

Din boligskat i 2024

Til næste år beregnes dine boligskatter - ejendomsværdiskat og grundskyld - på grundlag af en foreløbig ejendomsvurdering pr. 1/1 2022. Den vurdering kan nu ses på nettet, men du kan ikke bruge informationen til ret meget.

Af Anne Katrine Lindholt, anlin@bdo.dk

Alle boligejere har for nylig fået brev fra Vurderingsstyrelsen om de nye boligskatteregler. Indholdet af brevet kan i korte træk sammenfattes således:

- 80 % af alle boligejere får i 2024 lavere boligskat. De heldige er i første række dem, der bor udenfor de store byer og ikke bor i ejerlejlighed. For de fleste vil nedgangen beløbsmæssigt nok være relativt beskedent, men lidt har også ret.
- De sidste 20 % får i princippet en højere boligskat, men den skal de ikke betale. De får nemlig en skatterabat, der svarer til stigningen. Rabatten skal ikke betales tilbage, men bortfalder den dag, hvor huset eller lejligheden sælges. En senere køber får således ikke rabatten. Det kan nogle steder måske påvirke salgsprisen.
- Både dem, der i første omgang får en lavere boligskat, og dem der får rabat, er ikke beskyttet mod stigninger i boligskatterne efter 2024, hvis ejendomsvurderingerne stiger. Når det bliver aktuelt, kan en evt. stigning indefrysnes sådan, at den først skal betales den dag, hvor huset sælges, men der skal betales renter af indefrosne beløb, og renterne er ikke fradragsberettigede.
- Hidtil har alle boligejere betalt grundskyld direkte til deres kommune. Fra 2024 sker opkrævningen af både grundskyld og ejendomsværdiskat over skattekortet. Staten videresender herefter grundskylden til kommunerne.
- Boligskatterne bliver i 2024 beregnet på grundlag af en foreløbig ejendomsvurdering pr. 1. januar 2022. Når boligejerne får de endelige 2022-vurderinger - hvilket de sidste næppe får før tidligst i 2025 - bliver boligskatterne genberegnet. Først fra 2027 forventes det, at boligejerne kender deres rigtige ejendomsvurdering før starten på de år, hvor opkrævningen sker. Der er ingen garanti for, at den tidsplan holder.
- Du kan se din foreløbige 2022-vurdering på vurderingsportalen.dk., men da kommunerne endnu ikke har fastsat deres endelige grundskyldsats for 2024, er det svært at beregne skatten.
- Den foreløbige vurdering for 2022 vil måske kunne give dig et fingerpeg om, hvordan din 2020-vurdering kommer til at se ud. På nuværende tidspunkt har kun ca. 25 % af boligejerne fået denne vurdering, som - hvis der ikke er foretaget væsentlige ændringer på ejendommen - efter vores skøn nok mange steder vil ligge på omkring 85 % af 2022-vurderingen på grund af prisstigninger i perioden.

DEPECHEN 2023, NR. 19
13. september 2023

INDHOLD

- Din boligskat i 2024
- Firmabilbeskatning af bil købt som investeringsobjekt
- Stadig borgere, der betaler moms af dagrenovation
- Faldgruber ved forskerskatteordningen
- Udfordringer for virksomheder med eget bogføringssystem

Firmabilbeskatning af bil købt som investeringsobjekt

Det er rådigheden - og ikke antallet af kørte kilometer - der er afgørende for, om man beskattes af privat kørsel i en firmabil. Det er en dom i en sag, hvor der over tre år blev kørt mindre end 300 km i en Tesla, et fint eksempel på.

Af Lars Bodin Jacobsen, lar@bdo.dk

Den skattepligtige værdi af en firmabil, der er til rådighed for privat kørsel, opgøres efter helt skematiske regler som en procentdel af bilens værdi med tillæg af en procentdel af den ejerafgift, der betales for den. Altså uden hensyntagen til antallet af kørte kilometer.

Ejerledere er underlagt en skærpet bevisbyrde. Når det gælder firmabiler, der holder parkeret på eller tæt ved deres private bopæl, skal de - uanset hvor mange biler, de råder over i privat regi - kunne sandsynliggøre, at firmabilen ikke har været til deres rådighed for privat kørsel. En bevisbyrde, som meget ofte er svær - næsten umulig - at løfte.

Kombinationen af de firkantede beskatningsregler og ejerlederens bevisbyrdeudfordringer giver nogle gange helt absurde resultater. Det kan illustreres med en nylig dom fra Vestre Landsret.

