

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Skat af arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer

Næsten alle lønmodtagere har efterhånden en eller anden form for sundhedsforsikring eller sundhedsordning via deres arbejdsgiver. De fleste betaler skat af godet, fordi forsikringen som oftest også dækker i fritiden.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Ifølge en [nyhed fra brancheorganisationen F&P](#) havde næsten 2,9 mio. danskere en sundhedsforsikring eller sundhedsordning ved udgangen af 2023. Heraf var kun de 7 % privattegnede. Resten var arbejdsgiverordninger. Sundhedsforsikringer bruges ifølge F&P for størstedelens vedkommende til behandlinger hos en fysioterapeut eller kiropraktor (59 %) eller hos en psykolog eller psykiater (14 %). Knap en fjerdedel anvendes til operationer på et privathospital.

Frem til 2012 var arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer et skattefrit personalegode. Da det opførte forventede mange, at interessen ville løje af. Det gjorde den bestemt ikke. Antallet af forsikrede er siden da mere end fordoblet.

Skattereglerne i dag

Også i dag er det muligt for arbejdsgivere at etablere sundhedsordninger, som deres ansatte ikke skal beskattes af, men muligheden er indskrænket til to typer. Dels til forsikringer, der kun dækker behandling for forskellige typer af misbrug (alkohol, rusmidler mv.) eller rygeafvænnning, og hvor visse betingelser er opfyldt. Dels ordninger, der kun dækker forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader og sygdomme.

Når det gælder generelle sundhedsforsikringer, som også gælder for skader eller uheld i fritiden, er medarbejderen skattepligtig af dennes andel af den arbejdsgiverbetalte forsikringspræmie. Hvor meget det koster den ansatte, afhænger dels af dennes indkomstforhold og dels af forsikringspræmiens størrelse. Det sidste afhænger af forsikringens omfang. Godet er normalt ikke omfattet af nogle af de bagatelgrænser, som gælder for visse personalegoder.

Eksempel

For de fleste vil skatten af den betalte præmie udgøre et beløb i denne størrelsesorden:

Årlig præmie	Topskattebetaler	Ikke-topskattebetaler
1.500 kr.	855 kr.	570 kr.
2.500 kr.	1.425 kr.	950 kr.
3.500 kr.	1.995 kr.	1.330 kr.

Arbejdsgiverens forhold

Arbejdsgiveren har fradrag for udgifter til sundhedsforsikringer og sundhedsordninger for sine ansatte, uanset om disse er skattepligtige af godet eller ej.

I de tilfælde, hvor godet er skattepligtigt, er der tale om A-indkomst. Det betyder, at arbejdsgiveren skal indeholde både AM-bidrag og A-skat af det beløb, som medarbejderen skal beskattes af. Normalt skal indeholdelsen ske i hver lønperiode – altså med 1/12 for månedslønnede.

DEPECHEN 2024, NR. 18

28. august 2024

Indhold

- Skat af arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer
- Straksfradrag for ombygningsudgifter
- Privattegnede livrente? Har du tjekket, om du har fået skattefradrag?
- Acontoskat ved ind- og udtræden af sambeskatning
- Nu er det tid for tilbagesøgning af moms betalt i andre EU-lande

Straksfradrag for ombygningsudgifter

Reglerne om straksfradrag for udgifter til ombygning af fabrikker, værksteder, lager- og udstillingslokaler samt andre afskrivningsberettigede bygninger burde kendes af flere, da de er ganske gunstige, men desværre også komplicerede.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

Udgifter til forbedring af afskrivningsberettigede bygninger kan som udgangspunkt ikke fradrages i skatteregnskabet, men skal afskrives lineært med indtil 3 % årligt. Afskrivningssatsen blev ændret i 2023. Investeringer i 2022 eller tidligere kan fortsat afskrives med indtil 4 % årligt, men tilgange og forbedringer herpå afholdt i 2023 eller senere kan kun afskrives med indtil 3 % årligt.

