

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Registrering af brugere af firmabiler

Det er en træls opgave, som venter de administrative medarbejdere i både store og små virksomheder her efter sommerferien. De skal foretage registrering af faste brugere af alle firmaets køretøjer, uanset om der er tale om person-, vare- eller lastbiler.

Af Rasmus Vindbæk, ravin@bdo.dk

På Christiansborg tales der med jævne mellemrum om behovet for at reducere virksomhedernes administrative byrder, og en gang imellem lykkes det da også at få fjernet en regel eller to. Ofte kommer der dog straks mindst én ny til. Seneste eksempel på det sidste er en [bekendtgørelse fra Skatteministeriet](#), som pålægger alle virksomheder at indberette de reelle brugere af firmabiler, uanset om der er tale om person-, vare- eller lastbiler. Også de reelle brugere af trailere, traktorer og entreprenørmaskiner skal indberettes, hvis køretøjerne bærer nummerplade.

Pligten gælder både nye og gamle køretøjer, og der er ingen vej udenom indberetningen. Frem til nytår er indberetningen gebyrfri. Fra 2025 skal der betales et gebyr på 380 kr. pr. registrering. Dog kun 340 kr., hvis registreringen foretages i Motorregistret eller i ejerskifteappen. Foretages registreringen ikke, kan virksomheden straffes med en bøde. Opgaven med indberetning kan derfor lige så godt skrives på *to-do* listen med det samme.

Den gebyrfri registrering frem til nytår forudsætter, at der følges en helt bestemt fremgangsmåde, som er nærmere beskrevet i denne [nyhed fra Motorstyrelsen](#).

Hvilke brugere skal indberettes?

Virksomhederne skal kun registrere de medarbejdere, som er fast bruger af et givent køretøj i en sammenhængende periode på mere end 30 dage. Det gælder fx sælgere, chauffører, håndværkere, montører, servicemedarbejdere og ejendomsfunktionærer, som almindeligvis kører i den samme bil hver dag. Det er uden betydning, om brugerne beskattes af fri bil eller ej. Når en medarbejder forlader virksomheden og en ny ansættes, skal den gamle bruger slettes og den nye noteres. Arbejdet med registrering af brugere er altså en vedvarende opgave. Der skal ikke foretages indberetning for køretøjer, som ikke har en fast bruger.

Fuldmagt

Registrering af brugere af firmabiler kan ikke ske uden at involvere de medarbejdere, som skal registreres som brugere af en given bil. De skal nemlig give fuldmagt til, at det sker. Det skal de gøre ved at logge på Motorregistret og oprette en sådan. For at opnå en så smidig registrering som muligt, vil mange virksomheder nok have fordel af at etablere en procedure, hvor de hjælper medarbejderne med at få givet en fuldmagt.

Leasede biler mv.

For leasede biler og andre køretøjer er det leasingselskabet, der har pligten til at registrere brugerne, men dette gør ikke arbejdet meget mindre og næppe heller billigere for virksomheden (leasingtageren). Leasingselskabet kan nemlig kun foretage indberetningen, hvis det modtager de nødvendige oplysninger fra virksomheden, ligesom leasingselskabet nok vil beregne sig et gebyr for arbejdet, jf. denne [nyhed fra Nordania Leasing](#).

DEPECHEN 2024, NR. 17

14. august 2024

Indhold

- Registrering af brugere af firmabiler
- Pengegaver til børn og børnebørn
- Forskerskatteordningen forbedres, men først fra 2026
- Koncerninterne lån og mellemregninger kan føre til lønsums-afgift
- Bankospil fritages for gevinstafgift fra 2025

Pengegaver til børn og børnebørn

Det er efterhånden pænt store beløb, der hvert år kan gives afgiftsfrit til ens nærmeste. Et ægtepar med to børn, to svigerbørn og fire børnebørn kan i år tilsammen give disse næsten 1 million kroner, uden at der skal betales gaveafgift.

