



# Hjemme-pc'er

**Betænkning om den skattemæssige behandling af  
pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger**



Skatteministeriet

Betænkning nr. 1390 / September 2000

**Betænkning nr. 1390**

# **Hjemme-pc'er**

**Betænkning om den skattemæssige behandling af  
pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger**

# **Betænkning om den skattemæssige behandling af pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger**

Betænkning nr. 1390

Udgivet af Skatteministeriet, September 2000

Oplag: 1200

ISBN: 87-90922-06-9

Elektronisk udgave: ISBN: 87-90922-07-7

Grafisk tilrettelæggelse og tryk: Schultz Grafisk

Publikationen kan købes hos boghandleren eller hos

## **STATENS INFORMATION**

Publikationsafdelingen

Postbox 1103

1009 København K

Telefon 33 37 92 28 (kl. 9-16)

Telefax 33 37 92 80

E-mail [sp@si.dk](mailto:sp@si.dk)

Pris: 50 kr. inkl. moms

Publikationen kan også hentes på

Skatteministeriets hjemmeside

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

# INDHOLD

<b>INDLEDNING OG RESUMÉ</b> .....	9
1. Udvalgets kommissorium .....	10
2. Udvalgets sammensætning og arbejde .....	11
3. Resumé af udvalgets betænkning .....	12
4. Sammenfatning af udvalgets overvejelser .....	16
<b>BAGGRUND FOR NEDSÆTTELSEN AF UDVALGET</b> .....	19
1. Indledning .....	20
2. Problemstillinger og definitioner .....	20
2.1. Skattefrihed for arbejdsgiverbetalt computer med tilbehør .....	20
2.2. Problemstillinger .....	21
2.3. Definitioner, pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger .....	22
2.3.2. Sondring på baggrund af anvendelsen af pc'en .....	23
2.3.3. Erhvervsmæssig, uddannelsesmæssig og privat anvendelse .....	24
3. Den offentlige IT-politik .....	26
3.1. Omstilling til netværkssamfundet .....	26
3.2. Regeringens IT-politik vedrørende det ændrede arbejdsmarked .....	28
3.3. Dansk IT-politik vedrørende hjemme-pc'er til arbejde og uddannelse ...	29
4. Konvergensudviklingen .....	31
4.1. Baggrund .....	31
4.2. Konvergensbegrebet .....	32
4.2.1. Tjenestekonvergens .....	32
4.2.2. Netværkskonvergens .....	32
4.2.3. Terminalkonvergens .....	33
4.2.4. Markedskonvergens .....	33
4.2.5. Reguleringsmæssige konsekvenser .....	33
4.3. Overvejelser vedrørende konvergens og beskatning af pc-hjemmearbejdspladser .....	33
4.3.1. Pc-hjemmearbejdspladser før Internettet .....	34
4.3.2. Pc-hjemmearbejdspladser efter Internettet .....	34
4.3.3. Stigende krav til transmissionshastighed .....	35
4.3.4. Konvergens forstærker den nuværende udvikling .....	36



4.4. Sammenfatning .....	36
5. Udbredelsen af hjemme-pc'er og hjemme-pc-ordninger .....	37
5.1. Udbredelsen af hjemme-pc-ordninger .....	38
5.2. Social stratifikation og hjemme-pc-ordninger .....	39
5.3. Anvendelsen af pc'er erhvervet via hjemme-pc-ordninger .....	42
5.4. Udbredelsen af pc-hjemmearbejdspladser .....	44
5.5. Sammenfatning .....	44

<b>DEN SKATTEMÆSSIGE BEHANDLING AF PC M.V. STILLET TIL RÅDIGHED AF ARBEJDSGIVEREN .....</b>	<b>47</b>
1. Beskatning af personalegoder .....	48
1.1. Overordnede regler for beskatning af personalegoder .....	48
1.2. Personkreds .....	49
1.3. Værdiansættelse .....	49
1.4. Bagatelgrænse .....	50
1.5. Eksempler på beskatning af udvalgte personalegoder .....	50
1.5.1. Fri firmabil .....	50
1.5.2. Fri sommerbolig .....	52
2. Arbejdsgiverbetalt pc .....	53
2.1. Tidligere regler for beskatning af arbejdsgiverbetalt hjemme-pc .....	53
2.2. Ligningslovens § 16, stk. 10 .....	53
2.2.1. Computer med tilbehør .....	54
2.2.2. Betingelser for skattefrihed efter ligningslovens § 16, stk. 10 .....	55
2.3. Kontorinventar .....	56
3. Beskatning af fri telefon og datakommunikation .....	57
3.1. Situationer, hvor der skal ske beskatning efter reglerne for fri telefon ....	57
3.1.1. Stationær telefon .....	57
3.1.2. Mobiltelefon .....	58
3.1.3. Andre datakommunikationsforbindelser .....	58
3.1.4. Dial back .....	59
3.2. Værdiansættelse .....	59
3.2.1. Ligningsrådets sats .....	59
3.2.2. Modregning med husstandens egne afholdte omkostninger .....	60
3.2.3. Telefongodtgørelse / tilskud til telefon .....	61
3.3. Udgifter til etablering af telefon- og datakommunikationsforbindelse ....	62
4. Bruttotræk-ordninger, hjemme-pc-ordninger .....	62
4.1. Bruttotræk-ordninger i praksis .....	63
4.2. Hjemme-pc-ordninger .....	63
4.2.1. Ligningslovens § 16, stk. 10 .....	64
4.2.2. Kildeskattelovens § 46, stk. 3 .....	66

4.3. Ulige adgang til hjemme-pc med "skattetilskud"	
via en hjemme-pc-ordning.....	68
4.3.1. Personer henholdsvis på og uden for arbejdsmarkedet.....	68
4.3.2. Visse grupper af lønmodtagere.....	69
5. Arbejdsgiverens skatte- og momsmæssige forhold .....	69
5.1. Pligten til at indeholde A-skat m.v., og til at foretage indberetning .....	69
5.1.1. Arbejdsgiverbetalt hjemme-pc .....	70
5.1.2. Fri telefon .....	71
5.1.3. Telefontilskud .....	71
5.1.4. Hjemme-pc-ordninger.....	71
5.2. Adgangen til at foretage afskrivninger .....	71
5.2.1. Udelukkende erhvervmæssigt benyttede aktiver .....	71
5.2.2. Delvist erhvervmæssigt benyttede aktiver .....	72
5.2.3. Leasing .....	73
5.2.4. Ikke-indkomstskattepligtige subjekter .....	73
5.2.5. Sammenfatning .....	73
5.3. Momsmæssige forhold .....	74
5.3.1. Fuld fradragsret.....	74
5.3.2. Delvis fradragsret .....	75
5.3.3. Ingen fradragsret.....	75
5.4. Salg af pc'en til lønmodtageren .....	76
6. Pc m.v., der ikke er omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10 .....	77
6.1. Skattelovgivningens almindelige regler .....	77
6.1.1. Ligningslovens § 7, litra j .....	77
6.1.2. Ligningslovens § 31, skattefrie ydelser til uddannelse m.v. ....	78
<b>BESKATNINGSMODELLER .....</b>	<b>81</b>
1. Indledning .....	82
2. Naturaliegoder af både erhvervmæssig og privat interesse .....	82
3. Mulige skatteregler vedrørende hjemme-pc'er .....	84
3.1. De arbejdsmæssige betingelser for skattefrihed .....	84
3.1.1. Intet krav om at en hjemme-pc skal være stillet til rådighed til brug ved arbejdet .....	84
3.1.2. En generel skærpelse af kravene til det erhvervmæssige behov ..	84
3.1.3. En skærpelse af kravene til det erhvervmæssige behov for så vidt angår ekstraudstyr .....	86
3.2. Beskatning ud fra værdien af den private anvendelse .....	87
3.2.1. Beskatning efter skatterettens almindelige regler .....	87
3.2.2. Skabelonbeskatning på baggrund af det modtagne .....	87
3.3. Skattefrihed betinget af at arbejdsgiveren tilbyder hjemme-pc'er til alle ansatte .....	89

4.	Mulige regler vedrørende telefon og datakommunikation .....	91
4.1.	Modifikationer til den nugældende skabelonbeskatning af fri telefon .....	91
4.1.1.	Tilladelse til at fri telefon kan være med loft .....	91
4.1.2.	Fjernelse af muligheden for modregning med egne afholdte telefonudgifter .....	92
4.1.3.	Værnsregel mod bruttotræk-ordninger for telefon- og datakommunikationsudgifter .....	93
4.2.	Skabelonbeskatning på baggrund af det modtagne .....	93
4.3.	Skattefrihed for arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation .....	94
4.4.	Skattefrihed alene for datakommunikation .....	94
5.	Hjemme-pc-ordninger .....	95
5.1.	Beskatning af værdien af rådigheden over en pc erhvervet via en hjemme-pc-ordning .....	95
5.1.1.	Overgangsregler .....	96
5.2.	Hjemme-pc-ordninger med større arbejdsgiverengagement .....	97
5.2.1.	Lønreduktion – aflønning .....	98
5.2.2.	Ikke-skattemæssige forhold forhindrer lige adgang til hjemme-pc-ordninger .....	99
5.3.	Arbejdsgiverengagement og fradrag hos lønmodtageren .....	99
5.4.	Åben adgang til fradrag for udgifter til computer med udstyr .....	101
6.	Beskatningsmodeller .....	102
6.1.	Model I .....	102
6.1.1.	Hjemme-pc .....	104
6.1.2.	Telekommunikation .....	104
6.1.3.	Hjemme-pc-ordninger .....	105
6.1.4.	Den skatte-, IT- og finanspolitiske betydning af reglerne i model I .....	108
6.2.	Model II Integrationsmodellen .....	109
6.2.1.	Beskatning og den teknologiske udvikling .....	109
6.2.2.	Integrationsmodellen - bestemmelserne .....	110
6.2.3.	En IT-venlig og fremtidssikret model, der sikrer beskatning .....	112
6.2.4.	Integrationsmodellen set i forhold til hjemme-pc-ordninger .....	114
6.2.5.	Overgangsregler .....	115
6.2.6.	Den skatte-, IT- og finanspolitiske betydning af reglerne i model II .....	116

---

<b>ØKONOMISKE BEREGNINGER</b> .....	119
1. Indledning .....	120
1.1. Skatteudgifter og provenueæssige konsekvenser .....	120
1.2. Det statistiske grundlag .....	120
2. Skatteudgiften ved pc-ordninger .....	122
3. Samfundsøkonomiske konsekvenser .....	125
4. Provenueæssige konsekvenser af beskatningsmodeller .....	126
4.1. Model I .....	126
4.2. Model II Integrationsmodellen .....	127
<b>BILAG I. HOVEDTRÆK I MODTAGNE HØRINGSSVAR</b> .....	129
<b>BILAG II. HØRINGSSVAR</b> .....	141

---

I.

# INDLEDNING OG RESUMÉ



## I. Udvalgets kommissorium

Udvalgets kommissorium lyder således:

"Det er vigtigt for den samfundsmæssige udvikling, at Danmark omstilles til netværkssamfundet. Pc-hjemmearbejdspladser udbreder kendskabet til brugen af pc og IT, og styrker således netværkssamfundet. Der skabes samtidig mere fleksible arbejdsmæssige rammer.

Den teknologiske udvikling, herunder IT-udviklingen, er hastigt fremadskridende. En moderne hjemmearbejdsplads forudsætter i stigende grad adgang til arbejdspladsens edb-system og Internettet og i netværkssamfundet smelter kendte teknologier sammen og danner nye (konvergens). Beskatningsreglerne for pc-hjemmearbejdspladser, incl. datatransmissionsforbindelse, bør derfor vurderes i lyset af denne udvikling.

Folketinget havde ikke dette med i vurderingen, da det med virkning fra indkomståret 1997 vedtog, at værdien af den private anvendelse af hel eller delvis vederlagsfri benyttelse af computer med tilbehør, stillet til rådighed til brug ved arbejdet, er skattefri.

Det er endvidere nødvendigt at vurdere, om de nuværende regler er hensigtsmæssige. Formålet med reglerne er at medvirke til, at virksomhederne kan tage et ansvar for medarbejdernes IT- og pc-udvikling uden beskatning hos de ansatte, når arbejdsgiveren betaler for udgifterne. Der har imidlertid været forelagt mange sager for Ligningsrådet, som peger i retning af, at der i vidt omfang flyttes en økonomisk byrde over på medarbejdersiden. Lønreduktionsordninger synes generelt at være hovedreglen på dette område mere end undtagelsen.

Det har desuden vist sig, at selvom de nuværende regler gælder generelt, dvs. for alle arbejdsgivere og ansatte, er der i praksis situationer, hvor ikke alle medarbejdergrupper kan få samme skattemæssige behandling på grund af centralt fastlagte løn- og pensionsstrukturer.

### Udvalgets opgaver

Udvalget skal bl.a. vurdere følgende elementer:

- Reglerne om beskatning af arbejdsgiverbetalt pc. Disse regler omfatter ud over selve computeren også "tilbehør" til computeren. Det skal undersøges, om der er behov for justeringer af bestemmelsens anvendelsesområde set i

sammenhæng dels med reglerne om fri telefon, herunder en arbejdsgiverbetalt datatransmissionsforbindelse, dels i forhold til den i praksis værende udvikling med lønmodtagerbetaling i form af periodevis lønreduktion/løn-tilbageholdenhed.

- Under reglerne om beskatning af fri telefon hører endvidere en vurdering af det nuværende system, hvorefter der over selvangivelsen er adgang til at modregne med egne afholdte private udgifter til telefon. Det skal således undersøges, i hvilket omfang dette system er hensigtsmæssigt i forhold til såvel den enkelte borger som de administrative myndigheder.
- Området skal vurderes i en bred sammenhæng for at opnå, at der skabes størst mulig harmoni imellem de hensyn, der ligger bag udbredelsen og kendskabet til IT (set i et hjemmearbejdspladsperspektiv) samt de hensyn, som kendetegner personalegodebeskatningen, herunder en ligelig skattemæssig behandling.

Udvalget skal afslutte sit arbejde senest den 1. juli 2000.

Når udvalgets arbejde er tilendebragt, vil skatteministeren på baggrund af udvalgets resultater tage bestik af, om – og i hvilket omfang – dette vil give anledning til justeringer af det gældende regelsæt vedrørende hjemmearbejdspladser."

## 2. Udvalgets sammensætning og arbejde

Afdelingschef Jens Drejer,

Skatteministeriet, Departementet (formand)

Kontorchef Birgitte Christensen,

Skatteministeriet, Departementet (fra august 2000)

Kontorchef Carsten Vesterø Jensen,

Skatteministeriet, Departementet (udtrådt i juli 2000)

Konsulent Peter Foxman,

Skatteministeriet, Departementet

Fuldmægtig Ulla Lyk-Jensen,

Skatteministeriet, Departementet (sekretariat) (fra marts 2000)

Fuldmægtig Frank Høgholm Pedersen,

Skatteministeriet, Departementet (sekretariat)

Fuldmægtig Jesper Leth Vestergaard,

Skatteministeriet, Departementet (udtrådt i marts 2000)



Kontorchef Finn Thrysoe,  
Skatteministeriet, Told- og Skattestyrelsen  
Fuldmægtig Solveig Johnsen,  
Skatteministeriet, Told- og Skattestyrelsen  
Fuldmægtig Steen Munch Nielsen,  
Skatteministeriet, Told- og Skattestyrelsen

Kontorchef Sune Rahn,  
Forskningsministeriet, Departementet  
Fuldmægtig Henriette Christiansen,  
Forskningsministeriet, Departementet  
Civilingeniør, Henry Stech,  
Forskningsministeriet, Telestyrelsen

Fuldmægtig Mads Lundby Hansen,  
Finansministeriet, Departementet

Udvalget har holdt 9 møder i perioden januar til august 2000. Udvalget har foretaget en høring af en lang række organisationer over udvalgets kommissorium. I bilag 1 er hovedtrækkene i de modtagne høringssvar beskrevet. Som bilag 2 er optrykt modtagne høringssvar.

### 3. Resumé af udvalgets betænkning

I *kapitel II* redegøres der for de problemstillinger i relation til ligningslovens § 16, stk. 10, som udvalget ifølge kommissoriet skal belyse. Det drejer sig for det første om skattefrihed for hjemme-pc'er, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver, som bærer omkostningerne herved, samt reglerne om beskatning af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation. Det drejer sig for det andet om de lønreduktionsordninger, der er opstået som en utilsigtet følge af ligningslovens § 16, stk. 10, hvor medarbejderne kompenserer arbejdsgiveren ved at gå ned i løn mod at få stillet en pc til rådighed. Problemerne ved lønreduktionsordninger er bl.a., at de ikke kan benyttes af alle lønmodtagergrupper, og at de indebærer et provenutab for staten, fordi skattepligtig løn konverteres til skattefrie goder. Lønreduktionsordninger kan i øvrigt ikke benyttes af personer på overførselsindkomst. Hertil kommer, at den lavere lønsum i den private sektor, der er en følge af hjemme-pc-ordningerne (lønreduktionsordninger), medfører en lavere satsregulering, og dermed også lavere overførselsindkomster.

I kapitlet gives der endvidere definitioner på begreberne pc-hjemmearbejdsplads og hjemme-pc-ordning, som anvendes i betænkningen. En pc-hjemmearbejdsplads defineres som en hjemme-pc, der er stillet til rådighed for en ansat af arbejdsgiveren, uden at denne modtager økonomisk kompensation herfor fra arbejdstageren. En hjemme-pc-ordning defineres som en ordning, der medfører, at arbejdstageren kompenserer arbejdsgiveren for dele eller hovedparten af de udgifter, arbejdsgiveren har ved at stille en hjemme-pc til rådighed for arbejdstageren, ved at gå ned i løn eller udvise løntilbageholdenhed.

I relation til overvejelser om indretningen af beskatningen af personalegoder, der har informationsteknologisk karakter, må den offentlige IT-politik og den hastige IT-udvikling indgå. I kapitel II redegøres der således kort for regeringens IT-politik, samt for hovedtrækkene i IT-udviklingen og de forventede konsekvenser heraf.

Sidst i kapitlet redegøres der for udbredelsen af hjemme-pc-ordninger i Danmark og det konkluderes, at hjemme-pc-ordningerne har bidraget til borgernes IT-kompetenceudvikling, men at ordningerne først og fremmest kommer de bedst stillede grupper i samfundet til gode.

I *kapitel III* redegøres der for gældende skatteretlige regler. For det første beskrives generelt de overordnede regler for beskatning af personalegoder, og dernæst konkret beskatningen af visse personalegoder, der tjener som eksempler på, hvordan personalegodebeskatning kan indrettes. For det andet beskrives de gældende skatteretlige regler om personalegoder i form af en computer med tilbehør, der stilles til rådighed af en arbejdsgiver, og i form af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation. Endvidere redegøres for de skatteretlige regler bag hjemme-pc-ordningerne, og den praksis, der har udviklet sig om disse ordninger.

I kapitlet beskrives endvidere arbejdsgiverens skatte- og momsmæssige forhold. Endelig beskrives de gældende regler, når naturaliegoder, herunder en computer mv., stilles til rådighed for personer, der ikke er omfattet af reglerne om personalegodebeskatning.

I *kapitel IV* beskrives det først, hvorfor det er særligt vanskeligt at opnå en ligelig beskatning af et naturaliegode som en hjemme-pc, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver. Dernæst beskrives mulige beskatningsregler vedrørende arbejdsgiverbetalt hjemme-pc, arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation samt hjemme-pc-ordninger, dvs. de situationer, hvor lønmodtageren via en løn-

nedgang eller løntilbageholdenhed kompenserer arbejdsgiveren for at stille en hjemme-pc til rådighed.

De mulige beskatningsregler vedrørende arbejdsgiverbetalte *hjemme-pc'er* er inddelt i tre "prototyper", der er angår henholdsvis:

1. de arbejdsmæssige betingelser for skattefrihed,
2. beskatning ud fra værdien af den private anvendelse, og
3. skattefrihed betinget af at arbejdsgiveren tilbyder hjemme-pc'er til alle ansatte.

Angående prototype 1: En mulig ændring vedrørende de arbejdsmæssige betingelser er, at kravet om, at hjemme-pc'en skal være stillet til rådighed til brug ved arbejdet, fjernes. En anden mulig ændring vil være at skærpe kravet til det erhvervmæssige behov. En tredje mulig ændring vil være at skærpe kravet til det erhvervmæssige behov for så vidt angår ekstraudstyr.

Angående prototype 2: En mulig ændring vedrørende beskatning ud fra værdien af den private anvendelse er, at gå tilbage til at anvende skatterettens almindelige regler. En anden mulighed er at indføre en skabelonbeskatning på baggrund af det modtagne.

Angående prototype 3: Arbejdsgiveren skal tilbyde hjemme-pc'er til alle ansatte som en betingelse for skattefrihed, fører til, at hvis arbejdsgiverens ikke har rettet et sådant tilbud til alle, skal der ske beskatning af en pc, som stilles til rådighed uden for arbejdsstedet.

De mulige beskatningsregler vedrørende arbejdsgiverbetalt *telefon og datakommunikation* er inddelt i fire prototyper, der angår henholdsvis:

1. modifikationer til den nugældende skabelonbeskatning af fri telefon
2. beskatning som en fast procentdel af den udgift, som arbejdsgiveren har afholdt
3. skattefrihed for arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation
4. skattefrihed alene for datakommunikation.

Prototype 1 angår følgende modifikationer til den nugældende skabelonbeskatning af fri telefon og arbejdsgiverbetalt datakommunikation: a) tilladelse til at fri telefon kan være med loft, dvs. at arbejdsgiveren kan maksimere den udgift vedkommende vil betale, b) fjernelse af muligheden for modregning med egne af-

holdte telefonudgifter i det beløb, man bliver sat i skat af, hvis man har fri telefon eller datakommunikation og c) værneregler mod bruttotræk-ordninger for telefon- og datakommunikationsudgifter.

Prototype 2 fører til en skabelonbeskatning af telefon og datakommunikation på baggrund af det modtagne værdi, således at den skattepligtige værdi sættes til en vis procentdel af de udgifter, arbejdsgiveren har afholdt.

Prototype 3 indebærer skattefrihed for den private brug af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation.

I prototype 4 foretages en opsplnitning mellem telefon og datakommunikation, således at der er skattefrihed for den private brug af arbejdsgiverbetalt datakommunikation, hvorimod arbejdsgiverbetalt telefon beskattes.

De mulige beskatningsregler vedrørende *hjemme-pc-ordninger* er inddelt i fire prototyper, der angår henholdsvis:

1. værneregler mod hjemme-pc-ordninger, der består i beskatning af værdien af rådigheden af arbejdsgivertilvejebraagt pc erhvervet via en hjemme-pc-ordning
2. hjemme-pc-ordninger, hvor arbejdsgiverne skal betale en større del af udgifterne, f.eks. 50 pct.
3. hjemme-pc-ordninger, hvor arbejdsgiverne skal betale en større del, og hvor medarbejderne har fradrag for deres bidrag, og
4. adgang til fradrag for udgifter til computer med udstyr.

Værnsreglerne mod hjemme-pc-ordninger, der skal indføres ifølge prototype 1, virker ved, at der skal ske en skabelonbeskatning af værdien af arbejdsgivertilvejebraagte pc'er erhvervet via hjemme-pc-ordninger.

Prototype 2 angår hjemme-pc-ordninger, som vi kender dem i dag, men med et krav om større arbejdsgiverengagement i form af, at arbejdsgiveren skal afholde en større del af udgifterne, end tilfældet er ved de nu kendte ordninger. Prototype 2 indebærer samtidig en mulighed for at tillade, at en lønreduktion i forbindelse med en hjemme-pc-ordning, ikke behøver angå alle elementer af aflønningen.

I prototype 3 stilles der, ligesom i prototype 2, større krav til arbejdsgiverens økonomiske engagement i hjemme-pc-ordningen, og herudover gives der fradrag for lønmodtagerens udgifter til leje af en hjemme-pc via arbejdsgiveren.

Prototype 4 indebærer en ren fradragsordning, der giver alle skatteydere ret til et ligningsmæssigt fradrag for udgifter til erhvervelse af en computer med tilbehør.

I kapitel IV illustreres det videre, hvordan de forskellige prototyper kan kombineres til en samlet model. Foruden ovennævnte prototyper beskrives endvidere i kapitel IV en "model II", hvor beskatningen af arbejdsgivertilvejebragt hjemme-pc og telefon og datakommunikation er integreret.

I *kapitel V* omtales skatteudgifterne ved hjemme-pc-ordningerne, og der gives provenuberegninger på de to modeller, der er opstillet i kapitel IV.

## 4. Sammenfatning af udvalgets overvejelser

Spørgsmålet om udformningen af de skattemæssige regler for hjemme-pc'er er præget af en række modsatrettede skattepolitiske, IT-politiske og finanspolitiske hensyn.

- En skattepolitisk målsætning er, at der skal ske en ligelig beskatning, der er uafhængig af, hvorvidt vederlag udbetales i form af penge eller i form af naturaliegoder, såsom den private rådighed over en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc. Skattefrihed for visse arbejdsgiverbetalte goder eller adgang til fradrag for private udgifter er i strid med den udvikling i den danske indkomstbeskatning, som begyndte med skattereformen i 1986, i retning af en udvidelse af skattebasen, for derved at kunne sænke skattesatserne og opnå en mere ligelig beskatning.
- For at kunne opretholde velfærdsstaten er det væsentligt, at Danmark omstilles til netværkssamfundet. Derfor er det bl.a. ud fra en IT-politisk synsvinkel vigtigt at sikre en bred IT-kompetence i befolkningen generelt og en øget fleksibilitet på arbejdsmarkedet. Det er klart, at hjemme-pc'er er med til at forøge IT-kompetencen, hvilket taler for en lempelig beskatning. Samtidig vil det i en række funktioner på fremtidens arbejdsmarked være nødvendigt at kunne arbejde fra en pc-hjemmearbejdsplads, hvorfor det ud fra en IT-politisk synsvinkel er afgørende, at pc-hjemmearbejdspladser kan stilles til rådighed uden skattemæssige hindringer for arbejdstageren.
- De nuværende skatteregler om hjemme-pc'er er – sammenlignet med skatterettens almindelige regler – meget lempelige og medfører tab af skatteprove-

nu. Ét alternativ til specifikt lempelige skatteregler for hjemme-pc'er er lavere skattesatser. Lavere skattesatser har en positiv effekt på arbejdsudbudet og dermed også på samfundsproduktionen. Der er således behov for en afvejning af de skattepolitiske, IT-politiske og finanspolitiske hensyn.

Henset til at beskatningsreglerne skal udformes efter en afvejning af disse modsatte hensyn, har udvalget afstået fra at anbefale en bestemt beskatningsmodel. Angående fremtidige regler har udvalget derfor koncentreret sit arbejde om at beskrive de mange mulige beskatningsregler, og hvorledes de forskellige regler varetager de forskellige hensyn.

De mulige beskatningsregler kombineres i kapitel IV til to modeller, der illustrerer nogle muligheder for, hvordan de forskellige mulige beskatningsregler for henholdsvis arbejdsgiverbetalt hjemme-pc, arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation og hjemme-pc-ordninger kan kombineres.

I model I er beskrevet regler, efter hvilke adgangen til skattefrit at kunne anvende en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc udvides til at gælde alle lønmodtagere, hvorimod ekstraudstyr til pc'en kun vil være skattefrit, hvis der er et klart erhvervsmæssigt behov for ekstraudstyret. Sondringen mellem en basis hjemme-pc og ekstraudstyr er begrundet i et ønske om at undgå misbrug af reglerne om skattefrihed. Sondringen medfører uheldigvis også, at reglerne bliver mere komplicerede at anvende.

Angående telefon og datakommunikation er der i modellen beskrevet en fortsættelse af de gældende regler for beskatning, men med de modifikationer, at det tillades, at en arbejdsgiver kan maksimere de udgifter vedkommende vil dække, og at adgangen til, at en lønmodtager kan modregne egne afholdte udgifter i det skattepligtige beløb af fri telefon, fjernes. Lønmodtagere vil fortsat kunne indbetale et beløb til arbejdsgiveren svarende til værdien af fri telefon, og derved undgå at blive beskattet af værdien af fri telefon. Modifikationerne sikrer, at den store belastning, som de nuværende regler medfører for selvangivelsessystemet, fjernes, samtidigt med at muligheden for, at pc-hjemmearbejdspladser kan oprettes med fri telefon og datakommunikation, uden at dette medfører en merbeskatning for lønmodtageren, opretholdes.

I model I er anført flere eksempler på, hvordan fremtidige regler for hjemme-pc-ordninger kan udformes. Ved alle de anførte eksempler fjernes de nuværende skævheder mellem forskellige grupper på arbejdsmarkedet i adgangen til hjem-

me-pc-ordninger – i det omfang at skævhederne er begrundet i skatteregler. De anførte eksempler spænder fra, at der lukkes for hjemme-pc-ordninger til, at der alene sker en præcisering af de nuværende regler. Hjemme-pc-ordningerne er udtryk for en væsentlig fravigelse fra de skattepolitiske hensyn, som har ligget bag skattereformerne i 80erne og 90erne.

I model II integreres beskatningen af hjemme-pc og telekommunikation således, at der er én skabelonbeskatning som omfatter både arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation og IT-udstyr. Herved forsvinder behovet for at foretage en opdeling mellem "hjemme-pc" og "telekommunikation". Den skattepligtige værdi af den private anvendelse af goderne fastsættes til et bestemt beløb, som er det samme uanset hvilket og hvor mange goder, der stilles til rådighed. Efter modellen kan det alternativt aftales mellem arbejdsgiver og arbejdstager, at arbejdstageren lader sig beskatte af værdien af rådigheden over det IT-udstyr, som den pågældende har til rådighed.

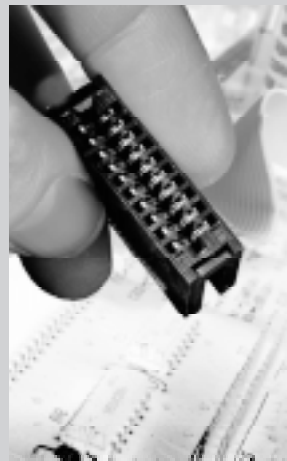
Beskatning efter model II bør kombineres med, at der lukkes for hjemme-pc-ordninger (bruttotræk-ordninger).

Beskatning efter reglerne i model II vil være en forenkling i forhold til de gældende regler og reglerne tager hensyn til den fremtidige teknologiske udvikling. Beskatning efter model II tilgodeser både skattepolitiske, finanspolitiske og IT-politiske hensyn, idet der efter modellen sker en beskatning af værdien af rådigheden over arbejdsgiverbetalt telefon, datakommunikation og IT-udstyr samtidigt med, at modellen indeholder incitamenter til at arbejdsgiveren stiller alt det nødvendige udstyr til pc-hjemmearbejdspladser til rådighed.

Model II tilgodeser dog ikke alle IT-politiske hensyn, fordi den medfører en beskatning af en pc-hjemmearbejdsplads. Det er imidlertid ikke lykkedes udvalget at finde frem til en beskatningsmodel, der tilgodeser alle hensyn, såvel skattepolitiske, finanspolitiske som IT-politiske. Udvalget har derfor afstået fra at anbefale en bestemt beskatningsmodel.

**II.**

# **BAGGRUND FOR NEDSÆTTELSEN AF UDVALGET**





## 1. Indledning

I dette kapitel redegøres der nærmere for baggrunden for nedsættelsen af udvalget. I afsnit 2 redegøres således nærmere for de væsentligste skatteretlige problemstillinger, som udvalget ifølge kommissoriet skal belyse. I afsnit 2 defineres endvidere de væsentligste begreber, der anvendes i denne betænkning. I afsnit 3 redegøres for den offentlige IT-politik og i afsnit 4 for IT-udviklingen. I afsnit 5 redegøres der for en række fakta om udbredelsen af hjemme-pc'er, som udvalget har lagt til grund for sit arbejde.

## 2. Problemstillinger og definitioner

### 2.1. Skattefrihed for arbejdsgiverbetalt computer med tilbehør

Ifølge ligningslovens § 16, stk. 10, er der skattefrihed for hel eller delvis vederlagsfri privat anvendelse af en computer med tilbehør, som er stillet til rådighed af arbejdsgiveren til brug ved arbejdet. Tidligere skulle skatteydere, der havde arbejdsgiverbetalt computer m.v. til rådighed, beskattes af værdien af den private anvendelse – en værdiansættelse, der i sagens natur var meget vanskelig at foretage.

Hensigten med indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, var at fjerne den usikkerhed, som lønmodtagere kunne have om, hvorvidt de blev sat i skat af værdien af den private anvendelse af en hjemme-pc, som arbejdsgiveren stillede til rådighed, og dermed at sikre, at etablering af hjemmearbejdspladser kunne foregå uden at støde mod eventuelle skattemæssige problemer for den ansatte.

En pc-hjemmearbejdsplads er i dag meget ofte koblet til arbejdsgiverens netværk via en datakommunikationslinie. Dette personalegode beskattes efter reglerne om fri telefon. Disse regler er blevet kritiseret for at være bureaukratiske og vanskelige for skatteyderne at håndtere.

Ligningsrådet er gennem de sidste par år blevet bedt om at tage stilling til en række anmodninger om bindende forhåndsbesked vedrørende den skattemæssige behandling af hjemme-pc'er, som er stillet til rådighed af en arbejdsgiver for medarbejderne, mod at medarbejderne går ned i løn.

I den sammenhæng har Ligningsrådet taget stilling til, om ordningerne opfylder betingelserne for skattefrihed. Herudover har Ligningsrådet – på baggrund af

regler i kildeskatteloven – påset, at den lønnedgang, der aftales, mod at arbejdsgiveren stiller en hjemme-pc til rådighed, er reel, således at den påvirker alle dele af lønnen, herunder feriepengeberegning og pensionsbidrag. Disse krav har bl.a. kommunalt ansatte tjenestemænd svært ved at leve op til, hvorfor det har været vanskeligt for kommunerne at tilbyde hjemme-pc'er til de ansatte, mod at de ansatte går ned i løn.

Set i forhold til de oprindelige hensigter bag bestemmelsen om skattefrihed, synes bestemmelsen at have fået den utilsigtede konsekvens, at der i vidt omfang indgås aftaler mellem arbejdsgivere og lønmodtagere om, at arbejdsgiveren stiller en pc til rådighed, mod at lønmodtageren går ned i løn. Denne tendens til at konvertere skattepligtig løn til ikke skattepligtige personalegoder har således nogle utilsigtede provenumæssige konsekvenser.

## 2.2. Problemstillinger

De skatteretlige problemstillinger, der er opstået i relation til ligningslovens § 16, stk. 10, kan opdeles i problemer, der angår henholdsvis pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

Ved pc-hjemmearbejdsplads forstås, at en arbejdsgiver har stillet en pc gratis til rådighed for en ansat, for at den ansatte i større eller mindre omfang kan udføre arbejde fra sit hjem. Den beskatningsmæssige problematik er her koncentreret om beskatningen efter reglerne for fri telefon af en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse.

Ved hjemme-pc-ordninger forstås, at arbejdsgiveren stiller en hjemme-pc til rådighed for en ansat, men at arbejdsgiveren kompenseres herfor, ved at den ansatte accepterer en lønnedgang/løntilbageholdenhed. Den skattemæssige problematik drejer sig her om arbejdsgiverens økonomiske engagement i ordningerne, samt om forbuddet mod modregning i forudtalt bruttoløn, og den deraf følgende ulighed, som hjemme-pc-ordningerne skaber mellem forskellige lønmodtagergrupper.

Problematikken drejer sig endvidere om den ulighed, der er i det indirekte statstilskud via skatten til erhvervelsen af rådigheden over en hjemme-pc, idet personer, der betaler højeste marginalskatteprocent, får størst "skatterabat". Lønreduktionsordninger kan i øvrigt ikke benyttes af personer på overførselsindkomst. Hertil kommer, at den lavere lønsum i den private sektor, der er en følge af hjemme-pc-ordningerne, medfører en lavere satsregulering, og dermed også lavere

overførselsindkomster. Hjemme-pc-ordningernes effekt på satsreguleringen er dog meget beskednen.

Nedenfor i afsnit 2.3 uddybes sondringen mellem pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

I afsnit 4 beskrives det, hvordan IT-udviklingen er præget af hastige forandringer. Særlig sammensmeltning af kendte og nye teknologier – konvergensudviklingen – kan vanskeliggøre beskatningen, som den kendes i dag.

Ifølge kommissoriet skal udvalget vurdere, om de nuværende regler er hensigtsmæssige. Området skal vurderes i en bred sammenhæng for at opnå, at der skabes størst mulig harmoni mellem de hensyn, der ligger bag udbredelsen af og kendskabet til IT – set i et hjemmearbejdsplads-perspektiv – samt de hensyn, som kendetegner personalegodebeskatningen, herunder en ligelig skattemæssig behandling. Udvalget har endvidere ønsket at belyse effekterne af hjemme-pc-ordningerne og det offentlige provenutab forbundet med disse ordninger.

Udvalget har således anset det som sin opgave at anvise mulige beskatningsmodeller under hensyntagen til både skattepolitiske og IT-politiske målsætninger.

### **2.3. Definitioner, pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger**

I betænkningen benyttes begreberne "pc-hjemmearbejdsplads" og "hjemme-pc-ordning". Disse begreber defineres nærmere i det følgende. I afsnit 2.3.3. redegøres der for, hvornår der ifølge skattemæssige principper er tale om henholdsvis en erhvervmæssig eller privat anvendelse af en hjemme-pc.

#### **2.3.1. Sondring på baggrund af betalingen af pc'en**

En retlig sondring mellem en pc-hjemmearbejdsplads og en hjemme-pc-ordning eksisterer ikke efter ligningslovens § 16, stk. 10. Den sondring, der foretages i denne betænkning mellem pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger, er derfor alene udtryk for en begrebsmæssig sondring.

Ved en pc-hjemmearbejdsplads forstås i denne betænkning, at en hjemme-pc er stillet til rådighed for en ansat af arbejdsgiveren, uden at denne modtager økono-

misk kompensation herfor fra arbejdstageren. Arbejdsgiveren bærer altså omkostningerne ved at stille hjemme-pc'en til rådighed.<sup>1</sup>

Ved hjemme-pc-ordninger forstås i denne betænkning ordninger, der medfører, at medarbejderen kompenserer arbejdsgiveren for dele eller hovedparten af de udgifter, arbejdsgiveren har ved at stille en hjemme-pc til rådighed for medarbejderen. Kompensationen sker ved, at medarbejderen går ned i løn eller udviser løntilbageholdenhed. Et andet ofte anvendt udtryk for hjemme-pc-ordninger, som de er defineret her, er "bruttolønsordninger".

Skal den ansatte bidrage til betalingen af pc'en med f.eks. 6.000 kr. om året, går en månedslønnet således 500 kr. ned i løn, og en timelønnet får reduceret sin timeløn, således at det svarer til at gå 500 kr. ned i løn om måneden. Herved kompenseres arbejdsgiveren for udgiften til at stille pc'en til rådighed. Beløbet på 6.000 kr. kan være inklusive eller eksklusiv arbejdsgiverens sparede udgifter til pension, feriepenge m.v. I nedenstående eksempel antages arbejdstageren at gå 6.000 kr. ned i løn årligt eksklusiv beskæringen i pension og feriepenge.

En lavtlønnet medarbejder, der ikke betaler tillægsskatter, dvs. vedkommende har en marginalskatteprocent på ca. 44 pct. inkl. arbejdsmarkedsbidrag, har en nettoudgift på 3.360 kr. til erhvervsen af pc'en. En højtlønnede medarbejder, der betaler højeste marginalskat, ca. 63 pct. inkl. arbejdsmarkedsbidrag, har en nettoudgift til erhvervsen af pc'en på 2.220 kr. For den lavtlønnede medarbejder er udgiften over tre år til erhvervsen af rådigheden over hjemme-pc'en således på 12.060 kr., mens udgiften for den højtlønnede kun er på 6.660 kr.

### 2.3.2. Sondring på baggrund af anvendelsen af pc'en

I forhold til ligningslovens § 16, stk. 10, og anden skattelovgivning er kravet til omfanget af den erhvervsmæssige anvendelse af en hjemme-pc stillet til rådighed af arbejdsgiveren beskeden, jf. nærmere herom i kapitel III, afsnit 2.2.2. Til tider ses "hjemme-pc" eller "hjemme-pc-ordning" defineret ud fra anvendelsen af pc'en, således at der tales om en hjemme-pc i tilfælde, hvor det ikke er meningen, at arbejdstageren skal udføre arbejdsopgaver i hjemmet via sin hjemme-pc

---

<sup>1</sup> Ligningslovens § 16, stk. 10, åbner mulighed for, at arbejdstageren med beskattede midler helt eller delvis kan kompensere arbejdsgiveren for omkostningerne til at stille en hjemme-pc til rådighed. I praksis anvendes denne mulighed kun i meget begrænset omfang. Denne form for medarbejderbetaling er ikke direkte omfattet hverken af definitionen på en hjemme-pc-ordning eller en pc-hjemmearbejdsplads. Men da der som nævnt ikke er tale om retlige begreber, men alene begreber, hvis formål er af fremstillingsmæssig karakter, er dette ikke noget problem.

eller på anden måde være forpligtet overfor arbejdsgiveren til f.eks. at uddanne sig i pc-brug. I et vejledende materiale til sine medlemmer skriver en fagforening således som følger:

*"Hjemme-pc'er er ikke til hjemmearbejde*

Man kan som medarbejder ikke blive påtvunget en hjemme-pc-ordning. En hjemme-pc er og bliver et tilbud om erhvervelse af en pc til privat brug. Der vil altså være tale om frivillighed når en ordning tilbydes.

Er meningen fra arbejdsgiverens side, at man skal udføre arbejde på pc'en derhjemme, skal arbejdsgiveren bære samtlige forbundne omkostninger. I visse overenskomster findes regler og vejledninger om, hvordan hjemmearbejde skal foregå, herunder også, hvem der skal betale pc-udstyr m.v. Denne vejledning om hjemme-pc-ordninger skal derfor alene anvendes, hvis der *ikke* er tale om hjemme-/distancearbejde".

Ud fra denne terminologi sondres der således mellem hjemme-pc og pc til hjemmearbejde/distancearbejde. Ifølge definitionen i denne betænkning af begreberne pc-hjemmearbejdsplads og hjemme-pc-ordning, jf. ovenfor i afsnit 2.3.1, sondres der alene på baggrund af, om det er arbejdsgiveren eller arbejdstageren, der reelt betaler for pc'en.

### **2.3.3. Erhvervsmæssig, uddannelsesmæssig og privat anvendelse**

Brugen af en hjemme-pc kan opdeles i en erhvervsmæssig, uddannelsesmæssig og privat anvendelse. Til brug for en estimation af omfanget af skatteudgifter, jf. kapitel 5, forbundet med hjemme-pc-ordninger og pc-hjemmearbejdspladser er det nødvendigt at fastlægge hvilken form for anvendelse af en hjemme-pc, der efter normale skatteretlige principper må anses som angående skatteyderens indtægtserhvervelse, og hvilken form for anvendelse der må anses som privat. Blev en hjemme-pc kun anvendt erhvervsmæssigt, ville man ikke kunne tale om, at der bliver givet et tilskud via skatten til erhvervelsen af rådighed over en hjemme-pc. I det følgende uddybes det, hvornår der ifølge skatteretlige principper er tale om henholdsvis erhvervsmæssig og privat anvendelse af en hjemme-pc.

Et grundlæggende skatteretligt princip er sondringen mellem private og erhvervsmæssige udgifter. Afholder arbejdsgiveren private udgifter for sine ansat-

te, er de skattepligtige heraf, mens arbejdsgiverens afholdelse af erhvervsmæssige udgifter ikke påvirker de ansattes indkomstopgørelse. Ligeledes følger det af dette grundlæggende princip, at skatteyderne ved indkomstopgørelsen skal have adgang til at fratække erhvervsmæssige udgifter, mens private udgifter er indkomstopgørelsen uvedkommende. Udgifter til videreuddannelse anses i dansk skatteret som private udgifter, mens uddannelsesudgifter til kurser, der har til formål at ajourføre lønmodtagerens erhvervsmæssige kvalifikationer, anses som erhvervsmæssige. Denne sondring gælder principielt uafhængigt af, om der er tale om, at en skatteyder vil have fradrag for egne afholdte uddannelsesomkostninger, eller der er tale om et spørgsmål om, hvorvidt en lønmodtager er skattepligtig af værdien af uddannelsesomkostninger, som vedkommendes arbejdsgiver har afholdt. I praksis har det formodningen for sig, at arbejdsgiveren afholder alle nødvendige udgifter til ajourføring af den ansattes kompetencer. En arbejdstager har derfor sjældent ret til at fradrage omkostninger til uddannelse, som vedkommende har gennemført i sin fritid. Med ligningslovens § 31 er der med virkning fra og med indkomståret 2000 indført skattefrihed for arbejdsgiverbetalte uddannelsesomkostninger uafhængigt af, om der er tale om udgifter til ajourføring eller videreuddannelse, forudsat at der ikke er tale om uddannelse, der udelukkende har privat karakter for arbejdstageren.

Ved hjemme-pc-ordningerne er der i realiteten tale om, at det er lønmodtagerne, som selv betaler for pc'en. Anvendelsen af en hjemme-pc, som skatteyderen selv har betalt, må ligestilles med anden form for uddannelse, som en lønmodtager selv betaler og gennemfører i sin fritid. Udgifter hertil vil som nævnt ovenfor normalt blive anset som private. Efter de normale skatteretlige regler er brugen af en pc, som skatteyderen selv har betalt, til et uddannelsesmæssigt formål således indkomstopgørelsen uvedkommende. Ved opgørelsen af skatteudgiften forbundet med skattefrihed for den private anvendelse af en pc, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren, er det altså ikke relevant at sondre mellem, om pc'en anvendes til et uddannelsesmæssigt formål eller et direkte privat formål.

Ved pc-hjemmearbejdspladserne er det arbejdsgiveren, der betaler pc'en. Ud fra princippet i ligningslovens § 31 er anvendelsen af en arbejdsgiverbetalt pc til et uddannelsesmæssigt formål, uafhængigt af om der er tale om ajourføring eller videreuddannelse, indkomstopgørelsen uvedkommende. Ved pc-hjemmearbejdspladser er det således ved opgørelsen af skatteudgiften ikke relevant at sondre mellem, om en pc anvendes til et uddannelsesmæssigt formål eller et direkte erhvervsmæssigt formål.

Det har formodningen for sig, at når lønmodtagere er villige til selv at betale for en pc, som det er tilfældet ved hjemme-pc-ordningerne, er det fordi pc'en helt overvejende anvendes til private formål. Modsat må det formodes, at når arbejdsgiveren dækker alle omkostningerne ved at stille en pc til rådighed, er det fordi, den anvendes i arbejdsgiverens interesse enten direkte til udførelse af arbejde eller til et uddannelsesmæssigt formål af betydning for arbejdsgiveren.

### 3. Den offentlige IT-politik

Alt afhængig af hvordan skattelovgivningen er indrettet, kan skattelovgivningen være med til at fremme eller forhindre en bestemt adfærd hos skatteyderne. Det gælder både regler, der medfører beskatning af en given indkomst, og regler, der medfører skattefrihed for en given indkomst. Ved overvejelserne om, hvordan beskatningen af en given indkomst skal indrettes, vil andre hensyn end skattepolitiske således ofte indgå i vurderingen af, om den eventuelle adfærdsændring, der er en følge af beskatningen, er ønskelig.

Det gælder også i relation til overvejelserne om indretningen af personalegodebeskatningen på nærværende område, hvor der er tale om goder af informations-teknologisk karakter. I disse overvejelser må den offentlige IT-politik derfor også indgå.

#### 3.1. Omstilling til netværkssamfundet

"Hver borger skal have de færdigheder, der er nødvendige for at leve og arbejde i det nye informationssamfund<sup>2</sup>". Det var en af konklusionerne fra Det Europæiske Råds ekstraordinære møde i Lissabon i marts 2000. Her blev Europas omstilling til informationssamfundet – eller med et andet ord netværkssamfundet – drøftet, og kravene til omstillingen blev debatteret. Der er ikke længere tvivl om, at netværkssamfundet er en realitet, og at det kraftigt påvirker den måde, befolkningen lever, handler, uddanner sig og arbejder på. Nogle taler endda om, at der er tale om en revolution fra industrisamfund til netværkssamfund – en revolution, som resulterer i et samfund, hvor viden og kompetence samt omstillingsparathed bliver væsentlige konkurrenceparametre.

---

<sup>2</sup> Informations-, videns- og netværkssamfundet anvendes ofte synonymt. Forskningsministeriet har dog generelt valgt at benytte benævnelsen "netværkssamfundet", idet det netop er netværk og kommunikation, som er de væsentligste karakteristika ved den nye samfundstype.

Den teknologiske udvikling og de nye kommunikationsformer vender op og ned på danskernes liv og den verden, man kender. Samfundsudviklingen præges af en stadig stærkere globalisering, en øget arbejdsdeling og specialisering, som i stigende grad er uafhængig af tid og sted – men til gengæld afhængig af viden og dermed kommunikation og netværk. At arbejde hjemme bliver mere og mere almindeligt, og i dag arbejder cirka 300.000 danskere hjemmefra. Det svarer til omkring 10 pct. af arbejdsstyrken<sup>3</sup>.

Velfærdsstaten er under pres i disse år. Presset stammer både fra den øgede globalisering og den såkaldte nye økonomi samt ikke mindst den demografiske udfordring, som Danmark står over for. I forhold til dagens Danmark vil der i år 2010 være 150.000 flere i alderen 60-66 år. I samme periode falder antallet af 20-34 årige med godt 200.000<sup>4</sup>. Hvis der skal opretholdes samme velfærd som i dag, betyder det, at det samme arbejde skal kunne gennemføres med den samme kvalitet, men med færre hænder. Det kræver effektivisering og kompetenceudvikling - områder, hvor IT spiller en vigtig rolle.

IT er både en vigtig drivkraft i globaliseringen og den nye økonomi, men også et redskab, som kan anvendes politisk til at sikre den ønskede samfundsudvikling og omstillingen til netværkssamfundet.

Netværkssamfundet kræver en høj grad af omstillingsparathed og fleksibilitet hos både borgere, virksomheder og myndigheder. Dette mærkes ikke mindst på arbejdsmarkedet, hvor netværkssamfundet og den internationaliserede hverdag sætter sig sine tydelige spor, og hvor IT er et væsentligt omdrejningspunkt både som middel til effektivisering og som redskab i arbejdet. En række tendenser er vigtige at bemærke<sup>5</sup>:

*Nye ansættelsesformer.* Virksomheder organiserer sig mere fleksibelt, og nye ansættelsesformer vinder frem. Hjemmearbejde forekommer oftere og oftere.

*Behov for kvalifikationer.* I netværkssamfundet ændres behovene for kvalifikationer. Når måden, hvorpå arbejdet organiseres, ændrer sig, stilles der også nye krav til kvalifikationer og kompetencer hos de ansatte. Brede job kræver brede kvalifikationer og ofte et grundlæggende kendskab til IT. Det stiller krav om, at

---

<sup>3</sup> Europakommissionen: "Status report on European telework", 1999.

<sup>4</sup> Arbejdsministeriet: "Den offentlige sektors rekrutteringsmuligheder frem til år 2005", 1999.

<sup>5</sup> Arbejdsministeriet: "Pjece om informationssamfundets betydning for jobindhold og arbejdets organisering", 1998.



de ansatte har basale IT-færdigheder, som er erhvervet gennem uddannelse og efteruddannelse.

*Større forskelle på arbejdsmarkedet.* Stigende anvendelse af IT er en vigtig faktor, der øger forskellene på arbejdsmarkedet. I netværkssamfundet vil en del af udviklingen af kvalifikationer finde sted i virksomhederne, og det giver personer uden for arbejdsmarkedet ringere muligheder for at konkurrere om jobbene.

*Nye organisationsformer.* Virksomhedernes omgivelser og markeder forandrer sig hyppigt, og derfor må virksomhederne også være fleksible og omstillingsparate. IT er en væsentlig årsag til denne omstilling, men også et vigtigt middel til forandring af organiseringen. Tendensen er, at virksomheder fokuserer mere på virksomhedens menneskelige ressourcer.

### **3.2. Regeringens IT-politik vedrørende det ændrede arbejdsmarked**

Den danske regering har tilkendegivet, at IT bør udnyttes til at skabe både vækst og velfærd i omstillingen til netværkssamfundet. Dansk IT-politik skal derfor medvirke til at sikre de nødvendige rammer for omstillingen, herunder infrastruktur, sikkerhed m.v., og samtidig sikre, at der bliver plads til alle i netværkssamfundet.

I forskningsministerens IT- og telepolitiske redegørelse til Folketinget sættes der en række overordnede målsætninger for dansk IT-politik<sup>6</sup>. Når det gælder IT og ændrede forhold på arbejdsmarkedet er målsætningerne beskrevet således:

*"Et netværkssamfund for alle.* Alle skal sikres let adgang til information og tryghed i anvendelsen af Nettet. Der skal være plads til alle borgere i netværkssamfundet.

*Klogere hele livet.* Danmark skal sikre borgerne livslang læring i netværkssamfundet. Livslang læring skal opnås gennem kompetenceudvikling, som tager udgangspunkt i den enkeltes livssituation. Det gælder ikke mindst opnåelsen af IT-kompetencer.

Anvendelse af IT bør derfor fremmes og IT-kundskaber sikres, således at samfundet fortsat kan karakteriseres af både vækst og velfærd. Den

---

<sup>6</sup> Forskningsministeriet: "Omstilling til netværkssamfundet – IT- og telepolitisk redegørelse til Folketinget", januar 2000.

offentlige sektor har et stort ansvar for dette, men den står ikke alene. Livslang læring for personer på arbejdsmarkedet og uden for skal sikres af det offentlige. Men også den private sektor – virksomhederne – bærer et ansvar for at opkvalificere arbejdsstyrken.

Det er yderst væsentligt, at den teknologiske udvikling ikke medfører, at der skabes et "teknologisk B-hold", som ikke har de basale IT-kundskaber, som er nødvendige for at være en aktiv borger i netværkssamfundet. Alle borgere bør derfor have let adgang til information, og IT bør integreres i undervisningen samtidig med, at det størst mulige antal personer får adgang til at bruge IT i det daglige."

