

# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

## Topskattegrænsen hæves i 2025 til 611.800 kr.

**Den årlige regulering af beløbsgrænserne i skattelovgivningen er offentliggjort. Næste år kræver det en gennemsnitlig månedsløn på næsten 55.500 kr. før AM-bidrag, før man havner i topskat.**

Af Pernille Nissen Byg, [pnb@bdo.dk](mailto:pnb@bdo.dk)

Der findes et utal af beløbsgrænser på skatteområdet, som hvert år reguleres efter et kompliceret regnestykke. Reguleringen sker nemlig med en procentsats svarende til udviklingen i årslønnen for arbejderes og funktionærers bruttolønninger – eksklusive bidrag til arbejdsmarkedspensioner og ATP – to år forud for det pågældende finansår.

Reguleringen i 2025 sker ifølge den netop offentliggjorte [oversigt over de nye beløbsgrænser](#) med 3,9 % svarende til lønudviklingen i 2023. Ved beregningen af de nye beløbsgrænser oprundes disse i de fleste tilfælde til hele 100 kr., så der opnås et rundt beløb.

Alle beløbsgrænser reguleres med den samme procent. Derfor bliver det faktiske beløbsmæssige løft naturligvis meget forskelligt afhængigt af, om der er tale om en lav beløbsgrænse eller om en høj beløbsgrænse.

En af de mindste beløbsgrænser, der reguleres, er grænsen for den skattefrie firmajulegave. Den når til næste år en milepæl, idet den forhøjes med 100 kr. til 1.000 kr. I praksis er det langt fra alle virksomheder, der giver for så store beløb. Den gennemsnitlige julegave hos de private arbejdsgivere ligger formentlig omkring 750 kr.

### Topskattegrænsen

En af de højeste beløbsgrænser, der reguleres, er topskattegrænsen. Den hæves til næste år med 22.900 kr. til 611.800 kr. Det betyder, at det til næste år kun er personer med en gennemsnitlig månedlig indkomst på over 55.416 kr. før AM-bidrag, der skal betale topskat. Dem, der allerede ligger over den nye grænse, kan dermed se frem til en skattelettelse på små 3.500 kr.

En del af topskattebetalerne ser nok allerede nu frem til 2026, hvor beløbsgrænsen ikke bare får endnu et nøk opad, men hvor topskattesatsen, jf. den vedtagne skattereform, halveres for indkomst før AM-bidrag op til et beløb, der ifølge vores beregninger til den tid vil udgøre ca. 830.000 kr.

### Beskæftigelsesfradraget

Apropos skattereformen så er den årsag til, at det maksimale beskæftigelsesfradrag til næste år stiger med 10.500 kr. til 55.600 kr. Det maksimale ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere stiger med hele 23.000 kr. til 48.300 kr.

Den skattebesparelse, der opnås af fradraget (skatteværdien), udgør op til omkring 27 %. De fleste lønmodtagere kan derfor qua det ekstraordinære løft af fradraget se frem til en skattelettelse i 2025 på dette punkt på op til omkring 2.800 kr. Enlige forsørgere – defineret som dem, der har ret til ekstra børnetilskud – kan se frem til en ekstra skattelettelse i 2025 på op til ca. 9.000 kr., men dette forudsætter en indkomst på noget over 400.000 kr.

DEPECHEN 2024, NR. 19

11. september 2024

### Indhold

- Topskattegrænsen hæves i 2025 til 611.800 kr.
- Visse former for aktieløn skal med på årsopgørelsen to gange
- Om at sætte sig selv på aktier
- Mandskabsvogne bliver ved med at give udfordringer
- Ændring af regnskabsmæssige skøn contra rettelse af fejl

## Visse former for aktieløn skal med på årsopgørelsen to gange

**Aktieløn kan være en kompliceret ting. I nogle tilfælde sker der beskatning, både når aktierne modtages og senere igen, når de sælges. Er det aktier, hvor der kan være store kursudsving, kan det være klogt at sælge en del af aktierne med det samme.**

Af Lars Bodin Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Når det gælder aktieløn, skelnes der skattemæssigt som udgangspunkt mellem ordninger, hvor der først sker beskatning den dag, hvor aktierne sælges, og da som aktieindkomst med en marginalskat på 42 %, samt ordninger, hvor der sker beskatning allerede ved modtagelsen af aktierne, og da som personlig indkomst med en marginalskat på op til omkring 57 %.