Af Michelle Eskildsen, esk@bdo.dk

De stigende boligpriser har gjort mange seniorer pænt velhavende. Muligheden for at give pengegaver til sine børn er derfor større end nogensinde for mange. Det gælder også dem, hvis formue er bundet i mursten i form af friværdi i et helt eller delvist gældfrit hus, fordi de såkaldte nedsparingslån gør det muligt at finansiere pengegaver uden at skulle sælge huset. Såkaldte gavegældsbreve duer ikke, jf. [denne artikel](#).

Fordelen ved at give pengegaver i levende live fremfor at lade børnene arve pengene på et senere tidspunkt, er ikke så meget den arveafgift (boafgift), der måske kan spares, men mere at giveren selv kan se, hvor glade modtagerne bliver for gaven. Hertil kommer, at ens børn typisk har større nytte af pengegaver, mens de er i 40'erne eller 50'erne end af arv, når de selv er blevet ældre.

Beløbsgrænser

I 2024 er beløbsgrænsen for afgiftsfrie gaver til børn og børnebørn mv. på 74.100 kr., mens den til svigerbørn er på 25.900 kr. Et ægtepar med to børn, to svigerbørn og fire børnebørn kan derfor tilsammen give dem afgiftsfrie gaver på 992.800 kr., jf. nedenstående tabel.

	Fra mor	Fra far	I alt
Barn 1	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.
Svigerbarn 1	25.900 kr.	25.900 kr.	51.800 kr.
Barnebarn 1	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.
Barnebarn 2	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.
Barn 2	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.
Svigerbarn 2	25.900 kr.	25.900 kr.	51.800 kr.
Barnebarn 3	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.
Barnebarn 4	74.100 kr.	74.100 kr.	148.200 kr.

Det er ikke et krav, at beløbsgrænsen skal udnyttes fuldt ud, eller at begge forældre nødvendigvis skal give det samme. Giveren kan naturligvis også beslutte kun at give gaver til børn, men ikke til svigerbørn, ligesom også børnebørn kan undtages. Gaverreglerne omfatter i øvrigt ikke kun pengegaver, men også tingsgaver i form af fx en bil eller en post aktier. Derimod omfattes almindelige lejlighedsgaver ved jul og fødselsdag ikke. De kan frit gives ved siden af. Skal gaven være særeje for modtageren, bør der oprettes et gavebrev, hvori særejet bestemmes.

Forældre hver for sig

Beløbsgrænsen gælder for hver forælder, og den ene forælder kan ikke give på den andens vegne. Ved pengegaver skal pengene derfor komme fra begge forældre. Gaver mellem ægtefæller er imidlertid afgiftsfri. Der er derfor som udgangspunkt intet til hinder for, at den ene ægtefælle kan give en større gave til den anden, uanset at denne måske på et senere tidspunkt bruger en del af pengene til selv at give gaver for.

Gaver til svigerbørn

Reglerne omfatter kun gaver til børns ægtefæller. Ikke gaver til børns samleverer eller kærester. Gaver til sådanne beskattes som personlig indkomst med en marginalskat på op til ca. 53 %.

Mindreårige børnebørn

Der kan godt gives afgiftsfrie gaver til mindreårige børnebørn, og det er ikke et krav, at gaven skal forvaltes af andre end disses forældre. Som udgangspunkt kan børnene først råde over pengene, når de fylder 18 år, men bedsteforældrene har faktisk – hvis de ønsker det – mulighed for at bestemme, at børnebørnene frit skal kunne råde over pengene, inden de bliver myndige.

”I 2024 er beløbsgrænsen for afgiftsfrie gaver til børn og børnebørn mv. på 74.100 kr., mens den til svigerbørn er på 25.900 kr.”

