som hovedregel til markedsværdien på overdragelsestidspunktet. Markedsværdien er den værdi, som det må antages at koste modtageren at anskaffe godet i almindelig fri handel.

Hvordan markedsværdien opgøres, afhænger af om godet har karakter af et sparet privatforbrug eller karakter af overdragelse til eje eller lån.

Når godet bliver overdraget til eje, skal godet medregnes ved skatteansættelsen med et beløb, der svarer til, hvad den ansatte på overdragelsestidspunktet kan købe godet for på det frie marked. Har den ansatte lånt godet, bliver værdien opgjort til, hvad det vil koste at leje godet på det frie marked i låneperioden.

Hvis godet har karakter af et sparet privatforbrug, er den skattemæssige værdi det beløb, den ansatte sparer ved ikke selv at afholde udgiften. Sparet privatforbrug er forbrug i privatsfæren, f.eks. forbrug af kost, el, telefon, transport, rejser og lignende – i modsætning til forbrug i erhvervssfæren. Mens værdiansættelsen af aktiver, der overdrages til eje eller lån, foretages med udgangspunkt i adgangen til at råde over aktivet, bliver værdiansættelsen af sparet privatforbrug foretaget med udgangspunkt i det faktiske forbrug.

I ligningslovens § 16, stk. 4-6 og stk. 12 er der fastsat særlige skematiske værdiansættelsesregler for fri bil, fri telefon, sommerbolig og lystbåd, så disse goder beskattes ud fra råderetten og uden skelen til den faktiske benyttelse. Gældende for disse personalegoder er derfor, at "markedsværdiansættelsen" sker efter særlige fastsatte regler.

Bagatelgrænse

Bagatelgrænsen (2021 = kr. 6 500) omfatter alene goder, der har en vis sammenhæng med arbejdet. Af eksempler herpå er der i bemærkninger til lovforslaget nævnt følgende:

- Vaccination af medarbejdere
- Gratis mad og drikkevarer i særlige tilfælde, f.eks. i tilfælde af overarbejde
- Fri avis, hvis dette kan begrundes i arbejdets karakter og ud fra en konkret vurdering af den enkeltes behov for en avis
- Privat kørsel i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel, når køretøjet ikke anses for egnet til privat køretøj (f.eks. værkstedsvogn, lastbil, kranvogn)
- Vareafprøvning af virksomhedens nye produkter
- Kreditkortordninger
- Skærmbriller, hvis disse er til rådighed privat
- Computertaske
- Beklædning, ønsket og betalt af arbejdsgiveren
- Afholdelse af ferie under eller i forlængelse af tjenesterejser.

Bagatelgrænsen er ikke at sidestille med et skattefrit bundfradrag, hvorfor

værdien af f.eks. ovennævnte goder beskattes fuldt ud, såfremt den samlede værdi overstiger bagatelgrænsen. Arbejdsgiver har ikke indberetningspligt. Det er medarbejderen, som selv skal oplyse beløbet på sin selvangivelse.

Hvis medarbejderes kender beløbsoverskridelsen, kan medarbejderen indbetale selve overskridelsen til arbejdsgiver og på den måde undgå beskatning.

Indberetningspligt – inkl. 1.200 kr.-grænsen

Arbejdsgiveren har som hovedregel pligt til at indberette alle skattepligtige personalegoder. Denne ændring i pligten har ikke ændret på, om et gode er skattepligtigt eller ej

Indberetningspligten består, uanset om godet er givet af arbejdsgiveren eller mod lønomlægning.

Personalegoder, der er specifikt undtaget fra indberetningspligten:

- Bonuspoint på flyrejser og hotelovernatninger m.v.
- Firmabørnehave og firmavuggestue
- Privat benyttelse af faciliteter på arbejdspladsen
- Lejlighedsvis privat benyttelse af arbejdsredskaber
- Privat benyttelse af arbejdsgiverbetalt parkeringsplads i tilknytning til arbejdspladsen
- "Bagatelgrænsegoder (kr. 6.500)"
- Gaver der holder sig under kr. 1.200-grænsen.

Skattefri bagatelgrænse for mindre personalegoder – kr. 1.200

Mindre personalegoder, som er omfattet af bagatelgrænse på kr. 1.200 omfatter:

- Mindre gaver i form af vin, blomster og chokolade
- Arbejdsgiverbetalt deltagelsesgebyr til et motionsløb
- Arbejdsgiverbetalt fitnesskort
- Adgang til svømmehal
- Årskort til zoologisk have, museum (hvis arbejdsgiver ikke er sponsor)
- Fribillet til sportsbegivenhed (hvis arbejdsgiver ikke er sponsor).

Administrative bøder

Der er indført en indberetningspligt, hvor det som udgangspunkt bliver anset for at være en grov overtrædelse af skattelovgivningen, der medfører bødestraf, hvis indberetningspligten ikke overholdes.

Reglerne om indberetningspligt omfatter blandt andet manglende indberetning i forhold til lønudbetalinger og personalegoder samt manglende indberetning af B-indkomst ved honorarudbetalinger.

Eksempelvis vil en manglende indberetning af et personalegode som udgangspunkt blive anset som værende en overtrædelse, der medfører bødestraf, uanset om den manglende indberetning skyldes en forglemmelse fra den indberetningspligtiges side eller ej.

Bødeniveauet fastsættes som udgangspunkt ud fra antallet af medarbejdere i virksomheden (pr. CVR-nummer):

1-4 ansatte:	Bøde på kr.	5.000
5-19 ansatte:	Bøde på kr.	10.000
20-49 ansatte:	Bøde på kr.	20.000
50-99 ansatte:	Bøde på kr.	40.000
100 + ansatte:	Bøde på kr.	80.000

Ovennævnte er pr. overtrædelse.

Det er vores opfattelse, at Skattestyrelsen vil anvende de afgjorte bødesatser ved gentagne overtrædelser, samt hvis indberetningsreglerne synes bevidst overtrådt.

Lønomlægning

Efter praksis stilles følgende betingelser for, at Skattestyrelsen godkender en lønomlægning:

- Der skal foreligge en ændret vederlagsaftale, som indebærer en reel fremadrettet nedgang i den kontante løn.
- Den ændrede vederlagsaftale skal rummes inden for eventuelle overenskomster.
- Den aftalte lønnedgang skal løbe over en længere periode, minimum 1 år.
- Et allerede erhvervet krav på kontantløn kan ikke konverteres til en naturalieydelse.
- Arbejdsgiveren skal have en økonomisk risiko i forbindelse med lønnedgangen. Det indebærer, at medarbejderens lønnedgang skal være et på forhånd fastsat beløb, der ikke reguleres i takt med medarbejderens forbrug af naturaliegodet eller af de løbende omkostninger for arbejdsgiveren ved at stille godet til rådighed.
- Arbejdsgiveren skal rent faktisk stille det pågældende gode til rådighed for medarbejderne. Dette betyder, at arbejdsgiveren enten skal være ejer af godet eller være forpligtet i forhold til den eksterne leverandør af godet.

Det accepteres også, at der sker en regulering af lønnen tilbage til det niveau, som lønnen var på inden aftalen om lønomlægningen.

Skatterådet har accepteret, at virksomhederne kan have 2 ordninger om lønomlægning løbende i 2 forskellige perioder, f.eks. lønomlægning til internet i kalenderår og lønomlægning til øvrige personalegoder i perioden 1. juli - 30. juni.

Det er ligeledes accepteret, at nyansatte medarbejdere kan indtræde i ordningen med lønomlægning på ansættelsestidspunktet i aftalens løbetid.

Reglen om, at ordningen med lønomlægning skulle tilbydes alle medarbejdere, er blevet opblødt. Med flere overenskomster på samme arbejdsplads er det ikke længere et krav, at alle overenskomster giver mulighed for lønomlægning. Det er nu tilstrækkeligt at tilbyde ordningen til de medarbejdere, der har mulighed derfor.

Skatterådet har afvist en ordning, hvor en - nu opsagt - medarbejder skulle anvende de seneste 2 måneders (udbetalte) løn til betaling af deltagergebyr på en MBA-uddannelse. Aftalen stred mod betingelsen om, at en allerede erhvervet kontantløn ikke kan konverteres til naturalier.

