

# BILER

*– skat og moms*

 **Kreston** Danmark

Det konstruktive alternativ:

**KRESTON DANMARK**

Et landsdækkende samarbejde  
mellem uafhængige  
statsautoriserede revisorer.

Vi kombinerer den mindre  
virksomheds fordele med  
den stores ressourcer.

[www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)

## FORORD

Biler er altid et aktuelt samtaleemne, men for tiden er der ekstra stor fokus på firmabiler på gule plader. Det skyldes ikke mindst det nye klistermærke, som skal påklistres ved privat brug af firmabiler på gule plader, samt SKAT's interesse i, om disse regler nu også bliver overholdt. Reglerne er i det hele taget meget komplicerede, og risikoen for at komme i klemme er høj.

Firmabiler på gule plader, hvor arbejdsgiveren ikke har betalt moms af anskaffelsesprisen og heller ikke privatbenyttelsesafgift, må ikke anvendes til privat kørsel. Men hvornår er der tale om privat kørsel? Momsreglerne sætter grænserne for brug af firmabiler.

Selv om en kørsel i nogle specielle tilfælde er lovlig efter skattereglerne, og der derfor ikke skal ske beskatning af fri bil som følge heraf, kan der alligevel være tale om privat kørsel efter momsreglerne med den konsekvens, at der skal ske efterbetaling af moms og betaling af privatbenyttelsesafgift.

Reglerne er svære at administrere for virksomhederne, og praksis er ikke helt entydig. Under alle omstændigheder er det et område, hvor man løbende bør følge udviklingen.

Redaktionen er afsluttet den 23. november 2007.

# INDHOLD

|   |           |  |
|---|-----------|--|
| <b>Indledning .....</b>                                 | <b>3</b>  | Rådighed over flere biler (31)                     |
| <b>Varevogne på gule plader.....</b>                    | <b>4</b>  | Leasede firmabiler (32)                            |
| Moms- og afgiftsreglerne (4)                            |           | Moms (32)  |
| Beskatning af fri bil (13)                              |           | <b>Skattepligtig værdi af fri bil ....</b>         |
| Bøder (16)  |           | <b>34</b>  |
| <b>Specialindrettede køretøjer .....</b>                | <b>18</b> | Biler, der er højst 3 år gamle (34)                |
| Hvilke biler er specialindrettede køretøjer? (18)       |           | Biler, der er mere end 3 år gamle (35)             |
| Beskatning ved privat kørsel (19)                       |           | Frikørte hyrevogne (35)                            |
| Moms og privatbenyttelsesafgift (20)                    |           | Leasede firmabiler (36)                            |
| <b>Erhvervsmæssig kørsel efter skattereglerne .....</b> | <b>22</b> | Udenlandske biler (36)                             |
| Hvornår er kørsel erhvervsmæssig? (22)                  |           | Hvilke udgifter er omfattet af fri bil? (36)       |
| Kørselsgodtgørelse (23)                                 |           | <b>Valget mellem firmabil og egen bil .....</b>    |
| <b>Kørsel mellem hjem og arbejde i firmabil .....</b>   | <b>25</b> | <b>39</b>  |
| Lovlig kørsel efter momsreglerne (25)                   |           | Privat kørsel (39)                                 |
| 60-dages reglen (26)                                    |           | Erhvervsmæssig kørsel (40)                         |
| Kundeopsøgende aktiviteter (27)                         |           | Bilens pris og løbende driftsudgifter (40)         |
| Chauffører (27)   |           | Eksempel (42)                                      |
| Tilkaldevagt (27)                                       |           | <b>Deleleasing for biler på hvide plader .....</b> |
| Specialindrettede køretøjer (28)                        |           | <b>44</b>  |
| <b>Personbiler på hvide plader .....</b>                | <b>30</b> | Krav til leasingaftale (44)                        |
| Rådighed (30)   |           | Moms (45)  |
| Kørsel mellem hjem og arbejde (31)                      |           | <b>Selvstændigt erhvervsdrivende .....</b>         |
| Flere medarbejdere benytter samme bil (31)              |           | <b>47</b>  |
|   |           | Virksomhedsordningen anvendes ikke (47)            |
|   |           | Virksomhedsordningen anvendes (47)                 |



# INDLEDNING

Håndværkere er et klassisk eksempel på personer, der har rådighed over firmabiler på gule plader, herunder specialindrettede køretøjer, som udelukkende må anvendes til erhvervs-mæssig kørsel. Hvis en håndværker vælger i stedet at køre erhvervs-mæssigt i sin egen bil, kan arbejdsgiveren udbetale skattefri kørselsgodtgørelse til håndværkeren. Skatte-, moms- og afgiftsreglerne for varevogne på gule plader og specialindrettede køretøjer samt reglerne for udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse er beskrevet i de første tre kapitler.

Skattemæssigt set er kørsel mellem hjem og arbejde privat kørsel. Hvis denne kørsel foretages i en firmabil, udløser det normalt beskatning af fri bil. Disse regler samt særlige undtagelser fra hovedreglen er beskrevet i kapitlet ”Kørsel mellem hjem og arbejde i firmabil”.

Hvis firmabilen er et decideret personalegode, skal medarbejderen

beskattes af fri bil. Disse regler er beskrevet i kapitlerne ”Personbiler på hvide plader” og ”Skattepligtig værdi af fri bil”. Mange virksomheder har indført fleksibel løn, hvor medarbejderne kan vælge firmabil mod en bruttolønnedgang, der svarer til arbejdsgiverens budgetterede omkostninger til firmabilen. Men hvad er mest fordelagtigt for den enkelte medarbejder? Det skal der regnes på, og beregningsmodellen er vist i kapitlet ”Valget mellem firmabil og egen bil”.

Deleleasing er en mulighed, når arbejdsgiveren stiller en leaset firmabil til rådighed for en medarbejder, der også ønsker at anvende bilen til privat kørsel, men vil undgå at blive beskattet af fri bil. Kapitlet ”Deleleasing for biler på hvide plader” beskriver disse regler.

Det sidste kapitel omhandler selvstændigt erhvervsdrivende og biler, da der også på dette område er en række særregler, der skal iagttages.

# VAREVOGNE PÅ GULE PLADER

SKAT har iværksat en kontrolkampagne for at komme ulovlig kørsel i varevogne på gule plader til livs. Virksomheder skal ikke betale privatbenyttelsesafgift eller moms af en varevogns anskaffelsespris, hvis varevognen udelukkende skal anvendes erhvervsmæssigt. Kampagnen skal sikre, at der ikke sker privat kørsel i varevogne, hvor virksomheden har signaleret udelukkende erhvervsmæssig anvendelse ved at undlade at betale moms og privatbenyttelsesafgift.

SKAT har samtidig fået bedre kontrolmuligheder i form af et klistermærke, som ejeren af en varevogn på gule plader modtager ved betaling af privatbenyttelsesafgift, og som skal påføres varevognens bagrude som dokumentation for, at varevognen kan anvendes til privat kørsel.

Derudover kan privat kørsel i en varevogn på gule plader medføre beskattning af fri bil for den medarbejder, der anvender varevognen. Sondringen mellem erhvervsmæssig og privat kørsel ikke er helt identisk på moms- og skatteområdet, men medarbejderen skal ikke beskattes af fri bil, hvis kørslen er lovlig efter momsreglerne, hvilket vil sige erhvervs-

mæssig kørsel, der vedrører virksomhedens momspligtige og momsfrie aktiviteter.

## Moms- og afgiftsreglerne

### Erhvervsmæssig kørsel

Der er kun fuldt momsfradrag for anskaffelsesprisen eller lejen af en varevogn på gule plader, hvis varevognen udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Hvis varevognen kører blot ganske få hundrede meter i et privat ærinde, er betingelsen om udelukkende erhvervsmæssig kørsel ikke længere opfyldt, og virksomheden er derfor ikke berettiget til at få fuldt fradrag for momsen på anskaffelsesprisen eller lejen.

En håndværkervirksomhed, der benytter en varevogn til erhvervsmæssig kørsel til virksomhedens kunder og tilbage til virksomheden igen, opfylder betingelsen om udelukkende erhvervsmæssig kørsel. Det samme gælder en person med kundeopsøgende aktiviteter, der medbringer kollektionsprøver og lignende. Hvis en varevogn benyttes til at købe ind til virksomhedens momspligtige formål, er der også tale om erhvervsmæssig kørsel,

men hvis en medarbejder benytter varevognen til private indkøb, anvendes varevognen ikke længere udelukkende erhvervmæssigt. Dette gælder også, selv om de private indkøb finder sted samtidig med de erhvervmæssige indkøb.

I henhold til momsreglerne er indkøbsture samt kørsel af børn til skole og til fritidsaktiviteter mv. privat kørsel, uanset at der ikke sker afvigelse fra den erhvervmæssige kørselsrute.

Børn og andre personer, som ikke er ansat i virksomheden, må ikke befinde sig i varevognen – heller ikke selv om kørslen i øvrigt er 100 % erhvervmæssig.

### **Skal bilen altid stå på virksomhedens adresse efter lukketid?**

Fuldt momsfradrag forudsætter som udgangspunkt, at varevognen er parkeret på virksomhedens adresse uden for normal arbejdstid. Kørsel mellem hjem og arbejdsplads er nemlig privat kørsel, men er dog momsmæssigt tilladt, hvis kørslen sker:

- til skiftende arbejdspladser eller
- i forbindelse med en vagtordning.

### ***Skiftende arbejdspladser***

Kørsel mellem medarbejderens hjem og skiftende arbejdspladser er erhvervmæssig kørsel, hvis følgende tre betingelser alle er opfyldt:

1. Arbejdet eller fagets karakter nødvendiggør kørslen mellem hjemmet og de skiftende arbejdspladser, og varevognen bruges kun til at køre for den momsregistrerede virksomhed til forskellige arbejdspladser uden for virksomhedens faste forretningssted.
2. Varevognen er forsynet med relevant værktøj, eller der er etableret et lager på medarbejderens bopæl.
3. Virksomheden har ret til fuld skattemæssig afskrivning på varevognen.

I modsætning til skattereglerne indeholder momsreglerne ikke en 60-dages regel. Uanset hvor længe en medarbejder kører til skiftende arbejdspladser, anses kørslen for at være momspligtig brug af varevognen.

Der er dog ikke tale om kørsel mellem skiftende arbejdspladser, hvis virksomheden har to eller flere faste forretningsadresser, og en medarbejder arbejder skiftevis på de faste forretningsadresser. Her er der i stedet tale om privat kørsel mellem hjem og en fast arbejdsplads.

Ved kørsel til skiftende arbejdspladser må kørsel fra hjemmet til virksomhedens faste forretningsadresse kun forekomme lejlighedsvis i forbindelse med eksempelvis afhentning af varer eller værktøj, ved deltagelse i interne kursusforløb eller andre nødvendige

ærinder. Som en tommelfingerregel bør kørsel til virksomhedens faste forretningsadresse højst ske én gang ugentligt, hvis varevognens momspligtige status skal bibeholdes.

Omfanget af lovlig kørsel til virksomhedens faste forretningsadresse i løbet af dagen er ikke endeligt afklaret og administreres også lidt forskelligt rundt om i landet. Forhåbentlig kommer SKAT snart med en officiel stillingtagen til spørgsmålet.

### ***Vagtordning***

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads som følge af, at en medarbejder indgår i en periodisk vagtordning til uvisse adresser, er erhvervsmæssig kørsel, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Kørslen er udtryk for et klart forretningsmæssigt behov.
- Varevognen er forsynet med relevant værktøj og udstyr.
- Den vagthavende medarbejder har et klart forbud mod at bruge varevognen til privat kørsel.
- Der er udarbejdet en vagtplan, og der er rapporteringspligt om ud-kald.
- Antallet af vagtvogne står i rimeligt forhold til vagtordningens omfang.
- Den vagthavende medarbejder er i tjeneste i hele vagtperioden.
- Vagtordningen er tidsbegrænset for den enkelte medarbejder.

Når en medarbejder har en varevogn på gule plader til rådighed i forbindelse med en tilkaldevagt, skal vagten som hovedregel passes fra medarbejderens bopæl.