Forskertskatteordningen forbedres, men først fra 2026

Gruppen af udlændinge, der kan ansættes under den særlige forskertskatteordning, udvides markant i 2026, hvor kravet til størrelsen af deres løn sænkes med 20 %. Det kommer især startups - men måske også sygehusvæsenet - til gode.

Af Tina Sørensen, tisor@bdo.dk

Ifølge den seneste opgørelse fra Skatteministeriet bruger lidt over 11.000 udlændinge – fortrinsvis englændere og tyskere, men også enkelte danskere, der har boet i udlandet i en årrække – den særlige forskertskatteordning. Det betyder, at de betaler en flad skat på 27 % af den del af deres lønindkomst, som er tilbage efter AM-bidrag. Inklusive AM-bidraget betaler de 32,84 % i skat af deres løn. Modstykket til den lave skat er, at der i indkomsten ikke kan modregnes nogen form for fradrag.

Langt de fleste af brugerne – omkring 2/3 – er slet ikke ansat i forskerstillinger, men arbejder som specialister i danske virksomheder. For dem er anvendelse af ordningen kun mulig, hvis deres løn er af en vis størrelse. I 2024 skal den som minimum udgøre 75.100 kr. om måneden i gennemsnit.

Dette lønkrav vil med virkning fra 2026 blive sænket med 15.000 kr. til 60.100 kr. (2024-niveau). Det fremgår af den politiske iværksætteraftale. Et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte aftalen, er i øjeblikket i høring. Udlændinge, der allerede er i landet på almindelig skat, men som opfylder lønkravet efter nytår, får ikke mulighed for at komme på forskertskatteordningen.

Af lovudkastet fremgår, at tiltaget i det første år kun koster statskassen to millioner kroner efter tilbageløb og adfærd og varigt kun 15 mio. kr. om året. Set i det lys kan det undre lidt, at det ikke allerede sættes i værk fra næste år.

B-indkomst er stadig en udfordring

Desværre er der i den politiske aftale ikke fundet penge til at løse det måske største problem ved forskertskatteordningen, nemlig at der ved afgørelsen af om vederlagskravet er opfyldt, kun medregnes løndelev, der har karakter af A-indkomst. Dette omfatter ud over pengeløn også værdi af fri telefon/internet og fri bil, men ikke værdien af fri bolig. Heller ikke værdien af aktieløn medregnes.

Det sidste betyder, at der stadig vil være nogle startups, som vil have svært ved at ansætte medarbejdere under forskertskatteordningen, fordi de tilbyder en relativt beskeden pengeløn, men supplerer denne med tilsagn om aktier. Til gengæld vil den markante reduktion af vederlagskravet måske betyde, at danske sygehuse på sigt vil kunne ansætte udenlandske læger under forskertskatteordningen.

Fordelen ved forskertskatteordningen

Som nævnt har brugere af forskertskatteordningen ikke mulighed for at modregne nogen form for fradrag i deres indkomst, ligesom de ikke er berettiget til personfradrag. Det betyder, at fordelene ved ordningen først rigtigt viser sig ved en indkomst over topskattegrænsen. Den passerer i 2024 ved en gennemsnitlig månedsløn på ca. 53.300 kr. før AM-bidrag.

Dem, der tjener så meget, at de betaler topskat, men ikke nok til at kunne bruge forskertskatteordningen, får fra 2026 glæde af den del af den nyligt vedtagne skattereform, der vil halvere deres topskat. For de virkelig højtlønnede vil fordelene ved forskertskatteordningen omvendt stige, når top-skatten indføres, jf. nedenstående tabel over marginalsattesatser fra 2026:

	Marginalskat*
Personer under bruttoskatteordningen	32,8 %
Personer, der kun betaler lav skat	39,4 %
Personer, der betaler mellemskat	49,0 %
Personer, der betaler topskat	55,9 %
Personer, der betaler top-topskat	60,5 %

*Der er set bort fra kirkeskat, som personer under bruttoskatteordningen normalt ikke betaler.