Godkendte ordninger med lønomlægning

Skatterådet har gennem tiden bl.a. godkendt følgende lønomlægningsordninger:

- Fri bil
- Fri telefon/internet
- Efteruddannelse og bogudgifter
- Offentlig befordring/brobizz/færgetransport.

Flytteudgifter

Ved forflyttelse under samme arbejdsgiver skal der ikke trækkes AM-bidrag eller A-skat, hvis arbejdsgiveren mod fremlæggelse af dokumentation (udlæg efter regning) godtgør udgifter, som medarbejderen ellers skattemæssigt set ville have haft fradragsret for, dvs.:

- udgifter til flytning af bohave
- rejseudgifter for husstanden
- udgifter til nødvendige installationer
- udgifter ved huslejetab.

Dokumentationen skal foreligge i form af eksterne originale bilag.

Er de nævnte betingelser for udbetaling af skattefri flyttegodtgørelse opfyldt, skal godtgørelsen ikke indberettes.

Udgifter til fast ejendom, herunder renteudgifter, anses ikke som huslejetab og kan derfor ikke godtgøres, uden at der skal trækkes AM-bidrag og A-skat.

Det samme gælder udgifter til advokat- og mæglersalær i forbindelse med køb og salg af fast ejendom, og betaler arbejdsgiveren en eller flere af disse ydelser, skal beløbet indberettes i felt 13.

Hvis arbejdsgiveren yder en flyttegodtgørelse, som ikke har sammenhæng med de udgifter, der faktisk afholdes, skal der trækkes AM-bidrag og A-skat af godtgørelsen. En sådan flyttegodtgørelse skal indberettes i felt 13.

Forsikringer

Betaler arbejdsgiveren efter aftale med medarbejderen præmie til ikke-fradragsberettigede forsikringer, som ejes af medarbejderen, og som dækker forsikringsbegivenheder, der indtræffer i medarbejderens fritid, skal der trækkes AM-bidrag og A-skat af forsikringspræmien. Præmien skal indberettes i felt 13.

Betaler arbejdsgiveren en præmie til en forsikring, som har til hovedformål at dække den risiko, der er forbundet med at arbejde for arbejdsgiveren, er der – selv om forsikringen også dækker risikoen i medarbejderens fritid – tale om et personalegode, som arbejdsgiveren ikke skal trække AM-bidrag eller A-skat af.

Hvis arbejdsgiveren betaler præmie til en syge- og ulykkesforsikring, der dækker medarbejderen, men ejes af arbejdsgiveren, vil forsikringen typisk også dække medarbejderen i fritiden, men hovedformålet vil være at dække medarbejderen i arbejdstiden. Den økonomiske fordel, som medarbejderen får ved at arbejdsgiveren betaler præmien, er et skattepligtigt personalegode, som arbejdsgiveren ikke skal trække AM-bidrag eller A-skat af. Derimod skal medarbejderen anføre den del af præmien, der medgår til dækning af risikoen i fritiden på selvangivelsen. Er præmien ikke opdelt, anses 50% af præmien for at vedrøre fritiden. Hvis den aftalte forsikringssum er under kr. 500.000, skal medarbejderen dog ikke medtage præmien på selvangivelsen og præmien skal ikke indberettes.

Indbetaler arbejdsgiveren i henhold til en kollektiv overenskomst eller individuel lønaftale præmien direkte til en gruppelivsordning eller en syge- og ulykkesforsikring, der dækker medarbejderen i fritiden, er der som udgangspunkt tale om, at en del af lønnen overenskomstmæssigt er konverteret til forsikringspræmie.

Arbejdsgiveren skal derfor trække AM-bidrag og A-skat af præmien, og præmien skal indberettes i felt 13.

Arbejdsgiverne indbetaler i visse tilfælde pensionsbidrag for de medarbejdere, hvori der - som en ikke-adskilt del af den ellers fradragsberettigede pensionsordning - indgår en ikke fradragsberettiget gruppelivsforsikring eller en syge- og ulykkesforsikring. I disse tilfælde skal arbejdsgiveren ikke trække AM-bidrag eller A-skat af nogen del af indbetalingen. Arbejdsgiveren skal heller ikke indberette indbetalingen.

Forsikringsselskabet eller pensionskassen indberetter den ikke-fradragsberettigede del af indbetalingen (gruppelivspræmien) til Skattestyrelsen AM-bidraget af såvel pensionsbidraget som gruppelivspræmien indbetales af forsikringsselskabet/pensionskassen.

Fratrædelsesgodtgørelse

Ifølge ligningslovens § 7 U skal den del af fratrædelsesgodtgørelsen, som overstiger bundfradraget på kr. 8.000, beskattes som personlig indkomst. Først derefter skal der indeholdes AM-bidrag og A-skat.

Det er en betingelse for beskatningen efter disse lempelige regler, at:

- modtageren er ansat som medarbejder i den virksomhed, der udbetaler beløbet
- modtageren ophører fuldstændig med at være ansat i virksomheden, og at godtgørelsen udbetales i tidsmæssig sammenhæng med fratrædelsen
- i konkrete tilfælde kan det være muligt at opdele fratrædelsesgodtgørelse over 2 indkomstår. Vi anbefaler, at der søges rådgivning herom i hvert enkelt tilfælde
- godtgørelsen ikke træder i stedet for løn i perioden fra fratrædelsen og indtil medarbejderens opsigelsesfrist ifølge ansættelseskontrakt eller lovgivningens almindelige regler. Træder godtgørelsen i stedet for løn, anses godtgørelsen for almindelig løn, og der skal derfor trækkes AM-bidrag og A-skat af hele beløbet.

Hvis modtageren i samme indkomstår fra samme arbejdsgiver får både en fratrædelsesgodtgørelse og et jubilæumsgratiale, må der samlet set kun gives ét bundfradrag ved beregningen af A-skatten.

Hvis fratrædelsesgodtgørelse udbetales som en tinggave, skal der trækkes A-skat af den del af gavens værdi, der overstiger kr. 8.000. Der skal derimod ikke trækkes AM-bidrag af værdien. Værdien af en tinggave er virksomhedens købspris inkl. moms.

Er der tale om en brugt tinggave, f.eks. en brugt bil, er værdien ikke virksomhedens købspris, men handelsværdien for virksomheden ved fratrædelsen.

Indbetales hele den skattepligtige del eller en del af fratrædelsesgodtgørelsen til en pensionsordning, som medarbejderen har fradragsret for, skal der kun trækkes AM-bidrag af den del, der udbetales direkte til medarbejderen, herunder af den skattefri del af beløbet.

Fratrædelsesgodtgørelsen skal indberettes i felt 69 som et bruttobeløb, dvs. før fradrag af AM-bidrag. Er der givet tinggaver skal den del af fratrædelsesgodtgørelsen, der er givet som tinggave, indberettes i felt 71 med købsprisen inkl. moms.

Indbetales en del af fratrædelsesgodtgørelsen på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, skal denne del indberettes i felt 70.

Fri bil

Stiller arbejdsgiveren bil til rådighed for medarbejderen til privat benyttelse, uden at medarbejderen betaler fuldt vederlag herfor, foreligger der et skattepligtigt personalegode.

Den skattepligtige værdi for biler opgøres som 25% af beregningsgrundlaget op til kr. 300.000 og 20% af resten. Beregningsgrundlaget skal mindst udgøre kr. 160.000.

Den skattepligtige værdi skal forhøjes med et miljøtillæg, svarende til den grønne ejerafgift med tillæg af 50% Miljøtillægget nedsættes ikke efter 36 måneder.

OBS!
Den grønne ejerafgift kan ændres løbende.

Der henses ikke til den faktiske private benyttelse af firmabilen ved opgørelse af beskatningsgrundlaget, men udelukkende til om firmabil er/har været til rådighed for privat kørsel.

Rådighedsperiode

Er firmabilen kun til rådighed for privat benyttelse en del af året, foretages en forholdsmæssig fordeling af den skattemæssige årsværdi.