Dette er også reflekteret i konklusionerne fra det ekstraordinære møde i Det Europæiske Råd i Lissabon, marts 2000. En af konklusionerne herfra lyder:

"Det nye videnbaserede samfund rummer fantastiske muligheder for at mindske social udstødelse, idet det både skaber de økonomiske betingelser for større velstand gennem højere vækst og højere beskæftigelse og åbner nye veje for deltagelse i samfundet. Samtidig indebærer det en risiko for, at afstanden mellem de, der har adgang til den nye viden, og de, der holdes udenfor, bliver stadig større. For at afbøde denne risiko og udnytte det nye potentiale maksimalt må der gøres en indsats for at øge kvalifikationsniveauet, fremme større adgang til viden og muligheder og bekæmpe arbejdsløshed...".

### **3.3. Dansk IT-politik vedrørende hjemme-pc'er til arbejde og uddannelse**

Dansk IT-politik ligger i høj grad på linie med de IT-politiske målsætninger, som er blevet udstukket på det ekstraordinære møde i Det Europæiske Råd i Lissabon i foråret 2000. Europakommissionen er endnu mere konkret i sin handlingsplan for det stort anlagte "Europe" initiativ, som er vedtaget i juni 2000. I handlingsplanen understreges behovet for en god europæisk konkurrenceevne via fleksibilitet og omstillingsparathed. Det fremhæves, at dette blandt andet bør fremmes ved, at arbejdsmarkedets parter, medlemsstaterne og erhvervslivet allerede inden udgangen af 2000 yder støtte til stadig mere fleksibilitet på arbejdsmarkedet, herunder øget brug af hjemmearbejde<sup>7</sup>.

---

<sup>7</sup> Council of the European Union and Commission of the European Communities: "Europe 2002 – an Information Society for all – Action Plan", vedtaget af Rådet i juni 2000.

Udkastet til handlingsplan lægger desuden op til, at livslang læring bør sikres for alle borgere i EU-landene, således at arbejdstagerne i Europa ikke bliver "digitale analfabeter". Netværkssamfundet må altså ikke føre til øgede skel i befolkningen og marginaliseringen af visse grupper.

Da dansk IT-politik er præget af samme ønske om at fremme fleksibiliteten på et rummeligt arbejdsmarked og øge livslang læring har regeringen set meget positivt på, at virksomheder og offentlige myndigheder giver medarbejderne mulighed for uddannelse i brug af pc, og støtter udbredelse af pc-hjemmearbejde. Dette er sket ud fra filosofien om, at en pc i hjemmet giver fleksibilitet, øget fortrolighed med IT og øgede IT-færdigheder – uanset om disse er erhvervet gennem arbejde, uddannelse eller privat anvendelse af pc-udstyret.

En dansk undersøgelse<sup>8</sup> viser, at hjemme-pc'er er et væsentligt middel til at fremme et bredt IT-kompetenceløft og livslang læring, idet hjemme-pc'en giver mulighed for at søge information og deltage aktivt i debatter på Nettet. Muligheden for at udføre pc-arbejde hjemme viser sig ifølge undersøgelsen også at være en gevinst for arbejdsgiveren, idet denne mulighed medfører både øget fleksibilitet, øget produktivitet og kompetenceudvikling af medarbejderne.

Det vil sige, at hjemme-pc'er resulterer i IT-kompetenceløft, som ikke blot dækker behovet for kvalifikationsforøgelse på arbejdstagerens nuværende arbejdsplads, men som også forbedrer Danmarks langsigtede konkurrenceevne.

Forskningsministeriet gik i 1998 foran i udbredelsen af hjemme-pc til uddannelsesformål ved at etablere en ordning kaldet "IT-Springet". IT-Springet udgøres af en pulje på 40 millioner kroner, som administreres af Forskningsministeriet og Undervisningsministeriet. Midler er givet til statslige institutioner og undervisningsinstitutioner, hvor alle medarbejdere har fået tilbud om en gratis hjemme-pc mod, at den enkelte medarbejder tager et pc-kørekort/pædagogisk IT-kørekort. Cirka 3.500 personer deltog i ordningen.

En midtvejsevaluering af resultaterne af den del af IT-Springet, som administreres af Forskningsministeriet, viser, at ordningen har haft stor effekt. 70 pct. af deltagerne i ordningen har været tilfredse eller meget tilfredse med deres udbytte af ordningen. Over halvdelen mener, at de er blevet bedre til at anvende en pc med forskelligt software. Størst effekt har ordningen haft for deltagere med en grundskoleuddannelse, en faglig eller en erhvervsfaglig uddannelse. Endelig

---

<sup>8</sup> Forskningsministeriet og LO: "Effekten af hjemme-pc-ordninger i Danmark", efteråret 1999.

konkluderer undersøgelsen, at 82 pct. af deltagerne i IT-Springet er i gang med eller har taget pc-kørekort.

IT-Springet har desuden haft en betydelig effekt på, hvorledes deltagerne udfører deres arbejdsopgaver. Undersøgelsen viser, at omkring en fjerdedel af deltagerne oplever, at ordningen har medført effektivisering af arbejdsopgaverne og en forandring af den måde, hvorpå arbejdet udføres. Endvidere har ordningen medført, at næsten halvdelen af deltagerne anvender pc'en til jobrelaterede arbejdsopgaver, heraf 20 pct. dagligt.<sup>9</sup>

Hjemme-pc'er til uddannelsesformål og arbejdsformål er således vigtige instrumenter til fremme af et fleksibelt arbejdsmarked. Samtidig medvirker brugen af hjemme-pc til at øge arbejdstagerens IT-kompetencer.

## 4. Konvergensudviklingen

Dette afsnit skitserer hovedtrækkene i konvergensudviklingen og de forventede konsekvenser heraf.

### 4.1. Baggrund

Kendte kommunikations-, informations- og medieteknologier smelter i stigende grad sammen. Den fagligt anvendte term for denne sammensmeltning er "konvergens". De præcise konsekvenser af konvergens er svære at forudsige, men udviklingen vil betyde, at det kommunikations- og medielandskab, som kendes i dag, ændres i både teknologisk, markedsmæssig og indholdsmæssig forstand, hvorfor brugernes vilkår og muligheder også bliver nogle helt andre end de nu-gældende. Konvergensudviklingen vil medføre ændrede vilkår for både gamle og nye aktører i det samlede medie- og kommunikationslandskab. Det betyder blandt andet, at produktion af indhold – såsom nyheder, spil og underholdning – ikke længere kan bindes til specifikke distributionskanaler – eller adskilles fra det øvrige kommunikations-, informations- og underholdningslandskab/market. Samlet set har denne udvikling stor betydning for fremtidig regulering af forskellige medier, brugen heraf og muligheden for at udbyde dem.

---

<sup>9</sup> Den del af IT-Springet, som administreres af Forskningsministeriet, er midtvejsevalueret af PLS Rambøll Management. Resultaterne heraf kan læses i "Evaluering af IT-Springet", juli 2000, på Forskningsministeriets hjemmeside: [www.fsk.dk](http://www.fsk.dk). En afsluttende evaluering af hele IT-Springet vil blive udført medio 2001.

Regeringen har tilkendegivet, at den er yderst opmærksom på konvergensudviklingen. I forskningsministerens IT- og telepolitiske redegørelse fra december 1999 er der inkluderet et initiativ vedrørende udarbejdelse af en redegørelse om konvergens i netværkssamfundet. Forskningsministeriet og Kulturministeriet har i fællesskab påbegyndt arbejdet med redegørelsen i april 2000 og vil blandt andet fokusere på behovet for ny regulering i fremtidens netværkssamfund.

## **4.2. Konvergensbegrebet**

Der findes ingen entydig definition af begrebet "konvergens". Men det, der karakteriserer konvergensudviklingen, er, at sektorgrænserne mellem IT, tele og medier bliver mindre klare. Den vigtigste drivkraft for denne udvikling er spredningen af digital teknologi og Internettet. Andre vigtige faktorer er deregulering for aktørerne på dele af markedet, øget udbredelse af digitalt modtageudstyr og investeringer i ny infrastruktur til brug for distribution af digitale signaler.

Der findes fire forskellige dimensioner i konvergensudviklingen, som kort vil blive beskrevet nedenfor.

### **4.2.1. Tjenestekonvergens**

Der sker en sammensmeltning af forskellige typer af tjenester, herunder især kommunikationstjenester som telefoni, fax, e-mail og videokonference samt indholdstjenester som radio, tv, hjemmesider og informationsdatabaser. Desuden indebærer tjenestekonvergens, at information, som tidligere var tilgængelig gennem et bestemt slags medium – for eksempel bogen – nu bliver tilgængeligt via alternative medier så som cd og Internet. Endelig er det kendetegnende ved tjenestekonvergens, at det medfører en tendens til fremvækst af interaktive informationstjenester, hvor brugerne får større indflydelse på tjenestens udformning.

### **4.2.2. Netværkskonvergens**

Forskellige typer infrastruktur – som radio-/TV-sendenet og telenettet – der traditionelt har været adskilt, integreres i et sammenhængende netværk. Digitalisering af medieindholdet betyder nemlig, at alle indholdstyper, hvad enten det er radio, TV, onlinenyheder eller Video-On-Demand, vil kunne distribueres via den samme infrastruktur. Samtidig betyder digitalisering og integration af infrastrukturen, at distributionskanaler, der traditionelt har været forbeholdt envejskommunikation, udbygges med en returvej, hvorigennem brugerne kan kommunikere med udbyderne af tjenesterne. Endelig indebærer netværkskonvergens, at det samlede antal tilgængelige distributionsressourcer øges betydeligt. Dette vil gøre det muligt at tilbyde flere og mere kapacitetskrævende tjenester over nettet.

### **4.2.3. Terminalkonvergens**

Der sker en sammensmeltning mellem apparater/terminaler, som anvendes til forskellige typer tjenester. Det kan for eksempel dreje sig om telefoner og radio-modtagere, som nu kan anvendes til at modtage tekst og levende billeder – eller tv-modtagere og mobiltelefoner, som kan bruges til informationsbehandling. Stadigt flere modtagerapparater digitaliseres og apparaterne/terminalerne bliver mere og mere fleksible med hensyn til, hvilke tjenester de kan modtage. Desuden åbnes der for interaktive muligheder.

### **4.2.4. Markedskonvergens**

Markedskonvergens er på én gang en afgørende drivkraft og en naturlig følge af de ovenfor beskrevne teknologiske udviklingstræk. De teknologiske muligheder betyder, at sektor- og brancheskel, der tidligere var veldefinerede og fastlåste, i stigende grad opløses – mellem radio, TV, IT og tele såvel som mellem producent, udbyder og distributør. Som eksempel kan nævnes teleselskaber, der ved at producere og formidle indholdstjenester, bevæger sig ind på mediemarkedet. Dette resulterer ofte i fusioner og alliancer blandt virksomheder og/eller i skabelsen af nye virksomheder, der har en mere horisontal tilgang til markedet. Samtidig er det de økonomiske interesser og den deraf følgende investeringsvilje, som er med til at drive udviklingen og udbredelsen af den teknologi, som resulterer i tjeneste-, terminal- og netværkskonvergens.

### **4.2.5. Reguleringsmæssige konsekvenser**

Konvergens resulterer i, at det kan være svært at skelne mellem tidligere relativt afgrænsede tele-, IT- og mediesektorer. Forventningen er, at konvergens vil fortsætte, hvilket vil skabe et behov for en mere horisontal samordning af lovgivning vedrørende radio, tv, tele og IT. Samtidig vil det være nødvendigt, at man i den offentlige regulering indarbejder en betydelig fleksibilitet, således at der ikke opstår hyppige behov for lovændringer forårsaget af den hastige teknologiske udvikling.

## **4.3. Overvejelser vedrørende konvergens og beskatning af pc-hjemmearbejdspladser**

Det forventes, at konvergensudviklingen vil resultere i et øget udbud og en øget efterspørgsel efter medieindhold i bred forstand samt terminaler og netværk, som kan distribuere og modtage disse. Adgang for alle borgere til Internettet (forstået som ét sammenhængende netværk, jf. nærmere nedenfor i afsnit 4.3.2) er en nødvendighed for at kunne deltage aktivt i netværkssamfundet.

Spørgsmålet bliver dog, hvilke terminaltyper – og dermed hvilke adgangsveje til Internettet – der kan kaldes "samfundsrelevante" eller "almennyttige", og som derfor bør tilbydes alle borgere til en rimelig pris. Indtil videre har dette formentlig kun været tilfældet med telefoni via fastnet samt licens til s/h tv og radio.

Man vil dog i fremtiden kunne argumentere for, at en hjemme-pc med dens nuværende og ikke mindst kommende funktionaliteter må opfattes som en så væsentlig adgangsvej til nettet, at alle borgere bør have reel mulighed for at erhverve sig en sådan terminal. Dette skyldes, at konvergensen resulterer i en situation, hvor det ikke længere vil give mening at adskille datatransmissionsforbindelsen og selve hjemme-pc-arbejdspladsen.

#### **4.3.1. Pc-hjemmearbejdspladser før Internettet**

Før Internettet blev udbredt i Danmark, ville en datatransmissionsforbindelse ved en pc-hjemmearbejdsplads normalt være blevet benyttet til at modtage eller afsende simple datafiler. Disse datafiler var typisk 'elektroniske' dokumenter fra tekstbehandlingssystemer, databaseudtræk, regneark, e-post beskeder etc. Når en datafil var blevet modtaget eller afsendt, var det videre arbejde med pc'en ikke længere afhængig af datatransmissionsforbindelsen. I princippet om end højst upraktisk, ville det have været muligt at overføre de pågældende datafiler ved at gemme filerne på en ganske normal pc-diskette og derefter fysisk fremsende disketten via postvæsenet. Datatransmissionsforbindelsens væsentligste formål var således at spare tid for pc-brugeren.

Datatransmissionsforbindelsens hastighed blev af brugeren opfattet som værende mindre væsentlig, idet den tid, der blev brugt på at 'koble sig på' og overføre de pågældende filer, normalt var ubetydelig sammenlignet med den tid, som blev brugt på de øvrige arbejdsopgaver foran pc'en, eksempelvis den tid som det tog at skrive et notat eller brev i forhold til den korte tid, der efterfølgende gik med at få sendt brevet elektronisk.

#### **4.3.2. Pc-hjemmearbejdspladser efter Internettet**

Internettet har markant ændret denne situation. Med en forbindelse til virksomhedens intranet eller selve Internettet kan en bruger fra sit hjem i dag opnå adgang til en uendelig kilde af værdiskabende tjenester, der ikke er tilgængelige på anden vis. Med introduktionen af Internettet har datatransmissionsforbindelsen således skiftet karakter fra tidligere at have været en tidsbesparende faktor til nu at være en direkte forudsætning for at kunne løse specifikke opgaver fra hjem-

met. En datatransmissionsforbindelse ved en pc-hjemmearbejdsplads er således ikke længere en 'behagelighedsfaktor', men en nødvendig forudsætning for den optimale udnyttelse af pc-hjemmearbejdspladsen. En datatransmissionsforbindelse skal således i dag betragtes som et essentielt element i pc-konfigurationen – eksempelvis på linie med en printer.

En internetbaseret tjeneste er kun interessant, hvis den har en acceptabel grad af brugervenlighed. De fleste internettjenester bestræber sig på at tilfredsstille dette krav ved at benytte en høj grad af multimedieelementer. Multimedieelementer er som regel 'grafisk tunge' og udnyttelsen af de vigtige internettjenester stiller derfor betydelige krav til den effektive transmissionshastighed for datatransmissionsforbindelsen. De mest krævende tjenester (direkte 'udsendelse' af billede og lyd af eksempelvis universitetsforelæsninger, virksomhedskonferencer, etc.) kan derfor kun fungere, hvis brugeren har en vis datatransmissionshastighed til rådighed. Som noget nyt stilles der i dag således krav om en vis minimumshastighed for datatransmissionsforbindelsen.

#### **4.3.3. Stigende krav til transmissionshastighed**

En realistisk, minimal transmissionshastighed for datatransmissionsforbindelsen ved en pc-hjemmearbejdsplads – der skal benyttes til at arbejde med multimedie-tunge tjenester på virksomhedens intranet og på det egentlige Internet – vurderes i dag at ligge på 56 kBit/s. Denne hastighed kan opnås med et standard V90-modem og en normal fastnet telefonforbindelse.

Udviklingen indenfor det informationsteknologiske område har imidlertid på flere områder været præget af eksponentiel vækst i kapacitetskrav gennem de sidste 20 år. Det har været tilfældet med udbredelsen af Internet og mobiltelefoner – og været gældende for prisen på processorkapacitet. Udviklingen i transmissionshastighed over de sidste fem år viser samme tendens, og det må antages, at den minimale, nødvendige transmissionshastighed også fremover vil stige svarende til, at transmissionshastigheden for datatransmissionsforbindelsen ved en pc-hjemmearbejdsplads skal fordobles minimum hver 18. måned.

Betragtningerne omkring den stadigt stigende, nødvendige transmissionshastighed for datatransmissionsforbindelsen ved en pc-hjemmearbejdsplads er af stor betydning. Det vil således ikke være muligt at opstille en fast, øvre grænse på et bestemt antal kBit/s for transmissionshastigheden ved en datatransmissionsforbindelse til en arbejdsgiverbetalt pc-hjemmearbejdsplads, hvis denne grænseværdi skal være fornuftig og rimelig over en længere periode.



Konkret betyder det, at transmissionshastigheden (i et bestemt antal kBit/s) for datatransmissionsforbindelsen ved en arbejdsgiverbetalt pc-hjemmearbejdsplads vanskeligt kan benyttes i den skattetekniske regulering, hvis der ønskes et stabilt regelsæt.

### 4.3.4. Konvergensten forstærker den nuværende udvikling

I løbet af de nærmeste år vil konvergensudviklingen medføre, at IT (pc-hjemmearbejdspladsen) og telekommunikation (datatransmissionsforbindelsen) vil smelte sammen og udgøre ét samlet hele. Denne udvikling vil betyde, at fremtidens pc-hjemmearbejdsplads og den benyttede datatransmissionsforbindelse ikke længere vil kunne adskilles på en meningsfyldt måde.

Samtidig vil sammensmeltningen af de eksisterende netværk resultere i mange forskellige afregningsformer. I nogle tilfælde vil der være tale om en abonnementsafgift, i andre vil abonnementet være gratis, som det allerede kendes fra Internettjenester og taletidskort på mobiltelefoni. Tilsvarende vil afregningen for selve trafikken f.eks. kunne ske pr. minut, pr. bit eller for den maksimale netbelastning over en periode. I andre tilfælde vil abonnementet gælde for en given kapacitet uden afregning af forbrug, som det kendes fra leje af faste kredsløb i dag.

For at benytte den tidligere metafor, hvor dagens datatransmissionsforbindelse blev beskrevet som en vigtig og funktionsgivende komponent, *'svarende til en printer'*, så vil fremtidens datatransmissionsforbindelse være en integreret og uundværlig del af pc-konfiguration, *'svarende til keyboard, skærm'* etc.

## 4.4. Sammenfatning

Sammenfattende kan det derfor anføres:

- at datatransmissionsforbindelser ved arbejdsgiverbetalte pc-hjemmearbejdspladser allerede i dag er væsentlige elementer i pc'ernes funktionalitet,
- at den nødvendige, minimumstransmissionshastighed for at kunne udnytte virksomhedens intranet og selve Internettet fra pc-hjemmearbejdspladsen vil være konstant stigende med tiden,
- at det om få år på grund af den løbende IT/telekonvergens vil være yderst vanskeligt at adskille datatransmissionsforbindelsen fra pc'ens basisfunktionalitet.

## 5. Udbredelsen af hjemme-pc'er og hjemme-pc-ordninger

Knap 1,5 mio. danske husstande har i dag mindst én pc svarende til, at der findes mindst en pc i 66 pct. af de danske familier. Ifølge en undersøgelse foretaget af Gallup<sup>10</sup> findes der i alt 2,1 mio. pc'er i de danske hjem.

I løbet af 1999 kom omkring 289.000 nye pc'er ud i de danske hjem. Af disse blev omkring 90.000 betalt via en hjemme-pc-ordning. Omkring 31 pct. af de ny-erhvervede pc'er blev altså erhvervet med et indirekte statstilskud i form af en skattebesparelse hos lønmodtageren, mens 69 pct., svarende til ca. 200.000 pc'er, blev erhvervet uden tilskud.

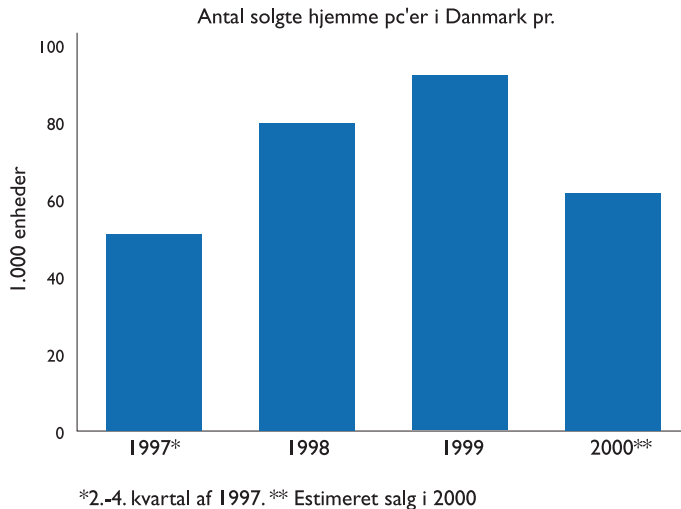
Nedenfor beskrives i afsnit 5.1 udbredelsen af hjemme-pc-ordninger, i afsnit 5.2 hvordan udbredelsen af hjemme-pc-ordninger varierer blandt forskellige social-grupper, samt i afsnit 5.3 hvordan pc'er betalt via en hjemme-pc-ordning anvendes. Materialet, der ligger til grund for afsnit 5.2 og 5.3, stammer fra en undersøgelse foretaget af IDC – International Data Corporation – for Forskningsministeriet og LO. Undersøgelsen blev gennemført i september 1999, og en rapport med titlen "Effekten af hjemme-PC-ordninger i Danmark" blev publiceret i november 1999. Rapporten omtales i denne betænkning som "IDC-rapporten". Endvidere benyttes der i afsnit 5.2 og 5.3 materiale vedrørende 2000, som er indhentet hos IDC af Forskningsministeriet i foråret 2000.

---

<sup>10</sup> Undersøgelsen er foretaget i 1999 for Brancheforeningen for Forbruger Elektronik (BFE).

## 5.1. Udbredelsen af hjemme-pc-ordninger

IDC har for Forskningsministeriet opgjort antallet af hjemme-pc'er erhvervet gennem hjemme-pc-ordninger i 1997-1999.



Kilde: International Data Corporation, 2000

I første kvartal af 2000 er 22.000 pc'er erhvervet via en hjemme-pc-ordning. Et skøn over hvor mange pc'er, der må forventes at blive erhvervet i hele 2000, er forbundet med stor usikkerhed. IDC skønner, at der i 2000 vil blive erhvervet i alt 62.000 pc'er via en hjemme-pc-ordning. Merkantildata og WM Data, der er de to største udbydere af pc'er til hjemme-pc-ordninger, forventer hver især at sælge omkring 35.000-40.000 enheder i løbet af 2000. Deres skøn over det samlede salg af pc'er via hjemme-pc-ordninger er altså væsentligt højere end IDCs skøn.

Et forhold, der gør det særligt vanskeligt at skønne, hvor stort salget af pc'er som led i hjemme-pc-ordninger vil blive i 2000, er, at det er uklart, hvordan det vil påvirke salget, at det er aktørerne på markedet bekendt, at der er nedsat et tværministerielt udvalg, som vurderer de nuværende regler. Bevidstheden om dette udvalg og afgivelsen af denne betænkning påvirker formentlig markedet. Forudsatte man, at de nuværende regler forblev uændrede, vil salget i år 2000 derfor alligevel ikke nødvendigvis være nogen god indikator for det fremtidige salg. Forventningerne til det fremtidige salg er endvidere meget afhængige af,

om nye regler vil gøre det nemmere for offentlige myndigheder og institutioner at tilbyde hjemme-pc-ordninger.

Ifølge undersøgelsen foretaget af IDC i september 1999 var der på daværende tidspunkt 655.000 danske husstande uden pc, men med lyst til at deltage i en pc-ordning. Hertil kommer 800.000 husstande, der allerede har en pc, men som kunne være interesseret i, at få en ny pc via en hjemme-pc-ordning. Om den fremtidige udbredelse af hjemme-pc-ordninger kan derfor siges, at ønsket om at få en hjemme-pc til en reduceret pris via det indirekte statstilskud over skatten er stor, og den fremtidige udbredelse vil derfor afhænge af de fremtidige regler.

## 5.2. Social stratifikation og hjemme-pc-ordninger

I Forskningsministeriets og LOs undersøgelse foretaget af IDC blev det analyseret hvilke sociale grupper, der primært har nydt gavn af hjemme-pc-ordningerne. I undersøgelsen blev der sammenlignet med to andre ikke-skattebegunstigede hjemme-pc-tilbud. Det drejer sig henholdsvis om en af LO etableret hjemme-pc-indkøbsordning og pc'er betalt via en såkaldt IT-springpulje på 40 mio. kr. administreret af Forskningsministeriet.

Af IDC-rapporten fremgår det, at hjemme-pc-ordningerne primært har været rettet mod de højere indkomstgrupper, som allerede er højere penetreret. (Dvs. at hjemme-pc i denne gruppe i forvejen var mere udbredt end i andre indkomstgrupper) I rapporten konkluderes:

"De private ordninger har ikke formået at nå de grupper, som traditionelt ikke har pc'er. LO ordningen har derimod nået ud til personer med 'dårligere' uddannelse, der ofte er beskæftiget som ufaglært eller faglært arbejder. IT-springet er nået ud til den offentlige sektor, men får ikke fat i specielle uddannelses- og beskæftigelsesmæssige grupper. Såvel IT-springet som LO formår at fange personer i husstande med et indkomstniveau på 150-300.000 kroner. Ingen af ordningerne når ned til den lave-ste befolkningsgruppe". (IDC-rapporten, s. 24.)

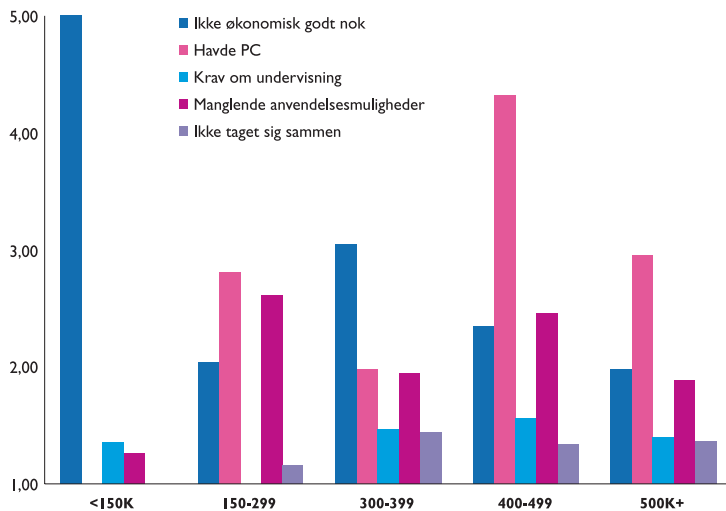
Hjemme-pc-ordningerne bidrager således ikke til at mindske de sociale skel i samfundet. To forhold kan forklare dette. 1) Hjemme-pc-ordningerne er kun et muligt tilbud til personer, der er i arbejde, og som har en arbejdsgiver, der ønsker at medvirke. 2) Størrelsen af det indirekte offentlige tilskud til erhvervelsen af hjemme-pc'en er størst for personer med de højeste indkomster. Af IDC-rapporten fremgår, at blandt dem, som har fået tilbudt en hjemme-pc-ordning, men har

afslået tilbudet, er økonomien for den laveste indkomstgruppe den største barriere. I rapporten hedder det:

"Det må således antages, at der er en betydelig interesse for PC ordningerne i denne gruppe, men at mange ikke har det fornødne overskud til at afsætte selv et beskedent beløb til en PC. I kontrast til dette står de højere indkomstgrupper, der har afslået et tilbud på grund af, at der allerede var en PC i husstanden, og til dels at der manglede anvendelsesmuligheder."

Problemet belyses i IDC-rapporten endvidere via nogle figurer. (IDC-rapporten, s. 54ff.)

**Figur 1. Barrierer afhængig af indkomstniveau**

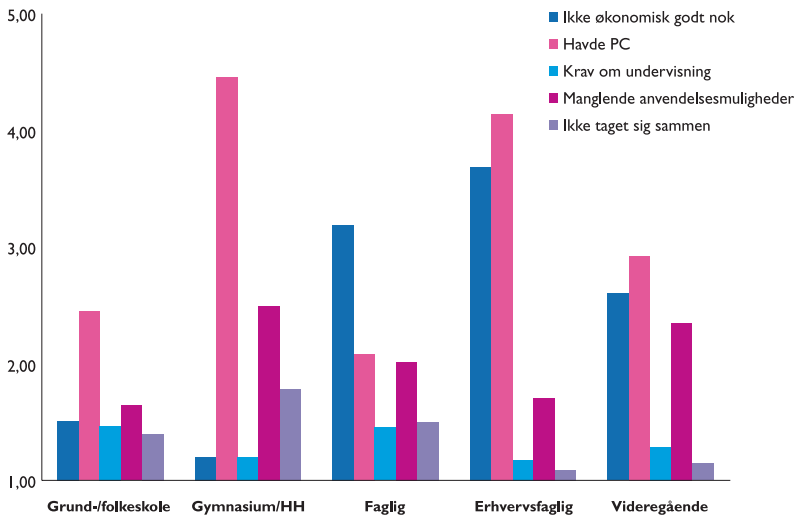


Kilde: International Data Corporation, 1999

Værdierne 1.00 -5.00 på figuren angiver en skala for, hvor stor betydning de forskellige barrierer havde for de enkelte indkomstgrupper.

De følgende to figurer viser, at der findes tilsvarende forskelle, som varierer med uddannelses-niveau og jobfunktion. De tydeligste forskelle er, at personer med mere boglige uddannelser i høj grad bruger begrundelsen "har allerede PC", mens faglærte og ufaglærte arbejdere angiver tilbudets økonomi som primært argument for ikke at sige ja til at indgå i en hjemme-pc-ordning.

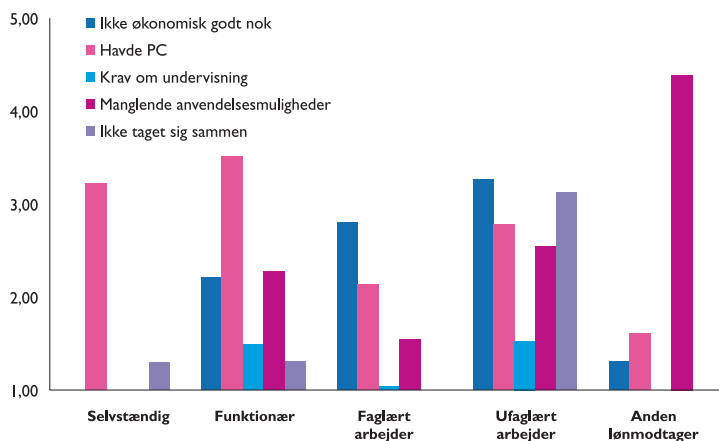
**Figur 2. Barrierer afhængig af uddannelse**



Kilde: International Data Corporation, 1999

Værdierne 1.00 -5.00 på figuren angiver en skala for, hvor stor betydning de forskellige barrierer havde for folk på de angivne uddannelsesniveauer.

Figur 3. Barrierer afhængig af jobfunktion



Kilde: International Data Corporation, 1999

Værdierne 1.00 -5.00 på figuren angiver en skala for, hvor stor betydning de forskellige barrierer havde for folk med de angivne jobfunktioner.

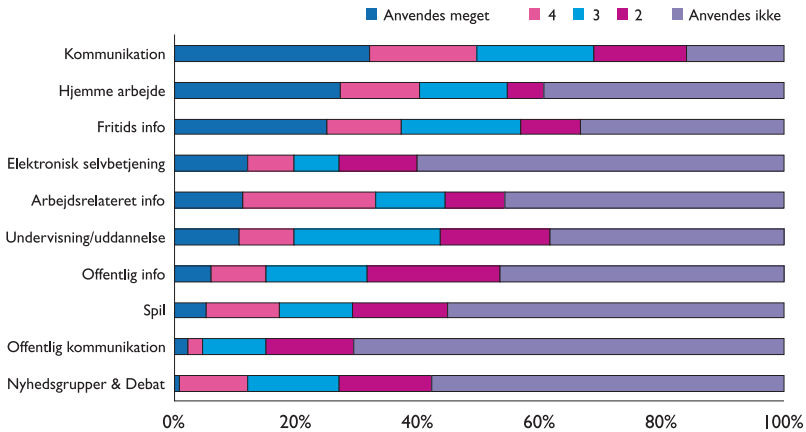
### 5.3. Anvendelsen af pc'er erhvervet via hjemme-pc-ordninger

En hjemme-pc er i gennemsnit i brug lidt mere end 10 timer om ugen. Af IDC-rapporten fremgår det, at hos dem, som har en pc via en hjemme-pc-ordning, er det gennemsnitlige timeantal, pc'en anvendes, lidt lavere end det normale. I rapporten hedder det:

"Forskellen ... skyldes at de, som har bidraget med egenbetaling ikke bruger pc'en i samme omfang – primært fordi de ikke har forpligtet sig til uddanne sig. Desuden bærer de ordninger, der bygger på selvfinansiering, større præg af at være et personalegode, hvorfor medarbejderne ikke i samme grad føler sig forpligtet til at bruge pc'en." (IDC-rapporten, s. 28.)

Forskellen i gennemsnitligt timeantal er dog ikke særlig markant.

Figur 4. Anvendelsesområder - private skattefinansierede ordninger



Kilde: International Data Corporation, 1999

Figuren kommenteres i IDC-rapporten således:

"Det brede begreb "kommunikation" er ... det klart mest benyttede, og Internettet, der hovedsageligt anvendes i privat øjemed, findes ligeledes i toppen af figuren. Erhvervsrelateret hjemmearbejde og til dels uddannelse viser meget større udbredelse, mens spil er langt nede på listen for PC ordningerne. På trods af at undervisning er meget udbredt, anvendes det relativt lidt. Dette er forbavsende lavt eftersom en stor del af modtagerne har forpligtet sig til at gennemføre en del uddannelse." (IDC, s. 33.)

Ovenstående materiale fra IDC-rapporten angår hvor mange personer med hjemme-pc, der anvender pc'en til de forskellige formål. Materialet giver ikke mulighed for at opgøre, hvor stor en del af den gennemsnitlige anvendelse af hjemme-pc'er, der er erhvervsmæssig henholdsvis privat.



#### 5.4. Udbredelsen af pc-hjemmearbejdspladser

Pc-hjemmearbejdspladser er et udbredt fænomen i Danmark. Ifølge EU-kommissionens årlige *"Status report on European Telework – New Methods of Work 1999"*<sup>11</sup>, som blandt andet omhandler antallet af og udviklingen i telearbejdspladser i EU, var der i 1999 næsten 300.000 danskere, der arbejdede hjemme. Heraf var der ca. 180.000, for hvem hjemmearbejde i større eller mindre omfang er blevet en fast del af deres måde og arbejde på. Resten, dvs. ca. 100.000, arbejder mindre end en hel dag om ugen hjemme. Det er således mere end 10 procent af den samlede, danske arbejdsstyrke, der arbejder hjemme. Til hjemmearbejdet hører for manges vedkommende en pc med internetopkobling.

EU-kommissionen definerer hjemmearbejde således:

- 1) At man arbejder mindst én hel dag om ugen hjemme, eller at man arbejder permanent hjemme.
- 2) At man er selvstændig, eller delvist selvstændig, f.eks. medejer af en virksomhed.
- 3) At man bruger mindst 10 timer om ugen væk fra arbejdspladsen, eller der hvor man normalt arbejder.

EU-kommissionen forventer, at antallet af hjemmearbejdende personer i Danmark vil stige i de kommende år.

#### 5.5. Sammenfatning

Af det foregående fremgår det for det første, at udbredelsen af hjemme-pc'er i Danmark er meget stor. Hjemme-pc'er anvendes til mange forskellige formål, herunder ikke mindst hjemmearbejde. Netop antallet af hjemmearbejdende danskere er meget stort, og forventes at stige yderligere i de kommende år. For denne gruppe er en pc med internetopkobling et væsentligt redskab.

For det andet fremgår det, at hjemme-pc-ordningerne har medvirket til udbredelsen af hjemme-pc'er i Danmark, og som sådan har bidraget til borgernes kompetenceudvikling og mulighed for omstilling til netværkssamfundet. Hjemme-pc-ordningerne har således bidraget til at øge borgernes IT-kompetence. Blandt de borgere, der har fået glæde af en hjemme-pc-ordning er også lønmodtagere, som ikke i det daglige er i berøring med en pc.

---

<sup>11</sup> Undersøgelsen er gennemført i 1999 under ledelse af empirica GmbH. I alt 7.700 er blevet interviewet i de 10 lande, som man har undersøgt. Fordelingen mellem de 10 lande har været 500 interviews i de små lande og 1000 i de store.

For det tredje fremgår det, at ønsket om at få en hjemme-pc – via det indirekte statstilskud over skatten – er stor, og den fremtidige udbredelse af hjemme-pc-ordninger vil derfor afhænge af de fremtidige regler for beskatning af pc'er mv., der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver.

Hjemme-pc-ordninger har således haft en mærkbar effekt på salget af hjemme-pc'er, men langt hovedparten af hjemme-pc'er er erhvervet uden forbindelse med en hjemme-pc-ordning. Der er således ikke grund til at tro, at en begrænsning af mulighederne for med statstilskud via skatten at indgå hjemme-pc-ordninger, skulle medføre et omfattende tilbageslag for borgernes IT-indsigt eller kompetenceudvikling på IT-området.

Hjemme-pc-ordninger, som de fungerer i dag, har den alvorlige svaghed, at de kun i begrænset omfang kommer de socialt svageste befolkningsgrupper til gode. Årsagen hertil er dels, at hjemme-pc-ordningerne kun retter sig til folk, der er i arbejde, og som har en arbejdsgiver, der ønsker at medvirke, dels at størelsen af tilskuddet via skatten er størst for personer med de højeste indkomster. Hjemme-pc-ordninger kan således ikke benyttes af folk uden for arbejdsmarkedet, herunder f.eks. personer på overførselsindkomst. Hjemme-pc-ordninger er derfor næppe egnede til at fremme etableringen af internetadgang for alle borgere.

---

**III.**

**DEN SKATTEMÆSSIGE  
BEHANDLING AF  
PC M.V. STILLET TIL  
RÅDIGHED AF  
ARBEJDSGIVEREN**



Det fremgår af udvalgets kommissorium, at udvalgets vurdering af reglerne om beskatning af helt eller delvist arbejdsgiverbetalt pc samt fri telefon og data-transmissionsforbindelse skal vurderes i en bred sammenhæng mellem de hensyn, der ligger bag udbredelsen og kendskabet til IT (set i et hjemmearbejdspladsperspektiv) og de hensyn, som kendetegner personalegodebeskatningen, herunder en ligelig skattemæssig behandling.

Til brug herfor beskrives i afsnit 1 overordnet de gældende regler for beskatning af personalegoder, og herunder beskrives den skattemæssige behandling af nogle udvalgte personalegoder nærmere.

I afsnit 2 beskrives det, hvordan en pc m.v., der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver for en ansat, behandles skattemæssigt. I afsnit 3 beskrives de skattemæssige regler vedrørende telefontilskud og fri telefon og datakommunikation. Den praksis om hjemme-pc-ordninger, der har udviklet sig i løbet af de seneste år, beskrives i afsnit 4. I afsnit 5 beskrives arbejdsgiverens skatte- og momsmæssige forhold samt pligten til at indeholde A-skat i den situation, hvor arbejdsgiveren stiller pc, telefon m.v. til rådighed for sine ansatte. I afsnit 6 omtales den situation, hvor en pc er stillet til rådighed uden for et ansættelsesforhold.

## I. Beskatning af personalegoder

### I.1. Overordnede regler for beskatning af personalegoder

Arbejdsgiveren stiller normalt de til arbejdet nødvendige arbejdsredskaber til rådighed. Dette medfører ikke nogen skattepligt for den ansatte. Også hvor arbejdsredskaberne i forbindelse med arbejdets udførelse anvendes i den ansattes hjem m.v., medfører dette ikke nogen skattepligt for den ansatte. Hvis den ansatte derimod anvender et arbejdsredskab, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren til brug for arbejdet, privat, er værdien heraf principielt skattepligtig for den ansatte. Værdien af et naturaliegode, som en medarbejder får i stedet for penge-løn eller som en del af sin løn, er ligeledes skattepligtig.

Statsskattelovens § 4 hjemler således beskatning af: "den skattepligtiges samlede Årsindtægter, hvadenten de hidrører her fra Landet eller ikke, bestående i Penge eller Formuegoder af Pengeværdi, således f.eks.

...

c. af et Embede eller en Bestilling såsom fast Lønning,...  
Embedsbolig, Naturalydelser..., Gaver..."

Ligningslovens § 16 præciserer indkomstopgørelsen efter statskattelovens §§ 4-6. Således medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst vederlag i form af formuegoder af pengeværdi, sparet privatforbrug og værdien af helt eller delvis vederlagsfri benyttelse af andres formuegoder, når goderne modtages som led i et ansættelsesforhold eller som led i en aftale om personligt arbejde i øvrigt, jf. ligningslovens § 16, stk. 1.

Ligningslovens § 16 angiver principperne for værdiansættelsen af skattepligtige personalegoder. Hensigten med bestemmelsen er at ligestille beskatning af personalegoder med beskatning af løn i form af vederlag i penge og at styrke den skattemæssige kontrol med beskatningen af personalegoder.

## **1.2. Personkreds**

Goder, som en ansat modtager som følge af ansættelsesforholdet, beskattes efter ligningslovens § 16. Goder, som ikke er ydet som led i et ansættelsesforhold, men som er ydet som følge af en aftale om personligt arbejde i øvrigt, f.eks. en arbejdsaftale med en konsulent eller revisor, er også omfattet af ligningslovens § 16. Personer, der er valgt til medlem af eller medhjælp for bestyrelser, udvalg m.v. og andre kollektive organer, herunder kommunalbestyrelser og Folketinget, er også omfattet af bestemmelsen, i det omfang de som led i deres hverv modtager naturaliegoder.

Det er ikke en betingelse, at arbejdsgiveren ejer det pågældende gode eller har købt det til den ansatte. Hvis arbejdsgiveren har haft bestemmende indflydelse på, hvem godet er ydet til, finder ligningslovens § 16 ligeledes anvendelse.

## **1.3. Værdiansættelse**

Som udgangspunkt fastsættes den skattepligtige værdi af et personalegode til markedsværdien, dvs. den værdi det måtte koste den skattepligtige at erhverve godet i fri handel, jf. ligningslovens § 16, stk. 3. Det betyder, at hvis godet overdrages til eje, beskattes den skattepligtige af den værdi, som godet på overdragelsestidspunktet kunne erhverves til på et frit marked. Hvis godet overdrages til låns, beskattes den ansatte af et beløb, svarende til hvad det ville koste at leje godet i den pågældende rådighedsperiode på et frit marked.

For visse personalegoder er den skattepligtige værdi fastsat i ligningsloven. Det gælder fri bil, fri sommerbolig, fri lystbåd og fri helårsbolig med bopæls- og/eller fraflytningspligt. For andre personalegoder har Ligningsrådet fastsat anvisninger for værdiansættelsen. Det gælder f.eks. kost og logi, fri telefon og fri helårsbolig. Ligningsrådets anvisninger er bindende for ligningsmyndighederne.

Hvis en ansat yder delvis egenbetaling til sin arbejdsgiver for at få stillet et personalegode til rådighed, fragår egenbetalingen i godets skattepligtige værdi. Det er en forudsætning, at egenbetalingen sker med beskattede midler, og at den er foretaget inden udgangen af det indkomstår, for hvilken beskattningen foretages.

#### **1.4. Bagatelgrænse**

Personalegoder, som arbejdsgiveren i overvejende grad har ydet af hensyn til den ansattes arbejde, beskattes kun, hvis den samlede værdi af disse goder overstiger et grundbeløb på 4.300 kr. (2000), jf. ligningslovens § 16, stk. 3. Hvis godernes samlede værdi overstiger bagatelgrænsen, beskattes hele den samlede værdi.

En række goder, f.eks. fri telefon og fri bil, beskattes uden hensyntagen til bagatelgrænsen. Værdien af disse goder medregnes ikke ved beregningen af, om bagatelgrænsen er overskredet.

#### **1.5. Eksempler på beskatning af udvalgte personalegoder**

I det følgende beskrives et par udvalgte eksempler på personalegodebeskatning. Eksemplerne illustrerer personalegodebeskatning, hvor det er rådigheden, der beskattes, uafhængigt af den private benyttelse, henholdsvis hvor beskattningen er afhængig af omfanget af den private benyttelse. Eksemplerne illustrerer også beskatning efter skematiske regler (skabelonbeskatning), samt den skattemæssige anvendelse af formodningsregler.

##### **1.5.1. Fri firmabil**

Hvis en arbejdsgiver helt eller delvist vederlagsfrit stiller en bil til rådighed for den ansattes private brug, er der tale om et skattepligtigt personalegode (fri firmabil). Fri firmabil beskattes efter reglerne i ligningslovens § 16, stk. 4.

Det er selve rådigheden over den fri firmabil, der beskattes. Den skattepligtige værdi af fri firmabil fastsættes derfor uafhængigt af privatkørselens omfang.

Den skattepligtige værdi af bilen fastsættes til en procentdel af bilens værdi, dog mindst af 160.000 kr. Den skattepligtige værdi af en fri firmabil sættes således til en årlig værdi på 25 pct. af den del af bilens værdi, der ikke overstiger 450.000 kr. Fra og med indkomståret 2001 fastsættes den skattepligtige værdi af en firmabil til 25 pct. af den del af bilens værdi, der ikke overstiger 300.000 kr., og 20 pct. af resten. For biler, der er anskaffet før 29. marts 2000, gælder dette dog først fra og med indkomståret 2003.

Fri firmabil er et eksempel på et personalegode, der beskattes uafhængigt af den ansattes private brug – det er rådigheden, der beskattes – og et eksempel på, at beskatning sker efter skematiske regler for værdiansættelsen (skabelonbeskatning).

En ansat med firmabil har mulighed for at undgå beskatning af fri firmabil ved ikke at anvende bilen privat. Ifølge Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996 er det en absolut forudsætning for at undgå beskatning, at der foreligger en skriftlig aftale mellem den ansatte og arbejdsgiveren om, at bilen ikke er til rådighed for privat brug. Hvis bilen rent faktisk anvendes privat, skal der svares skat i overensstemmelse med de netop omtalte regler om beskatning af fri firmabil.

Hvis den ansatte afleverer firmabilen i virksomheden uden for arbejdstiden, og er der indgået en aftale om, at bilen ikke er til rådighed for privat kørsel, kan den ansatte normalt være sikker på ikke at blive beskattet af fri firmabil, jf. Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996. Hvis bilen derimod holder ved den ansattes hjem uden for arbejdstiden, er der ifølge cirkulæret en formodning for, at firmabilen – uanset en eventuel aftale med arbejdsgiveren om det modsatte – rent faktisk anvendes privat. Den ansatte må derfor sandsynliggøre over for skattemyndighederne, at dette ikke er tilfældet, for at undgå beskatning.

Told- og Skattestyrelsen har i TfS 1996, 488 omtalt to eksempler, hvor egenbetaling af benzinudgifter til en bil, der er stillet til rådighed for privat brug, reducerer den skattepligtige værdi af fri bil:

A. Arbejdsgiveren pålægger den ansatte at betale for udgiften til benzin ved privat kørsel – skønsmæssigt 12.000 kr. Arbejdsgiveren afholder alle udgifter til benzin med et benzinkort og fratrækker udgiften som en driftsomkostning. Den ansatte betaler det aftalte beløb direkte til arbejdsgiveren af beskattede midler, hvorefter arbejdsgiveren indtægtsfører den ansattes egenbetaling.

B. Arbejdsgiverens benzinkort må kun anvendes ved erhvervmæssig kørsel. Hvis den ansatte selv køber benzin for 12.000 kr. til privat kørsel, vil dette beløb kunne reducere den skattepligtige værdi, ved at den ansatte fremlægger regninger for køb af benzin fra tankstationer og får regningerne refunderet hos arbejdsgiveren. Beløbet udbetales ikke til den ansatte, men posteres som en egenbetaling for rådigheden. Arbejdsgiveren udgiftsfører beløbet som udlæg efter regning og indtægtsfører samme beløb under firmabilregnskabet som egenbetaling.



Told- og Skattestyrelsen udtalte, at såvel i situation A som situation B vil benzinkøbet og den betalingsmåde, der er anvendt i relation til arbejdsgiveren, kunne anses som egenbetaling, der nedsætter den skattepligtige værdi af fri bil.

### **1.5.2. Fri sommerbolig**

Hvis en arbejdsgiver stiller en sommerbolig til rådighed for en ansat, og hvis den ansatte ikke betaler fuldt vederlag herfor, foreligger der et skattepligtigt personalegode. Fri sommerbolig beskattes efter reglen i ligningslovens § 16, stk. 5.

Den skattepligtige værdi af en fri sommerbolig fastsættes til ½ pct. pr. uge af ejendomsværdien pr. 1. januar i rådighedsåret for hver af ugerne 22-34 (højsæsonen) og ¼ pct. for hver af årets øvrige uger. Den skattepligtige værdi nedsættes med den ansattes egenbetaling til arbejdsgiveren for rådigheden.

Fri sommerbolig er et eksempel på et personalegode, hvor det er omfanget af den private anvendelse af godet, der er bestemmende for beskatningen, og hvor beskatningen sker efter skematiske regler (skabelonbeskatning). De beskrevne regler for beskatning af fri sommerbolig gælder for ansatte, der ikke har væsentlig indflydelse på egen aflønningsform.

Stilles en sommerbolig derimod til rådighed for en direktør eller en anden medarbejder med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, beskattes den pågældende – fra og med indkomståret 2001 – som om vedkommende havde sommerboligen til rådighed hele året. For disse ansatte er der således en formodning for, at de har sommerboligen til rådighed hele året. Den skattepligtige værdi af fri sommerbolig for denne personkreds fastsættes i overensstemmelse med de ovennævnte procentsatser. D.v.s. at der skal ske beskatning af 16,25 pct. af ejendomsværdien pr. 1. januar i rådighedsåret.

Formodningen for, at sommerboligen er til rådighed hele året, kan afkræftes af skattemyndheden, således at den skattepligtige værdi nedsættes.

Fri sommerbolig, der er stillet til rådighed for en direktør eller anden medarbejder med væsentlig indflydelse på egen aflønningsform, er et eksempel på et personalegode, der beskattes ud fra en formodning om omfanget af den private anvendelse, som dog vil kunne afkræftes af den skattepligtige. Beskatningen af fri sommerbolig er ligeledes et eksempel på, at beskatningen sker efter skematiske regler (skabelonbeskatning).

## 2. Arbejdsgiverbetalt pc

### 2.1. Tidligere regler for beskatning af arbejdsgiverbetalt hjemme-pc

Ligningslovens § 16, stk. 10, bestemmer, at den private benyttelse af en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc med tilbehør, der er stillet til rådighed til brug ved arbejdet, er skattefri. Bestemmelsen blev indført ved lov nr. 437 af 10. juni 1997 med virkning for indkomståret 1997. Lovforslaget var fremsat som L 180, folketingsåret 1996/97.

Forud for indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, gjaldt de almindelige regler for beskatning af personalegoder også den private anvendelse af en hjemme-pc, som arbejdsgiveren havde stillet til rådighed for den ansatte til brug for arbejdet. Afgørende for, om den ansatte skulle beskattes, var således, om pc'en også blev anvendt til private formål, og i givet fald hvilket omfang det private forbrug havde. Før 1997 var det således en konkret ligningsmæssig vurdering, om der skulle ske beskatning. Ifølge Ligningsvejledningen 1996, afsnit A.B.1.9.13, kunne der i den forbindelse henses til, hvad arbejdsgiveren accepterede af privat anvendelse af en pc, der var placeret på arbejdspladsen.

Det må antages, at der normalt vil ske en vis privat anvendelse af en arbejdsgiverbetalt pc, der er placeret i hjemmet, men da arbejdsgiveren ikke havde indberetningspligt om pc'er, der var stillet til rådighed for medarbejderne i hjemmet, var det vanskeligt for skattemyndighederne at sikre, at den private anvendelse af pc'en blev beskattet. For lønmodtagere og arbejdsgivere var situationen karakteriseret ved stor usikkerhed om, hvorvidt der i det konkrete tilfælde skulle ske beskatning, og i så fald af hvor stort et beløb.

### 2.2. Ligningslovens § 16, stk. 10

Det fremgår af ligningslovens § 16, stk. 10, at værdien af helt eller delvis vederlagsfri privat benyttelse af en computer med tilbehør, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren til brug ved arbejdet, ikke beskattes. Det betyder med andre ord, at der ikke skal ske nogen beskatning af en computer med dertil hørende tilbehør, der vederlagsfrit er stillet til rådighed til brug ved arbejdet, selv om den også kan benyttes privat.

Efter indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, skal der således ikke længere tages stilling til værdien af den private benyttelse af en arbejdsgiverbetalt computer.

Formålet med indførelsen af bestemmelsen var at fjerne usikkerheden om, hvorvidt der skulle ske beskatning af en arbejdsgiverbetalt computer, samt at opnå en forenkling og effektivisering af ligningen. Med bestemmelsen ønskede man således at opnå, at overvejelser om eventuel etablering af hjemmearbejdspladser med benyttelse af en computer kunne foregå uden at støde mod eventuelle skattemæssige problemer for den ansatte.

Intentionerne med ligningslovens § 16, stk. 10, var således at friholde arbejdsgiverbetalte hjemme-pc'er for beskatning for derved at lette etableringen af pc-hjemmearbejdspladser.

### **2.2.1. Computer med tilbehør**

Skattefriheden efter ligningslovens § 16, stk. 10, omfatter "en computer med tilbehør". Arbejdsgiverbetalte udgifter til telefon og datakommunikation er ikke omfattet af bestemmelsen, men behandles efter reglerne om fri telefon. Dette fremgår både af bestemmelsens ordlyd og eksplicit af forarbejderne til ligningslovens § 16, stk. 10, jf. L 180, folketingsåret 1996/97.