En medarbejder på vagt kan opholde sig på en anden midlertidig adresse, eksempelvis i et sommerhus, uden at virksomhedens momsfradrag for varevognen bortfalder. Medarbejderen må dog ikke bruge varevognen til at køre fra den faste bopæl og direkte til sommerhuset eller omvendt, fordi denne kørsel anses for at være privat kørsel. Derimod må medarbejderen gerne køre direkte fra arbejdspladsen til sommerhuset. Kørselsruten skal være den direkte vej fra arbejdspladsen eller fra en kunde til sommerhuset eller omvendt.

Selv om varevognen står parkeret ved medarbejderens bopæl under vagten, må den ikke anvendes til familiebesøg, daglige indkøb, deltagelse i idrætstræning, afhentning af børn i daginstitution, sygebesøg og lignende. Varevognen kan dog medbringes til begivenheder, som er planlagt længere tid i forvejen – eksempelvis familiefest, konfirmation og barne-dåb – og tilkaldevagten passes fra det sted, hvor begivenheden finder sted, uden at det har moms- og afgiftsmæssige konsekvenser. Familien må under ingen omstændigheder køre med i varevognen.



## Varevogne med en tilladt totalvægt på op til 3 tons

Reglerne om momsfradrag ved køb, lease og drift af varevogne med en tilladt totalvægt på op til 3 tons afhænger af varevognens anvendelse.

### Køb af varevogn

Hvis en virksomhed, der kun har momspligtig omsætning, køber en varevogn på gule plader, som udelukkende skal anvendes til erhvervsmæs-

sige aktiviteter, er der fuldt momsfradrag for varevognens anskaffelsespris.

Hvis virksomheden også vil anvende varevognen til private formål, er der ikke momsfradrag for varevognens anskaffelsespris.

En virksomhed med både momspligtig og momsfri omsætning, som bruger en varevogn til begge formål, har heller ikke momsfradrag for varevognens anskaffelsespris, selv om varevognen ikke anvendes privat.

### Lease af varevogn

Hvis en virksomhed leaser en varevogn på gule plader, som udelukkende skal anvendes erhvervsmæssigt, er der fuldt momsfradrag for varevognens leasingomkostninger.

Hvis virksomheden også vil anvende den leasede varevogn til private formål, er der kun momsfradrag for 1/3 af leasingomkostningerne.

En virksomhed med både momspligtig og momsfri omsætning, som bruger en leaset varevogn til begge

formål, har kun momsfradrag for 1/3 af leasingomkostningerne.

### Driftsomkostninger

Hvad enten en varevogn på gule plader anvendes udelukkende erhvervsmæssigt eller blandet erhvervsmæssigt og privat samt til momspligtige og momsfrie aktiviteter, er der fuldt momsfradrag for varevognens driftsomkostninger. Dette gælder, uanset om der er tale om en ejet eller leaset varevogn.

### *Skema 1: Fradragsret for en varevogn med en tilladt totalvægt på op til 3 tons*

| Varevognens anvendelse                      | Køb           | Lease         | Drift         | Moms ved salg               | Privatbenyttelsesafgift |
|---|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|-------------------------|
| Udelukkende erhvervsmæssig anvendelse       | Fuldt fradrag | Fuldt fradrag | Fuldt fradrag | Moms af den fulde salgspris | Nej                     |
| Blandet erhvervsmæssig og privat anvendelse | Intet fradrag | 1/3 fradrag   | Fuldt fradrag | Ingen moms                  | Ja                      |
| Både momspligtig og momsfri anvendelse      | Intet fradrag | 1/3 fradrag   | Fuldt fradrag | Ingen moms                  | Nej                     |

### Salg af varevogn

Ved et senere salg af en varevogn, hvor virksomheden har taget fuldt momsfradrag for varevognens anskaffelsespris ved købet, skal der beregnes moms af salgsprisen.

Derimod skal der ikke beregnes moms ved et senere salg af en varevogn, hvis virksomheden ikke har ta-

get momsfradrag for varevognens anskaffelsespris ved købet.

### Varevogne med en tilladt totalvægt på over 3 tons

Reglerne om momsfradrag ved køb, lease og drift af varevogne med en tilladt totalvægt på over 3 tons afhænger af varevognens anvendelse.

### **Køb af varevogn**

Hvis en virksomhed, der kun har momspligtig omsætning, køber en varevogn på gule plader, som udelukkende skal anvendes erhvervsmæssigt, har virksomheden fuldt momsfradrag for varevognens anskaffelsespris.

Hvis virksomheden derimod også vil anvende varevognen til private formål, kan virksomheden få et skønmæssigt fradrag for momsen på anskaffelsesprisen. Skønner virksomheden eksempelvis, at varevognen skal anvendes 90 % erhvervsmæssigt og 10 % privat, er der fradrag for 90 % af momsen på anskaffelsesprisen.

En virksomhed, som har både momspligtig og momsfri omsætning, og som anvender en varevogn til begge formål, har momsfradrag for varevognens anskaffelsespris med den sats, som virksomheden anvender på tilsvarende fællesomkostninger.

### **Lease af varevogn**

Hvis en virksomhed leaser en varevogn på gule plader, som udelukkende skal anvendes erhvervsmæssigt, har virksomheden fuldt momsfradrag for varevognens leasingomkostninger.

En virksomhed, der anvender en leaset varevogn til både erhvervsmæssige og private aktiviteter, har et skønmæssigt fradrag for momsen svarende til den erhvervsmæssige anvendelse.

En virksomhed, som anvender en leaset varevogn til både momspligtige og momsfrie aktiviteter, har momsfradrag for varevognens leasingomkostninger med den sats, som virksomheden anvender på tilsvarende fællesomkostninger.

### **Driftsomkostninger**

Hvis en virksomhed udelukkende benytter en varevogn på gule plader til momspligtige aktiviteter, er der fuldt momsfradrag for varevognens løbende driftsomkostninger.

En virksomhed, der benytter en varevogn til både erhvervsmæssige og private aktiviteter, har momsfradrag for de driftsomkostninger, der skønnes at vedrøre virksomhedens erhvervsmæssige aktiviteter.

Hvis virksomheden anvender varevognen til både momspligtige og momsfrie aktiviteter, er der momsfradrag for varevognens driftsomkostninger med den sats, som virksomheden anvender på tilsvarende fællesomkostninger.

Reglerne er ens, uanset om virksomheden ejer eller leaser varevognen.

### **Salg af varevogn**

Ved et senere salg af en varevogn, hvor virksomheden har taget fuldt eller delvist fradrag for momsen på anskaffelsesprisen, skal der også beregnes moms af salgsprisen.

### Skema 2: Fradragsret for en varevogn med en tilladt totalvægt på over 3 tons

| Varevognens anvendelse                     | Køb   | Lease   | Drift   | Moms ved salg               | Privatbenyttelsesafgift |
|--|---|---|---|-----------------------------|-------------------------|
| Udelukkende erhvervmæssig anvendelse       | Fuldt fradrag   | Fuldt fradrag   | Fuldt fradrag   | Moms af den fulde salgspris | Nej                     |
| Blandet erhvervmæssig og privat anvendelse | Delvist fradrag (skøn)                                    | Delvist fradrag (skøn)                                    | Delvist fradrag (skøn)                                    | Moms af den fulde salgspris | Ja                      |
| Både momspligtig og momsfri anvendelse     | Delvist fradrag med den sats, som anvendes i virksomheden | Delvist fradrag med den sats, som anvendes i virksomheden | Delvist fradrag med den sats, som anvendes i virksomheden | Moms af den fulde salgspris | Nej                     |

#### Privatbenyttelsesafgift

Der skal betales en afgift for privat anvendelse af en varevogn på gule plader.

Privatbenyttelsesafgiften nedsættes til 50 %, hvis varevognen anvendes både til momspligtige og til private formål.

### Skema 3: Privatbenyttelsesafgift

| Varevognens totalvægt         | Registreret første gang mellem den 2. juni 1998 og den 24. april 2007 | Registreret første gang den 25. april 2007 eller senere |
|-------------------------------|---|---|
| Til og med 2 tons             | 450 kr. (900 kr.)   | 2.520 kr. (5.040 kr.)                                   |
| Over 2 tons til og med 3 tons | 2.520 kr. (5.040 kr.)   | 2.520 kr. (5.040 kr.)                                   |
| Over 3 tons til og med 4 tons | 2.520 kr. (5.040 kr.)   | 7.500 kr. (15.000 kr.)                                  |

Beløbene i parentes viser den fulde privatbenyttelsesafgift, som skal betales, hvis en varevogn på gule plader udelukkende skal anvendes til private formål.

Der skal ikke betales privatbenyttelsesafgift for en varevogn, som er

indregistreret første gang den 2. juni 1998 eller tidligere.

#### Klistermærke – lovpligtig ordning

Alle varevogne på gule plader med en tilladt totalvægt på højst 4 tons, som



anvendes til privat kørsel, skal forsynes med et klistermærke. Kravet gælder for alle varevogne, som er registreret i Centralregisteret for Motor-køretøjer til privat brug eller til blandet erhvervsmæssig og privat brug.

Varevogne, som er indregistreret første gang den 2. juni 1998 eller tidligere, er dog ikke omfattet af klistermærkeordningen, fordi der ikke skal betales afgift ved privat benyttelse af disse varevogne.

## Bilen må bruges privat



**SKAT**

Klistermærket skal klæbes fast indvendigt på varevognens bagrude, på nær hvis varevognen:

- ikke har en bagrude,
- har en tonet rude, eller
- har et åbent lad (pick-up).

I så fald skal klistermærket i stedet placeres et synligt sted på varevognen,

som dog ikke må være på lygterne eller nummerpladen.

Hvis klistermærket ikke er placeret som foreskrevet, kan det udløse en bøde på 800 kr. Uretmæssig anvendelse af et klistermærke kan udløse en bøde på 2.000 kr.

Hvis registreringen af en varevogn ændres fra privat eller blandet anvendelse til udelukkende erhvervsmæssig anvendelse, skal klistermærket straks fjernes.

### Regulering af momsen ved ændring i anvendelse

Hvis virksomheden ændrer varevognens anvendelse fra eksempelvis fuldt erhvervsmæssig anvendelse til blandet anvendelse, har det konsekvenser. En varevogn er pr. definition et driftsmiddel, og nye varevogne med en anskaffelsespris på over 75.000 kr. ekskl. moms og registreringsafgift er omfattet af reglerne om investeringsgoder. Ved køb af brugte varevogne er det anskaffelsesprisen inkl. registreringsafgift, der skal udgøre mere end 75.000 kr. Momsmæssigt ”afskrives” en varevogn over en 5-årig periode regnet fra og med anskaffelsesåret.

For varevogne med en tilladt totalvægt på op til 3 tons skal der foretages en regulering med 1/5 pr. år, hvis varevognen overgår fra udelukkende erhvervsmæssig anvendelse til blandet anvendelse eller privat anvendelse.

For varevogne med en tilladt totalvægt på over 3 tons er der ikke pligt til at foretage momsregulering, hvis udsvinget i fradragsprocenten er mindre end 10 %-point i forhold til fradragsprocenten på anskaffelsestidspunktet. Denne regel gælder, uanset om udsvinget er positivt eller negativt. Da anvendelsen typisk vil være den samme henover en længere årrække, er der derfor normalt ikke grund til at foretage regulering.

### **Beskatning af fri bil**

Hvis virksomheden har betalt privatbenyttelsesafgift for en firmabil på gule plader, gælder de almindelige regler om beskatning af fri bil ud fra en rådighedsbetragtning. Læs mere herom i kapitlet ”Personbiler på hvide plader”.

Hvis en virksomhed ikke har betalt moms og privatbenyttelsesafgift for en varevogn på gule plader, har virksomheden tilkendegivet, at varevognen udelukkende anvendes erhvervmæssigt.

Medarbejdere og virksomheds-ejere, der kører i en firmabil på gule plader, hvor der ikke er betalt moms og privatbenyttelsesafgift, skal ikke beskattes af fri bil, hvis kørslen er lovlig efter momsreglerne. Der stilles ikke krav om fremlæggelse af kørebog som dokumentation for, at firmabilen ikke har været anvendt privat.

