

Ingen skattefradrag for bøder

Det er almindeligvis udelukket, at virksomheder kan få fradrag for bøder, som de bliver pålagt af en offentlig myndighed. Betaler en virksomhed en bøde, som en ansat er blevet pålagt under sit arbejde, anses det for et løntillæg.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen udsendte for nylig en pressemeddelelse om, at en virksomhed, der producerer tøj, møbler og andre artikler til børn, havde accepteret en bøde på 1,8 mio. kr. for at have overtrådt konkurrencelovens forbud mod bindende videresalgspriser ved at have forsøgt at få en forhandler til at holde sig til den vejledende udsalgspris uden at give rabatter. En ledende medarbejder i virksomheden havde samtidig accepteret en personlig bøde på 100.000 kr. for sin rolle i sagen.

Sagen er ikke enestående. Ganske mange offentlige myndigheder kan efterhånden udskrive bøder af betydelig størrelse. Det gælder fx Datatilsynet, som kan give endog meget store bøder for selv mindre alvorlige overtrædelser af GDPR-reglerne. Og på transportområdet udskrives der jævnligt bøder for overtrædelse af blandt andet køre- og hviletidsreglerne - både til chauffører og vognmænd.

Skattereglerne

Praksis er ganske klar. Udgifter til bøder anses normalt aldrig for fradragsberettigede, hverken som driftsudgifter eller som et driftstab. Det gælder, selvom en bøde er nært forbundet med en given indkomst. En vognmand kan således ikke fradrage en bøde for at have kørt med overlæs, uanset at bøden er fastsat ud fra den fortjeneste, der er opnået ved den ulovlige kørsel, og som der er betalt skat af.

Den manglende fradragsret omfatter ikke kun den betalte bøde, men også de med sagen forbundne omkostninger, herunder udgifter til egen advokat, idet sådanne udgifter almindeligvis vil skulle behandles på samme måde som selve bøden. Momsen af advokatregningen vil dog normalt kunne fradrages som indgående moms.

Bøder til medarbejdere

Når en ansat pålægges en bøde i forbindelse med sit arbejde, hænder det jævnligt, at arbejdsgiveren tilbyder at betale ikke bare bøden, men også eventuelle sagsomkostninger. En sådan betaling anses for et løntillæg, jf. [denne artikel](#) om en Uber-chauffør. Det betyder, at virksomheden har fradrag for udgiften som en lønudgift, og at medarbejderen er skattepligtig af et tilsvarende beløb.

Hvis virksomheden "bare" betaler bøden, ender medarbejderen derfor med en skatteregning. For at holde medarbejderen helt skadesløs, skal virksomheden således udbetale et beløb, der efter skat er tilstrækkeligt til at dække både bøden og sagsomkostningerne. Er der fx tale om en bøde på 100.000 kr. og sagsomkostninger på 25.000 kr., vil virksomheden dermed skulle udbetale et beløb i størrelsesordenen 285.000 kr., hvis medarbejderen betaler topskat, for at friholde denne.

INDHOLD

- Ingen skattefradrag for bøder
- Nu kommer forskudsopgørelsen for 2022
- Beskatning af penge, der ikke er tjent
- Den praktiske håndtering af moms ved handel med udlandet
- Noteoplysninger i årsrapporten om investerings-ejendomme

Nu kommer forskudsopgørelsen for 2022

Forskudsopgørelsen er et skattemæssigt budgetskema for det kommende år. Opgørelsen skal sikre, at vi løbende betaler så meget i skat, at vi ikke ender med at få en restskat - og den virker. Kun ca. 20 % får restskat.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Fra torsdag den 18. november 2021 kan du på skat.dk se din forskudsopgørelse for 2022. Den er ikke omgærdet med samme spænding som årsopgørelsen. Ingen sidder i kø for at se den, og i det hele taget er det ikke mange, der tjekker forskudsopgørelsen. Det til trods for, at Skattestyrelsen i stort anlagte kampagner på de sociale medier indtrængende opfordrer os til at gøre det.

Forklaringen på den beskudne interesse for forskudsopgørelsen er, at den i praksis er uden større betydning for langt de fleste. Hvis du ikke forventer, at din bolig- og jobsituation vil forandres væsentligt i 2022 i forhold til tidligere - hvilket er tilfældet for de fleste - har du således intet at frygte. Hvis du til gengæld forlader arbejdsmarkedet til næste år, har fået kortere eller længere til arbejde eller har nedbragt eller øget dine renteudgifter væsentligt, bør du tjekke - og måske ændre - tallene på forskudsopgørelsen.

