



Nielsen & Christensen

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab



Værd at vide om

Personalegoder

Forord

Personalegoder er ydelser i naturalier, som anvendes af virksomhederne i medarbejdernes fleksible lønpakker. Goderne indgår ofte som en betydelig del af virksomhedens rekrutterings- og fastholdelsespolitik.

Udgifterne til medarbejdernes fleksible lønpakker kan blive omfattende for arbejdsgiveren, og medarbejderen betaler derfor ofte godet ved en nedgang i kontantlønnen (bruttolønsordning). De omkostninger arbejdsgiveren har ved erhvervelsen af personalegodet bliver således i bruttolønsordningen modsvaret af en nedgang i medarbejderens bruttoløn.

Værdien af personalegodet fratrækkes i medarbejderens løn før skat, hvorved medarbejderen opnår en skattebesparelse, såfremt godet er skattefrit eller beskattes fordelagtigt.

Pjecens første afsnit indeholder en beskrivelse af personalegodernes forskellige beskatningsformer, herunder:

- Skattefrie personalegoder
- Personalegoder omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr.
- Personalegoder omfattet af en standardiseret værdiberegning
- Skattepligtige goder
- Rabatordninger

Efter beskrivelsen af beskatningsformerne foretages en detaljeret alfabetisk gennemgang af forskellige personalegoder.

Den skematiske oversigt sidst i folderen giver et hurtigt overblik over beskatningen af personalegoder.

November 2011



Skattefri personalegoder

Skattefri personalegoder er goder uden væsentlig værdi, der stilles til rådighed på arbejdspladsen som led i almindelig personalepleje. Arbejdsgiveren kan tilbyde en række skattefri personalegoder f.eks. tilskud til kaffe, te og sodavand, kantineordninger etc.

Eksempler på skattefri personalegoder:

- Forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader
- Generelle sundhedsordninger, som tilbydes alle medarbejdere
- Studierejser
- Fri befordring mellem hjem og arbejde (intet befordringsfradrag)
- Julegaver til en værdi af maksimalt 700 kr.
- Jubilæumsgratualer, når bundgrænsen på 8.000 kr. ikke overstiges
- Fri parkeringsplads ved arbejdspladsen

Skattefri personalegoder skal ikke indberettes af arbejdsgiveren.



Personalegoder omfattet af bagatelgrænse på 5.500 kr.

Personalegoder omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr. er goder, som hovedsageligt er stillet til rådighed af hensyn til den ansattes arbejde. Medarbejdere, som modtager personalegoder omfattet af denne bagatelgrænse skal alene beskattes, når værdien af goderne til sammen overstiger grænsen på 5.500 kr. (2011). Overskrides bagatelgrænsen beskattes den samlede værdi af årets personalegoder som B-indkomst.

Eksempler på goder omfattet af bagatelgrænsen:

- Vaccination af medarbejdere, der vanskeligt kan undværes under en kommende spidsbelastning
- Gratis mad og drikkevarer i særlige tilfælde, f.eks. i forbindelse med overarbejde
- Fri avis til brug for arbejdet
- Afholdelse af ferie under eller i forlængelse af en tjenesterejse, f.eks. når dette medfører en besparelse for arbejdsgiveren
- Ansattes private kørsel i en bil, der ikke er omfattet af LL § 16, stk. 4 (f.eks. kranbil), der sker i tilknytning til en erhvervsmæssig kørsel
- Vareafprøvning af virksomhedens nye produkter
- Et (delvist) arbejdsgiverbetalt kørekort, der skal bruges som led i arbejdets udførelse
- Frikort til offentlig befordring, som er ydet af hensyn til erhvervsmæssig befordring, og som anvendes privat ud over befordringen mellem hjem og arbejde, jf. reglerne om bortfald af befordringsfradraget
- Kreditkortordninger
- Beklædning som i overvejende grad anvendes i arbejdstiden med arbejdsgiverens logo

Personalegoder omfattet af denne bagatelgrænse skal ikke indberettes af arbejdsgiveren, uanset om den samlede værdi overstiger beløbsgrænsen. Det er derimod medarbejderen, som skal selvangive værdien af personalegoderne omfattet af bagatelgrænsen, såfremt beløbsgrænsen overskrides.

Medarbejderen bliver alene beskattet, hvis værdien af personalegodet kan henføres til den pågældende medarbejder.



Personalegoder omfattet af en standardiseret værdiberegning

Beskatningen af personalegoder sker som hovedregel med et beløb svarende til markedsværdien. Enkelte personalegoder beskattes efter en fast sats/en standardiseret værdiberegning.

Den skattepligtige værdi af fri bil opgøres f.eks. til 25 pct. af den del af bilens værdi, som ikke overstiger 300.000 kr. og 20 pct. af resten. Bilens værdi sættes dog altid til mindst 160.000 kr.

Eksempler på goder omfattet af den standardiserede værdiberegning:

- Fri bil
- Fri sommerbolig
- Fri helårsbolig
- Multimedier

Personalegoder omfattet af en standardiseret værdiberegning skal indberettes af arbejdsgiveren.

Skattepligtige personalegoder

Skattepligtige personalegoder beskattes hos den enkelte medarbejder, såfremt den samlede værdi af goderne på årsbasis overstiger 1.000 kr. Værdien af en eventuel julegave fra arbejdsgiveren medregnes ved opgørelsen af godernes samlede værdi. Overstiges beløbsgrænsen skal medarbejderen beskattes af den samlede værdi af alle modtagne skattepligtige goder. En skattefri julegave medregnes derfor ved opgørelsen af beløbsgrænsen, men beskattes ikke efterfølgende.

Beskatningen af personalegoder sker som hovedregel med et beløb svarende til markedsværdien.

Arbejdsgiveren skal indberette skattepligtige personalegoder, som hver for sig har en værdi på mere end 1.000 kr.

