

## Fitnessklubben i skatteklemme



Skatterådet har i en ny afgørelse givet landets mange medarbejderklubber stof til eftertanke og grå hår i hovedet. Medarbejdere kan nemlig risikere at havne i en skattefælde, hvis arbejdsgiveren giver tilskud til medarbejderklubber, der har hobby- eller fritidsaktiviteter på programmet. Især hvis aktiviteterne foregår uden for arbejdspladsens vægge.

Skatterådet fik til opgave at vurdere, om medarbejdere skulle betale skat i følgende fire situationer:

- Møde i Ladies Club (kvindelige medarbejdere mødes en gang om måneden og går på cafe, i biografen eller ud at spise)
- Møde i kunstklubben (medarbejdere mødes en gang hvert halve år og tager på udstilling, hører foredrag eller får undervisning i at male)
- Træning i motionsklub (medarbejdere mødes hver uge og dyrker motion sammen - f.eks. svømning, løb, gang og gymnastik)
- Træning i fitnessklub (medarbejdere træner sammen i det lokale fitnesscenter en gang om ugen).

I alle fire situationer udgør virksomhedens tilskud 500 kroner per medarbejder per år, og medarbejderne betaler selv en del af omkostningerne til klubben.

Skatterådet nåede frem til, at medarbejderne i alle fire situationer skal betale skat, og affejede argumentet om, at virksomhedens tilskud kunne sidestilles med skattefrit tilskud til kaffe, kantine, kunstforeninger og tilsvarende ordninger. Skatterådet afviste også, at tilskuddet kunne falde ind under ligningslovens bagatelgrænse. Begrundelsen var dels, at aktiviteten i klubberne udelukkende foregik uden for arbejdspladsen, dels at aktiviteten i klubberne var af hobbymæssig og privat karakter uden sammenhæng med arbejdet.

### ► Stof til eftertanke

Skatterådets afgørelse har givet stof til eftertanke rundt omkring i mange af landets virksomheder, der yder tilskud til personaleforeninger og medarbejderklubber. Det bliver nu svært at sætte generelle regler, og man må i hvert enkelt tilfælde vurdere klubbernes formål og aktivitet. Men en grundregel lyder, at hvis aktiviteten overvejende er fritidspræget uden relation til arbejdets udførelse og foregår uden for virksomhedens matrikel, så risikerer medarbejderne at skulle betale skat.

Skatterådets afgørelse står i kontrast til den meget liberale praksis, der gælder for forskellige personalearrangementer betalt af arbejdsgiver, såsom fredagsbar, julefrokost, sommerfest, bowling, DHL Stafetten, firmafodbold, teaterbesøg og øvrig teambuilding. Disse arrangementer kan efter praksis fratrækkes af virksomheden og er ikke skattepligtige for medarbejderne, selvom aktiviteten foregår uden for arbejdstiden. At virksomhedens personaleforening bidrager med et tilskud gør ikke disse personalearrangementer skattepligtige.

Det kan med Skatterådets nye afgørelse være svært at se forskellen på almindelige personaleaktiviteter arrangeret af virksomheden og de tilskud til medarbejderklubber, som Skatterådet anser for at være skattepligtige. Under hensyn til Skatterådets afgørelse er det en god idé at lade virksomheden stå som arrangør af personalearrangementer frem for at yde tilskud til forskellige personaleklubber med fritidsformål. ■

## Livrenter: Fast løn til du dør



Folketinget ønsker at indføre et loft for indbetalinger på 100.000 kroner årligt på ratepensioner. Loftet skal gælde fra 2010, men det kommer ikke til at gælde for livrenter. Det kan derfor være relevant at overveje, om du skal oprette en livrente.