Omfattet af udtrykket "computer med tilbehør" er i hvert fald det, man i dag kan kalde kerneydelsen i en pc, nemlig selve pc'en med skærm, tastatur, software og printer. Forarbejderne til § 16, stk. 10, nævner foruden software også scanner og modem (selve apparatet) m.v., hvilket antyder, at opregningen ikke er udtømmende. Telefon og datakommunikation er som nævnt klart ikke omfattet af § 16, stk. 10. Denne negative afgrænsning af udtrykket "computer med tilbehør", der således er foretaget i bemærkningerne, kan tages som udtryk for, at ikke alle apparater, der kan arbejde sammen med en computer med eller uden tilslutning til denne, er omfattet af udtrykket "computer med tilbehør".

Det er en betingelse for skattefriheden, at computeren med tilbehør er stillet til rådighed til brug ved arbejdet. For så vidt angår selve computeren skal der efter praksis meget lidt til at opfylde dette krav om et arbejdsmæssigt behov, jf. afsnit 2.2.2. Hvis der imidlertid slet ingen arbejdsmæssig begrundelse er for at stille en pc til rådighed for medarbejderen, beskattes denne af den private anvendelse af pc'en. Stilles der andet udstyr til rådighed end selve computeren, og har den pågældende medarbejder ikke et erhvervmæssigt behov for udstyret, vil vedkommende skulle beskattes af værdien af den private anvendelse heraf.

Vurderingen af, om en bestemt form for tilbehør er stillet til rådighed til brug ved arbejdet, er en konkret ligningsmæssig vurdering, der f.eks. kan tage ud-

gangspunkt i, hvad medarbejderen har til rådighed på arbejdspladsen, og hvad medarbejderens funktion og opgaver er. Vurderingen skal foretages under hensyntagen til, at en hjemmearbejdsplads kan kræve noget særligt udstyr for at kunne fungere meningsfuldt, også selv om sådant udstyr ikke er til rådighed for medarbejderen på arbejdspladsen.

I denne betænkning benyttes betegnelsen pc – eller hjemme-pc – som en samlet betegnelse for udtrykket "computer med tilbehør".

### **2.2.2. Betingelser for skattefrihed efter ligningslovens § 16, stk. 10**

Det ligger forudsætningsvis i ligningslovens § 16, stk. 10, at bestemmelsen finder anvendelse på tilfælde, hvor en arbejdsgiver stiller en pc til rådighed for en ansat.

Det forhold, at arbejdsgiveren skal have stillet pc'en til rådighed for den ansatte, hindrer dog ikke, at den ansatte med beskattede midler delvist betaler arbejdsgiveren for den private brug af pc'en, jf. bestemmelsens ordlyd om, at "værdien af helt eller delvis vederlagsfri privat benyttelse" af en pc ikke beskattes. Dette er i overensstemmelse med de almindelige regler for personalegodebeskatning, jf. afsnit 1.3.

Det er en betingelse for skattefriheden, at arbejdsgiveren har stillet pc'en til rådighed til brug ved arbejdet. Heri ligger, at der skal være en arbejdsmæssig grundelse for at stille pc'en til rådighed for den ansatte.

Hvis der slet ikke er nogen arbejdsmæssig grundelse for, at arbejdsgiveren stiller pc'en til rådighed for den ansatte, skal den private anvendelse af en sådan arbejdsgiverbetalt hjemme-pc beskattes som B-indkomst i overensstemmelse med ligningslovens § 16, stk. 1 og 3. Således skal den skattepligtige værdi ved indkomstopgørelsen ansættes til den værdi, som det må antages at koste den ansatte at erhverve pc'en i almindelig fri handel. Er pc'en overdraget til låns, fastsættes den skattepligtige værdi til markedsløjen i låneperioden.

Selv et mindre arbejdsmæssigt behov vil dog være tilstrækkeligt til, at den private brug af pc'en bliver skattefri efter ligningslovens § 16, stk. 10. Det må således antages, at en pc, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren, normalt vil være skattefri. Det fremgår af et svar fra skatteministeren til Folketingets Skatteudvalg på spørgsmål 8 af 28. april 1997 (L 180 - bilag 7).

Det er således ikke et krav, at hjemme-pc'en anvendes til udførelse af medarbejderens arbejdsopgaver, ligesom det ikke er et krav, at medarbejderen på sin arbejdsplads benytter en pc til udførelse af sine arbejdsopgaver. Det er tilstrækkeligt, at hjemme-pc'en benyttes til modtagelse af interne meddelelser vedrørende arbejdspladsen, f.eks. referater af samarbejdsudvalgsmøder, oplysninger om ændringer i personalepolitikken, ændrede arbejdsgange i virksomheden m.v. Det, at de ansatte holder sig orienteret om meddelelser af intern karakter, må også betragtes som en nødvendig del af at kunne fungere på en arbejdsplads.

Der er ligeledes tale om et arbejdsmæssigt brug og dermed skattefrihed, hvis medarbejderen får stillet pc'en til rådighed med henblik på uddannelse; forudsat at medarbejderen har brug for de kvalifikationer, der opnås, til at varetage sit arbejde.

Oprettelsesgebyrer og installationsudgifter m.v., som arbejdsgiveren afholder i forbindelse med oprettelsen af en hjemmearbejdsplads, er ikke skattepligtige, hvis udgifterne er erhvervmæssigt begrundede. Det er således efter de gældende regler muligt for en arbejdsgiver at etablere en hjemmearbejdsplads for en ansat, uden at den ansatte skal beskattes heraf.

Hvis arbejdsgiveren betaler en etableringsudgift for lønmodtageren, som må anses for at være dennes privatudgift, skal lønmodtageren beskattes af værdien heraf. Det følger af de almindelige regler i ligningslovens § 16, stk. 1, jf. stk. 3. Om datakommunikationsforbindelser, se afsnit 3.1.3.

### **2.3. Kontorinventar**

Kontorinventar og kontorapparater, der stilles til rådighed i forbindelse med oprettelsen af en hjemmearbejdsplads, er ikke omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10. I overensstemmelse med skattelovgivningens almindelige regler beskattes erhvervmæssig anvendelse af en pc og kontorinventar ikke. Den private anvendelse af kontorinventar, som arbejdsgiveren stiller til rådighed i lønmodtagerens hjem til brug for arbejdet, er skattepligtig. I praksis sker der ikke nogen beskatning, fordi godet falder ind under bagatelgrænsen i ligningslovens § 16, stk. 3. Det følger heraf, at goder, som arbejdsgiveren i overvejende grad har ydet af hensyn til arbejdet, kun beskattes, hvis den samlede værdi af disse goder overstiger et grundbeløb på 4.300 kr. i 2000.

### **3. Beskatning af fri telefon og datakommunikation**

Når en arbejdsgiver helt eller delvist vederlagsfrit stiller en telefon til rådighed uden for arbejdsstedet, er der tale om et personalegode (fri telefon), der skal beskattes efter ligningslovens § 16, stk. 1 og 3. Efter disse regler beskattes også fri tele- og datakommunikation, som arbejdsgiveren stiller til rådighed for den ansatte uden for arbejdsstedet.

Ved fri telefon forstås enten, at telefonen er oprettet i arbejdsgiverens navn, eller at arbejdsgiveren afholder telefonudgiften eller en procentdel af telefonudgiften. Det afgørende er, at arbejdsgiveren løber en risiko for telefonregningens størrelse. Tilsvarende gør sig gældende for en datakommunikationsforbindelse.

Fri telefon foreligger også i tilfælde, hvor arbejdsgiveren betaler medarbejderens telefonregning, men hvor medarbejderen betaler et forud aftalt fast månedligt beløb til arbejdsgiveren for den private brug af telefonen. Tilsvarende gør sig gældende for en datakommunikationsforbindelse.

#### **3.1. Situationer, hvor der skal ske beskatning efter reglerne for fri telefon**

##### **3.1.1. Stationær telefon**

Det ovenfor anførte gælder bl.a., når arbejdsgiveren afholder udgifterne til en stationær telefon i arbejdstagerens hjem. Det, der beskattes, er det sparede privatforbrug. Ligningsrådets sats for værdiansættelse af fri telefon, jf. herom afsnit 3.2.1, dækker således abonnementsudgiften og den private del af samtaleudgifterne.

Ligningsrådets sats omfatter ikke selve telefonapparatet eller nyopretning af telefonabonnement. Stiller arbejdsgiveren således et telefonapparat til rådighed eller betaler for nyopretning af et telefonabonnement, skal disse goder beskattes og værdiansættes i overensstemmelse med ligningslovens § 16, stk. 1 og 3, d.v.s. til markedsværdien. I det omfang det er teknisk muligt, at en "telefon" kan være en del af en pc, således at muligheden for telefoni fra hjemmet kan betragtes som et tilbehør til en hjemme-pc, vil arbejdsgiveren skattefrit kunne stille en sådan mulighed til rådighed for den ansatte i medfør af ligningslovens § 16, stk. 10, når dette sker til brug ved arbejdet.

### 3.1.2. Mobiltelefon

Hvis en medarbejder alene anvender en biltelefon eller en mobiltelefon, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren til brug for arbejdet, erhvervsmæssigt, skal den pågældende ikke beskattes af fri telefon. Benytter medarbejderen derimod telefonen privat, skal der ske beskatning efter reglerne om fri telefon. Hvis mobiltelefonen tages med hjem, er der således en formodning for, at den anvendes privat, og tilsvarende er der en formodning for, at der sker privat anvendelse af en biltelefon, der er installeret i en firmabil, der er stillet til rådighed for medarbejderens private kørsel.

Biltelefon og mobiltelefon er eksempler på personalegoder, hvor der kun sker beskatning, hvis der rent faktisk sker en privat benyttelse, i modsætning til f.eks. fri firmabil, der beskattes uafhængigt af den ansattes private brug, men hvor det er selve rådigheden over godet, der udløser beskatning. I praksis er kontrollen med, om en ansat anvender arbejdsgiverens biltelefon eller mobiltelefon privat, overordentlig vanskelig at foretage, og det er spørgsmålet, om der i praksis sker nogen beskatning af disse goder.

### 3.1.3. Andre datakommunikationsforbindelser

En telefonforbindelse, der kan anvendes til datatransmission, behandles efter reglerne om fri telefon. Dét fremgår udtrykkeligt af forarbejderne til lov nr. 437 af 10. juni 1997, hvorved ligningslovens § 16, stk. 10, blev indført, jf. L 180, folketingsåret 1996-97. En datakommunikationsforbindelse betragtes således ikke som tilbehør til en computer efter ligningslovens § 16, stk. 10, og er dermed ikke skattefri.

Betaler arbejdsgiveren således for anvendelsen af en datakommunikationsforbindelse i den ansattes hjem, skal den ansatte beskattes efter reglerne om fri telefon. Det gælder også, selv om datakommunikationsforbindelsen stilles til rådighed ud fra en erhvervsmæssig begrundelse, som f.eks. at forbindelsen er oprettet som led i etableringen af en pc-hjemmearbejdsplads. Dette skyldes, at der generelt er en formodning for, at datakommunikationsforbindelser uden for arbejdsstedet anvendes privat.

Hvis datakommunikationsforbindelsen imidlertid kun giver adgang til en lukket brugergruppe (eksempelvis arbejdspladsens netværk), således at den ansatte fra sin hjemmearbejdsplads kun kan kommunikere med arbejdsgiveren og eventuelt udvalgte forretningsforbindelser, men ikke har mulighed for at foretage private opkald eller har adgang til Internettet, beskattes den ansatte ikke af fri telefon. Hvis datakommunikationsforbindelsen derimod giver adgang til private opkald

og internetadgang (f.eks. via arbejdsgiverens netværk), afsendelse og modtagelse af private e-mails m.v., skal den ansatte beskattes af forbindelsen efter reglerne om fri telefon.

Værdiansættelsen af arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse sker på samme måde som for fri telefon, jf. afsnit 3.2.

Om arbejdsgiverbetalte udgifter til etablering af en datakommunikationsforbindelse, se afsnit 3.3.

#### **3.1.4. Dial back**

Med en "dial back" – løsning kan den ansatte på arbejdsgiverens regning ringe op til arbejdspladsen, der herefter ringer tilbage til den pågældende. Den ansatte kan på denne måde omkostningsfrit komme ind på arbejdsgiverens lokale netværk.

Fri telefon omfatter derfor også "dial-back"-løsninger, hvor medarbejderen får mulighed for privat telefoni og internetadgang på arbejdsgiverens regning. Værdiansættelsen sker i overensstemmelse med det i afsnit 3.2 beskrevne.

Hvis "dial back" – løsningen kun giver adgang til en lukket brugergruppe, uden at den ansatte har mulighed for at afsende eller modtage private e-mails m.v. eller har mulighed for internetadgang, foreligger der ikke fri telefon.

### **3.2. Værdiansættelse**

#### **3.2.1. Ligningsrådets sats**

For indkomståret 2000 har Ligningsrådet i medfør af skattestyrelseslovens § 13 vedtaget en anvisning om, at værdien af fri telefon udgør 3.000 kr. (250 kr. pr. måned), jf. Told- og Skattestyrelsens cirkulære 1999-48. Ligningsrådets anvisninger er bindende for ligningsmyndighederne.

Hvis en medarbejder har fri telefon hele året, beskattes den pågældende således af 3.000 kr. Hvis medarbejderen kun har fri telefon en del af året, beskattes den pågældende af en forholdsmæssig værdi. Hvis arbejdsgiverens faktiske udgift er mindre end 3.000 kr., beskattes medarbejderen af dette mindre beløb. Hvis arbejdsgiverens faktiske udgift er større end 3.000 kr. beskattes medarbejderen kun af 3.000 kr. Hvis arbejdsgiveren kun betaler en procentdel af telefonregningen, f.eks. 25 pct., beskattes medarbejderen af en tilsvarende procentdel af 3.000 kr. I eksemplet med 25 pct. beskattes medarbejderen således af 750 kr.



Ligningsrådets sats gælder, uanset hvor mange telefoner, mobiltelefoner, datakommunikationsforbindelser m.v. arbejdsgiveren har stillet til rådighed for medarbejderen. Hvis medarbejderens ægtefælle eller samlever også har fri telefon, skal der kun ske beskatning af én fri telefon i husstanden.

Ligningsrådets sats dækker abonnementsudgiften og den private del af samtaleudgiften. Beløbet dækker derimod ikke selve telefonapparatet eller nyopretning af et abonnement. Beskatning af sådanne goder sker i overensstemmelse med de almindelige regler i ligningslovens § 16, stk. 1 og 3, jf. ovenfor under afsnit 3.1.1.

### **3.2.2. Modregning med husstandens egne afholdte omkostninger**

Ligningsrådets sats på 3.000 kr. anvendes, uanset om den ansatte i øvrigt har en privat telefon, men den ansatte kan via selvangivelsen nedsætte den skattepligtige værdi af den fri telefon med udgifterne vedrørende den private telefon, jf. Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996. I praksis sker dette ved, at medarbejderen selv retter (nedsætter) det fortrykte beløb på selvangivelsen med årets faktiske udgifter vedrørende den private telefon, dog maksimalt med 3.000 kr. Det er uden betydning, om telefonen er en fastnettelefon eller en mobiltelefon, eller om den private telefon står i medarbejderens eget navn eller tilhører en anden i husstanden. Reduktion kan også foretages med udgifter vedrørende en privat telefon, der f.eks. er installeret i medarbejderens sommerhus.

Værdien af fri telefon – d.v.s. de 3.000 kr. eller arbejdsgiverens faktiske udgift, hvis denne er mindre end 3.000 kr. – reduceres ligeledes med medarbejderens egenbetaling til arbejdsgiveren for den private brug af telefonen. Hvis medarbejderen således betaler 3.000 kr. til arbejdsgiveren for den private brug af fri telefon, skal der ikke ske beskatning. Betaler medarbejderen f.eks. kun 1.000 kr. til arbejdsgiveren, beskattes den pågældende af 2.000 kr.

#### *Eksempel*

En lønmodtager med fri telefon har et år en samlet telefonregning på i alt 4.600 kr. Hans arbejdsgiver betaler den ene regning på 2.500 kr. og lønmodtageren betaler selv den anden regning på 2.100 kr. Da arbejdsgiverens faktiske udgift er mindre end Ligningsrådets sats, er den skattepligtige værdi af fri telefon i eksemplet 2.500 kr. og ikke 3.000 kr. Lønmodtageren kan på selvangivelsen reducere den skattepligtige værdi på 2.500 kr. med sine egne udgifter, og skal således beskattes af 400 kr.

### 3.2.3. Telefongodtgørelse / tilskud til telefon

Godtgørelser, der udbetales af arbejdsgiveren for udgifter, som lønmodtageren påføres som følge af arbejdet, skal medregnes ved indkomstopgørelsen, jf. ligningslovens § 9, stk. 1. Efter ligningslovens § 16, stk. 1, skal tilskud til telefon uden for arbejdsstedet således medregnes til den skattepligtige indkomst, hvis tilskuddet modtages som led i et ansættelsesforhold eller som led i en aftale om personligt arbejde i øvrigt, jf. ligningslovens § 16, stk. 1. Om den omfattede personkreds, se afsnit 1.2.

Med "tilskud til telefon uden for arbejdsstedet" menes først og fremmest tilskud til telefon i medarbejderens hjem, men bestemmelsen omfatter f.eks. også tilskud til telefon i medarbejderens sommerhus eller bil, eller til medarbejderens mobiltelefon. Det forudsættes normalt, at tilskuddet ydes til en telefon, der er oprettet i en anden end arbejdsgiverens navn, typisk i medarbejderens navn, jf. Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996, pkt. 12.4.4.

Der er tale om telefontilskud i tilfælde, hvor arbejdsgiveren betaler den ansattes telefonregning op til et bestemt maksimum, jf. Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996, pkt. 12.4.5. I sådanne tilfælde er der således ikke tale om fri telefon, fordi arbejdsgiveren ikke bærer en risiko for telefonregningens størrelse.

Hvis arbejdsgiveren kun betaler for samtaler, der efter særskilt bestilling for hver enkelt samtale kan dokumenteres som erhvervsmæssig ved bilag fra telefonselskabet, foreligger der ikke et skattepligtigt telefontilskud, men en situation, hvor arbejdsgiveren blot dækker medarbejderens udgifter efter regning, jf. Skatteministeriets cirkulære nr. 72 af 17. april 1996.

Efter ligningslovens § 16, stk. 2, har medarbejderen et ligningsmæssigt fradrag for erhvervsmæssige samtaleudgifter.<sup>1</sup> I relation til fradragsretten sondres der mellem abonnementsudgifter og samtaleudgifter. Udgifter til telefonabonnement uden for arbejdspladsen kan således ikke fratrækkes, jf. ligningslovens § 16, stk. 2, fordi denne udgift anses for at være privat. Telefontilskud anses efter denne bestemmelse fortrinsvis at dække abonnementsudgiften. Erhvervsmæssige samtaleudgifter kan derimod fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag i overensstemmelse med bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 1. Fradragsretten er således bl.a. afhængig af, om årets samlede erhvervsmæssige udgifter overstiger 4.300 kr. (2000).

---

<sup>1</sup> Da fradraget er et ligningsmæssigt fradrag, berører det alene beregningen af kommuneskatten og bundskatten.

### 3.3. Udgifter til etablering af telefon- og datakommunikationsforbindelse

Som nævnt dækker Ligningsrådets sats for værdien af fri telefon på 3.000 kr. kun abonnementsudgiften og den private del af samtaleudgiften. De udgifter, som arbejdsgiveren i øvrigt afholder herudover vedrørende en telefon- eller datakommunikationsforbindelse, må bedømmes særskilt. Oprettelsesgebyrer og installationsudgifter, som arbejdsgiveren afholder i forbindelse med oprettelsen af en hjemmearbejdsplads, er ikke skattepligtige for den ansatte, hvis udgifterne er erhvervsmæssigt begrundede.

I et svar på en henvendelse fra en virksomhed offentliggjort i TfS 1996, 781 har Told- og Skattestyrelsen udtalt, at udgifter til en ISDN-forbindelse (der både kan transmittere data og tale), som etableres som led i en hjemmearbejdsplads, betragtes som erhvervsmæssige udgifter og derfor ikke er skattepligtige for den ansatte. Det gælder dog kun under forudsætning af, at den ansatte selv har en privat telefon i forvejen. Har den ansatte ikke det, skal den pågældende beskattes af værdien af det beløb, som den ansatte har sparet ved ikke selv at skulle afholde udgiften til oprettelsen af en telefon, jf. ligningslovens § 16, stk. 1 og 3. I dette tilfælde vil det sparede privatforbrug ikke udgøre det fulde oprettelsesgebyr vedrørende ISDN-forbindelsen, men alene det beløb, der svarer til oprettelsesgebyret for en telefon.

Afgørelsen forudsætter, at oprettelsen af en ISDN-forbindelse ikke er en privat udgift.

I takt med, at det bliver mere og mere almindeligt, at folk til deres private internetforbrug har fået etableret datakommunikationslinier af forskellig art, kan man sætte spørgsmålstegn ved, om det er rigtigt, at der ikke skal ske beskatning af værdien af en arbejdsgiverbetalt etableringsudgift til en datakommunikationslinie i en ansats hjem, når det kan anføres, at der reelt er tale om, at arbejdsgiveren betaler en privat udgift for den ansatte.

## 4. Bruttotræk-ordninger, hjemme-pc-ordninger

I det følgende beskrives først i afsnit 4.1, hvad der forstås ved bruttotræk-ordninger generelt, og dernæst hvad der konkret forstås ved hjemme-pc-ordninger. I afsnit 4.2 beskrives de skatteretlige problemer ved hjemme-pc-ordningerne. I afsnit 4.3 gøres der rede for, at der er ulige adgang til mulighederne for at erhverve en hjemme-pc med skattetilskud via en hjemme-pc-ordning.

#### 4.1. Bruttotræk-ordninger i praksis

Det gælder generelt for beskatningen af personalegoder, at hvis en ansat yder delvis egenbetaling til sin arbejdsgiver for at få stillet et personalegode til rådighed, fragår egenbetalingen i godets skattepligtige værdi. Det er en forudsætning, at egenbetalingen sker med beskattede midler, og at den er foretaget inden udgangen af det indkomstår, for hvilken beskatningen foretages.

Der er set eksempler på, at den ansattes betaling til arbejdsgiveren består i en lønnedgang, der er aftalt med arbejdsgiveren, mod at denne stiller et personalegode til rådighed for den ansatte. Dette betyder, at grundlaget for indeholdelse af A-skat bliver mindre, end hvis godet ikke var stillet til rådighed, således at der opnås et indirekte offentligt tilskud til anskaffelsen af det pågældende gode, idet der opnås en skattebesparelse ved ikke at skulle betale skat af den løn, som i stedet for at blive udbetalt som skattepligtigt kontant vederlag udbetales i form af et personalegode. En sådan ordning kan karakteriseres som en bruttotræk-ordning. Bruttotræk-ordninger skal bedømmes i overensstemmelse med kildeskattelovens § 46, stk. 3, om forbud mod modregning i løn før indeholdelse af A-skat. Er ordningen i strid med kildeskattelovens § 46, stk. 3, skal arbejdsgiveren indeholde A-skat af den aftalte lønnedgang.

De såkaldte hjemme-pc-ordninger er eksempler på bruttotræk-ordninger. Hjemme-pc-ordningerne går ud på, at arbejdsgiveren stiller en pc til rådighed for medarbejderen, mod at denne går ned i løn eller udviser løntilbageholdenhed. Betalingen af hjemme-pc'en sker således ved, at medarbejderen går ned i løn og derved kompenserer arbejdsgiveren for hovedparten af de udgifter, der er forbundet med at stille en pc til rådighed.

#### 4.2. Hjemme-pc-ordninger

Hjemme-pc-ordninger indebærer ligesom andre bruttotræk-ordninger, at den medarbejder, der deltager i en sådan ordning, opnår en skattebesparelse. Ligningslovens § 16, stk. 10, om skattefrihed for den private brug af en arbejdsgeverbetalt computer med tilbehør benyttes i disse tilfælde til at opnå en retsstilling, som svarer til, at den pågældende havde fradrag i bruttoindkomsten for udgifterne. Hvis lønmodtageren selv havde anskaffet sig en pc uden arbejdsgiverens medvirken, ville udgiften hertil kun i begrænset omfang eller slet ikke være fradragsberettiget efter ligningslovens § 9, stk. 1, om lønmodtageres ligningsmæssige fradrag for erhvervmæssige udgifter, der samlet overstiger et grundbeløb på 4.300 kr. (2000). På grund af grundbeløbet ville de fleste lønmodtagere, selv hvor der er en erhvervmæssig anvendelse, ikke få noget fradrag. Grundbeløbet i ligningslovens § 9, stk. 1, er bl.a. begrundet i, at det er meningen, at det er

arbejdsgiveren, der skal afholde udgifterne til de arbejdsredskaber m.v., der er nødvendige for arbejdet.

Efter indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, har det fra forskellige sider været anført, at Folketinget med indførelsen af bestemmelsen ønskede at give adgang til et indirekte statstilskud til lønmodtagernes erhvervelse af rådigheden over en hjemme-pc. Formålet hermed skulle have været at højne borgernes generelle IT-kompetence. Forarbejderne til ligningslovens § 16, stk. 10, modsiger, at formålet med bestemmelsen var at indføre adgang til de facto fradrag i bruttoindkomsten for udgifter til erhvervelse af en hjemme-pc. I bemærkningerne til L 180, folketingsåret 1996/97, står der således, at formålet med indførelsen af bestemmelsen er at sikre, at overvejelser om eventuel etablering af hjemmearbejdspladser med benyttelse af en computer kan foregå uden at støde mod eventuelle skattemæssige problemer for den ansatte.

I bemærkningerne til lovforslaget L 180 anslås provenutabet ved de foreslåede ændringer efter et skøn til ikke at ville overstige 25 mio. kr. årligt. Dette tal skal ses i forhold til, at der i L 180 ud over skattefriheden for arbejdsgiverbetalt computer med tilbehør var foreslået skattefrihed for arbejdsgiverbetalt parkeringsplads, samt indførelse af en bagatelgrænse for beskatning af personalegoder, der overvejende ydes i arbejdsgiverens interesse.

At ligningslovens § 16, stk. 10, i vidt omfang er blevet brugt til at etablere bruttotræk-ordninger, er en utilsigtet konsekvens af bestemmelsen.

Gennem de sidste 2½ år er Ligningsrådet blevet bedt om at tage stilling til en lang række anmodninger om bindende forhåndsbesked vedrørende den skattemæssige behandling af hjemme-pc-ordninger. I de anmodninger om bindende forhåndsbesked, som er blevet forelagt for Ligningsrådet, har rådet konkret vurderet, om den pågældende hjemme-pc-ordning er sammensat på en sådan måde, at ordningen falder uden for ligningslovens § 16, stk. 10, og/eller er i strid med modregningsforbudet i kildeskattelovens § 43, stk. 3.

#### **4.2.1. Ligningslovens § 16, stk. 10**

I de tilfælde, hvor arbejdsgiveren intet betaler eller kun betaler en meget begrænset del af udgifterne ved pc-ordningen, har Ligningsrådet konkret vurderet, om arbejdsgiveren, som det er forudsat i ligningslovens § 16, stk. 10, reelt stiller en pc til rådighed for den ansatte, eller om arbejdsgiveren blot fungerer som et administrationsled mellem den ansatte og pc-udbyderen.

Først og fremmest skal arbejdsgiveren have stillet pc'en til rådighed til brug ved arbejdet. Selv et mindre arbejdsmæssigt behov, herunder benyttelse til at modtage interne meddelelser vedrørende arbejdspladsen, er tilstrækkeligt til, at den private brug af pc'en bliver skattefri efter bestemmelsen. Der er ligeledes tale om et arbejdsmæssigt brug og dermed skattefrihed, hvis medarbejderen får stillet pc'en til rådighed med henblik på uddannelse; forudsat at medarbejderen har brug for de kvalifikationer, der opnås, til at varetage sit arbejde.

Pc'en skal være stillet til rådighed af arbejdsgiveren. Dette forudsætter, at arbejdsgiveren bærer en vis økonomisk risiko for den pågældende hjemme-pc-ordning. Det er ikke en betingelse, at arbejdsgiveren ejer de pc'er, der indgår i en hjemme-pc-ordning, hvorfor kravet om økonomisk risiko også kan opfyldes i tilfælde, hvor pc'erne er leaset. Arbejdsgiveren stiller typisk pc'en til rådighed vederlagsfrit, idet medarbejderen ikke direkte betaler et beløb til arbejdsgiveren. Medarbejderen deltager i stedet i finansieringen af pc-ordningen ved løntilbageholdenhed eller lønnedgang.

På baggrund af Ligningsrådets praksis kan det konkluderes, at hvis hjemme-pc-ordningen er sammensat således:

- at arbejdsgiverne leaser pc'erne,
- at hovedparten af omkostningerne ved leasingen finansieres af medarbejderne via en lønnedgang,
- at medarbejderne har pligt til at købe pc'erne efter leasingperiodens udløb,
- samt at arbejdsgiveren intet betaler til leasingselskabet og/eller kun i meget begrænset omfang betaler f.eks. undervisning og/eller nye programmer,

vil der være tale om en hjemme-pc-ordning, som ikke er omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10. Arbejdsgiveren stiller ikke en pc til rådighed, men fungerer alene som et administrationsled, der formidler medarbejderens betaling af leasingydelsen.

Hvis hjemme-pc-ordningen derimod er sammensat således (ændring af 3. bullit):

- at arbejdsgiveren leaser pc'erne
- at hovedparten af omkostningerne ved leasingen finansieres af medarbejderne via en lønnedgang
- at medarbejderne ikke har pligt til at købe pc'erne, og arbejdsgiveren dermed er økonomisk forpligtet,
- samt at arbejdsgiveren intet betaler til leasingselskabet og/eller kun i meget begrænset omfang betaler f.eks. undervisning og/eller nye programmer,

er der tale om, at arbejdsgiveren har stillet en pc til rådighed. Det skyldes, at det er arbejdsgiveren, der bærer risikoen for, at medarbejderen når som helst kan træde ud af pc-ordningen og dermed tilbagelevere pc'en. Det er derved arbejdsgiveren, der bærer den økonomiske risiko for den tekniske og økonomiske forældelse, og arbejdsgiveren risikerer reelt at "brænde inde" med et antal uanvendelige pc'er. Se TfS 2000, 257 LR.

#### **4.2.2. Kildeskattelovens § 46, stk. 3**

Af kildeskattelovens § 46, stk. 1, fremgår det, at der skal ske indeholdelse af A-skat i forbindelse med enhver udbetaling af A-indkomst. Ifølge kildeskattelovens § 46, stk. 3, går indeholdelsen af A-skat forud for andre krav mod den pågældende A-indkomst, herunder modkrav fra den indeholdelsespligtige, d.v.s. arbejdsgiveren. Bestemmelsen indeholder således et forbud mod, at arbejdsgiveren i bruttolønnen modregner krav på den ansatte, inden arbejdsgiveren indeholder A-skat af lønnen.

En hjemme-pc-ordning, der i et eller andet omfang betales af lønmodtageren via en lønnedgang, kan således ikke uden at være i strid med dette modregningsforbud betales ved, at arbejdsgiveren tilbageholder f.eks. en leasingydelse for leasing af pc'en, inden der indeholdes A-skat af medarbejderens pengeløn. Hvis en lønnedgang, der er aftalt i forbindelse med en hjemme-pc-ordning, strider med modregningsforbudet, er konsekvensen, at der skal svares A-skat af lønnedgangen.

I relation til hjemme-pc-ordninger illustreres betydningen af kildeskattelovens § 46, stk. 3, af to domme fra Østre Landsret, jf. TfS 1998, 154, og TfS 1998, 185. Disse domme vedrører indkomstår før 1997, d.v.s. før det tidspunkt, hvor ligningslovens § 16, stk. 10, finder anvendelse. Det principielle i dommene vedrørende kildeskattelovens § 46, stk. 3, står imidlertid stadig ved magt. Dommene vedrører pc-ordninger i to forskellige kommuner. I begge sager fik medarbejderne i den pågældende kommune stillet en pc til rådighed i hjemmet mod en månedlig betaling, som blev fratrukket i medarbejderens løn, inden A-skat blev indeholdt. Medarbejdernes betaling svarede til arbejdsgiverens udgifter. I begge sager havde arbejdsgiveren leaset pc'erne.

I den ene sag, jf. TfS 1998, 154, påvirkede lønreduktionen ikke medarbejdernes pensionsgrundlag og beregningsgrundlag for feriepenge og særlig feriegodtgørelse. I den anden sag, jf. TfS 1998, 185, reducerede medarbejderbetalingen be-

skatningsgrundlaget, årets ferieberettigede løn til beregning af feriepenge og særlig feriegodtgørelse, mens de øvrige lønforhold – herunder pensionsgrundlaget – ikke blev påvirket.

I begge sager lagde Østre Landsret til grund, at der blev indgået en aftale mellem arbejdsgiveren og medarbejderen om, at arbejdsgiveren skulle stille en pc til medarbejderens disposition i hjemmet, mod at medarbejderen via en lønnedgang betalte leasingydelsen, hvilket betød, at der ikke var tale om et personalegode i den forstand, at arbejdsgiveren havde stillet en naturalieydelse vederlagsfrit til medarbejderens rådighed.

Herefter fandt Østre Landsret, at pc-ordningerne var uforenelige med kildeskattelovens § 46, stk. 3. I begge sager anførte landsretten, at "Det vederlag, som de ansatte gav, blev erlagt i form af ikke-beskattede lønkroner, hvilket kun kunne lade sig gøre, fordi der bestod et ansættelsesforhold mellem parterne. Der er derfor tale om konvertering af indtjent løn til en naturalieydelse. Den lønnedgang som de ansatte accepterede, kan i øvrigt kun anses som reel, hvis reduktionen får virkning for alle dele af lønnen, herunder pension i det omfang, den afhænger af den løbende lønudbetaling. Modregning i ikke-pensionsgivende løntillæg kan ikke accepteres, da dette ville indebære en ikke ubetydelig risiko for omgåelse." I TfS 1998, 154, tilføjede retten, at "da den gennemførte lønreduktion ikke omfattede hele bruttolønnen, idet udbetaling af særlig feriegodtgørelse ikke blev berørt heraf, har der heller ikke været tale om en reel lønnedgang."

Skatteministeriet har kommenteret den dom, der er gengivet i TfS 1998, 185. I kommentaren, jf. TfS 1998, 388, konkluderes det, at "Med dommen er det fastslået, at spørgsmålet om arbejdsgiveren kan undlade at indeholde A-skat af en lønnedgang, som aftales i forbindelse med, at der stilles et frynsegode til rådighed for den ansatte, afhænger af, om lønnedgangen må anses som reel, d.v.s. ikke har karakter af en hel eller delvis betaling for, at godet stilles til rådighed for den pågældende. Ved vurderingen af, om der er tale om en reel lønnedgang, kan der bl.a. lægges vægt på, om lønnedgangen har virkning for alle dele af lønnen, herunder ved beregning af feriepenge og pensionsbidrag m.v."

Som nævnt skal der svares A-skat af lønnedgangen, hvis en lønnedgang, der er aftalt mod at arbejdsgiveren stiller en pc til rådighed i medarbejderens hjem, ikke er i overensstemmelse med kildeskattelovens § 46, stk. 3.



### **4.3. Ulige adgang til hjemme-pc med "skattetilskud" via en hjemme-pc-ordning**

Nedenfor beskrives i afsnit 4.3.1, hvorledes hjemme-pc-ordninger er tilgængelige for personer på arbejdsmarkedet, men ikke for andre grupper af borgere. I afsnit 4.3.2 beskrives, at visse grupper af lønmodtagere dog i praksis er forhindret i at få tilbudt en hjemme-pc-ordning.

#### **4.3.1. Personer henholdsvis på og uden for arbejdsmarkedet**

Det er tilstrækkeligt for at opfylde det arbejdsmæssige krav til brug af en pc efter ligningslovens § 16, stk. 10, at pc'en anvendes til brug ved arbejdet. Der er altså ikke krav om behov for en pc for arbejdet. Det er således ikke et krav, at den ansatte skal benytte en pc i sit daglige arbejde eller har arbejdsfunktioner, der forudsætter brug af en pc. Modtagelse af intern information fra virksomheden eller anden brug af pc til f.eks. styring af timeregnskab anses som tilstrækkeligt til at være omfattet af skattefrihedsbestemmelsen i ligningslovens § 16, stk. 10. I praksis vil langt de fleste medarbejdere på en moderne arbejdsplads derfor opfylde det arbejdsmæssige krav for at kunne få stillet en hjemme-pc skattefrit til rådighed.

Hvis den ansattes arbejdsgiver er villig til at stille en hjemme-pc til rådighed - i dag enten som en pc-hjemmearbejdsplads eller via en hjemme-pc-ordning - kan langt de fleste lønmodtagere således få en hjemme-pc stillet til rådighed uden beskatning af værdien af den private anvendelse. Det må antages, at en pc erhvervet via en hjemme-pc-ordning, hvor medarbejderen selv betaler størsteparten af pc'en, primært anvendes til private formål. Det betyder, at personer, hvis arbejdsgiver tilbyder en hjemme-pc-ordning, således har en væsentlig skattemæssig fordel i forhold til andre, som må betale udgifterne til en hjemme-pc med beskattede midler.

Af de i alt 289.000 nye hjemme-pc'er, der blev solgt i 1999, har ca. 200.000 borgere således betalt deres hjemme-pc med beskattede midler, mens andre ca. 90.000 har fået et indirekte tilskud via skatten. Det er som nævnt kun personer i arbejde, der har en arbejdsgiver, som ønsker at medvirke, der kan deltage i en hjemme-pc-ordning. Gruppen af borgere, som har betalt udgiften til en hjemme-pc med beskattede midler, består således af bl.a. af folk, hvis arbejdsgiver ikke har tilbudt en hjemme-pc-ordning, og af folk uden for arbejdsmarkedet, f.eks. studerende og pensionister.

### 4.3.2. Visse grupper af lønmodtagere

De i afsnit 4.2.2 omtalte krav til, at en lønnedgang, der er aftalt som led i en hjemme-pc-ordning, skal være reel og påvirke alle dele af aflønningen, betyder, at nogle grupper af lønmodtagere ikke har mulighed for at deltage i en hjemme-pc-ordning.

Det gælder f.eks. tjenestemænd, for hvem aflønnings- og pensionsforhold betyder, at der ikke kan aftales en lønnedgang, der er reel i den betydning, der er angivet i afsnit 4.2.2. Således vil en lønnedgang for denne lønmodtagergruppe typisk ikke have nogen pensionsmæssig effekt. I en sådan situation har Ligningsrådet afvist at godkende en hjemme-pc-ordning, jf. TfS 1999, 786.

Foruden grupperne uden for arbejdsmarkedet er også visse lønmodtagergrupper således forhindret i at nyde et tilskud via skatten til erhvervelsen af en hjemme-pc.

Det skal understreges, at selv om nogle lønmodtagergrupper på grund af løn- og overenskomstforhold ikke har mulighed for at deltage i en egentlig hjemme-pc-ordning, er det ikke udelukket, at de har mulighed for at få en pc stillet til rådighed af deres arbejdsgiver, uden at dette har skattemæssige konsekvenser. Disse lønmodtageres forhold er således ikke til hinder for, at arbejdsgiveren vederlagsfrit stiller en hjemme-pc til rådighed til brug ved arbejdet. Privat brug af en sådan pc kan ske skattefrit i medfør af ligningslovens § 16, stk. 10, og det er tilstrækkeligt for at opnå skattefrihed, at der kun er et meget lille arbejdsmæssigt behov for en pc.

## 5. Arbejdsgiverens skatte- og momsmæssige forhold

I det følgende redegøres for arbejdsgiverens skatte- og momsmæssige forhold i forbindelse med, at der stilles en pc til rådighed for en medarbejder.

### 5.1. Pligten til at indeholde A-skat m.v. og til at foretage indberetning

I dette afsnit redegøres først for det retlige grundlag for arbejdsgiverens indeholdelsespligt (A-skat m.v.) og indberetningspligt. I afsnit 5.1.1. – 5.1.4. redegøres konkret for arbejdsgiverens pligter i relation til de personalegoder, der er behandlet i denne betænkning.

I forbindelse med enhver udbetaling af A-indkomst skal den, for hvis regning udbetalingen foretages, indeholde foreløbig skat (A-skat) i det udbetalte beløb, jf. kildeskattelovens § 46, stk. 1. Hvorvidt en indkomst er A-indkomst fremgår af kildeskattelovens § 43, stk. 1 og 2, jf. § 20 i bekendtgørelse nr. 729 af 6. juli 2000 (kildeskattebekendtgørelsen).

Vederlag i penge ydet for personligt arbejde i tjenesteforhold (løn) er A-indkomst. Det er arbejdsgiveren, der skal indeholde A-skatten af lønnen. Personalegoderne fri telefon og fri bil henregnes også til A-indkomst. Det betyder, at arbejdsgiveren også skal indeholde A-skat af værdien af disse goder.

Det følger af lov om en arbejdsmarkedsfond § 11, stk. 1 og 9, jf. ATP-lovens § 17 f, at arbejdsgiveren skal opføre bidragsgrundlaget (AM-indkomsten) og indeholde AM-bidrag og Det Særlige Pensionsbidrag (SP-bidrag) ved enhver udbetaling af løn m.v., der er A-indkomst, herunder af personalegoderne fri telefon og fri bil.

Arbejdsgivere m.fl.'s indberetningspligt følger bl.a. af skattekontrollovens § 7. Det fremgår heraf, at enhver, der i det foregående år i sin virksomhed har udbetalt løn m.v., der er A-indkomst, til brug ved skatteligningen og skatteberegningen, skal give oplysning om beløbene til Told•Skat. Indberetningen foretages på den såkaldte oplysningsseddel en gang årligt i januar måned for det foregående år.

Hvis arbejdsgiveren undlader at indeholde A-skat m.v., og lønmodtageren dermed lader sig udbetale A-indkomst, uden at der er indeholdt A-skat m.v., hæfter arbejdsgiveren og lønmodtageren solidarisk overfor Told•Skat for det ikke indeholdte beløb, jf. kildeskattelovens § 68 og § 69, stk. 1, samt lov om en arbejdsmarkedsfond § 15. Kravet kan altid rettes mod lønmodtageren, men arbejdsgiveren hæfter kun, hvis han har udvist forsømmelighed.

I kildeskatteloven er der også hjemmel til at straffe arbejdsgiveren og lønmodtageren med bøde, hvis der ikke er indeholdt A-skat m.v. af en udbetalt A-indkomst. I skattekontrolloven er der hjemmel til at straffe den arbejdsgiver, der undlader at opfylde indberetningspligten.

### **5.1.1. Arbejdsgiverbetalt hjemme-pc**

Da den private brug af en hjemme-pc, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed for en ansat til brug ved arbejdet, er skattefri i medfør af ligningslovens § 16,

stk. 10, skal der hverken indeholdes A-skat, AM-bidrag eller SP-bidrag af værdien af en sådan pc, ligesom der heller ikke skal foretages indberetning herom.

### **5.1.2. Fri telefon**

Fri telefon er A-indkomst, og der skal svares AM-bidrag og SP-bidrag af værdien. D.v.s. at arbejdsgiveren skal indeholde A-skat, AM-bidrag og SP-bidrag hos den ansatte i A-indkomsten. Grundlaget for indeholdelsen er den skattepligtige værdi af fri telefon (3.000 kr i 2000). Arbejdsgiveren skal ligeledes – via oplysningseddlen – foretage indberetning til skattemyndighederne om, at medarbejderen har fri telefon.

### **5.1.3. Telefontilskud**

Telefontilskud er A-indkomst, og der skal svares AM-bidrag og SP-bidrag af tilskuddet. D.v.s. at arbejdsgiveren skal indeholde A-skat, AM-bidrag og SP-bidrag af tilskuddet, inden det udbetales til medarbejderen, ligesom der – via oplysningseddlen – skal foretages indberetning til skattemyndighederne om, at medarbejderen har fået udbetalt telefontilskud.

### **5.1.4. Hjemme-pc-ordninger**

Der skal indeholdes A-skat, hvis en aftalt lønnedgang i forbindelse med en hjemme-pc-ordning ikke er i overensstemmelse med modregningsforbuddet i kildeskattelovens § 46, stk. 3. Der skal ligeledes indeholdes AM-bidrag og SP-bidrag. Der skal endvidere foretages indberetning om den reelle størrelse af A-indkomsten, d.v.s. løn m.v. uden fradrag af lønnedgangen.

## **5.2. Adgangen til at foretage afskrivninger**

I dette afsnit beskrives kort reglerne for afskrivning på pc'er, som en arbejdsgiver stiller til rådighed for sine ansatte.

Efter afskrivningslovens § 1 kan en virksomhed foretage skattemæssige afskrivninger på udgifter til anskaffelse og forbedring af aktiver, der benyttes erhvervmæssigt.

### **5.2.1. Udelukkende erhvervmæssigt benyttede aktiver**

Driftsmidler (og skibe), der udelukkende benyttes erhvervmæssigt, skal afskrives efter saldometoden, jf. afskrivningslovens § 5. Det betyder, at afskrivningen foretages på grundlag af den afskrivningsberettigede saldo værdi ved indkomstårets udgang. Denne opgøres som saldo værdien ved årets begyndelse med tillæg af anskaffelssummen for driftsmidler (og skibe) i indkomståret, og med fradrag

af salgssummen for driftsmidler (og skibe), der er solgt og leveret i indkomståret.

I stedet for at benytte saldometoden kan virksomheden vælge at straksafskrive visse driftsmidler, jf. afskrivningslovens § 6. Det gælder bl.a. edb-software og driftsmidler med en anskaffelsessum på 9.500 kr. (2000) eller derunder. Aktiver, der er bestemt til at fungere sammen med allerede anskaffede aktiver ("samlesæt"), kan ikke straksafskrives, hvis den samlede anskaffelsessum overstiger grundbeløbet på 9.500 kr., idet sådanne "samlesæt" anses for ét driftsmiddel. Efter motiverne til bestemmelsen herom vil f.eks. pc og skærm – uanset at der er tale om separate aktiver – kunne anses for ét driftsmiddel, således at straksafskrivning ikke kan ske, hvis den samlede værdi overstiger 9.500 kr. Der findes p.t. ikke nogen offentliggjort praksis om virksomheders anskaffelse af pc'er og forskelligt udstyr efter de beskrevne regler om straksafskrivning.

### **5.2.2. Delvist erhvervmæssigt benyttede aktiver**

Efter afskrivningslovens § 11 skal driftsmidler, som en skattepligtig benytter både til erhvervmæssige og private formål, afskrives særskilt for hvert enkelt driftsmiddel. Af den beregnede afskrivning, jf. nærmere § 11, stk. 2, kan fradrages et beløb, der svarer til den erhvervmæssige benyttelse i det pågældende indkomstår.

Et aktiv skal kun afskrives efter reglerne om delvist erhvervmæssigt benyttede driftsmidler og skibe (blandede aktiver), hvis ejeren selv gør privat brug af aktivet, dvs. det er ejerens anvendelse af aktivet til egne private formål, der fører til, at aktivet skal afskrives som et blandet benyttet driftsmiddel. Hvis ejeren af en virksomhed (arbejdsgiveren) f.eks. stiller en bil til rådighed for en ansat, så denne ved siden af den erhvervmæssige anvendelse kan benytte bilen til privat kørsel, skal bilen afskrives efter reglerne om afskrivning på udelukkende erhvervmæssigt benyttede driftsmidler og skibe, jf. afsnit 5.2.1. Den ansatte skal medregne værdien af den private kørsel ved indkomstopgørelsen efter reglerne i ligningslovens § 16, stk. 4.

Tilsvarende må antages at gælde i det tilfælde, hvor en virksomhed (arbejdsgiver) stiller en pc til rådighed for de ansatte, der anvender pc'en på bopælen eller et andet sted i forbindelse med arbejdets udførelse for arbejdsgiveren. Pc'en skal derfor afskrives som et udelukkende erhvervmæssigt benyttet aktiv. I det tilfælde, hvor pc'en anvendes af den ansatte også til dennes private brug, kan virksomheden fortsat afskrive på denne efter reglerne i afskrivningslovens § 5 om afskrivning på udelukkende erhvervmæssigt benyttede driftsmidler og skibe.

Beskatning af den ansattes private brug af pc'en er som nævnt reguleret i ligningslovens § 16, stk. 10.

Det er en betingelse, at pc'en kan anses for erhvervmæssigt anvendt af virksomheden. Om virksomheden anvender et aktivt erhvervmæssigt skal afgøres efter de almindelige kriterier for, om virksomheden anvender aktivt erhvervmæssigt. Det betyder, at hvis en virksomhed stiller en pc til rådighed for sine ansatte til deres private brug på sådanne vilkår, at pc'en ikke kan anses for erhvervmæssigt anvendt i virksomheden, kan virksomheden ikke foretage skattemæssig afskrivning på pc'erne. Der foreligger dog ingen offentliggjort praksis, hvorefter den ansattes private anvendelse af en pc ved siden af anvendelse i forbindelse med arbejdets udførelse har den konsekvens, at pc'en ikke kan anses for erhvervmæssigt anvendt af virksomheden.

### **5.2.3. Leasing**

Også udlejning af aktiver anses for erhvervmæssig virksomhed, hvilket betyder, at leasing af pc'er ikke i sig selv hindrer, at leasinggiver kan afskrive på pc'er, der er leaset til en virksomhed, som stiller pc'erne til rådighed for de ansatte på de ansattes bopæl. Spørgsmålet om, hvorvidt leasinggiver eller leasingtager har afskrivningsadgangen, er uafhængigt af, om pc'en er placeret på arbejdspladsen eller på den ansattes bopæl til udførelse af arbejdet der. Afgørende er kun, hvem der skal anses for ejer af pc'en.

### **5.2.4. Ikke-indkomstskattepligtige subjekter**

En række subjekter er ikke indkomstskattepligtige, og disse kan derfor ikke foretage skattemæssig afskrivning på udgiften til anskaffelse af aktiver eller forbedringsudgifter.

Selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 1 - 17, opregner en række subjekter, der ikke er selskabsskattepligtige. Efter f. eks. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 1, er staten og dens institutioner, og efter § 3, stk. 1, nr. 2, er kommunerne og kommunale virksomheder og institutioner undtaget fra indkomstskattepligt. Det betyder, at hvis f.eks. en kommune eller en statslig styrelse som arbejdsgiver stiller pc'er til rådighed for de ansatte, vil de ikke kunne afskrive på pc'erne efter de i afsnit 5.2.1. - 5.2.3. beskrevne retningslinier.

### **5.2.5. Sammenfatning**

Det må lægges til grund, at i det omfang arbejdsgiveren er skattepligtig, og den pågældende stiller en pc til rådighed til brug ved arbejdet, kan pc'en afskrives som et udelukkende erhvervmæssigt benyttet aktiv. Tilsvarende må det lægges

til grund, at de pc'er, der indgår i en hjemme-pc-ordning – leasede pc'er – også kan afskrives som udelukkende erhvervsmæssigt benyttede aktiver.

### 5.3. Momsmæssige forhold

I det følgende beskrives overordnet og kort reglerne om fradrag for købsmoms med henblik på at illustrere disse reglers anvendelse på virksomheders anskaffelse af f.eks. pc'er og telefoner, som stilles til rådighed i virksomhedens medarbejders hjem.

Momsregistrerede virksomheder har som hovedregel ret til at trække momsen (købsmoms) fra på de varer og momspligtige ydelser, der anvendes til brug for virksomhedens momspligtige leverancer. Momslovens regler bygger på bagvedliggende EU-regler på området (6. momsdirektiv), der fastsætter rammerne for medlemsstaternes momslovgivninger, herunder regler om momsfradrag. Det vil være i strid med grundlæggende principper i momssystemet at give fradrag for købsmoms af pc'er og pc-udstyr i videre omfang, end hvad der følger af de gældende regler.

Der skelnes mellem tre typer fradrag:

#### 5.3.1. Fuld fradrag

Der er fuld fradrag for købsmomsen af f.eks. varer indkøbt til videresalg, maskiner til brug for virksomhedens produktion og ydelser til brug for virksomhedens momsmæssige aktiviteter, jf. momslovens § 37.

Det er en grundlæggende forudsætning for momsfradrag, at virksomhedens aktiviteter er momspligtige, ligesom der kun er fradrag for købsmoms i det omfang, det indkøbte anvendes i forbindelse med momspligtige aktiviteter.

Ifølge momslovens § 37, stk. 1, kan registrerede virksomheder fradrage momsen af virksomhedens indkøb m.v. af varer og ydelser, der udelukkende anvendes til brug for virksomhedens leverancer, som ikke er fritaget for moms efter momslovens § 13, herunder leverancer udført i udlandet.

Den fradragberettigede moms er momsen af virksomhedens indkøb eller den moms, virksomheden i øvrigt skal betale for varer og ydelser, der anvendes i forbindelse med virksomhedens momspligtige leverancer, d.v.s. i forbindelse med driften af den momspligtige virksomhed. Det gælder også leverancer udført i udlandet.

Der er ikke fradragsret for indkøb m.v. til brug for leverancer af varer og ydelser, der er fritaget for moms efter momslovens § 13. Det betyder bl.a., at den finansielle sektor i vidt omfang ikke kan fratække momsen på deres indkøb.

### **5.3.2. Delvis fradragsret**

Der er delvis fradragsret f.eks. vedrørende edb-udstyr, kontorinventar og telefoner, der bruges både erhvervmæssigt og privat, eller som bruges af en virksomhed, der sælger såvel momspligtige varer og ydelser som momsfri ydelser, jf. momslovens §§ 38-41.

Hvis en momsregistreret virksomheds køb både anvendes til momspligtige aktiviteter, men også anvendes privat eller til ikke momspligtige aktiviteter, er der kun delvis fradragsret for købsmomsen, jf. momslovens § 38. Ved blandet erhvervmæssigt/privat brug opgøres fradragsretten skønsmæssigt til den del af momsen, der svarer til det købtes brug til momspligtige formål.

Det er virksomheden, der som udgangspunkt selv foretager dette skøn. Det skal i den forbindelse bemærkes, at det forhold, at f.eks. en pc stilles til rådighed for en af virksomhedens ansatte mod lønreduktion, ikke påvirker det skøn, der skal udøves. Størrelsen af lønreduktionen kan dog være en indikation for, om der er sket en rimelig fordeling mellem erhvervmæssigt og privat brug.

Specielt med hensyn til finanssektoren skal det nævnes, at en væsentlig del af denne sektors aktiviteter er fritaget for moms. Der vil derfor kun være fradrag for købsmoms i det begrænsede omfang indkøb anvendes til sektorens momspligtige aktiviteter. Fradragsretten for købsmoms af pc-udstyr vil således være begrænset under hensyn til den momspligtige anvendelse, uanset om pc'en placeres i den finansielle institutions forretningslokaler eller hjemme hos en ansat. Det samme kan siges om kommuner og amtskommuner.