Denne fordeling sker ved, at medarbejderen beskattes af firmabilens skattemæssige årsværdi, fratrukket værdien af det antal hele måneder, firmabilen ikke er til rådighed for privat brug.

Eksempel
Er firmabil til rådighed i perioderne 1. januar - 3. maj og 20. juni - 31. december beskattes medarbejderen af 11/12 af årsværdien, da der kun sker nedsættelse med én måned, idet den mellemliggende bilfri periode er på mere end 30 dage, men mindre end 60 dage.

Beregningsgrundlag – nye kontra gamle biler

Ved værdiansættelsen af nye firmabiler anvendes nyvognsprisen som beregningsgrundlag i 36 måneder fra anskaffelsen. Herefter udgør beskatningsgrundlaget 75% af den faktiske anskaffelsessum, tillagt eventuelle istandsættelsesomkostninger.

Anskaffes bilen mere end 36 måneder efter første indregistrering (dato til dato), udgør beskatningsgrundlaget den faktiske anskaffelsessum tillagt eventuelle istandsættelsesomkostninger.

Det skal dog bemærkes, at beregningsgrundlaget for såvel de første 36 måneder som efterfølgende måneder ikke kan udgøre mindre end kr. 160.000 pr. år.

Værdiberegningen

Ved nyvognsprisen forstås den pris, der benyttes ved beregningen af registreringsafgiften inkl. registreringsafgift, moms, leveringsomkostninger og alt normalt tilbehør og udstyr.

En undtagelse til ovenstående beregningsgrundlag er dog blevet godkendt af Byretten i en sag om demobiler. Her understregede Byretten, at beregningsgrundlaget skulle være den faktiske handelsværdi.

Ved normalt tilbehør forstås tilbehør, der forekommer i privatejede biler, herunder navigationsanlæg, men ikke særligt virksomhedstilbehør, som f.eks trækspil. Ekstraudstyr, der er undtaget fra registreringsafgiften, indgår ikke i beregningsgrundlaget for værdi af fri bil.

Har arbejdsgiveren lejet eller leaset den bil, der stilles til rådighed, fastsættes værdien til den pris, arbejdsgiveren skulle have betalt, hvis bilen var blevet købt på leasingtidspunktet. Bilens værdi sættes dog altid til mindst kr. 160.000.

Beskatning

Værdien af fri firmabil er skattepligtig A-indkomst, hvorfor arbejdsgiveren løbende skal indeholde AM-bidrag og A-skat af beløbet. Såfremt medarbejderen foretager egenbetaling til arbejdsgiveren for firmabilen, skal denne egenbetaling fratrækkes den skattepligtige værdi.

Afholder medarbejderen selv udgifter til benzin i forbindelse med f.eks. afholdelse af ferie, kan disse i visse situationer ligeledes fratrækkes den skattepligtige værdi.

Eksempel
Medarbejderen kan, når han kommer hjem fra ferie, indsamle alle de afholdte benzinudgifter/-kvitteringer. Arbejdsgiveren refunderer herefter medarbejderen de afholdte udgifter efter bilag. Medarbejderen indbetaler det refunderede beløb til arbejdsgiveren, således at arbejdsgiverens nettoudgift bliver kr. 0. Medarbejderen vil nu kunne få modregnet det betalte i den skattemæssige værdi af den frie bil, hvilket betyder, at medarbejderen i denne måned skal betale mindre i skat.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Værdien af fri firmabil indberettes i felt 19, som tillige indgår i felt 13.

Såfremt medarbejderen, som har fået firmabil stillet til rådighed, ikke samtidig oppebærer lønindkomst, opkræves AM-bidrag og A-skat heraf særskilt hos medarbejderen af Skattestyrelsen i forbindelse med udsendelse af årsopgørelsen.

Fri bil til hovedaktionærer – udloddet som udbytte

Der skal ikke trækkes AM-bidrag og A-skat af fri bil, udloddet som udbytte til hovedaktionærer. Hovedaktionærer får imidlertid beskattet den fri bil som personlig indkomst og skal tillige betale AM-bidrag af værdien. Skattestyrelsen beregner AM-bidrag og A-skat i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelsen.

Værdien af fri bil, udloddet som udbytte til hovedaktionærer, skal indberettes i felt 36. Der skal tillige anføres en kodeværdi 61 i felt 68. Værdien fastsættes efter samme regler som for medarbejdere, men der gælder ingen overgangsregler for værdiansættelsen.

Betalt brobizz

Udgifter til transporten mellem sædvanlig bopæl og arbejde er som udgangspunkt private udgifter, som arbejdsgiveren ikke kan godtgøre skattefrit.

Er passage over enten Storebælts- eller Øresundsbroen påkrævet for at komme fra sædvanlig bopæl til arbejdsstedet, er arbejdsgiverens betaling af brobizz ikke skattepligtig for medarbejderen, såfremt der ikke tages fradrag for passagen som ligningsmæssigt befordringsfradrag.

Ved kørsel i egen bil kan der foretages befordringsfradrag for kørsel mellem sædvanlig bopæl og arbejde efter de almindelige regler inkl. for de kilometer, der køres over broen.

Ved kørsel i firmabil i forbindelse med erhvervsmæssig kørsel eller kørsel sædvanlig bopæl - arbejde skal der ikke ske yderligere beskatning.

Arbejdsgiverbetalt brobizz, der anvendes til anden privat kørsel end kørsel sædvanlig bopæl - arbejde, er skattepligtig for medarbejderen. Den skattepligtige værdi udgør det beløb, som medarbejderen selv skulle have betalt for kørsel over broen. Selv om medarbejderen har fri bil, skal der alligevel ske beskatning af den sparede udgift, fordi udgiften til brobizz ikke er en del af bilens driftsudgifter og derfor ikke er indeholdt i beskatningen af fri bil.

Betalt færgetransport

Medarbejderen skal ikke beskattes af arbejdsgiverbetalt færgetransport, der udelukkende bruges i forbindelse med kørsel sædvanlig bopæl - arbejde, uanset om kørslen sker i egen bil eller firmabil.

Medarbejderen har følgelig ikke fradragsret for udgifterne til færgetransporten.

En eventuel lønomlægning mod at få betalt færgetransport i forbindelse med kørsel sædvanlig bopæl - arbejde stillet til rådighed anses ikke som egenbetaling, og der vil stadigvæk ikke være fradragsret for færgetransporten.

Prisen på dagsbeviser er:

	maks. 3.000 kg	3.001-4.000 kg
Totalvægt		
Virksomheden har trukket hele momsbeløb fra med køb/leje	kr. 225	kr. 185
Virksomheden har ikke trukket hele momsbeløbet fra ved køb/leje	kr. 185	kr. 185

Hvis arbejdsgiver afholder udgiften til dagsbeviset, vil beløbet være skattepligtig A-indkomst, hvoraf der skal indeholdes AM-bidrag og A-skat. Beløbet indgår således i felt 13 i e-indkomst.
Ovennævnte beløb indeholder også arbejdsgiverens udgift til brændstof.

Gulpladebiler - lånt af arbejdsgiveren

Skattestyrelsen har åbnet for muligheden for at købe dagsbeviser, der giver ret til at køre privat i en gulpladebil med en totalvægt på op til 4 ton.

Dagsbeviserne gælder i et døgn fra klokken 00:00 til 23:59 og skal købes mindst 1 time før den private kørsel påbegyndes, betales med dankort og dokumentationen (udskrift fra Skattestyrelsen) skal medbringes i bilen.

Endelig kan der i alt ikke købes mere end 20 dagsbeviser pr. bil pr. kalenderår.

Fri bolig – helår

Medarbejdere - der har fri bolig stillet til rådighed af deres arbejdsgiver - beskattes, såfremt der ikke betales leje eller betales en leje, som ligger under den faktiske markedsleje. Medarbejderen beskattes af forskellen mellem den faktiske betalte leje og markedslejen.

Hvis arbejdsgiveren selv lejer boligen, der stilles til rådighed for den ansatte, anvendes den leje, som arbejdsgiveren betaler, hvis der er tale om et lejeforhold mellem uafhængige parter (reel markedsleje).