Livrenteordningen sikrer dig en løbende ydelse, fra du går på pension, og frem til du dør. Det betyder, at

du har penge til at leve for i hele din pensionsalder. Ordningen vil være en god forretning, hvis du lever længe, men omvendt får du ikke så meget ud af den, hvis du dør meget tidligt. Når du får livrenten udbetalt, bliver den lagt oven i dine øvrige indkomster, som så beskattes som personlig indkomst. Dermed bliver skattesatsen afhængig af, hvor mange indtægter du i øvrigt har. Hvis du opretter ordningen tæt på dit

pensionstidspunkt og kun når at sætte penge ind i en kort periode, vil din opsparing sandsynligvis ikke være særlig stor. Livsforsikrings-selskabet beregner, hvor meget du kan få udbetalt hvert år, og hvis beløbet er under en vis grænse, vil du i stedet få livrenten udbetalt som et engangsbeløb. ■



## Vær opmærksom på resterende feriedage og overarbejde

Lønmodtagere optjener 2,08 dages betalt ferie for hver ansættelsesmåned. Det svarer til 25 dage på et år. Overenskomster og andre kontraktmæssige forhold kan også indeholde yderligere feriedage eller give en anden sats for beregning af feriepenge. Ved opgørelse af feriepengeforpligtelsen i en årsrapport er det derfor vigtigt at være opmærksom på de feriedage, der resterer på balancetidspunktet for ansatte medarbejdere.

For virksomheder med forskudte regnskabsår, eksempelvis 1/7 2008 til 30/6 2009, vil forpligtelsen udgøre optjente feriedage for hele kalenderåret 2008 samt for perioden 1/1 – 30/6 2009 med fradrag af afholdte feriedage i tidsrummet 1/5 – 30/6 2009 og fratrådte medarbejdere. Derfor er der ofte cirka 1,5 års feriepengeforpligtelse for sådanne forskudte regnskabsår, hvis feriepengegrundlaget opgøres efter en individuel metode. Det vil sige, at grundlaget er opgjort for hver enkelt ansat på balancetidspunktet samt fratrådte ansatte, hvor der endnu ikke er afregnet feriepenge.

Der er også mulighed for at vælge en summarisk opgørelse, hvor der ikke tages højde for fratrådte medarbejdere og afholdt ferie. Her opgøres feriepengeforpligtelsen med forskellige satser

Feriepengeforpligtelsen beregnes med 12,5 procent og er et udtryk for den regnskabsmæssige forpligtelse på optjent ferie, som kan illustreres i følgende eksempel:

	1/1 - 31/12 2008	1/1 - 30/6 2009	I alt
Samlet grundlag for feriepengeberegning,	2.500.000	1.200.000	3.700.000
heraf fratrådte medarbejdere	-500.000	-200.000	-700.000
Heraf afholdt ferie vedr. 2008 - juni 2009	-250.000	0	-250.000
I alt	1.750.000	1.000.000	2.750.000
<b>Samlet reel feriepengeforpligtelse 12,5 procent</b>			<b>343.750</b>

af det samlede grundlag afhængig af regnskabsperioden. Men denne metode giver ikke det mest retvisende billede af grundlaget og forpligtelsen.

### Overarbejde

En overarbejdsaldo for medarbejdere kan ligeledes udgøre en forpligtelse på balancetidspunktet. Dette afhænger naturligvis af aftaler, overenskomster og

kontrakter. Men hvis medarbejdere har aftaler om afspadsering eller mulighed for udbetaling i stedet, vil dette udgøre en forpligtelse, som skal opgøres og indregnes i virksomhedens årsrapport.

Hvis din virksomhed har brug for hjælp eller rådgivning, skal du blot kontakte din revisor. ■

# Frokostordningerne under pres

Den 1. januar 2009 trådte nye regler om kantinemoms i kraft. Reglerne gør kantine- og cateringfrokost dyrere. En nylig undersøgelse fra Foreningen Registrerede Revisorer FRR viser, at næsten otte ud af ti virksomheder vælger at øge betalingen til kantineordningen. Undersøgelsen viser samtidig, at virksomhederne fastholder frokostordningerne, selv om det er blevet dyrere.

Ved årsskiftet trådte nye regler om moms på kantineordninger i kraft. De nye regler medfører, at de fleste virksomheder med kantineordning fremover skal afregne mere i moms. Kort fortalt går de nye regler ud på, at den faktiske medarbejderbetaling, der ofte er lavere end den reelle fremstillingspris eller indkøbspris, ikke kan anvendes som beregningsgrundlag for den udgående moms, da dette medfører et negativt momsgrundlag.