”Heller ikke værdien af aktieløn medregnes”

Koncerninterne lån og mellemregninger kan føre til lønsumsafgift

Skatterådet har i en principiel afgørelse fastslået, at selskaber med renteindtægter af lån til koncernforbundne selskaber udenfor en momsmæssig fællesregistrering kan være forpligtede til at betale lønsumsafgift.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Lønsumsafgift er en afgift, der betales af virksomheder, der sælger momsfrie ydelser, heriblandt pengeinstitutter og finansieringsvirksomheder. Nu har Skatterådet fastslået, at selskaber, der har renteindtægter fra udlån til koncernforbundne selskaber, under visse betingelser også skal betale lønsumsafgift.

Sagens omstændigheder

Sagen handlede om en multinational koncern med hovedsæde i Danmark og med datterselskaber både her i landet og i udlandet. En del af de danske selskaber var omfattet af en momsmæssig fællesregistrering.

Fra det øverste holdingselskab var udlånt et beløb på 308 mio. euro til et dansk datterselskab. Heraf havde datterselskabet videreudlånt 116 mio. euro til koncernselskaber udenfor den momsmæssige fællesregistrering og 17 mio. euro til selskaber indenfor fællesregistreringen. Resten af lånet havde datterselskabet anvendt i eget regi. Udlånene skete med en markup på 0,5 %-point på renten i forhold til eksterne lån til dækning af administrative udgifter.

Om datterselskabets udlån til koncernselskaber udenfor fællesregistreringen bemærkede Skattestyrelsen, hvis indstilling blev tiltrådt af Skatterådet, at disse lån i momsmæssig forstand udgjorde en økonomisk aktivitet, som imidlertid var fritaget for moms og derfor i stedet omfattet af lønsumsafgiftsreglerne.

Da en sådan udlånsvirksomhed ikke indgår i den udtømmende opregning af aktiviteter, der i lønsumsafgiftsloven er fritaget for afgift, var selskabet pligtig til at lade sig registrere for lønsumsafgift i det omfang lønsumsafgiftsgrundlaget overstiger 80.000 kr. årligt. Udlånene medførte ikke nogen begrænsning i fradragsretten for moms af fællesomkostninger, da de blev anset for finansielle bi-transaktioner. Du kan læse Skatterådets afgørelse [her](#).

Kommentar

Afgørelsen er under påklage til Landsskatteretten, men en kendelse herfra vil næppe foreligge før om nogle år. Skattestyrelsens offentliggørelse af afgørelsen er udtryk for, at den af styrelsen anses for gældende praksis, som virksomhederne er forpligtet til at efterleve.

Der er i vores øjne noget modstridende i, at en virksomhed på en og samme tid både kan være lønsumsafgiftspligtig og samtidig have ret til fuldt momsfradrag for fællesomkostninger. Udfaldet af sagen beror således udelukkende på en meget snæver fortolkning af bestemmelsen om de typer af aktiviteter, der er fritaget for lønsumsafgift. Måske kan man gå så langt som til at sige, at der foreligger en situation, som ingen – trods den udbredte anvendelse af koncerninterne lån og mellemregninger – havde tanke på ved lønsumsafgiftslovens tilblivelse. Vi vil derfor arbejde for en ændring af praksis.

Problemet med afgørelsen er ikke så meget den lønsumsafgift, som selskaber med udlån til koncernforbundne selskaber udenfor en fællesregistrering nu måske risikerer at skulle betale, men mere det administrative besvær, som vil være forbundet med registreringen og opgørelsen af afgiften, som i de fleste tilfælde nok vil være af begrænset størrelse.