Hvis arbejdsgiveren ikke selv betaler leje, skal arbejdsgiveren finde markedslejen ved for eksempel at se på lejen i lignende boliger i området.

El, vand, varme m.v.

Såfremt arbejdsgiveren ud over den fri bolig tillige betaler for udgifter af privat karakter, dvs. udgifter, der normalt afholdes af lejeren, f.eks. el, vand, varme m.v., skal den faktiske betaling herfor ligeledes beskattes hos medarbejderen.

Fraflytningspligt

Hvis der til helårsboligen, som medarbejderen har fået stillet til rådighed, ikke er knyttet bopælspligt, men fraflytningspligt ved ansættelsens ophør, gives et nedslag på 10% i markedslejen.

Hvis arbejdsgiveren betaler el, varme og lignende, skal dette beskattes hos medarbejderen med den faktiske værdi.

Bopæls- og fraflytningspligt

Såfremt der til helårsboligen, som medarbejderen har fået stillet til rådighed, er knyttet såvel bopæls- som fraflytningspligt, gives et nedslag på 30% i markedslejen.

Hvis arbejdsgiveren betaler el, varme og lignende, skal dette beskattes hos medarbejderen med den faktiske værdi.

Det skattepligtige beløb efter nedslaget på 30% kan dog højst udgøre et maksimumbeløb, svarende til 15% af medarbejderens pengeløn (sædvanlig pengeløn før AM-bidrag, A-skat og evt. pensionsbidrag).

Maksimumbeløbet skal dog mindst beregnes som 15% af kr. 160.000/ 12 måneder.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Skatteværdien af fri helårsbolig til medarbejdere (ikke direktør m.fl.) beskattes som B-indkomst og skal indberettes af arbejdsgiveren i felt 50 "Værdi af fri helårsbolig".

Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Ovennævnte regelsæt finder ikke anvendelse for hovedaktionærer og direktører m.v. Såfremt der stilles fri bolig til rådighed for denne persongruppe, bedes den daglige revisor kontaktes for nærmere information.

Fri bolig – sommer

"Sommerbolig" dækker over alle boliger, der har karakter af fritidsboliger (f.eks. sommerhus, fjeldhytte, ferielejlighed og lign.).

Værdiansættelse i et medarbejderforhold sker - som omtalt i indledningen - efter skematiske værdiansættelsesregler, således at den skattepligtige værdi opgøres til en procentdel af sommerboligens værdi.

Sommerboliger, der er beliggende i Danmark, værdiansættes med udgangspunkt i den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. oktober i året forud for brugsåret. Er sommerboligen derimod beliggende i udlandet, sker værdiansættelsen med udgangspunkt i et skøn over boligens værdi pr. 1. januar i brugsåret.

For ugerne 22-34 udgør den skattepligtige værdi 0,5% pr. uge af ejendomsværdien. For årets øvrige uger udgør den skattepligtige værdi 0,25% pr. uge af ejendomsværdien.

Er sommerboligen til rådighed mindre end en uge, foretages en forholdsmæssig fordeling op til nærmeste hele antal døgn. Er sommerboligen f.eks. kun til rådighed 6 timer en dag, værdiansættes råderetten, som om boligen har været til rådighed hele døgnet.

Betaler medarbejderen i brugsåret arbejdsgiveren for råderetten, nedsættes den skattepligtige værdi af sommerboligen med det betalte beløb.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Den skattepligtige værdi af sommerbolig - stillet til rådighed i Danmark eller i udlandet - beskattes som B-indkomst og skal indberettes af arbejdsgiveren i felt 51 "Værdi af fri sommerbolig".

Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform skal betale både AM-bidrag og A-skat af værdien af opholdet i en sommerbolig, som selskabet ejer.

De pågældende anses som udgangspunkt for at have rådighed over huset hele året, og værdien af råderetten ansættes til 16,25% af ejendommens værdi, fordi beskatningsgrundlaget fastsættes med udgangspunkt i de samme takster, som gælder for almindelige ansatte. Eventuelle egenbetalinger til selskabet fratrækkes den beregnede værdi.

Hvis sommerhuset er stillet til rådighed for flere hovedaktionærer, direktører m.fl., skal værdien fordeles ligeligt mellem parterne uanset den indbyrdes brug af huset.

Fri telefon

Beskatning af fri telefon sker med kr. 3.000 årligt.

Beskatningen foretages forholdsmæssigt, såfremt medarbejderen kun har haft rådighed over telefonen i en del af året - dog min. 1 måned.

Ved fri telefon forstås fastnet- eller mobiltelefoner, inkl. oprettelse-, abonnements- og forbrugsudgifter samt anskaffelse af selve telefonen.

Man kan som arbejdsgiver kun stille én fri telefon til rådighed for medarbejderen medmindre der er en åbenlys begrundelse for, at medarbejderen får stillet mere end en telefon til rådighed.

Arbejdsgiveren kan alene stille fri telefon til rådighed for medarbejderen.

Medarbejderens husstand kan benytte den fri telefon, men må ikke være stillet til rådighed for denne.

Der må imidlertid ikke være tale om, at arbejdsgiveren direkte stiller goderne til rådighed for medarbejderens ægtefælle, børn, venner mv. Arbejdsgiverens betaling af goder, herunder fri telefon, som stilles til rådighed for øvrige personer i medarbejderens husstand eller vennekreds, er skattepligtige for medarbejderen udover dennes beskatning af f.eks. egen fri telefon.

Værdiansættelsen af goderne, der stilles til rådighed for øvrige personer sker efter de almindelige regler i ligningslovens § 16, stk. 1. Medarbejderen skal således også beskattes af markedsværdien af de goder, der stilles til rådighed for andre i husstanden eller vennekredsen.

Det er rådigheden over telefonen til privat brug, der udløser beskatning. Telefonen formodes at være til privat brug, hvis medarbejderen tager den med hjem. En arbejdsgiverbetalt fastnettelefon vil altid blive anset for at være til privat brug.

For at afkræfte denne formodning skal der være indgået en tro og love-erklæring mellem medarbejderen og arbejdsgiveren om, at telefonen er en arbejdstelefon, der kun anvendes erhvervsmæssigt. Arbejdsgiveren skal føre kontrol med, at aftalen overholdes. Kontrollen kan udføres ved at konstatere, om telefonregningen er større end forventet eller sammenlignet med andre. Tro og love-erklæringen kan hentes på Sktst.dk.

Enkeltstående private opkald vil ikke udløse beskatning, og dette gælder også i de tilfælde, hvor der er indgået en tro og love-erklæring. Ved vurderingen af, om telefonen kun bruges til enkeltstående opkald, ses på medarbejderens brug, at brugen af telefonen ikke erstatter en privat telefon.

Er telefonen stillet til rådighed ved lønomlægning, kan ovenstående formodning ikke afkræftes. Dermed vil der skulle ske beskatning af fri telefon.

Fri datakommunikation

Fri datakommunikation beskattes ikke, såfremt der er adgang til arbejdsgiverens netværk. Ordet netværk skal forstås i bred forstand; medarbejderen skal have adgang til samme programmer og dokumenter som på arbejdspladsen. Det er ikke nok at have adgang til mails, kalender og arbejdsgiverens hjemmeside.

Både telefon og datakommunikation

Har medarbejderen både telefon og datakommunikation til rådighed, vil rådigheden over fri telefon udløse beskatning på kr. 3.000 - uanset om der også er fri datakommunikation stillet til rådighed.

Flere af samme gode

Der skal en reel arbejdsmæssig begrundelse til, hvis medarbejderen skal have flere af samme goder stillet til rådighed.

Ægtefællerabat

Der gives en ægtefællerabat på beskatningen af fri telefon med 25% hos hver ægtefælle, hvis ægtefællerne er samlevende ved årets udgang. Det er dog en betingelse, at ægtefællerne tilsammen har en skattepligtig værdi af fri telefon på minimum kr. 3.900 i året, hvor rabatten ønskes.

Rabatten beregnes automatisk af Skattestyrelsen på årsopgørelsen.