Vi er verdensmestre til det med skatten

I Danmark er der ca. 4,5 mio. borgere med såkaldt enkle indkomstforhold. Herved forstås lønmodtagere, pensionister og studerende. For indkomståret 2020 fik hele 80 % i denne gruppe faktisk overskydende skat. I gennemsnit næsten 5.500 kr. hver.

Mange ved godt, at de får overskydende skat, fordi de så at sige "sparer op" til den ved helt bevidst at betale for meget i skat i løbet af året. Det kan gøres ved enten at bede arbejdsgiveren om at trække skat med en højere trækprocent, end hvad der fremgår af forskudsopgørelsen, eller ved fx at sætte fradragene på forskudsopgørelsen for lavt. Begge dele er fuldt lovlige, og interessen for at gøre det er næppe blevet mindre, efter at pengeinstitutterne har indført negative renter.

Indkomsten på forskudsopgørelsen

Når det gælder størrelsen af din personlige indkomst på forskudsopgørelsen, skal du være opmærksom på følgende:

- Tjener du i gennemsnit mindre end ca. 32.500 kr. om måneden før arbejdsmarkedsbidrag, skal du hellere sætte din indkomst lidt for lavt end lidt for højt, hvis du vil undgå restskat. Det skyldes, at dit beskæftigelsesfradrag - der beregnes automatisk - ellers bliver sat for højt. Selvom du sætter din indkomst lidt lavere end forventet, får du ikke restskat af den grund. Din trækprocent vil nemlig sikre, at der trækkes skat af din faktiske indkomst.
- Regner du med i gennemsnit at tjene mellem 32.500 kr. og 50.000 kr. om måneden før AM-bidrag, er det faktisk ligegyldigt, om du sætter din indkomst for højt eller lavt indenfor dette interval. Tjener du mere, trækkes der automatisk mere i skat, og tjener du mindre, trækkes der også automatisk mindre i skat.
- Forventer du at tjene mere end 50.000 kr. om måneden før AM-bidrag, sådan at du skal betale topskat, er det bedre at sætte indkomsten lidt for højt end lidt for lavt, hvis du vil undgå restskat. Det skyldes, at din trækprocent er lavere end din marginalskatteprocent. Hvis du tjener mere end din forskudsregistrerede indkomst, sker indeholdelsen af kildeskat derfor med et for lavt beløb.

Dine fradrag på forskudsopgørelsen

Al erfaring viser, at det snarere er for høje fradrag på forskudsopgørelsen, end for lavt forskudsregistreret lønindkomst, der fører til restskat. Står dit befodringsfradrag 20.000 kr. for højt, kan det medføre en restskat på ca. 5.000 kr., mens et rentefradrag, der er sat 25.000 kr. for højt, kan medføre en restskat på over 8.000 kr.

"I Danmark er der ca. 4,5 mio. borgere med såkaldt enkle indkomstforhold. Herved forstås lønmodtagere, pensionister og studerende"

Beskatning af penge, der ikke er tjent

Højesteret har endnu en gang fastslået, at man selv bærer ansvaret for en korrekt skatteansættelse, og at det gælder, uanset at konsekvenserne kan forekomme både urimelige og absurde.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Skattelovrådet fik tilbage i foråret en anmodning fra skatteministeren om at se nærmere på reglerne for genoptagelse af gamle skatteansættelser. Det er de regler, der betyder, at landets skatteborgere som oftest ikke kan få genoptaget en skatteansættelse, der ligger meget mere end tre år tilbage i tid. I øjeblikket er det således ikke muligt at få ændret en skatteansættelse længere tilbage end til 2018. Skattelovrådet skal meddele resultatet af sine overvejelser senest til næste sommer.

Baggrunden for de endog meget strikse regler er, at vi selv bærer ansvaret for en korrekt skatteansættelse. Derfor er det tæt på umuligt at få ændret en gammel skatteansættelse. Det gælder, uanset hvor store beløb der er tale om, og hvilke årsager der ligger bag ved, at man kommer for sent. Det er den helt nye [dom fra Højesteret](#) et fint eksempel på.

Historien om et værdipapirdepot i Schweiz

Sagen handlede om en direktør, der i juni 2015 modtog en henvendelse fra Skattestyrelsen om hans engagement i en finansiel virksomhed i Schweiz. Et engagement, som han ikke havde indberettet noget om, men som skattemyndighederne var blevet bekendt med via kontroloplysninger fra de franske skattemyndigheder.