For de førstnævnte ordninger – der er langt de mest almindelige – er det modtagerens eget ansvar at indberette gevinsten til årsopgørelsen for salgsåret, men der kan ikke snydes. Arbejdsgiveren har nemlig pligt til at indberette antallet af aktier og anskaffelsessummen for disse til Skattestyrelsen, ligesom salget af aktierne automatisk bliver indberettet, hvis salget sker gennem en dansk fondshandler/pengeinstitut.

For de sidstnævnte ordninger – som er meget udbredte i især amerikansk ejede virksomheder – får Skattestyrelsen normalt også alle nødvendige oplysninger, men selve beskatningsformen for disse aktier rummer imidlertid en faldgrube, hvis aktierne ikke umiddelbart sælges.

I sådanne tilfælde skal der nemlig ikke bare ske beskatning i det år, hvori aktierne modtages, men også i det år, hvori de sælges. Første gang beskattes favørværdien af aktierne på det tidspunkt, hvor aktierne modtages, og da som personlig indkomst, jf. ovenfor. Anden gang beskattes værdistigningen fra modtagelsen og frem til salgstidspunktet og da som aktieindkomst. Hvis der i andet led imidlertid ikke sker en værdistigning, men derimod et fald i værdien, vil tabet – hvis der er tale om børsnoterede aktier – ikke kunne modregnes i anden indkomst, men kun i senere gevinster på andre børsnoterede aktier. Er værdinedgangen meget stor kan investoren tilmed havne i den ulykkelige situation, at proventet fra salget end ikke dækker skatten i første led.

### Eksempel

En lønmodtager blev i 2018 omfattet af et aktielønsprogram, hvorefter han i 2021 vederlagsfrit ville modtage nom. 100.000 kr. aktier – børsnoterede – hvis visse betingelser var opfyldt. Ved tildelingen lå aktierne i kurs 100. Tre år senere var aktierne steget til kurs 150 og havde derfor en værdi på 150.000 kr., da det blev overført til medarbejderens depot.

Arbejdsgiveren indberettede værdien af de tildelte aktier til Skattestyrelsen, som på medarbejderens årsopgørelse for 2021 derfor kunne fortrykke beløbet på hans/hendes årsopgørelse, hvilket udløste en skat på omkring 85.000 kr.

Desværre begyndte aktiekursen efterfølgende at falde, og da den nåede ned på kurs 50, turde han/hun ikke vente længere og solgte derfor aktierne. Det gav et aktietab på 100.000 kr. til en skatteværdi på højst 42.000 kr. og i værste fald kun på omkring 27.000 kr. Et tab som tilmed kun kan udnyttes i tilfælde af senere gevinster af mindst samme størrelse på andre børsnoterede aktier.

### Overvej delsalg

Hvis der er tale om aktier, hvis værdi svinger meget, anbefaler vi konsekvent, at der med det samme sælges så mange aktier, at proventet dækker skatten i første led med tillæg af en eventuel købesum. Det reducerer risikoen ved at beholde de resterende aktier betragteligt.

På finans.dk kunne man for nylig læse en artikel om, at den administrerende direktør i børsnoterede Zealand Pharma havde solgt aktier til en værdi af godt 35 mio. kr. for at dække en skattebetaling. Det fremgik ikke, hvorvidt salget blot skete for at skaffe likviditet til dækning af skatten, eller om det (også) skete som en risikoforanstaltning, men det sidste forekommer ikke usandsynligt, da selskabet bruger såkaldte RSU'er, *Restricted Stock Units*. Det er en aktielønsordning, der er omfattet af reglerne om beskatning på modtagelsestidspunktet.