### **5.3.3. Ingen fradragsret**

Der er ikke fradrag for købsmoms af indkøb, der slet ikke vedrører virksomhedens salg af momspligtige varer og ydelser, eller som i øvrigt vedrører formål, som er nævnt i momslovens § 42. Bestemmelsen opregner en række indkøb, hvoraf momsen ikke eller kun i begrænset omfang kan medregnes til købsmomsen. Der er bl.a. ikke fradragsret for købsmomsen ved natural aflønning, da købet betragtes som indkøb til endeligt forbrug.

En virksomhed skal i forbindelse med opgørelsen af købsmoms foretage en skønsmæssig fordeling af købsmomsen mellem erhvervmæssigt og privat brug



af en hjemme-pc, der er stillet til rådighed for en af virksomhedens ansatte. Det gælder, uanset om der er tale om en rent arbejdsgiverbetalt pc, eller om der er tale om, at pc'en er stillet til rådighed for den ansatte mod en lønreduktion.

Efter indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, er der i skattemæssig henseende ikke længere behov for, at skattemyndighederne foretager en fordeling af henholdsvis den private og erhvervsmæssige anvendelse af en hjemme-pc, som en arbejdsgiver har stillet til rådighed for den ansatte (skattemyndighederne) til brug ved arbejdet. Dette skyldes, at den private anvendelse er gjort skattefri. Momsreglerne betyder imidlertid, at der under alle omstændigheder er behov for i momsmæssig henseende, at virksomheden/Told•Skat foretager en sådan fordeling. Som nævnt indledningsvist vil det være i strid med grundlæggende principper i momssystemet, og formentlig også i strid med 6. momsdirektiv, at ændre på dette princip.

Ifølge momslovens § 40, stk. 2, kan en registreret virksomhed fradrage halvdel af momsen vedrørende anskaffelses- og driftsudgifterne til medarbejdertelefoner, selv om de anbringes hjemme hos virksomhedens ansatte. Det er en forudsætning for fradraget, at medarbejderne skal bruge telefonen tjenstligt, og at telefonselskabets regninger er stillet til og betales af virksomheden. Fradraget må dog ikke overstige momsen af den udgift, virksomheden rent faktisk har afholdt, hvilket kan forekomme, hvis virksomheden bagefter opkræver en del af regningsbeløbet hos de pågældende medarbejdere. Told- og Skattestyrelsen har, jf. TfS 1996, 926, truffet afgørelse om, at bestemmelsen i momslovens § 40, stk. 2, ikke finder anvendelse på indkøb m.v. af mobiltelefoner. Momsen af indkøb m.v. af mobiltelefoner kan derfor fradrages efter de almindelige regler i momslovens § 37, stk. 1, og § 38.

"Virksomhedens tjeneste" i momslovens § 40, stk. 2, skal dermed forstås således, at hvis f.eks. en virksomhed i den finansielle sektor eller en kommune indkøber telefoner, som anbringes hjemme hos virksomhedens/kommunens medarbejdere, kan der alene opnås fradrag for købsmomsen, hvis telefonerne benyttes til den erhvervsmæssige og momspligtige del af virksomhedens aktiviteter, jf. momslovens §§ 37 og 38.

#### **5.4. Salg af pc'en til lønmodtageren**

Hvis arbejdsgiveren sælger pc'er, som han har købt med mængderabat, til de ansatte til indkøbsprisen, skal de ansatte ikke beskattes af den besparelse, de opnår ved at kunne købe en pc billigt af arbejdsgiveren. Hvis arbejdsgiveren imidlertid

sælger pc'erne til de ansatte til under indkøbsprisen, skal de ansatte beskattes af forskellen mellem indkøbsprisen og den faktiske betaling for pc'en.

## **6. Pc m.v., der ikke er omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10**

De foregående afsnit omhandler den situation, hvor et naturaliegode, som f.eks. en pc eller en telefon, er stillet til rådighed som led i et ansættelsesforhold mv. D.v.s. en arbejdsgiver stiller godet til rådighed for en ansat. Se om den personkreds, der omfattet af personalegodereglene, i afsnit 1.2.

I det følgende omtales den skattemæssige behandling af de situationer, hvor et naturaliegode som f.eks. en pc stilles til rådighed for personer, der ikke er omfattet af personalegodereglene i ligningslovens § 16, hvorfor pc'en mv. ikke er omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10.

### **6.1. Skattelovgivningens almindelige regler**

Det er ikke kun naturaliegoder, der er stillet til rådighed som led i et ansættelsesforhold, der skal medregnes til modtagerens skattepligtige indkomst. I overensstemmelse med de almindelige skatteretlige regler vil værdien af et naturaliegode, der er stillet til rådighed for en skattepligtig uden for ansættelsesforhold, således skulle medregnes til den skattepligtige indkomst.

Hvis f.eks. en faglig organisation eller forening stiller en pc til rådighed for et medlem, vil der typisk være tale om, at foreningen betaler medlemmets private udgifter, hvorfor pc'en vil blive betragtet som skattepligtig udlodning fra foreningen til medlemmet. Eller hvis et selskab stiller en pc til rådighed for selskabets hovedaktionær, vil der efter omstændighederne være tale om udbytte til hovedaktionæren. Og et naturaliegode, som en person stiller til rådighed for en anden, kan efter omstændighederne også betragtes som en gave.

#### **6.1.1. Ligningslovens § 7, litra j**

Tilsvarende skal værdien af naturaliegoder, som f.eks. en kommune måtte stille til rådighed for en kontanthjælpsmodtager eller en førtidspensionist, som udgangspunkt medregnes til modtagerens skattepligtige indkomst. I det omfang rådigheden over naturaliegodet kan betragtes som en ydelse efter f.eks. lov om social service eller lov om en aktiv socialpolitik til dækning af nærmere bestemte

udgifter for modtageren, vil godet dog være skattefrit for modtageren i medfør af ligningslovens § 7, litra j.

Fortolkningen af lov om social service og lov om en aktiv socialpolitik hører under Socialministeriets ressortområde.

### **6.1.2. Ligningslovens § 31, skattefrie ydelser til uddannelse m.v.**

I det følgende beskrives overordnet indholdet af ligningslovens § 31. Bestemmelsen er en særregel om, hvorledes ydelser til uddannelse behandles skattemæssigt. I modsætning til ligningslovens § 16 gælder bestemmelsen både ydelser til uddannelse, der modtages som led i et ansættelsesforhold, og ydelser, som modtages uden for ansættelsesforhold af f.eks. en arbejdsledig fra a-kassen.

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes ikke ydelser til dækning af udgifter i forbindelse med uddannelser og kurser, når ydelserne modtages som led i et ansættelsesforhold eller som led i en aftale om personligt arbejde i øvrigt, jf. ligningslovens § 31, stk. 1. Ligeledes medregnes sådanne ydelser ikke til den skattepligtige indkomst, hvis de er modtaget ved ophør af et ansættelsesforhold, eller er modtaget fra en fagforening, arbejdsløshedskasse, pensionskasse eller et arbejdsformidlingskontor (opregningen her er ikke udtømmende).

Den personkreds, der efter ligningslovens § 31 kan modtage skattefrie ydelser til uddannelse, er således f.eks. lønmodtagere, arbejdsledige, der modtager uddannelsesydelser fra deres a-kasse, fagforening eller pensionskasse og personer, der modtager ydelser fra et arbejdsformidlingskontor. Medarbejdere, der er afskediget, som ved ophøret af ansættelsesforholdet modtager ydelser til uddannelse, er også omfattet af bestemmelsen.

De uddannelser, der er omfattet af bestemmelsen er både grund- og videreuddannelser. Det vil f.eks. sige lærlinge og elevuddannelser, korte, mellemlange og lange videregående uddannelser. Kurser må begrebsmæssigt betragtes som korterevarende undervisningsforløb set i forhold til uddannelser. Både kortere og længerevarende kurser er omfattet af ligningslovens § 31, uanset om de udbydes i privat eller offentligt regi. Eksempelvis vil der være skattefrihed for ydelser i forbindelse med deltagelse i AMU-kurser, som betales af arbejdsgiveren, a-kassen eller fagforeningen. Ligeledes vil der være skattefrihed for ydelser til kurser, som en arbejdsgiver betaler for afskedigede medarbejdere, hvor hensigten med kurset er at hjælpe de pågældende til at finde nyt arbejde.

De ydelser der er skattefrie, jf. ligningslovens § 31, stk. 3, er:

- Skole- og deltagerbetaling.
- Ydelser til dækning af bog- og materialeudgifter, som er relevante for uddannelsen eller kurset.
- Godtgørelser til dækning af udgifter til logi, kost og småfornødenheder.
- Befordringsgodtgørelse.

Ydelser til uddannelse, der udelukkende har privat karakter for modtageren, er dog ikke skattefrie, jf. ligningslovens § 31, stk. 2. Hvis en arbejdsgiver således afholder ydelser til en uddannelse, der udelukkende har privat karakter for den ansatte – f.eks. et hobbypræget kursus – er der tale om, at arbejdsgiveren har betalt private udgifter for den ansatte, og den ansatte har således opnået en fordel i form af sparet privatforbrug. Værdien af det sparede privatforbrug er skattepligtig som et personalegode efter ligningslovens § 16. Ydelser til uddannelse, som udelukkende har privat karakter for modtageren, og som derfor ikke er omfattet af ligningslovens § 31, er omfattet af de i afsnit 6.1 beskrevne regler, hvis ydelserne er modtaget uden for ansættelsesforhold.

Efter ligningslovens § 31 er der således kun skattefrihed for uddannelses- eller kursusydelser, der har et erhvervsrelateret sigte for modtageren. Det er imidlertid tilstrækkeligt, hvis uddannelsen eller kurset bare har en vis erhvervsrelevans for modtageren. Det er ikke en betingelse, at uddannelsen eller kurset har relevans for arbejdet hos den eventuelle arbejdsgiver.

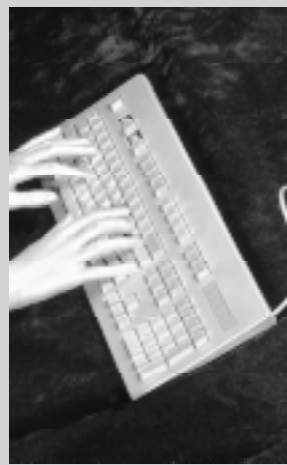
Set i et IT-kompetenceudviklingsperspektiv giver ligningslovens § 31 mulighed for, at f.eks. en a-kasse skattefrit kan betale de ovenfor nævnte ydelser i forbindelse med en arbejdsledigs deltagelse i kurser til opnåelse af pc-kørekort. Bestemmelsen giver således bl.a. mulighed for, at personer, der ikke via en arbejdsgiver har mulighed for at få en hjemmearbejdsplads eller deltage i en hjemme-pc-ordning, skattefrit kan opnå IT-kompetenceudvikling, hvis f.eks. de pågældendes fagforeninger, a-kasser m.v. vil betale. Ligningslovens § 31 giver mulighed for, at f.eks. en a-kasse skattefrit kan stille en hjemme-pc til rådighed for en arbejdsledig, der deltager i et pc-kursus.

Ligningslovens § 31 har virkning fra og med indkomståret 2000. Ligningsrådet har i en bindende forhåndsbesked fra september 1999 (ikke offentliggjort) udtalt, at en pc med tilbehør, der stilles gratis til rådighed af et arbejdsformidlingskontor, for ledige, der deltager i et pc-kursus, ikke er skattepligtig for den ledige.

---

**IV.**

# **BESKATNINGS- MODELLER**



## 1. Indledning

Det fremgår af udvalgets kommissorium, at udvalget skal vurdere bestemmelsen om beskatning af arbejdsgiverbetalt pc med tilbehør (pc-hjemmearbejdspladser), og om der er behov for justeringer af bestemmelsens anvendelsesområde. Dels set i sammenhæng med reglerne om fri telefon, herunder en arbejdsgiverbetalt datatransmissionsforbindelse, dels set i forhold til udviklingen vedrørende lønreduktion/løntilbageholdenhed (hjemme-pc-ordninger).

Det fremgår også af kommissoriet, at området skal vurderes i en bred sammenhæng for at opnå, at der skabes størst mulig harmoni mellem de hensyn der ligger bag udbredelsen af og kendskabet til IT, set i et hjemmearbejdspladsperspektiv, samt de hensyn, som kendetegner personalegodebeskatningen, herunder en ligelig skattemæssig behandling.

De problemstillinger, som udvalget skal vurdere, kan groft opdeles i tre: A) hjemme-pc, B) telekommunikation, og C) hjemme-pc-ordninger (bruttotrækordninger). I henholdsvis afsnit 3, 4 og 5 beskrives mulige beskatningsregler - inddelt i prototyper - angående hver af de tre problemstillinger. I afsnit 6.1 beskrives et eksempel på, hvordan beskatningsreglerne kan kombineres. I afsnit 6.2 beskrives en beskatningsmodel, hvor beskatningen af hjemme-pc og telekommunikation er integreret. Nedenfor i afsnit 2 beskrives hvorfor det er særligt vanskeligt at opnå en ligelig beskatning af et naturaliegode som en hjemme-pc, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver.

## 2. Naturaliegoder af både erhvervsmæssig og privat interesse

Naturaliegoder har en pengeværdi og skal derfor beskattes på lige fod med anden indkomst. I den danske statsskattelov af 1922, som fortsat er gældende, fremgår det da også eksplicit, at man er skattepligtig af ens samlede indkomst, hvad enten den består af penge eller "formuegoder af pengeværdi". Men beskatningen af naturalieydelser har altid voldt problemer for moderne indkomstskattesystemer, hvis effektivitet forudsætter en pengeøkonomi. En væsentlig årsag til, at de første forsøg i 1800 tallet på indførelsen af moderne indkomstskattesystemer mislykkedes var, at en naturalieøkonomi og ikke en pengeøkonomi fortsat var dominerende. Naturalieindtægter kan siges at være et indkomstskattesystems akilleshæl.

Hovedproblemet ved naturalieindtægter er værdiansættelsen. Men for naturaliegoder af både erhvervmæssig og privat interesse er der yderligere problemer. Problemerne kan principielt opdeles i to. 1) En variant angår de tilfælde, hvor et naturaliegode kan anvendes både erhvervmæssigt og privat, og der derfor er behov for at opgøre en fordeling af den respektive anvendelse og udgifterne forbundet hermed. Et eksempel på denne variant er omkostninger til en bil, som anvendes både erhvervmæssigt og privat. Efter de gældende regler ansættes værdien af den private anvendelse af en bil som en fast procentdel af bilens anskaffelsesværdi. 2) Den anden variant angår de tilfælde, hvor afholdelsen af omkostningen til et gode kan være motiveret dels af erhvervmæssige og dels af private hensyn. Et eksempel herpå er repræsentationsudgifter. Her er der ofte tvivl om, hvorvidt det var private hensyn, som motiverede afholdelsen af udgiften, eller om udgiften blev afholdt som led i indkomsterhvervelsen. Efter de gældende regler kan kun 25 pct. af udgifter til repræsentation fratrækkes. Afgrænsningsspørgsmålene ved goder af både erhvervmæssig og privat interesse kan altså principielt forekomme som enten et spørgsmål om motiv eller som et fordelingsspørgsmål.

En hjemme-pc stillet til rådighed af arbejdsgiveren er et naturaliegode. Det samme er arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation. Udformningen af beskatningsregler for en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc og datakommunikation påvirkes af, at alle vanskelighederne ved beskatningen af naturaliegoder gør sig gældende. Det er i praksis meget vanskeligt – hvis ikke umuligt – at opnå en korrekt opgørelse over den private anvendelse af en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc og telefon og datakommunikation. Hertil kommer vanskelighederne i forhold til spørgsmålet om motiv. Anvendes pc'en til internet kommunikation, kan det i visse tilfælde være umuligt at afgøre, om internetforbruget er motiveret af private interesser eller af erhvervmæssig interesse. I informationssamfundet forsvinder de skarpe skel – som kendetegnede industrisamfundet – mellem erhvervsaktivitet og privataktivitet.

Fastlæggelsen af beskatningsreglerne for arbejdsgiverbetalt hjemme-pc og datakommunikation er altså påvirket af, at begge varianter af afgrænsningsspørgsmål gør sig gældende. Hertil kommer vanskelighederne ved selve værdiansættelsen af naturaliegodet, som arbejdstageren modtager ved arbejdsgiverbetalt hjemme-pc, telefon og datakommunikation.



### 3. Mulige skatteregler vedrørende hjemme-pc'er

I det følgende beskrives forskellige mulige beskatningsregler angående hjemme-pc'er.

#### 3.1. De arbejdsmæssige betingelser for skattefrihed

Skattefrihed for en computer med udstyr, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren, er efter de gældende regler betinget af, at hjemme-pc'en skal anvendes arbejdsmæssigt. Efter praksis fortolkes "til brug ved arbejdet" meget vidt, hvorfor langt de fleste lønmodtagere kan opfylde betingelsen. Det gælder også lønmodtagere, som ikke anvender en pc i deres arbejde.

##### 3.1.1. Intet krav om at en hjemme-pc skal være stillet til rådighed til brug ved arbejdet

En mulig ændring vil være at sløjfe kravet om, at en hjemme-pc skal være stillet til rådighed til brug ved arbejdet.

- Betingelsen for skattefrihed; at hjemme-pc skal anvendes til brug ved arbejdet, kunne fjernes.
- En fordel ved en sådan regelændring vil være, at den usikkerhed, der i dag kan være for enkelte lønmodtagergrupper om, hvorvidt de opfylder betingelserne for skattefrihed, kunne fjernes. Man ville således undgå, at nogen finder behov for at spørge Ligningsrådet om, hvorvidt en specifik lønmodtagergruppe opfylder betingelserne.

I forhold til hvad der i dag er praksis, vil der kun være tale om en begrænset lempelse, idet "til brug ved arbejdet" allerede fortolkes meget vidt.

##### 3.1.2. En generel skærpelse af kravene til det erhvervmæssige behov

Arbejdsgivertilvejbragte hjemme-pc'er er blevet udbredt til flere lønmodtagergrupper, end man kunne have forventet ved indførelsen i 1997 af ligningslovens § 16, stk. 10. Årsagen hertil er utvivlsomt, at med udbredelsen af hjemme-pc-ordninger (bruttotræk-ordninger), hvor arbejdsgiveren kun bærer en meget lille del af udgifterne, har arbejdsgiverne ikke haft noget stærkt incitament til kun at tilbyde hjemme-pc'er til ansatte, som har et erhvervmæssigt behov herfor. Dette forhold kunne tale for, at der ved lovgivningen sikres, at der er et arbejdsmæs-

sigt behov for de arbejdsgivertilvejebragte hjemme-pc'er, idet det er dette arbejdsmæssige behov, som har været den oprindelige begrundelse for at indføre skattefrihed. Var det ikke muligt at lave hjemme-pc-ordninger, må man formode, at arbejdsgiverne hovedsageligt ville stille hjemme-pc'er til rådighed for de lønmodtagere, der har et erhvervmæssigt behov herfor.

- En skærpelse af kravet om et erhvervmæssigt behov for en hjemme-pc vil kunne begrænse antallet af arbejdsgivertilvejebragte hjemme-pc'er, som helt overvejende anvendes til private formål.
- En sådan skærpelse vil formentlig skulle begrænse skattefriheden til alene at omfatte hjemme-pc'er for ansatte, som anvender pc'er i deres arbejdsfunktion.
- Efter en sådan regelændring vil ansatte, som har fået stillet en hjemme-pc til rådighed uden at opfylde det erhvervmæssige krav herfor, skulle beskattes efter skattelovgivningens almindelige regler, dvs. af værdien af den private anvendelse. Den private anvendelse må for ansatte, som ikke opfylder de erhvervmæssige krav, formodes at være 100 pct. eller tæt herpå. Alternativt ville det kunne fastsættes i bestemmelsen, at ansatte som ikke opfylder de erhvervmæssige krav, skal beskattes af den fulde værdi af rådigheden af en arbejdsgivertilvejebragt hjemme-pc.
- Der kan eventuelt anvendes overgangsregler, således at personer, der ikke opfylder kravene til erhvervmæssige behov, i en overgangsperiode ikke skal beskattes.

En skærpelse af det erhvervmæssige krav vil ikke forhindre indgåelsen af aftaler om hjemme-pc-ordninger for ansatte, som opfylder de erhvervmæssige krav.

En skærpelse af det erhvervmæssige krav vil medføre, at også i de tilfælde, hvor arbejdsgiveren betaler alle udgifterne til en hjemme-pc, men hvor den ansatte ikke opfylder kravet om erhvervmæssig anvendelse, vil vedkommende skulle beskattes af værdien af den private anvendelse – eller værdien af rådigheden – over hjemme-pc'en. En ulempe ved en skærpelse af det erhvervmæssige krav kan således være, at arbejdsgivere, som ønsker generelt at højne de ansattes pc-kundskaber – eventuelt med henblik på at flere grupper af ansatte i fremtiden skal begynde at anvende pc'er i deres arbejde – kan støde på modstand fra lønmodtagere, som vil blive beskattet, idet de på det pågældende tidspunkt ikke op-

fylder de erhvervsmæssige krav. Et generelt krav om større erhvervsmæssigt behov for en hjemme-pc kan således være en hindring for, at hjemme-pc'er kan anvendes i et uddannelsesmæssigt øjemed.

En anden ulempe ved en sådan skærpelse er, at den vil kunne forårsage usikkerhed hos en del lønmodtagergrupper om, hvorvidt de vil kunne få en hjemme-pc stillet skattefrit til rådighed. Denne usikkerhed om, hvorvidt det erhvervsmæssige behov er opfyldt, må forventes at ville medføre en del sager hos ligningsmyndighederne. De lønmodtagere, som ikke vil kunne få stillet en hjemme-pc skattefrit til rådighed, vil oftest være de i forvejen dårligst uddannede lønmodtagere. Ud fra en IT-politisk synsvinkel kan derfor anføres det uheldige i, at netop sådanne lønmodtagergrupper stilles dårligere end andre lønmodtagergrupper.

### **3.1.3. En skærpelse af kravene til det erhvervsmæssige behov for så vidt angår ekstraudstyr**

I det omfang at arbejdsgiveren kan stille ekstra udstyr til rådighed, uden at det koster arbejdsgiveren noget, fordi lønmodtageren kompenserer arbejdsgiveren ved at gå ned i løn eller ved at undlade at få en kontant lønforhøjelse, vil arbejdsgiveren ofte ikke have noget imod at stille diverse udstyr til rådighed. Det gælder også udstyr, som ikke skal anvendes erhvervsmæssigt, og som heller ikke har nogen videre betydning for medarbejderens IT-kundskaber. De IT-politiske argumenter, der kan være for, at også lønmodtagere med meget begrænsede erhvervsmæssige behov for en hjemme-pc kan få stillet en sådan til rådighed, gør sig mindre gældende i forhold til diverse ekstraudstyr. For at sikre at skattefriheden for den private anvendelse af en computer med udstyr er begrænset til anvendelsen af udstyr, som har en kompetencegivende effekt, kan der sondres mellem skattefrihed for selve computeren, skærm, tastatur og printer – dvs. en basis hjemme-pc konfiguration – og så ekstra udstyr.

- Indførelse af et skærpet krav til det erhvervsmæssige behov for udstyr udover basiselementerne i en pc-konfiguration vil kunne sikre, at diverse elektronisk udstyr i mindre omfang blev stillet til rådighed alene for privat anvendelse.
- Et sådant skærpet krav vil kunne formuleres som et krav om, at ekstraudstyr af den pågældende slags kun kan stilles skattefrit til rådighed, hvis udstyr af tilsvarende karakter eller udstyr, der anvendes til udførelse af tilsvarende arbejdsfunktioner, anvendes på arbejdspladsen af den pågældende medarbejder.

- Får en medarbejder udstyr stillet til rådighed, som vedkommende er skattepligtig af, idet vedkommende ikke har erhvervmæssigt behov herfor, vil medarbejderen skulle beskattes efter skatterettens almindelige regler.
- Der kan eventuelt anvendes overgangsregler, således at lønmodtagere, der ikke opfylder kravene til erhvervmæssige behov for det udstyr, de i dag har til rådighed, i en overgangsperiode ikke skal beskattes.

Indførelsen af skattefrihed for en basis hjemme-pc uanset det erhvervmæssige behov vil medføre en administrativ lettelse. Hvad der forstås ved en "basis hjemme-pc" vil over tid variere i takt med den teknologiske udvikling. Sondringen mellem basis hjemme-pc og ekstraudstyr vil derfor medføre behov for konkrete ligningsmæssige vurderinger. Ligeledes vil kravet om et klart erhvervmæssigt behov for så vidt angår ekstraudstyr medføre behov for konkrete ligningsmæssige vurderinger. Sidstnævnte to forhold vil således kunne medføre en vis administrativ bebyrdelse og usikkerhed om beskatningen i konkrete situationer.

## **3.2. Beskatning ud fra værdien af den private anvendelse**

### **3.2.1. Beskatning efter skatterettens almindelige regler**

Før indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, i 1997 blev en hjemme-pc stillet til rådighed af en arbejdsgiver beskattet efter skatterettens almindelige regler. Problemet med at anvende de almindelige regler er, at det kan være meget vanskeligt opgøre omfanget af den private anvendelse. Beskatning efter de almindelige regler medfører derfor retsusikkerhed hos skatteyderne og kontrolmæssige problemer for skattemyndighederne. Disse forhold var årsag til, at man i 1997 indførte skattefrihedsbestemmelsen i ligningslovens § 16, stk. 10, hvorved man fjernede den usikkerhed, lønmodtageren kunne have om størrelsen af den indkomst, lønmodtageren kunne blive sat i skat af.

### **3.2.2. Skabelonbeskatning på baggrund af det modtagne**

Ulempen ved at indføre skattefrihed for at fjerne usikkerheden om beskatningen er, at der ikke sker en beskatning af værdien af den private anvendelse, hvilket dels medfører tabte skatteindtægter, dels skaber en ulighed mellem skatteydere, der får stillet hjemme-pc'er til rådighed og andre skatteydere, som ikke nyder dette gode. Endvidere er det skattefriheden, som har gjort det attraktivt at indgå hjemme-pc-ordninger.

- Indførelse af beskatning på baggrund af en standardiseret opgørelse over den private anvendelse kan sikre beskatning af værdien af den private anvendelse uden at skabe usikkerhed hos lønmodtageren om værdiansættelsen.
- Den skattepligtige værdi skal efter en sådan regel ansættes til en vis procentdel af værdien af det udstyr, som arbejdsgiveren stiller til rådighed.
- Værdiansættelsen vil skulle tage udgangspunkt i, hvad det ville koste at leje tilsvarende IT-udstyr. Af administrative grunde bør værdiansættelsen i hele perioden, hvor udstyret stilles til medarbejderens rådighed, dog ske på grundlag af arbejdsgiverens indkøbspris. Leaser arbejdsgiveren udstyret, vil værdiansættelsen formentlig skulle ske på grundlag af arbejdsgiverens leasingudgift.
- Der kan eventuelt anvendes overgangsregler, således at personer, der i dag har en computer med udstyr til rådighed, i en overgangsperiode ikke skal beskattes.

Den nuværende beskatning af fri bil er et eksempel på beskatning på grundlag af standardiserede opgørelser over værdien af den private anvendelse af en arbejdsgiverbetalt bil opgjort ud fra bilens nypris.

Ved beskatning af værdien af en computer med udstyr vil virksomheden for hver enkelt medarbejder skulle føre en konto over værdien af det udstyr, der er stillet til rådighed. Sker der ændringer i det udstyr, der stilles til rådighed, f.eks. ny printer, ny skærm, ny mobiltelefon, ny palmpilot etc., vil ændringerne skulle føres på kontoen, og opgørelsen over den skattepligtige værdi vil skulle ændres. I princippet vil det samme skulle gælde, hvis der installeres nye programmer eller opdaterede versioner. Men software vil eventuelt kunne friholdes for beskatningen for herved at gøre modellen enklere.

Beskatningen på baggrund af det modtagne vil være uafhængig af, om arbejdsgiveren har stillet en pc til rådighed uden eller mod kompensation. Der vil altså skulle ske beskatning uafhængigt af, om der er tale om en pc-hjemmearbejdsplads eller en pc erhvervet som led i en hjemme-pc-ordning. Beskatning efter ovenstående regler vil gøre hjemme-pc-ordninger mindre attraktive.

Hvor meget mindre attraktivt, det vil være at få en hjemme-pc stillet til rådighed af arbejdsgiveren vil afhænge af, hvilken opgørelse over den private anvendelse, der lægges til grund.

Som nævnt ovenfor vil også ansatte, som får en hjemme-pc stillet til rådighed for at udføre arbejde fra hjemmet, skulle beskattes efter ovenstående model. Det vil således ikke være muligt at etablere pc-hjemmearbejdspladser uden, at det får skattemæssige konsekvenser for den ansatte.

- For at undgå at personer, som alene anvender en hjemme-pc erhvervsmæssigt, skal beskattes, kan beskatningen af den standardiserede opgørelse over den private anvendelse tilføjes en mulighed for, at skatteyderen kan afkræfte formodningen for, at en arbejdsgiverbetalt hjemme-pc anvendes privat.

Hvorvidt en skatteyder har afkræftet formodningen, vil være en konkret ligningsmæssig vurdering.

Da beskatningen efter disse regler afhænger af værdien af det udstyr, som stilles til rådighed, vil ansatte, som får stillet dyrt udstyr til rådighed, skulle beskattes af et større beløb end ansatte, som får stillet mere standardpræget udstyr til rådighed. Er det dyrere udstyr begrundet i et arbejdsmæssigt behov herfor, vil beskatningen på grundlag af udstyrets fulde værdi kunne forekomme urimelig.

- Den værdi, der lægges til grund ved beregningen af den skattepligtige indtægt, kan eventuelt maksimeres til et bestemt beløb, der er fastsat efter værdien af det udstyr, som folk normalt køber til hjemmebrug. Udgør værdien af det udstyr, som er stillet til rådighed af arbejdsgiveren – som det vil fremgå af arbejdsgiverens opgørelse for den enkelte ansatte – mere end f.eks. 25.000 kr., beregnes den skattepligtige værdi således ud fra 25.000 kr.

Problemet ved en sådan regel er, at det forhold, at der er stillet dyrt udstyr til rådighed, ikke nødvendigvis er udtryk for, at der er et arbejdsmæssigt behov for udstyret. Personer, der i deres private interesse har opnået at få stillet meget eller dyrt IT-udstyr til rådighed, vil med en sådan regel blive lempeligere beskattet, uden at der er nogen begrundelse herfor.

### **3.3. Skattefrihed betinget af at arbejdsgiveren tilbyder hjemme-pc'er til alle ansatte**

Hvis der via skattelovgivningen skal anvises løsninger på, hvordan flest mulige lønmodtagere på tværs af forskelle i arbejdsfunktioner, skal have en skattebeholdningstiget adgang til en hjemme-pc er følgende regler en mulighed. Reglerne er inspireret af de svenske regler.

- Hjemme-pc'er, som arbejdsgiveren stiller til rådighed for sine ansatte uden for arbejdsstedet, gøres skattefrit på betingelse af, at arbejdsgiveren tilbyder alle sine ansatte en pc.
- Hvis arbejdsgiverens tilbud om hjemme-pc ikke retter sig til alle ansatte, vil skattefriheden for en pc der stilles til rådighed uden for arbejdsstedet, være betinget af, at der er et betydeligt arbejdsmæssigt behov for pc'en.
- Hvis arbejdsgiverens tilbud om hjemme-pc ikke retter sig til alle ansatte, og hvis den ansatte, der har en pc til rådighed ikke har et arbejdsmæssigt behov herfor, beskattes den ansatte af værdien af den private anvendelse af pc'en.
- Der kan eventuelt anvendes overgangsregler, således at lønmodtagere, der ikke har et erhvervmæssigt behov for en hjemme-pc, og hvis arbejdsgivere ikke generelt tilbyder hjemme-pc'er, i en overgangsperiode ikke beskattes.

Reglerne har den fordel, at de giver mulighed for, at ansatte, der normalt ikke er berøring med en pc i deres arbejde, og ikke ad den vej opnår kompetence i pc-brug, skattefrit kan få arbejdsgiverbetalt hjemme-pc stillet til rådighed for privat brug. Reglerne vil således medvirke til et bredt IT-kompetenceløft.

Med kravet om, at arbejdsgiverens tilbud skal rette sig til alle ansatte, har reglerne den fordel, at de vil kunne begrænse omfanget af ordninger, der består i at skattepligtig løn konverteres til en skattefri hjemme-pc – som det sker ved hjemme-pc-ordningerne. Dette skyldes, at arbejdsgiverens tilbud om rådighed over en hjemme-pc både skal rette sig til den medarbejder, der ikke vil acceptere, at en lønforhøjelse konverteres til en skattefri hjemme-pc og til den medarbejder, der gerne vil konvertere lønforhøjelse til skattefrie goder.

Skattefriheden efter ovenstående regler er altså afhængig af, om arbejdsgiveren har tilbudt pc'er til alle sine ansatte. En svaghed ved beskatning efter sådanne regler er, at der kan være usikkerhed om, hvorvidt arbejdsgiveren har opfyldt denne betingelse. Den lønmodtager, der får stillet en hjemme-pc til rådighed, kan derfor være i tvivl om sin skattemæssige situation.

## 4. Mulige regler vedrørende telefon og datakommunikation

### 4.1. Modifikationer til den nugældende skabelon-beskatning af fri telefon

#### 4.1.1. Tilladelse til at fri telefon kan være med loft

Efter de nugældende regler for beskatning af fri telefon er der ikke tale om fri telefon, såfremt arbejdsgiveren sætter et loft på, hvilke udgifter vedkommende vil dække. Hvis arbejdsgiveren således maksimerer den udgift vedkommende vil betale til f.eks. 4.000 kr., vil den ansatte skulle beskattes af 4.000 kr. og ikke af de 3.000 kr., som fri telefon er værdiansat til.

- En mulig ændring vil være at tillade, at arbejdsgivere må sætte et loft over, hvilke udgifter arbejdsgiveren vil dække.

En aftale om, at arbejdsgiveren maksimerer sine udgifter, synes ikke at skulle angå den skattemæssige behandling. Tværtimod kan det anføres, at hvis arbejdsgiveren ikke vil betale hele den ansattes telefonregning eller udgift til datakommunikation, f.eks. fordi regningen inkluderer et meget stort privat forbrug, vil en begrænsning af den skattemæssige fordel ved at få betalt store private udgifter uden en øget beskatning, være i bedre overensstemmelse med et mål om lighed i beskatningen. Skattemæssige principper taler således for, at det skal være tilladt for arbejdsgiveren at maksimere de udgifter, vedkommende vil dække, når arbejdsgiveren tilbyder at betale udgifter til telefon eller datakommunikation.

Allerede i dag er det muligt, at arbejdsgiveren yder delvis fri telefon i form af, at arbejdsgiveren betaler udgifterne for brugen af visse telefoner, men ikke alle telefoner i lønmodtagerens husstand. Tillades det, at arbejdsgiveren kan sætte loft over, hvilke udgifter arbejdsgiveren vil betale, vil arbejdsgiveren også alternativt kunne vælge at refundere udgifter, arbejdstageren har haft.

- Ændres reglerne til, at arbejdsgiveren må sætte loft over, hvilke udgifter arbejdsgiveren vil dække, kan arbejdsgiveren også vælge at dække udgifter efter regning. Arbejdstageren skal alene beskattes af det beløb, som værdien af fri telefon er sat til, i dag 3.000 kr.



Muligheden for at kunne refundere arbejdstagerens udgifter vil skabe et meget fleksibelt system. De eksisterende regler, hvorefter lønmodtageren kan få refunderet telefonudgifter efter regning uden at blive beskattet efter reglerne om fri telefon, hvis det kan dokumenteres at udgifterne er erhvervsmæssige, vil være upåvirket af ovenstående. Men oftest er det ikke muligt, at dokumentere at alle udgifterne er erhvervsmæssige. Det forhold, at arbejdsgiveren har pålagt lønmodtageren, at telefon eller internetforbindelse kun må anvendes erhvervsmæssigt, og at arbejdsgiveren refunderer sådanne udgifter, er efter gældende praksis ikke tilstrækkelig dokumentation for, at der ikke har fundet en privat anvendelse sted.

#### **4.1.2. Fjernelse af muligheden for modregning med egne afholdte telefonudgifter**

Efter de nugældende regler kan en lønmodtager, der beskattes efter reglerne om fri telefon, modregne husstandens egne afholdte udgifter i det beløb, som vedkommende sættes i skat af. Eksempelvis vil en ansat, der af sin arbejdsgiver får betalt husstandens fastnettelefon, og derfor sættes i skat af 3.000 kr., kunne modregne udgifter til telefon i sommerhuset eller sine børns udgifter til mobiltelefon, i det skattepligtige beløb.

- En mulig ændring vil være at fjerne retten til modregning med husstandens egne afholdte telefonudgifter.

Administrativt er den nuværende adgang til at foretage modregning med egne afholdte udgifter til telefon og/eller datakommunikation en byrde, idet den indebærer, at mange skatteydere skal rette i den fortrykte selvangivelse, hvorfor adgangen til modregning er belastende for selvangivelsessystemet. Hertil kommer, at reglerne kan misbruges til at opnå en skattefri lønforhøjelse - specielt hvis det tillades arbejdsgiveren at sætte et loft over den udgift, vedkommende vil dække. Et eksempel kan illustrere dette.

En lønmodtager har en privat telefonregning på 6.000 kr. Lønmodtageren kan få en lønforhøjelse på 3.000 kr. fra sin arbejdsgiver. Lønmodtageren vælger at aftale med sin arbejdsgiver, at denne skal give lønmodtageren fri telefon med et loft på 3.000 kr. Hvis modregning er tilladt, vil lønmodtageren kunne modregne de egne afholdte telefonudgifter på 3.000 kr. i det beløb, vedkommende sættes i skat af for den arbejdsgiverbetalte telefon. Lønmodtageren har således opnået at få sin lønforhøjelse på 3.000 kr. skattefrit.

#### **4.1.3. Værnsregel mod bruttotræk-ordninger for telefon- og datakommunikationsudgifter**

Indføres der ret til, at arbejdsgiveren kan tilbyde fri telefon med loft, og fjernes adgangen til at modregne husstandens egne afholdte udgifter til telefon- og datakommunikation, vil det for personer med store udgifter til telefon og datakommunikation kunne være attraktivt at lave en bruttotrækordning med deres arbejdsgiver. Har en person således private udgifter til telefon og datakommunikation på 6.000 kr., vil vedkommende kunne lave en aftale med sin arbejdsgiver om at få fri telefon med loft på 6.000 kr. mod at gå 6.000 kr. ned i løn. Arbejdstageren vil kun blive beskattet af 3.000 kr. med den nugældende sats. Arbejdstageren vil således spare skatten af en indkomst på 3.000 kr. For at undgå dette bør der indføres en værnsregel.

- Der bør indføres en bestemmelse om, at en lønmodtager er skattepligtig af den fulde værdi af udgifter til telefon og datakommunikation betalt af arbejdsgiveren i tilfælde, hvor arbejdstageren har kompenseret arbejdsgiveren ved at gå ned i løn eller ved at indgå aftale om løntilbageholdenhed. Kompensering med beskattede midler medfører derimod ikke, at der skal ske beskatning.

#### **4.2. Skabelonbeskatning på baggrund af det modtagne**

I dag er den skabelonbeskatning, der sker for lønmodtagere, der har fri telefon, i form af, at de sættes i skat af 3.000 kr. uafhængig af, om arbejdsgiverens udgifter er på 3.000 kr. eller lidt over eller på betydelig mere end 3.000 kr. En anden måde at gennemføre en skabelonbeskatning på er ved at fastsætte det skattepligtige beløb som en vis andel af, hvad arbejdsgiveren betaler.

- En mulighed er at lade beskatningen af arbejdsgiverbetalt telekommunikation afhænge af værdien af de ydelser, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed. Den skattepligtige værdi skal da opgøres som en procentdel af godets værdi. Den skattepligtige værdi af arbejdsgiverbetalt telekommunikation kunne således fastsættes som f.eks. 33 pct. af de udgifter, arbejdsgiveren har afholdt til telekommunikation.

Fordelen ved sådanne regler er, at personer som har et stort privatforbrug, vil blive beskattet mere i overensstemmelse med værdien af godet, mens ulempen er, at personer, som har et stort erhvervs-mæssigt forbrug, vil blive beskattet hårdere, end hvis værdien af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation var fastsat til et bestemt beløb som efter de nugældende regler.

### 4.3. Skattefrihed for arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation

En fuldstændig opgivelse af beskatning af arbejdsgiverbetalt telekommunikation i tilfælde, hvor der også er mulighed for privat brug heraf, vil formentlig meget hurtigt påvirke formen for udbetaling af løn. Et eksempel på, hvordan regler om skattefrihed påvirker formen for udbetaling af løn, er de hjemme-pc-ordninger, der er opstået i kølvandet på skattefriheden for en hjemme-pc, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver. Der er således en risiko for, at alle medarbejdergrupper vil arbejde for at konvertere den næste lønforhøjelse til arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation, og dermed få en skattefri lønforhøjelse. Resultatet vil være, at der de facto indføres et fradrag i bruttoindkomsten for private udgifter til telefon og datakommunikation. Ud over de statsfinansielle konsekvenser ved en sådan omlægning af formen for udbetaling af løn, vil det også være kritisk, at det indirekte tilskud via skatten til de private udgifter til telefon og datakommunikation vil være større for højtlønnede end for lavtlønnede.

Skattefrihed vil endvidere stride med ønsket om en ligelig beskatning af alle grupper i samfundet uafhængigt af, om man modtager vederlag i form af naturaliegoder eller i form af kontant løn.

### 4.4. Skattefrihed alene for datakommunikation

I det omfang det var muligt at sikre, at arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation kun blev anvendt til erhvervsmæssige formål, ville der ikke være nogen betænkeligheder ved at indføre skattefrihed. I dag er dette dog næppe muligt uden også at begrænse de erhvervsmæssige anvendelsesmuligheder, og uden at pålægge arbejdsgiverne meget besværlige og dyre oplysningsforpligtelser. At virksomheders skiftende IT-systemer i takt med den teknologiske udvikling skulle indrettes med det formål at begrænse anvendelsesmulighederne, ville tillige være meget uheldigt. Målet må være, at virksomhederne er så frit stillet som muligt, for at indrette deres IT-systemer på den mest gunstige måde i forhold til at udnytte potentialet i pc-hjemmearbejdspladser. Endvidere vil det være uheldigt at bygge skattereglerne op på en opsplitning af telekommunikation og datakommunikation, idet denne opsplitning inden for en kortere årrække må formodes at ophøre i de tele- og dataforbindelser, man som kunde vil få tilbudt.

## 5. Hjemme-pc-ordninger

### 5.1. Beskatning af værdien af rådigheden over en pc erhvervet via en hjemme-pc-ordning

Skattelovgivningen kan ikke opstille krav til resultaterne af lønforhandlinger mellem arbejdsgivere og lønmodtagere. Lønmodtagere er frit stillet med hensyn til at acceptere en lønnedgang, lige som de er frit stillet med hensyn til at acceptere en anden sammensætning af kontant løn og vederlag i form af naturalier. Men skattelovgivningen kan gøre det ugunstigt at gå ned i løn mod at få stillet en hjemme-pc til rådighed.

- Tilføjes der til ligningslovens § 16, stk. 10, en bestemmelse om, at der skal ske beskatning af den fulde værdi af rådigheden over en computer med tilbehør, i de tilfælde hvor lønmodtageren har kompenseret arbejdsgiveren ved at gå ned i løn eller ved at indgå aftale om løntilbageholdenhed, vil en hjemme-pc-ordning ikke være attraktiv for lønmodtageren. Kompensering af arbejdsgiveren med beskattede midler medfører derimod ikke, at der skal ske beskatning.
- Værdien af rådigheden kan i bestemmelsen fastsættes til f.eks. 1/24 pr. måned af udstyrets indkøbspris.
- Arbejdsgiveren skal være pligtig til at trække A-skat.

En sådan tilføjelse vil have karakter af værnsregel mod de nuværende former for hjemme-pc-ordninger. Fastsættes værdien til f.eks. 1/24 pr. måned må værnsreglen forventes at medføre, at der ikke vil blive etableret flere hjemme-pc-ordninger. Tilføjelsen af en sådan værnsregel vil ikke have nogen betydning for pc-hjemmearbejdspladser, hvor arbejdsgiveren jo netop ikke kompenseres for udgiften ved at stille en hjemme-pc til rådighed. Ligningslovens § 16, stk. 10, må ved tilføjelsen af en sådan bestemmelse forventes i højere grad at få virkning i overensstemmelse med de oprindelige intentioner.

Tilføjelsen af en sådan bestemmelse er ikke til hinder for, at lønmodtagerne accepterer visse forpligtelser mod at få stillet en pc til rådighed. Er det eksempelvis en forudsætning for at få stillet en pc til rådighed, at lønmodtageren i sin fri-

tid uddanner sig i pc-brug, vil kravet om, at arbejdsgiveren bærer den økonomiske byrde ved at stille pc'en til rådighed, fortsat være opfyldt. Anderledes hvis arbejdsgiveren kræver et ulønnet merarbejde af lønmodtageren som betingelse for at stille pc'en til rådighed. I såfald vil merarbejdet have karakter af økonomisk kompensation til arbejdsgiveren.

Effekten af en sådan værnsregel vil afhænge af, hvordan bestemmelsen i praksis vil blive anvendt og fortolket af de lignende myndigheder og i sidste ende eventuelt af domstolene. Bestemmelsen vil næppe forhindre, at der ved begyndelsen af en lønmodtagers ansættelsesforhold fastsættes en kontantløn, som er påvirket af, at arbejdsgiveren stiller en hjemme-pc til rådighed.

I tilfælde hvor en lønmodtager får en hjemme-pc stillet til rådighed fremfor at få en kontant lønforhøjelse, og hvor lønmodtageren således reelt kompenserer arbejdsgiveren, vil det formentlig i en del tilfælde ikke i praksis være muligt for de lignende myndigheder at påvise denne sammenhæng. I praksis må man derfor forvente, at effekten af en sådan værnsregel ikke vil være den samme for virksomheder og organisationer, hvor lønforhandlinger foregår mere uformelt, i forhold til virksomheder og organisationer med mere formelle lønforhandlinger og aftaler. Den påtænkte anvendelse af en sådan værnsregel kan præciseres i forbindelse med behandlingen af et eventuelt lovforslag herom, men vil som beskrevet efterlade en vis margen for dens anvendelse, som nødvendigvis må blive udfyldt af de lignende myndigheder og domstolene.

### **5.1.1. Overgangsregler**

Beskatning af værdien af rådigheden over en hjemme-pc, der er tilvejebragt af arbejdsgiveren, hvor lønmodtageren har kompenseret arbejdsgiveren for udgifterne hertil, kan indføres med virkning fra lovens vedtagelse eller f.eks. fra og med indkomståret 2001. Afhængig af værdiansættelsen af rådigheden vil beskatningen ikke medføre, at lønmodtageren er dårligere stillet end hvis vedkommende ikke var gået ned i løn, men havde fået stillet en hjemme-pc til rådighed mod at kompensere arbejdsgiveren med beskattede midler. Beskatningen vil fra tidspunktet for ikrafttrædelsen resultere i, at det indirekte økonomiske tilskud til erhvervelsen af rådigheden over hjemme-pc'en elimineres.

Beskatningen af værdien af rådigheden over en hjemme-pc kan også indføres med virkning alene for udstyr som stilles til rådighed efter bestemmelsens vedtagelse eller fra og med f.eks. 1. januar 2001.

## 5.2. Hjemme-pc-ordninger med større arbejdsgiverengagement

Et af kritikpunkterne mod de nuværende hjemme-pc-ordninger er, at arbejdsgiverens økonomiske engagement er blevet for lille. Der har været en udvikling, hvor arbejdsgivernes økonomiske engagement generelt set gradvist er blevet mindre, og i dag i en del tilfælde noget nær kun består i en økonomisk risiko, men ikke i en egentlig betaling fra arbejdsgiverens side. Dette forhold rejser dels spørgsmålet om byrdefordeling mellem arbejdsgivere og lønmodtagere, dels medfører arbejdsgivernes ringe økonomiske engagement, at arbejdsgivernes normale interesse i kun at stille arbejdsredskaber til rådighed for ansatte, der har et arbejdsmæssigt behov herfor, forsvinder. Når prisen for arbejdsgiverne er meget lille, har arbejdsgiverne således ikke noget imod at stille hjemme-pc'er til rådighed, selvom hjemme-pc'erne stort set kun skal anvendes privat.

En andet kritikpunkt mod de nuværende hjemme-pc-ordninger angår usikkerheden om hvilken grad af arbejdsgiverengagement, der som et minimum skal præsteres for, at hjemme-pc'erne kan anses som stillet til rådighed af arbejdsgiveren.

- Større arbejdsgiverengagement kan opnås ved at tilføje ligningslovens § 16, stk. 10, en bestemmelse om, at arbejdsgiveren som minimum skal bære f.eks. 50 pct. af de økonomiske byrder, der er forbundet med at stille en hjemme-pc'er til rådighed.
- Er dette minimumsengagement for arbejdsgiveren ikke opfyldt, skal lønmodtageren beskattes efter reglerne beskrevet ovenfor i afsnit 5.1.
- Der kan eventuelt anvendes overgangsregler, jf. nærmere herom i afsnit 5.1 ovenfor.

En svaghed ved en bestemmelse som ovenstående er den usikkerhed, der kan være forbundet med opgørelsen over hvilke økonomiske byrder, arbejdsgiveren bærer, og altså dermed usikkerhed om, hvorvidt arbejdsgiveren bærer 50 pct. af de økonomiske byrder. Denne usikkerhed vil til en vis grad kunne fjernes ved at fastsætte en bestemmelse om, hvilken økonomiske byrde lønmodtageren må bære og i opgørelsen heraf alene tillade medtaget udgifter til udstyr samt eventuelt udgifter, der specifikt angår den enkelte lønmodtager. Udgifter til administration af hjemme-pc-ordningerne og udgifter til uddannelse m.m., som arbejds-

veren afholder, vil således ikke kunne medgå i opgørelsen. Den første af ovenstående punkter bør således formentlig erstattes af en bestemmelse med følgende indhold.

- Arbejdstageren må maksimalt yde arbejdsgiveren kompensation på 50 pct. af de udgifter, der angår den pågældende arbejdstagers hjemme-pc, for at få stillet computer med tilbehør til rådighed

Spørgsmålet om, hvordan de økonomiske byrder ved en hjemme-pc-ordning skal opgøres, skal præciseres ved behandlingen af et eventuelt lovforslag. Imidlertid vil der være en margin, som alene kan udfyldes af de lignende myndigheder og eventuelt domstolene. En ordning, hvor der tillades lønmodtagerne at yde kompensation til arbejdsgiveren for at få stillet en hjemme-pc til rådighed, vil således indebære en vis usikkerhed både i forhold til, om der er ydet kompensation, og om denne i såfald udgør mere end f.eks. 50 pct. af de økonomiske byrder, det er lønmodtageren tilladt at yde kompensation for.

### **5.2.1. Lønreduktion – aflønning**

Hvis en lønnedgang, der er aftalt i forbindelse med en hjemme-pc-ordning skal være i overensstemmelse med kildeskattelovens § 46, stk. 3, kræver det, at lønnedgangen er generel og reel, dvs. den skal påvirke alle løndeje, herunder pension, feriegodtgørelse, overtidbetaling m.v. Personer, hvis pension er uafhængig af en midlertidig lønnedgang, kan derfor ikke erhverve rådighed over en hjemme-pc via en hjemme-pc-ordning. Dette gælder f.eks. tjenestemænd uden pensionsgivende tillæg.

Der er stillet spørgsmålstejn ved, om der er hjemmel til at kræve, at en lønnedgang, der er aftalt i forbindelse med, at arbejdsgiveren stiller en hjemme-pc omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10, til rådighed for en ansat, skal vedrøre alle elementer i aflønningen. (Se hørings svar fra Erhvervenes Skatteseekretariat).

- Adgang til, at en lønreduktion ikke behøver at angå alle elementer i aflønningen kan indføres ved en lovændring.

En sådan lovændring vil løse problemet for lønmodtagergrupper, som er forhindret i at deltage i en hjemme-pc-ordning p.g.a. deres pensionsmæssige forhold.

### 5.2.2. Ikke-skattemæssige forhold forhindrer lige adgang til hjemme-pc-ordninger

En ændring af kildeskatteloven vil imidlertid ikke sikre en lige adgang til at indgå aftale om en hjemme-pc-ordning. For nogle lønmodtagergrupper er problemet, at deres overenskomstmæssige forhold ikke tillader aftaler om en lavere løn.

Inden for det (amts)kommunale område medfører særlige lønreguleringssystemer, at det kan være problematisk for arbejdsgiverne at acceptere betaling af adgangen til hjemme-pc via en lønnedgang for medarbejderen. Problemet er, at den aftalte reguleringsordning i (amts)kommunerne indebærer, at lønudviklingen skal holdes op mod lønudviklingen i den private sektor. Hvis der er en forskel, skal 80 pct. heraf udløses til lønforbedringer. Hvis de kommunale medarbejders lønsum indberettes til lønstatistikkerne med reduktion af det afdrag, der skal betales til kommunen for deltagelse i en hjemme-pc-ordning, vil den samlede kommunale lønsum falde tilsvarende. Reguleringsordningen udløser herefter 80 pct. af den øgede forskel, der er opstået som følge af lønreduktionen (hjemme-pc-ordningen). Det betyder, at kommunen som arbejdsgiver efterfølgende kommer til at finansiere hjemme-pc-ordningen via de lønforbedringer, som følger af reguleringsordningen. I den sammenhæng skal det dog også tages med i betragtning, at lønudviklingen i den private sektor - ligesom i den kommunale sektor - også er påvirket af bruttolønsordninger som hjemme-pc-ordningerne.

De offentlige arbejdsgivere ønsker således, at der skal ligge én løn til grund for beregningen af skat og arbejdsmarkedsbidrag m.m. og en anden - højere - løn til grund for beregningen af lønreguleringer.

- Adgang til separering af den opgjorte løn i henholdsvis en skattemæssig løn og en løn til opgørelse af lønstatistikker kan indføres ved en lovændring.
- Overenskomstmæssige spørgsmål, såsom om medarbejderne må acceptere en lavere løn mod at få stillet en hjemme-pc til rådighed, er ikke spørgsmål, der kan afklares via skattelovgivningen.