## Sådan beregner du moms

Kantineordninger kan typisk fungere efter en af de to nedenstående modeller:

1. Ordninger, hvor virksomheden indkøber færdigproduceret mad og drikkevarer fra en cateringvirksomhed eller lignende, og hvor mad og drikkevarer sælges videre til medarbejderne til en reduceret pris.
2. Ordninger, hvor virksomheden indkøber råvarer m.v. og ved brug af eget personale tilbereder og serverer maden.

Fælles for de to ordninger er, at hvis medarbejderbetalingen er mindre end den faktiske fremstillingspris eller indkøbspris, skal momsen beregnes af den faktiske fremstillingspris eller indkøbspris. Dette medfører, at ordningerne bliver dyrere for din virksomhed, hvis ikke du sætter medarbejderbetalingen op. En undersøgelse fra Foreningen Registrerede Revisorer FRR baseret på en rundspørge blandt revisorer viser, at virksomhederne i overvejende grad selv har taget den yderligere omkostning ind i deres budgetter.

## Beregningseksempler på de to ordninger efter 1. januar 2009

### 1. Køb af færdigproduceret mad og drikkevarer

Køb fra cateringvirksomhed – udgift pr. måned pr. medarbejder inkl. moms	800 kr.
Indgående moms udgør	<u>160 kr.</u>
Indkøbspris ekskl. moms	640 kr.
Medarbejderen betaler	500 kr.
Nettobetaling (Udgående moms udgør 100 kr.)	400 kr.

Da medarbejderbetalingen er lavere end indkøbsprisen, skal der svares moms af indkøbsprisen og ikke den faktiske medarbejderbetaling, hvilket vil sige 25 procent af 640 kr. 160 kr.

Nettoudgift bliver herefter (800 kr. – 500 kr.) 300 kr. idet indgående og udgående moms nu udlignes.

Efter de tidligere regler var udgiften (640 kr. - 400 kr.) 240 kr.

### 2. Kantineordning – køb af råvarer og brug af kantinepersonale

Køb af råvarer – udgift pr. medarbejder pr. måned	500 kr.
Momsfradrag	100 kr.
Lønandel mv. udgift pr. medarbejder pr. måned	<u>300 kr.</u>
Fremstillingspris	700 kr.
Medarbejder betaler 500 kr. (moms udgør 100 kr.)	400 kr.

Medarbejderbetalingen er lavere end fremstillingsprisen, og virksomheden skal derfor beregne moms af fremstillingsprisen: 700 kr. x 25 procent 175 kr. Nettoudgift bliver herefter (700 kr. - 400 kr. + 175 kr.) 475 kr. Efter de tidligere regler var udgiften (700 kr. - 400 kr.) 300 kr.

## Alternativ model til opgørelse af momsregningsgrundlaget

Hvis du ikke ønsker besværet med at beregne de faktiske omkostninger til opgørelse af momsgrundlaget, kan du anvende SKATs udsendte forenklede beregningsmodel. Modellen henvender sig primært til virksomheder med en kantineordning som beskrevet under punkt 2. Du kan finde beregningsmodellen på SKATs hjemmeside. Uanset hvilken ordning din virksomhed har, er det en god idé at gå i dialog med din revisor med henblik på at sikre, at du også fremover får opgjort et korrekt beregningsgrundlag og dermed afregnet en korrekt moms over for SKAT. ■




## Har du penge til gode?

En ny EU-dom giver mulighed for tilbagebetaling af tidligere betalt kantinemoms. Nu skal du ikke længere medregne beløb, der vedrører gæste- og mødeservering i egen virksomhed.

Hvis du i årene fra 1994 og frem til i dag har afregnet moms i forbindelse med gæste- og mødeservering i din virksomhed, er det derfor en god idé at drøfte dette forhold med din revisor med henblik på at få genoptaget disse momsansættelser.





# Gulpladebiler: Drop tillægsafgiften

Gulpladebiler med en totalvægt mellem tre og fire tons bliver nu også omfattet af de forenklede moms- og skatteregler, som SKAT indførte i 2008. Lovændringen giver ejere af gulpladebiler i denne vægtklasse nye muligheder for besparelser.