Rabatordninger

Ansatte som får rabat ved køb af arbejdsgiverens varer beskattes kun når modtageren opnår en rabat, der overstiger arbejdsgiverens avance. Medarbejderen skal således beskattes, når deres købspris er lavere end virksomhedens købspris eller omkostninger ved at producere varen.

Er medarbejderens købspris lavere end virksomhedens omkostninger skal personalegodet indberettes af arbejdsgiveren. Vi gør i den forbindelse opmærksom på, at arbejdsgiveren alene skal indberette personalegoder, som hver for sig har en værdi på mere end 1.000 kr.



Kontantlønnedgang (bruttolønsordning)

Medarbejderen og arbejdsgiveren kan indgå en frivillig aftale om kontantlønnedgang (bruttolønsordning). Ved en bruttolønsordning går den ansatte ned i bruttoløn mod til gengæld at modtage personalegoder. Lønnedgangen medfører, at arbejdsgiveren kan tilbyde personalegoder uden yderligere omkostninger.

De faktiske udgifter til personalegoder kan som udgangspunkt fratrækkes i den skattepligtige indkomst ud fra en lønomkostningsbetragtning.

Bruttotræk kan aftales på alle personalegoder, men der opnås kun skattemæssige fordele, når bruttotrækket kombineres med personalegoder, der enten er skattefrie, eller som beskattes med en fordelagtig lav værdi.

En række kriterier skal alle være opfyldt for at skattemyndighederne accepterer en bruttotrækordning. Kriterierne er opstået gennem retspraksis og er:

- Aftalen om lønnedgang skal være en reel fremadrettet nedgang i den kontante løn
- Den aftalte reduktion af den kontante løn skal løbe over én hel lønaftaleperiode. Som hovedregel må perioden ikke være mindre end 12 måneder
- Et allerede erhvervet krav på kontant løn kan ikke konverteres til en naturalieydelse uden at være i strid med kildeskattelovens § 46, stk. 3.

- Arbejdsgiver skal bære en økonomisk risiko ved ordningen. Det indebærer, at den ansattes kontante lønnedgang skal være et på forhånd fastsat beløb, der ikke reguleres i takt med den ansattes forbrug af naturaliegodet eller af de løbende omkostninger for arbejdsgiveren ved at stille godet til rådighed
- Arbejdsgiveren skal erhverve godet og stille det pågældende gode til rådighed for arbejdstageren
- Der skal være tale om en frivillig aftale
- Arbejdstageren skal have mulighed for at udtræde af ordningen
- Det er tilladt at opretholde det hidtidige niveau for pensionsbidrag. Beregning af feriepenge berøres ikke af ordningen
- Overenskomster som parterne er bundet af, skal kunne rumme den ændrede vederlagsaftale.

A-Z gennemgang SKAT & MOMS

Alfabetisk gennemgang af forskellige personalegoder. Gennemgangen angiver om personalegodet er skattepligtigt og kommenterer specifikke momsregler.

Alarm

En arbejdsgiverbetalt alarm, til sikring af medarbejderens private hjem, vil som udgangspunkt blive anset som et skattepligtigt personalegode.

Den faktiske udgift beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides. Refunderer arbejdsgiveren medarbejderens private udgift beskattes værdien som A-indkomst.

I enkelte tilfælde har skatterådet, efter en konkret vurdering, godkendt at en alarm i overvejende grad kan anses for at være stillet til rådighed af hensyn til den ansattes arbejde, og er dermed omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr. Alarmen vil således være skattefri, hvis bagatelgrænsen på 5.500 kr. ikke overstiges.

Momsmæssig behandling

Som udgangspunkt er der ikke momsfradrag herfor. Hvis det konkret kan påvises, at årsagen til, at virksomheden vil afholde udgiften er et behov for at beskytte virksomhedens værdier kan et vist fradrag (delvist efter et skøn) ikke udelukkes.

Avis

En arbejdsgiverbetalt avis, som erstatter almindeligt avishold, skal beskattes. Værdien af avisen beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Er avisen efter en konkret vurdering derimod i overvejende grad ydet af hensyn til den ansattes arbejde, er avisen omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr.

Leveres og anvendes avisen på arbejdspladsen er den skattefri.

Momsmæssig behandling

Aviser er momsfritagede

Beklædning

Stiller arbejdsgiveren fri uniform eller arbejdsdragt til rådighed for den ansatte, skal medarbejderen ikke beskattes. Arbejdstøjet skal være passende til arbejdet f.eks. kitler til sygehus, sikkerhedsbeklædning mv.

Medarbejderen beskattes derimod, hvis arbejdsgiveren stiller almindeligt tøj til rådighed for den ansatte. Et beløb svarende til købsprisen beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overstiges. Kontant godtgørelse for almindeligt tøj beskattes som A-indkomst.

Beklædning med virksomhedens logo er omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr., såfremt tøjet i overvejende grad anvendes i forbindelse med arbejdet og efter en konkret vurdering ikke erstatter privat tøj.

Kan beklædningen med virksomhedens logo ikke anses for at være omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr. skal medarbejderen beskattes af et skønnet beløb for den besparelse, der opnås ved ikke at skulle anvende privat beklædning, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overstiges.

Momsmæssig behandling

Virksomheder kan fradrage moms på indkøb af tøj, der er nødvendigt i forbindelse med medarbejderens udførelse af sit arbejde. Virksomheder kan tillige fradrage momsen på øvrige arbejdsgiverbetalte beklædningsgenstande, der synligt er forsynet med virksomhedens logo, navn mm., som en reklameudgift.

Fradraget er dog betinget af, at beklædningsgenstandene ikke må anvendes udenfor arbejdstiden, og skal leveres tilbage ved arbejdsforholdets ophør.

Bonuspoint

En medarbejder som optjener bonuspoint i forbindelse med flyrejser og hotelovernatninger betalt af arbejdsgiveren er skattepligtig af værdien, såfremt den ansatte anvender de optjente point privat.