Ejeren af jagtbutikken

Sagen handlede om en direktør, der i december 2015 via sit selskab købte en spritny Tesla, Model S, årgang 2015, for 779.350 kr. Bilen blev købt som et investeringsobjekt, da det på købstidspunktet var forventningen, at prisen på elbiler ville stige som følge af en omlægning af bilafgifterne. Tanken var ikke, at der skulle køres privat i bilen, og da selskabet i slutningen af marts 2019 solgte Teslaen, havde den da også kørt mindre end 300 kilometer i alt. I gennemsnit mindre end 7 kilometer om måneden.

På trods af det lave antal kørte kilometer var bilen - der det meste af tiden stod parkeret i selskabets lagerbygning, som lå på samme adresse som direktørens privatbolig - i hele ejertiden indregistreret og forsikret.

Sagen handlede om direktørens skatteansættelser for årene 2015-2017, hvor Skattestyrelsen krævede beskatning af værdi af fri bil med et samlet beløb på 356.948 kr. - opgjort efter de skematiske regler - med den begrundelse, at direktøren ikke havde godtgjort, at bilen ikke havde været til hans rådighed for privat kørsel.

Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten og efterfølgende stadfæstet først af byretten og nu senest af landsretten. Det skete med den begrundelse, at bilen i hele perioden havde været indregistreret og forsikret, ligesom det ikke via et kørselsregnskab var godtgjort, at der alene havde været foretaget erhvervsmæssig kørsel i bilen. Det forhold, at bilen i de omhandlede tre år kun havde kørt 222 kilometer, og at der i direktørens husstand var adgang til andre biler, kunne ikke føre til et andet resultat.

Kommentar

Skatten af indkomstforhøjelsen udgjorde - inklusive restskattetillæg og morarenter - efter vores vurdering for alle tre år et beløb på næppe under 210.000 kr. Ved landsretten blev direktøren dømt til at betale sagsomkostninger til Skatteministeriet med et samlet beløb på 70.000 kr. Hertil kom egne advokatomkostninger. Hver kørt kilometer i bilen har dermed nok kostet over 1.500 kr.

Der er ikke megen tvivl om, at det fik afgørende betydning for udfaldet, at bilen var indregistreret og forsikret i hele ejerperioden. Når det gælder de såkaldte sommerbiler - cabrioletter - anerkendes det nemlig, at der under visse betingelser ikke skal ske firmabilbeskatning i vinterhalvåret, hvis bilens nummerplader afmonteres, og der kun betales stilstandsforsikring for denne. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

”Kombinationen af de firkantede beskatningsregler og ejerlederens bevisbyrdeudfordringer giver nogle gange helt absurde resultater”

Stadig borgere, der betaler moms af dagrenovation

Selvom det snart er tre år siden, at Landsskatteretten fastslog, at kommuner ikke må lægge moms på regninger til private og til grundejer-/ boligforeninger for afhentning af dagrenovation, er der stadig kommuner, der gør det.

Af Jonas Asbjørn Matzen, jomat@bdo.dk og Jane Lundsgaard, jun@bdo.dk

I næste måned er det tre år siden, at Landsskatteretten fastslog, at afhentning af dagrenovation hos private er en myndighedsopgave, og at kommunerne derfor ikke må lægge moms på opkrævningen, hvilket de ellers har gjort i årtier.

På det tidspunkt, hvor afgørelsen blev truffet, var kommunerne allerede ved at gøre opkrævningerne for 2021 klar, og da det var uvist, hvorvidt Skatteministeriet ville indbringe sagen for domstolene, var der ingen kommuner, som ikke også for dette år lagde moms på opkrævningerne til borgerne.

I foråret 2021 sendte Skattestyrelsen brev til kommunerne om, at afgørelsen var blevet taget til efterretning, og at styrelsen derfor ville give kommunerne mulighed for at søge om tilbagebetaling af moms tilbage til 2012. Vilklårene for denne tilbagesøgning ville blive fastsat i et såkaldt styresignal.

I brevet oplyste styrelsen samtidig, at kommunerne kunne fortsætte med at opkræve moms, indtil styresignalet trådte i kraft. Et udkast til styresignal blev udsendt i november 2021, men det endelige er stadig ikke udsendt. Af udkastet fremgik i øvrigt, at Skattestyrelsen ganske rigtigt er indstillet på at tilbagebetale moms til kommunerne, men ikke til de kommuner, der har udskilt deres dagrenovation i et kommunalt aktieselskab, hvilket nok mere end en fjerdedel af kommunerne har. I øvrigt et synspunkt, som vi ikke er enige i.

På grund af den fortsatte usikkerhed om konsekvenserne af Landsskatterettens afgørelse valgte en del kommuner også for 2022 at lægge moms på opkrævningerne til borgerne, og tilsvarende er tillige sket i 2023 og vil nogle steder nok også ske i 2024. Dette uagtet, at det kan være svært at forklare borgerne, hvorfor der opkræves moms, når alle er enige om, at det ikke skal ske.

