

Personalegoder

Baggrundsrapport

I forbindelse med afdækningen af de vilkår og forhold, der enten helt eller delvist ikke er afspejlet i lønstatistikken, er Lønkommissionens opgørelse af omfanget og udbredelsen af personalegoder opdateret. Lønkommissionens opgørelse baserede sig på en årlig statusrapport fra Skatteministeriet, der dog ikke udarbejdes længere. I forbindelse med Lønstrukturkomitéens arbejde, har Skatteministeriet derfor udarbejdet en opgørelse over udbredelsen af personalegoder i 2019 og i 2020, *jf. bilag 1*.

I Danmarks Statistiks lønstatistik indgår indberettede A-skattepligtige personalegoder, mens B-skattepligtige personalegoder, medarbejderaktier, skattepligtige personalegoder under bagatelgrænsen samt skattefrie personalegoder *ikke* indgår. A-skattepligtige personalegoder kan fx være fri telefon, fri bil, fri kost og logi eller sundhedsforsikringer, mens fx fri helårs- eller sommerbolig er B-skattepligtige. De A-skattepligtige personalegoder er de mest udbredte både i forhold til lønværdiens størrelse og antallet af berørte.

Skatteministeriets opgørelse viser værdien af de væsentligste personalegoder på hele arbejdsmarkedet, baseret på enten ministeriets registre eller på skøn. På den baggrund er det muligt at skønne, hvor stor en del af de samlede personalegoder, der indgår i lønstatistikken, *jf. nedenfor*. Det bør desuden fremhæves, at Skatteministeriet i opgørelsens anmærkning anfører, at skønnene over udbredelsen af personalegoder, som ikke fremgår af eIndkomst, er forbundet med betydelig usikkerhed.

I Skatteministeriets opgørelse skønnes de samlede personalegoder at udgøre 17,4 mia. kr. i 2019. Dette svarer til 1,5 pct. af den samlede lønsum som opgjort i nationalregnskabet, *jf. tabel 1*.

Tabel 1

Skøn over fordeling af personalegoder, 2019

	Mio. kr.	Fordeling, pct.	Pct. af lønsum
Personalegoder i alt	17.400	100	1,5
A-skattepligtige personalegoder i lønstatistikken	9.325	54	0,8
Personalegoder uden for lønstatistikken	8.075	46	0,7
<i>Heraf:</i>			
B-skattepligtige	3.145	18	0,3
Aktieløn (Medarbejderaktier)	2.005	12	0,2
Skattefrie personalegoder (PC-ordninger og sundhedsydelse)	2.925	17	0,2
Lønsum, (D.1 aflønning af ansatte), Nationalregnskabet	1.194.836		

Anm.: Mio. kr. afrundet til nærmeste 5 mio. kr. De skattefrie personalegoder er baseret på skøn og er derfor behæftet med betydelig usikkerhed.

Kilde: Skatteministeriet, Danmarks Statistik samt egne beregninger.

De A-skattepligtige personalegoder, der indgår i lønstatistikken, skønnes at udgøre ca. 54 pct. af de samlede personalegoder, der er opgjort i Skatteministeriets opgørelse.

Værdien udgør 9,3 mia. kr., svarende til 0,8 pct. af den samlede lønsum. Personalegoder uden for lønstatistikken kan tilsvarende anslås at udgøre ca. 8 mia. kr., svarende til 0,7 pct. af lønsummen. Det kan på den baggrund anslås, at ca. 55 pct. af alle personalegoder er omfattet af lønstatistikken, hvormed de indgår i komitéens analyser.

Opgørelsen er baseret på Skattestyrelsens registre og de oplyser, at det ikke er muligt at opdele værdien af personalegoder på tværs af sektorer. Henset til karakteren af flere af goderne kan det dog formodes, at flere af de udbredte personalegoder er mere forekommende i den private sektor end i den offentlige sektor; fx fri bil, fri sommerbolig samt sundhedsforsikringer.