Medarbejderen beskattes af et beløb svarende til, hvad den ansatte skulle have betalt til flyselskabet/rejsebureauet eller hotellet, hvis der ikke havde været anvendt bonuspoint. Værdien beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overstiges.

Arbejdsgiveren skal ikke indberette medarbejderens optjente bonuspoint, da det ikke er arbejdsgiveren, som stiller godet til rådighed.

Bøder

Modtager medarbejderen en bøde enten privat eller i forbindelse med udførelsen af dennes arbejde f.eks. en parkeringsbøde, anses bøden som en privat udgift.

Den faktiske størrelse på bøden beskattes som A-indkomst, hvis den betales af arbejdsgiveren.

Momsmæssig behandling

Bøder er momsfrittede

Firmabil

Stiller arbejdsgiveren en bil til rådighed, som kan anvendes privat, skal værdien beskattes hos medarbejderen efter en standardiseret værdiberegning. Det er selve rådigheden som udløser beskattning og ikke den faktiske anvendelse.

Den skattepligtige værdi af fri bil sættes til 25 pct. af den del af bilens værdi, der ikke overstiger 300.000 kr. og 20 pct. af resten. Bilens værdi sættes dog altid til mindst 160.000 kr.

Er bilen anskaffet senest 3 år efter bilens første indregistrering er beregningsgrundlaget bilens nyvognspris. Efter 3 år nedsættes beregningsgrundlaget til 75 pct. af bilens nyvognspris.

Anskaffes bilen mere end 3 år efter bilens første indregistrering er beregningsgrundlaget bilens reelle købspris inkl. moms og istandsættelse.

Værdien af fri bil tillægges derudover et miljøtillæg, som svarer til størrelsen af den pågældende bils ejerafgift eller vægtafgift.

Værdien af fri bil beskattes som A-indkomst.

Flytteudgifter

Betaler arbejdsgiveren for medarbejderens flytteomkostninger er værdien skattefri for medarbejderen, når flytningen er arbejdsrelateret og foretages under medarbejderens nuværende arbejdsgiver f.eks. pga. en omrokering. Der må således ikke være tale om et arbejdsgiverskifte.

Betaler arbejdsgiveren derimod for en privat flytning eller en flytning som følge af arbejdsgiverskifte, beskattes beløbet som A-indkomst.

Momsmæssig behandling

Sker flytningen af private årsager, er der ingen fradragsret for moms. Derimod er der mulighed for fradrag, såfremt flytningen sker som følge af f.eks. en intern forflytning.

Forsikringer – gruppelevsforikring

Gruppelivsforikring er en kollektiv forsikringsordning, hvor et større antal personer tegner livsforsikring med ens forsikringssummer samt med ensartede vilkår i øvrigt.

En gruppelevsforikring, som ikke indgår i en fradragsberettiget pensionsordning, beskattes som A-indkomst.

Indgår gruppelevsforikringen i en fradragsberettiget pensionsordning, beskattes præmien som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overstiges.

Momsmæssig behandling

Forsikringer er momsfrittede

Forsikringer – syge- og ulykkesforsikring

Syge- og ulykkesforsikring omhandler ordninger, hvor arbejdsgiveren betaler for at forsikre arbejdstageren.

Forsikringer, som kun dækker arbejdstageren i arbejdstiden skal ikke beskattes hos medarbejderen. Dækker forsikringen såvel fritid som arbejdstid beskattes medarbejderen af den del af præmien som går til fritidsdækning. Er præmien ikke opdelt anses 50 pct. for at omhandle fritidsdækning. Andelen af præmien, som dækker fritiden beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Der er imidlertid ingen beskatning, hvis forsikringssummen for fritidsdelen ikke overstiger DKK 500.000.

Heltidsulykkesforsikringer, der ejes af lønmodtageren beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Momsføssig behandling

Forsikringer er momsfrigitagede

Frukt, sodavand og kaffe

Kaffe, sodavand, frukt mv. uden væsentlig værdi, der stilles til rådighed på arbejdspladsen som led i almindelig personalepleje er skattefrit.

Momsføssig behandling

Virksomheden kan ikke fradrage moms på indkøb af frukt, sodavand samt kaffe og the, der stilles vederlagsfrit til rådighed for medarbejderne.

Dog er der adgang til fradrag for den andel af momsen på indkøbene, der serveres for forretningsforbindelser og ansatte ved møder i virksomheden.

Gaver

Gavekort og kontanter som medarbejderen modtager fra arbejdsgiveren beskattes som A-indkomst.

Naturalier beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Julegave/nytårgave er skattefrit, når værdien ikke overstiger 700 kr. (2011) Værdien indgår i vurderingen af, om bagatelgrænsen på 1.000 kr. overskrides.

Lejlighedsgaver i forbindelse med mærkedage er skattefrie, hvis beløbet ikke overstiger et naturligt niveau.

Momsføssig behandling

Der er ikke fradragsret for gaver.

Jubilæumsgratiale

Når udbetalingen af et jubilæumsgratiale sker én gang pr. jubilæum er gratialet omfattet af lempelige skatteregler. Udbetalingerne kan foretages på baggrund af enten medarbejderens eller arbejdsgiverens jubilæum, men skal foretages til en medarbejder, som på jubilæumstidspunktet er ansat i virksomheden.

Det er en betingelse, at medarbejderen har været ansat i virksomheden i 25, 35 eller større antal år deleligt med 5.

Efter de lempelige beskatningsregler er jubilæumsgratiale, der ikke overstiger et bundfradrag på 8.000 kr., skattefrit.

Jubilæumsgratiale, der overstiger bundfradraget, beskattes som A-indkomst.

For at kunne udbetale et gratiale efter de lempelige beskatningsregler skal:

1. Gratialet udbetales til samtlige medarbejdere
2. Gratialet være af samme beløbsstørrelse for alle fuldtidsansatte medarbejdere og et forholdsmæssigt lavere beløb til alle deltidsansatte

Arbejdsgiveren skal også oplyse om jubilæumsgratiale, der ikke er A-indkomst, herunder også den del af ydelsen, der indbetales på en pensionsordning.