### 5.3. Arbejdsgiverengagement og fradrag hos lønmodtageren

Et af kritikpunkterne mod de nuværende hjemme-pc-ordninger er, at det indirekte statstilskud er størst for de højest lønnede. Hjemme-pc-ordningerne kritiseres endvidere for at være bureaukratiske og uoverskuelige for lønmodtagerne, da lønreduktionen, som betaler hjemme-pc'en, ikke må fremgå af lønsedlen. Et



tredje kritikpunkt er, at hjemme-pc-ordningerne ikke er lige anvendelige for alle lønmodtagergrupper. Årsagen hertil er dels modregningsforbuddet i kildeskattelovens § 46, stk. 3, som for visse lønmodtagere medfører problemer blandt andet p.g.a. deres pensionsforhold, dels p.g.a. ikke skattemæssige forhold såsom lønreguleringssystemer og overenskomstmæssige forhold. Disse problemer kan løses ved at tillade fradrag for lønmodtageres udgifter til erhvervelse af en hjemme-pc stillet til rådighed af arbejdsgiveren.

- Fradrag for lønmodtageres udgifter til leje af en hjemme-pc udlejet af arbejdsgiveren - eller fremlejet af arbejdsgiveren, når arbejdsgiveren er leasingtager - vil sikre et ligeligt inddirekte tilskud og lige adgang for alle lønmodtagergrupper til hjemme-pc-ordninger.
- Fradraget skal være et ligningsmæssigt fradrag, men skal på samme måde som bl.a. fradrag for fagforeningskontingenter ikke være omfattet af bundgrænsen for lønmodtageres ligningsmæssige fradrag.
- Fradraget skal være betinget af, at arbejdstagerens betaling til arbejdsgiveren maksimalt udgør 50 pct. af arbejdsgiverens udgift til den pågældendes arbejdstagers hjemme-pc, jf. nærmere ovenfor i afsnit 5.2.
- Arbejdsgiver og arbejdstager kan vælge at lade arbejdstageren indbetale den pågældendes bidrag for hjemme-pc til arbejdsgiveren, eller lade arbejdsgiveren afregne beløbet over lønnen efter skat.
- Indførelsen af en sådan adgang til fradrag for lønmodtageres udgifter til leje af hjemme-pc skal kombineres med et stop for de nuværende former for hjemme-pc-ordninger. Måden hertil er beskrevet ovenfor i afsnit 5.1.

Efter de nugældende regler vil en lønmodtager kunne fratække udgifter til leje af hjemme-pc, hvis udgifterne er erhvervsmæssige. Udgifterne skal sammen med andre erhvervsmæssige udgifter overstige grundbeløbet i ligningslovens § 9, stk. 1 (kr. 4.300 i 2000). At tillade fradrag for en lønmodtagers udgifter til leje af en hjemme-pc også i tilfælde, hvor lønmodtageren ikke kan opfylde de normale krav til, hvornår en udgift er erhvervsmæssig, vil være i strid med den udvikling, som blev påbegyndt med skattereformen i 1986. Helt centralt i 1986-skattereformen og de efterfølgende skatteomlægninger har været en sanering af adgangen til fradrag og indførelse af proportional skatteværdi af fradrag. Disse ændringer er sket ud fra et ønske om at udvide skattebasen, således at skatteprocenterne har kunne nedsættes, samt ud fra ønsket om, at fradrag ikke skal have

større skatteværdi for personer med de højeste indkomster. Endvidere har det været et ønske, at erhvervsmæssige udgifter placeres i virksomhederne, hvilket har været en af begrundelserne for den lavere skatteværdi hos lønmodtagerne af fradrag for erhvervsmæssige udgifter.

Ønskes det, at det skal være mere attraktivt at få stillet en hjemme-pc til rådighed mod delvis egenbetaling, end hvad der vil være tilfældet efter ovenstående punkter, er det muligt at tillade, at fradraget skal kunne fragå ved opgørelsen af indkomsten for beregningen af mellemskatten eller topskatten. Men herved vil det indirekte tilskud til en hjemme-pc blive størst for personer med de højeste indkomster.

Ønskes det, at arbejdsgiverne skal bære en mindre del af udgifterne til hjemme-pc'erne end 50 pct., kan denne procentsats nedsættes. Fordelene ved at kræve et væsentlig arbejdsgiverengagement er, at arbejdsgiverne vil stille krav til anvendelsen af pc'en, såsom at medarbejderen dygtiggør sig i pc-brug, samt at arbejdsgiveren vil begrænse det udstyr, der stilles til rådighed, til alene at omfatte, hvad der er erhvervsmæssigt relevant for den enkelte medarbejder.

#### **5.4. Åben adgang til fradrag for udgifter til computer med udstyr**

Et kritikpunkt mod hjemme-pc-ordningerne er, at adgangen til det indirekte tilskud alene er muligt for lønmodtagere, hvis arbejdsgiver tilbyder sådanne ordninger. Studerende, pensionister og andre uden for arbejdsmarkedet har ikke adgang til at få et indirekte tilskud.

- Indførelse af adgang til fradrag for udgifter til hjemme-pc som et ligningsmæssigt fradrag vil stille alle befolkningsgrupper lige.
- Indførelsen af en sådan adgang til fradrag skal kombineres med et stop for de nuværende hjemme-pc-ordninger. Måden hertil er beskrevet ovenfor i afsnit 5.1.

Indførelsen af en sådan fradragsret vil have væsentlige provenumæssige konsekvenser. Den nugældende skattefrihed for en hjemme-pc er betinget af, at computeren med udstyr stilles til rådighed til brug ved arbejdet. Idet udstyret skal være til brug ved arbejdet er der begrænsninger på hvilke former for udstyr, der kan stilles til rådighed for den enkelte medarbejder. Når arbejdsgiveren skal betale en væsentlig del af udgifterne til hjemme-pc'en opnås endvidere en naturlig barriere for omfanget af udgifterne. Indføres der en åben adgang til fradrag vil i

princippet alle former for elektronisk udstyr kunne erhverves med fradragsret. De provenumæssige konsekvenser vil nu og på sigt blive enorme. Det er derfor helt urealistisk at indføre en åben adgang til fradrag, uden at der indføres snævre regler for hvilket udstyr, der er fradragsret for, eller at fradraget beløbsmæssigt begrænses.

Et andet problem ved indførelsen af åben adgang til fradrag angår selvangivelsessystemet. Indføres der åben adgang til fradrag vil langt de fleste skatteydere have et fradrag at selvangive. Der vil derfor hver år skulle ske ændringer i langt de fleste årsopgørelser med efterfølgende udbetaling af overskydende skat eller betaling af restskat, hvis der har været forskudsregistreret et for stort fradrag.

## 6. Beskatningsmodeller

I afsnit 6.1 beskrives et eksempel på, hvordan de forskellige muligheder for regler angående henholdsvis hjemme-pc'er, telekommunikation og hjemme-pc-ordninger kan kombineres. I afsnit 6.2 beskrives en model med betegnelsen integrationsmodellen.

### 6.1. Model I

Model I er en illustration af, hvordan de mulige beskatningsregler vedrørende hjemme-pc, telefon og datakommunikation, samt hjemme-pc-ordninger, som er beskrevet i afsnit 3, 4 og 5, kan kombineres. Nedenfor skitseres bestemmelserne i modellen. Derefter kommenteres bestemmelserne nærmere.

#### Hjemme-pc

- Adgang til, at alle lønmodtagere skattefrit kan få stillet en basis hjemme-pc til rådighed uden krav til det erhvervsmæssige behov for en hjemme-pc.
- Hvad der forstås ved en basis hjemme-pc kunne eventuelt defineres v.h.a. en beløbsgrænse, der reguleres årligt.
- Indførelse af et krav om et klart erhvervsmæssigt behov for ekstra udstyr som forudsætning for skattefrihed af den private anvendelse af ekstraudstyret. Beskatning efter skatterettens almindelige regler, hvis der ikke er et klart erhvervsmæssigt behov for udstyret.
- Der kan eventuelt indføres overgangsregler, således at lønmodtagere, der i dag har fået stillet udstyr til rådighed, som de fremover vil skulle beskattes af, fordi de ikke opfylder kravet om et klart erhvervsmæssigt behov for udstyret, for en periode af 1 eller 2 år ikke skal beskattes af værdien af den private anvendelse af udstyret.

### Telekommunikation

- Indførelse af adgang til beskatning efter reglerne om fri telefon også i tilfælde, hvor arbejdsgiveren har maksimeret den udgift, arbejdsgiveren vil dække. Dette kan også beskrives som "fri telefon med loft".
- Afskaffelse af adgangen til, at lønmodtageren kan modregne husstandens egne afholdte telefonudgifter i det skattepligtige beløb af fri telefon.
- Fuldt skattepligt af arbejdsgiverafholdte udgifter til telefon og eller datakommunikation såfremt arbejdsgiveren er blevet kompenseret herfor af lønmodtageren. Dvs. at der indføres en værnsregel mod bruttotrækordninger angående telefon- og datakommunikationsudgifter.

### Hjemme-pc-ordninger

Ovenstående regler kan kombineres med flere af de mulige regelsæt angående hjemme-pc-ordninger. Den samlede model kan således bestå af ovenstående plus:

1. Stop for hjemme-pc-ordninger. Stoppet opnås ved at beskatte den fulde værdi af rådigheden af en hjemme-pc med udstyr, i tilfælde hvor lønmodtageren har kompenseret arbejdsgiveren for at stille en hjemme-pc til rådighed.

Eller

2. Hjemme-pc-ordninger, som de er kendt i dag, men med større arbejdsgiver engagement. Adgang til, at en lønreduktion ikke skal gælde alle dele af lønnen, og med accept af, at en løn i relation til lønstatistik, kan være højere end den skattepligtige løn. Beskatning af den fulde værdi af rådigheden over hjemme-pc'en, hvis kravene til arbejdsgiverens økonomiske engagement ikke er opfyldt.

Eller

3. Hjemme-pc-ordninger, som de er kendt i dag, men med en præcisering af, hvilket begrænset økonomisk engagement der skal til, for at arbejdsgiveren har stillet en hjemme-pc til rådighed. Præciseringen kan eksempelvis ske ved at fastsætte en bestemt minimumsprocentsats for arbejdsgiverens økonomiske engagement. Adgang til, at en lønreduktion ikke skal gælde alle dele af lønnen, og med accept af, at løn i relation til lønstatistik kan være højere end den skattepligtige løn.

Eller

4. Fradrag for lønmodtageres udgifter til leje af hjemme-pc fra deres arbejdsgiver, når arbejdsgiveren dækker f.eks. halvdelen af udgifterne. Beskatning af den fulde værdi af rådigheden over hjemme-pc'en, hvis kravene til arbejdsgiverens økonomiske engagement ikke er opfyldt.

### **6.1.1. Hjemme-pc**

Ved at indføre skattefrihed uanset det aktuelle erhvervmæssige behov for en basis hjemme-pc fjernes alle forhindringer for, at der kan ske et samlet IT kompetenceløft af en virksomheds eller en institutions medarbejdere. Dette vil særligt komme de svageste medarbejdergrupper til gode. Kravet om et klart erhvervmæssigt behov for ekstraudstyr vil begrænse misbruget af skattefrihedsbestemelsen til at erhverve rådighed over IT-udstyr, som helt overvejende skal anvendes privat. Beskatning efter disse regler vil fortsat sikre, at det er muligt uden skattemæssige konsekvenser at etablere pc-hjemmearbejdspladser med alt det for den pågældende medarbejder nødvendige udstyr.

Indførelsen af en sondring mellem en basis hjemme-pc og ekstraudstyr vil medføre en vis administrativ bebyrdelse, og konvergensudviklingen vil forstærke dette problem. Dette kunne eventuelt afhjælpes ved at definere en basis hjemme-pc ved en beløbsgrænse på f.eks. 20.000 kr. Beløbsgrænsen skulle i givet fald reguleres en gang årligt. En sådan beløbsgrænse kan dog skabe problemer i relation til udskiftninger i det udstyr, den ansatte har til rådighed, i løbet af året.

Behovet for at indføre strengere krav til det erhvervmæssige behov for ekstraudstyr for herved at undgå en udnyttelse af regler om skattefrihed er mindre, hvis der lukkes for hjemme-pc-ordninger, eller hvis der indføres ordninger med en større arbejdsgiverbetaling.

### **6.1.2. Telekommunikation**

Indførelsen af adgang til, at arbejdsgiveren kan maksimere de udgifter til telefon og datakommunikation, vedkommende vil dække, må formodes at medføre, at betydeligt flere arbejdsgivere vil stille fri telefon med loft til rådighed. Arbejdsgiverne vil således på forhånd kunne budgettere udgifterne, og slipper for risikoen for visse medarbejders eksorbitante telefonforbrug.

I dag vil medarbejderen ikke skulle beskattes af værdien af fri telefon, såfremt vedkommende betaler 3.000 kr. til arbejdsgiveren for den fri telefon. Dette gæl-

der uanset, at den udgift arbejdsgiveren afholder er langt større. Disse regler vil fortsat skulle gælde.

I forbindelse med indførelsen af pc-hjemmearbejdspladser vil arbejdsgiver og arbejdstager derfor ofte med fordel kunne aftale, at arbejdstageren skal have fri telefon med loft. Forventer arbejdsgiveren og arbejdstageren eksempelvis, at pc-hjemmearbejdspladsen vil medføre udgifter til datakommunikation på 1.000 kr., vil en aftale om fri telefon og datakommunikation op til 4.000 kr. kombineret med, at arbejdstageren indbetaler 3.000 kr. til arbejdsgiveren, resultere i, at der ikke vil ske nogen beskatning, samtidig med at arbejdsgiveren afholder de erhvervsmæssige udgifter og lønmodtageren de private udgifter. Det skattemæssige mest korrekte resultat opnås således. Arbejdsgiveren og arbejdstageren kan eksempelvis også aftale, at arbejdsgiveren afholder arbejdstagerens udgifter til sin almindelige fastnettelefon, med maks. 3.000 kr. plus de variable udgifter til en dial back ordning til brug for internetadgang eller anden måde, hvorpå arbejdsgiveren stiller internetadgang til rådighed. Betaler lønmodtageren 3.000 kr. til arbejdsgiveren for den fri telefon med loft, vil der ingen beskatning ske, og også her opnås det skattemæssige mest korrekte resultat. Arbejdsgiveren og arbejdstageren behøver altså ikke på forhånd at aftale et beløb, som arbejdsgiveren vil dække. Fremfor at arbejdstageren direkte betaler til arbejdsgiveren, kan de også aftale, at arbejdsgiveren trækker de 3.000 kr. til telefon fra lønmodtagerens efter-skat løn.

Beskatningsreglerne for fri telefon og datakommunikation åbner således mulighed for, at pc-hjemmearbejdspladser, hvor arbejdsgiveren betaler for udgifterne til datakommunikation, kan etableres uden skattemæssige konsekvenser for lønmodtageren. Samtidigt sikres ved disse regler, at der sker en beskatning af værdien af fri telefon. Herved lever reglerne så vidt muligt op til ønsket om en ligelig beskatning uafhængig af, om den enkelte lønmodtager modtager sit vederlag i form af kontantløn eller i naturaliegoder.

### **6.1.3. Hjemme-pc-ordninger**

Hjemme-pc-ordningerne er et resultat af en utilsigtet anvendelse af skattefriheden for den private anvendelse af en hjemme-pc, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed. Formålet med indførelsen af ligningslovens § 16, stk. 10, var at friholde arbejdsgiverbetalte hjemme-pc'er for beskatning for derved at lette etableringen af pc-hjemmearbejdspladser. Formålet var ikke at give adgang til et indirekte statstilskud til lønmodtageres erhvervelse af rådigheden over en hjemme-pc. Problemet ved at give et indirekte statstilskud på den måde, som det sker ved

hjemme-pc-ordningerne, er dels de provenumæssige konsekvenser, dels at den "naturlige" grænse for, hvornår en arbejdsgiver vil stille en pc til rådighed for en arbejdstager, forsvinder, når arbejdsgiveren ikke har nogen større udgift ved – formelt – at stille hjemme-pc'er til rådighed, uanset om det er til erhvervsmæssigt eller privat brug.

Hjemme-pc-ordningerne har haft en positiv effekt på udbredelsen af hjemme-pc'er, hvilket kan tale for opretholdelsen af muligheden for at få stillet en hjemme-pc til rådighed med et indirekte statstilskud. Men hjemme-pc-ordningerne i deres nuværende form er blevet kritiseret meget. Ordningerne har medført, at den økonomiske byrde ved at stille hjemme-pc'er til rådighed er blevet skubbet over på lønmodtagerne – hvilket kan kritiseres, hvis pc'en skal anvendes erhvervsmæssigt – kravene til ordningerne opfattes som meget bureaukratiske, ordningerne forstærker de sociale skævheder, idet det indirekte tilskud er størst for de højestlønnede, og fordi personer uden for arbejdsmarkedet ikke har adgang til at indgå i en hjemme-pc-ordning. Endvidere er hjemme-pc-ordningerne ikke lige anvendelige for alle lønmodtagergrupper. Årsagen hertil er dels modregningsforbuddet i kildeskatteskattelovens § 46, stk. 3, som for visse lønmodtagere medfører problemer blandt andet p.g.a. deres pensionsforhold, dels ikke-skattemæssige forhold som lønreguleringssystemer og overenskomstmæssige forhold.

### **6.1.3.1. Stop for hjemme-pc-ordninger**

Ved at stoppe for hjemme-pc-ordninger opnås, at skattefriheden for den private anvendelse af arbejdsgivertilvebragte hjemme-pc'er reduceres til alene at omfatte de tilfælde, hvor arbejdsgiveren finder, at der er et sådant behov for en pc-hjemmearbejdsplads, at arbejdsgiveren vil betale udgifter hertil. Hermed opnås, at bestemmelsen om skattefrihed efter ligningslovens § 16, stk. 10, anvendes i overensstemmelse med de oprindelige intentioner.

Der kan indføres overgangsregler, således at personer, der inden en bestemt dato har erhvervet rådighed over en hjemme-pc, ikke vil blive beskattet af værdien af rådigheden over pc'en.

### **6.1.3.2. Større krav til arbejdsgiverengagement**

Ved at indføre krav om et større arbejdsgiverengagement opnås, at arbejdsgiverne vil tage stilling til, om der er erhvervsmæssigt behov for hjemme-pc'en med udstyr. Endvidere må arbejdsgiverne i mange tilfælde formodes at ville stille krav om, at hjemme-pc'en anvendes til at dygtiggøre sig i pc-brug, idet arbejdsgivernes interesse i at stille hjemme-pc'er til rådighed ofte er ønsket om en øget IT-kompetence.

Skal hjemme-pc-ordningerne fortsætte bør den ulighed mellem forskellige lønmodtagergrupper, der i dag er i adgangen til ordningerne p.g.a. skattemæssige forhold, fjernes. Ved at tillade, at en lønnedgang ikke skal omfatte alle dele af lønnen, fjernes det problem, som særligt har ramt tjenestemænd eller personer, der arbejder på tjenestemandslignende vilkår. Ved at tillade, at en lønreduktion kan være reel, selvom der i forhold til en officiel lønstatistik anvendes lønnen før lønnedgangen, fjernes det problem, som specielt amterne og kommunerne har i forhold til deres lønreguleringsmekanismer.

Lønmodtagere, hvis overenskomst-mæssige forhold forhindrer, at der sker en lønnedgang, vil efter disse regelændringer fortsat ikke kunne få gavn af hjemme-pc-ordningerne.

De nu kendte hjemme-pc-ordninger lukkes ved at beskatte den fulde værdi af rådigheden over en arbejdsgivertilvejebragt hjemme-pc, når lønmodtageren har kompenseret arbejdsgiveren herfor. Der kan indføres overgangsregler, således at personer, der inden en bestemt dato, har erhvervet rådighed over en hjemme-pc via de nu kendte hjemme-pc-ordninger, ikke vil blive beskattet af værdien af rådigheden over hjemme-pc'en.

### 6.1.3.3. Præcisering af gældende regler

Hjemme-pc-ordningerne har været præget af en udvikling i retning af stadig mindre økonomisk engagement fra arbejdsgivernes side. Er der et utilstrækkeligt økonomisk engagement fra arbejdsgiverens side, er der ikke tale om, at arbejdsgiveren stiller en hjemme-pc til rådighed, men alene at arbejdsgiveren fungerer som et administrativ bindeled mellem pc-udbyderen – fra hvem pc'erne leases – og lønmodtagerne. Det beløb, som arbejdsgiveren trækker fra lønmodtagerens løn, dvs. lønnedgangen, for at betale pc-udbyderen, er i sådanne tilfælde et beløb, der anvendes til dækning af private udgifter, og må ikke trækkes før indeholdelse af A-skat. Hvilket økonomisk engagement, der er tilstrækkeligt for, at der er tale om, at arbejdsgiveren stiller en pc'en til rådighed, har været forbundet med stor usikkerhed. Denne usikkerhed kunne fjernes ved en præcisering af det acceptable niveau for arbejdsgiverens økonomiske engagement, når denne stiller noget til rådighed. Mod en sådan præcisering taler, at spørgsmålet om hvornår en arbejdsgiver stiller et gode til rådighed, eller blot fungerer som et administrativ bindeled, er af principiel karakter, hvorfor det kan være uheldigt med enkeltstående regler herom.

Skal hjemme-pc-ordninger fortsætte bør, som også beskrevet ovenfor, den ulighed mellem forskellige lønmodtagergrupper, der i dag er i adgangen til ordnin-



gerne p.g.a. skattemæssige forhold, fjernes. Ved at tillade, at en lønnedgang ikke skal omfatte alle dele af lønnen, fjernes det problem, som særligt har ramt tjenestemænd eller personer, der arbejder på tjenestemandslignende vilkår. Ved at tillade, at en lønreduktion kan være reel, selvom der i forhold til en officiel lønstatistik anvendes lønnen før lønnedgangen, fjernes det problem som specielt amterne og kommunerne har i forhold til deres lønreguleringsmekanismer.

Lønmodtagere, hvis overenskomstmæssige forhold forhindrer, at der sker en lønnedgang, vil efter disse regelændringer fortsat ikke kunne få gavn af hjemme-pc-ordningerne.

#### **6.1.3.4. Fradrag for udgifter til leje af en hjemme-pc via arbejdsgiveren**

Indføres der adgang til fradrag, som et ligningsmæssigt fradrag, for udgifter til leje af hjemme-pc af arbejdsgiveren opnås på en forholdsvis enkel måde en del fordele. Væsentligt er, at det indirekte tilskud til erhvervelsen af rådighed over en hjemme-pc bliver lige stort for alle lønmodtagergrupper. Den favorisering, der er af de bedst stillede ved de nuværende regler, fjernes altså. Endvidere sikres en lige adgang til hjemme-pc-ordninger for alle lønmodtagergrupper. Også lønmodtagere, som ellers kan være forhindret af overenskomstmæssige forhold, vil ved en sådan fradragmodel have adgang til hjemme-op-ordninger.

Imod en sådan regelændring kan anføres de meget store provenumæssige konsekvenser, samt at den strider med den udvikling, som blev påbegyndt med skatte-reformen i 1986, der går i retning af, at der ikke bør indføres flere fradrag for private udgifter.

De nu kendte hjemme-pc-ordninger lukkes ved at beskatte den fulde værdi af rådigheden over en arbejdsgivertilvejebragt hjemme-pc, når lønmodtageren har kompenseret arbejdsgiveren herfor. Der kan indføres overgangsregler, således at personer, der inden en bestemt dato, har erhvervet rådighed over en hjemme-pc via de nu kendte hjemme-pc-ordninger, ikke vil blive beskattet af værdien af rådigheden over hjemme-pc'en.

#### **6.1.4. Den skatte-, IT- og finanspolitiske betydning af reglerne i model I**

Beskatning efter reglerne i model I tilgodeser skattepolitiske hensyn ved at fastholde en beskatning af værdien af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation og ved at sikre en lighed for alle lønmodtagergrupper i forhold til hjemme-pc-ordninger. Ved at modificere de gældende regler, i form af afskaffelse af ad-

gangen til at modregne egne afholdte telefonudgifter, fjernes en belastning for printselvangivelsessystemet. Indførelse af regler, efter hvilke værdien af arbejdsgiverbetalt telefon og datakommunikation ikke beskattes, vil være i strid med princippet om, at der skal ske en ens beskatning, uanset om indkomsten udbetales i penge eller i form af naturalieydelse, såsom fri telefon og datakommunikation.

Model I er illustreret ved flere forskellige hjemme-pc-ordninger. Enhver form for skattefrihed for værdi af privat anvendelse er i strid med en skattepolitisk målsætning om lighed i beskatningen. Alle former for hjemme-pc-ordninger og skattefrihed for værdien af den private anvendelse ved pc-hjemmearbejdspladser er således i strid med skattepolitiske målsætninger. Ved de forskellige hjemme-pc-ordninger er reglerne om et ligningsmæssigt fradrag for udgifter til leje af hjemme-pc af arbejdsgiveren bedst i overensstemmelse med skattepolitiske hensyn, idet det indirekte statstilskud til erhvervelse af rådighed over hjemme-pc bliver lige stort for alle lønmodtagergrupper.

IT-politiske hensyn taler for skattefrihed for værdien af den private anvendelse af hjemme-pc'er, der er stillet til rådighed af arbejdsgiveren, både som pc-hjemmearbejdspladser og via hjemme-pc-ordninger, når disse er forbundet med et krav om dygtiggørelse i pc-brug. Ved at opretholde skattefriheden ved pc-hjemmearbejdspladser og ved hjemme-pc-ordninger med et større arbejdsgiver engagement tilgodeses disse hensyn. Med muligheden for, at arbejdsgiveren kan betale for udgifter til telefon og datakommunikation, uden at det kommer til at koste arbejdstageren noget i skat, når arbejdstageren til arbejdsgiveren indbetaler et beløb svarende til den skattemæssige værdi af fri telefon, forhindres, at skattemæssige regler afskærer arbejdsgiverne fra at betale for datakommunikation.

Finanspolitiske hensyn taler for, at der skal opretholdes en beskatning af værdien af fri telefon og datakommunikation, samt at hjemme-pc-ordningerne afskaffes, eller at der stilles krav om et stort arbejdsgiverengagement.

## **6.2. Model II Integrationsmodellen**

### **6.2.1. Beskatning og den teknologiske udvikling**

I dag sker der en skabelonbeskatning af telefon og datakommunikation, idet alle skatteydere som af deres arbejdsgivere får betalt sådanne udgifter sættes i skat af 3.000 kr. Dette gælder uanset, hvor mange former for telefon og datakommunikation arbejdsgiveren stiller til rådighed. Ved en samlet skabelonbeskatning af hjemme-pc og telekommunikation forstås, at der skal være én skabelonbeskat-

ning, som omfatter både tele- og datakommunikation og hjemme-pc m.v. I det følgende omtales en sådan beskatningsform som integrationsmodellen. Det særlige ved beskatning efter integrationsmodellen er således, at opdelingen mellem hjemme-pc og tele- og datakommunikation forsvinder.

Udgangspunktet for personalegodebeskatningen er at beskatte den private anvendelse af andres formuegoder, samt at ligestille beskatningen af personalegoder med beskatningen af vederlag i penge. I kapitel II er det beskrevet, hvordan den teknologiske udvikling nu og i fremtiden vil gøre det vanskeligere og vanskeligere at skelne mellem forskellige former for telekommunikation og udstyr af informationsteknologisk karakter. Når IT-udstyr og telekommunikation tilbydes som personalegoder, bliver den teknologiske udvikling en udfordring for skattesystemet, idet beskatning af sådanne goder kræver, at det i et eller andet omfang via lovgivningen kan defineres, hvilke goder der beskattes og af hvilken værdi.

Formålet med integrationsmodellen er at tage højde for den teknologiske udvikling og at sikre en beskatning af den private anvendelse af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation i overensstemmelse med de almindelige regler for beskatning af værdien af hel eller delvis vederlagsfri benyttelse af andres formuegoder, jf. statskattelovens §§ 4-6, og ligningslovens § 16. Det er samtidig hensigten at indrette beskatningen på en måde, der styrker arbejdsgiverens incitamenter til at etablere pc-hjemmearbejdspladser med internetforbindelse.

Integrationsmodellen kan således karakteriseres som en model, der sikrer beskatning, og som samtidig er IT-venlig og fremtidssikret.

### **6.2.2. Integrationsmodellen - bestemmelserne**

- Der etableres én skabelonbeskatning af den private anvendelse af IT-udstyr og telekommunikation, der er stillet til rådighed for den ansatte til brug ved arbejdet.
- Værdien af den private anvendelse af disse goder (den skattepligtige værdi) fastsættes til ét bestemt beløb.
- Den skattepligtige værdi er den samme uanset hvor mange og hvilke goder, der stilles til rådighed.
- Beskatningen skal ske pr. husstand – i lighed med de gældende regler for beskatning af fri telefon. Dvs. at uanset om flere medlemmer af husstanden har

---

arbejdsgiverbetalt IT-udstyr eller telekommunikation, skal den samlede husstand kun sættes i skat af ét beløb.

- Arbejdstagerens egenbetaling til arbejdsgiveren med beskattede midler reducerer den skattepligtige værdi af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation.
- Arbejdsgiveren kan sætte et loft over hvor store udgifter til telekommunikation, vedkommende vil dække.
- Arbejdstageren har ikke adgang til over selvangivelsen at modregne egne udgifter til IT-udstyr og telekommunikation.
- Arbejdstageren og arbejdsgiveren kan aftale, at arbejdstageren, fremfor at lade sig beskatte efter integrationsmodellen, kan lade sig beskatte af værdien af rådigheden over det IT-udstyr, vedkommende har rådighed over. Værdien fastsættes til 1/36 pr. måned af udstyrets nypris.
- Arbejdstageren kan undgå beskatning efter integrationsmodellen ved at godtgøre, at det IT-udstyr og telekommunikation, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed, ikke anvendes privat.
- Enkelte goder af ganske beskeden værdi, såsom privat anvendelse af en bærbar pc, som undtagelsesvis er taget med hjem for at færdiggøre noget arbejde, er omfattet af bagatelgrænsen i ligningslovens § 16, stk. 3. Efter denne bestemmelse beskattes goder, som arbejdsgiveren i overvejende grad har ydet af hensyn til den ansattes arbejde kun, hvis den samlede værdi af sådanne goder overstiger et grundbeløb (4.300 kr. i 2000).
- Der skal trækkes A-skat af værdien af IT-udstyr og telekommunikation, der er stillet til rådighed for ansatte.

Ved skabelonbeskatning forstås, at værdien af den private anvendelse af arbejdsgiverbetalte goder fastsættes til et bestemt beløb, der gælder for alle, som er omfattet af beskatningen. Beløbet, som arbejdstageren sættes i skat af, er således det samme uanset den faktiske værdi af den private anvendelse. Hovedtrækkene i integrationsmodellen er således, at der skal ske en ensartet beskatning af arbejdstagere, der har arbejdsgiverbetalte goder, som f.eks. pc med tilbehør, fastnettelefon, ISDN-forbindelse, ADSL-forbindelse, mobiltelefon og/eller WAP-telefon til rådighed for privat brug, uden for arbejdsstedet.

Efter integrationsmodellen er det ikke nødvendigt at skelne mellem hvilke og hvor mange goder af informationsteknologisk karakter, arbejdstageren har til rådighed. Det beløb, som den pågældende sættes i skat af, er det samme uanset arten og antallet af goder. En værdiansættelse kan derfor kun ske ud fra en skønsmæssig vurdering af, hvad arbejdsgivere gennemsnitligt stiller til rådighed for deres ansatte, og værdien af den private anvendelse heraf.

### **6.2.3. En IT-venlig og fremtidssikret model, der sikrer beskatning**

En af fordelene ved integrationsmodellen er, at den tager højde for den tekniske udvikling der er præget af, at der sker en sammensmeltning af kendte teknologier. Dette skyldes, at der efter modellen ikke skal skelnes mellem i hvilken form og hvor mange goder, arbejdsgiveren stiller til rådighed. Med modellen tages der således højde for opløsningen af grænserne mellem hardware, software og datakommunikation.

Modellen betyder, at der f.eks. ikke er behov for at sondre mellem, om der er stillet en pc eller en WAP-telefon til rådighed. Administrativt vil beskatning efter integrationsmodellen således medføre en væsentlig lettelse for både skatteydere og skattemyndigheder.

Som beskrevet i kapitel II, afsnit 4.3.2, er en datakommunikationsforbindelse en nødvendig forudsætning for den optimale udnyttelse af en pc-hjemmearbejdsplads, fordi det vil være nødvendigt at kunne kommunikere med omverdenen, herunder med arbejdsgiverens netværk, fra hjemmearbejdspladsen. Det vil således i fremtiden være meget vanskeligt at forestille sig en hjemme-pc benyttes erhvervsmæssigt, medmindre den har en internetopkobling. Ved beskatning efter integrationsmodellen er der et incitament til, at arbejdsgiveren betaler for telekommunikation, idet dette ikke vil udløse yderligere beskatning hos den ansatte. Ved at arbejdsgiveren kan maksimere den udgift, arbejdsgiveren vil betale, uden at det får yderligere skattemæssige konsekvenser for den ansatte, vil flere arbejdsgivere formentlig betale udgifter til en datakommunikationsforbindelse.

Med integrationsmodellen opnås den fordel, at der opstår et incitament til at oprette pc-hjemmearbejdspladser, hvor arbejdsgiveren afholder alle de udgifter, som arbejdsgiveren og den ansatte anser for erhvervsmæssige. Det er en følge af modellen, at arbejdsgiveren kan stille alle de former for IT-udstyr og telekommunikation til rådighed, som arbejdsgiveren anser for relevante, uden at dette medfører en yderligere beskatning hos lønmodtageren. Foruden pc med diverse tilbehør og telekommunikation, gælder det også bl.a. WAP-telefoner, kabel-tv-abonnement som led i adgangen til kabelmodem til brug for internetadgang,

palm pilots etc. Umiddelbart kan det forekomme som en voldsom nyskabelse, at arbejdsgiveren skal kunne stille kabel-tv-abonnement til rådighed for en ansat, uden at det medfører en yderligere beskatning af den ansatte. Et kabel-tv-abonnement kan dog være nødvendigt for at få adgang til kabelmodem (internetadgang), og hertil kommer, at den teknologiske udvikling i fremtiden vil føre til, at det der bliver tilbudt via tv, vil ligne det, der bliver tilbudt via internettet. Med beskatning efter integrationsmodellen fjernes således skattemæssige forhindringer for at etablere de mest hensigtsmæssige pc-hjemmearbejdspladser.

For medarbejdere, der kun har få goder af beskeden værdi til rådighed og ikke får betalt nogen form for telekommunikation, vil det kunne være en fordel at lade sig beskatte af værdien af rådigheden af det pågældende udstyr fremfor efter integrationsmodellen. En forudsætning for, at arbejdstageren kan blive beskattet af værdien af rådigheden, er, at arbejdsgiveren har indvilliget i at føre konto over værdien af det udstyr, der er stillet til rådighed. Værdiansættelsen til f.eks. 1/36 pr. måned skal fastsættes ud fra et skøn over den gennemsnitlige værdi af rådigheden over IT-udstyr.

Integrationsmodellen indebærer, at der sker en beskatning af en pc med tilbehør, der stilles til rådighed til brug ved arbejdet. Har en medarbejder en pc til rådighed, som udelukkende bliver anvendt til erhvervmæssigt brug - og som måske p.g.a. sikkerhedsmæssige forhold ikke må anvendes privat - vil beskatningen føles hård. Dette kan afhjælpes ved, at arbejdstageren har mulighed for at undgå beskatning efter modellen ved at godtgøre, at det IT-udstyr og telekommunikation, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed, ikke anvendes privat. Dette svarer til, at en ansat med firmabil, kan undgå beskatning af fri firmabil, ved ikke at anvende bilen privat. I kapitel 3, afsnit 1.5.1, er det beskrevet hvordan.

Også i relation til arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation må det være en nødvendig, men ikke tilstrækkelig forudsætning for at undgå beskatning, at der foreligger en aftale mellem den ansatte og arbejdsgiveren om, at IT-udstyret og telekommunikationen ikke er til rådighed for privat brug. Herudover må den ansatte på anden vis kunne godtgøre, at der ikke sker privat brug af udstyret. Det er en ligningsmæssig og konkret vurdering i hver enkelt skatteydere situation, om det er godtgjort, at der ikke er sket privat brug af udstyret mv. I den ligningsmæssige bedømmelse kan det bl.a. indgå, om den ansatte har tilsvarende udstyr og telekommunikation i hjemmet i forvejen, som bliver benyttet privat.

Integrationsmodellen fører til, at hvis arbejdsgiveren stiller IT-udstyr og telekommunikation til rådighed for privat brug, sker der beskatning uanset omfanget

af det private forbrug. Modellen lider således af den svaghed, som alle skabelon-beskatningsmodeller lider af, nemlig at den skatteyder, hvis private anvendelse har et meget stort omfang, beskattes lempeligt, hvorimod den skatteyder, hvis private anvendelse er af et meget lille omfang, beskattes hårdt.

For medarbejderen opnås den skattemæssigt mest gunstige position således, når en del af de udgifter som arbejdsgiveren afholder til IT-udstyr og telekommunikation angår medarbejderens private forbrug af disse goder, herunder f.eks. privat brug af telefon. Et forøget skattetilsvær p.g.a. beskatningen af en pc med tilbehør til brug ved arbejdet vil således kunne opvejes af, at arbejdsgiveren dækker udgifter af privat karakter, f.eks. telefon.

Efter de gældende regler skal en skatteyder beskattes efter reglerne om fri telefon, hvis den pågældende anvender arbejdsgiverens mobiltelefon til private samtaler. I praksis er det overordentligt vanskeligt for skattemyndighederne at kontrollere, om en medarbejder har adgang til at anvende arbejdsgiverens mobiltelefon privat. Ved beskatning efter integrationsmodellen vil flere lønmodtagere skulle beskattes af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation, hvilket vil begrænse omgåelsesproblemet.

### **6.2.4. Integrationsmodellen set i forhold til hjemme-pc-ordninger**

Beskatning efter integrationsmodellen vil kunne indføres ved at ændre den nuværende § 16, stk. 10, i ligningsloven. Sondringen mellem pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger er ikke en sondring, som findes i ligningslovens § 16, stk. 10. Begge typer af ordninger er omfattet af bestemmelsen, idet der i begge situationer er tale om, at en pc er stillet til rådighed af arbejdsgiveren.

Efter integrationsmodellen beskattes rådigheden over en pc med tilbehør, der er stillet til rådighed af en arbejdsgiver til brug ved arbejdet. Modellen omfatter således også hjemme-pc-ordningerne. Beskatning efter integrationsmodellen vil således gøre det mindre attraktivt at erhverve rådighed over en hjemme-pc via en hjemme-pc-ordning, fremfor selv at købe en pc. Hvor meget mindre attraktivt vil dog afhænge af prisen på pc'en, og af hvilken værdi den private anvendelse af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation sættes til.

Beskatning efter integrationsmodellen kan således betyde, at der bliver væsentligt færre hjemme-pc-ordninger. Modellen udelukker dog ikke, at det kan være attraktivt at etablere bruttotrækordninger, der omfatter goder, der i vidt omfang

(også) kan anvendes privat, herunder f.eks. telefon, kabel-tv-abonnement mv. Det kan således - uanset beskatning efter integrationsmodellen - fortsat være attraktivt at gå ned i løn mod at få stillet goder med store private anvendelsesmuligheder til rådighed. Hvis beskatning efter integrationsmodellen indføres, er der således en risiko for, at der udvikles bruttotrækordninger, som indeholder så mange goder af privat interesse, at disse goder kan kompensere for skattetilsvaret og således fortsat gøre bruttotrækordninger, som hjemme-pc-ordningerne, attraktive for visse personer.

Beskatning efter integrationsmodellen lukker altså ikke helt for hjemme-pc-ordninger. Beskatning efter integrationsmodellen bør derfor kombineres med at der indføres værnsregler, der lukker for hjemme-pc-ordninger. I afsnit 5.1 er det beskrevet, hvordan værnsreglerne vil virke.

Hvis kompenseringen af arbejdsgiveren er skjult, f.eks. ved at en lønforhøjelse er konverteret til, at arbejdsgiveren skal stille IT-udstyr og telekommunikation til rådighed, vil de pågældende goder skulle beskattes efter integrationsmodellen. Den konvertering af kontantløn til naturaliegoder, som ofte kan vælges ved nyansættelse, vil formentlig også sjældent fremstå på en måde, der gør det muligt at hævde, at medarbejderen har kompenseret arbejdsgiveren. Beskatning vil i disse situationer derfor skulle ske efter integrationsmodellen.

Hvis der indføres beskatning af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation i overensstemmelse med integrationsmodellen, må man forudsige, at ellers skattepligtige lønkroner til en vis grad på sigt vil blive konverteret til arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation. Uden beskatning af disse goder vil en sådan udvikling formentlig gå endnu stærkere.

#### **6.2.5. Overgangsregler**

Afhængig af den konkrete skatteydere forhold og afhængig af, hvilket beløb den skattepligtige værdi af den private anvendelse af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation sættes til, vil beskatning efter integrationsmodellen som nævnt betyde en merbeskatning i forhold til de gældende regler. Det gælder f.eks. i relation til allerede etablerede pc-hjemmearbejdspladser, hvor der efter de gældende regler ikke sker beskatning af en pc med tilbehør, hvilket vil være tilfældet efter integrationsmodellen. Det kan derfor være hensigtsmæssigt at indføre nogle overgangsregler, selv om der i princippet ikke retligt er noget til hinder for, at nye regler får virkning med det samme også for allerede etablerede hjemme-pc-ordninger, pc-hjemmearbejdspladser, fri telefon ordninger m.v.



Beskatning efter integrationsmodellen kunne f.eks. indføres med virkning for indkomståret 2001, således at IT-udstyr og telekommunikation, der stilles til rådighed den 1. januar 2001 og senere omfattes af beskatningen. For eksisterende pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger kan der indføres en overgangsregel, hvorefter de gældende regler kan anvendes til og med indkomståret 2002, under forudsætning af at der ikke sker ændringer i omfanget og karakteren af det udstyr og de ydelser, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed. En mere lempelig overgangsregel er, at de gældende regler – under samme forudsætning – kan anvendes til og med indkomståret 2003.

En sådan overgangsregel vil betyde, at skatteydere, der i dag beskattes efter reglerne om fri telefon – bl.a. med adgang til at modregne husholdens egne afholdte udgifter til telefon – vil blive beskattet efter disse regler indtil udløbet af overgangsperioden. Og skatteydere, der i dag ikke bliver beskattet af en pc-hjemmearbejdsplads, fordi arbejdsgiveren ikke betaler for telefon eller datakommunikation, vil indtil udløbet af overgangsperioden ikke blive beskattet under forudsætning af, at der ikke sker ændringer i det udstyr, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed.

### **6.2.6. Den skatte-, IT- og finanspolitiske betydning af reglerne i model II**

Set fra en skattepolitisk synsvinkel har model II den fordel, at den sikrer beskatning af den private anvendelse af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation. Model II tilgodeser således det skattemæssige princip, at vederlag skal beskattes på samme måde, uanset om det ydes i form af kontanter eller i form af naturalier. Samtidig har modellen den fordel, at den er enkel og nem at administrere både for skattemyndigheder, skatteydere og arbejdsgivere, fordi den ikke kræver, at der skelnes mellem hvilke og hvor mange goder af informationsteknologisk karakter, der stilles til rådighed. Og endelig skaber modellen ligesom model I mulighed for at fjerne en belastning for printselvangivelsessystemet, fordi skatteyderen efter modellen ikke har adgang til at modregne egne afholdte udgifter til telekommunikation.

Model II tilgodeser IT-politiske hensyn ved, at der efter modellen ikke er behov for at skelne mellem hvilke og hvor mange ydelser af informationsteknologisk karakter, der er stillet til rådighed. Modellen tager således højde for konvergensudviklingen, og gør vanskelige sondringer mellem forskelligt udstyr og ydelser

overflødige. Modellen indebærer dermed en fleksibilitet, der gør den fremtids-sikret. Hertil kommer, at modellen styrker arbejdsgiverens incitament til at etablere pc-hjemmearbejdspladser med internetadgang, idet der vil kunne oprettes hjemmearbejdspladser, med alt det IT-udstyr som arbejdsgiveren anser for relevant, uden at det medfører en yderligere beskatning af arbejdstageren. Herved kan modellen bidrage til et IT-kompetenceløft blandt befolkningen.

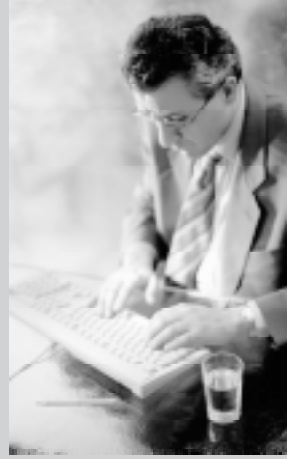
Set fra et IT-politisk synspunkt har modellen dog den væsentlige svaghed, at den medfører en beskatning af pc-hjemmearbejdspladser, herunder de hjemmearbejdspladser, der hovedsageligt benyttes erhvervsmæssigt.

Finanspolitiske hensyn taler for at beskatte den private anvendelse af arbejdsgiverbetalt IT-udstyr og telekommunikation. Dette hensyn tilgodeses med model II.

---

**V.**

# **ØKONOMISKE BEREGNINGER**



## I. Indledning

I dette kapitel er gennemgået de økonomiske konsekvenser af pc-ordningerne, og der er endvidere vist eksempler på provenuvirkningen af de i kapitel IV, afsnit 6 beskrevne modeller.

Indledningsvis gives en introduktion til de anvendte begreber i forbindelse med opgørelsen af de økonomiske konsekvenser, efterfulgt af en redegørelse for hvilket statistisk grundlag, beregningerne er baseret på.

### I.1. Skatteudgifter og provenumæssige konsekvenser

Skatteudgifter kan defineres som positiv særbehandling i skattesystemet i form af skattefritagelse, særligt lave skatteprocenter, fradrag, der reducerer skattegrundlaget, eller som fradrag i den betalte skat. Skatteudgifter kan således også ses som indtægter, der ikke opkræves, og her igennem optræder skatteudgifterne ikke i de offentlige budgetter.

Det betyder dog ikke, at de ikke har budgetimplikationer, og for modtagerne er virkningen som udgangspunkt uafhængig af, om udbetalingen sker i form af en skattefritagelse eller i form af et kontant tilskud.

Størrelsen af skatteudgiften opgøres normalt som nettovirkningen på de offentlige finanser som følge af den skattemæssige lempelse. Værdien af den private anvendelse af en pc stillet til rådighed af arbejdsgiver, er fritaget for beskatningen jf. ligningslovens § 16. Skatteudgiften herved er de skatteindtægter, det offentlige mister som følge af denne fritagelse, jf. også afsnit 2 nedenfor.

Overfor skatteudgifterne står de provenumæssige konsekvenser. De provenumæssige konsekvenser måler konsekvenser for statens indtægter af ændringer i lovgivning. De provenumæssige konsekvenser måles i forhold til den gældende lovgivnings regler. Ved en eventuel beskatning af pc til rådighed ville de provenumæssige konsekvenser bestå af de skatteindtægter, som beskatningen ville give anledning til, da pc til rådighed efter gældende regler er skattefritaget.

### I.2. Det statistiske grundlag

Nedenfor er sammendraget diverse statistiske oplysninger vedrørende pc-ordninger og fri telefon.

Det skal indledningsvis bemærkes, at der ikke i Skatteministeriets registre findes oplysninger om pc-ordninger, ligesom der ikke fra andre offentlige registre synes at kunne hentes nogen information herom.

Nedenstående beskrivelse støtter sig i første række til en rapport om "Effekten af hjemme-PC ordninger i Danmark", udarbejdet for Forskningsministeriet og LO i november 1999 af et privat konsulentfirma.

Rapporten er baseret på en spørgeskemaundersøgelse til 1.800 husstande, suppleret med telefoninterviews med mere detaljerede spørgsmål til en mindre kreds på 200.

I tabel 1 er vist en antalsmæssig fordeling af de forskellige typer af pc-ordninger, hvor en pc er stillet til rådighed som led i et ansættelsesforhold.

**Tabel 1. Antal husstande med pc-ordninger. 1999.**

<b>Pc-ordninger:</b>	<b>Antal husstande</b>	<b>Pct.</b>
Offentlig arbejdsgiver	29.000	17
Privat arbejdsgiver, gratis til rådighed	102.000	61
Privat arbejdsgiver, medfinansiering	36.000	22
<b>I alt</b>	<b>167.000</b>	<b>100</b>

Kilde: Effekten af hjemme-PC ordninger, Forskningsministeriet, november 1999.

I 1999 var der således i alt ca. 167.000 husstande med hjemme-pc, der var stillet til rådighed af arbejdsgiveren. Heraf havde ca. 100.000 husstande eller ca. 61 pct. fået stillet en pc-hjemmearbejdsplads til rådighed af en privat arbejdsgiver. Herudover havde ca. 36.000 privat ansatte husstande, eller ca. 22 pct. medfinansieret pc'en via en hjemme-pc-ordning.

I undersøgelsen indgik endvidere ca. 47.000 husstande med pc via fagforening, hvor pc'en skønnes fuldt ud at være egenfinansieret, og ca. 12.000 husstande, hvor pc'en ikke var stillet til rådighed af en arbejdsgiver.

I en senere undersøgelse baseret på salgstatistik, skønnes salget af hjemme-pc'er som led i hjemme-pc-ordninger i 1999 at have udgjort ca. 92.000. I dette tal indgår hjemme-pc'er, som er stillet til rådighed for medarbejderen for en modydel-

se, der både kan bestå af betaling (lønnedgang) eller krav om uddannelse. Tallene kan således ikke umiddelbart sammenlignes med tallene i rapporten fra november 1999, men synes at indikere en vækst i antallet af hjemme-pc-ordninger.

Dansk Arbejdsgiverforening har i forbindelse med udarbejdelsen af den kvartalsvise lønstatistik skønnet, at udbredelsen af hjemme-pc-ordninger med løntræk har reduceret den målte lønstigningstakt med ca. 0,1 pct.point. I kroner og øre svarer det til et beløb på ca. 140 mill. kr. DA kan ikke skønne over, hvor mange personer, det drejer sig om.

I denne betænkning er på baggrund af ovenstående ved provenuskøn m.v. forudsat 150.000 pc-hjemmearbejdspladser og 50.000 hjemme-pc-ordninger.

Der indberettes via oplysningssedlen oplysning om, hvor mange der har fri telefon. Det kan dog ikke udskilles, hvor stort et beløb der kommer til beskatning. Det skyldes, at man via selvangivelsen kan modregne for en eventuel egenbetaling. Denne egenbetaling kan ikke udskilles, idet den på selvangivelsen påføres i et felt, der også rummer andre oplysninger.

I 1999, som er det seneste år, der foreligger oplysninger for, var der i alt ca. 138.000 personer, der samlet fik indberettet ca. 335 mill. kr. som værdi af fri telefon og anden datakommunikation.

Danmarks Statistik offentliggør i deres forbrugsundersøgelse oplysninger om privates forbrug vedrørende telefoni. Ifølge undersøgelsen udgør udgiften i gennemsnit ca. 3.500 kr. pr. husstand.

## 2. Skatteudgiften ved pc-ordninger

Nedenfor gives et skøn over skatteudgiften ved de forskellige typer af pc-ordninger.

Skatteudgiften opstår som følge af, at fri hjemme-pc til rådighed er fritaget for skat. Før fri pc blev fritaget for beskatning fra og med 1997, skulle værdien af den private benyttelse af pc'en beskattes.

Ved eksempelvis beskatning af fri bil beskattes man af selve det at have bilen til rådighed, mens omfanget af den private anvendelse er uvedkommende. Tidligere blev man beskattet efter hvor mange kilometer, der var kørt privat i bilen.

Nedenfor er skatteudgiften beregnet både som værdien af rådigheden over pc'en og som værdien af den private anvendelse. Da man før lovændringen alene beskattede den private anvendelse af pc'en, er det ud fra en teoretisk synsvinkel mest korrekt at beregne skatteudgiften alene af den private anvendelse.

Beregnes skatteudgiften ud fra værdien af at have pc'en til rådighed, skønnes den at udgøre i størrelsesordenen ca. 0,6 mia. kr. årligt, mens skatteudgiften vedrørende alene den private anvendelse, anslås til ca. 225 mill. kr. årligt.

Opgørelsen af skatteudgifterne er forbundet med betydelig usikkerhed, da beregningerne dels er meget afhængige af de valgte forudsætninger, dels er oplysninger om den samlede udbredelse af pc-ordninger baseret på en spørgeskemaundersøgelse af relativt beskedent omfang, jf. afsnit 1.2.

Skatteudgiften beregnes med udgangspunkt i værdien af, at få en pc stillet til rådighed. Denne værdi opgøres med udgangspunkt i omkostningerne ved selv at eje en tilsvarende pc.

Hermed følges principperne, der ligger bag eksempelvis fastlæggelsen af den skattemæssige værdi af fri bil rådighed.

I relation til pc-ordninger antages det, at der er betydelig forskel på, i hvor stort omfang pc'en anvendes privat. Det antages, at pc-hjemmearbejdspladser, der stilles gratis til rådighed af arbejdsgiver, i gennemsnit for 25 pct.'s vedkommende anvendes privat. For hjemme-pc'er, der er finansieret via lønnedgang forudsættes det, at den private anvendelse gennemsnitligt udgør 75 pct.

Disse forholdstal er ganget på den skattemæssige værdi af at have rådighed over en pc for at finde skatteudgiften vedrørende den private anvendelse.

Omkostninger ved at eje en pc forudsættes for det første at bestå af værdiforringelse af pc'en som følge af teknologisk forældelse m.v., og for det andet en renteutgift, der dækker over, hvilket afkast man kunne have fået, såfremt pengene var sat i obligationer i stedet for pc'en.



**Tabel 2. Ejeromkostninger ved en pc til 20.000 kr.**

	År 1 kr.	År 2 kr.	År 3 kr.	Gennemsnit for perioden, kr.
Indkøbspris/restværdi	20.000	10.500	7.350	12.617
Værdiforringelse <sup>1)</sup>	9.500	3.150	2.205	4.952
Renteudgift (netto for skat)	806	423	296	509
<b>I alt</b>	<b>10.306</b>	<b>3.573</b>	<b>2.501</b>	<b>5.460</b>

<sup>1)</sup> Pc antages at bestå af en softwarepakke til 5.000 kr. og hardware for 15.000 kr.