*”Er værdinedgangen meget stor, kan investoren tilmed havne i den ulykkelige situation, at proventet fra salget end ikke dækker skatten i første led”*

## Om at sætte sig selv på aktier

**Især for topskattebetalere kan tanken om at stifte et anpartsselskab og fakturere sin arbejdsgiver gennem dette være fristende, men det er en rigtig dårlig idé. Det kan nemlig ende med, at der skal betales mere end 100 % i skat af hver en tjent krone.**

Af Lars Bodin Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Skal man absolut være lønmodtager? Er det ikke smartere at stifte et anpartsselskab og fakturere sin arbejdsgiver gennem dette – med moms og hele pivtøjet? Sådan tænker nogle lønmodtagere. Som oftest dem i vellønnede stillinger og med styr på privatøkonomien.

Fordelen er åbenbar. Hvis man fakturerer sin arbejdsgiver for fx 850.000 kr. + moms, men kun hæver 640.000 kr. som løn i anpartsselskabet – svarende til grænsen for topskat i 2024 før AM-bidrag – skal der kun betales 22 % i selskabsskat af de penge, der bliver i dette. Nettooverskuddet i selskabet kan herefter investeres og hæves som udbytte til lav beskatning. Og hvis arbejdsgiveren har fuldt momsfradrag har denne ingen ulempe ved arrangementet.

Det lyder smart, tænker du måske, og det er det også. Det er *for* smart. Man kan ikke uden videre sætte sig selv på aktier. Det er det begreb, som professionelle skatterådgivere bruger om finten. Kun selvstændigt erhvervsdrivende kan drive virksomhed gennem et anpartsselskab, og hvis du kun har én kunde, er du normalt *ikke* selvstændig. Heller ikke selvom du fakturerer med moms og betaler denne til tiden. Du kan læse mere herom, herunder om en konkret sag i [denne artikel](#).

Desværre findes der ikke en klar definition af, hvornår man i skattemæssig forstand er selvstændigt erhvervsdrivende. Det beror på en konkret vurdering, hvor der ikke kun henses til antallet af kunder, men blandt andet også på, hvilke omkostninger der er forbundet med at drive virksomheden, samt ikke mindst på, hvem der reelt har instruktionsretten i forhold til det arbejde, der udføres. En elektriker, der går solo og køber en kassevogn og værktøj for et stort beløb, har nemmere ved at blive anset for selvstændig end en it-ekspert, der kører rundt i sin privatbil med en pc under armen.

### **Straffen er hård**

Hvis Skattestyrelsen finder, at der ikke er tale om en selvstændig virksomhed, men om et kamoufleret lønmodtagerforhold, vil ejeren af anpartsselskabet blive anset for rette indkomstmotager af hele det af selskabet fakturerede beløb ex moms. Ejerens indkomst hæves derfor med et beløb svarende til forskellen mellem det fakturerede beløb og den løn, som er hævet i selskabet. Altså groft sagt med et beløb svarende til, hvad der er sparet op i selskabet. Skattestyrelsen kan i sådanne sager korrigere op til fem år tilbage i tid, hvorfor der kan blive tale om endog meget store efterskatter.

Den omstændighed, at beskatningen henføres til ejeren, betyder ikke, at selskabets indkomst ned-sættes tilsvarende. De samme penge beskattes dermed umiddelbart to gange, og når opsparingen i selskabet på et tidspunkt udbetales som udbytte – evt. som løn – til ejeren, beskattes pengene for tredje gang. Det bringer den samlede skat op over 100 %.

Nogle vil måske tænke, at man i en sådan situation burde kunne få lov til at omgøre forholdet, men det kan man ikke. Sidder man først i saksen, er der ingen reparationsmulighed.

### **Helt håbløst**

I vores øjne er det helt urimeligt, at man – uden at have foretaget sig noget bødegivende – kan ende med at skulle betale mere i skat, end man har tjent. Det gør man vist også på Christiansborg. Daværende skatteminister Morten Bødskov anmodede i alle tilfælde i 2021 Skattelovrådet om at komme med forslag til, hvordan de urimelige konsekvenser kunne afbødes, uden at der kan spekuleres i at undgå lønmodtagerbeskatning. Du kan læse kommissoriet via [dette link](#). Vi forventer, at Skattelovrådet vil komme med sin anbefaling sidst på året, og at der måske lovgives i 2025.