Indberetning-/selvangivelsespligt

Værdien af fri telefon er AM-bidragspligtig og A-skattepligtig og skal løbende indberettes i felt 20.

Frikort til offentlig befordring

Som ved beskatning af fri firmabil er det adgangen til fri transport, og ikke den faktiske benyttelse, der beskattes.

Beskatning af transporten mellem sædvanlig bopæl og arbejde finder dog kun sted, såfremt der foretages befordringsfradrag for denne strækning, og herefter med et beløb, svarende til dette befordringsfradrag.

I den forbindelse gøres opmærksom på, at såfremt en medarbejder med frikort til offentlig transport hellere vil transporteres på anden måde, f.eks. bil, finder beskatning af frikortet alligevel sted, såfremt der foretages befordringsfradrag. I dette tilfælde er det derfor nødvendigt at fraskrive sig adgangen til frikortet ved at aflevere dette retur til arbejdsgiveren for at undgå beskatning.

Hvis de offentlige transportmidler på strækningen ikke kører på det pågældende tidspunkt, fordi medarbejderens transport mellem sædvanlig bopæl - arbejde sker inden første eller sidste afgang, kan medarbejderen tage befordringsfradrag uden af skulle beskattes af værdien af fri befordring for denne strækning.

Der foreligger ikke krav til arbejdsgiveren om at kontrollere medarbejderens anvendelse af f.eks. det arbejdsgiverbetalte "månedskort", men kortet må kun dække strækningen mellem sædvanlig bopæl og arbejde. Anvender medarbejderen også kortet i fritiden, er det medarbejderen, som selv vil skulle selvangive værdien af den private anvendelse.

Indberetningspligt

Arbejdsgiveren skal indberette med et kryds i felt 63 "Frikort til offentlig befordring".

Gaver

Beskatningen og indberetningspligten af gaver afhænger af værdien af gaven samt om den udbetales som kontanter eller som tinggave.

En arbejdsgiver kan give sine medarbejdere gaver op til kr 1.200 samlet i løbet af kalenderåret uden at skulle indberette gaverne.
Julegaver fra arbejdsgiveren medregnes i 1.200 kr. -grænsen.

Julegaver til maksimalt kr. 900 bliver dog ikke skattepligtige.

Eksempel:

Arbejdsgiveren giver en julegave på kr. 900. I årets løb har medarbejderen fået "smågaver" til en samlet værdi på kr. 500. Medarbejderen bliver skattepligtig af "smågaverne" til kr. 500.

Arbejdsgiveren giver en julegave på kr. 1.000. I årets løb har medarbejderen fået "smågaver" til en samlet værdi på kr. 400. Medarbejderen bliver skattepligtig af hele beløbet på kr. 1.400.

Det er ikke et krav, at personalegoderne er til brug for arbejdet. Goderne må dog ikke kunne konverteres til kontanter (f.eks. et gavekort).

1.200 kr.-grænsen gælder for medarbejderen - uanset antallet af arbejdsgivere.

Gaver i form af kontanter er altid skattepligtige - uanset beløbets størrelse.

Flere gaver til en samlet værdi over bagatelgrænsen, hvoraf ingen har en stykværdi over kr. 1.100, er selvangivelsespligtig for medarbejderen.

Arbejdsgiveren skal kun indberette mindre personalegoder, hvis værdien af det enkelte gode overstiger kr. 1.200. Der skal ikke foretages indberetning, selv om værdien samlet set overstiger kr. 1.200 årligt. Det vil med andre ord sige, at arbejdsgiveren "kun" skal holde øje med, om enkeltgaver har en værdi over kr. 1.200 og så indberette.

Såfremt der skal indberettes, så skal indberetning ske som B-indkomst uden arbejdsmarkedsbidrag i felt 38.

Lejlighedsgaver

Efter almindelig praksis beskattes lejlighedsgaver ikke. Lejlighedsgaver er almindelige gaver, der markerer en privat mærkedag, eksempelvis i forbindelse med fødselsdag, barnedåb, konfirmation, bryllup, uddannelse og lignende.

En forudsætning for skattefriheden er dog, at lejlighedsgaven ikke overstiger, hvad der almindeligvis anses for passende. Skattestyrelsen har ikke fastsat nogen beløbsgrænse for "passende", men Skatterådet har i enkelte tilfælde afgjort, at lejlighedsgaver til en værdi af julegavebeløbet var skattefrie. (SKM2011.453.SR).

Lejlighedsgaver i form af kontanter eller gavekort er skattepligtige uanset beløbet.

Gevinster ved lotterier

Gevinster, vundet ved et lotteri eller lodtrækning hos en arbejdsgiver, vil være skattepligtig indkomst for medarbejderen.

Lotterier, der alene udbydes til en begrænset kreds, vil aldrig kunne omfattes af Lov om spil.

Jubilæumsgratiale

Ifølge ligningslovens § 7 U skal den del af jubilæumsgratialet, som overstiger bundfradraget på kr. 8.000, beskattes som personlig indkomst. Først derefter skal der indeholdes AM-bidrag og A-skat.

For at kunne anvende den lempeligere beskatning af gratialet skal følgende betingelser være opfyldt:

- Der skal være tale om et ansættelsesforhold.
- Gratialet kan kun udbetales i forbindelse med medarbejderens jubilæum ved minimum 25 års ansættelse og herefter ved 35 års, 40 års, 45 års, 50 års eller 60 års ansættelse.
- Gratiale kan udbetales i forbindelse med virksomhedens jubilæum. Herved skal forstås, at virksomheden har bestået i 25 år eller et antal år, der er deleligt med 25. Gratialets størrelse skal være det samme til alle fuldtidsmedarbejdere.

Ydes der i forbindelse med et jubilæum en tinggave, behandles denne skattemæssigt som nævnt under fratrædelsesgodtgørelse.

Jubilæumsgratialet skal indberettes i felt 69 som et bruttobeløb, dvs. før fradrag af AM-bidrag. Er der givet tinggaver, skal den del af jubilæumsgratialet, der er givet som tinggave, indberettes i felt 71 med købsprisen inkl. moms. Indbetales en del af jubilæumsgratialet på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, skal denne del indberettes i felt 70.

Kantineordninger

Medarbejdere, som får hel eller delvis gratis frokost i arbejdsgiverens kantine, er principielt skattepligtige af værdien heraf med et beløb, svarende til besparelsen i privatforbruget. Skattestyrelsen har fastsat en grænse på kr. 15 pr. dag for et standardmåltid uden drikkevarer og kr. 20 pr. dag inkl. drikkevarer. Hvis medarbejdernes betaling er under denne minimumspris, så er arbejdsgiveren indberetningspligtig af markedsværdien (kostprisen) af måltidet.

Ydes fri kost kun i begrænset omfang og i særlige tilfælde, f.eks. i tilfælde af overarbejde, omfattes dette gode af bagatelgrænsen (2021 = kr. 6.500).

For køkken- og serveringspersonale, private sygeplejersker, sygehuspersonale, medhjælpere ved landbrug og hushjælp har Skatterådet fastsat takster for fri kost, hvorfor der for disse grupper ikke skal henses til det faktisk sparede privatforbrug.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Arbejdsgiveren har ikke indberetningspligt, hvorfor medarbejderen skal selvangive værdien som B-indkomst, såfremt besparelsen skønnes at være væsentlig.

Værdi af fri kantine skal indberettes i felt 55 med angivelse af værdi.

Kontingenter

Hvis virksomheden betaler medarbejderens kontingenter til f.eks. fagforeninger og interesseforeninger, skal virksomheden beregne AM-bidrag og A-skat af kontingentet.

Kontingenter, som arbejdsgiveren betaler for medarbejderen, skal indberettes i felt 13.

Hvis virksomheden tegner et kollektivt firmakontingent til en forening, hvis aktiviteter medarbejderen frit kan deltage i, skal der ikke trækkes AM-bidrag eller A-skat af kontingentet. Værdien skal heller ikke indberettes.

Kritisk sygdomsforsikring

Det er muligt at forsikre sig i tilfælde af nærmere definerede kritiske sygdomme. Forsikringen giver ret til at få udbetalt en aftalt sum, der kan anvendes efter eget ønske.