I gennemsnit over tre år kan ejeromkostningen ved de valgte forudsætninger opgøres til ca. 5.500 kr. årligt, og den skattemæssige værdi af at have pc til rådighed kunne i overensstemmelse hermed ansættes til 5.500 kr. årligt.

I tabel 3 er vist eksempler på den årlige skatteudgift med dette udgangspunkt.

Den samlede skatteudgift regnet ud fra værdien af rådigheden over pc'en udgør ca. 3.000 kr. med en skatteværdi på 55 pct. Regnes skatteværdien med den højeste marginalskat på 63,3 pct. i 2000, vokser skatteudgiften til ca. 3.500 kr.

Når skatteudgiften beregnes af den private anvendelse, reduceres skatteudgiften til ca. 750 kr. for en pc-hjemmearbejdsplads, og ca. 2.300 kr., hvor en pc er stillet til rådighed mod en lønnedgang.

**Tabel 3. Eksempler på årlig skatteudgift. Udgangspunkt i værdi af pc.**

	Hjemmearbejdsplads-pc kr.	Hjemme-pc kr.
Værdi af pc (årlig)	5.500	5.500
Skat heraf (55 pct.)	3.025	3.025
<b>Skatteudgift (pc til rådighed)</b>	<b>3.025</b>	<b>3.025</b>
<b>Heraf skatteudgift (privat anvendelse)</b>	<b>756</b>	<b>2.269</b>

Med udgangspunkt i de ca. 150.000 personer med pc-hjemmearbejdsplads, og de yderligere ca. 50.000 personer med hjemme-pc-ordning kan den samlede skatteudgift af værdien af hjemme-pc til rådighed skønnes til ca. 0,6 mia. kr. årligt, mens skatteudgiften med udgangspunkt i den private anvendelse skønnes til 225 mill. kr.

### 3. Samfundsøkonomiske konsekvenser

Som beskrevet ovenfor er hjemme-pc-ordningerne forbundet med relativt store skatteudgifter. I kapitel II, afsnit 5, er det nævnt, at mange er interesserede i at deltage i en hjemme-pc-ordning. Der kan derfor formentlig forventes en vækst i ordningerne.

En sådan udvikling skal holdes op mod den generelle tendens i skattesystemet siden 1987, hvor udbredelse af skattebasen har medfinansieret nedsættelser af skattesatserne med afledte strukturforbedringer til følge (på arbejdsudbud m.v.). Bruttotræk-ordninger, som hjemme-pc-ordningerne, er et skridt i den modsatte retning, da sådanne ordninger reducerer skattebasen.

Fordelingsmæssigt giver pc-ordningerne størst fordel for de højest lønnede, idet skattesubsidiet stiger i takt med marginals-katten og hermed indkomsten. Dette er ikke fordelagtigt i et fordelingsmæssigt perspektiv. Hertil kommer, at det kun er de beskæftigede (og i højere grad privat end offentligt ansatte), der har mulighed for at få skattefinansieret en del af deres private pc-udgifter.

Muligheden for skattefinansiering af pc-udgifter via hjemme-pc-ordninger foreligger ikke for personer på overførselsindkomster, da de ikke har nogen arbejdsgiver. Dermed kan ordningen betyde en yderligere skævdeling i adgangen til IT.

Endelig har DA i forbindelse med sine seneste kvartalsvise lønstigningstal skønnet, at pc-ordningernes har betydet en 0,1 pct.point lavere målt lønstigning. Denne lavere lønstigning betyder også mindre regulering af overførselsindkomsten m.v. via satsreguleringen, der afhænger af lønudviklingen.

Pc-ordningerne har dog uden tvivl bidraget til udbredelsen af IT blandt befolkningen. Udbredelsen af IT har en række positive effekter på arbejdsstyrkens human-capital m.v. I omstillingen til netværkssamfundet er IT-kompetence et væsentligt konkurrenceparameter. IT-kompetence giver muligheder for effektivisering og omstilling, og har dermed en positiv effekt både for borgeren, vedkommendes arbejdsplads og samfundet som helhed. Udvikling af IT-kompetence er således af stor betydning for samfundsproduktionen og den fremtidige udvikling i samfundet generelt.

## 4. Provenumæssige konsekvenser af beskatningsmodeller

I kapitel IV, afsnit 6 er beskrevet to forskellige beskatningsmodeller til en ny sammenhængende beskatning af hjemme-pc'er, telekommunikation m.v.

Nedenfor er der for at illustrere effekten af modellerne givet overslag over de provenumæssige konsekvenser af disse modeller. Skønnene er forbundet med betydelig usikkerhed og de valgte beskatningsbeløb m.v. er primært fastsat ud fra formålet om illustration af virkningen af modellerne. Der er kun skønnet over virkningen af modellerne fuldt gennemførte. Eventuelle overgangsordninger vil reducere provenuvirkningerne i den periode, de har effekt.

Ved provenuskønnene er taget udgangspunkt i et forudsat antal pc-hjemmearbejdspladser på 150.000 og 50.000 hjemme-pc-ordninger. Endvidere er for de ca. 140.000 personer med fri telefon forudsat, at i gennemsnit 1.000 kr. private udgifter modregnes i de indberettede beløb. Herudover antages ca. 100.000 personer både at have pc til rådighed og fri telefon.

### 4.1. Model I

I model I foretages en stramning af den bestående lovgivning vedrørende beskatningen. Der bibeholdes skattefrihed for en basis hjemme-pc, mens udstyr herudover skal være erhvervsmæssigt begrundet som forudsætning for skattefrihed. I beskatningen af fri telefon tillades maksimering af arbejdsgivers udgift, samtidigt med at adgangen til at modregne egne udgifter fjernes. For hjemme-pc-ordninger opridses forskellige tiltag, der vil reducere udbredelsen.

Hvis det forudsættes, at de 150.000 personer med hjemmearbejdsplads-pc i gennemsnit har udstyr for 1.000 kr., der ikke er erhvervsmæssigt begrundet, skønnes denne del af modellen at give en årlig provenugevinst på ca. 90 mill. kr., mens ændringerne vedrørende fri telefon skønnes at medføre en årlig provenugevinst på ca. 80 mill. kr. Antages indgrebet mod hjemme-pc-ordninger at medføre, at halvdelen af disse konverteres til pc-hjemmearbejdspladser/hjemme-pc-ordninger med tilstrækkeligt arbejdsgiverengagement, mens de resterende bortfalder, skønnes der på sigt at komme en årlig provenugevinst på ca. 75 mill. kr. i form af skat af løn, der hidtil har været givet skattefrit via pc-ordningen. Samlet kan modellen med stor usikkerhed skønnes at give en årlig provenugevinst på i størrelsesordenen 250 mill. kr.

For den enkelte vil indgrebet mod hjemme-pc-ordninger ikke medføre en skattestigning, men at pc'en skal købes for beskattede midler uden skatterabat, samtidig med at der ikke sker nogen lønreduktion.

Bortfald af adgangen til at modregne egne telefonudgifter i det skattepligtige beløb af fri telefon kan betyde en årlig skattestigning på op til ca. 1.900 kr., såfremt de egne udgifter har udgjort 3.000 kr. eller derover. Beskatning af ikke erhvervs-mæssigt begrundet IT-udstyr til en værdi af eksempelvis 5.000 kr., vil medføre en skattestigning på ca. 3.150 kr. for en topskatteyder.

## 4.2. Model II Integrationsmodellen

Ved integrationsmodellen sker en skabelonbeskatning af den private anvendelse af IT-udstyr og telekommunikation, og beskatningen er uafhængig af hvor mange goder, der stilles til rådighed. Der gives ikke adgang til modregning af egne afholdte udgifter. Hjemme-pc-ordninger omfattes af skabelonbeskatningen, hvilket vil gøre det mindre attraktivt at gå ned i løn som modydelse for pc'en. Det kan dog ikke udelukkes, at det stadig vil være attraktivt at gå ned i løn mod at få goder så som fri telefon og kabel-tv-abonnement og lignende. Modellen tænkes derfor yderligere suppleret med værneregler, der lukker for hjemme-pc-ordninger. Som i afsnit 4.1. forudsættes det, at halvdelen af hjemme-pc-ordningerne konverteres til pc-hjemmearbejdspladser, mens de resterende bortfalder.

En skabelonbeskatning af eksempelvis en indkomst på 5.000 kr. skønnes at medføre en årlig provenugevinst på i størrelsesordenen 600 mill. kr. uden hensyntagen til eventuelle overgangsordninger. I dette indgår en årlig provenugevinst på ca. 75 mill. kr. i form af skat af løn, der hidtil har været givet skattefrit via hjemme-pc-ordningen for den halvdel af hjemme-pc-ordningerne, der forudsættes at bortfalde som følge af modellen.

Som ved model I betyder indgrebet mod hjemme-pc-ordninger ikke en decideret skattestigning.

En skabelonbeskatning på 5.000 kr. vil betyde en årlig skattestigning på op til ca. 3.150 kr. for personer, der ikke har fri telefon i forvejen, eller har modregnet egne telefonudgifter i det skattepligtige beløb af fri telefon. For en person, der i forvejen har fri telefon, og ikke har private udgifter til telefon, er skattestigningen på op til ca. 1.250 kr. De årlige skattestigninger kan være lavere i de år eventuelle overgangsordninger har effekt.

---

# **BILAG I.**

## **HOVEDTRÆK I MODTAGNE HØRINGSSVAR**



Medio marts 2000 henvendte udvalget sig til en række organisationer og myndigheder og opfordrede endvidere via Skatteministeriets hjemmeside andre interesserede til at fremkomme med deres vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. I bilag 2 er svarene fra de høringsparter, der har ønsket deres svar offentliggjort, gengivet. Nedenfor følger:

- Udvalgets brev til organisationer og myndigheder
- Udvalgets opfordring via Skatteministeriets hjemmeside
- Hovedtræk i modtagne hørings svar

## **Udvalgets brev til organisationer og myndigheder**

### **Ang. "Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser"**

Skatteministeren har nedsat et tværministerielt hurtigtarbejdende udvalg, der skal vurdere hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger og eventuelt komme med forslag til nye regler. Udvalget er interesseret i, at høre jeres organisations vurdering af de nuværende regler.

Vedlagt er kommissoriet for udvalget. Der er to hovedproblemstillinger for udvalgets arbejde: pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. Ved pc-hjemmearbejdsplads forstås, at en arbejdsgiver har stillet en pc gratis til rådighed for lønmodtageren, for at lønmodtageren i større eller mindre omfang kan udføre arbejde fra sit hjem. Den beskatningsmæssige problematik er her koncentreret om beskatningen efter reglerne for fri telefon af en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse fx en ISDN-forbindelse.

Ved hjemme-pc-ordninger forstås at arbejdsgiveren stiller en hjemmepc til rådighed for lønmodtageren, men at arbejdsgiveren kompenseres herfor, ved at lønmodtageren accepterer en lønnedgang. Den skattemæssige problematik drejer sig her om den ulighed, disse ordninger skaber mellem forskellige lønmodtagergrupper, idet ikke alle lønmodtagergrupper har samme mulighed for at aftale en lønnedgang, samt om den ulighed, der er i det indirekte tilskud til erhvervelsen af rådigheden over en hjemme-pc, idet personer, der betaler højeste margi-

nalskatteprocent, får størst "skatterabat". Udvalget ønsker endvidere at belyse effekterne af hjemme-pc-ordningerne og det offentliges provenutab forbundet med disse ordninger.

Udvalget ønsker at høre jeres vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler. Udvalget skal færdiggøre sit arbejde inden 1. juli 2000, således at eventuelle lovgivningsinitiativer kan fremsættes i forbindelse med åbningen af næste folketingsamling. Jeres eventuelle svar til udvalget bedes være udvalget i hænde senest tirsdag d. 18. april 2000. Svaret bedes så vidt muligt sendt i en elektronisk version og kan sendes til [fhp@skm.dk](mailto:fhp@skm.dk).

Med venlig hilsen

Frank Pedersen

## Udvalgets opfordring via Skatteministeriets hjemmeside

### Vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger

Skatteministeren har nedsat et hurtigtarbejdende tværministerielt udvalg, der skal vurdere hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. Sekretariatet for udvalget skal hermed opfordre alle interesserede til at indsende deres vurdering af de nugældende regler. Udvalgets kommissorium kan ses nedenfor.

Der er to hovedproblemstillinger for udvalgets arbejde: pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. Ved pc-hjemmearbejdsplads forstås, at en arbejdsgiver har stillet en pc gratis til rådighed for lønmodtageren, for at lønmodtageren i større eller mindre omfang kan udføre arbejde fra sit hjem. Den beskatningsmæssige problematik er her koncentreret om beskatningen efter reglerne for fri telefon af en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse fx en ISDN-forbindelse.

Ved hjemme-pc-ordninger forstås at arbejdsgiveren stiller en hjemmepc til rådighed for lønmodtageren, men at arbejdsgiveren kompenseres herfor, ved at lønmodtageren accepterer en lønnedgang. Den skattemæssige problematik dre-



jer sig her om den ulighed, disse ordninger skaber mellem forskellige lønmodtagergrupper, idet ikke alle lønmodtagergrupper har samme mulighed for at aftale en lønnedgang, samt om den ulighed, der er i det indirekte tilskud til erhvervelsen af rådigheden over en hjemme-pc, idet personer, der betaler højeste marginalskatteprocent, får størst "skatterabat". Udvalget ønsker endvidere at belyse effekterne af hjemme-pc-ordningerne og det offentliges provenutab forbundet med disse ordninger.

Udvalget skal færdiggøre sit arbejde inden 1. juli 2000, således at eventuelle lovgivningsinitiativer kan fremsættes i forbindelse med åbningen af næste folketingsssamling. Materiale til udvalget skal være udvalget i hænde senest tirsdag d. 18. april 2000. Materialet bedes så vidt muligt sendt i en elektronisk version og kan sendes til fhp@skm.dk. Alternativ kan materiale sendes til:

Skatteministeriets departement  
12. kontor  
att.: fuldmægtig Frank H. Pedersen  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

Materialet vil herefter blive forelagt udvalget og eventuelt indgå i udvalgets videre overvejelser.

## Hovedtræk i modtagne hørings svar

I en del af svarene blev udvalgets kommissorium og brevet til organisationerne og myndighederne kommenteret. Der var bred enighed om, at det er væsentligt at skelne mellem de problemstillinger, der angår henholdsvis pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. Nedenfor omtales hovedsynspunkter fra de modtagne svar og enkelte illustrative svar citeres. Det bemærkes, at de refererede synspunkter ikke nødvendigvis deles af udvalget.

### Pc-hjemmearbejdspladser

En del af besvarelserne beskæftiger sig ikke med pc-hjemmearbejdspladser, hvilket i nogle af besvarelserne motiveres med, at de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser er velfungerende for så vidt angår reglerne vedrørende pc'er. Et gennemgående træk i besvarelserne angående pc-hjemmearbejdsplad-

ser er utilfredshed med beskatningen af arbejdsgiverbetalt telefon/datakommunikation efter reglerne for fri telefon.

Et illustrativt svar er bidraget fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer:

"Vor vurdering af de nuværende regler om pc-hjemmearbejdspladser ISDN-forbindelse og dial-back

Medarbejdere, der har en pc-hjemmearbejdsplads med arbejdsgiverbetalt ISDN-forbindelse eller lignende med henblik på adgang til arbejdsgiverens netværk, beskattes af fri telefon.

Det er vor opfattelse, at det er uhensigtsmæssigt, at medarbejderne beskattes af fri telefon i sådanne tilfælde, blot fordi transmissionslinjen tillige betyder, at de har adgang til at afsende og modtage private e-mails eller anvende Internet i det omfang arbejdsgiver i øvrigt accepterer denne aktivitet fra udstyr på arbejdsstedet.

Et passende tiltag kunne være at løfte ISDN-linje m.v., der anvendes på de skitserede vilkår, ud af skattepligt.

Hvis arbejdsgiver ubegrænset betaler private telefonsamtaler, Internet m.v., følger det uden videre af de gældende regler, at den ansatte beskattes af fri telefon. Sondringen over til ISDN-linje-problematikken bør bero på aftale mellem arbejdsgiver og medarbejderen, hermed bemærkes, at den aktuelle brug af linjen let lader sig kontrollere.

På baggrund af vanskelighederne med at sondre mellem private/erhvervsmæssige telefonudgifter og de almindelige administrative ulemper ved indgåelse og kontrol af aftalerne mellem parterne, samt procedure vedrørende modregning af egne øvrige telefonudgifter i værdien af fri telefon, kunne det overvejes at ændre lovgivningen sådan, at arbejdsgiverbetaling af teleudgiften ikke udløser beskatning.

Til støtte for en skattefrihed kunne også tale de faldende teletakster, samt det forhold at telekommunikation antages at blive en væsentlig faktor i udviklingen af IT-teknologien. Den forventede kommende integration af medarbejdernes og arbejdsgiverens telefonsystemer kunne endelig også være et argument for at opgive sondringen mellem privat og erhvervsmæssig benyttelse.

Endelig har man for så vidt allerede taget de første skridt i den retning, idet en husstand kun beskattes af 3.000 kr., selv om familiemedlemmerne råder over fastnettelefon, sommerhustelefon og måske flere mobiltelefoner, hvor udgiften kan tænkes at blive højere end 3.000 kr. Det sidste skridt til at gøre fri telefon helt skattefri synes ikke at være stort."

Adskillige af dem, som har henvendt sig som privatpersoner, er med udgangspunkt i deres egne skattemæssige forhold ligeledes utilfredse med beskatningen af fri telefon. Adgangen til at kunne reducere værdien af fri telefon med husstandens egne afholdte telefon omkostninger er dem enten ubekendt eller – hvad der er tilfældet for flere af dem – de er bekendt hermed, men synes ikke at have forstået, at adgangen til at modregne egne afholdte udgifter oftest medfører, at deres skattetilsvaret ikke forøges p.g.a. skattepligten af værdien af fri telefon.

Spørgsmålet om beskatningen af fri telefon efter de gældende regler er behandlet i kapitel III, afsnit 3. Spørgsmålet om mulige ændringer i beskatningen af arbejdsgiverbetalt telefon/datakommunikation er behandlet i kapitel IV.

## Hjemme-pc-ordninger

Det er de problemstillinger, som knytter sig til hjemme-pc-ordninger, som mest har optaget de høringsparter, som har afgivet svar. Problemstillingerne, som behandles i svarene, kan groft opdeles i tre: 1) lige adgang til hjemme-pc, 2) byrdefordeling og 3) retsikkerhed og bureaukrati. I det følgende uddybes de tre problemstillinger og synspunkter herom. Dernæst gengives uddrag fra nogle illustrative svar særligt omhandlende spørgsmålet om byrdefordeling, hvorom der blandt svar-afgiverne er stor uenighed.

Ad 1) Spørgsmålet om lige adgang til hjemme-pc angår hvordan det sikres, at der for alle grupper på arbejdsmarkedet er lige adgang til, at kunne få stillet en hjemme-pc til rådighed. Fra alle sider er der utilfredshed med, at visse grupper p.g.a. pensionsforhold og lønreguleringsmekanismer ikke kan få en hjemme-pc-ordning. Flere høringsparter peger på en fradragsmodel som løsning. Disse spørgsmål er særligt behandlet i kapitel IV.

Kommunernes Landsforening redegør som følger for (amts)kommunernes særlige problemer ift. hjemme-pc-ordninger:

### *"PC-ordninger med bruttotræk i forhold til reguleringsordning og gennemsnitsløngaranti*

Told og Skat har fordret, at der ved anvendelse af PC-ordninger med bruttotræk skal ske en reel reduktion af den ansattes løn, hvor lønreduktionen ikke må fremgå af lønsedlen.

Det rejser en række problemer i forhold til reguleringsordningen og gennemsnitsløngarantier aftalt i forbindelse med Ny Løn.

Den aftalte reguleringsordning i staten og (amts)kommunerne indebærer i korte træk, at den statslige og (amts)kommunale lønudvikling

holdes op mod lønudviklingen i det private. I det omfang der er forskel, skal 80 % heraf udløses til lønforbedringer.

I relation til PC-ordninger med bruttotræk er problemet derfor i sin enkelthed, at indberettes medarbejdernes lønsum med reduktion af det afdrag vedkommende betaler til kommunen, vil den samlede (amts)kommunale lønsum falde tilsvarende. Reguleringsordningen udløser herefter 80 % af den øgede forskel der er opstået som følge af lønreduktionen/"afdragene" på PC'er.

Kort sagt vil kommunen som arbejdsgiver gennem efterfølgende udmøntninger fra reguleringsordningen komme til at finansiere PC-ordningen ved en efterfølgende lønudvikling, og vel og mærket ved en lønudvikling der ikke nødvendigvis går til de medarbejdere der har "købt" en PC af kommunen.

Det tilsvarende problem gælder også for så vidt angår den (amts)kommunale gennemsnitsløngaranti knyttet til Ny Løn. Gennemsnitsløngarantien sikrer således en vis (aftalt) lønudvikling overfor de enkelte (amts)kommunale personalegrupper overgået til Ny Løn - grupper der kan udgøre få hundrede ansatte.

Udbredes PC-ordningen meget indenfor bestemte personalegrupper kan det have betydning for gennemsnitsløngarantierne. Eksempelvis kan et månedligt bruttotræk på 500 kr. (6000 kr./årligt) til en PC, påvirke lønudviklingen betydeligt for en mindre personalegruppe.

Denne eventuelle "efterbetaling" finder sted i forbindelse med overenskomstfornyelse, næste gang i år 2002.

Kravet om bruttotræk kan altså betyde, at vi både opnår en mindre lønudvikling som betales af reguleringsordningen, men at vi også samtidig ved overenskomstfornyelserne kan komme til at stå i den situation, at vi skal finansiere opfyldning til gennemsnitsløngarantien for den enkelte personalegruppe."

Ad. 2) En anden problemstilling er spørgsmålet om byrdefordeling mellem arbejdsgiver, arbejdstager og stat. Her er vurderingerne blandt de afgivne svar modsatrettede. Generelt finder arbejdsgiver- og erhvervsorganisationerne de nuværende regler gode, omend enkelte mener, at arbejdsgiverne skal yderligere fritages for økonomisk risici. Modsat mener arbejdstagerorganisationerne generelt, at udviklingen af hjemme-pc-ordningerne, som de kendes i dag, har været uheldig, idet udgifter som retteligt burde afholdes af arbejdsgiverne, er blevet væltet over på lønmodtagerne. Nogle lønmodtagerorganisationer accepterer derfor ikke, at der sker en reduktion i bruttolønnen, mens andre organisationer har valgt

ikke at ville forhindre deres medlemmer i at nyde skattebegunstigelsen til erhvervelsen af rådighed over en hjemme-pc. Et tredje standpunkt kommer fra IT-organisationer og IT-virksomheder. De påpeger, at hjemme-pc-ordningerne, som de kendes i dag, har den svaghed, at fordi medarbejderne selv betaler, stiller arbejdsgiverne i praksis ikke krav til, at pc'erne virkeligt anvendes til dygtiggørelse i pc-brug. Taber bliver "samfundet", som for en stor dels vedkommende finansierer pc'erne over skatten, men uden at den samfundsmæssige gevinst i form af dygtige IT-brugere fremkommer. Spørgsmålet om fradragsmodel er også relevant i denne henseende. Flere privatpersoner påpeger, at de nuværende hjemme-pc-ordninger kun er tilgængelige for personer med tilknytning til arbejdsmarkedet. Nogle forslår derfor, at der indføres en generel bestemmelse om fradragsret for udgifter til anskaffelse af pc. Andre anfører alene deres utilfredshed med, at det er folk uden for arbejdsmarkedet som er med til at finansiere hjemme-pc'erne til dem på arbejdsmarkedet. Disse spørgsmål er særligt behandlet i kapitel IV.

Ad. 3) Spørgsmålet om retsusikkerhed angår særligt usikkerheden om, hvilken byrde arbejdsgiveren skal bære for at kravet om, at det er arbejdsgiveren, der stiller en pc til rådighed, er opfyldt. Hos alle svar-afgivere, der er positive over for hjemme-pc-ordningerne, er der stor utilfredshed med denne usikkerhed. Ligeledes er der stor utilfredshed med, at lønnedgangen ikke må fremgå af lønsedlen. Generelt opfattes hjemme-pc-ordninger som urimeligt bureaukratiske. Spørgsmålet om, hvornår en pc er omfattet af ligningslovens § 16, stk. 10, er behandlet i kapitel III, afsnit 2.2. Spørgsmålet om kravene til en lønnedgang er behandlet i kapitel III, afsnit 4.2.

Foreningen Registrerede Revisorer anfører:

"Det er helt afgørende, at muligheden for anvendelsen af bruttometoden fastholdes, selvom de personer, som har den største marginalsattesats, også får den største "skatterabat", som Skatteministeriet anfører. Hertil kan yderligere tilføjes, at den "højeste marginalsattesats" allerede starter ved en månedlig indkomst på ca. 24.500 kr. i år 2000 før arbejdsmarkedsbidrag og særlig pensionsopsparing. En stor del af de lønmodtagere, der i dag har en hjemme-pc, betaler topskat. Desuden betaler mange faglærte arbejdere også topskat. For langt de fleste af de lønmodtagere, som ordningen vil være relevant for, vil en forringelse af ordningen derfor generelt have en negativ effekt på tilskyndelsen til at benytte hjemme-pc-ordningen. Der bør derfor ikke ske en ændring af den nuværende ordning med hensyn til dette punkt.

Arbejdsgiveren bærer den tekniske/økonomiske risiko for pc-anskaffelserne, idet de tidligere godkendte ordninger hviler på, at medarbej-

derne alene har ret, men ikke pligt til at købe pc'en. Med den teknologiske udvikling, der er inden for området, er det sikkert, at risikoen bliver til et tab, hvis medarbejderen af en eller anden årsag ikke køber pc'en. Det virker urimeligt, at arbejdsgiveren på forhånd skal påtage sig den risiko. Det kan derfor anbefales, at bruttoordningen også godkendes, selv om medarbejderen efter en given periode har pligt til at købe pc'en til markedsværdien på dette tidspunkt."

Danmarks Lærerforening anfører:

"Foreningen har i nogen tid arbejdet med de problemer, som er opstået på grund af det stigende pres fra kommunerne for at etablere ordninger baseret på "Lønnedgangsmodellen" (bruttolønmodellen).

Danmarks Lærerforening er overordnet enig i, at det er et arbejdsgiveransvar at medvirke til udvikling af medarbejdernes IT- og pc-kompetencer.

Foreningen er også enig i betydningen af, at alle danskere, herunder også folkeskolens lærere opkvalificeres til brugen af IT og pc'er og at et godt skridt på denne vej kunne være en placering af pc'er hos alle medarbejderne.

Foreningen er endvidere enig i sondringen mellem pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

Det er foreningens opfattelse, at hvis hensynet til kvaliteten af medarbejdernes arbejde for arbejdsgiver medfører et ønske om, at der placeres en pc'er i medarbejderens hjem, er dette en hjemmearbejdsplads. En sådan hjemmearbejdsplads skal etableres uden udgift for den ansatte, d.v.s. at arbejdsgiver skal købe/lease udstyret, udstationere det hos den ansatte og sørge for de nødvendige opkoblinger til internt net og/eller Internet.

De nødvendige transmissionsomkostninger betales af arbejdsgiveren uden skattemæssige konsekvenser for medarbejderen.

Hjemme-pc-ordninger er et personalegode ("frynsegode"), som ikke bør have skattemæssige virkninger ud over de, der ellers gælder for personalegoder.

"Lønnedgangsmodellen" kan foreningen ikke anbefale. Den bryder med den danske aftalemodels kollektive lønaftaler ved at etablere individuelle undtagelser fra den kollektivt aftalte løn. Det er i virkeligheden betaling i naturalier, – et system vi generelt i Danmark har forladt for mange år siden.

Lønnedgangsmodellen slører desuden gennemsigtigheden i lønstatistikken.

Hvis en arbejdsgiver ønsker at delagtiggøre medarbejderne i de størkøbsrabatter, han kan opnå, bør dette kunne ske uden skattemæssige virkninger.

Afslutningsvis skal det præciseres, at Danmarks Lærerforening ikke kan anbefale, at særordningerne med aftalt lønnedgang udbygges. Foreningen ser helst, at disse særordninger helt afskaffes."

Dansk Dataforening anfører:

"A. *'Noget for noget' princippet*

De første hjemme-pc ordninger, der så dagens lys i den finansielle sektor i 1997, var kendetegnet ved det gensidige 'noget for noget' princip mellem arbejdsgiver og arbejdstager; Virksomhederne tilbød medarbejderne et gratis uddannelses tilbud og dækkede de væsentligste omkostninger, der var forbundet med anskaffelse af hard- og software (ydelse). Til gengæld herfor fik virksomhederne en bemærkelsesværdig opkvalificering af medarbejderstabens IT-kvalifikationer (modydelse). Ordningen havde samme karakter for de ansatte; Uddannelse indenfor den nye teknologi afholdt i de ansattes fritid (ydelse) blev modsvaret af hard- og software til hver enkelt, til en meget favorabel pris (modydelse).

Set i bakspejlet er det den almindelige opfattelse, at ordningen var en stor succes, der tillige blev cementeret af den sidegevinst den havde for samfundet; Et stort og meget konsekvent gennemført efteruddannelsesprogram, der ikke mindst kom de befolkningsgrupper til gode, der traditionelt har følt sig mest fremmed overfor den nye teknologi.

Det er foreningens opfattelse, at dette noget-for-noget princip er det naturlige fundament for hjemme-pc ordninger med et højt udbytte for alle involverede parter: Arbejdstager, arbejdsgiver og det offentlige.

[...]

*B. Den ønskede situation: Kompetenceløft og udvidet ordning*

Som omtalt vil Dansk Dataforening anbefale en ordning, der med afsæt i den gældende bruttolønsordning, udvides med kompetencefremmende tiltag:

Den nuværende bruttolønsordning indeholder allerede et vist element af 'noget for noget' princippet. Endda med den positive tilføjelse, at en ny aktør – samfundet – er indtrådt som 3. part: Samfundet leverer et tilskud til anskaffelse af hard- og software, som den ansatte kan betale af sin bruttoløn (ydelse). Til gengæld bidrager dette tilskud til øget brug og udbredelse af PCere generelt (modydelse). For den ansatte er

'noget for noget' princippet udtrykt ved at pc'en anskaffes gennem delvis egenfinansiering (ydelse), med et skattemæssigt fradrag, der giver en favorabel nettopris (modydelse).

Imidlertid tyder det på, at 'noget for noget' princippet står i et misforhold, hvad angår det offentlige og arbejdstager, idet disse parter kan siges at være kommet i 'ydelsesmæssigt underskud'. Dette forhold kommer bl.a. til konkret udtryk gennem Departementets skrivelse, der omtaler det offentliges provenutab, samt Kommissoriets passus, der omtaler en af aftalens (uheldige) effekter for de ansatte:

"Der har imidlertid været forelagt mange sager for Ligningsrådet, som peger i retning af, at der i vidt omfang flyttes en økonomisk byrde over på medarbejdersiden"

Det er Dansk Dataforenings opfattelse, at årsagen til dette 'ydelsesmæssige underskud' kan findes i arbejdsgivernes part i aftalen: Efter den nuværende model har arbejdsgiverne en fordel ved, at de ansattes adgang til pc'ere lettes, uden at de skal levere nogen modydelse. Dertil kommer, at en realisering af det gevinstpotentiale der for arbejdsgiverne ligger i, at medarbejderne øger deres IT-kompetencer, som følge af målrettet uddannelse, udestår.

For arbejdsgiverne gælder det altså ligeledes, at noget-for-noget princippet er i ubalance. Men mens det efter de nuværende regler synes at skorte på fordele for det offentlige og arbejdstagerne, gør det omvendte sig gældende for arbejdsgiverne: Det giver ikke noget bidrag til aftalen.

Dansk Dataforening anbefaler derfor en udvidelse af den nuværende bruttolønsmodel, så den kommer til at omfatte et arbejdsgiver-finansieret uddannelseselement, der afholdes i arbejdstagernes fritid. Derved vil der opstå en ordning med et bedre forhold mellem ydelse og modydelse for hver af de implicerede parter, med en mere velfunderet og robust aftale til følge. Og derved vil der opleves den mærkbare og positivt afsmittende effekt på samfundet – et generelt kompetenceløft og en styrket konkurrenceevne – som alle er enige om som målsætning for Danmark."



---

# BILAG II.

## HØRINGSSVAR

I bilaget er der optrykt høringssvar fra:

- Advokatrådet
- Akademikernes Centralorganisation
- Amtsrådsforeningen
- Danmarks Lærerforening
- Dansk Dataforening
- Dansk Industri
- Det Danske Handelskammer
- Erhvervenes Skatteseekretariat
- Finansforbundet
- Finanssektorens Arbejdsgiverforening
- FTF
- Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
- Foreningen Registrerede Revisorer
- HK
- Kommunernes Landsforening
- KTO
- Københavns Kommune
- Ledernes Hovedorganisation
- LO
- Merkantildata
- SALA
- Skatterevisorforeningen



*Advokatrådet*

ADVOKAT   
SAMFUNDET

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98  
FAX 33 32 18 31

DATO: 05-04-2000  
JNR.: 04-010402-2000-0744  
REF.: abjt-mh-ji

**Vedr.: Høringssvar vedrørende "Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser"**

Skatteministeriet har i et brev af 20. marts 2000, j.nr. 1999-301-54, bedt om at høre Advokatrådets vurdering af de nuværende regler om beskatning af pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger, og eventuelt komme med forslag til nye regler. Brevet har været forelagt Advokatrådets Arbejdsretsudvalg og Skatteudvalg, og det skal på den baggrund bemærkes:

Det er advokatrådets opfattelse, at de nuværende regler i stort omfang fungerer hensigtsmæssigt i forhold til såvel virksomhedernes behov og ønsker som de ansattes behov og ønsker. Advokatrådet tænker ikke her alene på advokatvirksomheder, men også på de virksomheder, som advokaterne kommer i kontakt med i forbindelse med rådgivning om de pågældende områder.

**Ad pc-hjemmearbejdspladser**

Det anføres i følgebrevet til kommissoriet, at den væsentligste beskatningsmæssige problematik koncentrerer sig om beskatningen efter reglerne for fri telefon af en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse, f.eks. en ISDN-forbindelse.

Det er Advokatrådets opfattelse, at den tekniske udvikling vil føre til, at det om få år vil være meget vanskeligt at foretage en sondring mellem telefonforbindelser og andre former for elektroniske datakommunikationsforbindelser. Det er derfor Advokatrådets opfattelse, at man bør overveje en fuldstændig skattefrihed for arbejdsgiverbetalt telefon. Dette først og fremmest af hensyn til den tekniske udvikling, som fordrer, at medarbejderne i meget vidt omfang har brug for at have adgang til at anvende de tekniske arbejdsredskaber i så vidt muligt omfang til den laveste omkostning som muligt. Hertil kommer den realitet, der ligger i, at skattemyndighederne kun vanskeligt kan kontrollere den mulige private anvendelse af f.eks. en arbejdsgiverbetalt mobiltelefon i fritiden. Hertil kommer endeligt, at medarbejdere jo i forvejen er skattefri af privat benyttelse af (fast og mobil) telefon på

Internet: [samfund@advocom.dk](mailto:samfund@advocom.dk)  
Homepage: [www.advokatsamfundet.dk](http://www.advokatsamfundet.dk)

*Advokatrådet*



arbejdspladsen. Der vil efter Advokatrådets opfattelse ikke i fremtiden være grundlag for at foretage en sondring hverken teknisk eller skattemæssigt mellem en telefonforbindelse og andet teknologisk udstyr.

**Ad hjemme-pc-ordninger**

Det er Advokatrådets opfattelse, at de gældende muligheder for at erhverve en hjemme-pc ved, at lønmodtageren accepterer en lønnedgang, fungerer overordentlig glimrende som et tilbud til de ansatte i virksomhederne. Den ulighed, som måtte eksistere mellem forskellige lønmodtagergrupper som følge af overenskomstmæssige forhold, bør efter Advokatrådets opfattelse ikke løses via skattelovgivningen, men må løses af de enkelte organisationer ved deres overenskomstforhandlinger.

Det påpeges i kommissoriet endvidere som en ulighed, at forskellige lønmodtagere afhængigt af deres indkomstforhold kan få forskellig skatterabat ved en sådan pc-ordning. Efter Advokatrådets opfattelse er dette ikke udtryk for nogen ulighed, men er nærmere udtryk for en grundlæggende funktion af skattesystemet, som i princippet er baseret på beskatning af nettoindkomst. Da lønmodtagerne, der indgår i en sådan pc-ordning, de facto går ned i løn, er der en mindre indkomst at beskatte hos den enkelte ansatte.

P.R.V.

Jesper Lett

Medlem af Advokatrådet

Formand for Advokatrådets Skatteudvalg

Akademikernes Centralorganisation  
Nørre Voldgade 29  
1358 København K

Den 13.04.2000  
J.nr. 24.49/0007  
Ref. HJO/-  
e-mail: hjo@djoef.dk

### Høring vedr. PC-hjemmearbejdspladser og hjemme-PC-ordninger (AC's sagsnr. 200000859/2)

AC har ved brev af 22. marts 2000 opfordret medlemsorganisationerne til at bidrage med synspunkter og bemærkninger til en høringsskrivelse fra Udvalget vedrørende beskatning af PC-arbejdspladser. DJØF skal i denne forbindelse fremføre følgende:

- DJØF kan tilslutte sig den generelle målsætning om at styrke omstillingen til netværkssamfundet gennem en udbredelse af kendskabet til brugen af PC'ere og IT. DJØF ser derfor med tilfredshed på Folketingets ændring af beskatningsreglerne fra og med 1997, således at værdien af den private benyttelse af computer med tilbehør, stillet til rådighed til brug ved arbejdet, er skattefri. Denne skattefrihed mener DJØF bør opretholdes. Endvidere finder DJØF det vigtigt, at der sker en løbende udvikling af beskatningsreglerne, således at disse regler ikke lægger hindringer i vejen for nye arbejdsformer og nye måder at organisere arbejdet på.
- Ud over at DJØF som nævnt støtter, at der ikke lægges skattemæssige hindringer i vejen for, at arbejdsgiveren stiller PC'ere til rådighed for lønmodtageren i dennes hjem, så er det DJØF's grundlæggende opfattelse, at målsætningen om at styrke udbredelsen af kendskabet til brugen af PC'ere og IT bør søges løst på en mere direkte måde end via skattebilletten. I denne forbindelse lægger DJØF vægt på, at målsætningen søges løst på en måde, der ligestiller alle og ikke indebærer en forskelsbehandling af f.eks. tjenestemandsansatte medarbejdere og andre medarbejdergrupper, således som de nuværende regler gør det.
- Endelig mener DJØF grundlæggende, at når PC'ere og IT anvendes til arbejdsmæssige formål, og kendskabet til brugen af PC'ere og IT bliver en forudsætning for at udføre arbejdet, så bør det være arbejdsgiverne, som finansierer udstyret og medarbejdernes oplæring og uddannelse i brugen af dette. Derfor vil DJØF ikke på overenskomst- og tjenestemandsområdet medvirke til, at der flyttes en økonomisk byrde over på medarbejdersiden gennem hjemme-PC-ordninger, som indebærer en lønnedgang for lønmodtagerne til gengæld for, at arbejdsgiveren stiller en hjemme-PC til rådighed.

Med venlig hilsen

Helge Jørgensen

## DANSK PSYKOLOG FORENING

AC  
Nørre Voldgade 29  
1358 København K

Den 13-04-2000  
J.nr. 03.1.1-86  
LM

Vedr.: PC-hjemmearbejdspladser og hjemme-PC-ordninger. AC's sagsnr. 200000859/2.

Med henvisning til høringsskrivelse fra Udvalget vedrørende beskatning af PC-hjemmearbejdspladser, fremsendt af AC den 22. marts 2000, skal Dansk psykolog Forening hermed oplyse, at foreningens Løn og Stillingstrukturudvalg samt forretningsudvalg har besluttet, at

DP ikke kan tilslutte sig hjemme-PC-ordninger:

- da det er en forringelse af den samlede løn, herunder pensionsordning, feriegodtgørelse etc.
- da PC'ere, hvis der er brug for dem arbejdsmæssigt, bør stilles gratis til rådighed for de ansatte
- da der er en risiko for et skred i omfanget af og kontrollen med hjemmearbejde uden at det foregår efter de aftalte ordninger i rammeaftale om tele- hjemme arbejde
- og da der er tale om spekulation i skattefordele.

DP kan derimod acceptere egentlige PC-hjemmearbejdspladser i henhold til lokale aftaler aftalt indenfor de rammeaftaler, der er indgået på det offentlige arbejdsmarked.

De private psykologarbejdspladser er kendetegnet ved primært ikke at være overenskomstdækket, hvorfor PC-ordninger er led i individuelle aftaler, som DP rådgiver om, men hvor det er det enkelte medlem, som afgør om man ønsker PC-hjemmearbejdsplads eller hjemme-PC-ordning.

Med venlig hilsen

Lene Maigaard



Stockholmsgade 27 • 2100 København Ø

Tlf.: 35 26 99 55 • Fax.: 35 26 97 55 • Giro 6 03 04 08

**Elisabeth Petersen**

---

**Fra:** Michael Hansen [mh@civiloekonomeerne.org]  
**Sendt:** 13. april 2000 12:42  
**Til:** 'elisabeth.petersen@ac.dk'

Høring vedr. PC-hjemmearbejdspladser og hjemme-PC-ordninger.

Civiløkonomeerne (CØ) skal hermed fremkomme med vore synspunkter til Udvalget vedrørende beskatning af PC-hjemmearbejdspladser.

CØ er enig i de indledende bemærkninger, der fremgår af "Kommissorium for udvalget vedrørende beskatningen af PC-hjemmearbejdspladser", hvoraf det blandt andet fremgår, at det er vigtigt for den samfundsmæssige udvikling, at Danmark omstilles til netværkssamfundet.

Beskatningsreglerne på området, bør derfor ses i lyset af disse betragtninger.

Der er derfor sagligt belæg for at beskatningsreglerne på dette område får en særbehandling, hvor der ikke, som normalt, tages hensyn til en ligelig skattemæssig behandling, herunder beskatning af personalegoder.

CØ finder at de nuværende regler fungerer udemærket overfor vore medlemmer, idet reglerne er enkle og nemme at administrere. Samtidigt oplever vore medlemmer normalt ikke, at der sker en lønreduktion i forbindelse med, at arbejdsgiveren stiller en hjemmepc til rådighed. CØ finder dog at de nuværende beskatningsregler virker som en bremsende faktor for udbredelse af arbejdsgiverbetalte hjemme-PC'er.

Brug af hjemme-PC vil i de fleste tilfælde altid kunne relatere sig til medarbejderens arbejdsopgaver/funktioner på arbejdspladsen. Om arbejdsgiveren låner medarbejderen en hjemme-PC eller om ejendomsretten til denne er overgået til medarbejderen, bør derfor ikke have nogen skattemæssig konsekvens og derfor være skattefri.

CØ er samtidigt af den opfattelse, at det må være op til arbejdsmarkedets parter at indgå aftaler om en eventuel egenbetaling/lønreduktion i forbindelse med tildeling af hjemme-PC.

Datakommunikations- og internetforbindelse, herunder ISDN vil være nødvendigt, hvis en hjemme-PC skal udnyttes optimalt. I tilfælde hvor arbejdsgiveren betaler for denne forbindelse, bør denne ligeledes være skattefri.

Med venlig hilsen

Michael Hansen

**Elisabeth Petersen**

**Fra:** Klaus Liebing [KL@Magister.Dk]  
**Sendt:** 6. april 2000 16:20  
**Til:** 'elisabeth.petersen@ac.dk'  
**Cc:** Per Clausen; Peter Grods Hansen; Søren Fussing  
**Emne:** Høringssvar om pc-hjemmearbejdspladser mv.

AC 6. april 2000

AC har ved brev af 22.3. anmodet om Dansk Magisterforenings bemærkninger i forbindelse med arbejdet i "Udvalget vedr. beskatning af pc-hjemmearbejdspladser".

Dansk Magisterforening finder, at det er arbejdsgiverens opgave at stille alle arbejdsredskaber vederlagsfrit til rådighed for de ansatte, uanset om arbejdsredskabet bruges på arbejdsgiverens lokaliteter eller andetsteds, f.eks. i den ansattes hjem.

Foreningen finder det derfor uheldigt, at pc-hjemmearbejdspladser (arbejdsgiverbetalt) stigende grad erstattes af hjemme-pc-ordninger, hvortil arbejdsgiveren ingen udgifter har, idet den ansatte og skatteyderne i fællesskab betaler.

I det omfang skattesystemet har bidraget og bidrager til denne udvikling, finder Dansk Magisterforening det beklageligt.

I øvrigt skal det bemærkes, at Dansk Magisterforening har afvist at indgå aftale om fravigelse af den offentlige overenskomst i de tilfælde, hvor offentlige arbejdsgivere har ønsket at udbetale en lavere løn i forbindelse med de såkaldte hjemme-pc-ordninger.

Med venlig hilsen

Klaus Liebing  
Dansk Magisterforening  
39153045 - kl@magister.dk



GYMNASIESKOLERNES LÆRERFORENING



Dato:13-04-2000  
SagsNr.:71.21/0025

AC  
Nørre Voldgade 29  
1358 København K  
Att.: Elisabeth Petersen

**Vedr. høring om pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.**

GL har modtaget en høringsskrivelse fra AC vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

Det kan hertil oplyses, at den overvejende del af GLs medlemmer selv anskaffer en pc til hjemmet til brug for deres forberedelse af undervisningen, og at udgiften hertil fratrækkes i skatten.

GL har undertiden set ordninger, hvor der lokalt tilbydes medlemmerne en pc i hjemmet, men medlemmerne har fået trukket udgiften hertil i deres løn. Medlemmerne er i sådanne situationer ikke altid opmærksomme på, at i det omfang den A-indkomstskattepligtige løndel reduceres, kan det have betydning for fx størrelsen af pensionsindbetalinger og feriegodtgørelse.

Efter GLs opfattelse er en pc et nødvendigt, og vigtigt arbejdsredskab for de fleste lærere. Reglerne vedrørende beskatning af arbejdsgiverbetalte pc'ere bør derfor være udformet så fordelagtige, at arbejdsgiverne kan og vil påtage sig et medansvar for medarbejdernes IT- og pc-udvikling.

Der henvises til j.nr. 200000859/2

Med venlig hilsen

Lene Vibjerg

3

MAGISTRENS H  
LYNGBYVEJ 32 F  
2100 KØBENHAVN Ø  
TELEFON +45 39 15 3  
TELEFAX +45 39 15 3  
E-mail: gl@gl.org  
Internet: www.gl.org  
Circ. 68-7560  
Kontingent: 442-502

**INGENIØRFORBUNDET I DANMARK**



AC  
Att. Elisabeth Petersen  
Nørre Voldgade 29  
1358 København K

København, 25. april 2000

LYP

**Høring vedr. pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger**

AC har ved brev af 22. marts 2000 bedt om Forbundets bemærkninger til en høringsskrivelse fra Udvalget vedrørende beskættning af om pc-hjemmearbejdspladser. Forbundet skal indledningsvis beklage, at svarfristen ikke er blevet overholdt.

Forbundet er helt overordnet enige i, at en revision af reglerne skal medvirke til at virksomhederne kan tage et ansvar for medarbejdernes IT- og pc-udvikling uden beskættning hos medarbejderne.

Hvis der er tale om egentlig hjemmearbejdspladser, så bør reglerne være indrettet således, at den enkelte medarbejder er stillet på samme måde, som hvis arbejdet blev udført på arbejdsgiverens adresse. Ligesom det er tilfældet, når man arbejder på arbejdsgiverens adresse, bør det også være arbejdsgiveren, der afholder udgifter i forbindelse med hjemmearbejdspladsen. I den forbindelse bør det overvejes at fjerne eller lempe beskættning af datatransmission. Skattereglerne må ikke kunne opfattes som en barriere for oprettelsen af hjemmearbejdspladser.

Også hvor der er tale om hjemmepc-ordninger vil forbundet opfordre til at reglerne lempes, bl.a. med henblik på at sikre udvikling også hos de medarbejdere, der er ansat i virksomheder, hvor man ikke ønsker eller ikke har mulighed for at etablere egentlige hjemmearbejdspladser.

Det har været diskuteret om modellen, hvorefter medarbejderen går ned i løn, feriepenge og pension svarende til pc-erens værdi, kunne bruges på det offentlige overenskomstdækkede arbejdsmarked. Forbundet har som bekendt indtaget det standpunkt, at modellen også kan bruges af overenskomstsatte i det offentlige under henvisning til at lønledgangen mindst modsvares af den værdi, som pc-eren har og under henvisning til at ordningerne er frivillige.

Med venlig hilsen

Lykke Petersen

Ingeniørforbundet

Kalvebod Brygge 31 - 33  
DK-1780 København V  
Telefon 33 18 48 48

Fax 33 18 48 92  
E-mail fob@ida.dk  
Website www.ida.dk

# TANDLÆGERNES LANDSFORENING



Akademikernes Centralorganisation  
Nørre Voldgade 29  
1358 København K

14. april 2000  
350-00/137 - Nr. 25683  
JH/sv

Vedr.: Høring vedr. PC-hjemmearbejdspladser og hjemme-PC-ordninger. Sagsnr. 20000859/2.

Tandlægernes Nye Landsforening (TNL) skal hermed bidrage med følgende synspunkter i forbindelse med høringsskrivelse vedrørende etablering af PC-hjemmearbejdspladser og hjemme-PC-ordning.

TNL skal indledningsvis pege på, at tjenestemandsansatte meget ofte vil blive stillet dårligere end tilsvarende overenskomstansatte, idet de p.g.a. manglende pensionsbidrag ikke vil kunne få de nødvendige fradragsmuligheder. TNL henstiller at de tjenestemandsansatte kompenseres således, at denne gruppe ikke stilles ringere end overenskomstansatte.

TNL ønsker endvidere at pege på at det bør afklares, hvordan medarbejderen er stillet, såfremt der sker et jobskifte inden den skattemæssige ordning ophører. Hvem ejer PC'en? Kan medarbejderen få sine penge tilbage?

Det er ikke TNL's erfaring, at de ordninger, TNL kender til opnår nogen større udbredelse. En større udbredelse kan opnås ved:

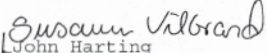
- \* Såfremt det er arbejdsstedets politik, at bestemte grupper af medarbejdere i kommunen skal anvende pc i deres daglige arbejde, så bør disse pc'er med tilhørende opdateret programmel stilles gratis til rådighed for personalet.
- \* Herudover bør medarbejderen få et relevant tilbud om uddannelse i brugen.
- \* Uddannelses tilbuddet bør ledsages af at medarbejderen får en reduktion i sin arbejdstid, der i omfang modsvarer den tid uddannelsen varer.

side 2

- \* Afslutningsvis kan der peges på, at eventuelle udgifter til telefon eller afgifter til internetudbydere bør afholdes af kommunen.

Tandlægerne Nye Landsforening stiller sig naturligvis til rådighed i forbindelse med en uddybning af de fremsatte synspunkter.

Med venlig hilsen

  
John Harting



Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

18. april 2000  
ARF j.nr. 7-1126-2/00  
Sagsbehandler  
Birgit Bredahl Nielsen  
Tel. 3529 8230  
Internet: bbn@arf.dk

### Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser

Det tværministerielle udvalg vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser, der er nedsat under Skatteministeriet, har i brev af den 21. marts 2000 anmodet om Amtsrådsforeningens vurdering af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme pc-ordninger.

Der er to hovedproblemstillinger for udvalgsarbejdet nemlig hjemme pc-ordninger og pc-hjemmearbejdspladser. Sidstnævnte er på det (amts)kommunale arbejdsmarked i vid udstrækning reguleret i Rammeaftale om tele- og hjemmearbejdspladser, som er indgået mellem Kommunale Tjenestemænd og Overenskomstansatte og de (amts)kommunale arbejdsgivere i forbindelse med fornyelsen af aftaler og overenskomster i 1997.

Det fremgår af Skatteministeriets henvendelse af den 21. marts 2000, at problemstillingen vedrørende pc-hjemmearbejdspladser er koncentreret til spørgsmål om fri telefon, hvor det skattepligtige beløb på 3.000 kroner årligt kan nedsættes med skatteyderens egne private telefonudgifter.

I forbindelse med den skattemæssige opgørelse, skal arbejdsgiveren indberette fri telefon, lønmodtageren skal opgøre modregningsbeløbet, arbejdsgiverkontrollen skal kontrollere, at arbejdsgiveren har indberettet fri telefon, og de kommunale skattemyndigheder skal kontrollere, at de private telefonudgifter er korrekte.

I de tilfælde, hvor der efter modregning for private telefonudgifter resterer et beskatningspligtigt beløb, er det Amtsrådsforeningens vurdering, at det beløb, der beskattes, typisk vil være så beskedent, at det indvundne provenu ikke står i rimeligt forhold til det arbejde, der er forbundet med

Dampfærgevej 22  
Postbox 2593  
2100 København Ø

Tel. 3529 8100  
Fax 3529 8300

opgørelsen. Amtsrådsforeningen skal på denne baggrund opfordre til, at der etableres lettere administrerbare regler på dette område.

Side 2

For så vidt angår Amtsrådsforeningens bemærkninger vedrørende hjemme pc-ordninger, skal disse ses i sammenhæng med den igangværende oprustning på hele IT-området.

Med udgivelsen af rapporten "Info-samfundet år 2000" fra det såkaldte Dybkær-Christensen udvalg i oktober 1994 blev IT for alvor sat på dagsordenen. I rækken af efterfølgende IT-politiske redegørelser og opfølgende IT-politiske handlingsplaner er det gentagne gange understreget, at der skal ske en styrkelse af borgernes IT-kompetencer. Senest har regeringen i sin IT- og telepolitiske redegørelse til Folketinget i januar 2000 fastslået, at det er et mål for regeringen, at Danmark har den mest moderne og fremtidssikre infrastruktur, hvor flest mulige har billig bredbåndsadgang, og hvor borgerne sikres livslang læring og kvalitet i netværks-samfundet.

Også inden for det amtslige arbejdsmarked er der såvel fra arbejdsgiver-side som fra de ansattes side en udbredt interesse for at styrke medarbejdernes IT-kompetencer. De nuværende regler og deres administration hindrer imidlertid efter Amtsrådsforeningens opfattelse, at der kan etableres ordninger, der giver de offentlige ansatte samme muligheder som medarbejderne på det private arbejdsmarked for at erhverve kompetence på IT-området.