Desuden skal arbejdsgiveren indeholde AM-bidrag, medmindre der er tale om en tingsgave.

Momsmæssig behandling

Der er ingen moms på pengegaver eller kontant jubilæumsgratiale. Hvis jubilæumsgratiale gives som en tingsgave, er der ikke fradrag for købsmomsen.

Kantineordning

Giver arbejdsgiveren fri frokost til medarbejderen skal medarbejderens besparelse beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overstiges. Delvis fri kost, dvs. 2 måltider, kan ansættes til 60 kr. pr. dag. Fuld fri kost kan ansættes til 70 kr. pr. dag.

For visse personalegrupper (køkken- og serveringspersonale, sygehuspersonale etc.) beskattes værdien som A-indkomst.

Medarbejderen beskattes ikke, når medarbejderen betaler virksomhedens indkøbs- /fremstillingspris uden tillæg af faste omkostninger til lokaler, inventar, service, opvarmning, oprydning, opvask og rengøring. Råvarenes pris, lønomkostninger vedrørende tilberedning, salg og administration tages med i beregningen.

SKAT har udsendt et styresignal omkring kantineordninger med vejledende satser for, hvad medarbejderen mindst skal betale for at undgå beskatning.

Der vil herefter ikke ske beskatning ved servering af almindelig gængs standard mad og – drikkevarer, hvis medarbejderen betaler følgende beløb for maden:

- Et standardmåltid ekskl. drikkevarer: 15 kr.
- Et standardmåltid inkl. drikkevarer: 20 kr.

Momsmæssig behandling

Har virksomheden en kantineordning for sine medarbejdere, skal man være meget opmærksom på det specielle regelsæt omkring kantomoms, som trådte i kraft pr. 1. januar 2009.

Kontingenter

Betaler arbejdsgiveren for den ansattes medlemskab af foreninger, klubber, loger mv. skal medarbejderen som udgangspunkt beskattes af værdien. Værdien beskattes som A-indkomst.

Et medlemskab uden private formål, som arbejdsgiveren giver af erhvervsmæssige grunde, beskattes ikke.

Momsmæssig behandling

I det omfang kontingentet er momsbelagt, har virksomheden mulighed for momsfradrag, såfremt medlemskabet kan anses for at have en tilknytning til virksomhedens momspligtige aktiviteter.

Kreditkort

Stiller arbejdsgiveren alene kreditkort til rådighed for dækning af erhvervsmæssige udgifter beskattes medarbejderen ikke.

Udstedes der et privat kreditkort til medarbejderen, er betalingen af gebyret for udstedelsen en ydelse, der er skattepligtig, medmindre det kan indeholdes i bagatelgrænsen på 5.500 kr. En betingelse for at udstedelsesgebyret kan indeholdes i bagatelgrænsen på 5.500 kr. er, at kortet også anvendes erhvervsmæssigt.

Den faktiske udgift beskattes som B-indkomst, hvis værdien ikke kan indeholdes i bagatelgrænsen på 5.500 kr.

Kørekort

Medarbejderen skal som udgangspunkt beskattes, hvis arbejdsgiveren betaler for den ansattes kørekort.

I visse typer uddannelser, hvor det er lovpligtigt at erhverve et kørekort, beskattes medarbejderen ikke.

Værdien beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænse på 1.000 kr. ikke overskrides.

Kørekortet er omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr., hvis det delvist er betalt af arbejdsgiveren og anvendes som led i arbejds udførelse.

Fortsættes >>

Moms­mæssig behandling

Der er som udgangspunkt ikke ret til moms­fradrag, medmindre kørekortet er krævet af arbejdsgiveren (f.eks. mekanik­er­lærlinge). Dette vedrører udelukkende kørekort til personbil, da kørekort til lastbil er fritaget for moms, som faglig uddannelse.

Mad og drikke ved overarbejde

Arbejdsgiverbetalt mad og drikke ved overarbejde er omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr. og medarbejderen er således ikke skattepligtig, hvis beløbsgrænsen ikke overskrides.

Overskrides beløbsgrænsen beskattes medarbejderens besparelse, dvs. den værdi det vil koste medarbejderen at afholde udgiften selv, som B-indkomst.

Moms­mæssig behandling

Virksomheden kan ikke fradrage moms på indkøb af kost til medarbejderne, såfremt kosten vederlagsfrit uddeles.

Motionsfaciliteter

Betaler arbejdsgiveren direkte til et fitness- eller sportscenter for medarbejderens medlemskab, beskattes medarbejderen af værdien som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 5.500 kr. ikke overskrides. Gratis benyttelse af motionsrum og andre sportsfaciliteter på arbejdspladsen er derimod skattefri, hvis der er tale om almindelig personalepleje af begrænset økonomisk karakter, og det samtidig er vanskeligt at henføre en bestemt værdi til den enkelte medarbejder.

Værdien af medarbejderens medlemskab i fitnesscentret ansættes til markedsværdien.

Moms­mæssig behandling

Der er moms­fradrag i det omfang motionsfaciliteterne stilles til rådighed på virksomhedens adresse.

Betaler arbejdsgiveren for medarbejderens private fitnesskort, golfkontingent eller lignende, vil virksomheden ikke kunne fradrage en eventuel moms vedrørende udgiften.

Multimedier

En medarbejder skal beskattes af rådigheden over multimedier. Beskatningsgrundlaget udgør 3.000 kr. uanset om et eller flere medier er til rådighed.