SKAT indførte i foråret 2008 nye lempelige regler for varebiler op til tre tons. Skattemyndighederne har i foråret 2009 besluttet at udvide disse regler til også at gælde for varebiler helt op til fire tons. Det betyder, at du ikke længere behøver at spekulere i nedvejning af din varebil med en registreret totalvægt på eksempelvis 3.025 kg, medmindre du ønsker at spare privat tillægsafgift.

## Tillægsafgift for privat anvendelse

De nye regler har betydning for din eventuelle betaling af privat tillægsafgift. Hvis din fire tons tunge varebil er registreret til 100 procent erhvervs-mæssig anvendelse, og kørslen er lovlig

efter de nye lempelige regler, skal du ikke betale privat tillægsafgift. Hvis du derfor i dag benytter en varevogn til både privat og erhvervs-mæssig kørsel, kan du overveje at skifte til 100 procent erhvervs-mæssig kørsel og spare privat tillægsafgift. Lovgivningen skelner dog mellem specialindrettede og almindelige varebiler, hvor især specialindrettede varevogne nyder godt af de nye regler.

## Loven tilgodeser især specialindrettede varebiler

Du kan nu køre ubegrænset mellem hjem og arbejde i en specialindrettet varebil på op til fire tons. Under kørsel mellem hjem og arbejdsplads har du

lov til at foretage svinkeærinder som eksempelvis at aflevere og hente børn eller handle i det lokale supermarked. Svinkeærinder, der afviger mere end 200 meter fra den erhvervsbetingede rute, må ikke overstige 1.000 kilometer årligt. Da du må køre ubegrænset mellem hjem og arbejde i din specialindrettede varebil, har 60-dagesreglen ingen betydning længere, og du behøver ikke at føre kørebog.

## Tre vigtige undtagelser for almindelige varebiler

Hvis du kører i en almindelig varebil, der ikke er specialindrettet, må du som udgangspunkt ikke køre mellem hjem og arbejde. Dog skal du være opmærk-

som på følgende tre vigtige undtagelser, som nu også gælder varebiler mellem tre og fire tons:

- Hvis kørslen sker med henblik på videretransport. Efter 25-dagesreglen må du tage bilen med hjem fra arbejde op til 25 gange om året, hvis det sker med henblik på videretransport til kunde, møde, lufthavn, kursus eller lignende den næste dag.
- Hvis du kører til og fra skiftende arbejdssteder. I forbindelse med kørsel til skiftende arbejdssteder skal du være opmærksom på 60-dagesreglen, som nu beregnes på årsbasis. 60-dagesreglen har ingen betydning momsmæssigt, men her skal du passe på, hvis du runder hovedkontoret mere end en gang ugentligt.
- Hvis du tager varebilen med hjem som led i en reel vagtordning.

#### Lempede krav til vagtordninger

SKAT har lempet kravene til vagtordninger. Det er ikke længere et krav, at der skal være tale om udkald til uvisse adresser.

Det er heller ikke længere et krav, at der skal være tale om et vist antal mulige adresser. Det er altså fremover tilstrækkeligt, at du kan blive kaldt ud til mindst én adresse, som ikke er det faste forretningssted.

Det er fortsat et krav, at der skal være tale om en reel tilkaldevagt. En telefonliste, hvor man blot ringer videre til den næste, hvis den første på listen ikke kan komme, accepterer SKAT ikke som en reel vagtordning.

#### Dagsbeviser til privat kørsel i varebil

Privat kørsel i weekenden er fortsat ulovligt. EU har stadig ikke godkendt den lov, som Folketinget vedtog før jul, hvorefter man kan købe et såkaldt dagsbevis af SKAT.