Er du en af dem, der driver solovirksomhed gennem et anpartsselskab og kun har få kunder, vil vi anbefale dig at søge rådgivning. Skattestyrelsen ligger nemlig ikke på den lade side, mens Skattelovrådet overvejer sagen, men rejser konstant nye sager.

**”Sidder man først i saksen, er der ingen reparationsmulighed”**

## Mandskabsvogne bliver ved med at give udfordringer

**Mandskabsvogne er varevogne, der er konstrueret til befordring af både mandskab og materiel. De er kendetegnet ved at rumme en sæderække bag forsæderne. Ofte anvendes de desværre i strid med reglerne, og det kan føre til kæmpe efterregninger.**

Af Lone Ravnholt Jensen, [lojen@bdo.dk](mailto:lojen@bdo.dk)

Der findes små 10.000 mandskabsvogne i Danmark. De er især populære i byggebranchen samt i kommunernes Vej & Park-afdelinger.

Der betales ikke registreringsafgift af mandskabsvogne. Derfor er de lidt billigere end almindelige kassevogne, om end prisforskellen ofte er mindre end mange tror.

Fordi der ikke betales registreringsafgift af mandskabsvogne, er reglerne for anvendelse af disse langt skrapere end for andre gulpladebiler. Det overses af mange, og da Motorstyrelsen groft sagt ingen tolerance har ved ulovlig anvendelse, ser vi ganske mange sager om den slags.

### Top-5 over ulovlig anvendelse

De mest almindelige eksempler på ulovlig anvendelse er efter vores erfaring:

1. At mandskabsvognen "overnatter" hos en medarbejder. Altså tages med hjem til dennes bopæl. Dette er kun tilladt i to situationer. Enten hvis medarbejderen kører til skiftende arbejdspladser, der ikke ligger tæt på arbejdsgiverens hovedkontor, og medarbejderen til brug for arbejdet opbevarer et lille lager af værktøj eller materialer på sin bopæl, jf. [denne artikel](#). Dette er sjældent tilfældet. Eller hvis medarbejderen har tilkaldevagt og skal bruge bilen i denne forbindelse. Der skal være tale om en reel tilkaldevagt. Det anerkendes ikke, at en medarbejder har tilkaldevagt alle dage.
2. Der køres såkaldte svinkeærinder i bilen. En mandskabsvogn må i modsætning til andre kassevogne fx ikke anvendes til kørsel efter frokost til sjakket, hvis dette ikke sker i forbindelse med kørsel til en arbejdsplads eller efter materialer. Læs eventuelt mere herom i [denne artikel](#).
3. Mandskabsvognen anvendes til kørsel mellem arbejdsgiverens hovedkontor og et midlertidigt overnatningssted – typisk et vandrehjem eller en kro. Til gengæld må der som udgangspunkt gerne køres fra en byggeplads eller anden midlertidig arbejdsplads og til et midlertidigt overnatningssted og retur.
4. Der transporteres personer i bilen, som ikke er ansat i virksomheden. Det er altså ikke tilladt at give et lift til hverken en kunde eller til en medarbejder i et andet firma, fx hos en underleverandør – og heller ikke til et familiemedlem, fx egen ægtefælle eller børn.
5. Mandskabsvognens passagersæde er ikke anvendeligt – fx fordi det i stedet anvendes til transport af materialer mv. – eller ligefrem er fjernet.

Næsten alle sager om ulovlig anvendelse af mandskabsvogne opstår ved, at bilen stoppes af politiet i en trafikkontrol. I så fald udspørges føreren altid om bilens brug og om målet for den aktuelle tur, hvilke oplysninger lægges til grund ved vurderingen af kørselens lovlighed. Efterfølgende forsøg på at nuancere førerens oplysninger kræver betydelig dokumentation.

### Store efterregninger

Ulovlig anvendelse af en mandskabsvogn har normalt som konsekvens, at bilen af Motorstyrelsen omregistreres til hvide plader med deraf følgende opkrævning af registreringsafgift. Herudover vil arbejdsgiveren – hvis der er tale om en momsregistreret virksomhed – miste sin adgang til momsfradrag for bilens driftsomkostninger. Endelig vil medarbejderen (fører af bilen) måske blive beskattet efter firmabilreglerne, hvis bilen har været taget med hjem. Det kan dermed føre til store efterregninger for alle parter.