De særlige problemstillinger kan samles i følgende områder:

#### **Momsforhold**

Der kan efter Amtsrådsforeningens opfattelse være tale om følgende muligheder for behandling af momsen i forbindelse med etablering af hjemme pc-ordninger på det offentlige område. De skitserede modeller relaterer sig alle til den såkaldte bruttoløntrækmodel.

1) I de tilfælde, hvor hjemme-pc'en betragtes som et almindeligt amtskommunalt indkøb, og hvor pc'en er amtets ejendom, der anvendes af medarbejderen i dennes hjem med en vis egenbetaling, er der tale om almindelig amtskommunal købsmoms.

Udgiften til pc'en eksklusiv moms konteres på indkøbskontoen og momsen af pc'en på momskontoen. Momsen refunderes fra Indenrigsministe-

riets momspulje. Medarbejderens betaling for pc'en kan derfor beregnes uden moms. Herefter vil amtet have betalt moms og medarbejderen vil løntrækket have betalt for en pc eksklusiv moms.

Side 3

2) Betragtes hjemme pc'en som et køb og salg for amtet, er der tale om virksomhedsmoms svarende til den momsafregning, som private virksomheder har i forhold til toldvæsenet. Momsen vil i disse tilfælde ikke kunne refunderes fra Indenrigsministeriets pulje, og medarbejderens betaling for pc'en vil være inklusive moms.

Det skal i denne forbindelse bemærkes, at en købs- salgssituation ikke vil harmonere med tanken bag etablering af hjemme pc-ordninger.

På grundlag af de nuværende regler om (amts)kommunal momsconterning og reglerne for skattefri hjemme-pc-ordningen er det Amtsrådsforeningens vurdering, at ovenstående model 1 (amtskommunal indkøbsmoms med momsrefusion) er den korrekte.

Idet hjemme-pc-ordningerne på det amtslige område ønskes etableret som en bruttoløntrækmodel, vil behandlingen af momsforholdene være af væsentlig betydning for størrelsen af den reduktion, der skal foretages i medarbejderens bruttoløn. Amtsrådsforeningen er bekendt med, at Kommunernes Landsforening har forelagt problemstillingen for Indenrigsministeriet, der dog endnu ikke har truffet afgørelse.

#### Løn- og ansættelsesforhold

Det er et udbredt ønske hos såvel arbejdsgiver som lønmodtagere i amterne at kunne etablere hjemme- pc-ordninger efter den såkaldte brutto-løntræks model, der er langt den overvejende model på det private arbejdsmarked. De nuværende beskatningsregler rejser imidlertid en række problemer, der gør det så godt som umuligt at etablere disse ordninger på det offentlige arbejdsmarked.

1) Løntrækket må ikke fremgå direkte af lønspecifikationen som en modregning, da dette strider mod Kildeskattelovens § 46, stk. 3, jf. Ligningsrådets afgørelse af den 23. februar 1999, TfS 6/4 1999. Det forekommer uforståeligt og unødvendigt bureaukratisk, at løntrækket skal "skjules" på lønsedlen, eftersom skattemyndighederne accepterer, at en hjemme pc-ordning kan finansieres via træk i bruttolønnen. Kravet betyder endvidere, at lønspecifikationen bliver uoverskuelig og ugennemsigtig for den ansatte, hvilket Amtsrådsforeningen finder uhensigtsmæssigt

og stridende med bestræbelserne for en klar, overskuelig og gennemsigtig lønspecifikation.

Side 4

2) I Ligningsrådets afgørelse af den 7. september 1999, TfS 25/10 1999 udtaler Ligningsrådet, at konvertering af indtjent løn til en naturalieydelse er uforenelig med Kildeskattelovens § 46, stk. 3, i det omfang, lønmodtageren direkte betaler arbejdsgiveren for naturalieydelsen ved hjælp af ubeskattede midler. Det udløser imidlertid ikke beskatning, hvis der i forbindelse med en lønning bliver stillet en pc til rådighed, og hvor lønningens således ikke er en direkte finansiering af den private anvendelse af pc'en.

Det er en forudsætning, at lønningens er reel, således at den påvirker alle dele af lønnen herunder pensionen, samt at lønningens sker med et fast beløb uafhængigt af arbejdsgiverens varierende udgifter til lønmodtagerens private anvendelse af pc'en, jf. TfS 1994, 606.

Skatteministeren udtalte den 12. november 1999 i Folketinget til Spørgsmål S 278 (stillet af Henriette Kjær), at hvis egenbetalingen af en pc'er sker ved en lønning/lønreduktion, er det en forudsætning, at der er tale om en generel (reel) lønning, som ikke kan betegnes som en direkte modregning i bruttolønnen, hvilket vil være i strid med kildeskattelovens § 46, stk. 3. En reel lønning forudsætter bl.a., at pensionen kun beregnes på grundlag af den reducerede løn.

Tjenestemandsansatte er som bekendt berettiget til en pension, der i modsætning til overenskomstansattes pension, er en tilsagnsordning, hvor der ikke beregnes og indbetales pensionsbidrag. Dette indebærer, at tjenestemand efter den gældende administrative fortolkning af Kildeskattelovens § 46, stk. 3, ikke kan blive omfattet af en hjemme pc- ordning efter bruttoløntræksmodellen, med mindre tjenestemanden oppebærer et supplerende pensionsgivende løntillæg.

Amtsrådsforeningen finder denne administrative fortolkning mindre hensigtsmæssig. Kildeskattelovens § 46, stk. 3 indebærer som nævnt oven for, at det er en forudsætning for skattefritagelsen, at en lønning i bruttolønnen er generel/ reel. Der skal således ske løntræk i alle relevante lønde, dvs. at i de tilfælde, hvor der beregnes pensionsbidrag som en procentdel af lønnen, skal beregningen af pensionsbidraget ske af den reducerede løn.



Der indbetales imidlertid ikke pensionsbidrag for en tjenestemand. Tjenestemanden modtager derimod et pensionstilsagn. At lønvedgangen ikke skulle være reel, fordi det ikke er praktisk muligt at foretage reduktion af pensionstilsagnet, forekommer at være en overraskende forståelse af den ovennævnte bestemmelse.

Side 5

Det må i den forbindelse understreges, at en udelukkelse af en gruppe medarbejdere fra et personalegode vil være en forskelsbehandling i strid med den forvaltningsretlige lighedsgrundsætning, som amterne i kraft af, at de er offentlige myndigheder, er forpligtet af.

Amtsrådsforeningen må gå ud fra, at den gældende administrative fortolkning af Kildeskattelovens § 46, stk. 3 ikke indebærer, at den gruppe af ansatte, der f.eks. på grund af karensbetingelser ikke er omfattet af en pensionsordning, skulle være udelukket fra hjemme pc-ordninger efter bruttoløntrækmodellen. Her er bruttoløn og nettoløn af samme størrelse, og der er intet pensionsbidrag at foretage løntræk i.

Amtsrådsforeningen skal under hensyn til overholdelsen af den forvaltningsretlige lighedsgrundsætning og under henvisning til, at formålet med ordningen er udvikling af befolkningens kompetence på IT-området, anbefale, at den administrative fortolkning af § 46, stk. 3 modificeres, således at også tjenestemænd har mulighed for at blive omfattet af hjemme pc-ordninger efter bruttoløntrækmodellen.

3) Det er almindeligt antaget, at træk i bruttolønnen i forbindelse med en hjemme pc-ordning for medarbejdere, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, ikke kan foretages uden efter aftale med den forhandlingsberettigede organisation. På det amtslige område vil der i den henseende ikke være forskel på centralt aftalte og decentralt aftalte løndelev, da alle lønforbedringer centrale som decentrale aftales med repræsentanter for de overenskomstbærende organisationer.

Amtsrådsforeningen er imidlertid bekendt med, at der inden for finanssektorens område allerede er etableret ordninger med bruttoløntræk også i centralt aftalte løndelev uden aftale med den forhandlingsberettigede organisation. Der har, så vidt Amtsrådsforeningen er orienteret, været afholdt fællesmøder mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet om sagen, men der er endnu ikke fremsendt klageskrift til Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

Kommunale Tjenestemænd og Overenskomstansatte (KTO) har meddelt de (amts)kommunale arbejdsgivere, at KTO ikke vil være sindet at indgå aftale om anvendelsen af ordninger med bruttoløntræk, men at det må være op til de enkelte medlemsorganisationer, hvilken ordning medlemsorganisationen kan tilslutte sig. I den forbindelse har nogle organisationer udtrykt positiv interesse for ordningerne, medens andre på forhånd har oplyst, at løntræk i de centralt aftalte løndele vil blive betragtet som overenskomstbrud.

Side 6

Det er Amtsrådsforeningens holdning, at det bør være den enkelte medarbejder, der afgør, om vedkommende ønsker at erhverve en pc gennem løntræk. Amtsrådsforeningen finder det uacceptabelt, dersom nogle af de amtslige medarbejdere vilkårligt udelukkes fra at deltage i sådanne ordninger, hvad enten en sådan udelukkelse har sin årsag i, hvorledes medarbejderens løn tilfældigvis er sammensat, eller i en ideologisk holdning i bestyrelsen for den faglige organisation, der har forhandlingsretten inden for det fagområde, hvor medarbejderen er beskæftiget. Amtsrådsforeningen skal derfor anmode om, at skattereglerne udformes, så dette helt grundlæggende hensyn bliver tilgodeset.

#### **Skatteforhold**

Det fremgår af Udvalget skrivelse af den 21. marts 2000, at der i forbindelse med finansieringen af hjemme pc-ordninger med bruttoløntrækmodeller har været rejst principielle overvejelser af lighedsmæssig karakter om det rimelige i, at det er personer med den højeste marginalskatteprocent, der får den største skattegevinst.

Det er Amtsrådsforeningens vurdering, at det næppe er muligt at gennemføre ordningen efter en administrerbar løntrækmodel, der fungerer 100 pct. skattemæssigt ligeligt og retfærdigt. Derfor er det Amtsrådsforeningens opfattelse, at ministeriet af administrative årsager bør se bort fra disse marginale uligheder.

#### **Konklusion**

Den hastige udvikling i ny teknologi indebærer, at IT i stadig større omfang bliver en integreret del af de daglige arbejdsopgaver for amternes medarbejdere. Det er derfor af afgørende betydning, at medarbejderne har de fornødne IT-kvalifikationer.

På denne baggrund finder Amtsrådsforeningen det uacceptabelt, at amtsligt ansatte medarbejdere udelukkes fra en hjemme pc-ordning etableret

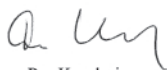
efter bruttoløntrækmodellen. Modellen bør stå åben for de medarbejdere, der positivt tilmelder sig ordningen, ligesom amterne ud fra en lighedsbetragtning bør kunne udbyde ordningen så bredt som muligt.

Side 7

Amtsrådsforeningen er herudover blevet gjort opmærksom på, at de nu-gældende regler samt praksis med en individuel behandling af de enkelte ordninger i f.eks. Ligningsrådet af amterne opleves unødvendig bureaukratiske og administrativt krævende samt giver anledning til tvivl om medarbejdernes retsstilling.

Kommende regler bør derfor fremstå, så det er muligt for Centraladministrationen at udforme standardparadigmer, der er gennemskuelige og administrerbare.

Med venlig hilsen



Per Korshøj



## Danmarks Lærerforening

VANDKUNSTEN 12 · 1467 KØBENHAVN K

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

Den 5. april 2000  
2000/1850/0004/AH/MK

Att. Frank Pedersen

### Vedr. beskatning af pc-hjemmearbejdspladser.

Skatteministeriet har med brev af 20. marts 2000 anmodet bl.a. Danmarks Lærerforening om at vurdere hensigtsmæssigheden af de nugældende regler vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser.

Foreningen har i nogen tid arbejdet med de problemer, som er opstået på grund af det stigende pres fra kommunerne for at etablere ordninger baseret på "lønnedgangsmodellen" (brutto-lønmodellen).

Danmarks Lærerforening er overordnet enig i, at det er et arbejdsgiveransvar at medvirke til udvikling af medarbejdernes IT- og pc-kompetencer.

Foreningen er også enig i betydningen af, at alle danskere, herunder også folkeskolens lærere opkvalificeres til brugen af IT og pc-ere og at en godt skridt på denne vej kunne være en placering af pc-ere hos alle medarbejderne.

Foreningen er endvidere enig i sondringen mellem pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger

Det er foreningens opfattelse, at hvis hensynet til kvaliteten af medarbejderens arbejde for arbejdsgiver medfører et ønske om, at der placeres en pc'er i medarbejderens hjem, er dette en hjemmearbejdsplads. En sådan hjemmearbejdsplads skal etableres uden udgift for den ansatte, d.v.s. at arbejdsgiver skal købe/lease udstyret, udstationere det hos den ansatte og sørge for de nødvendige opkoblinger til internt net og/eller Internet.

De nødvendige transmissionsomkostninger betales af arbejdsgiveren uden skattemæssige konsekvenser for medarbejderen

Hjemme-pc-ordninger er et personalegode ("frynsegode"), som ikke bør have skattemæssige virkninger ud over de, der ellers gælder for personalegoder.

"Lønnedgangsmodellen" kan foreningen ikke anbefale. Den bryder med den danske aftalemodels kollektive lønaftaler ved at etablere individuelle undtagelser fra den kollektivt aftalte løn. Det er i virkeligheden betaling i naturalier, - et system vi generelt i Danmark har forladt for mange år siden.

Lønnedgangsmodellen slører desuden gennemsigtigheden i lønstatistikken.

Hvis en arbejdsgiver ønsker at delagtiggøre medarbejderne i de storkøbsrabatter, han kan opnå, bør dette kunne ske uden skattemæssige virkninger.

Afslutningsvis skal det præciseres, at Danmarks Lærerforening ikke kan anbefale, at særordningerne med aftalt lønnedgang udbygges. Foreningen ser helst, at disse særordninger helt afskaffes.

Foreningen uddyber gerne ovenstående synspunkter, såfremt det måtte ønskes.

Med venlig hilsen

  
f. Anni Herfort Andersen

  
Momme Knudsen

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

18. april 2000

Vedr.: Høring om beskatning af pc-hjemmearbejdspladser

Skatteministeriet har med skrivelse af 20. marts 2000 fremsendt 'Kommissorium for udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemme-arbejdspladser' med henblik på at modtage Dansk Dataforenings vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for området:

I relation hertil har Dansk Dataforening følgende bemærkninger:

Efter foreningens opfattelse er det særdeles vigtigt, at fastholde og videreudvikle et regelsæt på området, der virker fremmende for Danmarks produktivitet og konkurrenceevne, understøttet af en stadig udvikling og forbedring af befolkningens teknologiske kompetenceniveau. Dermed vurderer Dansk Dataforening, at Danmark står med en sjældent god mulighed for, at etablere en model, der vil være til gavn for hver enkelt af de involverede parter - arbejdstagere, arbejdsgivere, og det offentlige - *samtidig* med, at det vil have en mærkbar og positivt afsmittende effekt på Danmarks konkurrencemæssige position i den globale vidensøkonomi.

Foreningen mener, at den nuværende, såkaldte, *bruttolønsmode* har bidraget til dette mål, men at ordningen bør suppleres med et krav om arbejdsgiverbetalt opkvalificering af arbejdstagernes IT-kompetencer. Dermed opnås en optimal effekt for samfundet som helhed samtidig med, at ordningen ikke kan udnyttes på en måde, der bærer præg af skattetænkning.

Dermed er det foreningens samlede opfattelse, at de gældende bestemmelser, med enkelte ændringer, bør bibeholdes. Ændringerne vedrører krav om arbejdsgiverbetalt uddannelsesstilbud afholdt i arbejdstagernes fritid i forbindelse med hjemme-pc ordninger, samt etablering af mulighed for at alle arbejdstagere kan få glæde af en hjemme-pc ordning, uanset den konkrete karakter af vedkommendes pensionsordning.

I det følgende skal der gives en uddybning af disse synspunkter:

#### A. 'Noget for noget' princippet

De første hjemme-pc ordninger, der så dagens lys i den finansielle sektor i 1997, var kendetegnet ved det gensidige 'noget for noget' princip mellem arbejdsgiver og arbejdstager; Virksomhederne tilbød medarbejderne et gratis uddannelses tilbud og dækkede de væsentligste omkostninger, der var for-bundet med anskaffelse af hard- og software (ydelse). Til gengæld herfor fik virksomhederne en bemærkelsesværdig opkvalificering af medarbejderstabens IT-kvalifikationer (modydelse). Ordningen havde samme karakter for de ansatte; Uddannelse indenfor den nye teknologi afholdt i de ansattes fritid (ydelse) blev modsvaret af hard- og software til hver enkelt, til en meget favorabel pris (modydelse).

Set i bakspejlet er det den almindelige opfattelse, at ordningen var en stor succes<sup>1</sup>, der tillige blev cementeret af den sidegevinst den havde for samfundet; Et stort og meget konsekvent gennemført efteruddannelsesprogram, der ikke mindst kom de befolkningsgrupper til gode, der traditionelt har følt sig mest fremmed overfor den nye teknologi<sup>2</sup>.

Det er foreningens opfattelse, at dette noget-for-noget princip er det naturlige fundament for hjemme-pc ordninger med et højt udbytte for alle involverede parter: Arbejdstager, arbejdsgiver og det offentlige.

Den konkrete problemstilling åbner imidlertid for to mulige veje, der har samme nettoresultat til følge for hver enkelt af de involverede parter; Men hvor det samlede samfundsmæssige udbytte er ganske forskelligartet, afhængig af den valgte løsning, jf. illustration i bilag 1. Den ene løsning indebærer et mærkbart IT-kompetencemæssigt løft, mens den alternative løsning vil medføre et uændret, eller endog faldende kompetenceniveau i Danmark.

I det følgende redegøres der nærmere for de to alternativer

#### B. Den ønskede situation: Kompetenceløft og udvidet ordning

Som omtalt vil Dansk Dataforening anbefale en ordning, der med afsæt i den gældende bruttolønsordning, udvides med kompetencefremmende tiltag:

Den nuværende bruttolønsordning indeholder allerede et vist element af 'noget for noget' princippet. Endda med den positive tilføjelse, at en ny

---

<sup>1</sup> Således valgte henholdsvis ca. 80 og 90 pct. af de ansatte i Den Danske Bank og Unibank, at takke ja til det kombinerede tilbud om hjemme-pc og uddannelse.

<sup>2</sup> Tal fra Dansk Dataforening fortæller, at over 50 pct. af de, der har taget et PC-kørekort, er kvinder over 30 år.



aktør - samfundet - er indtrådt som 3. part: Samfundet leverer et tilskud til anskaffelse af hard- og software, som den ansatte kan betale af sin bruttoløn (ydelse). Til gengæld bidrager dette tilskud til øget brug og udbredelse af PC'ere generelt (modydelse). For den ansatte er 'noget for noget' princippet udtrykt ved at pc'en anskaffes gennem delvis egenfinansiering (ydelse), med et skattemæssigt fradrag, der giver en favorabel nettoppris (modydelse).

Imidlertid tyder det på, at 'noget for noget' princippet står i et misforhold, hvad angår det offentlige og arbejdstager, idet disse parter kan siges at være kommet i 'ydelsesmæssigt underskud'. Dette forhold kommer bl.a. til konkret udtryk gennem Departementets skrivelse, der omtaler det offentliges provenuetab, samt Kommissoriets passus, der omtaler en aftalens (uheldige) effekter for de ansatte:

*"Der har imidlertid været forelagt mange sager for Ligningsrådet, som peger i retning af, at der i vidt omfang flyttes en økonomisk byrde over på medarbejdersiden"*

Det er Dansk Dataforenings opfattelse, at årsagen til dette 'ydelsesmæssige underskud' kan findes i arbejdsgivernes part i aftalen: Efter den nuværende model har arbejdsgiverne en fordel ved, at de ansattes adgang til pc'ere lettes, uden at de skal levere nogen modydelse. Dertil kommer, at en realisering af det gevinstpotentiale der for arbejdsgiverne ligger i, at medarbejderne øger deres IT-kompetencer, som følge af målrettet uddannelse, udestår.

For arbejdsgiverne gælder det altså ligeledes, at noget-for-noget princippet er i ubalance. Men mens det efter de nuværende regler synes at skorte på fordele for det offentlige og arbejdstagerne, gør det omvendt sig gældende for arbejdsgiverne: Det giver ikke noget bidrag til aftalen

Dansk Dataforening anbefaler derfor en udvidelse af den nuværende bruttolønsmodel, så den kommer til at omfatte et arbejdsgiver-finansieret uddannelseselement, der afholdes i arbejdstagernes fritid. Derved vil der opstå en ordening med et bedre forhold mellem ydelse og modydelse for hver af de implicerede parter, med en mere velfunderet og robust aftale til følge. Og derved vil der opleves den mærkbare og positivt afsmittende effekt på samfundet - et generelt kompetenceløft og en styrket konkurrenceevne - som alle er enige om som målsætning for Danmark.

**C. Den uønskede situation: Løsning med lavt kompetenceniveau**  
Alternativet til ovenstående anbefaling er en løsning, der fjerner muligheden for at bruge bruttolønsmodellen, dvs. hvor den generelle



kompetence-udvikling nedprioriteres eller helt fravælges. Årsagerne til at denne situation kan blive en realitet er mange: Provenubetragtninger eller fordelingspolitiske overvejelser er blot et par af de eksempler, der omtales i Kommissoriet.

I den forbindelse er det Dansk Dataforenings klare anbefaling, at der også skal rettes et mere holistisk syn på de samfundseffekter, der vil være konsekvensen af forskellige potentielle hjemme-pc ordninger. Foreningen vil i den forbindelse gerne gentage, at vi står med en sjældent god mulighed for at etablere en model, der både er til gavn for den enkelte aktør og for samfundet som helhed. Med en udvidelse af de nuværende ordninger vil Danmark have et fantastisk godt udgangspunkt for, at opfylde de målsætninger der er sat på den nationale, såvel som den internationale scene: Livslang uddannelse med under-visning til alle, pc-ordninger til uddannelsessektoren, forberedelse til den globale videnskøkonomi, samt mål om jobskabelse blandt mindre og mellem-store virksomheder er blot nogen af de aktuelle målsætninger fra Forskningsministeriets IT-redegørelse, Erhvervsministeriets erhvervsstrategi og senest EU-topmødet i Lissabon den 23. og 24. marts d.å.

Generelt ønsker foreningen derfor at gøre opmærksom på sit stærke forbehold overfor forslag eller tiltag, der bringer os i retning af løsning, der ikke tilgodeser det uddannelsesmæssige aspekt. Det der umiddelbart kan forekomme mest tiltalende for den enkelte aktør, instans eller individ, kan på længere sigt vise sig som et stort tilbageskridt, ikke mindst ud fra en mere overordnet vurdering.

Med disse overordnede kommentarer og anbefalinger in mente, har foreningen således en række bemærkninger til de mere praktiske problemstillinger, som opmærksomheden er rettet mod i det medsendte kommissorium og følgebrev fra Departementet.

#### D. Det progressive skattesystem

Som konsekvens af det progressive skattesystem medfører den nuværende ordning, at de personer der har den højeste marginale skatteprocent, samtidig er dem der opnår den største fradragsgevinst.

I den forbindelse ønsker Dansk Dataforening, at der findes en løsning, der er klar og gennemsigtig for de forskellige parter. En administrativ enkel ordning, der bidrager til klarhed, betragter foreningen således som en vigtig forudsætning for etablering af et regelsæt, der kan fremme udbredelsen af en hjemme-pc ordning.

#### E. Centralt fastlagte pensionsstrukturer

En anden af de udfordringer der nævnes i debatten, knytter sig til Ligningsrådet, der, under henvisning til fastsat retspraksis, kan godkende bruttolønsordningen, så længe *alle dele af lønnen påvirkes*, dvs. indkomst såvel som pension. Dermed har ansatte med en pension fastsat efter loven om tjenestemandspension *ikke* mulighed for at få tilbudt hjemme-pc ordningen. da pensionen for denne erhvervsgruppe er fastsat ud fra anciennitet fremfor løbende løn, hvorfor den vil være upåvirket af ordningen.

Dette problem kan løses ved en ændring af enten skattelovgivningen eller tjenstemandslovgivningen. Det afgørende i denne sammenhæng er imidlertid ikke den konkrete jura-tekniske løsning, men at der er politisk ønske og vilje til at få problemet løst, hvilket efter foreningens opfattelse bør og skal kunne lade sig gøre.

#### F. Provenuebetragtninger

Efter Dansk Dataforenings opfattelse vil de under punkt B. og C. skitserede løsninger have samme nettoydelsesresultat for de enkelte involverede: arbejds-tager, arbejdsgiver og det offentlige. Forskellen ligger i det samlede udbytte for samfundet som helhed, der er væsentlig højere med den under punkt B angivne løsning, jf. bilag 1.

Ser man isoleret på det offentlige er netto-ydelsesresultatet i de to situationer som nævnt ens. Fjernes muligheden for brug af bruttolønsmodellen, er der tale om en situation, hvor det offentlige intet yder, og tilsvarende intet får i modydelse. Bibeholdes bruttolønsmodellen med krav om uddannelse, yder det offentlige et mindre provenutab, men får et IT-kompetenceløft i modydelse. En isoleret prioritering af en løsning uden kortsigtet skattemæssigt provenutab, kan efter Dansk Dataforenings opfattelse kun ske på bekostning af det samlede udbytte for samfundet som helhed. I et mere langsigtet perspektiv er der herudover spørgsmålet om ikke et kortsigtet provenutab kan betragtes som en investering i en fremtidig provenuegevinst, som følge af den generelle IT-mæssige opkvalificering af arbejdsstyrken.

#### G. Pc-hjemmearbejdspladser

I relation til pc-hjemmearbejdspladser er det Dansk Dataforenings opfattelse, at dele af det nuværende regelsæt er problematiske, samtidig med at den gene-relle ordning er unødigt kompliceret og administrativt tung.

Beskatningen af fri telefon i forbindelse med en arbejdsgiverbetalt datakom-munikationsforbindelse synes helt uforståelig, i det tilfælde hvor arbejdstager selv betaler for et telefonabonnement ved siden af dataforbindelsen. Ud fra en selvstændig betragtning er det svært at finde

det rimelige i beskatning af en fri telefon, når telefonabonnementet rent faktisk *ikke* betales af arbejdsgiveren. Samtidig er aftalen ufordelagtig i forhold til den beskatning, der gælder for de grupper, der får fri telefon stillet til rådighed af arbejdsgiver. Tillige er beskatningsreglerne derfor skæve, da sidstnævnte gruppe især indbefatter de højestlønnede.

Endelig vil Dansk Dataforening anbefale en generel forenkling af reglerne, så der sikres en større gennemsigtighed på området. Således ønsker foreningen at understrege, at den største udbredelse og gavn af pc-hjemmearbejdspladser opnås med administrativt klare og enkle regler for hver af de involverede parter.

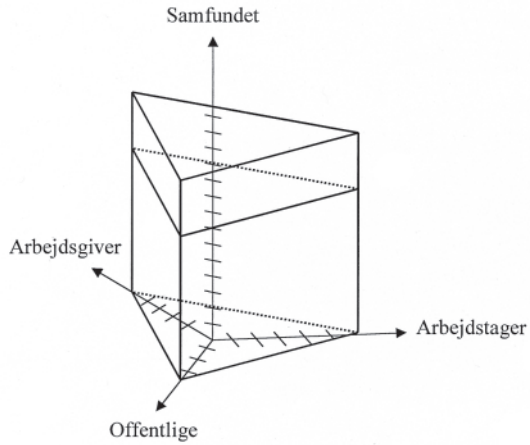
--- oOo ---

Såfremt der måtte være behov for en uddybning af nogle af ovenstående bemærkninger, stiller jeg mig selvsagt gerne til rådighed herfor.

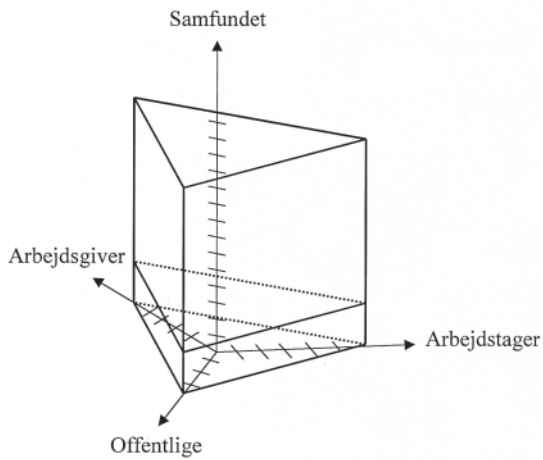
Med venlig hilsen  
Tony Franke  
Direktør

1

Bilag 1



**Kompetenceløft og udvidet ordning:** En ordning der indeholder aftale om uddannelse i forbindelse med hjemme-pc vil medføre en betydelig samfundsmæssig gevinst i form af et generelt kompetenceløft, jf. afsnit B.



**Løsning med lavt kompetenceniveau:**  
En ordning uden et uddannelseselement kan give samme nettoresultat for de involverede parter i forhold til 'noget' princippet. Men den fælles samfundsmæssige gevinst vil reduceres, som følge af det manglende kompetenceløft, jf. afsnit C.



Skatteministeriet  
 Departementet  
 Att.: Frank Pedersen  
 Slotsholmsgade 12  
 1216 København K.



**DANSK INDUSTRI**  
 DK-1787 København V  
 Tlf. (+45) 3377 3377  
 E-mail di@di.dk

14. april 2000  
 TTo/PNi

#### **Høring om beskatning af pc-hjemmearbejdspladser**

Med henvisning til Skatteministeriets brev af 20. marts 2000 om "Udvalg vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser" skal ITEK og Dansk Industri hermed give følgende bemærkninger:

Vi er enige i regeringens målsætning om at fremme IT-anvendelsen ved at fremme IT-kompetenceopbygningen bredt i samfundet. Dette kan bl.a. ske ved at understøtte, at alle borgere har IT-udstyr og opkoblingsmuligheder til internettet hjemme. Derfor støtter vi, at skattere reglerne ikke må lægge hindringer i vejen for, at borgerne udstyres med IT-udstyr og kommunikationsforbindelser til opkobling til internettet, samt løbende udvikler sine IT-kompetencer ved anvendelse af det opkoblede udstyr.

Som udgangspunkt bør de skattemæssige vilkår ikke alene ses ud fra et snævert synspunkt om umiddelbare provenuvirkninger, men bør vurderes i lyset af, at fleksibilitet i arbejdslivet samt opbygningen af IT-kompetence underbygger regeringens arbejdsmarkeds- og uddannelsespolitiske målsætninger og samtidig sikrer en løbende kompetenceudvikling hos den enkelte borger. Udbredelse af hjemmearbejdspladser og adgang til Internet er en væsentlig forudsætning for at kunne indhøste gevinsterne ved den digitale økonomi. I sidste ende kan en sådan udvikling tillige være med til at fremme det danske itek-erhvervs konkurrencekraft.

Vi skal på dette grundlag fremhæve følgende bemærkninger til de skattemæssige vilkår for pc-hjemmearbejdspladser mv.:

#### **Videreførelse af virksomhedernes hjemme-pc-ordninger**

Mange fremsynede danske virksomheder har etableret ordninger, hvor arbejdsgiveren med et klart erhvervmæssigt sigte stiller en pc-udstyret hjemmearbejdsplads og evt. tilhørende datatransmissionslinje mv. til rådighed for medarbejdere.

For at muliggøre udbredelsen af sådanne ordninger til så mange medarbejdere som muligt – også i tilfælde hvor virksomheden ikke har mulighed for at bære de fulde omkostninger – kombineres de ofte med en aftale om, at medarbejderen samtidig går ned i løn. Det er vigtigt, at denne type ordninger kan bevares, og at de ikke som led i en gennemgang af ordningen forringes til skade for IT-udbredelsen og opbygningen af IT-kompetencer i befolkningen.

#### **Klare og enkle regler**

Der er samtidig behov for klare, enkle og gennemskuelige regler for, hvilke kriterier der skal være opfyldt, for at der ikke sker beskatning, når arbejdsgiveren stiller hjemme-pc-udstyr til rådighed for medarbejdere. Der synes derfor at være behov for, at den gældende praksis, som har udviklet sig via Ligningsrådets bindende forhåndsbeskeder den senere tid, sammenfattes og præciseres, så ikke hver enkelt virksomhed er nødsaget til at søge bindende forhåndsbesked om sin ordning. Det har stor betydning for såvel arbejdsgivere som medarbejdere, at der på forhånd er sikkerhed for de skattemæssige konsekvenser af sådanne ordninger, og at reglerens administration ikke påfører de involverede parter unødigt administration.

Det er samtidig ønskeligt, at reglerne sikrer en lige adgang til hjemme-pc-ordningerne for alle medarbejdergrupper uanset forskelle i aflønningsvilkår (bør f.eks. også gælde ansatte med tjenestemandspension).

#### **Afskaffelse af beskatningen af internetforbindelser**

Såfremt virksomhederne stiller datatransmissionslinje til rådighed for medarbejdernes opkobling af pc-udstyr på internettet mv., bør der som udgangspunkt ikke ske beskatning heraf, da datatransmissionslinjen bør opfattes som en integreret del af det pc-udstyr, som skattefrit stilles til rådighed af arbejdsgiverne i henhold til ligningslovens § 16, stk. 10.

Skattefriheden bør gælde, uanset hvilken teknologi, der anvendes til datatransmissionen (fastnet, mobil, ISDN, ASDL, Kabelmodem el. lign.). Det kan således ikke anbefales at afgrænse skattefriheden til nyinstallerede linjer dedikeret til datatransmission, idet det vil kunne tilskynde til overinvesteringer i bestemte infrastrukturteknologier, også i situationer hvor anvendelse af andre teknologier ville være mere hensigtsmæssig.

#### **Beskatning af hel eller delvis fri telefon**

Kun hvis arbejdsgiveren dækker samtlige udgifter til medarbejderens telefon- og datatrafik, herunder alle private telefonudgifter, bør der efter de hidtil gældende principper ske personalegodebeskatning af værdien af fri telefon.

Således bør der ikke ske beskatning af en arbejdsgiverbetalt datatransmissionslinje, hvis arbejdsgiveren har aftalt med medarbejderen, at den pågældende forbindelse er til erhvervmæssig brug og kun lejlighedsvist må benyttes privat (jf. reglerne for arbejdsgiverbetalt mobiltelefon).

Det må samtidig være et ufravigeligt krav, at der efter gældende principper for personalegodebeskatning fortsat kun skal ske beskatning af nettoværdien af godet. Dvs. der skal fortsat ske reduktion af den skattepligtige værdi af fri telefon, i den udstrækning medarbejderen selv afholder udgifter til privat telefon.

Med venlig hilsen

Tom Togsverd  
ITEK

Per Nielsen  
Dansk Industri





Det Danske Handelskammer  
Danish Chamber of Commerce

Skatteministeriet  
Slotsolmsgade 12  
DK- 1216 København K

København, den 25. april 2000  
mab  
E-mail:mab@commerce.dk  
Tlf:33950572

Att.: Frank Pedersen

### Vedr. "Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser"

Under henvisning til Departementets skrivelse af 20. marts 2000 skal Det Danske Handelskammer fremkomme med følgende bemærkninger til de nuværende regler for beskatning af henholdsvis pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

#### Fortsat stor fokus på udbredelsen af IT-kundskaber

Handelskammeret lægger stor vægt på, at danske virksomheder med fordel fortsat kan tilbyde deres medarbejdere en hjemme-pc til såvel privat som erhvervsmæssig brug, uden at det får skattemæssige konsekvenser for medarbejderen. Det er vigtigt for den samfundsmæssige udvikling, at kendskabet til brugen af pc og IT udbredes så meget som muligt, og at der skabes fleksible arbejdsmæssige rammer. Det er derfor nødvendigt, at regeringen skaber de bedste og mest fleksible rammer for udviklingen af netværksamfundet, så udviklingen ikke begrænses af skatte-reglerne.

#### PC-hjemmearbejdspladser

Af hensyn til den fortsatte IT-udvikling og særligt medarbejderens mulighed for at arbejde hjemme, bør en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse f.eks. en ISDN-linie ikke beskattes.

Muligheden for reelt at kunne arbejde hjemme vil i almindelighed forudsætte, at den ansatte ikke blot har pc-adgang, men tillige har adgang til de systemer m.v., som findes på arbejdsstedets netværk. Det er derfor vigtigt, at friholde medarbejderen for beskatning efter reglerne for fri telefon, hvis dataforbindelsen alene giver adgang til arbejdsstedets netværksforbindelser. Den latente mulighed, der ofte er for, at medarbejderen surfer privat på internettet ved en pc-datatilslutning til arbejdsstedets netværk, berettiger ikke regeringen til at opretholde en beskatning, der hæmmer fleksibiliteten på arbejdsmarkedet og kendskabet til IT.

Problemstillingen er fuldstændig parallel med tilfælde, hvor medarbejderen bruger for meget tid på privat internetsurfing og afsendelse af private e-mails. Her overlader man det ganske fornuftigt - uden indblanding af skatteregler - til arbejdsgiveren og medarbejderen at løse dette problem.

Det Danske Handelskammer  
Børsen  
DK-1217 København K  
Tlf. +45 33 95 05 00  
Fax +45 33 32 52 16  
E-mail: handelskammeret@commerce.dk  
<http://www.commerce.dk>

Ny Banegårdsvej 45  
DK-8100 Århus C/Box 60  
Tlf. +45 86 13 53 55  
Fax +45 86 19 23 55

Boulevarden 20  
DK-9000 Aalborg  
Tlf. +45 98 16 08 00  
Fax +45 98 15 53 95

Albani Torv 4  
DK-5100 Odense C/Box 308  
Tlf. +45 66 14 47 14  
Fax +45 66 14 61 30

H.P. Hanssens Gade 5, 1. sal  
DK-6200 Åbenrå  
Tlf. +45 74 62 49 62  
Fax +45 74 62 00 38

### Hjemme-pc-ordninger

Handelskammeret har i de seneste år beskæftiget sig indgående med såvel den politiske som den rådgivningsmæssige del af hjemme-pc-ordningerne, og vi kan til vor glæde konstatere, at ordningerne er blevet meget populære blandt vor medlemsvirksomheder. Det skyldes særligt lovændringen i 1997, der gør det muligt for arbejdsgiveren at stille en computer med tilbehør til rådighed til såvel erhvervsmæssig som privat brug uden at det får skattemæssige konsekvenser for medarbejderen.

Ordningen har således været med til at udbrede anvendelsen af PC'er i hjemmet og har derigennem skabt større kendskab til IT og fleksibilitet på arbejdsmarkedet. Af hensyn til den fortsatte udvikling bør princippet i ligningslovens § 16 stk. 10 ikke ændres.

En hjemme-pc-ordning kan etableres ved, at arbejdsgiveren betaler alle omkostningerne ved anskaffelsen og drift af hjemme-pc'en, eller ved at medarbejderen selv betaler en større eller mindre del af omkostningerne via en lønreduktion i bruttolønnen. Sidstnævnte ordning har vundet stor udbredelse i løbet af de seneste par år. Det er vor holdning, at arbejdsgiveren fortsat skal have mulighed for, at lade medarbejderen finansiere en væsentlig del af udgifterne til hjemme-pc'en via en lønreduktion, men der bør stilles krav til ordningen, så vi undgår misbrug.

For at skabe klarhed på området bør Ligningsrådets nuværende praksis udmøntes i lov. Der bør således stilles nogle minimumskrav - som dem vi kender i dag - til arbejdsgiverens finansiering af udgifterne. Desuden bør begrebet tilbehør til computeren nærmere afgrænses, så tilbehøret har erhvervsmæssig relevans.

Endelig er det vigtigt, at der sker en skattemæssig ligestilling mellem tjenestemandsansatte og andre ansatte, så førstnævnte gruppe også får mulighed for, at få stillet en hjemme-pc til rådighed mod en lønreduktion.

Ligningsrådet har ved tidligere lejligheder afvist at godkende ordninger for tjenestemandsansatte, idet de centralt fastlagte løn- og pensionsforhold i visse tilfælde har været til hindrer for en reel lønreduktion. Ligningsrådet har begrundet deres afgørelser med, at de pågældende tjenestemandspensioner - der er uafhængige af den løbende lønudbetaling - ikke bliver berørt af en generel (reel) lønreduktion.

Eftersom der alene er tale en fortolkning af "en reel lønreduktion", som man kan være enig i eller ej, bør de kommende lovændringer tilpasses, så en pensionsordning, der er uafhængig af lønudbetalingen, ikke berøres af en lønreduktion. Det er noget "kunstigt" at kræve denne form for pension berørt af en generel lønreduktion.

Med venlig hilsen



Lars Krobæk  
Adm. Direktør



Malene Bendixen  
Juridisk konsulent

**Erhvervenes  
Skatteseekretariat**

H C Andersens Boulevard 37 1553 København V Tlf 33 12 77 48 Telefax 33 32 82 02 e-mail [es@es-sekr.dk](mailto:es@es-sekr.dk) Giro 2 06 62 38

Dansk Industri  
Danske Entreprenører  
Danmarks Rederiforening  
Dansk Transport og Logistik

17. april 2000

Skatteministeriet  
Departementet  
Att: Frank Pedersen  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

**Vedr: PC-hjemmearbejdspladser – J nr 1999-301-54**

Under henvisning til Departementets skrivelse af 20. marts 2000 skal Erhvervenes Skatteseekretariat bemærke følgende:

Det er af væsentlig betydning for virksomhedernes konkurrenceevne, at der skabes så gode muligheder som muligt for at opbygge og vedligeholde medarbejdernes IT-kompetence. Skattereglerne må være indrettet, så dette ikke modvirkes. Reglerne i ligningslovens § 16 stk 10 om fritagelse for personalegodebeskatning af computere med tilbehør, der stilles til rådighed til brug for arbejdet, er derfor velbegrundede og bør bevares.

Det samme gælder adgangen til, at medarbejderne kan deltage i finansieringen af anskaffelses- eller leasingudgifterne i forbindelse med arbejdsrelaterede pc-ordninger gennem en lønnedgang. Denne mulighed er i administrativ praksis gjort betinget af, at lønnedgangen er generel, således at den har virkning for alle lønelementer, herunder pensionsbidrag. Hvor denne betingelse ikke har kunnet opfyldes, f.eks ved tjenestemandsansættelse, har de pågældende medarbejdergrupper måtte undtages fra ordninger af den omhandlede art, hvilket forekommer uheldigt.

Betingelsen om en generel lønnedgang støttes på bestemmelsen i kildeskattelovens § 46 stk 3, hvorefter indeholdelse af A-skat går forud for andre krav mod A-indkomsten, herunder modkrav for arbejdsgiveren. Efter skatteseekretariatets opfattelse retter dette modregningsforbud sig mod krav på medarbejderen, der relaterer sig til dennes erhvervelse af privatforbrugsgoder, og sikrer dermed, at dette ikke med arbejdsgiveren som mellemlid kan ske med ubeskattede midler.

Rådighedsstillelse af computere mv, omfattet af ligningslovens § 16 stk 10, henhører *ikke* til medarbejderens privatforbrug. Medarbejderens betaling gennem lønnedgang indebærer alene, at omfanget af arbejdsgiverens finansiering – som efter ligningslovens § 16 stk 10 er uden skattemæssige konsekvenser for medarbejderen – reduceres. Forholdet svarer for så vidt til modtagelse af skattefri rejsegodtgørelse mv, hvor der ikke forud for det udtrykkelige modregningsforbud i ligningslovens § 9 har været rejst spørgsmål om foreneligheden med kildeskattelovens § 46 stk 3 af modregning af godtgørelsen i løn.

Det er af stor – og stigende – betydning, at medarbejdernes pc-udstyr har de nødvendige kommunikationsforbindelser, herunder til Internettet. Efter praksis anses arbejdsgiverens finansiering af data-transmissionslinier for at indebære et personalegode svarende til arbejdsgiverbetalt telefon, således at medarbejderen er skattepligtig heraf efter reglerne for fri telefon.

Skatsekretariatet finder, at beskattningen af brug af datatransmissionslinier bør begrænses til tilfælde, hvor det er åbenbart, at arbejdsgiverfinansieringen omfatter et ikke ubetydeligt privatforbrug. Beskatning bør undlades, hvor medarbejderen selv afholder telefonudgifter, eller hvor transmissionslinien ifølge aftale med arbejdsgiveren eller forskrifter fastsat af denne ikke må anvendes privat (bortset fra lejlighedsvis opkald af begrænset omfang).

De gældende regler om beskatning af fri telefon og løbende indeholdelse af A-skat giver anledning til en del praktiske problemer, hvilket hænger sammen med, at den skattepligtige værdi ikke kan overstige arbejdsgiverens udgift og skal reduceres med medarbejderens egne telefonudgifter. Disse begrænsninger bør naturligvis fortsat gælde; men det kunne overvejes at fjerne beskattningen – eller som det mindre indeholdelsespligten – i alle tilfælde, hvor medarbejderen kan dokumentere at have egenfinansieret telefon.

Med venlig hilsen



Steen Askholt



FINANSFORBUNDET

Langebrogade 5 • Postboks 1960 • 1411 København K  
Telefon 32 96 46 00 • Telefax 32 96 12 25

Skatteministeriet  
Udvalget vedrørende beskatning af  
pc-hjemmearbejdspladser  
Slotsholmsgade 12,  
1216 København K

18. april 2000  
kc/cb

### **Pc-hjemmearbejdspladser i finanssektoren**

Den teknologiske udvikling, herunder IT-udviklingen, er hastigt fremadskridende. En moderne hjemmearbejdsplads forudsætter i stigende grad adgang til arbejdspladsens edb-system og Internettet, og i netværkssammenhæng smelter kendte teknologier sammen og danner nye (konvergens). Beskatningsreglerne for pc-hjemmearbejdspladser, inkl. datatransmissionsforbindelser, bør derfor vurderes i lyset af denne udvikling.

Folketinget havde ikke dette med i vurderingen, da man med virkning fra 1997 vedtog, at værdien af den private anvendelse af hel eller delvis vederlagsfri benyttelse af computer med tilbehør, stillet til rådighed til brug ved arbejdet, er skattefri.

I 1997 fik størstedelen af Finansforbundets medlemmer af arbejdsgiverne tilbudt at få installeret en pc til hjemmebrug på den betingelse, at de i deres fritid fulgte et kursus i at anvende teknologien. Senere har vore medlemmer haft mulighed for at overtage det tildelte pc-udstyr til nedskreven værdi.

I næste fase i 1999/2000 har finanssektorens virksomheder arbejdet på at udforme tilbud om pc-ordninger, der udnytter ligningslovens muligheder for skattefritagelse – den såkaldte bruttolønmodel – for privat udnyttelse af en computer med tilbehør, der stilles til rådighed for arbejdsbrug.

I forbindelse med de tilbud finanssektorens virksomheder i 1999/2000 har tilbudt medarbejderne, har Finansforbundet i særlig grad hæftet sig ved følgende forhold:

- Lønnedsættelsen har større økonomisk betydning end det umiddelbart ser ud. For eksempel beregnes både feriepenge, overtidsbetaling, pensionsbidrag og eventuel udbetaling af omsorgsdage mv. af den nedsatte løn.
- Den pris, som medarbejderen ender med at betale for pc'en, er ukendt, da der ved aftalens udløb skal betales en "ukendt" markedspris for pc'en.



- Hvis skattereglerne ændres, er det medarbejderen, der bærer risikoen for, at ordningen eventuelt ikke accepteres af skattemyndighederne.

Desuden kan en nedsættelse af pensionsbidragene få negative følger for medlemmernes situation i de forskellige pensionsordninger, der findes i sektoren.

Finansforbundets hovedbestyrelse har derfor besluttet, at der er for mange negative og ukendte faktorer ved disse ordninger til, at der vil blive dispenseret for overenskomstens lønbestemmelser, hvilket vi har meddelt Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

Imidlertid har man i en konkret situation i en mindre bank tilbudt medarbejderne en hjemme-pc-ordning, indeholdende betaling i form af lønreduktion, hvor såvel løn, ferietillæg, pensionsindbetalinger mv. vil blive reduceret. Finansforbundet har derfor indklaget Finanssektorens Arbejdsgiverforening for Arbejdsretten, idet der efter vor opfattelse er sket et brud på overenskomsten, for så vidt angår overenskomstens løn- og pensionsforhold. Vi vedlægger til orientering klageskrift af 6. april med tilhørende bilag til Arbejdsretten.

Finansforbundet har gjort sig nogle overvejelser om, hvorledes man kan undgå de uheldige konsekvenser, der findes i de nugældende regler. Dertil kommer, at vi principielt mener, at de fremtidige hjemme-pc-ordninger skal finansieres nogenlunde ligeligt mellem arbejdsgiverne, lønmodtagerne og staten.

Med udgangspunkt heri har vi fået vort revisionsfirma Deloitte & Touche til at udarbejde konkrete forslag og eksempler på den fremtidige finansiering af pc-ordninger på grundlag af en leasingmodel, og vi vedlægger til orientering materialet fra revisionsfirmaet.

Finansforbundet vil gerne anbefale, at model 3 i materialet kan indgå i de fremtidige overvejelser.

Model 3 bygger på en årlig anslået leasingydelse på kr. 10.000,-. Dertil kommer omkostninger til service, forsikringer mv. på kr. 500,-, således at den samlede bruttoudgift bliver kr. 10.500,-.

Vi forestiller os, at medarbejderen finansierer udgiften med en lønnedgang, der svarer til 50% af udgiften, og at arbejdsgiveren ligeledes finansierer udgiften med 50%. Staten bidrager med "sparet skat" samt med indførelsen af et indkomstfradrag for arbejdsgiveren på 25% af leasingydelsen på pc'er. Et sådant indkomstfradrag kender man fra visse godkendte forskningsprojekter jf. ligningslovens § 8.

Derudover mener vi at arbejdsgiveren skal forpligtes til at betale de direkte uddannelsesomkostninger, der er forbundet med anvendelsen af pc'en, ligesom medarbejderne skal yde sin modsvarende indsats i form af deltagelse i kurser og efteruddannelse i fritiden.

Ovennævnte forslag forudsætter fra vor side, at der åbnes mulighed for, at medarbejdernes finansieringsandel kan fradrages i bruttolønnen, dog uden at det påvirker pensionsbidrags-

og feriepengeberegninger mv., men således at fradragsværdien i bruttoskatten gøres ens for alle med 50%.

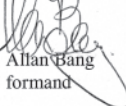
Forslaget indebærer, at nettoomkostningen for de deltagende parter er følgende:

Lønmodtageren	kr. 2.625,-(25%)
Arbejdsgiveren	kr. 2.730,-(26%)
Staten	kr. 5.145,-(49%) .

Finansforbundet finder det vigtigt, at både medarbejderne og arbejdsgiverne bidrager til de fremtidige pc-ordninger på nogenlunde lige fod. Herved sikres, at arbejdsgiverne konkret deltager i finansieringen af ordningen, og at staten deltager - ved lempelige skatteregler - for at opnå det mål, man har sat sig, at udbrede og øge kendskabet til IT.

Vi håber med denne henvendelse at have givet vort lille bidrag til den fremtidige udvikling og regeldannelse på området, og vi er selvfølgelig parate til en nærmere dialog og bidrager gerne med yderligere oplysninger.

Venlig hilsen



Allan Bang  
formand

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

Finanssektorens  
Arbejdsgiverforening  
Store Kongensgade 81 C  
Postboks 9010  
1022 København K  
Telefon 33 91 47 00  
Telefax 33 91 17 88  
E-mail: fa@fanet.dk

13. april 2000

#### **Udvalget vedr. beskatning af pc-hjemme-arbejdspladser**

FA har på baggrund af Skatteministeriets brev af 20. marts 2000 vurderet hensigtsmæssigheden af de nuværende regler på området.

Mindst 25.000 ansatte i den finansielle sektor har på nuværende tidspunkt en hjemme-pc-ordning. Dette skyldes, at mange af de største banker og forsikringselskaber allerede har lavet hjemme-pc-ordninger. Alle ordninger har haft IT-uddannelse, typisk PC-kørekortet, som en del af ordningen. Det er FA's erfaring, at rigtig mange medarbejdere har taget imod tilbudet om hjemme-pc-ordninger, uanset hvilken model virksomheden har valgt, herunder ved aftale om lønnedgang. Det er også FA's vurdering, at både højt- og lavtlønnede tager godt imod hjemme-pc-ordningen. Men det er givet, at uden skattefritagelse ville ikke nær så mange have taget imod tilbudet.

FA har netop lavet en Fakta : "Hjemme-pc – en ordning med fordele for alle", der bl.a. fortæller om de ordninger, der bruges i den finansielle sektor. FAKta'en sendes særskilt til ministeriet. FA håber, at ministeriet vil videregive FAKtaen til udvalgets medlemmer.

De nugældende regler om skattefritagelse fungerer efter FA's opfattelse tilfredsstillende og er med til at give mange samfundsborgere mulighed for at tilegne sig IT-kompetence og på den måde tage del i informations-samfundet. Dette falder også i god tråd med de seneste anbefalinger fra EU-Kommissionen om strategier for job i informationssamfundet.

Der er i øjeblikket 4000 pc-hjemme-arbejdspladser eller mobile kontorer i den finansielle sektor her i landet. Det er vores forventning, at dette antal

Dok. nr. 23788  
S. nr. 21799  
MD/aa



vil stige i de kommende år. FA vil finde det naturligt, om der bliver en tilsvarende skattefritagelse for en arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse, fx en ISDN-forbindelse, når pc-hjemme-arbejdspladsen bruges arbejdsmæssigt, fx til opkobling på arbejdspladsens edb-system.

Med venlig hilsen

Mariane Dissing

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

14.4.2000

3274  
PEVE/kafa

#### “Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser”

Skatteministeriet har i skrivelse af 20. marts 2000, j.nr. 1999-301-54, anmodet FTF om at vurdere hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger og evt. komme med forslag til nye regler.

FTF er enig i, at det er vigtigt for den samfundsmæssige udvikling, at Danmark omstilles til netværkssamfundet. Pc-hjemmearbejdspladser udbreder kendskabet til brugen af pc og IT, og styrker således netværkssamfundet. Der skabes samtidigt mere fleksible arbejdsmæssige rammer.

Den teknologiske udvikling, herunder IT-udviklingen, er hastigt fremadskridende. En moderne hjemmearbejdsplads forudsætter i stigende grad adgang til arbejdspladsens edb-system, og internettet, og i netværkssamfundet smelter kendte teknologier sammen og danner nye (konvergens).

Beskatningsreglerne for pc-hjemmearbejdspladser, inkl. datatransmissionsforbindelse, og hjemme-pc-ordninger bør vurderes i lyset af denne udvikling, og FTF finder, at det er meget vigtigt, at man styrker udviklingen med hensigtsmæssige beskatningsregler for lønmodtagerne.