Fra denne hovedregel gælder dog en vigtig undtagelse, idet udgifter til om- eller tilbygning samt andre former for forbedring, fx udskiftning af tag og/eller vinduer, kan fratrækkes fuldt ud op til en grænse på 5 % af afskrivningsgrundlaget ved årets begyndelse for den pågældende bygning. Reglen gælder ikke ved ombygning af lejede lokaler og heller ikke for såkaldte accessoriske bygninger, det vil sige ved udvidelse (forbedring) af veje og parkeringspladser mv.

Beløb, der straksfradrages, indgår ikke i afskrivningsgrundlaget for bygningen og genbeskattes i modsætning til de løbende afskrivninger derfor ikke ved salg. De fratrukne udgifter kan dog heller ikke henføres til ejendommens skattemæssige anskaffelsessum, hvilket omvendt medfører en højere ejendomsavance den dag, hvor ejendommen sælges. Den helt store fordel ved reglen er derfor den markante fremrykning af fradraget for ombygningsudgifter, som den medfører.

Timing er vigtig

Det maksimale straksfradrag nedsættes med årets fuldt fradragsberettigede udgifter til vedligeholdelse af bygningen. Skattemæssigt er det derfor mest optimalt, hvis forbedringsarbejder udføres i etaper, og hvis almindelige vedligeholdelsesarbejder ikke placeres i samme år som en om- eller tilbygning. En uudnyttet straksfradragsmulighed i et år kan ikke udnyttes i et senere år.

Der kan foretages fradrag i det år, hvori ombygningsudgiften er afholdt, men det er ikke et krav, at ombygningen er færdiggjort ved årets udgang. Det betyder, at der indenfor fradragsrammen kan opnås fradrag for acontoregninger, medmindre disse har karakter af forudbetalinger.

Der kan ikke foretages straksfradrag i det år, hvori en ejendom anskaffes (overtages), men tidligst fra år to, og heller ikke i det år, hvori den sælges.

Beregningsgrundlag for straksfradrag

Det maksimale straksfradrag udgør som nævnt 5 % af afskrivningsgrundlaget ved årets begyndelse for den pågældende bygning. For sammenbyggede bygninger giver det ofte store udfordringer, fordi det skal afgøres, om der er tale om én eller flere bygninger. At dette kan have stor betydning, kan illustreres med en spritny [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om et selskab, der ejede en ejendom, der i 2008 var købt for knap 44 mio. kr. og som bestod af en lagerhal på 14.400 m² og kontorlokaler på 1.126 m². Sidstnævnte var i 2019 udvidet ved en tilbygning på 156 m². I denne forbindelse havde selskabet straksfradraget et beløb på små 1,9 mio. kr. af ombygningsudgifterne, idet selskabet mente, at der var tale om én bygning. Grundlaget for straksfradraget omfattede derfor også den oprindelige anskaffelsessum for lagerhallen.

Skattestyrelsen mente, at der var tale om to bygninger og havde på den baggrund nedsat straksfradraget til 0 kr. Landsskatteretten var imidlertid enig med selskabet i, at der var tale om én bygning. Retten henviste herved blandt andet til, at lagerhallen og kontorlokalerne fungerede som ét samlet hele og havde fælles ydre mure, ligesom der fra kontorlokalerne var hele ni adgangsdøre til lageret. Der var desuden kun adgang til toiletter og køkken fra kontorlokalerne, ligesom kantine og serverrum var beliggende i disse. Det forhold, at tagkonstruktionen for de to bygningsdele var forskellig, var uden betydning.

”En uudnyttet straksfradragsmulighed i et år kan ikke udnyttes i et senere år”

Privattegnet livrente? Har du tjekket, om du har fået skattefradrag?

Har du foretaget et stort engangsindskud på en privattegnet livrente, eller foretager du pænt store årlige indbetalinger til en sådan, skal du selv skrive fradraget på årsopgørelsen. Det overses af nogle, som derfor ender med dobbeltbeskatning.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Danskernes interesse for deres skat er groft sagt kun til stede én gang om året – nemlig i den weekend, hvor Skattestyrelsen åbner for adgangen til årsopgørelsen for det foregående år. Her er interessen til gengæld monumental. I år var der således to millioner borgere, der alene i tidsrummet fra fredag aften til mandag morgen loggede sig ind for at se deres årsopgørelse for 2023.