At rette bager for smed

Selvom det er nemt at kritisere kommunerne for den fortsatte momsopkrævning, så er det snarere Skattestyrelsen, som er den skyldige. Kommunerne er naturligvis optaget af at minimere det administrative besvær og vil selvsagt gerne have overblik over de økonomiske konsekvenser af praksisændringen, hvilket er en udfordring. De penge, som kommunerne kan få tilbage, er nemlig ikke 1:1 i forhold til den moms, som borgerne har betalt, fordi kommunerne har kunnet modregne købsmoms i den opkrævede salgsmoms.

De tilbagebetalingskrav, som kommunerne kan rejse, varierer derfor også meget. I BDO har vi på vegne af en række kommuner foreløbig rejst krav om tilbagebetaling af et samlet beløb på over 700 mio. kr. inklusive renter. Det mindste krav udgør omkring 2 mio. kr., mens det største ligger over 100 mio. kr.

Når kommunerne engang med tiden får penge tilbage, vil de efter vores vurdering ikke være forpligtet til at videresende dem direkte til de borgere, der har betalt momsen, ligesom borgerne næppe selv vil kunne rejse krav om tilbagebetaling. Til gengæld vil borgerne nok kunne glæde sig over, at taksterne ikke stiger så meget, som de ellers ville have gjort. Og i den sidste ende vil borgerne måske alligevel aldrig slippe for momsen. Regeringen har nemlig planer om at pålægge alle kommuner, at de - måske fra 2025 - skal udskille deres dagrenovation i et kommunalt selskab. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

”Dette uagtet, at det kan være svært at forklare borgerne, hvorfor der opkræves moms, når alle er enige om, at det ikke skal ske”

Faldgruber ved forskerskatteordningen

Nøglemedarbejdere, der ansættes under forskerskatteordningen, skal til næste år have en gennemsnitlig månedsløn på 75.100 kr. efter fradrag af ATP-bidrag, men før AM-bidrag, for at kunne bruge ordningen.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Ifølge den [seneste opgørelse fra Skatteministeriet](#) er der i underkanten af 10.000 lønmodtagere, som bruger den særlige forskerskatteordning. Heraf er mindre end halvdelen ansat som forskere. Næsten 60 % er ansat som nøglemedarbejdere - primært i det private erhvervsliv - som kun kan bruge ordningen, hvis de opfylder vederlagskravet.

De nøglemedarbejdere, der bruger ordningen, betaler en bruttoskat på 32,84 % af deres løn - nemlig 27 % + AM-bidrag - og kan bruge ordningen i op til syv år. Af indkomst op til topskattegrænsen er fordelene relativt beskeden, fordi brugerne ikke kan modregne nogen form for fradrag i indkomsten, herunder beskæftigelsesfradrag og personfradrag. Fordelen ved ordningen viser sig derfor først rigtigt ved indkomst over topskattegrænsen, det vil i 2024 sige af en gennemsnitlig månedsløn på ca. 53.300 kr. før AM-bidrag, jf. [denne artikel](#).

Vederlagskravet

I minimumsvederlaget, der i 2023 lyder på 72.500 kr., indgår kun løndelev, der har karakter af A-indkomst. Det betyder, at værdien af fri bil og fri telefon/internet indgår, men ikke skattefrie godtgørelser og heller ikke værdi af fri bolig. Det sidste betyder, at der kan være tilfælde, hvor det er mere optimalt at lade medarbejderen selv leje en bolig mod at få en højere kontantløn.

Arbejdsgiverindbetalinger til medarbejderens pensionsordning medregnes, hvis der er tale om bidrag, som skal lønbeskattes - såkaldte § 53 A ordninger - men kun hvis policen (pensionsaftalen) foreligger fra ansættelsens start. Det overses desværre nogle gange. Arbejdsgiverens eventuelle indbetalinger til almindelige pensionsordninger, fx ratepensioner og livrenter, hvor beskattningen sker på udbetalingstidspunktet, kan derimod ikke medregnes.

Vi ser jævnligt tilfælde, hvor arbejdsgivere ansætter nøglemedarbejdere med en lønpakke, hvor vederlagskravet kun lige akkurat er opfyldt. Dette er der intet til hinder for. Blot er det vigtigt at være opmærksom på beløbsgrænsen reguleres hvert år. Vi anbefaler derfor, at det af ansættelsesaftalen fremgår, at vederlaget som minimum skal svare til lønkravet i forskerskatteordningen. Det er nemlig ikke helt nemt at få tilladelse til reparation, hvis lønnen falder til under dette. Skattestyrelsen lægger meget vægt på, hvad arbejdsgiveren indberetter til indkomst-systemet og har nemt ved at udsøge de tilfælde, hvor lønnen ikke er høj nok.