Afgiftsgrundlaget skal opgøres efter reglerne for blandede aktiviteter – formentlig efter den såkaldte metode 4. Det vil i givet fald sige som den andel af virksomhedens lønudgifter, der skønmæssigt kan henføres til udlånene, med tillæg af det skattemæssige overskud (renteindtægten) ved udlånet, idet der heri dog vil kunne modregnes en andel af fællesudgifter. I afgørelsen tages der ikke stilling til opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

”Afgiftsgrundlaget skal opgøres efter reglerne om blandede aktiviteter”

Bankospil fritages for gevinstafgift fra 2025

Gevinstafgiften afskaffes for bankospil og lotterier ved fysiske arrangementer, når overskuddet går til velgørende formål. Hvis indtægten på årsbasis overstiger 200.000 kr., kan der spilles om kontantgevinster på op til 5.000 kr.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

I slutningen af 2021 kunne man på sn.dk læse, at foreningen Idrættens Venner i Asnæs i Odsherred havde fået en regning på 215.000 kr. for ikke at have betalt gevinstafgift af præmierne til sine ugentlige bankospil i det lokale forsamlingshus.

Den ulykkelige historie var den direkte årsag til, at der året efter blev indgået en politisk aftale om at fritage de mindste bankospil for gevinstafgiften. En aftale som imidlertid aldrig blev konverteret til lovgivning. Formentlig fordi EU ikke ville give den nødvendige tilladelse hertil.

Tilbage i foråret blev der så indgået en [ny politisk aftale](#). Denne gang med en målsætning om helt at afskaffe gevinstafgiften for almennyttige bankospil og lotterier ved fysiske arrangementer, og denne gang ser det ud til, at målet vil kunne nås. I alle tilfælde har Skatteministeriet sendt et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte den politiske aftale, i høring.

Gevinstafgiften

Tanken med de nye regler er helt at afskaffe gevinstafgiften for bankospil og lotterier ved fysiske arrangementer, når overskuddet går til et velgørende formål. Der skal dog fortsat indhentes tilladelse, hvis indtægten ved salg af bankoplader eller lodsedler overstiger en bagatelgrænse. Hvis der ikke er tale om bankospil eller lotteri til fordel for et velgørende formål, skal der fortsat betales gevinstafgift.

Afskaffelsen vil ske med virkning for gevinster, der udleveres den 1. januar 2025 og derefter og hjælper dermed ikke de foreninger, der har fået efterregninger for tidligere år.

Tilladelse

Reglerne om tilladelse, der kan gives for ét eller tre år, er opbygget således:

Indtægt under 15.000 kr.

Hvis indtægten ved salg af bankoplader eller lodsedler på årsbasis holder sig under denne grænse, kræves ingen tilladelse, og der skal ikke aflægges nogen form for regnskab, ligesom der ikke gælder nogen krav til udbyder eller til overskuddets anvendelse. Gælder fx for skoleklasser, der samler ind til en lejrskoletur, og for et ældrecenter, der samler ind til en udflugt.

Indtægt mellem 15.000 kr. og 200.000 kr.

Gælder for frivillige foreninger og offentligt støttede enheder. Hele overskuddet skal bruges til et velgørende formål. Varegevinster må højst have en værdi på 750 kr., mens gavekort ikke må have en pålydende værdi på over 200 kr.

Indtægt mellem 15.000 kr. og 5 mio. kr.

Gælder for foreninger generelt samt for fonde, selvejende institutioner og virksomheder med et CVR- eller SE-nummer, men ikke for enkeltmandsvirksomheder.

Her stilles der krav om, at bankospillet/lotteriet giver et overskud til anvendelse til det godkendte formål på mindst 15 % af indtægten, hvis der er tale om foreninger, men 35 % for andre. Til gængæld er der ikke noget maksimum på gevinsternes værdi medmindre lotteriet afvikles som bingo. Er det tilfældet, må den maksimale værdi af kontantgevinster være på 5.000 kr.

Indtægt 5 mio. kr. og 100 mio. kr.

Samme regler som ved indtægt på mellem 15.000 kr. og 5 mio. kr., men krav om en overskudsgrad på mindst 35 %.

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.