Af kritiske sygdomme kan bl.a. nævnes kræft, blodprop i hjertet, større organtransplantationer samt nyresvigt. Den konkrete dækning fremgår af forsikringspolicen.

Forsikring ved kritisk sygdom kan både tegnes af arbejdsgiveren og af den forsikrede selv.

Betaler arbejdsgiveren præmien, beskattes den forsikrede af præmien på samme måde som en lønindtægt, og arbejdsgiveren har fradrag for præmien. Efter vores opfattelse skal indberetningen ske løbende - ligesom præmie til gruppelivsforsikringer.

Betaler den forsikrede selv præmien, er der ingen fradragsret for den betalte præmie.

Den udbetalte forsikringssum er skatte- og afgiftsfri.

Lystbåd

Lystbåd dækker over alle både, der kan anvendes i fritidsøjemed.

Værdiansættelse i et medarbejderforhold sker som omtalt i indledningen efter skematiske værdiansættelsesregler, så den skattepligtige værdi opgøres til en procentdel af bådens værdi.

Den skattepligtige værdi af lystbåden opgøres med udgangspunkt i bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering.

Den skattepligtige værdi udgør 2% pr. uge af ovenstående værdi.

Betaler medarbejderen i brugsåret arbejdsgiveren for råderetten, nedsættes den skattepligtige værdi af lystbåden med det betalte beløb.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Skatteværdien af fri lystbåd til medarbejdere beskattes som B-indkomst og skal indberettes af arbejdsgiveren i felt 52 "Værdi af fri lystbåd".

Særregler - hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform

Hovedaktionærer, direktører og andre medarbejdere med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, som har rådighed over en lystbåd, som selskabet ejer, skal betale både AM-bidrag og A-skat af værdien af råderetten.

De pågældende anses som udgangspunkt for at have rådighed over båden hele året, og værdien af råderetten ansættes til 2% pr. uge af bådens anskaffelsessum inkl. moms og levering. Eventuelle egenbetalinger til selskabet fratrækkes den beregnede værdi.

Hvis båden er stillet til rådighed for flere hovedaktionærer, direktører m.fl., skal værdien fordeles ligeligt mellem parterne uanset den indbyrdes brug af båden.

Parkeringsplads

Parkeringsplads, som stilles til rådighed af arbejdsgiveren, er fritaget for beskatning, uanset om parkeringspladsen er på arbejdsgiverens ejendom, eller om udgiften til parkeringsplads betales af arbejdsgiveren ved f.eks. refusion af parkometerafgift.

Skattefriheden af godet bevirker, at dette ikke indgår i bagatelgrænsen.

Stiller arbejdsgiveren et parkeringskort til rådighed for sine medarbejdere under hensyn til arbejdets udførelse, vil medarbejderen ikke skulle beskattes heraf. Arbejdsgiveren skal ikke indberette til skattemyndighederne, at han har stillet parkeringskort til rådighed for sine medarbejdere til brug for arbejdet.

Værdien af en eventuel privat benyttelse af parkeringskortet skal medarbejderen selv medtage på selvangivelsen, såfremt der er tale om et væsentligt beløb.

PC'er

Privat brug af en pc med sædvanligt tilbehør stillet til rådighed til brug for arbejdet, beskattes ikke. Ved sædvanligt tilbehør forstås "almindeligt forekommende tilbehør", såsom skærm og printer af almindelig størrelse og standard.

En tablet - f.eks. iPad - bliver af Skattestyrelsen betragtet som en pc - og ikke en telefon. Modsat betragtes en iPhone som en telefon - og ikke en pc.

Stiller arbejdsgiveren tilbehør til pc'en til privat rådighed uden selve pc'en, vil tilbehøret ikke blive omfattet af skattefriheden. Der vil i stedet skulle ske beskatning, svarende til markedslejen.

Det samme gælder, hvis pc inkl. tilbehør stilles til rådighed uden arbejdsmæssig begrundelse.

Flere af samme gode

Der skal en reel arbejdsmæssig begrundelse til, hvis medarbejderen skal have flere af samme goder stillet til rådighed.

PC ved lønomlægning

Hvis medarbejderen kompenserer arbejdsgiveren i form af lønomlægning, vil medarbejderen skulle medregne et beløb, svarende til 50% af pc'ens nypris til den skattepligtige indkomst i de år, hvor pc'en er til rådighed - typisk i 3 år.

Dette svarer til værnsreglen fra før multimediebeskatningen.

Hjemmearbejdsplads

Hjemmearbejdspladser er som følge af COVID-19 blevet hverdag for mange lønmodtagere. Tiden med COVID-19 har bevist, at hjemmearbejdspladser sagtens kan lade sig gøre, og flere arbejdsgivere er nu også begyndt at tilbyde muligheden til sine medarbejdere.

Hovedregel

Ligesom et almindeligt kontor, består en hjemmearbejdsplads af en række løsøregenstande, som er nødvendige for, at medarbejderen kan udføre sit arbejde fra hjemmet.

Disse omfatter bl.a.

- Hæve-/sænkebord
- Kontorstol
- Printer
- Docking station
- Lampe/belysning
- Telefon/internetforbindelse
- M.fl.

Beskatning af arbejdsgiverbetalt telefon og internetforbindelse er behandlet under afsnittet om beskatning af fri telefon.

Som hovedregel beskattes medarbejderen ikke, hvis arbejdsgiver stiller en hjemmearbejdsplads til rådighed. Dette forudsætter dog, at de løsøregenstande, som arbejdsgiveren stiller til rådighed, både økonomisk og kvalitetsmæssigt ikke overstiger det, der er tilgængeligt på arbejdspladsen.

Skattefriheden forudsætter derudover også, at:

- arbejdsgiver afholder udgiften til løsøregenstandene
- arbejdsgiver beholder ejendomsretten over løsøregenstandene
- løsøregenstandene ikke kun er til rådighed for arbejdsrelateret anvendelse.

Undtagelse

Skulle Skattestyrelsen vurdere, at ovenstående betingelser for skattefrihed ikke er opfyldt, vil medarbejderen skulle beskattes af hjemmearbejdspladsen. Beskatningsgrundlaget er markedsværdien af de løsøregenstande, som er stillet til rådighed.

Vi er ikke bekendt med, at der foreligger en offentliggjort praksis om, hvorvidt privat benyttelse af løsøregenstandene er skattepligtigt for medarbejderen samt hvorledes det skal beskattes. Vi forventer, at Skattestyrelsen i løbet af 2021 vil fremkomme med en vejledning herom – eventuelt med baggrund i anmodninger om bindende svar over for Skatterådet.
Stilles hjemmearbejdspladsen til rådighed for medarbejderen af hensyn til arbejdet, er det vores opfattelse, at bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder kan anvendes, kr. 6.500 (2021). Her skal man være opmærksom på, at andre personalegoder også kan indgå i beskatningsgrundlaget. For nærmere herom henviser vi til afsnittet om bagatelgrænser.

Markedsværdien af løsøregenstande beskattes som ikke-AM-bidragspligtig B-indkomst. Beskatningsgrundlaget kan efter vores opfattelse ansættes til det beløb, som inventaret kan lejes til i almindelig fri handel over låneperioden.

Fradragsmuligheder

Udgangspunktet er, at Skattestyrelsen fortolker fradragsmulighederne restriktivt, hvilket betyder, at medarbejderen ikke fradrage udgifter til hjemmearbejdsplads. Kun i ganske særlige, enkeltstående tilfælde, viser praksis, at medarbejderen får godkendt fradraget.

Hvis Skattestyrelsen accepterer, at medarbejderen er berettiget til fradrag for udgifter til en hjemmearbejdsplads, er der kun fradrag for udgifter, der overstiger bundgrænsen på kr. 6.500 (2021). Fradraget er et ligningsmæssigt fradrag.

Personaleklubber – tilskud til

Som udgangspunkt er medarbejderne skattepligtige af arbejdsgiverens betaling af aktiviteterne i personaleklubben.