Følgende medier er omfattet:

- Telefoni, herunder mobiltelefon, oprettelses-, abonnements- og forbrugsudgifter samt sædvanlige telefonservices
- Bredbåndsforbindelse/mobilt bredbånd, herunder etableringsudgifter
- PC med almindeligt tilbehør

Rådighedsbeskatningen kan kun undgås, såfremt medarbejderen fraskriver sig muligheden for at anvende multimediet privat. Det er en betingelse, at mediet rent faktisk ikke anvendes privat og at arbejdsgiveren fører kontrol hermed.

Moms­mæssig behandling

Der er fradragsret for abonnements- og samtaleudgifter på telefoner samt erhvervelse af telefoner, men størrelsen af fradragsretten afhænger af, hvilken telefon der er tale om.

Er der tale om en fastnettelefon placeret hos medarbejderen, er der alene 50 % moms­fradrag, uanset hvor stor en del af udgiften, der kan henføres til den moms­pligtige aktivitet.

Er der tale om en mobiltelefon, afhænger fradragsrettens størrelse af anvendelsen. Anvendes mobiltelefonen f.eks. udelukkende til moms­pligtige aktiviteter, er der 100 % moms­fradrag. Anvendes mobiltelefonen delvist privat, skal der ske en skøns­mæssig fordeling mellem den moms­pligtige og den private anvendelse.

Moms­fradraget for udgifter vedrørende pc og bredbåndsforbindelse skal ligeledes opgøres efter den skøns­mæssige fordeling mellem den moms­pligtige og den private anvendelse, i de tilfælde hvor pc og bredbåndsforbindelse betales af arbejdsgiveren.

Parkering

En parkeringsplads, der er til rådighed for den ansatte af hensyn til arbejdets udførelse, beskattes ikke hos medarbejderen. Skattefriheden gælder uanset om der er tale om en fast eller en midlertidig arbejdsplads, eller om parkeringspladsen lejes eller ejes af arbejdsgiveren.

Det er ikke et krav, at bilen i dagens løb benyttes erhvervsmæssigt.

Betaler arbejdsgiveren for en parkeringsplads ved den ansattes bopæl, vil parkeringspladsen som udgangspunkt være skattepligtig for medarbejderen, eftersom det kun rent undtagelsesvist kan antages, at parkeringspladsen er stillet til rådighed af hensyn til arbejdets udførelse.

Den faktiske udgift beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Momsmæssig behandling

Udgifter til parkering anses som en driftsudgift til bilen, og der er derfor ikke momsfradrag for leje af parkeringspladser til personbiler.

Personaleforening

Foreningsmedlemmer skal som udgangspunkt ikke beskattes af de aktiviteter, som en personaleforening afholder udgifter til.

Giver arbejdsgiveren imidlertid et tilskud til personaleforeningen, skal medarbejderen beskattes, medmindre:

- Arbejdsgiveren ikke har bestemmende indflydelse i foreningen eller
- Arbejdsgiverens tilskud til foreningen er uden væsentlig værdi og ydes til aktiviteter på arbejdspladsen, der tilbydes som led i almindelig personalepleje.

Ud over de to nævnte situationer er aktiviteter i en personaleforening, som arbejdsgiveren betaler til, skattepligtige for medarbejderen. Markedsværdien fratrukket eventuelle kontingentbetalinger i året beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Det er op til en konkret vurdering om arbejdsgiveren har bestemmende indflydelse i foreningen.

Arbejdsgiverens tilskud vil være af væsentlig værdi, såfremt arbejdsgiveren yder et bidrag, som i væsentlig grad dækker udgifterne. Giver arbejdsgiveren f.eks. sammenlagt et årligt tilskud, som maksimalt udgør 1.500 kr. pr. medarbejder og betaler medarbejderen selv et tilsvarende beløb skal medarbejderen ikke beskattes af aktiviteten.

Det er afgørende, at aktiviteten tilbydes alle i foreningen.

Det er imidlertid vigtigt at huske, at såfremt medarbejderen vinder en præmie, pris mv. i foreningen, er medarbejderen skattepligtig heraf. Medarbejderen skal selv selvangive beløbet til SKAT.

Momsmæssig behandling

Tilskuddet fra virksomheden er ikke pålagt moms.

Personalelån

Et rentefrit eller lavt forrentet lån ydet af arbejdsgiveren til den ansatte er som udgangspunkt skattepligtig B-indkomst for medarbejderen, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides. Medarbejderen beskattes af forskellen mellem den betalte rente og arbejdsgiverens omkostninger (kostprisen for de penge der udlånes) i forbindelse med lånet, eller den rente der kan opnås på almindelige markedsvilkår. Et tilsvarende beløb kan fratrækkes i kapitalindkomsten.

Lånet skal være ydet gennem arbejdsgiveren, hvorved forstås at arbejdsgiveren også hæfter for lånet. Det er ikke tilstrækkeligt at arbejdsgiveren blot formidler lånet eller yder tilskud hertil.

Eftergiver arbejdsgiveren et personalelån beskattes værdien hos medarbejderen som almindelig lønindkomst (A-indkomst).

Ansatte i finanssektoren beskattes i det omfang, de betaler en rente, som er lavere end arbejdsgiverens kostpris. Rentefordelen beskattes hos ansatte i finanssektoren som B-indkomst.

Fortsættes >>

Momsmæssig behandling

Personalelån er momsfrataget. Lånet kan være lønsumsafgiftspligtigt for visse virksomheder.

Rabatter – køb hos arbejdsgiveren

En medarbejder, der får rabat på de varer og tjenesteydelser, som arbejdsgiveren handler med, skal ikke beskattes, medmindre modtageren opnår en rabat, der overstiger arbejdsgiverens avance på varen. Prisen vil i den forbindelse være lavere end arbejdsgiverens kostpris.

Forskellen mellem medarbejderens købspris og arbejdsgiverens kostpris beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Momsmæssig behandling

Som udgangspunkt skal der betales moms af salgsprisen af medarbejderkøbene. Sælges varerne til under kostpris, vil der skulle betales moms efter handelsværdien for varerne.