For de fleste rækker interessen dog tilsyneladende kun til at tjekke, om de skal have penge tilbage, eller om de skal betale restskat, og ikke til et egentligt tjek af årsopgørelsen som sådan. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen var den gennemsnitlige login-tid i åbningsweekenden nemlig kun på 1 minut og 3 sekunder hos de borgere, der tillader cookies.

Den meget korte login-tid er formentlig forklaringen på, at mange pensionsopparere ender med at betale for meget i skat. De overser nemlig vigtige beskeder på deres årsopgørelse. Det gælder i første række de op mod 45.000 borgere, som hvert år indbetaler mere til deres ratepension, end de kan få fradrag for, og det næsten tilsvarende antal, som indbetaler mere til deres aldersopsparring, end loftet tillader, og derfor straffes med en afgift. Læs mere herom i [denne artikel](#). Også dem, der indskyder på en privattegnet livrente, kan imidlertid havne i problemer. Det viser et eksempel, som vi for nylig blev præsenteret for.

Fradragsreglerne for livrenter

I modsætning til indbetalinger til ratepensioner gælder der ikke noget fradragsloft for indbetalinger til en livsvarig livrente, når indbetalingen sker via en arbejdsgiverordning – altså over lønnen.

Når det gælder indbetalinger til privattegnede livsvarige livrenter, kommer fradraget normalt automatisk med på årsopgørelsen, hvis indskuddet ikke overstiger et grundbeløb på 58.100 kr. (2024-niveau). Ved større indskud, skal borgeren selv skrive fradraget på årsopgørelsen. Det skyldes en særlig fordelingsregel. Er der tale om et éngangsindskud skal fradraget nemlig fordeles over en 10-årig periode. Det samme er tilfældet, hvis der er tale om flerårige indbetalinger, men den aftalte periode for indbetalinger er mindre end 10 år. I begge tilfælde kan der dog årligt foretages fradrag op til et beløb svarende til grundbeløbet. Det kan føre til, at fradragsperioden bliver mindre end 10 år.

I de tilfælde hvor borgeren selv skal indtaste fradragsbeløbet, giver Skattestyrelsen besked herom på årsopgørelsen med følgende tekst: *”Vi har fået oplysninger om, at du har indbetalt til en pensionsordning, men vi kan ikke fortrykke det beløb, du skal have fradrag for. Derfor skal du selv skrive fradragsbeløbet i rubrik 24.”* Desværre er det ikke alle, der læser den besked, og det kan få meget uheldige konsekvenser.

En unødigt merskat

Eksemplet handler om en pensionsopparer, der hvert år siden 2013 har indbetalt mere end 80.000 kr. årligt til en privattegnet livrente, men som ikke har fået fradrag for indbetalingerne, fordi hun har overset de beskeder, hun havde modtaget på årsopgørelsen om, at hun selv skulle indtaste fradraget. Da hun i foråret 2024 langt om længe blev opmærksom på fejlen, rettede hun straks henvendelse til Skattestyrelsen, der uden videre korrigerede hendes årsopgørelser for årene 2020 og fremefter, men ikke for tidligere år, fordi disse var forældet.

Og i modsætning til hvad der gælder ved for store indskud på ratepensioner, er der ved livrenteindskud ikke nogen mulighed for, at pensionsoppareren uden skattemæssige konsekvenser kan få tilbagebetalt de indskud, som der ikke er opnået fradrag for. I det konkrete tilfælde drejer det sig om et beløb på over 550.000 kr., som har kostet en unødigt merskat på næsten 300.000 kr.