Direktøren gjorde straks rent bord og redegjorde i detaljer for afkastet af sine udenlandske investeringer samt om modtagne provisioner fra udlandet. Ud fra de fremlagte oplysninger kunne Skattestyrelsen konstatere, at direktøren over en 10-årig periode havde haft en udenlandsk nettoindkomst på 3,1 mio. kr., som der ikke var betalt skat af i Danmark. I otte af årene var indkomsten positiv med et samlet beløb på 6,2 mio. kr., mens den i to af årene (2009 og 2011) var negativ med et samlet beløb på 3,1 mio. kr. primært i form af tab på investeringsbeviser.

Skattestyrelsen ændrede imidlertid kun skatteansættelserne for de otte år med positiv indkomst. Det skete med henvisning til, at direktøren havde handlet groft uagtsomt ved ikke at selvangive de positive indkomster, mens det tilsvarende ikke kunne siges om de negative indkomster. Der var derfor ikke hjemmel til at regulere årene med tab.

Højesteret tiltrådte afgørelsen, hvilket Vestre Landsret også tidligere havde gjort. Højesteret begrundede sin afgørelse med tre forhold:

- At de ønskede ændringer af skatteansættelserne for tabsårene ikke var en direkte følge af ændringerne i årene med gevinster.
- At ændringer som følge af grov uagtsomhed alene kan ske i forhold til indkomstforhøjelser - ikke indkomstnedsættelser.
- At der ikke i øvrigt forelå særlige omstændigheder, idet den manglende selvangivelse alene kunne bebrejdes direktøren.

Kommentar

Dommen er et godt eksempel på den ulighed, der består mellem skattemyndighedernes og skatteborgernes muligheder for at ændre gamle skatteansættelser, fordi skattemyndighederne automatisk bliver frigjort fra forældelsesreglernes snærende bånd, når der foreligger mindst grov uagtsomhed. Noget, som borgerne af gode grunde ikke kan påberåbe sig, hvis de selvangiver deres indkomst for højt, herunder glemmer et fradrag. Det er derfor vores håb, at Skattelovrådet vil ende ud med en anbefaling om at lempe reglerne for borgernes muligheder for genoptagelse af gamle skatteansættelser.

”Baggrunden for de endog meget strikse regler er, at vi selv bærer ansvaret for en korrekt skatteansættelse”

Den praktiske håndtering af moms ved handel med udlandet

Skattestyrelsen er i sin moms kontrol meget fokuseret på overholdelsen af de formelle regler. En korrekt opsætning af virksomhedens økonomisystem er vigtig for at undgå de fodfejl, der kan føre til efterregulering.

Af Maria Fischer Riismøller, mri@bdo.dk

Der er mange fejlmuligheder, når det gælder håndteringen af moms ved handel med udlandet. Nogle relaterer sig til manglende kendskab til, hvornår en virksomhed rent faktisk skal momsregistreres i et andet land. Andre skyldes en forkert opsætning af virksomhedens økonomisystem, eller at kontrollen med leverandørfakturaer ikke fanger de fejl, som disse måske indeholder.

Opsætningen af økonomisystemet

Et korrekt opsat økonomisystem, der rummer alle relevante momskoder, er en stor hjælp i forhold til udskrivning af korrekte fakturaer og til bogføringen af disse samt til brug for den lovpligtige momsindberetning.

Som bekendt er ingen kæde stærkere end det svageste led. Selv mindre fejl eller mangler i opsætningen af et økonomisystem kan føre til mange både store og små fejl. Isoleret set kan de ofte være uden væsentlig betydning, men alligevel kan de kræve et betydeligt merarbejde at rette op på, hvis skattemyndighederne finder dem ved en moms kontrol.

Som eksempel på en banal opsætningsfejl kan nævnes de tilfælde, hvor et økonomisystem ikke tager højde for, at leveringsadressen for en given vareleverance ikke er identisk med adressen for kundens hovedkontor. Det kan betyde, at der faktureres uden moms, selvom der måske skulle være faktureret med moms. En fejl, som kunden ikke nødvendigvis gør indsigelse mod, men som efterfølgende kan udløse en momsregning fra Skattestyrelsen.

Registrering i udlandet

Kravet om momsregistrering i et andet land opstår fx i de tilfælde, hvor en dansk virksomhed får fremstillet varer på en fabrik i et andet EU-land, og der til denne leveres råvarer fra et andet EU-land, og/eller hvis de færdige varer ikke alle sendes til Danmark. Læs mere herom i [denne artikel](#).