Notat

21. september 2022

J.nr. 2022 - 2944

Kontor:

Person, Ejendom og Pension (PEP)

Initialer:

MFi og MMB

Personalegoder – oversigtstabeller for 2020 og 2019

Skatteministeriet sendte i marts 2022 en oversigt over udbredelse af personalegoder i 2020 til Lønstrukturkomitéen. I tabel 1 er oversigten for 2020 opdateret, idet skønnet for mindre personalegoder under bagatelgrænsen er væsentligt opjusteret siden marts.¹

Tabel 2. Udbredelse af personalegoder 2020

Type af personalegode	Indberetningsfelt	Løn værdi, mio. kr.		Antal personer	
		Eindkomst	Skøn	Eindkomst	Skøn
A-indkomst					
Fri bil	19	9.700		91.219 ¹	
Fri telefon (inkl. internet uden arbejdsnetværksadgang)	20	1.355		509.739	
Fri kost og logi (landbrugsmedhjælper mv.) ²	21	77		15.688	
Sundhedsforsikring ³	26	623		633.221	
Hædersgaver	39	20		682	
Jubilæumsgratialer ⁴	69	3.806		55.274	
B-indkomst					
Fri helårsbolig	50	316		5.953	
Fri sommerbolig	51	16		4.299	
Fri lystbåd	52	0		10	
Fri Tv-licens	53	7		1.949	
Andre personalegoder ⁵	55	157		48.549	
Personalelån ⁶	56	34		6.867	
Købe- og tegningsretter til aktier (LL § 28)	40		2.474		3.960
Bortseelsesberettiget, AM-bi-dragspligtig indkomst					
Bruttoindskud til medarbejderinvesteringsselskab ⁷	41	4		277	

Tabel fortsætter næste side.

¹ Jf. SAU B 155 – berigtigelse af svar på spm. 2 (2021-22) for en baggrund for opjusteringen.

Tabel 1 (fortsat). Udbredelse af personalegoder 2020

Type af personalegode	Indberetningsfelt	Løn værdi, mio. kr.		Antal personer	
		Eindkomst	Skøn	Eindkomst	Skøn
Særlig aktieløn					
Medarbejderaktier (LL § 7 P)			2.710		21.952
Skattefrie personalegoder					
Frikort offentlig befording (antal) ⁸	63	-		24.948 ¹	
Skattefritagelse for brug af arbejdsgiverbetalt PC (Ligningsloven § 16 stk. 3) ⁹			735		347.040
Arbejdsgiverbetalte ydelser til behandling af medarbejderens misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler eller rygeafvænnning (Ligningslovens § 30)			216		122.747
Personalegoder omfattet af bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder (ligningslovens § 16, stk. 3, 6. pkt.)			467		-
Bagatelgrænsen for mindre personalegoder, herunder julegaver (ligningslovens § 16, stk. 3, 3. pkt.)			1.309		1.848.750
Skattefritagelse af visse personalegoder af beskeden økonomisk værdi, der enten er eksplicit skattefritaget i henhold til bestemmelser i ligningsloven eller i henhold til ligningsmæssig praksis, bl.a. fri parkering, fribilletter og personalepleje mv. (ligningslovens § 16, stk. 10 og 16)			207		120.000

1) Antal berørte

2) Dog er værdien af fri kost og logi, som ydes i forbindelse med vederlag i penge, når værdiansættelsen ikke kan foretages efter de normalværdier for kost og logi, der fastsættes af Skatterådet, B-indkomst.

3) Hvis en forsikring indeholder ydelser, der vedrører privatsfæren, er hele den arbejdsgiverbetalte præmie skattepligtig.

4) Der er en skattefri beløbsgrænse på 8.000 kr. (hele beløbet indberettes).

5) Andre personalegoder, som er omfattet af bagatelgrænsen for mindre personalegoder, men hvor det enkelte godes værdi overstiger bagatelgrænsen.

6) Personalegoder, der ikke er omfattet af bagatelgrænsen for mindre personalegoder fx personalelån.

7) Det samlede indskud for et år kan maksimalt udgøre 32.609 kr. før fradrag af AMbidrag, svarende til 30.000 kr. efter fradrag af AMbidrag, og maksimalt 7,5 pct. af den kontante løn.

8) Frikort offentlig befording er skattefri, men indirekte beskattet ved, at medarbejderen ikke kan tage befodringsfradrag.

9) Den opgjorte lønværdi og antal personer omfatter kun skøn for skattefri internetforbindelse, som skønnes i forbindelse med opgørelsen af skatteudgifterne. Der foreligger ikke skøn for lønværdi og antal personer omfattet af skattefritagelsen for arbejdsgiverbetalt PC.

Anm.: Det bemærkes, at ovenstående skøn er behæftet med betydelig usikkerhed.

Kilde: Skatkestyrelsens registre og skøn for 2020 ifm. opgørelse af skatteudgifter 2022.