SKAT har bevisbyrden for en eventuel privat anvendelse af firmabilen.

Landsskatteretten har i to konkrete sager taget stilling til, om SKAT havde løftet denne bevisbyrde.

I den ene sag var der tale om en selvstændigt erhvervsdrivende, som anvendte virksomhedsordningen. Virksomhedens to varevogne på gule plader blev behandlet som 100 % erhvervmæssige, idet momsen af anskaffelsesprisen var fratrukket fuldt ud, og der ikke var betalt privatbenyttelsesafgift. Varevognene var placeret på den selvstændigt erhvervsdrivendes bopæl, der også var virksomhedens adresse. Der var i sagens natur ingen kørsel mellem hjem og arbejdsplads. Der var ingen biler i den selvstændigt erhvervsdrivendes husstand i øvrigt, men dog en motorcykel. Der var ikke ført kørebog for de to varevogne. Sagen blev bragt for Skatteankenævnet, som var enig i, at der ikke kunne ske beskatning ud fra den almindelige rådighedsbetragtning. Skatteankenævnet fandt dog alligevel, at der skulle ske beskatning af fri bil, fordi den selvstændigt erhvervsdrivende ikke havde andre biler til rådighed for privat kørsel, og fordi hverken en kørebog eller andet materiale kunne sandsynliggøre, at varevognene ikke var blevet anvendt til privat kørsel. Sagen blev anket til Landsskatteretten. Da der ikke var



betalt privatbenyttelsesafgift, og da momsens på varevognenes anskaffelsespris var fratrukket fuldt ud, var det efter Landsskatterettens opfattelse en tilkendegivelse af, at varevognene ikke blev anvendt privat, hvilket SKAT som udgangspunkt må lægge til grund. Da SKAT ikke havde dokumenteret eller sandsynliggjort, at varevognene var blevet anvendt til

privat kørsel, kunne der ikke ske beskatning af fri bil. Landsskatteretten fremhævede, at den selvstændigt erhvervsdrivende ikke havde transport til en fast arbejdsplads, som eventuelt kunne nødvendiggøre anvendelse af en bil.

I en anden og senere sag for Landsskatteretten skulle en hovedaktionær beskattes af fri bil, selv om SKAT

ikke havde dokumenteret eller sandsynliggjort, at firmabilen var blevet anvendt til privat kørsel. Hovedaktionærens selskab drev virksomhed fra hans private bopæl. Selskabet anskaffede en varevogn på gule plader, fratrukket moms på anskaffelsesprisen og betalte ikke privatbenyttelsesafgift for varevognen. Hovedaktionæren havde hidtil været ejer af en personbil på hvide plader, som blev solgt en uge efter selskabets køb af varevognen. Der var ikke andre medlemmer i hovedaktionærens husstand og heller ikke andre biler. I denne sag fandt to af Landsskatterettens medlemmer, at der var en stærk formodning om privat anvendelse af varevognen, og da hovedaktionæren ikke havde fremlagt dokumentation, som kunne afkræfte denne formodning, skulle der ske beskatning af fri bil. Retsformanden var af den opfattelse, at en formodning om privat anvendelse ikke var tilstrækkeligt bevis, men da flertallet af rettens medlemmer var af den opfattelse, at der skulle ske beskatning af fri bil, blev dette sagens udfald.

På basis af disse to kendelser fra Landsskatteretten må det konkluderes, at praksis på området ikke er entydig, og at det ikke med sikkerhed kan siges, hvornår SKAT har løftet bevisbyrden for, at der er kørt privat i en firmabil. Den seneste sag for

Landsskatteretten blev desværre ikke indbragt for domstolene.

## Udlejning

Da udlejning af varevogne er en momspligtig aktivitet, kan virksomheder også opnå fuldt momsfradrag for varevogne, der både anvendes til momspligtige formål og til lejlighedsvis udlejning til personalet. Selv om personalet anvender varevognen til privat brug, sker der ikke en begrænsning i virksomhedens momsfradrag for varevognen.

Udlejning af varevognen skal ske inklusiv moms, og der bør udarbejdes en lejekontrakt mellem virksomheden og medarbejderen forud for udlejningen.

Virksomheden skal ikke betale privatbenyttelsesafgift af en varevogn, som udlejes erhvervmæssigt inkl. moms til en medarbejder, selv om medarbejderen anvender varevognen til private formål.

Spørgsmålet er imidlertid, om der skal ske beskatning af fri bil efter de almindelige regler, selv om medarbejderen har betalt markedslejen for varevognen (eller er blevet beskattet af markedslejen). Efter lovens ordlyd skal der for varevogne på gule plader kun ske beskatning af fri bil efter de almindelige regler – dvs. beskatning ud fra en rådighedsbetragtning – når der skal betales privatbenyttelsesafgift.

Spørgsmålet er ikke afgjort i praksis. Der foreligger en enkelt offentliggjort afgørelse fra 1994, men på det tidspunkt havde loven en anden formulering, og betaling af privatbenyttelsesafgift var ikke indført endnu. I henhold til afgørelsen skulle der ske beskatning af fri bil for en hel måned, dog nedsat med den betalte markedsleje, selv om medarbejderen kun havde lejet varevognen en enkelt dag. Denne praksis gælder fortsat for biler på hvide plader og varevogne på gule plader, hvor der er betalt privatbenyttelsesafgift.

Meget tyder på, at der ikke er lov-hjemmel til beskatning af fri bil, når en medarbejder har betalt markedslejen inkl. moms (eller er blevet beskattet af et tilsvarende beløb) for en varevogn på gule plader, hvor arbejdsgiveren ikke har betalt privatbenyttelsesafgift. SKAT kan dog meget vel have en anden opfattelse, og derfor kan det i sidste instans blive domstolene, der skal afgøre en sådan tvist.

Derudover skal man være opmærksom på forsikringsforhold i form af, om varevognens forsikring dækker ved udlejning.

## Bøder

Hvis SKAT har løftet bevisbyrden for, at der er kørt privat i en varevogn på gule plader, er konsekvensen, at medarbejderen skal beskattes af fri bil.

Når arbejdsgiveren ikke har indeholdt A-skat og AM-bidrag af fri bil i medarbejderens løn, er det en overtrædelse af kildeskatteloven, arbejdsmarkedsfondsloven og skattekontrolloven. Hvis virksomheden har fratrukket den fulde moms af varevognens anskaffelsespris, er der desuden tale om en overtrædelse af vægtafgiftsloven og momsloven.

Vægtafgiftsloven, fordi der skulle have været betalt privatbenyttelsesafgift. Momsloven, fordi fradragsretten for momsen på anskaffelsesprisen skulle have været begrænset.

Overtrædelse af disse bestemmelser kan medføre væsentlige bøder afhængig af de konkrete omstændigheder.

Bødens størrelse afhænger dels af, om den manglende skatte- og afgiftsbetaling kan kategoriseres som forsæt, grov uagtsomhed eller simpel uagtsomhed, og dels af størrelsen af det unddragne beløb.

Hvis forholdet kategoriseres som forsæt til skatte- og momsunddragelse, udgør bøden som regel to gange det unddragne beløb. Ved grov uagtsomhed udgør bøden det unddragne beløb. Bødetaksten halveres, hvis det unddragne beløb udgør højst 30.000 kr. Simpel uagtsomhed medfører ikke bøde.

Der vil ske en konkret vurdering i hver enkelt sag.



## SPECIALINDRETTEDE KØRETØJER

Det er kun biler, som efter deres art og fremtræden kan anvendes som alternativ til en privat bil, der skal beskattes efter de almindelige regler for fri bil. En konkret vurdering afgør, om en bil er egnet til privat anvendelse.

Almindelige varevogne på gule plader kan som udgangspunkt anvendes som alternativ til en privat bil, medmindre der i realiteten er tale om et rullende værksted.

Begrebet ”specialindrettede køretøjer” kendes ikke på momsområdet.

### Hvilke biler er specialindrettede køretøjer?

Visse biler går under betegnelsen ”ikke egnet til privat personbefordring” – dvs. specialkøretøjer. Det gælder lastvogne, kranvogne og lignende specialkøretøjer.

Lukkede kassevogne, der er indrettet med værksted (fastmonterede hylde og værkstedsindretning mv.), vil normalt også blive kategoriseret som specialkøretøjer.

Da afgørelsen af, om en bil er et specialkøretøj eller ej, i sidste ende beror på en vurdering, har praksis taget stilling til spørgsmålet i enkelte offentliggjorte sager.

I en sag var der tale om en lukket kassevogn, som blev anvendt til transport af kød. I en anden sag var en kassevogns endevæg og i et vist omfang også vognens sider indrettet med fastmonterede skuffemoduler til reservedele og værktøj mv. I bunden af varerummet var der en fastmonteret kasse med værktøj i form af stiksav, rundsav og boremaskine mv. Vognen blev anvendt af en køkkenmontør, der bl.a. medbragte hårde hvidevarer til kunderne. I begge disse sager blev kassevognene kategoriseret som specialkøretøjer.

Derimod kunne en varevogn, som var indrettet til transport af gardinprøver med moduler, der var boltet fast i vognens bund og sider, ikke anses for at være et specialkøretøj. Varevognen indeholdt bl.a. skuffer med skruer og beslag samt 300-400 gardinprøver.

Praksis på området er temmelig restriktiv. For at undgå ubehagelige overraskelser bør arbejdsgivere i tvivlstilfælde indhente et bindende svar fra SKAT på, om varevognen opfylder betingelserne for at være et specialkøretøj. En fremvisning af varevognen vil normalt være nødvendig.

## Beskatning ved privat kørsel

For specialkøretøjer gælder den almindelige rådighedsbetragtning ikke, hvor alene medarbejderens rådighed over en firmabil til privat kørsel udløser beskatning af fri bil.

I stedet skal beskatning af privat kørsel ske på grundlag af medarbejderens faktiske anvendelse af specialkøretøjet.

Moms- og afgiftsreglerne tillader derimod ikke privat kørsel, heller ikke kørsel mellem hjem og arbejdsplads, medmindre denne kørsel foregår til skiftende arbejdspladser i henhold til momsreglerne. Læs mere herom under afsnittet ”Moms og privatbenyttelsesafgift” i dette kapitel.

Der sondres mellem følgende former for privat kørsel:

- Kørsel mellem hjem og arbejdsplads.
- Privat kørsel i tilknytning til erhvervmæssig kørsel.
- Privat kørsel i øvrigt.

## Kørsel mellem hjem og arbejdsplads

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads er privat kørsel og udløser derfor normalt beskatning af fri bil, hvis kørslen sker i en firmabil.

Kørsel mellem hjem og arbejdsplads i et specialkøretøj udløser ikke beskatning, hvis brugeren af specialkøretøjet undlader at foretage befordringsfradrag for kørslen.



## Privat kørsel i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel

Privat kørsel i et specialkøretøj, som foretages i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel, beskattes ikke, hvis den private kørsel maksimalt udgør 1.000 km på årsbasis.

Privat kørsel ud over 1.000 km om året beskattes med Skatterådets takst på 3,47 kr. pr. km (2008).

Privat kørsel i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel er normalt defineret som småture, der foretages under en vagt. I praksis er det dog også blevet accepteret, at brugere af specialkøretøjer kan foretage indkøb og afhente eller aflevere børn, hvis de private gøremål kun sker med en uvæsentlig afvigelse fra den erhvervsmæssige kørselsrute. I denne sammenhæng definerer praksis en uvæsentlig afvigelse som ”op til et par hundrede meter”.

## Privat kørsel i øvrigt

Øvrig privat kørsel i arbejdsgiverens specialkøretøj – dvs. kørsel, som ikke er kørsel mellem hjem og arbejdsplads, eller som ikke sker i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel – er skattepligtig. Det skattepligtige beløb udgør det beløb, som det ville koste medarbejderen at leje en varevogn med tilsvarende anvendelsesmuligheder, eksempelvis en flyttevogn til flytning af privat indbo. Hvis medarbej-

deren betaler arbejdsgiveren markedsprisen for leje af varevognen, skal medarbejderen naturligvis ikke beskattes.