Som et andet eksempel kan nævnes tilfælde, hvor en dansk virksomhed skal levere fx et anlæg til en kunde i et andet EU-land, og som indgår kontrakt med en anden dansk virksomhed, der skal sætte dette i drift. Det kan betyde, at faktureringen mellem de to danske virksomheder skal ske efter reglerne om *reverse charge*, og at hovedentreprenøren skal momsregistreres i det land, hvortil anlægget leveres. I andre tilfælde er det den danske underleverandør, der skal lade sig registrere.

Tilmeld dig webinar og bliv klogere

Har du ansvaret for opsætningen af virksomhedens økonomisystem, eller arbejder du med kontrol af leverandørfakturaer, vil du sikkert have glæde af at deltage i det webinar om moms ved handel med udlandet, som vi afholder onsdag den 24. november 2021. På webinarret giver vi en lavpraktisk gennemgang af de vigtigste momsregler, herunder af reglerne for indberetning, ligesom vi giver gode råd om anvendelsen af momskoder i økonomisystemet.

Webinaret er rettet mod økonomiansvarlige samt debitor- og kreditorbogholdere, og der er mulighed for at stille spørgsmål undervejs via den åbne chat. Deltagerne får naturligvis også en mail med underviserens slides. Det koster 1.195 kr. eksklusive moms at deltage. BDO-kunder får rabat på prisen ved at kontakte kurser@bdo.dk. Du kan læse mere om webinarret og tilmelde dig dette [via dette link](#).

”Selv mindre fejl i opsætningen af et økonomisystem kan føre til mange både store og små fejl”

Noteoplysninger i årsrapporten om investeringsejendomme

Mere end fem år efter at adgangen til at indregne investeringsejendomme til dagsværdi blev lempet, ser vi stadig store forskelle i oplysningsgraden om forudsætningerne for indregning efter dette princip.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

Investeringsejendomme - det vil groft sagt sige alle former for udlejningsejendomme - kan indregnes i årsregnskabet enten til kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger eller til dagsværdi med løbende regulering enten over resultatopgørelsen eller over egenkapitalen og i givet fald med afskrivninger. Altså efter tre forskellige principper.

Selvom kostprismetoden er hovedreglen, så er indregning til dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen efterhånden nok den mest anvendte.

De findes to typer af notekrav i forhold til ejendomme, der indregnes til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen. Den ene skal indeholde oplysninger om de centrale forudsætninger for den fastsatte værdi. Den anden skal indeholde oplysninger om eventuelle væsentlige usikkerheder ved indregning og måling.

Noteoplysning om centrale forudsætning for dagsværdiberegningen

Der skal oplyses på en sådan måde, at regnskabslæseren forstår, hvilke faktorer der har påvirket dagsværdiberegningen, og dermed sætte læseren i stand til at danne sig sin egen mening om, hvorvidt forudsætningerne forekommer rimelige eller er henholdsvis for optimistiske eller for pessimistiske. Oplysningerne skal gives, uanset om det er en valuar eller virksomheden selv, der har udarbejdet dagsværdiberegningen.

Årsregnskabsloven siger ikke noget konkret om, hvilke centrale forudsætninger der som minimum skal omtales. Nedenstående forhold er en ikke udtømmende opregning af de oplysninger, der efter vores opfattelse normalt skal betragtes som centrale forudsætninger, som skal omtales, hvor det er aktuelt:

- Afkastkrav eller diskonteringsfaktor.
- Ejendomstype.
- Beliggenhed.
- Normalindtjening.
- Tomgang.
- Vedligeholdelsesstand.
- Forventede inflationsrater (DCF-modellen).

Oplysningerne om centrale forudsætninger skal som udgangspunkt gives aktiv for aktiv, men oplysningerne kan dog gives samlet for en gruppe af ejendomme, hvis der ikke er væsentlige forskelle mellem forudsætningerne for de enkelte ejendomme.

Et selskab med en række investeringsejendomme af samme karakter - fx boligudlejnings-ejendomme - og med nogenlunde samme geografiske placering, lejekontrakter mv., kan således noteoplyse samlet for denne gruppe.

Noteoplysning om usikkerhed

For at gøre brug af den særskilte note om usikkerhed ved indregning og måling, skal der være tale om væsentlig usikkerhed. Altså om mere end almindelige vanskeligheder ved måling af aktivet. Det kan være tilfældet, hvis ejendommens stand eller beliggenhed gør det svært at fastlægge afkastkravet, eller hvis der foreligger tomme lejemål, hvor tidspunktet for genudlejning og lejeprisen er meget usikkert. Det er vores vurdering, at det hverken er nødvendigt eller almindeligt med en sådan note i ret mange regnskaber med danske investeringsejendomme.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 91.000 medarbejdere i 167 lande.

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