Når ordningen efter al sandsynlighed bliver godkendt af EU i løbet af 2009, vil du kunne købe et dagsbevis over internettet til 225 kroner per dag. Beløbet dækker både de afgiftsmæssige og skattemæssige krav, der ellers ville følge af den private kørsel i varebilen. Dagsbeviser vil kunne købes i op til 20 dage per kalenderår per varebil. ■

## Et plaster på såret

Skal du afskedige folk i din virksomhed, skal du sørge for, at dine medarbejdere får den bedste behandling i den vanskelige situation. Det er aldrig sjovt at opsiges folk, men du har en gylden mulighed for at give den ansatte et plaster på såret ved at bruge reglerne om fratrædelsesgodtgørelse.

Du kan udbetale ekstra 8.000 kroner som skattefri fratrædelsesgodtgørelse, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- den ansatte ophører fuldstændigt i virksomheden
- godtgørelsen falder i tilknytning til fratrædelsen
- godtgørelsen træder ikke i stedet for løn. ■



## Vigtige datoer 2009

### Juni

- 2: Moms (mellem) (maj-frist udsat)
- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små) (maj-frist udsat)
- 25: Moms (store) (maj-frist udsat)
- 30: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store) (maj-frist udsat)

### Juli

- 1: Selvangivelse for selvstændige. Frivillig indbetaling af restskat under 40.000 kroner.
- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små) (juni-frist udsat). Feriekonto
- 14: ATP
- 15: Lønsumsafgift
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 27: Moms (store) (juni-frist udsat)
- 31: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store) (juni-frist udsat)

### August

- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små) (juli-frist udsat)
- 17: Endelig lønsumsafgift 2008, personlig virksomhed.
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25: Moms (store) (august-frist udsat), moms (store) (ordinær frist)
- 31: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store) (juli-frist udsat), A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store) (ordinær frist)

### September

- 1: Moms (mellem) (august-frist udsat), moms (små) (marts-frist udsat), moms (små) (ordinær frist)
- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små) (august-frist udsat), A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små) (ordinær frist)
- 21: B-skat + AM-bidrag selvstændige, restskat
- 25: Moms (store)
- 30: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Godt at vide

### OBS

OBS: Regeringen har foreslået at forlænge og udfase de udsatte frister for betaling af a-skat, arbejdsmarkedsbidrag og moms, som ellers skulle være indhentet i august 2009. Da datoerne for de udsatte frister ved redaktionens slutning endnu ikke er besluttet, fremgår kun de ordinære frister af tabellen. Men vær opmærksom på, at disse kan blive rykket, hvis regeringens forslag vedtages.

8. oktober 2008	4,50 pct.	Fri frokost	132 kr.
4. juli 2008	4,25 pct.	Fri middag	132 kr.
7. juni 2007	4,00 pct.	25 procent godtgørelse	110 kr.

Yderligere oplysninger:  
[www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### Befordringsfradrag 2009

0-24 km:	0
24-100 km:	1,90 kr.
Over 100 km:	0,95 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2009

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,56 kr.
Over 20.000 km	1,90 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,40 kr.

### Rejsegodtgørelse 2009

Logi – efter regning eller pr. døgn	189 kr.
Fortæring pr. døgn	440 kr.
Tilsluttende døgn pr. time	18,33 kr.
Fri morgenmad	66 kr.

### Mindsterenten

1. april 2009 – 30. juni 2009	2 pct.
-------------------------------	--------

Yderligere oplysninger: [www.skat.dk](http://www.skat.dk)

### Nettoprisindeks 2008-09

April 2009	122,1
Marts 2009	122,1
Februar 2009	121,7
Januar 2009	119,5
December 2008	119,8
November 2008	120,2
Oktober 2008	120,5
September 2008	120,7
August 2008	120,3
Juli 2008	120,2
Juni 2008	120,4
Maj 2008	120,1

Yderligere oplysninger: [www.dst.dk/priser](http://www.dst.dk/priser)

### Dagpenge 2009

Max. pr. dag:	725 kr.
---------------	---------

### Sygedagpenge 2009

Max pr. uge:	3.625 kr.
--------------	-----------

Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### Diskontoen

11. maj 2009	1,40 pct.
3. april 2009	1,75 pct.
6. marts 2009	2,00 pct.
16. januar 2009	2,75 pct.
5. december 2008	3,50 pct.
7. november 2008	4,00 pct.