Medarbejdere bør ikke leje eller låne arbejdsgiverens specialkøretøjer til almindelige private formål som eksempelvis familiebesøg, fordi det vil give SKAT gode argumenter ved bedømmelsen af, om varevognen er ”uegnet til privat personbefordring”. I sidste ende kan det have den konsekvens, at medarbejderen skal beskattes af fri bil efter de almindelige regler.

## Moms og privatbenyttelsesafgift

Begrebet ”specialindrettede køretøjer” kendes ikke på momsområdet. Momsreglerne afhænger kun af varevognens tilladte totalvægt, medens indretningen i varevognen er uden betydning.

I modsætning til skattereglerne vil enhver privat kørsel i en varevogn på gule plader, uanset længde, medføre fuld eller delvis begrænsning i momsfradraget for varevognens anskaffelsespris. Privat kørsel i tilknytning til erhvervsmæssig kørsel kan derfor kun ske i varevogne med en tilladt totalvægt på over 3 tons, hvis arbejdsgiveren ikke har taget fuldt momsfradrag for anskaffelsesprisen, eller i varevogne med en tilladt totalvægt på op til 3 tons, hvis arbejdsgiveren slet ikke



har taget momsfradrag på anskaffelsestidspunktet.

En yderligere konsekvens af anvendelse af varevogne på gule plader

til private formål er, at arbejdsgiveren skal betale privatbenyttelsesafgift.

Læs mere herom i kapitlet ”Varevogne på gule plader”.

# ERHVERVSMÆSSIG KØRSEL EFTER SKATTEREGLERNE

Skattereglernes definition af erhvervsmæssig kørsel har betydning i relation til beskatning af fri bil og arbejdsgiveres udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse til medarbejdere, der kører erhvervsmæssigt i egen bil.

## Hvornår er kørsel erhvervsmæssig?

Erhvervsmæssig kørsel er defineret som:

- Kørsel mellem hjem og arbejdsplads i op til 60 arbejdsdage inden for de seneste 24 måneder.
- Kørsel mellem to eller flere arbejdspladser for samme arbejdsgiver.
- Kørsel inden for samme arbejdsplads.

## 60-dages reglen

60-dages reglen har ingen betydning ved kørsel i varevogne på gule plader, hvor der ikke skal betales moms og privatbenyttelsesafgift, fordi kørslen er erhvervsmæssig efter momsreglerne. Læs mere herom i kapitlet ”Varevogne på gule plader”.

Kørsel mellem hjem og en fast arbejdsplads er privat kørsel. En arbejdsplads er fast, når der er kørt mere end 60 arbejdsdage mellem hjemmet

og arbejdspladsen inden for en rullende 24-måneders periode.

De første 60 arbejdsdage, hvor en medarbejder kører mellem sit hjem og en arbejdsplads, er erhvervsmæssig kørsel. Fra arbejdsdag nr. 61 er kørslen privat, fordi arbejdspladsen herfter anses for at være en fast arbejdsplads. Alle arbejdsdage tælles med, uanset længde. Hvis medarbejderen en dag kun kører den ene strækning, vil denne kørsel alligevel tælle som en arbejdsdag. Ved optælling af kørsel mellem hjemmet og en arbejdsplads skal antallet af arbejdsdage i de forudgående 24 måneder lægges sammen. Optællingen afbrydes kun, hvis medarbejderen arbejder mindst 60 på hinanden følgende dage på en eller flere andre arbejdspladser, inden medarbejderen atter kører mellem sit hjem og den første arbejdsplads.

En arbejdsplads kan altså blive ”midlertidig” igen, hvis medarbejderen udfører arbejde i mindst 60 dage på andre arbejdspladser uden at indfinde sig på den første arbejdsplads.

Kørsel fra en arbejdsplads til en anden arbejdsplads og tilbage igen eller videre til en tredje arbejdsplads tæller ikke med i 60-dages reglen, for-

di kørsel mellem arbejdspladser altid er erhvervsmæssig. Det er dermed muligt at komme på samme arbejdsplads i mere end 60 dage, uden at arbejdspladsen bliver fast, hvis blot kørslen ikke sker direkte fra hjemmet til arbejdspladsen eller omvendt.

60-dages reglen gælder også for nyanførte medarbejdere på en fast arbejdsplads. De første 60 arbejdsdages kørsel mellem hjemmet og en ny arbejdsplads er altid erhvervsmæssig.

### Kørsel mellem flere arbejdspladser

Kørsel mellem to eller flere arbejdspladser for samme arbejdsgiver er altid erhvervsmæssig kørsel.

Uanset hjemmearbejdsplads eller lignende kan den private bopæl ikke betragtes som en arbejdsplads, og derfor kan kørsel mellem hjemmet og en arbejdsplads aldrig betragtes som kørsel mellem to arbejdspladser.

### Kørsel inden for samme arbejdsplads

Kørsel inden for samme arbejdsplads er altid erhvervsmæssig kørsel.

### Kørselsgodtgørelse

Arbejdsgivere kan udbetale kørselsgodtgørelse til medarbejdere, der kører erhvervsmæssigt i *egen* bil. Kørselsgodtgørelsen er skattefri, hvis den ikke overstiger Skatterådets satser.

### Skema 4: Skatterådets satser for skattefri kørselsgodtgørelse i 2008

| Årlig kørsel pr. arbejdsgiver | Maksimal kørselsgodtgørelse |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 0 - 20.000 km                 | 3,47 kr. pr. km             |
| Over 20.000 km                | 1,83 kr. pr. km             |

Hvis den udbetalte kørselsgodtgørelse overstiger de skattefrie satser, bliver hele godtgørelsen skattepligtig. Det samme gælder, hvis arbejdsgiveren og medarbejderen aftaler en fast månedlig kørselsgodtgørelse – også selv om medarbejderens faktiske, erhvervsmæssige kørsel berettiger til en højere godtgørelse efter Skatterådets satser.

Da reglerne om skattefri kørselsgodtgørelse gælder ved kørsel i egen bil, men ikke ved kørsel i en firmabil, kan en person, som kører i sin ægtefælles firmabil, ikke få udbetalt skattefri kørselsgodtgørelse.

Kørselsgodtgørelse er i øvrigt kun skattefri, hvis der er tale om kørsel i forbindelse med et indtægtsgivende ansættelsesforhold. I en dom fra Højesteret skulle en hovedaktionær beskattes af udbetalt kørselsgodtgørelse fra sit selskab, fordi han havde valgt ikke at modtage løn fra selskabet.

### Befordringsfradrag

Hvis en medarbejder ikke modtager skattefri kørselsgodtgørelse fra ar-

bejdsgiveren for erhvervmæssig kørsel i egen bil, kan medarbejderen få fradrag for denne kørsel efter reglerne om fradrag for befordring mellem hjem og arbejdsplads. Den erhvervmæssige kørsel lægges sammen med kørslen mellem hjemmet og arbejdspladsen, og der beregnes et bundfradrag på 24 km pr. arbejdsdag.

### **Skema 5: Sæts for befodringsfradrag i 2008**

| Samlet kørsel pr. dag | Frdrag pr. km pr. dag |
|-----------------------|-----------------------|
| 0 - 24 km             | 0 kr.                 |
| 25 - 100 km           | 1,83 kr.              |
| Over 100 km           | 0,92 kr.              |

Personer med en samlet daglig transport mellem hjem og arbejdsplads på over 100 km, som er bosat i særligt udpegede udkantkommuner, kan benytte den høje fradragssats på 1,83 kr. (2008) for al daglig befordring ud over 24 km.

Selvstændigt erhvervsdrivende, som ikke anvender virksomhedsordningen, eller som har valgt at holde en blandet benyttet bil uden for virksomhedsordningen, kan få fradrag for erhvervmæssig kørsel efter Skatterådets sæts for skattefri kørselsgodtgørelse. Det samme gælder lønmodtagere med flere arbejdsgivere, hvis arbejde består i kundeopsøgende ak-

tiviteter for mindst to arbejdsgivere på samme tid.

### **Fægebillet og broafgift**

Ud over befodringsfradraget for kørsel mellem hjem og arbejdsplads er der fradrag for udgifter til fægebillet samt for broafgifter.

Udgifter til fægebillet skal kunne dokumenteres i form af et bilag eller en billet.

Broafgift for passage af Storebæltsforbindelsen kan fratrækkes med 90 kr. pr. passage. Broafgift for passage af Øresundsforbindelsen kan fratrækkes med 50 kr. pr. passage. Udgifter til broafgift skal også kunne dokumenteres. Personer, der benytter kollektiv trafik til transport mellem hjem og arbejdsplads, kan fratække henholdsvis 15 kr. og 8 kr. pr. passage af Storebælts- og Øresundsforbindelsen.

Medarbejdere er ikke skattepligtige af arbejdsgiverens betaling af udgifter til fægebillet eller broafgift, hvis udgifterne afholdes i forbindelse med erhvervmæssig kørsel eller kørsel mellem hjem og arbejdsplads. Dette gælder, uanset om kørslen sker i egen bil eller i firmabil.

Skattefriheden for arbejdsgiverbetalt fægebillet og broafgift gælder også, selv om medarbejderen selv har finansieret betalingen helt eller delvist via en bruttolønning.

# KØRSEL MELLEML HJEM OG ARBEJDE I FIRMABIL

Skattemæssigt set er kørsel mellem hjem og arbejdsplads normalt privat kørsel. Derfor skal der ske beskatning af fri bil, hvis denne strækning køres i en firmabil, også selv om firmabilen ikke i øvrigt er til rådighed for privat kørsel.

Der gælder dog følgende undtagelser fra denne hovedregel:

- Lovlig kørsel efter momsreglerne i varevogne på gule plader.
- 60-dages reglen.
- Kundeopsøgende aktiviteter.
- Chauffører.
- Tilkaldevagt.
- Specialindrettede køretøjer.

I undtagelsessituationerne vil firmabilen stå parkeret på medarbejderens private bopæl. For at undgå beskatning af fri bil skal der foreligge en skriftlig aftale med arbejdsgiveren om, at firmabilen ikke må anvendes til privat kørsel. Det gælder, uanset om der er tale om en firmabil på hvide plader eller en firmabil på gule plader.

Hvis der er tale om en varevogn på gule plader, hvor arbejdsgiveren ikke har betalt moms af anskaffelsesprisen og privatbenyttelsesafgift, er

det ikke nødvendigt at føre en kørebog for at undgå beskatning af fri bil.

Heller ikke for de øvrige typer firmabiler er der et egentligt krav om en kørebog for at undgå beskatning af fri bil, men en kørebog kan dokumentere, at firmabilen ikke har været anvendt til privat kørsel. Hvis en firmabil på hvide plader eller en firmabil på gule plader, som arbejdsgiveren har betalt privatbenyttelsesafgift af, er mere eller mindre permanent parkeret ved medarbejderens bopæl, tilrådes det under alle omstændigheder, at der føres en kørebog.

## Lovlig kørsel efter momsreglerne

Kapitlet ”Varevogne på gule plader” beskriver momsreglernes definition af lovlig kørsel i de tilfælde, hvor virksomheden har momsfradrag for varevognens anskaffelsespris og ikke skal betale privatbenyttelsesafgift.

Momsreglerne indeholder ikke en 60-dages regel. Det betyder, at der ikke skal ske beskatning af fri bil, selv om der køres mere end 60 dage til en arbejdsplads, som efter momsreglerne er karakteriseret som en skiftende arbejdsplads.



### **60-dages reglen**

De første 60 dages kørsel mellem hjemmet og en arbejdsplads er erhvervmæssig kørsel, men fra arbejdsdag nr. 61 bliver kørslen privat, da ar-

bejdspladsen på dette tidspunkt overgår til at være en fast arbejdsplads.

60-dages reglen gælder biler på hvide plader og varevogne på gule plader, hvor arbejdsgiveren har betalt

moms af varevognens anskaffelsespris samt privatbenyttelsesafgift.

Læs mere om 60-dages reglen i kapitlet ”Erhvervsmæssig kørsel efter skattereglerne”.