Det er i denne forbindelse vigtigt at være opmærksom på, at en for lav løn ikke kan løses ved en årlig bonus, fordi kravet til lønnens størrelse skal være opfyldt på starttidspunktet og ved begyndelsen af senere indkomstår. Hvis bonus skal indgå, kræver det derfor, at der udbetales aconto-bonus, fordi en sådan kan indgå i beløbet.

Indkomst, der ikke kan indgå i vederlagskravet, herunder, som nævnt, fri bolig samt visse typer af bonus og aktieløn, beskattes som almindelig indkomst. Det gælder ofte fx ordninger med Restricted Stock Units, som du kan læse mere om i [denne artikel](#).

Brug for hjælp?

Ønsker du assistance i forbindelse med ansættelse af nøglemedarbejdere under forskerskatteordningen, er du velkommen til at kontakte os. Vi har skatteeksperter med indsigt i reglerne i alle landets regioner.

”Det er nemlig ikke helt nemt at få tilladelse til reparation, hvis lønnen falder til under dette”

Udfordringer for virksomheder med eget bogføringsystem

Virksomheder med eget bogføringsystem skal snart beslutte sig for, om de vil fortsætte med dette, eller om de vil konvertere til en cloud-løsning. Kravene til egne systemer er nu offentliggjort.

Af *Jesper Lohmann Andersen*, jlo@bdo.dk

Hjørnестenen i den nye bogføringslov, der blev vedtaget i 2022, er kravet om, at virksomhederne skal bruge et godkendt digitalt bogføringsystem. Disse regler er endnu ikke trådt i kraft, men det gør de snart.

For de virksomheder, der bruger såkaldt cloud-baserede bogføringsystemer, som fx e-conomic eller Uniconta, er dette ikke noget problem. De skal ikke foretage sig noget, men kan almindeligvis forlade sig på, at systemleverandøren foretager de ændringer, som måtte være nødvendige for at opfylde de krav, der stilles til sådanne systemer.

De virksomheder, der bruger egne systemer - fx C5 eller NAV - er til gengæld under et gevaldigt tidspres i forhold til at beslutte, om de vil tilrette deres system, så det opfylder de nye krav, eller om de vil skifte til en cloud-løsning. Sådanne løsninger vil der nok være 50-70 af, men i de fleste tilfælde står valget ofte mellem mindre end en håndfuld.

De nye regler har for virksomheder i regnskabsklasse B, C og D virkning fra 1.juli 2024. For dem med skævt regnskabsår vil de derfor gælde for deres regnskab for 2024/25, mens de for virksomheder med kalenderårsregnskab vil gælde fra 2025. Det sidste kan måske synes langt væk, men for virksomheder, der har brug for konsulentbistand, er det mere end op over, fordi efterspørgslen på den slags formentlig snart vil overstige udbuddet.

Kravene til egne systemer

Erhvervsstyrelsen har for nylig haft et [udkast til den bekendtgørelse](#), der beskriver kravene til egne systemer, i høring. Bogføringsystemet kan imidlertid ikke ses isoleret, men må ses i sammenhæng med virksomhedens andre systemer. Fx vil der være tilfælde, hvor et ordresystem vil være omfattet af de nye regler, hvis fakturering sker i dette, eller hvis registreringerne i dette ikke i sin helhed overføres til bogføringsystemet.

Også reglerne for it-sikkerhed, herunder GDPR-reglerne, hvor overtrædelser sanktioneres meget hårdt, skal iagttages. Det er således et krav, at der ugentligt tages sikkerhedskopi af alle bogførte transaktioner og bilag, og at denne kopi opbevares hos en ikke nærtstående part, som opfylder anerkendte standarder for it-sikkerhed.

Ifølge udkastet til bekendtgørelsen skal bogføringsystemet hos virksomheder med eget system indeholde felter til brug for oplysning om følgende forhold:

1. Transaktionsdato
2. Beløb
3. Bilagsnummer
4. Transaktionstekst
5. Transaktionsdagens valutakurs, hvis registreringen ikke sker i DKK.

Hver bogført transaktion skal derudover indeholde følgende oplysninger:

1. Registreringsdato
2. Fortløbende transaktionsnummer eller -id
3. Initialer på den person eller det program, der har bogført transaktionen.

Brug for hjælp?

Vil du sikre dig, at jeres system opfylder de fremtidige krav, eller ønsker du hjælp til konvertering til en cloud-løsning, er du velkommen til at kontakte os. Vi har konsulenter i alle landets regioner, som kan assistere med dette.

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 omkring 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 111.000 medarbejdere i mere end 164 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.