



Information til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Udskydelse af løn til 2010

Det er muligt for lønmodtagere at udskyde de sidste måneders lønudbetalinger til primo 2010, således at der opnås en skattebesparelse som følge af skattereformen. Der er dog nogle formalier, som skal overholdes, hvis man vælger at benytte sig af muligheden.

Lønindkomst beskattes som hovedregel på retserhvervelsestidspunktet, jf. løn aftale mv.

Såfremt lønnen først udbetales på et senere tidspunkt, udskydes beskatningen, indtil udbetaling finder sted. Beskatning vil dog senest skulle ske 6 måneder efter lønindkomsten er retserhvervet.

Der er således en mulighed for – efter gældende regler og praksis – at indgå en skriftlig aftale mellem medarbejdere og arbejdsgiver om, at lønnen for eksempelvis november og december 2009 først udbetales i 2010.

Dette vil som følge af skattereformen give højt lønede, der betaler topskat, en skattebesparelse på ca. DKK 690 for hver DKK 10.000 løn, der først udbetales i 2010.

Særlige forhold

Der er en del forhold, som man skal holde sig for øje, såfremt man ønsker at benytte sig af muligheden. De væsentligste er efter vores opfattelse:

- Der skal indgås en skriftlig aftale mellem arbejdstager og lønmodtager. Det bør derfor vurderes af en advokat, da der er tale om ansættelsesret.
- Det skal undersøges, hvorvidt aftale om lønudskydelse er i strid med evt. indgåede overenskomster med de enkelte medarbejdere, hvis de er omfattet af sådanne.
- Pensionsindbetalinger fra arbejdsgiveren bliver ligeledes udskudt til 2010. I den forbindelse skal man være opmærksom på, om det påvirker evt. forsikringsdækninger i ordningen. Man skal ligeledes være opmærksom på, om loftet på DKK 100.000 overskrides i 2010 som følge af evt. 2 ekstra måneders indbetalinger.

- Personalegoder til rådighed skal beskattes i den måned, hvor godet er stillet til rådighed, dvs. en fri bil skal fortsat beskattes i 2009. Det kan betyde, at der opstår en restskat, hvis arbejdsgiveren ikke har noget at indeholde skat i.
- Grundlaget for beregning af feriepenge samt feriegodtgørelse påvirkes også, hvis lønudbetalingen udskydes til 2010. Det skal afklares endeligt, hvorledes dette skal håndteres i praksis, herunder i forhold til eventuel overenskomst.
- Det kan have betydning for aftaler om medarbejderobligationer mv., indgåede bruttolønsaftaler, lønreguleringer mv.
- Det er vigtigt at undersøge, hvorvidt lønkravet vil blive dækket af Lønmodtagerens Garantifond, såfremt virksomheden evt. går konkurs, inden lønnen udbetales.

Oversigten er ikke udtømmende. Det anbefales at gennemgå mulighederne og begrænsningerne konkret med egen rådgiver.

Ovenstående gælder naturligvis også for eventuelle bonusser mv., som normalt vil komme til udbetaling i november/december – disse kan ligeledes udskydes til udbetaling i 2010 for at opnå en skattebesparelse. Disse variable lønelementer er generelt mere enkle at disponere over, idet der ikke nødvendigvis er en tilsvarende fast udbetalingsforløb som ved månedsløn mv.

For selvstændige og hovedaktionærer m.fl. er det mere fleksibelt at indrettes sig efter skattereformen, idet der i sagens natur ikke skal aftales vilkår med en arbejdsgiver, som i samme forbindelse skal afholde omkostninger til ændring af aftaler, ændrede procedurer mv.

Det er i øvrigt væsentligt at være opmærksom på, at SKAT naturligvis kan forventes at kontrollere, at betingelser er overholdt. Endvidere kan det ikke afvises, at der kan blive udstedt en ny bekendtgørelse, der kan ændre disse regler.

Afslutning

Det er vor anbefaling, at det generelt overvejes at indbetale dele af de sidste måneders løn i 2009 på arbejdsgiveradministreret pensionsordning – specielt hvis man hidtil har haft store indbetalinger til en pensionsordning og fremover vil blive ramt af loftet på DKK 100.000-grænsen.

Ved ekstra indbetalinger på pensionsordninger i 2009 vil der kunne opnås fradrag med op til 59%, og pengene vil til sin tid komme ud til et lavere beskatningsniveau end 59%.

Denne mulighed anbefales til de medarbejdere, som ønsker en reduktion i topskatten – det er selvfølgelig en forudsætning, at likviditeten hertil er til stede, og den kan undværes i en længere periode end et par måneder.

En udskydelse af lønudbetalingen er en mulighed – men det er måske ikke det bedste valg. Det må vurderes konkret.

Hvis du har spørgsmål, er du velkommen til at kontakte din daglige revisor eller skatteafdelingen hos Beierholm.