## Kundeopsøgende aktiviteter

Kørsel mellem hjemmet og den faste arbejdsplads anses ikke for at være privat kørsel for medarbejdere med kundeopsøgende aktiviteter, hvis denne kørsel højst sker én gang om ugen. Det er naturligvis en forudsætning, at firmabilen ikke i øvrigt er stillet til rådighed for privat kørsel.

Kørsel fra en kunde til den faste arbejdsplads og derefter ud til en anden kunde er kørsel mellem arbejdspladser, som er erhvervsmæssig kørsel. Det er derfor muligt at komme på den faste arbejdsplads flere gange om ugen, hvis blot kørslen ikke sker direkte mellem den faste arbejdsplads og hjemmet eller omvendt mere end én gang om ugen.

Medarbejdere med kundeopsøgende aktiviteter er personer, der kører ud til nye såvel som gamle kunder for at sælge virksomhedens produkter, uanset om produkterne har karakter af varer eller tjenesteydelser.

## Chauffører

Chauffører, der har til hovedopgave at transportere personer, materialer

eller værktøj, kan begynde og slutte det daglige arbejde med at køre til og fra hjemmet, uden at det udløser beskatning af fri bil.

Efter hovedreglen må der ikke være tale om et tilfældigt chaufførarbejde for virksomheden eller et chaufførarbejde, der er en sekundær opgave i forhold til medarbejderens øvrige arbejdsopgaver.

En medarbejder, der lejlighedsvis fungerer som chauffør og kun undtagelsesvis kører mellem hjemmet og arbejdspladsen, kan undgå beskatning af fri bil, hvis medarbejderen anvender firmabilen udelukkende erhvervsmæssigt den efterfølgende dag, eller hvis medarbejderen har anvendt firmabilen udelukkende erhvervsmæssigt den pågældende dag og kører direkte fra hjemmet til arbejdspladsen den efterfølgende dag. Lejlighedsvis er i praksis defineret som ”maksimalt 25 gange årligt”.

## Tilkaldevagt

Medarbejdere, som har tilkaldevagt fra bopælen og tager firmabilen med hjem, fordi bilen skal bruges i forbindelse med tilkald, vil ikke blive beskattet af fri bil, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Rådighedspligten er reel.
- Der er tale om tilkald til ”uvisse” adresser.
- Der er en reel risiko for tilkald.

## Rådighedspligt

Rådighedspligten skal være reel, dvs. at medarbejderen skal have mulighed for og pligt til at møde på arbejde i rådighedsperioden. En telefonkæde, hvor medarbejderen blot kan lade mødepligten overgå til den næste i kæden, udgør ikke en reel rådighedspligt.

I rådighedsperioden skal medarbejderen desuden være pålagt reelle begrænsninger i privatlivet.

## Uvisse adresser

Tilkaldene skal ske til ”uvisse adresser”. Det betyder eksempelvis, at en medarbejder på et fjernvarmewærk, som kan tilkaldes til fjernvarmewærket for at udbedre fejl mv., ikke har tilkaldevagt i skattemæssig forstand.

Hvis medarbejderen alligevel tager bilen med hjem i forbindelse med tilkald, skal der ske beskatning af fri bil.

Det må antages, at undtagelsesvis kørsel mellem hjemmet og virksomheden i forbindelse med en vagtordning ikke udelukker, at der er tale om tilkald til uvisse adresser.

## Reel risiko for tilkald

Firmabilen må kun tages med hjem på de dage, hvor medarbejderen reelt er på vagt og dermed kan tilkaldes.

Vagtordninger af permanent karakter accepteres normalt ikke.

Hvis en medarbejder har tilkaldevagt til uvisse adresser fra fredag aften til lørdag middag, skal firmabilen afleveres hos virksomheden ved vaggens udløb lørdag middag. Medarbejderen kan altså ikke lade firmabilen stå hjemme på bopælen til mandag morgen, uden at det kan have skattemæssige konsekvenser i form af beskatning af fri bil.

## Specialindrettede køretøjer

Visse biler går under betegnelsen ”ikke egnet til privat personbefordring” – også kaldet specialkøretøjer. Det gælder lastvogne og kranvogne mv. Lukkede kassevogne, der er indrettet med værksted (fastmonterede hylder og værkstedsindretning mv.), vil normalt også blive kategoriseret som specialkøretøjer.

Medarbejdere, der kører i specialkøretøjer mellem hjem og arbejdsplads, skal ikke beskattes af fri bil, men de kan til gengæld heller ikke få befordringsfradrag.

Læs mere om specialkøretøjer i kapitlet ”Specialindrettede køretøjer”, som også omhandler afgrænsningen af, hvornår en bil er uegnet til privat personbefordring.



## PERSONBILER PÅ HVIDE PLADER

Den afgørende faktor for beskatning af fri bil er, om medarbejderen har rådighed over firmabilen til privat kørsel. Hvis det konstateres, at medarbejderen har privat rådighed over firmabilen, er selve omfanget af den private kørsel i firmabilen uden betydning. Men hvornår er der så tale om rådighed?

Reglerne om beskatning ud fra en rådighedsbetragtning gælder også varevogne på gule plader, hvor der er betalt moms og privatbenyttelsesafgift.

Efter praksis kan en medarbejder ikke undgå beskatning af fri bil ved at indgå en aftale med arbejdsgiveren om at leje firmabilen. Hvis en medarbejder lejer firmabilen af arbejdsgiveren i eksempelvis to dage mod betaling af markedslejen, skal medarbejderen beskattes af fri bil for en hel måned nedsat med den betalte leje.

### Rådighed

Hvis en medarbejder har en firmabil til rådighed uden for normal arbejdstid, er bilen som udgangspunkt til rådighed for privat kørsel, og medarbejderen skal beskattes af fri bil. Beskatning af fri bil kan undgås, hvis

medarbejderen har indgået en skriftlig aftale med arbejdsgiveren om ikke at anvende firmabilen til privat kørsel. Det skal bemærkes, at kørsel mellem hjem og arbejdsplads normalt er privat kørsel. Læs mere herom i kapitlet ”Kørsel mellem hjem og arbejde i firmabil”.

Arbejdsgiveren skal desuden sikre, at medarbejderen overholder aftalen ved eksempelvis at stille krav om udarbejdelse af kilometerregnskab for firmabilen eller ved jævnligt at vurdere benzinudgifterne i forhold til den erhvervsmæssige kørsel.

Hvis arbejdsgiveren på et tidspunkt konstaterer, at medarbejderen alligevel anvender firmabilen til privat kørsel, påhviler det arbejdsgiveren at medtage værdi af fri bil på medarbejderens lønseddel samt at indeholde A-skat og AM-bidrag i medarbejderens løn.

### Interesseforbundne parter

Der er skærpede dokumentationskrav til firmabiler, der indgår i forhold mellem interesseforbundne parter (f.eks. en hovedaktionær og hans selskab). Principielt skal der også her foreligge en skriftlig aftale mellem

hovedaktionæren og hans selskab om, at firmabilen ikke må anvendes til privat kørsel, men i praksis er det ikke tilstrækkeligt til at undgå beskatning af fri bil.

Derimod kan en korrekt ført kørebog med daglige registreringer af kørsel og bestemmelsessteder dokumentere, at hovedaktionæren kun anvender firmabilen erhvervmæssigt.

I langt de fleste tilfælde kan en hovedaktionær med firmabil kun undgå beskatning af fri bil, hvis firmabilen ikke står parkeret på privatadressen uden for normal arbejdstid. Der er endog eksempler på, at en hovedaktionær er blevet beskattet af fri bil, selv om firmabilen holdt parkeret på selskabets forretningsadresse uden for normal arbejdstid.

## **Kørsel mellem hjem og arbejde**

En firmabil, der udelukkende er til rådighed for erhvervmæssig kørsel, medfører ikke beskatning af medarbejderen. Erhvervmæssig kørsel er kørsel, der foretages i virksomhedens interesse, herunder kørsel fra virksomheden til kunder, leverandører og posthus mv. Kørsel mellem medarbejderens hjem og arbejdspladsen er derimod normalt privat kørsel, og hvis denne kørsel sker i en firmabil, skal medarbejderen som hovedregel beskattes af fri bil.

Der gælder dog følgende undtagelser fra hovedreglen:

- 60-dages reglen.
- Medarbejdere med kundeopsøgende arbejde.
- Chauffører.
- Tilkaldevagt til ”uvisse” adresser.

Læs mere om de fire undtagelser i kapitlet ”Kørsel mellem hjem og arbejde i firmabil”.

## **Flere medarbejdere benytter samme bil**

Hvis flere medarbejdere har rådighed over den samme firmabil til privat kørsel, herunder kørsel mellem hjem og arbejdsplads, skal de hver især beskattes af fri bil. Der sker ingen nedsettelse af det skattepligtige beløb til eksempelvis halvdelen, selv om der er tale om en delebil.

Hvis to ægtefæller er ansat i den samme virksomhed, og de begge benytter den samme firmabil til privat kørsel, er det dog kun den ægtefælle, der har rådighed over firmabilen ifølge sin ansættelseskontrakt, som skal beskattes af fri bil.

## **Rådighed over flere biler**

Hvis en medarbejder har rådighed over flere firmabiler til privat kørsel på samme tid, skal medarbejderen beskattes af hver enkelt firmabil, som

er til hans rådighed, uanset omfanget af privat kørsel i bilerne. Der gives ikke mængderabat.

Ved skift af firmabil skal en medarbejder kun beskattes af den dyreste bil i den måned, hvor bilskiftet sker.

### **Leasede firmabiler**

En firmabil, som arbejdsgiveren leaser, er også omfattet af reglerne om rådighedsbeskatning. Beskatning af fri bil kan dog undgås, hvis arbejdsgiveren og medarbejderen begge indgår en leasingaftale med leasingelskabet vedrørende samme bil. Læs mere herom i kapitlet ”Deleleasing for biler på hvide plader”.

### **Moms**

Der er normalt ikke momsfradrag for anskaffelsesprisen og driftsomkostninger for firmabiler på hvide plader, heller ikke selv om bilerne udelukkende anvendes erhvervsmæssigt. For bilforhandlere, leasingelskaber og køreskoler gælder der dog særlige regler, når bilerne skal anvendes til udlejning eller køreskolevirksomhed.

Læs mere om momsfradrag for varevogne på gule plader i kapitlet ”Varevogne på gule plader”.

### **Køb**

Der er ikke fradrag for momsen på anskaffelsesprisen ved køb af en firmabil på hvide plader.

### **Lease**

Hvis en virksomhed vælger at lease en firmabil frem for at købe den, kan virksomheden opnå et særligt momsfradrag for leasingudgiften. Det er en betingelse for momsfradraget, at bilen leases i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder, og at mindst 10 % af den årlige kørsel i firmabilen vedrører virksomhedens momspligtige aktiviteter.

Momsfradraget beregnes som en procentdel på grundlag af bilens registreringsafgift afhængig af bilens alder.

Momsregistrerede virksomheder kan også vælge at lease firmabiler i udlandet. Ved lease af firmabiler i eksempelvis Tyskland faktureres leasingydelsen med tysk moms, dvs. 19 %. Fordelen ved at lease firmabiler i Tyskland med tysk moms er, at i modsætning til de danske momsregler giver de tyske momsregler fuldt momsfradrag ved lease af personbiler. Dermed kan danske virksomheder normalt få fuld momsrefusion på firmabiler, der er leaset i Tyskland.

### **Drift**

Der er ikke momsfradrag for de almindelige driftsomkostninger til en firmabil på hvide plader, så som service, nye dæk og benzin mv.

Dette gælder, hvad enten firmabilen er købt eller leaset.

**Salg**

Der skal ikke betales moms ved salg af en firmabil på hvide plader.

**Privatbenyttelsesafgift**

Der skal ikke betales privatbenyttelsesafgift af firmabiler på hvide plader.



## SKATTEPLIGTIG VÆRDI AF FRI BIL

En firmabil, der er til rådighed for privat kørsel, er et skattepligtigt personalegode. Det er selve rådigheden, der beskattes, hvorimod omfanget af den private kørsel er uden betydning.