”Desværre er det ikke alle, der læser den besked, og det kan få meget uheldige konsekvenser”

Acontoskat ved ind- og udtræden af sambeskatning

Det kan føre til ærgerlige restskattetillæg, hvis man ikke er opmærksom på reglerne for omkontering af acontoskatte i forbindelse med selskabers ind- og udtræden af en sambeskatning.

Af Rico Dam Raslow, rrf@bdo.dk

For koncernforbundne danske selskaber er sambeskatning obligatorisk. Det betyder, at skatten beregnes på grundlag af selskabernes samlede (netto-)indkomst, og at den opkræves hos administrationselskabet – hvilket almindeligvis er identisk med moderselskabet. Det forhold, at al acontoskat som udgangspunkt opkræves hos administrationselskabet, udelukker ikke, at de enkelte selskaber også selv kan indbetale acontoskat til Skattestyrelsen. Denne mulighed er det vigtigt at være opmærksom på ved ind- og udtræden af en sambeskatning.

Ved tilkøb starter sambeskatningen først på overtagelsestidspunktet. Ikke desto mindre henføres alle acontoskattebetalinger – både ordinære og frivillige – som det købte selskab har foretaget forud for dette tidspunkt, som udgangspunkt til det administrationselskab, som selskabet hører under ved indkomstårets udløb.

Det er imidlertid muligt at bede om omkontering af indbetalte skatter, sådan at de bliver godskrevet det købte selskab, sådan at dette ikke ender med at få en restskat, hvoraf der skal betales restskattetillæg.

En anmodning om omkontering skal som udgangspunkt ske via TastSelv Erhverv under "Kontakt med Skatteforvaltningen" og skal ske senest den 1. februar i året efter indkomstårets udløb – uanset om dette følger kalenderåret eller ej – eller senest tre måneder efter, at der er etableret en koncernforbindelse med et andet selskab.

Et selskab med kalenderårsregnskab, der med virkning fra den 1. oktober 2024 indtræder i en sambeskatning med et andet selskab, har således frist til den 1. februar 2025 med at anmode om omkontering af skat, der er betalt i marts 2024. Sker indtrædelsen i sambeskatning først fra den 1. december 2024, er der frist til den 1. marts 2025.

Ved frasalg ophører sambeskatningen ligeledes på overtagelsestidspunktet, men det eller de udtrædende selskab(er) tager ikke foretagende acontoskattebetalinger med sig ud af den tidligere sambeskatningskreds. De forbliver som udgangspunkt godskrevet det tidligere administrationselskab, hvis indbetalingen er foretaget af dette. Også her kan hele eller dele af acontoskatten under visse betingelser overføres til det solgte selskab, som dog efterfølgende også selv vil kunne foretage frivillige indbetaling af acontoskat til imødegåelse af restskat.

Eksempel

Betydningen af en omkontering kan illustreres med følgende eksempel:

Et selskab, der ikke hidtil har været sambeskattet med andre selskaber, bliver med virkning fra den 1. oktober 2024 overtaget af et andet selskab. Det købte selskab har i marts 2024 indbetalt ordinær acontoskat med 1 mio. kr.

Hvis der ikke anmodes om omkontering af den betalte skat, vil selskabet risikere at skulle betale et restskattetillæg på nok små 80.000 kr. for særbeskatningsperioden 1/1 – 30/9 – fordi selskabet ved skatteberegningen ikke bliver godskrevet den indbetalte acontoskat – mens det nye moderselskab til gengæld får en overskydende skat svarende til den af datterselskabet indbetalte acontoskat, men kun en meget lille rentegodtgørelse heraf.

Særlige tilfælde

I tilfælde af skattefrie omstruktureringer – fusion, spaltning mv. – samt ved likvidation af selskaber, er der særlig grund til opmærksomhed på muligheden for omkontering af acontoskat og frivillige indbetalinger. Det skyldes, at der gælder særlige frister og muligheder i disse situationer.

"Ved tilkøb starter sambeskatningen først på overtagelsestidspunktet"

Nu er det tid for tilbagesøgning af moms betalt i andre EU-lande

Mange virksomheder får ikke tilbagesøgt den moms, som de har betalt i andre lande. Som oftest fordi de synes, det er for besværligt, men i virkeligheden handler det mere om gode vaner og systematik. Kunstig intelligens har gjort det nemmere.