Rejser

Forretningsrejser, som har en konkret og direkte sammenhæng med virksomhedens indkomstskabende aktivitet, beskattes ikke hos medarbejderen, såfremt rejsen ikke har et egentligt turistmæssigt islæt.

Afholder medarbejderen ferie i forbindelse med en forretningsrejse, vil værdien af ferien være omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr., da rejsen som udgangspunkt er erhvervmæssig.

Deltager en ægtefælle i en forretningsrejse beskattes medarbejderen. Værdien ansættes til markedsværdien af rejsen, og beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Studierejser/kurser beskattes ikke hos medarbejderen, hvis der ikke er et egentligt turistmæssigt islæt og det er i arbejdsgiverens interesse. Er der et væsentligt turistmæssigt islæt, beskattes rejsen som B-indkomst hos medarbejderen, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Frrejser, som ikke har konkret og direkte sammenhæng med virksomhedens indkomstskabende aktivitet skal beskattes hos medarbejderen. Markedsværdien af rejsen beskattes som B-indkomst hos medarbejderen, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides.

Momsmæssig behandling

Personbefordring i Danmark er momsfrataget, hvorved flybilletter, bustransport mv. ikke er momsbelagt.

Udgifter til restaurations- og hotelophold i udlandet er pålagt udenlandsk moms. Denne moms kan ikke fradrages på virksomhedens danske momsangivelse. Dog har virksomheden i stedet mulighed for at anmode det pågældende lands myndigheder om refusion af den betalte moms.

Frdragsretten for udgifterne varierer fra land til land og kan derfor variere fra 0 % - 100 % fradrag.

Der henvises i den forbindelse til skatteafdelingens folder omkring "Tilbagesøgning af moms i udlandet".

Reklameartikler

Reklameartikler som f.eks. paraplyer, kuglepenn, strømper mv. er ikke skattepligtige for medarbejderen.

Momsmæssig behandling

Reklameartikler til en værdi på mindre end 100 kr. har virksomheden momsfradragsret for.

Skærmbiller

Betaler arbejdsgiveren for medarbejderens skærmbiller skal medarbejderen ikke beskattes, såfremt det kan dokumenteres, at medarbejderen har behov for skærmbiller.

Momsmæssig behandling

Moms på indkøb af skærmbiller til brug for personalet kan efter gammel praksis fradrages fuldt ud.

Sponsorbilletter

Fribilletter til et sportsligt eller kulturelt arrangement er skattefritaget, såfremt arbejdsgiveren samtidig er sponsor for arrangementet. Det er en betingelse, at fribilletten modtages som led i et ansættelsesforhold, og at fribilletterne ikke udgør hovedydelsen i sponsorkontrakten mellem arbejdsgiveren og den sportslige eller kulturelle institution eller virksomhed.

Momsmæssig behandling

Sponsorbilletter er momsfrittede.

Sundhedsudgifter – arbejdsrelaterede

Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter vedr. forebyggelse eller helbredelse af arbejdsrelaterede skader eller sygdomme er skattefrie for medarbejderen. Det gælder f.eks. massage til forebyggelse, lindring eller behandling af arbejdsskader.

Sådanne behandlinger af arbejdsskader er skattefrie, selvom det er en individuel sundhedsordning og der ikke foreligger lægeerklæring.

Skattefriheden er alene betinget af, at det kan sandsynliggøres overfor SKAT, at der er et konkret behov for forebyggelse/behandling af arbejdsskader.

Sundhedsudgifter – led i generel personalepolitik

Arbejdsgiverbetalte sundhedsudgifter til en ikke arbejdsrelateret skade er kun skattefri, hvis der er tale om en generel sundhedsordning for alle medarbejdere på arbejdspladsen.

Skattefriheden kræver således, at udgiften afholdes som led i arbejdsgiverens generelle personalepolitik for alle virksomhedens medarbejdere. Virksomheden kan alene opstille kriterier om anciennitet og antal arbejdstimer.

Det er en betingelse for skattefriheden, at der foreligger en egentlig lægehenvielse/ lægeerklæring til behandlingen.

Lægehenvielse til behandlinger ved sygdom eller ulykke, herunder behandling for psykiske lidelser hos en psykolog, er omfattet.

Generelle forebyggende helbredsundersøgelser er ikke omfattet af skattefriheden og beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke er overskredet.

Momsmæssig behandling

En række sundhedsudøvende aktiviteter er fritaget for moms. Det drejer sig bl.a. om hospitalsbehandling – offentlig som privat, lægebehandling, kiropraktik, fysioterapi og tandlægevirksomhed. Momsfritagelsen omfatter også zoneterapeuter, der har en vis grunduddannelse inden for faget, alkohol- og narkoafvæning samt behandling for ludomani.

De aktiviteter, der ikke er momsfrittede, har virksomheden som udgangspunkt fradrag for.

TV-licens

Betaler arbejdsgiveren for medarbejderens tv-licens eller udgifter til betalingskanaler beskattes medarbejderen.

Værdien ansættes til arbejdsgiverens udgift og beskattes som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke er overskredet.

Momsmæssig behandling

Virksomheden har ikke fradrag for momsen.

Fri transport mellem hjem og arbejde

Betaler arbejdsgiveren medarbejderens transportudgifter mellem hjem og arbejde skal medarbejderen ikke beskattes, medmindre denne har foretaget befordringsfradrag.

Har medarbejderen foretaget befordringsfradrag beskattes værdien som B-indkomst, medmindre bagatelgrænsen på 1.000 kr. ikke overskrides. Værdien af den fri befordring sættes til et beløb, der svarer til befordringsfradraget.

Momsmæssig behandling

Virksomheden har som udgangspunkt ikke fradrag for momsen, da udgiften vedrører privat kørsel mellem hjem og arbejde.