Den skattepligtige værdi af fri bil udgør 25 % af den del af bilens værdi, der ikke overstiger 300.000 kr. (dog minimum 160.000 kr.), og 20 % af værdien ud over 300.000 kr. Den værdi, der skal anvendes ved beregningen, afhænger af bilens alder på det tidspunkt, hvor arbejdsgiveren anskaffer bilen. Der gælder dog særlige regler for frikørte hyrevogne.

Den skattepligtige værdi af fri bil beregnes på basis af det antal måneder, hvor bilen har været til medarbejderens rådighed. Rådighed over en firmabil blot en enkelt dag i en måned medfører en hel måneds beskatning. Dermed er det dyrt at få en firmabil stillet til rådighed i slutningen af en måned, og ved indregistrering af firmabilen eksempelvis den 30. november bør medarbejderen vente med at hente bilen til den 1. december for at undgå beskatning af fri bil i hele november måned.

Ved udskiftning af en firmabil i løbet af en måned skal medarbejde-

ren beskattes af den dyreste firmabil i udskiftningsmåneden.

Ansatte hos bilforhandlere skal beskattes af månedens dyreste bil.

### Biler, der er højst 3 år gamle

Hvis arbejdsgiveren køber en firmabil, der er højst 3 år gammel regnet fra bilens første indregistrering, skal værdi af fri bil beregnes ud fra bilens nyvognspris.

Ved nyvognsprisen forstås bilens faktiske købspris inkl. registreringsafgift, moms, leveringsomkostninger og alt normalt fabriksmonteret tilbehør.

Ekstraudstyr, der leveres og monteres af forhandleren og vises særskilt på fakturaen, indgår ikke i beregningsgrundlaget for værdi af fri bil.

I indregistreringsåret og de efterfølgende to indkomstår beregnes værdi af fri bil som 25 % af de første 300.000 kr. og 20 % af værdien ud over 300.000 kr., dog altid mindst 25 % af 160.000 kr. Herefter reduceres beregningsgrundlaget for værdi af fri bil til 75 % af nyvognsprisen (også kaldet 75 %'s reglen), men dog stadig af mindst 160.000 kr.

## Eksempel

En firmabil er indregistreret første

gang i november 2007 med en nyvognspris på 500.000 kr.

### Skema 6: Beregning af værdi af fri bil på årsbasis

| År        | Grundlag                             | Beregning                                      | Mellempfacit             | I alt       |
|-----------|--------------------------------------|--|--------------------------|-------------|
| 2007-2009 | 500.000 kr.                          | 25 % af 300.000 kr. =<br>20 % af 200.000 kr. = | 75.000 kr.<br>40.000 kr. | 115.000 kr. |
| Fra 2010  | (75 % af 500.000 kr.)<br>375.000 kr. | 25 % af 300.000 kr. =<br>20 % af 75.000 kr. =  | 75.000 kr.<br>15.000 kr. | 90.000 kr.  |

## Biler, der er mere end 3 år gamle

75 %'s reglen gælder ikke for brugte biler, som på anskaffelsestidspunktet er mere end 3 år gamle regnet fra første indregistrering. I hele brugsperioden skal værdi af fri bil beregnes på basis af købsprisen plus istandsættelse og levering, men dog altid af minimum 160.000 kr. En istandsættelse af bilen på et senere tidspunkt påvirker kun værdi af fri bil, hvis istandsættelsen har en naturlig sammenhæng med bilens anskaffelse.

En firmabil kan kun skifte fra at blive beskattet efter reglerne for nye biler til at blive beskattet efter reglerne for brugte biler, hvis der reelt sker et ejerskifte.

En overdragelse af firmabilen til et andet koncernselskab, f.eks. som led i en omstrukturering, anses for at være et reelt ejerskifte. Hvis bilen er mere end 3 år gammel på overdragelsestidspunktet, vil det fremtidige be-

regningsgrundlag for værdi af fri bil være bilens handelsværdi på overdragelsestidspunktet.

Køb af en firmabil ved udløb af en leasingaftale anses også for at være et ejerskifte.

Det samme gælder et sale-and-lease-back arrangement, hvor de forretningsmæssige transaktioner skal gennemføres reelt. Det betyder, at der skal ske fysisk opkrævning og betaling af leje, og at bilen skal omregistreres.

Salg og tilbagekøb af den samme firmabil accepteres ikke, medmindre der er en klar forretningsmæssig begrundelse for transaktionerne.

## Frikørte hyrevogne

Hyrevogne er undtaget fra 3-års reglen, idet bilen blot skal være frikørt efter registreringsafgiftslovens regler.

En hyrevogn er frikørt, når bilen har kørt mindst 250.000 km og er mindst 2 år gammel.

Hvis en arbejdsgiver anskaffer en tidligere hyrevogn uden berigtigelse af registreringsafgift, er beregningsgrundlaget for værdi af fri bil arbejdsgiverens anskaffelsespris.

### **Leasede firmabiler**

Hvis en arbejdsgiver stiller en leaset firmabil til rådighed for en medarbejder, beskattes medarbejderen, som om bilen var blevet købt af arbejdsgiveren ved leasingaftalens indgåelse.

75 %'s reglen gælder også for leasede biler.

Hvis arbejdsgiveren køber firmabilen ved leasingaftalens udløb, og bilen er mere end 3 år gammel regnet fra første indregistrering, er beregningsgrundlaget for værdi af fri bil arbejdsgiverens anskaffelsespris på købstidspunktet (forudsat at denne pris i øvrigt er udtryk for bilens reelle handelsværdi), selv om bilen både under og efter leasingaftalen bliver anvendt af den samme medarbejder.

### **Udenlandske biler**

Reglerne om beskatning af fri bil gælder også, når der er tale om en udenlandsk arbejdsgiver. Selv om firmabilen ikke er indregistreret i Danmark, opgøres værdi af fri bil, som om bilen var indregistreret i Danmark.

Ved beregningen af værdi af fri bil drager medarbejderen altså ikke fordel af, at den udenlandske arbejdsgiver

har betalt en lavere pris for firmabilen sammenlignet med prisen for en tilsvarende bil på danske plader.

Hvis en udenlandsk indregistreret bil anvendes i Danmark, skal arbejdsgiveren som udgangspunkt betale dansk registreringsafgift.

En arbejdsgiver med hjemsted eller fast driftssted i et andet EU-land eller EØS-land kan dog undgå at betale dansk registreringsafgift, hvis:

- firmabilen inden for en periode på 12 måneder anvendes mere end 183 dage uden for Danmark, eller
- firmabilens erhvervsmæssige kørsel i udlandet inden for en periode på 12 måneder overstiger den samlede kørsel i Danmark. Kørsel mellem bopælen og den udenlandske arbejdsplads henregnes til den erhvervsmæssige kørsel i udlandet.

Selv om arbejdsgiveren kan undgå at betale dansk registreringsafgift, skal medarbejderen beskattes, som om bilen var blevet købt og indregistreret i Danmark.

### **Hvilke udgifter er omfattet af fri bil?**

Den skattepligtige værdi af fri bil medfører, at arbejdsgiveren kan afholde alle de udgifter til firmabilen, der har en ordinær driftsmæssig karakter, uden at det har yderligere

skattemæssige konsekvenser for medarbejderen. Det vil sige, at arbejdsgiveren kan betale udgifter til forsikring, vægtafgift, benzin, reparationer, vedligeholdelse, olie, vask og sprinklervæske mv.

Hvis medarbejderen selv betaler nogle af disse udgifter, kan den skattepligtige værdi af fri bil nedsættes med medarbejderens egenbetaling. Det er dog et krav, at medarbejderen afleverer regningerne for benzinindkøb mv. til arbejdsgiveren, og at arbejdsgiveren udgiftsfører beløbene som udlæg efter regning og indtægtsfører samme beløb som egenbetaling i firmabilregnskabet.

Udgifter til garage, parkometerafgift, parkeringsafgift, parkeringsbøde, færgebillet, biltogsbillet samt motorvejs- og broafgift har ikke driftsmæssig karakter og er derfor ikke indeholdt i værdi af fri bil. Ved arbejdsgiverens betaling af disse udgifter afhænger den skattemæssige behandling af, om udgifterne er afholdt i forbindelse med privat eller erhvervmæssig kørsel.

Refusion af færdsels- og parkeringsbøder er dog altid A-indkomst for medarbejderen, uanset om bøden er pålagt i forbindelse med erhvervmæssig eller privat kørsel.

Udgifter til færgebillet, biltogsbillet og broafgifter mv., der afholdes i forbindelse med privat kørsel, er pri-

vate udgifter, og arbejdsgiverens eventuelle refusion af disse udgifter medfører skattepligt for medarbejderen. Medarbejdere er dog ikke skattepligtige af arbejdsgiverbetalt færgebillet og broafgift i forbindelse med kørsel mellem hjem og arbejdsplads.

Arbejdsgiverens betaling af parkometerafgift, parkeringskort eller parkeringsplads ved arbejdsstedet eller i forbindelse med erhvervmæssig kørsel er skattefri for medarbejdere.

Hvis et parkeringskort eller en parkeringsplads anvendes til private gøremål, som f.eks. parkering i forbindelse med bopæl, familiebesøg, indkøb eller restaurantbesøg, er medarbejderen skattepligtig af den sparede udgift til parkering.





# VALGET MELLEM FIRMABIL OG EGEN BIL

Firmabil er et af de mest almindelige personalegoder, og mange virksomheder har indført en ordning med fleksibel løn, som giver den enkelte medarbejder mulighed for at vælge firmabil mod en lønnedgang, som helt eller delvist svarer til virksomhedens budgetterede omkostninger til firmabilen.

Men er det så også fordelagtigt at få en firmabil – eller er egen bil i virkeligheden at foretrække?

Beslutningen om firmabil versus egen bil skal tages med udgangspunkt i de økonomiske konsekvenser for både arbejdsgiver og medarbejder.

De fleste arbejdsgivere stiller krav om, at virksomhedens samlede omkostninger skal være uændrede, hvad enten medarbejderen får stillet en firmabil til rådighed eller får udbetalt løn og skattefri kørselsgodtgørelse for erhvervmæssig kørsel i egen bil.

Skattereglerne tillader ikke, at omkostninger til en firmabil modregnes direkte i medarbejderens bruttoløn. Der skal i stedet være tale om en generel bruttolønnedgang, som er baseret på arbejdsgiverens forventede driftsomkostninger i forbindelse med firmabilen.

Beregningen af, om det skattemæssigt set er mere gunstigt at have firmabil frem for egen bil, er den samme, uanset om bilen skal anvendes af en medarbejder, en hovedaktionær eller en selvstændigt erhvervsdrivende, der placerer bilen under virksomhedsordningen. Der indgår forskellige faktorer i beregningsmodellen, som kan påvirke valget i den ene eller den anden retning.

Følgende faktorer skal fremhæves:

- Omfanget af den private kørsel, herunder kørsel mellem hjem og arbejdsplads.
- Omfanget af den erhvervmæssige kørsel.
- De samlede omkostninger til anskaffelse, afskrivning, finansiering og drift af bilen.

## Privat kørsel

En stor privat kørsel tynger vægtskålen i retning af firmabil. I den forbindelse har afstanden mellem hjem og arbejdsplads også betydning, fordi denne kørsel er privat kørsel. Modsat berettiger kørsel mellem hjem og arbejdsplads til befodringsfradrag, hvis kørslen sker i egen bil.

Hvis en firmabil er til rådighed for privat kørsel, kan der ikke opnås befordringsfradrag, uanset om firmabilen rent faktisk benyttes til kørsel mellem hjem og arbejdsplads eller ej. Selv om medarbejderen vælger at tage toget på arbejde, fordi der ikke er parkeringsmuligheder ved arbejdspladsen, eller fordi parkeringsafgifterne er høje, gives der altså ikke befordringsfradrag.

På den anden side er det kun brugeren af firmabilen – altså den person, der har bilen til rådighed ifølge sin ansættelseskontrakt eller lignende – der ikke kan få befordringsfradrag. Hvis ægtefællen anvender firmabilen til befordring mellem hjem og arbejdsplads, er ægtefællen berettiget til befordringsfradrag.