Lønstrukturkomiteén har efterspurgt en tilsvarende opgørelse for 2019, som er opgjort i tabel 2.

Tabel 3. Udbredelse af personalegoder 2019

Type af personalegode	Indberetningsfelt	Lønværdi, mio. kr.		Antal personer	
		Eindkomst	Skøn	Eindkomst	Skøn
A-indkomst					
Fri bil	19	7.302		91.810 ¹	
Fri telefon (inkl. internet uden arbejdsnetværksadgang)	20	1.308		510.865	
Fri kost og logi (landbrugsmedhjælpere mv.) ²	21	88		17.661	
Sundhedsforsikring ³	26	607		628.520	
Hædersgaver	39	20		834	
Jubilæumsgratialer ⁴	69	3.640		52.858	
B-indkomst					
Fri helårsbolig	50	347		6.114	
Fri sommerbolig	51	17		5.315	
Fri lystbåd	52	1		45	
Fri Tv-licens	53	7		1.833	
Andre personalegoder ⁵	55	152		47.136	
Personalelån ⁶	56	33		6.811	
Købe- og tegningsretter til aktier (LL § 28)	40		2.587		15.863
Bortseelsesberettiget , AM-bidragspligtig indkomst					
Bruttoindskud til medarbejderinvesteringsselskab ⁷	41	3		221	
Særlig aktieløn					
Medarbejderaktier (LL § 7 P)			2.002		17.042
Skattefrie personalegoder					
Frikort offentlig befordring (antal) ⁸	63	-		22.028 ¹	
Skattefritagelse for brug af arbejdsgiverbetalt PC (Ligningsloven § 16 stk. 3) ⁹			736		349.680
Arbejdsgiverbetalte ydelser til behandling af medarbejderens misbrug af medicin, alkohol eller andre rusmidler eller rygeafvænnning (Ligningslovens § 30)			213		115.507
Personalegoder omfattet af bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder (ligningslovens § 16, stk. 3, 6. pkt.)			464		-

Tabel fortsætter næste side.

Tabel 2 (fortsat). Udbredelse af personalegoder 2019

Type af personalegode	Indberetningsfelt	Lønværdi, mio. kr.		Antal personer	
		Eindkomst	Skøn	Eindkomst	Skøn
Skattefrie personalegoder (fortsat)					
Bagatelgrænsen for mindre personalegoder, herunder julegaver (ligningslovens § 16, stk. 3, 3. pkt.). Skattefritagelse af visse personalegoder af beskeden økonomisk værdi, der enten er eksplicit skattefritaget i henhold til bestemmelser i ligningsloven eller i henhold til ligningsmæssig praksis, bl.a. fri parkering, fribilletter og personalepleje mv. (ligningslovens § 16, stk. 10 og 16)			1.305	1.848.750	
			206	120.000	

1) Antal berørte

2) Dog er værdien af fri kost og logi, som ydes i forbindelse med vederlag i penge, når værdiansættelsen ikke kan foretages efter de normalværdier for kost og logi, der fastsættes af Skatterådet, B-indkomst.

3) Hvis en forsikring indeholder ydelser, der vedrører privatsfæren, er hele den arbejdsgiverbetalte præmie skattepligtig.

4) Der er en skattefri beløbsgrænse på 8.000 kr. (hele beløbet indberettes).

5) Andre personalegoder, som er omfattet af bagatelgrænsen for mindre personalegoder, men hvor det enkelte godes værdi overstiger bagatelgrænsen.

6) Personalegoder, der ikke er omfattet af bagatelgrænsen for mindre personalegoder fx personalelån.

7) Det samlede indskud for et år kan maksimalt udgøre 32.609 kr. før fradrag af AMbidrag, svarende til 30.000 kr. efter fradrag af AMbidrag, og maksimalt 7,5 pct. af den kontante løn.

8) Frikort offentlig befording er skattefri, men indirekte beskattet ved, at medarbejderen ikke kan tage befodringsfradrag.

9) Den opgjorte lønværdi og antal personer omfatter kun skøn for skattefri internetforbindelse, som skønnes i forbindelse med opgørelsen af skatteudgifterne. Der foreligger ikke skøn for lønværdi og antal personer omfattet af skattefritagelsen for arbejdsgiverbetalt PC.

Anm.: Det bemærkes, at ovenstående skøn er behæftet med betydelig usikkerhed.

Kilde: Skatkestyrelsens registre og skøn for 2019 ifm. opgørelse af skatteudgifter 2022.