Uddannelsesudgifter

Medarbejderen beskattes ikke, hvis uddannelsen betales af arbejdsgiveren. Uddannelsen må ikke udelukkende være af privat karakter. Det erhvervsmæssige indhold skal imidlertid ikke nødvendigvis relatere sig til det nuværende arbejde.

Skattefriheden omfatter uddannelsesudgifter, skole- eller deltagerbetaling, bog- og materialeudgifter og de nedenfor angivne godtgørelser (skatterådets satser):

- Befordringsgodtgørelse 2,00 kr. (2011) for samtlige kørte kilometer. Er kørslen erhvervsmæssig, fordi der er tale om efteruddannelse til gavn for arbejdsgiveren, gælder de sædvanlige regler og satser for erhvervsmæssig kørsel
- Logi: 195 kr. (2011) pr. døgn
- Kost og småforbrændheder: 455 kr. (2011) pr. døgn de første 12 måneder.

Medarbejderen skal beskattes af arbejdsgiverbetalte uddannelsesudgifter af privat karakter. I skattemæssig hensende er seniorkurser altid af privat karakter. Markedsværdien beskattes som A-indkomst.

Uddannelsesydelser i forbindelse med fratrædelse skal ikke beskattes.

Momsmæssig behandling

Virksomheden kan fradrage moms på udgifter til medarbejderens deltagelse på kurser og uddannelser, såfremt uddannelsen er i virksomhedens interesse og er pålagt moms.

Der er tillige momsfradrag for medarbejderens deltagelse i seniorkurser (den 3. alder), der afholdes for medarbejdere, der snart skal på pension. Deltager medarbejderens ægtefælle og så på kurset, er der dog ikke momsfradrag for udgiften til ægtefællens deltagelse.

Vaccination

Arbejdsgiverbetalt vaccination er omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr., såfremt medarbejderen vanskeligt kan undværes i perioder med spidsbelastning.

Overskrides bagatelgrænsen på 5.500 kr. beskattes den faktiske udgift som B-indkomst.

Momsmæssig behandling

Såfremt udgiften er pålagt moms, har virksomheden fradragsret i samme omfang, som virksomheden ellers har fradragsret.

Vareprøver

Vareafprøvning af virksomhedens nye produkter er omfattet af bagatelgrænsen på 5.500 kr..

Kostprisen på de udleverede vareprøver beskattes som B-indkomst.

Momsmæssig behandling

Virksomheden kan fradrage momsen på afholdte udgifter til produktion af egne vareprøver, der tildeles medarbejderne gratis. Dog skal Virksomheden beregne udtagningsmoms af de udleverede vareprøver til medarbejderne og virksomhedens ejer, idet der foreligger udtagning af varer til privat brug.

A-Z skema gennemgang (Fortsættes de næste sider)

Skematisk oversigt, der angiver om de pågældende goder er skattepligtige, hvordan de værdiansættes, om godet er A-indkomst eller B-indkomst, om godet er omfattet af bagatelgrænsen på 1.000 kr. eller 5.500 kr. og om arbejdsgiveren har indberetningspligt.

Personalegodet	"A-indkomst + AM-bidrag"	B-indkomst + Bagatelgrænse 1.000 kr.	Bagatelgrænse 5.500 kr.	Skattefri	Værdiansættelse	Indberetningspligt	Alene indberetningspligt, når godets værdi overstiger 1.000 kr.	Ingen indberetningspligt	Momsfradrag
ALARM - i hjemmet		●			Den faktiske udgift		●		Ja - delvis, hvis beskyttelse af virksomheden værdier
ALARM - i hjemmet - arbejdsgiver refunderer udgift	●				Den faktiske udgift	●			Ja - delvis, hvis beskyttelse af virksomheden værdier
AVIS - leveret på arbejdspladsen				●	Ingen			●	Momsfri
AVIS - leveret i hjemme - erhvervs-mæssigt begrundet			●		Den faktiske udgift			●	Momsfri
AVIS - leveret i hjemme - ikke erhvervs-mæssigt begrundet		●			Den faktiske udgift		●		Momsfri
BEKLÆDNING - uniform, som er passende til arbejdet				●	Ingen			●	Ja
BEKLÆDNING - almindeligt tøj		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
BEKLÆDNING - med logo og nødvendigt for arbejdet			●		Arbejdsgiverens udgift			●	Ja, hvis nødvendig for arbejdets udførelse
BEKLÆDNING - med logo, men ikke nødvendigt for arbejdet		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
BONUSPOINT - fra arbejdsgiverbetalt rejser		●			Markedsværdien		●		Momsfri
BØDER	●				Arbejdsgiverens udgift	●			Momsfri
FIRMABIL	●				Se A-Z gennemgangen	●			-
FLYTTEUDGIFTER - arbejdsrelateret og uden arbejdsgiverskifte				●	Ingen			●	Ja
FLYTTEUDGIFTER - privatflytning - ved arbejdsgiverskifte		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
FORSIKRING - gruppelevsfor sikring, som indgår i fradragsberettiget pensionsordning		●			Præmien			●	Momsfri
FORSIKRING - gruppelevsfor sikring, som ikke indgår i fradragsberettiget pensionsordning	●				Præmien	●			Momsfri
FORSIKRING - syge og ulykkesfor sikring - alene dækning i arbejdstiden				●	Ingen			●	Momsfri
FORSIKRING - syge og ulykkesfor sikring - dækning i firtid og arbejdstid		●			50 pct. af præmien over 500.000 kr.		●		Momsfri