#### *Skema 7: Sats for befordringsfradrag i 2008*

| Samlet kørsel pr. dag | Fradrag pr. km pr. dag |
|-----------------------|------------------------|
| 0 - 24 km             | 0 kr.                  |
| 25 - 100 km           | 1,83 kr.               |
| Over 100 km           | 0,92 kr.               |

Personer, som har en samlet daglig befordring på mere end 100 km, og som er bosat i særligt udpegede udkantkommuner, har ret til fradrag med den høje sats for al daglig befordring ud over 24 km.

## **Erhvervsmæssig kørsel**

Omfanget af den erhvervsmæssige kørsel er også en afgørende faktor i valget mellem firmabil og egen bil. Erhvervsmæssig kørsel i egen bil berettiger til skattefri kørselsgodtgørelse efter Skatterådets satser, og derfor påvirker en stor erhvervsmæssig kørsel valget i retning af egen bil frem for firmabil.

#### *Skema 8: Skatterådets satser for skattefri kørselsgodtgørelse i 2008*

| Årlig kørsel pr. arbejdsgiver | Maksimal kørselsgodtgørelse |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 0 - 20.000 km                 | 3,47 kr. pr. km             |
| Over 20.000 km                | 1,83 kr. pr. km             |

Et højt antal erhvervsmæssige kilometer taler for kørsel i egen bil, især når der er tale om forholdsvis billige biler. Det skyldes, at skattefri kørselsgodtgørelse er en fast sats, som er uafhængig af bilens pris, og derfor vægter skattefri kørselsgodtgørelse forholdsvis mere i beregningen for billige biler.

## **Bilens pris og løbende driftsudgifter**

I valget mellem firmabil og egen bil spiller bilens anskaffelsespris og løbende driftsudgifter naturligvis også en vigtig rolle.

Bilens anskaffelsespris har betydning både for beskatning af fri bil og



bilens værditab. En dyr bil medfører en højere beskatning af fri bil, men knækket på beregningsformlen ved 300.000 kr. sammenholdt med det faktum, at en dyr bil har et større værditab og flere driftsomkostninger, giver en tendens til, at det bedst kan betale sig at have en dyr bil som firmabil.

### **Værditab**

En af de største omkostningsposter forbundet med en bil er bilens værditab. Værditabet afhænger af mange faktorer, herunder bilens mærke og model, vedligeholdelsesstand, farve og ekstraudstyr. Ekstraudstyr afskrives hurtigere end resten af bilen. Et stort værditab, hvilket typisk ses ved en usædvanlig bil i en usædvanlig

farve, peger i retning af firmabil, fordi brugeren af firmabilen får fradrag for det større værditab via sin bruttoløn nedgang.

Ejertid er også en væsentlig faktor, fordi bilens værditab er størst i de første år. Ved en hyppig udskiftning af bilen er det gennemsnitlige værditab større, end hvis bilen beholdes i eksempelvis 4-5 år. En kort ejertid af en bil vægter derfor til fordel for firmabil.

Renteniveauet har også en vis indflydelse på valget mellem firmabil og egen bil. Et højt renteniveau medvirker til, at firmabil bedst kan betale sig, fordi den sparede skat af bruttoløn nedgangen ved valg af firmabil er større end den sparede skat af renteudgifter ved valg af egen bil.

## Løbende driftsudgifter

De løbende driftsudgifter til en bil omfatter bl.a. ejerafgift, forsikring, brændstofforbrug og vedligeholdelse.

Størrelsen af ejerafgiften afhænger af biltypen.

Dieselmotorer er dyrere i indkøb end benzinmotorer, men driftsomkostningerne er normalt mindre på grund af det lavere brændstofforbrug.

I beslutningsprocessen vil de fleste driftsudgifter være skønnede beløb, men det afgørende for en korrekt beregning ved valget mellem firmabil og egen bil er naturligvis, at de skønnede beløb er realistiske, således at de kommer til at svare nogenlunde til de faktiske udgifter.

## Eksempel

Arbejdsgivere kigger normalt på den samlede lønudgift til den enkelte medarbejder. Om lønudgiften så består i en kombination af kontant løn og skattefri godtgørelse for erhvervs-mæssig kørsel eller i en kombination af kontant løn og firmabil, er uden betydning.

Medarbejdere har fokus på, om det er firmabil eller egen bil, der resulterer i den laveste nettoudgift.

En objektiv sammenligning af firmabil og egen bil forudsætter, at medarbejderens løn nedsættes med de faktiske omkostninger til firmabilens drift mv. reduceret med skattefri kørsel.

godtgørelse for erhvervs-mæssig kørsel. Ordningen vil dermed være udgiftsneutral for arbejdsgiveren.

Da skattereglerne ikke tillader, at omkostningerne til en firmabil modregnes direkte i medarbejderens løn, skal firmabilordningen i stedet indeholde en generel bruttolønnedgang for medarbejderen, der er baseret på arbejdsgiverens forventede driftsomkostninger til firmabilen.

## Generelle forudsætninger

Bilen erhverves den 2. januar 2007 for 500.000 kr. og sælges igen den 30. december 2009 til en skønnet salgsværdi på 320.000 kr.

Skattepligtig værdi af fri bil udgør 115.000 kr. pr. år (25 % af 300.000 kr. + 20 % af 200.000 kr.), hvilket vil sige 345.000 kr. for den 3-årige ejerperiode.

Udgifter til ejerafgift, forsikring, benzin og vedligeholdelse er skønnet til 60.000 kr. om året.

Finansieringsomkostningerne er fastsat til 60.000 kr. for den 3-årige ejerperiode. Medarbejderens fradragsværdi af renterne udgør ca. 34 %.

Medarbejderens erhvervs-mæssige kørsel udgør 5.000 km om året, hvilket berettiger til en samlet kørselsgodtgørelse på ca. 52.050 kr. i ejerperioden (3 x 5.000 x 3,47).

Medarbejderen bor 40 km fra arbejdspladsen og er i den 3-årige ejer-

periode berettiget til et samlet befordringsfradrag på ca. 67.637 kr. (3 x 1,83 x 56 x 220) ved valg af egen bil. Befordringsfradraget har en fradragsværdi på ca. 34 %.

Medarbejderen betaler marginalskat og ”sparer” derfor ca. 62,7 % skat af sin bruttolønning ved valg af firmabil.

Medarbejderen skal betale for arbejdsgiverens udgifter til firmabilen i form af en tilsvarende bruttolønning, der dog skal reduceres med den skattefrie kørselsgodtgørelse, som medarbejderen ville have fået udbetalt ved kørsel i egen bil.

#### **Skema 9: Medarbejderens netto-lønning**

|                               |                    |
|-------------------------------|--------------------|
| Værditab                      | 180.000 kr.        |
| Driftsudgifter                | 180.000 kr.        |
| Finansieringsomkostninger     | 60.000 kr.         |
| <b>Samlede udgifter</b>       | <b>420.000 kr.</b> |
| Kørselsgodtgørelse            | - 52.050 kr.       |
| <b>Bruttolønning for 3 år</b> | <b>367.950 kr.</b> |
| Skat heraf, 62,7 %            | - 230.705 kr.      |
| <b>Nettolønning</b>           | <b>137.245 kr.</b> |

#### **Skema 10: Medarbejderens netto-udgifter ved valg af firmabil**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Nettolønning                                     | 137.245 kr.        |
| Skat af værdi af fri bil (62,7 % af 345.000 kr.) | 216.315 kr.        |
| <b>Nettoudgift</b>                               | <b>353.560 kr.</b> |

#### **Skema 11: Medarbejderens netto-udgifter ved valg af egen bil**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Samlede udgifter                                 | 420.000 kr.        |
| Fradragsværdi af renter (34 % af 60.000 kr.)     | - 20.400 kr.       |
| Fradragsværdi af befordring (34 % af 67.637 kr.) | - 22.997 kr.       |
| Kørselsgodtgørelse                               | - 52.050 kr.       |
| <b>Nettoudgift</b>                               | <b>324.553 kr.</b> |

I det valgte eksempel bør medarbejderen ikke vælge firmabil, fordi firmabilen vil medføre en merudgift på 29.007 kr. i den 3-årige ejerperiode.

Hvis bilens driftsomkostninger og/eller værditab i ejerperioden stiger med 46.263 kr. (29.007 / 62,7 %) eller mere i forhold til det valgte eksempel, bør medarbejderen til gengæld vælge firmabil.

## DELEASING FOR BILER PÅ HVIDE PLADER

Hvis en arbejdsgiver leaser en firmabil, som stilles til privat rådighed for en medarbejder, skal medarbejderen beskattes af fri bil efter den almindelige rådighedsbetragtning.

Deleleasing er en ordning, hvor arbejdsgiveren og medarbejderen hver indgår en separat aftale med et leasingelskab om at lease den samme bil. Ordningen indebærer, at arbejdsgiveren og medarbejderen hver især betaler præcis den del af de samlede omkostninger til bilen, som vedrører deres respektive andel af bilens kørsel, og at de hver især hæfter økonomisk over for leasingelskabet.

Ordningen medfører samtidig, at medarbejderen ikke skal beskattes af fri bil, fordi medarbejderen selv betaler sin private andel af de samlede leasingomkostninger og selv bærer den økonomiske risiko ved deleleasingordningen.

For nogle medarbejdere kan deleleasing være et fordelagtigt alternativ til firmabil eller egen bil.

### **Krav til leasingaftale**

For at medarbejderen kan undgå beskatning af fri bil, skal følgende krav opfyldes:

- Der skal indgås skriftlige, separate leasingaftaler mellem henholdsvis leasingelskab og arbejdsgiver samt leasingelskab og medarbejder.
- De samlede udgifter til bilens drift, afskrivning og forrentning, som alle er indeholdt i leasingydelsen, skal fordeles proportionalt mellem parterne på grundlag af den faktiske erhvervsmæssige kørsel og den faktiske private kørsel opgjort efter kilometer.
- Hver part skal betale leasingydelsen direkte til leasingelskabet.
- Der skal løbende føres et detaljeret kilometerregnskab.

Rent praktisk beregner leasingelskabet i første omgang de løbende acontobetaling på grundlag af parternes forventede kørselsbehov, og herefter afregner leasingelskabet regelmæssigt eventuelle differencer med hver af parterne på grundlag af kilometerregnskabet.

Det er vigtigt, at leasingaftalen opfylder alle de nævnte betingelser. I modsat fald er der en risiko for, at aftalen tilsidesættes skattemæssigt med den konsekvens, at medarbejderen bliver beskattet af fri bil.



## Moms

Arbejdsgiveren har delvist momsfradrag for leasingudgiften, når firmabilen leases i en sammenhængende periode på mindst 6 måneder, og mindst 10 % af den årlige kørsel vedrører virksomhedens momspligtige aktiviteter.

Arbejdsgiverens momsfradrag beregnes som en procentdel på grundlag af bilens registreringsafgift afhængig af bilens alder.

Leasingselskaber specificerer som regel det særlige momsfradrag på fakturaen.



# SELVSTÆNDIGT ERHVERVS- DRIVENDE

Hvis en selvstændigt erhvervsdrivende kun anvender en bil til erhvervs-mæssig kørsel, skal bilen indgå i virksomhedens driftsresultat på normal vis.

Den skattemæssige behandling af en bil, der anvendes til både erhvervs-mæssig og privat kørsel (dvs. en blandet benyttet bil), afhænger af, om den selvstændigt erhvervsdrivende anvender virksomhedsordningen eller ej – og i givet fald, om bilen indgår i virksomhedsordningen eller holdes uden for virksomhedsordningen.

## **Virksomhedsordningen anvendes ikke**

En selvstændigt erhvervsdrivende, der ikke anvender virksomhedsordningen, kan vælge mellem at få fradrag:

- for den del af de samlede drifts-omkostninger, inkl. afskrivning, der svarer til den erhvervs-mæssige andel af bilens samlede kørsel, eller
- efter Skatterådets satser for skattefri kørselsgodtgørelse. Fradraget foretages på basis af et kilometer-regnskab, som viser antallet af erhvervs-mæssigt kørte kilometer.