Af Rasmus Vindbæk, ravin@bdo.dk

Når danske virksomheder sender medarbejdere til udlandet, kommer de automatisk til at betale udenlandsk moms af de omkostninger, som de ansatte afholder under rejsen. En moms, som virksomhederne ikke kan fratække i deres danske momsregnskab, men som de normalt kan få retur, hvis de søger herom. Det gælder, uanset om formålet med rejsen er at deltage i en udstilling eller en messe, at besøge kunder eller leverandører eller for at deltage i møder hos koncernforbundne virksomheder eller filialer.

Både reglerne og praktikken omkring tilbagesøgning af udenlandsk moms er komplicerede. Mange virksomheder opgiver derfor på forhånd helt eller delvist at gøre dette. Det straffes de dobbelt for. Dels ved at miste pengene, og dels fordi Skattestyrelsen er af den opfattelse, at virksomheder ikke har skattefradrag for udgifter til udenlandsk moms, der kunne være søgt retur, men som ikke er blevet det på grund af ukendskab til reglerne eller på grund af besværet herved. Der foreligger dog ikke afgørelser fra Landsskatteretten eller domstolene om spørgsmålet.

Efter vores opfattelse er styrelsens holdning unødigt restriktiv og absolut ikke uangribelig. Hertil kommer, at mange virksomheder i vores optik opgiver for let i forhold til tilbagesøgning. I kraft af automatisering, systemhåndtering og effektive processer kan opgaven faktisk gøres overkommelig. Det handler derfor mest om at komme i gang med at gøre tingene på den rigtige måde.

Hvilke udgifter?

De omkostninger, som medarbejderne afholder ved rejser i udlandet – og hvor momsen efterfølgende normalt kan søges tilbage – er i første række sædvanlige rejseomkostninger. Det vil sige udgifter til hoteller og restauranter, transportomkostninger i form af udgifter til leje af bil og brændstof til samme samt udgifter til vejafgifter eller udgifter til taxi, bus og tog. Der kan også være tale om udgifter til repræsentation, entre mv. Det er fradragsreglerne i det land, hvor udgiften er afholdt, som er afgørende for, om momsen kan søges retur. Fx godtgøres moms af udgifter til underholdning af forretningsforbindelser fuldt ud i Tyskland, uanset at der i Danmark ikke kan opnås momsfradrag for sådanne udgifter.

Tilbagesøgning i EU-lande

Anmodningen om refusion sker via TastSelv Erhverv på skat.dk, hvor der indsendes en elektronisk anmodning om godtgørelse af den betalte moms. Skattestyrelsen sørger herefter for, at anmodningen videresendes til den medlemsstat, som den vedrører. Der skal i anmodningen indtastes ganske mange oplysninger, herunder både oplysninger om virksomheden og om den faktura, som der søges om refusion for.

For udgifter afholdt i kalenderåret 2023 udløber ansøgningsfristen den 30. september 2024. Der kan kun søges, hvis momsbeløbet mindst udgør et beløb svarende til 400 kr. Det land, der skal tilbagebetale momsen, har som udgangspunkt fire måneder til at gøre dette, men fristen kan dog under visse betingelser forlænges til det dobbelte.

Tilbagesøgning i lande udenfor EU

Ansøgning om momsrefusion i lande udenfor EU skal ske på særlige landespecifikke blanketter og sendes direkte til myndighederne i de pågældende lande sammen med de originale bilag. Ansøgningsfristen er normalt den 30. juni i året efter det kalenderår, hvori udgiften er afholdt, men varierer dog. I Norge er ansøgningsfristen den samme som i EU – altså den 30. september 2024.

Brug for hjælp?

Hvis din virksomhed ønsker assistance i forbindelse med tilbagesøgning af udenlandsk moms, har vi momseksperter i alle landets regioner, der kan hjælpe 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 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.