Dette gælder dog ikke, hvis

1. tilskuddet fra arbejdsgiveren er uden væsentlig værdi, og aktiviteten stilles til rådighed på arbejdspladsen som led i almindelig personalepleje, eller
2. tilskuddet ikke reelt er stillet til rådighed af arbejdsgiveren.

Det er ikke muligt at sætte et fast beløb for "uden væsentlig værdi", men Skattestyrelsen har tidligere afgjort, at grænsen går ved kr. 1.500 for en sundhedsundersøgelse.

Endvidere anses arbejdsgiverens tilskud normalt ikke for at være af væsentlig værdi, hvis medarbejderen betaler et tilsvarende beløb i kontingent. Dog må arbejdsgiverens betaling ikke være af væsentlig værdi. Skattestyrelsen har i styresignal fra juni 2011 oplyst, at et tilskud fra arbejdsgiveren på kr. 2.000 årligt efter deres opfattelse er af væsentlig værdi, også selv om medarbejderen betaler et tilsvarende kontingent.

Godet anses ikke reelt for stillet til rådighed af arbejdsgiveren, hvis denne ikke har nogen indflydelse på, hvorledes tilskuddet bliver anvendt. Modsat hvis arbejdsgiveren har bestemmende indflydelse i personaleklubben.

Arbejdsgiveren har indberetningspligt af de ydede skattepligtige tilskud, medmindre tilskuddet anses for at være af "uvæsentlig værdi".

Særligt omkring udlodninger fra kunstforeninger

Som udgangspunkt er udlodninger fra kunstforeninger skattepligtig indkomst ud fra den subjektive værdi for modtageren.

Modtageren kan fratrække årets kontingent i denne subjektive skattepligtige værdi.

Modtageren har selvangivelsespligt, da kunstforeningen typisk ikke vil være skattepligtig efter fondsbeskatningsloven og dermed ikke indberetningspligtig.

Personalelån

Et personalelån kan ydes såvel rentefrit som mod betaling af en på gældsstiftelsestidspunktet fastsat rente.

Såfremt lånet forrentes med en rente, der er lavere end renten på almindelige markedsvilkår eller slet ikke forrentes, beskattes medarbejderen af den opnåede rentefordel.

Udgangspunktet for beskatningen er værdien af forskellen mellem den betalte rente og referencerenten efter lov om finansiel virksomhed. Referencerenten har i hele 2021 været fastsat til 0 %.

Den aktuelle referencerente kan findes på følgende link:

finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Oplysninger-for-virksomheder/Rente-til-beregning-af-reserver.aspx

Hvis den betalte rente er lavere end referencerenten, men svarer til de almindelige markedsvilkår eller modsvarer arbejdsgiverens omkostninger, sker der ikke beskatning.

For medarbejdere i finanssektoren skal der kun ske beskatning, hvis lånet er ydet til en lavere rente, end hvad der svarer til arbejdsgiverens omkostninger (kostprisen for de penge, der udlånes) i forbindelse med lånet.

Ved eventuel eftergivelse af et personalelån skal det eftergivne beløb tillægges den indkomst, som arbejdsgiveren skal trække AM-bidrag og A-skat af.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Såfremt rentefordelen på personalelånet er skattepligtigt, skal arbejdsgiveren indberette dette med et kryds i felt 55 "Værdi af andre personalegoder".

Medarbejderen skal selv selvangive rentefordelen som B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag.

Rabatter

Der skal ikke beregnes AM-bidrag eller A-skat af rabatter, som en arbejdsgiver yder til medarbejderne, ligesom rabatten ikke skal indberettes. Rabatten vil dog være skattepligtig for medarbejderen, hvis den overstiger arbejdsgiverens avance og skal selvangives af medarbejderen. Skatten af rabatten opkræves i forbindelse med udsendelsen af årsopgørelsen.

Betaler arbejdsgiveren et gebyr til en anden virksomhed for at administrere en rabatkortordning for medarbejderne, er der tale om et skattepligtigt gode for den enkelte medarbejder. Arbejdsgiveren skal indeholde AM-bidrag og A-skat af administrationsgebyret samt indberette dette i felt 56.

Reception for medarbejdere

Indledningsvis kan vi oplyse, at udgifter afholdt til medarbejderreceptioner kun i ganske få og ekstreme tilfælde beskattes hos medarbejderen.

Dette skyldes bestemmelsen om, at såfremt receptionen ud over at markere en privat mærkedag tillige har en konkret forretningsmæssig begrundelse for arbejdsgiveren, vil receptionen i de fleste tilfælde være skattefri for medarbejderen.

Af hensyn der skal tages med, ved vurderingen om skattepligt eller ikke, kan vi ud over den forretningsmæssige begrundelse bl.a. nævne følgende:

- Indbydelsens indhold og form
- Receptionen åben for offentligheden
- Er der efter traktementets omfang, pris og servering alene tale om mindre servering
- Antallet af familie og venner i forhold til personer med tilknytning til arbejdsgiverens aktiviteter

Studie- og forretningsrejse

Ved foretagelse af forretningsrejser og studierejser m.v. opstår spørgsmålet om, hvorvidt medarbejdere og hovedaktionærer m.v. skal beskattes heraf.

Som udgangspunkt gælder, at medarbejdere og hovedaktionærer m.v., der foretager en rejse på vegne af arbejdsgiveren/virksomheden og betalt af arbejdsgiveren/virksomheden, ikke er skattepligtige heraf, såfremt der er tale om egentlig forretningsrejse.

Skattefriheden gør sig ligeledes gældende for studierejser af generel karakter, hvis formål primært tilgodeser arbejdsgiverens/virksomhedens interesser.

Har studierejsen derimod karakter af hel eller delvis ferie, fordi denne indeholder et turistmæssigt islæt, beskattes rejsedeltageren af den private del af rejsen.

Skattemyndighederne har dog ændret holdning, således at selv om et kursus afholdes på et almindeligt turiststed i udlandet, kan kursets indhold sagtens være fagligt begrundet.

Efter praksis anvendes begrebet "et ikke ubetydeligt turistmæssigt islæt" ved vurdering af, om beskatning af privat del skal finde sted.

Værdiansættelse af den skattepligtige private andel

For medarbejdere sker værdiansættelsen og beskatningen med udgangspunkt i godets (den private del) markedsværdi, jf. ligningslovens § 16, stk. 3.

Den skattepligtige værdi er at betragte som B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag.

Arbejdsgiveren har ikke indberetningspligt, men medarbejderen har selvangivelsespligt.

Kombinationsrejser

Hvor en forretningsrejse kombineres med ferie, f.eks. en forretningsrejse til Rom efterfulgt af ferie samme sted, skal der ske beskatning af ferierejsens værdi efter samme regelsæt som nævnt ovenfor vedrørende medarbejdere og bestyrelsesmedlemmer m.v.

For medarbejdere gælder dog, at en forlængelse af forretningsrejsen med ferie er omfattet af den skattefri bundgrænse for personalegoder (2021 = kr. 6.500), såfremt forlængelsen ikke medfører en merudgift for arbejdsgiveren.

Sponsorbilletter

Medarbejdere, der modtager fribilletter til sportsarrangementer og kulturelle arrangementer, skal ikke beskattes, hvis fribilletterne er modtaget fra arbejdsgiveren. Fribilletten kan også være sæson- eller årskort.

Det er dog en betingelse for skattefriheden, at arbejdsgiveren er sponsor, og at sponsoratet ikke er indgået for at opnå fribilletterne, men for den reklameværdi det måtte have.

Ved koncernforhold er det vigtigt, at alle selskaber deltager i sponsoraftalen, så alle selskaber kan betragtes som arbejdsgiver.

Skattefriheden gælder uanset det årlige antal fribilletter samt evt. medfølgende mad og drikke som led i arrangementet.

Betaler arbejdsgiver for transporten til arrangementet eller er der eventuelt inkluderet transport- eller rejseudgifter i fribilletten, er medarbejderen skattepligtig af værdien af transporten.

Sociale arrangementer

Firmafester for arbejdsgiverens medarbejdere, hvor arbejdsgiveren afholder alle udgifter, er ikke skattepligtige for deltagerne.