Læs mere om definitionen af erhvervs-mæssig kørsel og satserne for skattefri kørselsgodtgørelse i kapitlet ”Erhvervs-mæssig kørsel efter skattereglerne”.

Når en selvstændigt erhvervsdrivende på et tidspunkt sælger en blandet benyttet bil, skal avancen opgøres og beskattes som beskrevet nedenfor under afsnittet ”Bilen indgår ikke i virksomhedsordningen”.

## **Virksomhedsordningen anvendes**

### **Bilen indgår i virksomhedsordningen**

En selvstændigt erhvervsdrivende, der vælger at lade en blandet benyttet bil indgå i virksomhedsordningen, beskattes af bilen, som om det var en fri bil, der var stillet til rådighed af en arbejdsgiver.

Alle driftsudgifter og skattemæssige afskrivninger på bilen fragår fuldt ud ved opgørelsen af virksomhedens skattemæssige resultat.

Selv om bilen behandles som et fuldt erhvervs-mæssigt aktiv, skal bilen føres på en særskilt afskrivnings-konto, fordi der i afskrivningslovens forstand er tale om et blandet benyttet driftsmiddel.

Ved salg af en blandet benyttet bil, som har været i virksomhedsordningen i hele ejerperioden, skal fortjeneste eller tab indgå fuldt ud i virksomhedens driftsresultat.

### **Bilen indgår ikke i virksomhedsordningen**

En selvstændigt erhvervsdrivende kan også vælge at holde en blandet benyttet bil uden for virksomhedsordningen, hvorved der ikke skal ske beskatning af fri bil.

Den selvstændigt erhvervsdrivende kan få udgifterne til erhvervmæssig kørsel godtgjort af virksomheden efter to metoder:

- refusion af den del af de samlede driftsomkostninger, inkl. afskrivning, der svarer til den erhvervmæssige andel af bilens samlede kørsel, eller
- udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse efter Skatterådets satser.

Læs mere om erhvervmæssig kørsel og skattefri kørselsgodtgørelse i kapitlet ”Erhvervmæssig kørsel efter skattereglerne”.

Ved et salg af bilen skal fortjeneste eller tab ikke indgå i den selvstændigt erhvervsdrivendes indkomstopgørelse, hvis der i hele ejerperioden er sket udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse efter Skatterådets satser.

Hvis den selvstændigt erhvervsdrivende derimod har foretaget fradrag for de faktiske driftsomkostninger, skal fortjenesten eller tabet medregnes i hans indkomstopgørelse. Den skattepligtige eller fradragsberettigede del af avancen svarer til forholdet mellem den samlede kørsel og den erhvervmæssige kørsel i årene forud for salgsåret. Hvis bilen fra anskaffelsestidspunktet og frem til udgangen af indkomståret forud for salgsåret har kørt 150.000 km, hvoraf de 50.000 km er erhvervmæssig kørsel, skal 1/3 af fortjenesten eller tabet medregnes ved indkomstopgørelsen.

### **Overførsel af en blandet benyttet bil**

Skattemæssigt set er overførsel af en blandet benyttet bil fra virksomhedsordningen til privatøkonomien et salg af bilen til handelsværdien på overførselstidspunktet. Der skal derfor opgøres en skattepligtig fortjeneste eller et fradragsberettiget tab.

Overførsel af biler, der er anskaffet før den 7. oktober 2004, skal ikke behandles som et skattemæssigt salg.

Overførsel af en blandet benyttet bil fra privatøkonomien til virksomhedsordningen har derimod ingen skattemæssige konsekvenser. Først ved et senere salg af bilen skal fortjenesten eller tabet indgå i indkomstopgørelsen.



### **Kreston Danmark**

Samarbejde mellem uafhængige  
statsautoriserede revisorer, sekretariatet:  
Tordenskjoldsgade 7 B, I, 9900 Frederikshavn  
Telefon 98 42 64 66 . Fax 98 42 64 90  
www.kreston.dk . steen.revision@kreston.dk

### **Chr. Mortensen Revisionsfirma Statsautoriseret**

**Revisionsinteressentskab**  
Adelgade 15 . 1304 København K  
Telefon 33 73 46 00 . Fax 33 12 20 37  
www.cmrevision.dk . chr.mortensen@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Hallerup & Co. Statsautoriseret**

**Revisionsinteressentskab**  
Overgaden Oven Vandet 48 E . 1415 København K  
Telefon 32 96 29 00 . Fax 32 96 29 05  
www.hallerup.dk . hallerup@kreston.dk

### **Mebus & Christensen Statsautoriseret Revisionsinteressentskab**

Vester Voldgade 107 . 1552 København V  
Telefon 33 15 27 27 . Fax 33 15 47 04  
www.mcrevision.dk . m-c.revision@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Arne Bang Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Livjægergade 21 . 2100 København Ø  
Telefon 33 32 93 93 . Fax 33 32 93 99  
www.kreston.dk . arnebang@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Aage & Povl Holm I/S Statsautoriserede Revisorer**

Rustenborgvej 7 A . 2800 Kgs. Lyngby  
Telefon 45 88 81 00 . Fax 45 87 00 01  
www.kreston.dk . holm@kreston.dk

### **Bergmann Kontorfællesskab af Statsautoriserede Revisorer**

Rustenborgvej 7 A . 2800 Kgs. Lyngby  
Telefon 45 88 81 00 . Fax 45 87 00 01  
www.kreston.dk . holm@kreston.dk

### **Kærsgaard Laursen Statsautoriseret Revisionsinteressentskab**

Hovedgaden 28 . 2970 Hørsholm  
Telefon 45 86 41 35 . Fax 45 86 42 64  
www.kreston.dk . b.k.laursen@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet BJ Revision Statsautoriseret**

**Revisionsanpartsselskab**  
Smødevej 3 . 3200 Helsingør  
Telefon 48 39 26 00 . Fax 48 39 26 05  
www.kreston.dk . bjrevision@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Carsten Øhauge Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**

Sct. Knudsgade 2 B . 4100 Ringsted  
Telefon 57 61 84 44 . Fax 57 67 05 10  
www.kreston.dk . oehauge@kreston.dk

### **SMJ Revision Statsautoriseret Revisor**

Steffen Møller Jensen  
Bredgade 44 . 4400 Kalundborg  
Telefon 59 51 72 00 . Fax 59 51 72 02  
www.smjrevision.dk . smjrevision@kreston.dk

### **aage maagensen statsautoriseret revisionsaktieselskab**

Søndergade 14 . 4900 Nakskov  
Telefon 54 92 25 00 . Fax 54 92 88 89  
www.aage-maagensen.dk . maagensen@kreston.dk

### **aage maagensen statsautoriseret revisionsaktieselskab**

C. E. Christiansens Vej 56 . 4930 Maribo  
Telefon 54 78 16 88 . Fax 54 78 46 88  
www.aage-maagensen.dk . maagensen@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet J. Barrett I/S Statsautoriserede Revisorer**

Biangstedgårdsvej 1 . 5220 Odense SØ  
Telefon 66 15 76 76 . Fax 66 15 40 76  
www.kreston.dk . barrett@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Jan Christiansen Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Vestre Engvej 3 . 5400 Bogense  
Telefon 64 81 22 33 . Fax 63 81 00 37  
www.kreston.dk . jan.christiansen@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Jørgen Geertsen Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Odensevej 19 . 5471 Sønderso - Odense  
Telefon 64 89 17 13 . Fax 64 89 34 98  
www.jgeertsen.dk . geertsen@kreston.dk

### **Vendelbo statsautoriseret revisionsanpartsselskab**

Industrivej 24 . 6740 Bramming  
Telefon 76 56 03 56 . Fax 76 56 03 59  
www.kreston.dk . vendelbo@kreston.dk

### **ReviPartner Vejle Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**

Damshaven 5 C . 7100 Vejle  
Telefon 75 82 87 44 . Fax 75 72 10 62  
www.revi-partner.dk . revipartner@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Torben Jensen Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Havnepladsen 3 A . 7100 Vejle  
Telefon 70 20 13 05 . Fax 75 85 85 49  
www.torbenjensen.dk . rtj.vejle@kreston.dk

### **Centerrevision Billund Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Åstvej 10 B . 7190 Billund  
Telefon 75 35 33 88 . Fax 75 35 36 09  
www.kreston.dk . centerrevision@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Rasmussen & Sørensen I/S**

**Statsautoriserede Revisorer**  
Danmarksgade 22 . 7490 Aulum  
Telefon 97 47 13 22 . Fax 97 47 10 22  
www.kreston.dk . revas@kreston.dk

### **Revisions Aarhus Statsautoriserede Revisorer A/S**

Bryggervej 28 . 8240 Aarhus-Risskov  
Telefon 87 43 96 00 . Fax 87 43 96 02  
www.kreston.dk . revisionaarhus@kreston.dk

### **Munk & Iversen Statsautoriserede Revisorer A/S**

Skanderborgvej 201, I, Viby Torv . 8260 Aarhus-Viby  
Telefon 86 14 30 99 . Fax 86 14 33 66  
www.munk-iversen.dk . m-i.aarhus@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Stig Hansen Statsautoriseret Revisor**

Søndergade 19 . 8464 Galten  
Telefon 86 94 50 66 . Fax 86 94 69 76  
www.stighansen.dk . stighansen@kreston.dk

### **Revisto I/S Statsautoriserede Revisorer**

Vejlvej 16 . 8700 Horsens  
Telefon 76 27 67 00 . Fax 76 27 68 00  
www.revisto.dk . revisto@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Torben Jensen Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab**

Bredgade 18 B . 8722 Hedensted  
Telefon 75 89 09 44 . Fax 75 89 99 30  
www.torbenjensen.dk . rtj.hedensted@kreston.dk

### **Statsautoriseret Revisor J Løbner ApS**

Nørregade 14 . 8850 Bjerringbro  
Telefon 86 68 04 76 . Fax 86 68 04 64  
www.kreston.dk . loebner@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Poul Erik Sundstrup Statsautoriseret Revisor**

Banegårdspladsen 5 . 8850 Bjerringbro  
Telefon 86 68 39 00 . Fax 86 68 30 01  
www.kreston.dk . sundstrup@kreston.dk

### **Rasborg & Partnere Statsautoriseret Revisionsinteressentskab**

Lille Voldgade 9 . 8900 Randers  
Telefon 87 12 30 40 . Fax 87 12 30 41  
www.rasborg.com . rasborg@kreston.dk

### **MNRRevision Statsautoriseret Revisor**

**Mogens Nielsen**  
Sdr. Trandersvej 2 . 9210 Aalborg SØ  
Telefon 98 14 04 44 . Fax 98 14 14 04  
www.kreston.dk . mogensnielsen@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Kresten Hyldahl Statsautoriseret Revisor**

Torvet 4 . 9240 Nibe  
Telefon 98 35 34 11 . Fax 98 35 38 98  
www.kreston.dk . hyldahl@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Leon Sebbelin Statsautoriseret Revisionselskab A/S**

Jyllandsgade 41 . 9520 Skjorping  
Telefon 98 39 11 11 . Fax 98 33 71 77  
www.sebbelin.dk . leonsebbelin@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Niels Ole Hansen Statsautoriseret Revisor**

Østre Allé 6 . 9530 Støvring  
Telefon 96 86 69 00 . Fax 96 86 69 01  
www.kreston.dk . nohansen@kreston.dk

### **Jydsk Revisionsinstitut I/S Statsautoriserede Revisorer**

Jørgen Fibigersgade 16, I . 9850 Hirtshals  
Telefon 98 94 54 00 . Fax 98 94 50 20  
www.kreston.dk . jydsk.hirtshals@kreston.dk

### **Revisionsfirmaet Jørgen Steen Statsautoriseret Revisionsaktieselskab**

Tordenskjoldsgade 7 B, I . 9900 Frederikshavn  
Telefon 98 42 64 66 . Fax 98 42 64 90  
www.kreston.dk . steen.revision@kreston.dk

### **Jydsk Revisionsinstitut I/S Statsautoriserede Revisorer**

Østre Strandvej 41 . 9990 Skagen  
Telefon 98 44 13 99 . Fax 98 45 02 15  
www.kreston.dk . jydsk.skagen@kreston.dk