Personalegodet	"A-indkomst + AM-bidrag"	B-indkomst + Bagatelgrænse 1.000 kr.	Bagatelgrænse 5.500 kr.	Skattefri	Værdiansættelse	Indberetningspligt	Alene indberetningspligt, når godets værdi overstiger 1.000 kr.	Ingen indberetningspligt	Momsfradrag
FORSIKRING - heltdsulykkeforsikring, som ejes af lønmodtageren		●			50 pct. af præmien over 500.000 kr.		●		Momsfri
FRUGT, SODAVAND OG KAFFE - led i almindelig personalepleje				●	Ingen			●	Nej, medmindre det serveres til forretningsforbindelser eller ansatte ved møder
GAVER - Julegaver/nyttårsgave - Værdi overstiger ikke 700 kr.				●	Ingen			●	Nej
GAVER - lejlighedsgaver, som ikke overstiger et naturligt niveau				●	Ingen			●	Nej
GAVER - naturaliegaver i øvrigt		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
GAVER - pengegaver og gavekort i øvrigt	●				Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
JUBILÆRUMSGRATIALER - værdi under 8.000 kr.				●	Ingen	●			Nej
JUBILÆRUMSGRATIALER - værdi over 8.000 kr. - kontanter	●				Beløb med fradrag af 8.000 kr.	●			Momsfri
JUBILÆRUMSGRATIALER - værdi over 8.000 kr. - Naturaliegave		●			Beløb med fradrag af 8.000 kr.		●		Nej
KANTINEORDNING - betaling svarende til SKATs minimumsatser				●	Ingen			●	Ja
KANTINEORDNING - ingen betaling eller betaling under SKATs minimumsatser		●			Forskellen mellem arbejdsgiverens udgift og egenbetaling		●		Nej
KONTINGENTER - erhvervmæssige formål				●	Ingen			●	Se A-Z gennemgangen
KONTINGENTER - privateformål	●				Arbejdsgiverens udgift	●			Momsfri
KREDITKORT - alene til rådighed for erhvervmæssig udgifter				●	Ingen			●	Momsfri
KREDITKORT - erhvervs- og privatkort			●		Arbejdsgiverens udgift			●	Momsfri
KØREKORT - lovpligtigt iht. uddannelse				●	Ingen			●	Se A-Z gennemgangen
KØREKORT - Delvist betalt af arbejdsgiveren og anvendes ved arbejdsudførelsen			●		Arbejdsgiverens udgift	●		●	Se A-Z gennemgangen
KØREKORT - i øvrigt		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Se A-Z gennemgangen
MAD OG DRIKKE VED OVERARBEJDE			●		Ingen	●			Nej
MOTIONSFACILITETER - betaling af gebyr i fitnesscenter		●			Markedsværdien		●		Nej
MOTIONSFACILITETER - på arbejdspladsen og uden væsentlig værdi				●	Ingen	●			Ja
MULTIMEDIER - til rådighed	●				3.000 kr.	●			Ja, ved blandet anvendelse

Personalegodet	"A-indkomst + AM-bidrag"	B-indkomst + Bagatelgrænse 1.000 kr.	Bagatelgrænse 5.500 kr.	Skattefri	Værdiansættelse	Indberetningspligt	Alene indberetningspligt, når godets værdi overstiger 1.000 kr.	Ingen indberetningspligt	Momsfradrag
PARKERINGSPLADS - ved arbejdspladsen eller til arbejdsbrug				●	Ingen	●			Ja, varevogn Nej, personbil
PARKERINGSPLADS - til privat brug		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
PERSONALEFORENING - arbejdsgiver uden bestemmende indfyldelse og tilskud uden væsentlig økonomisk værdi, til aktiviteter på arbejdspladsen som led i generel personaleleje				●	Ingen	●			-
PERSONALEFORENING - i øvrigt		●			Markedsværdien minus kontigentbetaling		●		-
PERSONALELÅN - rentefrit eller lavt forrentet		●			Forskellen mellem markedsværdien og arbejdsgiverens omkostninger		●		Momsfri
RABATTER - rabatten overstiger ikke arbejdsgiverens fortjeneste				●	Ingen			●	Ja
RABATTER - rabatten overstiger arbejdsgiverens fortjeneste		●			Forskellen mellem arbejdsgiverens købspris og kostpris		●		Ja
REJSER - Forretningsrejser				●	Ingen			●	Momsfri, personbefordring Ja, hotel og restaurationsydelse
REJSER - Ferie i forbindelse med forretningsrejse			●		Meromkostningen for ferieopholdet			●	Nej
REJSER - turistmæssigt islæt		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
REKLAMEARTIKLER				●	Ingen			●	Ja, hvis værdi er under 100 kr.
SKÆRMBRILLER				●	Ingen			●	Ja
SPONSORBILLETTER - tillægsydelse til sponsorat				●	Ingen			●	Nej
SUNDHEDSORDNING - arbejdsrelateret				●	Ingen			●	
SUNDHEDSORDNING - led i generel personalepolitik samt krav om lægeerklæring				●	Ingen			●	Se A-Z gennemgangen
TV LICENS		●			Arbejdsgiverens udgift		●		Nej
FRI TRANSPORT - mellem hjem og arbejdet, hvor medarbejderen ikke har taget befordringsfradrag				●	Ingen			●	Nej
UDDANNELSESUDGIFTER - med erhvervs-mæssigt indhold				●	Ingen			●	Ja, hvis pålagt moms
UDDANNELSESUDGIFTER - alene privat karakter	●				Markedsværdien	●			Nej
VACCINATION - medarbejder kan vanskeligt undværes i spidsperiode				●	Ingen			●	Momsfri
VAREPRØVE			●		Kostprisen	●			Se A-Z gennemgangen



Nielsen & Christensen

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab



www.n-c.dk

Skatteafdelingen

Hasseris Bymidte 6
Postboks 9 • DK 9100 Aalborg
Tlf. 98 18 33 33
e-mail: aalborg@n-c.dk

Aalborg

Hasseris Bymidte 6
Postboks 9 • DK-9100 Aalborg
Tlf. 98 18 33 33
e-mail: aalborg@n-c.dk

København

Kvæsthusgade 3
DK-1251 København K
Tlf. 39 16 36 36
e-mail: copenhagen@n-c.dk

Aars

Dyrskuevej 9
DK-9600 Aars
Tlf. 98 62 38 66
e-mail: aars@n-c.dk