**"Efterfølgende forsøg på at nuancere førerens oplysninger kræver betydelig dokumentation"**

## Ændring af regnskabsmæssige skøn contra rettelse af fejl

Det hænder, at der opstår tvivl om, hvorvidt en anderledes behandling af et forhold i årsregnskabet end tidligere blot er udtryk for en ændring af et regnskabsmæssigt skøn, eller om der reelt er tale om rettelse af en fejl i et tidligere regnskab.

Af Mia Wauder, [miw@bdo.dk](mailto:miw@bdo.dk)

Forskellen mellem at ændre et regnskabsmæssigt skøn og at korrigere for en fejl i et tidligere regnskab kan illustreres med et eksempel i forhold til afskrivninger.

Finder man ud af, at levetiden for aktivet enten er kortere eller længere, end hvad der hidtil har været lagt til grund, eller forventer man nu en højere restværdi, end da man købte aktivet, er der tale om ændring af et skøn. Har man derimod anvendt en forkert afskrivningsprocent i forhold til den brugstid, som man forventer, eller har man glemt at indregne den forventede restværdi, er der tale om korrektion af en fejl.

Om der er tale om det ene eller det andet, har betydning for den måde, hvorpå der skal korrigeres.

### Ændret skøn

Et ændret skøn beror normalt altid på, at man får ny viden om et givent forhold. Den nye viden – der kan bero på større erfaring, flere informationer eller indtrufne begivenheder – får kun betydning for det aktuelle og efterfølgende regnskabsår. Der skal således ikke foretages primoreguleringer eller tilrettes sammenligningstal.

Effekten af det ændrede skøn skal indregnes på samme måde – altså i de samme regnskabsposter – som det oprindelige skøn er indregnet i. Virkningen af ændringen skal dermed føres over resultatopgørelsen, hvis forholdet oprindeligt blev resultatført, og over egenkapitalen, hvis der er tale om et ændret skøn for en egenkapitaltransaktion. Der skal i anvendt regnskabspraksis desuden medtages en forklaring på væsentlige ændringer i de udøvede skøn.

For tidligere foretagne afskrivninger gælder det særlige, at de ikke må tilbageføres. Vurderes det, at brugstiden for et materielt anlægsaktiv er ændret, skal afskrivningerne i indeværende og fremtidige perioder i stedet baseres på den ændrede forventede brugstid, sådan at den regnskabsmæssige værdi ved brugstidens ophør stadig svarer til den forventede.

### Rettelse af fejl

Hvis der er tale om rettelse af fejl, beror korrektionsformen på, om der er tale om en væsentlig fejl eller ej. Der er tale om en væsentlig fejl, hvis den vurderes at kunne påvirke en regnskabsbrugers beslutningstagen. Er det tilfældet, skal korrektionen indregnes direkte i egenkapitalen primo det år, hvor fejlen opdages og korrigeres, ligesom sammenligningstallene for tidligere år skal korrigeres. Der skal desuden i anvendt regnskabspraksis medtages en redegørelse om fejlen. Uvæsentlige fejl rettes ved først givne lejlighed – typisk over resultatopgørelsen – uden tilretning af sammenligningstal.

De mest almindelige fejl er fx, at der er lavet en regnefejl, eller at man har anvendt en forkert model ved værdiansættelse af et aktiv. Det vil også være en fejl, hvis der er indregnet poster i strid med gældende regler, eller hvis man har undladt at forholde sig til oplysninger, der var tilgængelig på balancetidspunktet.

Det er kun i helt særlige tilfælde, at en fejl er så væsentlig, at et tidligere indsendt og offentliggjort regnskab skal omgøres, men dette kan dog eventuelt komme på tale, når:

- Grundlaget for måling af aktiver og/eller forpligtelser indeholder væsentlige fejl.
- Der mangler oplysning i regnskabet om væsentlige pantsætninger/sikkerhedsstillelser.
- Regnskabet er aflagt uden hensyntagen til væsentlige forhøjelser eller nedsættelser af selskabskapitalen.
- Regnskabet dækker en forkert regnskabsperiode.

*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 mere end 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 115.000 medarbejdere i mere end 166 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.*