Sundhedsudgifter – arbejdsgiverbetalte

Skattemæssige aspekter

Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter er under nogle nærmere omstændigheder skattefrie for medarbejderne.

Hvis arbejdsgiveren har valgt at tegne en sundhedsforsikring, er præmien for denne forsikring skattepligtig indkomst for medarbejderen. Dette gælder uanset, om betalingen sker som et led i en generel ordning, eller hvis arbejdsgiveren vælger kun at betale for enkelte medarbejdere. Det er alene præmien, der er skattepligtig indkomst for medarbejderne - og ikke de behandlinger, der dækkes af forsikringen.

Flere udbydere af sundhedsforsikringer har foretaget en opdeling af præmien i en arbejdsrelateret del og en privat del samt udstedt forsikringspolice for hver del af præmien. I sådanne tilfælde er alene den private præmie skattepligtig indkomst for medarbejderen.

Præmien er A-indkomst med indeholdelse af AM-bidrag og skal indberettes i felt 26. Om beskatningen og indberetningen skal ske løbende eller en gang årligt afhænger af, om sundhedsforsikringen dækker, så længe medarbejderen er ansat eller for en fast periode. Hvis forsikringen alene dækker, så længe medarbejderen er ansat hos arbejdsgiveren, skal beskatning og indberetning ske løbende. Hvis forsikringen dækker for en fastsat periode uanset ansættelsesperioden, så skal beskatningen og indberetningen ske på betalingstidspunktet af forsikringspræmien.

En lang række sundhedsforsikringer har sammenhæng med en firmapensionsordning, hvortil arbejdsgiveren indbetaler. I sådanne tilfælde kender arbejdsgiveren ikke prisen på sundhedsforsikringen. I disse tilfælde – altså i tilfælde, hvor sundhedsforsikringen indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning – er det forsikringsselskabet/pensionskassen, som skal indeholde AM-bidrag og indberette præmien til Skattestyrelsen.

Behandling for misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler samt rygeafvænning

Arbejdsgiverbetaling af ovenstående behandlinger/afvænning er skattefrit for medarbejderen.

Det er uden betydning, om arbejdsgiveren direkte betaler selve behandlingsudgiften eller indirekte betaler i form af en forsikringspræmie eller ved ydelse af et rentefrit lån til medarbejderen. Skattefriheden er betinget af, at der foreligger en skriftlig lægeerklæring om, at medarbejderen har

behov for en behandling for misbruget. Undtaget herfra er rygeafvænning.

Det er som udgangspunkt endvidere en betingelse for skattefriheden, at udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Tilbuddet kan dog begrænses efter generelle kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer.

Øvrige behandlinger

Af sundhedsbehandlinger kan nævnes massage, zoneterapi, fysioterapi, kiropraktik, akupunktur, fodterapi/fodplejebehandling.

Det er et krav, at behandlingerne sker til forebyggelse af eller behandling af arbejdsrelaterede skader.

Sundhedsundersøgelser/helbredsundersøgelser

Sundhedsundersøgelser kan i særlige tilfælde være skattefri for medarbejderne, mens egentlige helbredsundersøgelser normalt altid vil være skattepligtige for medarbejderne.

Fitness og motion

En arbejdsgiver kan skattefrit stille motionsfaciliteter til rådighed på arbejdspladsen. Skattefriheden er dog betinget af, at tilbuddet gælder samtlige medarbejdere.

Deltagelse i DHL-stafetten er ligeledes normalt skattefri for medarbejderne.

Dækker arbejdsgiveren medarbejderens private udgifter til fitness mv., er værdien heraf skattepligtig for medarbejderen.

TV- og radiolicens, kabel TV/abonnement m.v.

Såfremt arbejdsgiveren betaler medarbejderens TV-/radiolicens eller abonnementsudgifter til betalingskanaler m.v., er disse udgifter skattepligtige for medarbejderen.

Værdiansættelsen sker med udgangspunkt i ligningslovens § 16, stk. 3, så medarbejderen beskattes af den faktiske dækkede udgift.

Der er flere internetudbydere, der tilbyder TV-pakker sammen med internetforbindelsen. Skattestyrelsen har udtalt, at medarbejderne skal beskattes af TV-pakkernes markedsværdi, typisk forskellen mellem pakke uden TV og pakke med TV.

Indberetnings-/selvangivelsespligt

Arbejdsgiveren har indberetningspligt om den faktiske udgift, som skal indberettes i felt 53 "Værdi af fri TV-licens".

Tyverialarm

En arbejdsgiverbetalt tyverialarm anses som et skattepligtigt gode.

Dette gælder også, selv om alarmen er opsat for at beskytte arbejdsgiverens ejendom på medarbejderens bopæl.

Beskatningsgrundlaget er markedsværdien af tyverialarmen. Hvis arbejdsgiveren har fået rabat i forhold til markedsprisen, kan denne værdi lægges til grund.

Uddannelse – arbejdsgiverbetalt

Arbejdsgiverbetaling af alle typer uddannelser inkl. kurser er som udgangspunkt skattefri for medarbejderen, jf. ligningslovens § 31.

Hvem er omfattet

- Medarbejdere og tidligere, men nu afskedigede medarbejdere.
- Medlemmer af bestyrelser, udvalg, kommissioner, råd, nævn eller andre kollegiale organer.

Ovenstående betyder, at der vil være skattefrihed for betalte ydelser til kurser, hjælp til påbegyndelse af uddannelse eller omskoling, som en arbejdsgiver tilbyder for at hjælpe en afskediget medarbejder.

Studentermedhjælpere kan under ansættelsen via en lønomlægning opnå arbejdsgiverbetalte studiebøger. Skatterådet har accepteret, at studiebøgerne kan gives til studentermedhjælperen til eje, og at de ikke efter studiets ophør skal returneres til arbejdsgiveren.

Hvilke uddannelser og kurser

Der er tale om et bredt udsnit af uddannelser og kurser inden for alle typer af såvel grund-, efter- og videreuddannelser, og skattefriheden omfatter bl.a. ydelser i forbindelse med:

- Ungdomsuddannelser, f.eks. erhvervsuddannelser.
- Korte og mellemlange uddannelser.
- Mellemlange videregående uddannelser.
- Lange videregående uddannelser, der erhverves på universiteter og andre højere uddannelsesinstitutioner.
- Alle typer af efter- og videreuddannelser, som erhverves i tilknytning hertil.

Hvilke ydelser er skattefrie

- Skole- eller deltagerbetaling. Dækning af udgifter til erhvervelse af kørekort til almindelig bil kan dog ikke ydes skattefrit, medmindre arbejdsgiveren m.v. har pligt til at afholde udgiften som en del af uddannelsen til f.eks. mekaniker.
- Dækning af udgifter til bøger og materialer, som er relevante for uddannelsen eller kurset
- Godtgørelse til dækning af udgifter til logi, kost og småfornødenheder med de satser, der kan udbetales i forbindelse med tjenesterejser. For logi er satsen p.t. kr. 228,00 pr. døgn og for kost og småfornødenheder kr. 532,00 pr. døgn. Arbejdsgiver kan i stedet skattefrit dække udgifterne efter regning i uddannelses- eller kursusperioden.
- Befordringsgodtgørelse for kørsel i egen bil eller på egen motorcykel, såfremt godtgørelsen ikke overstiger kr. 1,90 pr. km (2021). Arbejdsgiver kan også her i stedet skattefrit dække de faktiske udgifter til anden befordring, f.eks. et togkort.
- Personer, som kører til et uddannelsessted, hvor den pågældende modtager undervisning i efteruddannelse som led i arbejdet, kan fortsat anvende reglerne om skattefri befordringsgodtgørelse efter ligningslovens § 9 B vedrørende erhvervsmæssig kørsel.
- Godtgørelsen for kørsel i egen bil udgør for 2021 maksimalt kr. 3,44 pr. km for de første 20.000 km og kr. 1,90 pr. km for de resterende.


FØRENDE I FONDE
OG FORENINGER
Ri Statsaut. Revisorer
www.ri.dk