I forbindelse med **pc-hjemmearbejdspladser** er det FTF's opfattelse, at den totale anskaffelse, installation og drift en pc-baseret hjemmearbejdsplads fuldt og helt er en arbejdsgiveropgave, hvorfor der i denne situation ikke bør kunne forekomme ekstra beskatning hos den ansatte i form af beskatning af "fri telefon". Ej heller hvis der er oprettet en ISDN-forbindelse.

Det er endvidere FTF's opfattelse, at den ansatte, som udfører arbejde fra en pc-baseret hjemmearbejdsplads, bør kunne opnå en skattefri godtgørelse som kompensation for ekstraudgifter til el og varme, således at den produktion der finder sted fra en pc-baseret hjemmearbejdsplads fuldt og helt er arbejdsgiverfinansieret.

-2-

Med hensyn til hjemme-pc-ordninger er der i organisationsverdenen forskellige opfattelser af, om man bør gå ind for en model som den nu kendte med aftale om en lønnedgang. Nogle organisationer har fundet at kunne anbefale sine medlemmer at indgå på en aftale med den såkaldte bruttoløntræk model, medens andre organisationer ikke har kunnet acceptere "lønnedgangsmodellen", idet man ikke har kunnet acceptere, at "en del af lønnen udbetales i form af naturalier".

På den baggrund har FTF besluttet at stille sine organisationer frit med hensyn til, hvorvidt den enkelte organisation vil kunne anbefale sine medlemmer at indgå på den såkaldte bruttoløntrækmodel, men FTF finder, at den skattemæssige ordning bør bevares, således at der er mulighed for at anvende denne model vedrørende hjemme-pc-ordninger.

FTF kunne dog finde det ønskeligt, at man vedrørende hjemme-pc-ordninger fandt en model, hvorefter den ansattes pensionsindbetalingsgrundlag skulle være lønnen før reduktion.

Dette sidste forslag kunne dermed også bane vejen for, at alle lønmodtagergrupper, herunder tjenestemandsansatte, kunne få mulighed for at indgå aftaler efter bruttoløntrækmodellen. FTF finder det vigtigt at understrege, at tjenestemandsansatte får mulighed for at være omfattet af hjemme-pc-ordninger.

Med venlig hilsen

Anker Christoffersen  
formand

Peder Vesterbæk  
advokat



## Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91  
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet  
Departementet  
Att.: Frank Pedersen  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

18. april 2000  
nea/li (faglig/hørsvar/H047-00)

### Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser

Ved skrivelse af 20. marts 2000 har Skatteministeriet spurgt om Foreningen af Statsautoriserede Revisorers vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

#### *Vor vurdering af de nuværende regler om hjemme-pc-ordninger*

Det er generelt vor vurdering, at de nuværende regler har medvirket til at styrke IT-udviklingen og brugen af pc-udstyr. Reglerne bør dog præciseres vedrørende arbejdsgivers finansiering og risiko.

#### *Udbredelsen af hjemme-pc i danske hjem*

Vore medlemmers klienter har udvist stor interesse for hjemme-pc-ordninger, og der er siden 1997 etableret et væsentligt antal hjemme-pc-ordninger. De første par år var det alene funktionærer, der fik adgang til at deltage i pc-ordningerne. Efter Ligningsrådets bindende forhåndsbesked, TfS 1999.307, der åbnede mulighed for, at medarbejdere i en produktionsvirksomhed kunne deltage, har de fleste virksomheder ønsket at etablere pc-ordninger for **alle** virksomhedens fastansatte medarbejdere.

Det er vort klare indtryk, at det har haft afgørende betydning for interessen for at etablere hjemme-pc-ordninger, at arbejdsgiveren kan lade en del af udgifterne til ordningen bære af medarbejderne ved at aftale, at medarbejdernes bruttoløn med skattemæssig virkning reduceres i den periode, hvor de har en pc stillet til rådighed. Interessen var givetvis ikke blevet nær så stor, hvis ordningerne alene skulle finansieres af arbejdsgiver.

Medarbejderne har også vist stor interesse for at indgå disse aftaler om hjemme-pc. De får en pc, printer m.v. stillet til rådighed af deres arbejdsgiver i en 3-årig periode, hvorefter de har en køberet til pc'en, der på dette tidspunkt i almindelighed ikke længere har nogen væsentlig handelsværdi. Ved lønreduktionen opnår medarbejderen derfor, at pc-udgiften i realiteten bliver fradragberettiget i den personlige indkomst.

Det er vor vurdering, at muligheden for at etablere en pc-ordning med lønreduktion har medført, at hjemme-pc-ordningerne i dag er nået ud til bredere grupper af medarbejdere, end dem der traditionelt får stillet en hjemme-pc stillet til rådighed.

Man kunne frygte, at formålet - at sikre udbredelsen af kendskabet til IT - ville forspildes, hvis lønreduktionsmodellen med skattefradrag ikke var mulig.



Endelig bemærkes, at arbejdsgiveren under alle omstændigheder må antages at anlægge en helhedsvurdering af de omkostninger til løn, pension, personalegoder m.v., som kan henføres til en medarbejder.

Hvis en medarbejder får et gode, vil medarbejderen derfor i realiteten under alle omstændigheder "finansiere" godet, idet pengelønnen må antages at være tilsvarende lavere.

På baggrund heraf er det vor opfattelse, at de nuværende pc-regler er hensigtsmæssige til opnåelse af udbredelse af IT-færdigheder m.v.

Det er vel på den anden side sådan, at også andre fradrags- eller tilskudsmodeller, som giver adgang til en skattebegünstiget medarbejderfinansiering, også ville kunne opfylde formålet.

#### *Hvilke krav stiller ligningslovens § 16, stk. 10, til arbejdsgivers finansiering og risiko*

Der er meget begrænsede fortolkningsbidrag til forståelsen af bestemmelsen i ligningslovens § 16, stk. 10. De væsentligste fortolkningsbidrag er Ligningsrådets bindende forhåndsbeskeder. De bindende forhåndsbeskeder er imidlertid ikke altid lige anvendelige som fortolkningsbidrag. Afgørelserne er kun bindende for den enkelte skatteyder, og der er tale om en konkret vurdering af en pc-ordning. Præjudikatsværdien er noget usikker, idet de varierende elementer i de forelagte ordninger, der kan tænkes at have en skattemæssig effekt, så at sige er blevet forelagt Ligningsrådet drypvis. Endvidere kan der være fakta, der ikke fremgår klart af den offentliggjorte afgørelse.

Der er således ikke i afgørelserne udførligt redegjort for, i hvilket omfang arbejdsgiveren skal bære udgifter til drift eller til finansiering, for at pc'en kan anses for at være stillet til rådighed for den ansatte, jf. ordlyden i Ligningsloven § 16, stk. 10. Det synes at kunne udledes af afgørelserne, at arbejdsgiveren i et vist omfang **skal** bidrage til ordningen, idet arbejdsgiveren ellers blot anses som et administrationsled mellem pc-udbyderen og medarbejderen.

Det ville være hensigtsmæssigt at få fastlagt, hvorvidt arbejdsgiveren kan lade medarbejderen bære alle omkostningerne ved ordningen ved en lønreduktion, eller hvor grænsen i givet fald går.

Det er efter vor vurdering endvidere uklart, hvorvidt de af lønreduktionen afledte besparelser på pension, feriepenge, procentvise lønstigninger m.v. skal tages i betragtning, når det skal vurderes, hvor stor en økonomisk byrde arbejdsgiveren netto bærer. Der kan tillige være tale om en sparet lønsumsafgift for ikke momspligtige selskaber.

Reglerne bør efter vor opfattelse præciseres.

Vi har i øvrigt ingen kommentarer til, at skattebesparelsen har forskellig skattemæssig værdi, idet det blot efter vor opfattelse er en konsekvens af personskattelovens regler om progressiv skatteskala.

#### *Vor vurdering af de nuværende regler om pc-hjemmearbejdspladser*

##### *ISDN-forbindelse og dial-back*

Medarbejdere, der har en pc-hjemmearbejdsplads med arbejdsgiverbetalt ISDN-forbindelse eller lignende med henblik på adgang til arbejdsgiverens netværk, beskattes af fri telefon.



Det er vor opfattelse, at det er uhensigtsmæssigt, at medarbejderne beskattes af fri telefon i sådanne tilfælde, blot fordi transmissionslinjen tillige betyder, at de har adgang til at afsende og modtage private e-mails eller anvende Internet i det omfang arbejdsgiver i øvrigt accepterer denne aktivitet fra udstyr på arbejdsstedet.

Et passende tiltag kunne være at løfte ISDN-linje m.v., der anvendes på de skitserede vilkår, ud af skattepligt.

Hvis arbejdsgiver ubegrænset betaler private telefonsamtaler, Internet m.v., følger det uden videre af de gældende regler, at den ansatte beskattes af fri telefon. Sondringen over til ISDN-linje-problematikken bør bero på aftale mellem arbejdsgiver og medarbejderen, hermed bemærkes, at den aktuelle brug af linjen let lader sig kontrollere.

På baggrund af vanskelighederne med at sondre mellem private/erhvervs mæssige telefonudgifter og de almindelige administrative ulemper ved indgåelse og kontrol af aftalerne mellem parterne, samt procedure vedrørende modregning af egne øvrige telefonudgifter i værdien af fri telefon, kunne det overvejes at ændre lovgivningen sådan, at arbejdsgiverbetaling af teleudgiften ikke udløser beskatning.

Til støtte for en skattefrihed kunne også tale de faldende teletakster, samt det forhold at telekommunikation antages at blive en væsentlig faktor i udviklingen af IT-teknologien. Den forventede kommende integration af medarbejdernes og arbejdsgiverens telefonsystemer kunne endelig også være et argument for at opgive sondringen mellem privat og erhvervs mæssig benyttelse.

Endelig har man for så vidt allerede taget de første skridt i den retning, idet en husstand kun beskattes af 3.000 kr., selv om familiemedlemmerne råder over fastnettelefon, sommerhustelefon og måske flere mobiltelefoner, hvor udgiften kan tænkes at blive højere end 3.000 kr. Det sidste skridt til at gøre fri telefon helt skattefri synes ikke at være stort.

Såfremt der måtte være spørgsmål til ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til disposition for en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

Susanne Nørgaard  
formand for FSRs Skatteudvalg



Niels Ebbe Andersen  
fagdirektør

Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K.

Att.: Frank Pedersen

Hvidovre, den 13. april 2000  
SB/TS Doknr: 45121  
1+3f

**Vedr.: "Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser"**

Foreningen Registrerede Revisorer **FRR** har med tak modtaget opfordringen til at fremkomme med bemærkninger til det udvalg, der skal vurdere hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og pc-ordninger, og eventuelt komme med forslag til nye regler.

Som det er anført, er der to hovedproblemstillinger for udvalgets arbejde - pc-hjemmearbejdspladser og pc-ordninger. Da problemstillingerne er meget forskellige, er områderne behandlet særskilt.

**Pc-hjemmearbejdspladser**

En pc-hjemmearbejdsplads er af Skatteministeriet defineret som, at en arbejdsgiver stiller en pc mv. til rådighed for lønmodtageren, så arbejdet i mere eller mindre omfang kan udføres fra hjemmet. Med det formål at skabe en hurtigere datatransmission kan der etableres f.eks. en ISDN-forbindelse. Det er arbejdsgiveren, som er ejeren af pc'en mv.

I det omfang der etableres en ISDN-forbindelse, beskattes medarbejderen efter reglerne om værdi af fri telefon (3.000 kr. i år 2000). Lovgiver begrundes beskatningen af fri telefon med, at ISDN-forbindelsen kan give medarbejderen en mulighed for at foretage private opkald, eventuelt over Internettet, eller adgang til f.eks. afsendelse og modtagelse af e-mails. Beskatning sker således, uanset at forbindelsen alene er etableret ud fra en erhvervsmæssig begrundelse.

Formålet med en ISDN-forbindelse er at skabe højere datatransmission end ved en "traditionel" dataforbindelse. Arbejdsforholdene bliver herved mere virkelighedsnære med hensyn til hastighed af datatransmissionen, ligesom der herved skabes en større identitet med den situation, hvor medarbejderen arbejder fysisk på arbejdsstedet. Set både fra arbejdsgiverens og medarbejderens side er det en mere rationel og hensigtsmæssig

- 2 -

arbejdsform, end hvis datatransmissionen sker langsomt via traditionel forbindelse, da effektiviteten og dermed arbejdsydelsen bliver større.

På den baggrund synes det urimeligt, at der generelt sker beskatning efter reglerne for værdi af fri telefon, da f.eks. en privat anvendelse af en hjemme-pc ikke udløser en beskatning.

Det kan derfor anbefales, at beskatning af værdi af fri telefon ophæves, når det alene skyldes, at der er etableret en ISDN-forbindelse, som i dag må anses for en naturlig del af en hjemmearbejdsplads. En ISDN-forbindelse er ikke et "selvstændigt gode", men et naturligt resultat af en højteknologisk udvikling til gavn for både arbejdsgiveren og medarbejderen.

### Hjemme-pc-ordninger

En hjemme-pc-ordning er af Skatteministeriet defineret som, at en arbejdsgiver stiller en hjemme-pc mv. til rådighed for lønmodtageren mod, at arbejdsgiveren i mere eller mindre omfang kompenseres herfor, f.eks. ved at medarbejderen accepterer en lønnedgang.

Udgangspunktet for alle ordninger er, at pc'en skal være stillet til rådighed til brug ved arbejdet. Det er ikke nærmere defineret, hvad omfanget af den erhvervsmæssige del skal udgøre, dog har tidligere skatteminister Carsten Koch i et svar til Folketingets Skatteudvalg om ligningslovens § 16, stk. 10, udtalt, at selv en mindre erhvervsmæssig anvendelse vil være tilstrækkelig til, at den private anvendelse af pc'en bliver skattefri.

Den erhvervsmæssige anvendelse omfatter dels den løbende brug i forbindelse med arbejdet, som f.eks. konkret arbejde mv., dels modtagelse af e-mails fra arbejdsgiveren. Herudover anses det også at være erhvervsmæssig brug, når medarbejderen får stillet pc'en til rådighed, mod at medarbejderen til gengæld forpligter sig til at tage f.eks. et pc-kørekort.

Den mest anvendte pc-ordning er den såkaldte bruttoordning. Ordningen går ud på, at medarbejderen vederlagsfrit får stillet en pc mv. til rådighed, mod at der f.eks. i en periode på 3 år sker en lønnedgang, svarende til virksomhedens omkostninger ved at etablere pc-ordningen. Lønnedgangen skal være reel og have virkning for alle dele af bruttolønnen. Der skal således ske en reduktion af pensionsbidrag, beregningsgrundlag for feriepenge mv. Lønnedgangen skal ikke fremtræde særskilt på medarbejderens lønseddel. Arbejdsgiveren har ret, men ikke pligt til at købe pc'en. Arbejdsgiveren bærer derfor den økonomiske risiko ved reelt at "brænde inde" med et antal teknisk/økonomisk forældede pc'er, hvis medarbejderen af en eller anden grund ikke køber pc'en.

Set fra samfundets synsvinkel, er det vigtigt at fastholde og udbygge befolkningens videniveau på IT-området. Det er ikke kun en national opgave, men også et område, der prioriteres højt inden for EU. Set fra medarbejderens synsvinkel synes pc-ordninger også fornuftige, idet der sker en vis form for selvfinansiering for det gode, at pc'en også kan anvendes til øvrige forhold end de rent erhvervsmæssige.

Det er helt afgørende, at muligheden for anvendelse af bruttometoden fastholdes, selvom de personer, som har den største marginalsattesats, også får den største "skatterabat", som Skatteministeriet anfører. Hertil kan yderligere tilføjes, at den "højeste marginalsattesats" allerede starter ved en månedlig indkomst på ca. 24.500 kr. i år 2000 for arbejdsmarkedsbidrag og særlig pensionsopsparing. En stor del af de lønmodtagere, der i



- 3 -

dag har en hjemme-pc, betaler topskat. Desuden betaler mange faglærte arbejdere også topskat. For langt de fleste af de lønmodtagere, som ordningen vil være relevant for, vil en forringelse af ordningen derfor generelt have en negativ effekt på tilskyndelsen til at benytte hjemme-pc-ordningen. Der bør derfor ikke ske en ændring af den nuværende ordning med hensyn til dette punkt.

Arbejdsgiveren bærer den tekniske/økonomiske risiko for pc-anskaffelserne, idet de tidligere godkendte ordninger hviler på, at medarbejderne alene har ret, men ikke pligt til at købe pc'en. Med den teknologiske udvikling, der er inden for området, er det sikkert, at risikoen bliver til et tab, hvis medarbejderen af en eller anden årsag ikke køber pc'en. Det virker urimeligt, at arbejdsgiveren på forhånd skal påtage sig den risiko. Det kan derfor anbefales, at bruttoordningen også godkendes, selvom medarbejderen efter en given periode har pligt til at købe pc'en til markedsværdien på dette tidspunkt.

#### Afslutning

Anvendelse af ny teknologi bliver en stadig større del af den enkeltes hverdag. Udover at det opfattes som et naturligt og smidigt arbejdsredskab, giver det mulighed for anvendelse af de såkaldte fleksible arbejdspladser. Det er en udvikling, som man generelt vil se en udbygning af i hele verden.

Det er i den forbindelse vigtigt, at man i Danmark fortsat motiverer virksomhederne og medarbejderne til at fortsætte denne udvikling, idet den er vital for Danmarks fremtidige knowhow og mulighed for at gøre sig gældende internationalt.

Det er derfor af vital betydning, at der ikke ved en eventuel justering af de nuværende regler sættes en bremse for udviklingen, som på sigt vil skade Danmarks mulighed for ekspansion på verdensmarkedet. Tværtimod bør indsatsen hellere koncentrere sig om at skabe nogle forbedringer i forhold til de gældende regler.

Med venlig hilsen  
Foreningen Registrerede Revisorer **FRR**



Agnete Dahlmann  
formand for FRR's Skatteudvalg



Søren Bech  
fagkonsulent



Skatteministeriets Departement **100 ÅR OG SÅ VIDERE**

12. kontor

Att.: fuldmægtig Frank H. Pedersen

Slotsholmsgade 12

1216 København K

JD/LLB/PBH

Den 18. april 2000

### **HK's kommentarer til udvalget vedrørende beskatningen af pc-hjemmearbejdspladser.**

HK har i en årrække bidraget til den samfundsmæssige debat om IT-udviklingen i Danmark - ikke mindst i debatten om sikring af lønmodtagernes rettigheder i forbindelse med distance/hjemmearbejde, men også på en lang række andre IT-områder.

KTO-aftalen om tele/hjemmearbejde, Finansministeriets aftale om distancearbejde, og rammeaftalerne om distancearbejde på det private arbejdsmarked er i de seneste år kommet på plads. Skatte-, dagpenge- og arbejdsmiljølovgivningen er løbende søgt tilpasset distance/hjemmearbejdet - og det er HK tilfreds med.

#### *HK's holdning til distance/hjemmearbejdspladsen*

Fra HK's side hersker der ikke tvivl om, at det er arbejdsgiveren, der skal dække udgifterne til det udstyr, der skal anvendes til distance/hjemmearbejdspladsen 100%, jf. de overenskomstmæssige rammeaftaler om distance/hjemmearbejde. Den form for finansieringsmodel ønsker HK at fastholde.

#### *Sondring mellem distancearbejde og hjemme-pc-ordninger*

Det er samtidig HK's klare politiske opfattelse, at hjemme-pc-ordninger ikke er det samme som distance/tele/hjemmearbejde. En sondring, der også er fastsat i kommissoriet for det tværministerielle udvalgs arbejde.

Ligningsrådet åbnede i 1999 op for andre finansieringsmuligheder ved hjemme-pc-ordninger efter lønreduktionsmodellen (bruttolønsmodellen). Forudsætningerne for disse ordninger var, at de tjente et uddannelses- og oplysningsformål. Ordningerne blev godkendt for både den offentlige men også den private sektor - men det åbnede op overfor nogle nye problemer efter HK's opfattelse. Bruttolønsmodellen rammer forskelligt i forhold til overenskomstsysteet, normal-lønssystemet, minimal-lønssystemet og pensionsdelen (tjenestemænd).

Hjemme-pc-ordninger efter "Statoil-modellen" er blevet populære på det danske arbejdsmarked i de sidste par år. Ordningerne har hovedsagelig været uden direkte udgift for den enkelte lønmodtager - det eneste man forpligtede sig til, var, at tage et pc-kørekort. Ordningerne har som regel tjent et oplysnings- og uddannelsesformål.

HK/Danmark Handels- og Kontorfunktionærernes Forbund i Danmark

H. C. Andersens Boulevard 50, 1780 København V, Tlf.: 33 30 43 43, Fax 33 30 40 99, E-mail: hk@hk.dk, Internet: www.hk.dk, Giro 6 00 08 43

Handels- og Kontorfunktionærernes Arbejdsløshedskasse i Danmark, Fax 33 30 45 49

Der skal ikke herske nogen tvivl om, at HK støtter udbredelsen af hjemme-pc-ordninger i Danmark med henblik på, at flest mulige medarbejdere får lejlighed til at komme med på IT-vognen i overensstemmelse med regeringens IT- og telepolitiske strategi "omstilling til netværkssamfundet".

HK har fulgt den kontroversielle debat om bruttolønsordningen. HK vil ikke hindre medlemmerne i at få adgang til en hjemme-pc-ordning efter bruttolønsmodellen. Men vi vil informere om, at der både er fordele og ulemper ved en sådan ordning. HK mener derfor, at ved tilbud fra arbejdsgiveren om en hjemme-pc-ordning, skal det omfatte alle medarbejdere. Det skal dog være frivilligt for den enkelte medarbejder at afgøre, om han eller hun vil være med i en sådan ordning. Mange af HK's medlemmer efterspørger disse ordninger.

HK har følgende synspunkter i forhold til de nuværende regler:

*HK's principielle holdninger til hjemme-pc-ordninger - uddannelse*

HK mener principielt, at det altid bør være arbejdsgiveren der dækker udgifterne til hjemme-pc-ordninger, herunder til uddannelse og opkvalificering af medarbejderen.

*HK's holdninger til hjemme-pc-ordninger - bruttolønsmodellen - klare regler?*

HK skal appellere til, at udvalget finder frem til nogle klare, enkle, gennemskuelige og entydige regler om finansiering af hjemme-pc'ere. Mange modeller svirrer i luften, statoil-modellen, bruttolønsmodellen, køb, leje, leasing osv. HK efterlyser derfor, at udvalget også drøfter muligheden for alternative finansieringsmodeller, uden direkte udgift for lønmodtageren. HK efterlyser også økonomiske konsekvensberegninger på, hvad de enkelte finansieringsmodeller reelt vil få af indvirkning på løn, ferie- og pensionsdelen.

Det er vigtigt for HK, at *alle* lønmodtagergrupper, herunder tjenestemænd, får de samme muligheder for at erhverve en hjemme-pc-ordning. HK støtter endvidere, at skattepolitikken tilrettelægges på en sådan måde at den er socialt afbalanceret, så de laveste indkomstgrupper også får andel i hjemme-pc-ordningerne.

Herudover må der skabes det grundlag, som giver fuld og hel ligestilling mellem den offentlige og den private sektors mulighed for deltagelse i en hjemme-pc-ordning.

HK har eksempler på, at bruttolønsordningen rejser en række nye ansættelsesretlige problemstillinger, hvor medlemmer er kommet i en økonomisk klemme i forbindelse med ansættelsesophør. HK finder det derfor nødvendigt i udarbejdelsen af nye regelsæt, at det sikres, at lønmodtageren ikke kommer i klemme ved ansættelsesophør m.m..

HK anbefaler endvidere at der i drøftelserne indgår overvejelser om forældelse af udstyr, og om hvorvidt ordningerne skal gentages hvert 3. år.

Hvis det politiske valg falder på en anden løsning end bruttolønsmodellen, vil HK appellere til, at allerede indgåede hjemme-pc-ordninger ikke sanktioneres med et retligt efterspil, som vi har oplevet det med ansatte ved Egtved Kommune.

HK foreslår, at der løbende foretages en offentlig evaluering af effekterne af nuværende og fremtidige hjemme-pc-ordninger.

*Afslutningsvis*

HK anbefaler udvalget, at organisationerne centralt arbejder på at finde hensigtsmæssige hjemme-pc-ordninger. Der er p.t. nedsat udvalg om hjemme-pc-ordninger med organisationerne i Finansministeriets regi. Drøftelserne fra sådanne udvalg bør kunne indgå i udvalgets samlede overvejelser.

Uden for debatten om hjemme-pc-ordninger vil HK afslutningsvis nævne, at vi bakker op om de synspunkter, der taler for, at ISDN-opkoblingen friholdes for beskatning i forbindelse med hjemme-arbejdet.

Hvis udvalget finder anledning til det, vil HK gerne uddybe sine synspunkter i denne sag.

Med venlig hilsen  
**HK/DANMARK**



John Dahl

*HK vedlægger følgende bilagsmateriale:*

- 1) HK/Kommunalbladet nr.1/2000, HK/Kommunal
- 2) Replik nr. 4, 2000, HK/Service
- 3) Få en klar aftale - en vejledning om fordele og faldgrupper ved hjemme-pc-ordninger, HK/Service, forår 2000
- 4) Printer nr. 3, 2000, pc-ordning kan blive en fælde - dyr computer på din regning
- 5) Det Digitale Danmark. HK's holdninger og visioner, foråret 2000  
(pjecen er klausuleret til den 16. maj, da den ikke er offentliggjort endnu)



Udvalget vedrørende beskattningen af pc-hjemmearbejdspladser  
Skatteministeriet  
Departementet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

### Hjemme-pc ordninger på det kommunale område

Som bekendt har Kommunernes Landsforening ved brev af 28. december 1999 rettet henvendelse til skatteministeren om problemerne med at etablere hjemme-pc ordninger på det kommunale område. Landsforeningen har – sammen med svarbrev af 4. februar 2000 fra skatteministeren – nu modtaget kopi af kommissoriet for Udvalget vedrørende beskattning af pc-hjemmearbejdspladser. I ministerens svarbrev gøres opmærksom på muligheden for at mødes med udvalget, dersom der er interesse herfor.

Landsforeningen skal derfor indledningsvis meddele, at man vil være stærkt interesseret i, at et møde mellem landsforeningen og udvalget bringes i stand, og man tager derfor med tak imod denne mulighed. Landsforeningen skal derfor foreslå, at udvalgets sekretariat tager initiativ til et sådant, snarligt møde.

Landsforeningen vil med nærværende henvendelse opridsede de problemstillinger, som landsforeningen er bekendt med, idet landsforeningen skal gøre opmærksom på, at de problemstillinger landsforeningen behandler knytter sig til hjemme-pc ordninger, medens egentlige hjemmearbejdspladser begrebs- og indholdsmæssigt adskiller sig herfra.

Som det allerede er udvalget bekendt, har landsforeningen igennem længere tid bearbejdet en række problemstillinger vedrørende hjemme-pc ordninger for kommunale medarbejdere. Dette er sket på baggrund af en lang række henvendelser fra kommuner, der ønsker at etablere hjemme-pc ordninger for deres medarbejdere på lige fod med - og med samme sigte - som de ordninger, der kendes fra en række private virksomheder.

Imidlertid er der på det kommunale område en række særlige problemer, som stiller sig hindrende for, at der kan etableres ordninger, der giver de kommunalt ansatte samme muligheder, som medarbejdere på det private arbejdsmarked.

Kommunernes Landsforening skal her henvise til landsforeningens brev af 28. december 1999 til skatteministeren m.fl., hvori landsforeningen opfordrer skatteministeren til nu at arbejde for løsninger, der også reelt kan give Kommunernes Landsforening

Gyldenløvesgade 11  
DK 1600 København V  
Telefon 33 70 33 70

Telefax 33 70 33 71  
Giro nr. 2 00 30 31  
E-mail: kl@kl.dk  
Internet: www.kl.dk

Mandag - Torsdag 8.30 - 16.15  
Fredag 8.30 - 15.30

kommunerne og deres medarbejdere samme muligheder, som er gældende på det private arbejdsmarked og som vil kunne bidrage til, at kommunerne og deres medarbejdere er med i front i IT-udviklingen.

En række forhold stiller sig for nærværende hindrende for at dette sigte kan nås.

- ./. Til belysning heraf vedlægges et af landsforeningen udarbejdet udkast til vejledning. I den foreliggende form, er vejledningsudkastet alene et udtryk for landsforeningens fortolkning af gældende regler mv.

Samlet set er der således tale om følgende områder, der særligt trænger sig på:

#### **Kommunalretlige forhold**

Problemstillingen kan bestå i, under hvilke forudsætninger det er lovligt for en kommune at indkøbe eller formidle pc'er til medarbejdere til brug i hjemmet.

Problemstillingen er behandlet i vejledningsudkastet, og dersom Indenrigsministeriet siger god for landsforeningens fortolkning, skulle denne problemstilling være afklaret.

Indenrigsministeriet har endnu ikke taget stilling til landsforeningens udkast.

#### **Skatteforhold**

Beskatningsproblemerne knytter bl.a. sig til mulighederne for at betale for at være med i hjemme-pc ordninger med en aftalt nedgang i bruttolønnen og kravet om at lønnedgangen skal berøre alle løndelev, dvs. pensionsindbetaling, feriepenge osv. Det udelukker fx tjenestemænd uden pensionsopbygning. Denne ulighed er et problem for kommunerne, der ønsker at alle relevante medarbejdere skal kunne være omfattet af de ordninger, der tilbydes.

Beskatningsforholdene giver også andre problemer på det kommunale område, fordi muligheden for nedgang i bruttolønnen er i konflikt med overenskomstforholdene. Kommunerne kan ikke udbetale en lavere bruttoløn end den, de landsdækkende overenskomster bestemmer. Problemstillingen, og de begrænsninger forholdet bevirker for de kommunale medarbejdere, er beskrevet i vejledningsudkastet.

Landsforeningen er også bekendt med, at de manglende præciseringer af omfanget af kommunens egenbetaling osv. giver anledning til betydelig tvivl.

Landsforeningens ovennævnte udkast til vejledning har tidligere været til høring hos Told & Skattestyrelsen.



- ./ Kopi af Told & Skattestyrelsens svarbrev af 18. oktober 1999 med tilhørende bilag vedlægges.

#### **Momsforhold**

Kommunerne ønsker at kunne afløfte momsen vedr. pc-køb til hjemme-pc ordninger via den kommunale momsudligningsordning.

Problemstillingen er beskrevet i vejledningsudkastet, og dersom Indenrigsministeriet siger god for landsforeningens formuleringer herom, skulle der være fundet en løsning på dette problem.

Indenrigsministeriet har endnu ikke taget stilling til landsforeningens udkast, og landsforeningen er bekendt med at denne problemstilling opfattes som meget principiel.

#### **Løn- og overenskomstforhold**

Kommunerne vil ikke kunne udbetale en løn, der er mindre end den centralt aftalte løn, og lønnedgangen skal derfor kunne indeholdes i lokalt aftalte løndelev, fx kvalifikations- eller funktionsløn. Som nævnt ovenfor er der tale om et sammenstød imellem på den ene side de skattemæssige krav til ordningerne og på den anden side hele overenskomstsystelet på det kommunale område. Det er landsforeningens opfattelse at skatteregler på hjemme-pc området må indrettes, således at kommunerne kan opnå lige vilkår med private virksomheder.

Reguleringsmekanismerne i de kommunale (og øvrige offentlige overenskomster) giver – som nævnt ovenfor – en række problemer i sammenhæng med "bruttolønmodellen", fordi konsekvenserne – alt andet lige – vil betyde øgede lønudgifter og dermed konsekvenser, som slet ikke findes på det private område. Det vil være uhyre vanskeligt at finde administrable løsninger indenfor de nuværende rammer. Landsforeningen er fra skatteministerens svarbrev bekendt med, at udvalget allerede kender problemstillingen fra den korte redegørelse, landsforeningens forhandlingssekretariat har udarbejdet.

- ./ For god ordens skyld vedlægges KLs notat af 12. december 1999.

Landsforeningen er herudover opmærksom på, at hjemme-pc ordningerne opleves som meget administrationskrævende og bureaukratiske. Kommunernes Landsforening er gentagne gange blevet opfordret til at fremkomme med standardløsninger, der let kan bruges af kommunerne og som ikke giver anledning til tvivl om medarbejdernes retsstilling. Det er således ikke hensigtsmæssigt hvis hjemme-pc ordninger fordrer individuel behandling i fx Ligningsrådet. Kommende regelændringer bør udformes så det er muligt for myndighederne at fremkomme med standardparadigmer, der er gennemskuelige og lette at administrere.

Efter gældende praksis skal ansatte og kommunalbestyrelsesmedlemmer beskattes efter reglerne for fri telefon, hvis kommunen i tilknytning til, at kommunen stiller en pc til rådighed i hjemmet til brug for arbejdet, også etablerer en datatransmissionsforbindelse, der udover adgang til arbejdsstedets netværk også giver adgang til at afsende og modtage private e-mails og adgang til Internettet.

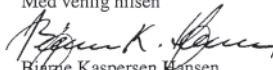
Det skattepligtige beløb på 3.000 kr. årligt for fri telefon kan på selvangivelsen kan nedsættes med skatteyderens egne private telefonudgifter. I de tilfælde hvor der efter modregning for private telefonudgifter er beløb tilbage til beskatning vil der - efter landsforeningens skøn - som hovedregel være tale om et beløb, der er så bagatelagtigt, at det skattepligtige beløb ikke står i et rimeligt forhold til det arbejde der er forbundet med at opføre det. Kommunen skal indberette fri telefon, lønmodtageren skal opføre modregningsbeløbet, arbejdsgiverkontrollen skal kontrollere at arbejdsgiveren har indberettet fri telefon, og de kommunale skattemyndigheder skal kontrollere, at de private telefonudgifter er opgjort korrekt.

Landsforeningen skal under henvisning hertil opfordre til, at der etableres mere administrerbare regler på dette område.

Landsforeningen skal afslutningsvis pege på det meget uheldige i, at kommunerne og deres medarbejdere fortsat - på grund af de ovenfor nævnte forhold - reelt er afskåret fra at indgå gunstige aftaler om hjemme-pc ordninger på et sikkert grundlag. Landsforeningen så derfor gerne en meget snarlig løsning, således at kommunerne og deres medarbejdere ikke sættes udenfor brug af de muligheder, som beforder IT-udviklingen på det øvrige arbejdsmarked.

Landsforeningen ser imidlertid frem til en snarlig drøftelse med udvalget om problemstillingerne med hjemme-pc på det kommunale område.

Med venlig hilsen

  
Bjarne Kaspersen Hansen



## UDKAST

Borgmester  
Kommunaldirektør  
Personalechef  
Kommunens IT-ansvarlige

Den

Info nr  
Side 1/1  
Direkte 33 93 27 88 - 3226  
Ref BKH

## Vejledning om kommunale PC-ordninger

### 1. Indledning

Landsforeningen har igennem længere tid modtaget henvendelser fra kommuner, der ønsker at etablere PC-ordninger for medarbejderne. Ordningerne indebærer indkøb af PC'er til brug i medarbejdernes hjem, og ligner i deres hovedsigte de ordninger som en lang række private virksomheder har etableret. En mere præcis definition og afgrænsning af ordningerne er dog væsentlig i forhold til den nærmere vurdering af ordningerne, og der vil i det følgende blive givet nogle eksempler herpå.

I denne vejledning gennemgås en række forhold i forbindelse med etablering af de forskellige ordninger, som Kommunernes Landsforening er blevet bekendt med fra kontakten med kommunerne.

I vejledningen beskrives tre modeller, der indgår i kommunernes overvejelser, og for hver af modellerne gennemgås de forhold, der kan være relevante.

De tre modeller kan betegnes:

- "Indkøbskontormodellen"
- "Lønnedgangsmodellen"
- "Vederlagsfrit-til-rådighed-modellen"

For hver af de tre modeller belyses de relevante problemstillinger, i forhold til:

- Beskatning
- Moms
- Løn og overenskomster
- Andet

### 2. Generel forudsætning for de tre PC-ordninger

Den følgende gennemgang sker for alle tre modeller under den udtrykkelige forudsætning, at målgruppen for PC-ordningerne er kommunale medarbejdere, for hvem det i forhold til deres arbejdsopgaver er nødvendigt at bruge PC-udstyr, og det derfor tilsvarende er relevant at have PC-udstyret til råd-

dighed i hjemmet med henblik på arbejdsopgaver eller uddannelse i at anvende udstyret. Der kan for eksempel være tale om erhvervelse af PC-kørekort eller tilsvarende uddannelse. Landsforeningen tager her udgangspunkt i, at uddannelse er at sidestille med arbejde, når den har betydning for løsningen af medarbejderens arbejdsopgaver i kommunen.

Dersom kommunale PC-ordninger opbygges under de ovenfor angivne udtrykkelige, generelle forudsætninger, er det landsforeningens vurdering, at der ikke vil være kommunalretlige problemer i forbindelse med etablering af ordningerne.

### 3. Hvad er en kommunal PC-ordning

Opfattelsen af hvad der er en kommunal PC-ordning spænder vidt: Fra dagspressen kendes der eksempler på kommuner, der vil indkøbe og distribuere PC udstyr til en bred kreds af borgere. Et andet yderpunkt kan være egentlige hjemmearbejdspladser for kommunens medarbejdere. Det er imidlertid *ikke* sådanne ordninger, der er tænkt på i det følgende.

Etablering af egentlige hjemmearbejdspladser er væsensforskellige fra PC-ordningerne, da hjemmearbejdspladserne først og fremmest er karakteriseret ved at dække den arbejdsituation, hvor administrative arbejder udføres i medarbejderens hjem, typisk ved hjælp af PC'er opkoblet til arbejdspladens IT-systemer.

### 4. "Indkøbskontormodellen"

I denne model køber kommunen PC-udstyret. Kommunens medarbejdere betaler kontant for PC'en, der herefter er medarbejderens ejendom.

Kommunen indkøber typisk PC-udstyret via sin sædvanlige IT-leverandør. Kommunen gør brug af sin "købermagt", hvorved medarbejderne opnår at kunne købe udstyret til en gunstig pris.

Under de givne, generelle forudsætninger om arbejdsmæssig relevans, rummer den ovennævnte model meget få problemer. Dersom der er tale om en bredere kreds af medarbejdere, for hvem der ikke kan påberåbes en opgavemæssig relevans, ville kommunen kunne opfattes som en indkøbsforening, der i givet fald skal momsregistreres og betale moms af købet.

I denne situation vil det – ud fra en kommunalretlig betragtning – næppe kunne anses for at være lovlig kommunal virksomhed at optræde som indkøber i forhold til alle kommunens medarbejdere.

#### 4.1. Momsforhold

Kommunen afløfter momsen via den kommunale momsudligningsordning. Kommunen kan vælge at lade momsafløftningen komme medarbejderne til gode ved, at disse betaler en pris eksklusivt moms. Alternativt kan kom-

munen vælge at sælge PC-erne til en pris inklusive moms og lade momsafløftningen komme kommunen til gode.

### 5. "Lønnedgangsmodellen"

"Lønnedgangsmodellen" indebærer en for kommunerne og for de kommunale medarbejdere attraktiv ordning, og modellen ligner meget de PC-ordninger, der finder anvendelse i en række private virksomheder. Modellen er bygget op over følgende elementer:

- Der indgås en tre-årig aftale mellem kommunen og den enkelte medarbejder om medarbejderens deltagelse i PC-ordningen.
- Kommunen indkøber eller leaser PC-udstyr med tilhørende software og stiller dette til rådighed for medarbejderen til dennes brug i hjemmet.
- PC-udstyret mv. er fortsat kommunens ejendom i hele aftaleperioden.
- Kommunen indkøber relevante undervisningsprogrammer.
- Medarbejderen opfordres til eller forpligter sig til at gennemføre PC-undervisning i sin fritid, fx PC-kørekort, der er modulopdelt og med prøveaflægning.
- Kommunen afløfter købsmomsen via den kommunale momsudligningsordning.
- Medarbejderen betaler for deltagelse i ordningen gennem en reduktion i bruttolønnen.
- Efter udløbet af den treårige periode tilbydes medarbejderen at overtage PC-udstyret til markedsværdi.

I store træk er det sådan en model, der vil være mest attraktiv for medarbejderne. Det er i store træk den model, der også benyttes i en række private virksomheder, og – som nævnt – er det også denne model, som flere kommuner er opmærksomme på, men som rummer en række problemstillinger, når ordningen implementeres på det kommunale område.

Problemstillingerne kan opregnes som følger:

#### 5. 1. Skatteforhold

I og med at ordningen finansieres gennem et træk i bruttolønnen, betales der med penge, der ikke kommer til beskatning. Generelt er der ikke længere noget skattemæssigt problem forbundet med selve det at få stillet en PC til rådighed af sin arbejdsgiver, når det er relevant i forhold til den pågældende medarbejders arbejdsopgaver.

Nyere ligningsrådsafgørelser indebærer tillige, at det er lovligt med betaling via reduktion i bruttolønnen, når blot reduktionen vedrører alle løndelev, dvs. selve lønnen, pensionsindbetaling, feriegodtgørelse etc.

Dette kan ikke uden videre opfyldes for en række kommunale medarbejdere, og især er der et problem vedrørende de tjenestemandsansatte, hvor der for langt hovedpartens vedkommende ikke sker en direkte indbetaling til en pensionsordning.

Disse vil således ikke umiddelbart kunne omfattes af en PC-ordning, der er opbygget med den forudsætning, at denne finansieres via en lønnedgang og skattefrit træk i bruttolønnen.

Landsforeningen er bekendt med, at Ligningsrådet fra to medlemskommuner er ansøgt om bindende forhåndsbesked vedrørende kommunale PC-ordninger af denne art. En afgørelse i disse to meget principielle sager er udsat.

Indtil der af Ligningsrådet er truffet afgørelse i disse sager, er det landsforeningens vurdering, at der ikke vil kunne ydes en tilstrækkelig sikker vejledning om beskatningsforholdene i forhold til disse medarbejdergrupper.

## 5.2. Momsforhold

Modellen indebærer, at kommunen afløfter købsmomsen via momsudligningsordningen. Dette gælder hvadenten der er tale om et køb eller en leasingaftale, som kommunen indgår. Flere kommuner understreger overfor landsforeningen, at dette er et vigtigt element i PC-ordningerne, og kommunerne sammenligner sig her med private virksomheder, der gør tilsvarende og hvor denne fordel kommer de medarbejdere, der er omfattet af ordningerne til gode. Det findes urimeligt, at kommuner og private virksomheder er forskelligt stillet i forhold hertil.

Under den ovenfor anførte generelle forudsætning om, at der er tale om en målgruppe, der løser relevante kommunale opgaver eller uddanner sig til at løse de kommunale opgaver, de varetager, er det landsforeningens opfattelse, at der for kommunerne må være adgang til at kunne afløfte købsmomsen via momsudligningen. Ud fra det foreliggende kan kommunen vælge at lade momsfordelen komme medarbejderne, der omfattes af PC-ordningen til gode, eller kommunen kan vælge at lade den indvundne moms komme kommunen til gode.

Kommunen vil fx kunne bruge den indvundne købsmoms af købspris eller leasingudgift til finansiering af undervisningsudgifter, fx PC-kørekort eller tilsvarende.

## 5.3. Løn- og overenskomstforhold

Modellen bygger på, at de medarbejdere, der omfattes af PC-ordningen betaler for at være med i ordningen via et træk i bruttolønnen, dvs. før skat.

I forhold til de relevante afgørelser, der er truffet af skattemyndighederne, forudsætter dette, dels at løntrækket ikke optræder som en modregning på lønsedlen, dels at lønreduktionen omfatter alle løndelev, dvs. også pensionsbidrag, feriepenge osv.

Umiddelbart udelukker dette tjenestemænd "aflønnet rent" efter løntrinskalaen (dvs. uden kronetillæg med supplerende pensionsordning) fra at være omfattet af ordningen. Det indebærer, at mange administrative medarbejdere, for hvem PC-anvendelse er særlig relevant, og for hvem tjenestemandsansættelsen fortsat er en meget udbredt ansættelsesform, på det nuværende grundlag vil være udelukket fra at være omfattet af en PC-ordning, der finansieres via lønnedgang med reduktion i bruttolønnen.

For overenskomstansatte vil der også være visse begrænsninger, der har udgangspunkt i overenskomstmæssige forhold på det kommunal arbejdsmarked, og som indebærer bindinger, som i mindre grad begrænser tilsvarende PC-ordninger i private virksomheder.

Kommunerne vil således ikke kunne indgå lønaftaler med lokale repræsentanter for de forhandlingsberettigede organisationer på vegne af medarbejderne, om en lønnedgang, der indebærer reduktion i centralt aftalt grundløn, funktions- og/eller kvalifikationsløn. En lokal aftale herom vil ikke kunne tilsidesætte de centralt aftalte overenskomster, og landsforeningen vurderer det som usandsynligt, at personaleorganisationerne skulle være interesserede i at medvirke til en lempelse i dette princip.

Derimod vil der lokalt kunne aftales en ordning, hvorefter finansieringen af deltagelse i PC-ordningen sker via en reduktion i de løndelev, der er lokalt aftalt, fx kvalifikations- eller funktionsløn, andre tillæg mv.

På det foreliggende grundlag vil tjenestemandsansatte medarbejdere, der ikke oppebærer kronetillæg med supplerende pensionsordninger, der afstedkommer direkte pensionsindbetalinger eller medarbejdere, der ikke oppebærer (lokalt aftalte) tillæg, der giver plads til en lønnedgang, som kan finansiere deltagelse i PC-ordningen, være henvist til at betale for at være med i ordningen ved at betale ved et månedligt løntræk i deres nettoløn.

Med de ovenfor anførte begrænsninger vedrørende "momsfordelen" vil fordelene af en PC-ordning for disse medarbejdere være begrænset til, at de kan få del i den gunstigere pris, kommunen vil kunne opnå, sammenholdt med et PC-køb i almindelig handel, når der bortses fra den fordel, der kan være ved at få adgang til software, support, undervisning mv.

Endelig er landsforeningen bekendt med, at nogle kommuner overvejer en model, der indebærer "løntilbageholdenhed" fra medarbejdergrupper side eksempelvis over en 3-årig periode til finansiering de omkostninger, kommunen måtte påføres ved indkøb af PC'ere til de samme medarbejdere/medarbejdergrupper.

Den bevillingsmæssige kompetence i forhold til fastsættelsen af lønbudgettet henhører under den enkelte kommunalbestyrelse. Hvorledes den lokale løndannelse skal udmøntes er dels et bevillingsmæssigt anliggende, dels på det konkrete niveau et aftalespørgsmål mellem kommunen som arbejdsgiver og (lokale) repræsentanter for medarbejdergruppernes forhandlingsberettigede organisationer.

I forbindelse med indførelsen af Ny Løn ved overenskomst- og aftalefornyelsen i 1997 og 1999 er det forudsat, at en del af løndannelsen i overenskomstperioden skal ske lokalt. Der er for de enkelte overenskomstgrupper som hovedregel aftalt en gennemsnitsløngaranti, der netop skal sikre, at der sker en lønudvikling.

Det er landsforeningens opfattelse, at der ved en finansieringsmodel, der forudsætningsvis bygger på medarbejdergrupperes løntilbageholdenhed ikke lokalt kan indgås aftaler, der retligt vil kunne forpligte de faglige organisationer til ikke at fremsætte lønforslag i forbindelse med de lokale årlige lønforhandlinger eller i forbindelse med nyansættelser.

#### **6. "Vederlagsfrit-til-rådighed-modellen"**

Modellen indebærer, at kommunen indkøber eller leaser PC'er og stiller disse til rådighed for medarbejderne, dvs. til brug i hjemmet. Medarbejderne betaler ikke for at være med i ordningen, men der kan naturligvis være tale om modydelser i form af uddannelse mv. i fritiden. PC-udstyret er kommunens ejendom.

##### **6.1. Beskatning**

Som bekendt har der tidligere været beskatningsproblemer i de forhold, hvor arbejdsgiveren stillede PC-udstyr til rådighed for medarbejdere, når disse kunne anvende udstyret til private forhold, idet den private anvendelse var skattepligtig.

Der skal nu ikke længere ske nogen beskatning af en PC med dertil hørende tilbehør, der vederlagsfrit er stillet til rådighed til brug for arbejdet, selvom PC'en også kan benyttes privat, ligesom omfanget af eventuel privat benyttelse er uden betydning.

PC'en indtager dermed en særstilling i forhold til andre områder, hvor der kan anlægges et "frynsegodesynspunkt".

##### **6.2. Momsforhold**

Landsforeningen må forudsætte, at kommunerne lovligt kan indkøbe PC-udstyr og afløfte momsen via den kommunale momsudligning. Synspunktet må være, at PC-udstyret indkøbes og anvendes til løsning af kommunale opgaver og/eller med henblik på – via uddannelse – at sætte medarbejderne i stand hertil. Den omstændighed, at udstyret også kan anvendes til private formål, kan ikke påvirke dette, når de generelle forudsætninger iagttages.



Det er landsforeningens vurdering, at der – i modsætning til hvad der er gældende i privat virksomhed – ikke for kommunerne er adgang til at foretage et delvis momsafløft på basis af en deling.

(Efterfølgende indsættes: Nærværende information er forelagt Skatteministeriet og Indenrigsministeriet, der har anført bemærkninger, der er indarbejdet i vejledningen .....)

Landsforeningen har orienteret Kommunernes Revisionsafdeling om nærværende information

Henvendelser vedrørende denne information kan rettes til kontorchef Bjarne Kaspersen Hansen (lokal 3226 eller e-mail: [bkh@kl.dk](mailto:bkh@kl.dk))

For så vidt angår de konkrete fagområder kan henvendelse rettes til:  
Skatteforhold: Konsulent Lene Hansen, lokal 3101 eller e-mail: [leh@kl.dk](mailto:leh@kl.dk),  
Kommunale momsspørgsmål: Fuldmægtig Mette Bergholdt, lokal 5123 eller e-mail: [meb@kl.dk](mailto:meb@kl.dk)  
Kommunalretlige forhold: Kontorchef Hans Otto Jørgensen, lokal 3123 eller e-mail: [hoj@kl.dk](mailto:hoj@kl.dk)  
Overenskomstforhold: Konsulent Mogens Christoffersen, lokal 5409 eller e-mail: [moc@kl.dk](mailto:moc@kl.dk)  
IT og tele/hjemmearbejde: Konsulent Aase Heidmann, lokal 3312 eller e-mail: [hei@kl.dk](mailto:hei@kl.dk)

Med venlig hilsen

Peter Gorm Hansen

Jens Elmelund

18. oktober 1999  
Journal nr. 99/99-412-00167

Kommunernes Landsforening  
Gyldenløvesgade 11  
1600 København V  
Att.: Lene Hansen



### *Kommunale pc-ordninger*

I brev af 2. september 1999 har Landsforeningen bedt Told- og Skattestyrelsen om har bemærkninger til det fremsendte udkast til vejledning om kommunale pc-ordninger.

Told- og Skattestyrelsen, Afgiftskontoret har følgende bemærkninger til udkastets afsnit om momsforhold:

1. Punkt 4 - Indkøbskontormodellen/4.1 Momsforhold

Kommunen skal momsregistreres for deres salg af pc'er til de ansatte, jf. i øvrigt kontorets meddelelse af 2. juli 1999, j.nr. 99/99-301-00171, der er vedlagt som bilag 2.

2. Punkt 6 - Vederlagsfrit-til rådighed/6.2 Momsforhold

Private momsregistrerede virksomheder har delvis fradragsret (skøn) for moms af indkøb af pc'er til delvis privat anvendelse, jf. momslovens § 38, stk. 2.

Spørgsmålet om fradragsretten er omtalt i kontorets meddelelse af 17. marts 1999, j.nr. 99/99-301-00141, der er vedlagt som bilag 1.

Told- og Skattestyrelsen, Personskattekontoret har følgende bemærkninger:

1. Punkt 4. - Indkøbskontormodellen

Der mangler et punkt om skatteforhold. Hvis kommunen sælger pc'en til medarbejderne til en pris uden moms, så skal medarbejderen beskattes af denne besparelse. Dette fremgår også af vedlagte bilag 2.



18. oktober 1999  
Journal nr. 99/99-412-00167



## 2. Punkt 5 - Lønnedgangsmodellen

Det bør tilføjes, at det er en betingelse efter ligningslovens § 16, stk. 10, at pc'en skal være stillet til rådighed af arbejdsgiveren.

At stille noget til rådighed forudsætter, at arbejdsgiveren betaler en del af udgifterne ved pc-ordningen eller på anden måde bærer en økonomisk risiko. Det fremgår ikke af vejledningens pkt. 5, hvilket omfang den omtalte lønreduktion skal have.

Hvis arbejdsgiveren intet betaler eller kun betaler en begrænset del af udgifterne ved pc-ordningen, må det konkret vurderes om arbejdsgiveren reelt stiller en pc til rådighed eller blot fungerer som et administrationsled mellem medarbejderen og pc-udbyderen.

Der kan imidlertid ikke opstilles nogle minimumskrav til arbejdsgiverens finansiering af udgifterne. Det kan f.eks. ikke kræves, at arbejdsgiveren betaler en vis procentdel af de samlede udgifter.

Ligningsrådet afslog på mødet den 22. juni 1999 at godkende en pc-ordning. Ordningen indebærer, at medarbejderne skulle betale alle omkostningerne, samt at medarbejderne var forpligtede til, hvis de selv sagde op enten at købe pc'en eller at overføre leasing-aftalen til den nye arbejdsgiver. Kun i de tilfælde, hvor medarbejderen blev opsagt kunne pc'en tilbageleveres til firmaet. Afgørelsen bliver offentliggjort. Den vedlægges til orientering.

3. I punkt 5.1 skal afsnittene vedrørende de tjenestemandssatte ændres som følge af, at Ligningsrådet nu har truffet afgørelse i de nævnte sager.
4. I punkt 5.3 - Løn- og overenskomstforhold i 5. afsnit bør det fremgå, at det er en betingelse, hvis finansieringen af den ansattes deltagelse i pc-ordningen sker ved reduktion af tillæg m.v., at der er tale om pensionsgivende tillæg.

Hvis der er spørgsmål til ovenstående bemærkninger er Landsforeningen meget velkommen til at kontakte Lars Rendboe, Afgiftskontoret om momsforhold og Solveig Johnsen, Personskattekontoret om skatteforhold.

18. oktober 1999  
Journal nr. 99/99-412-00167



Told- og Skattestyrelsen vil ligeledes gerne gennemlæse et revideret udkast til vejledningen.

Med venlig hilsen

  
Solvejg Johnsen



Fra Retsafdelingen Side  
Afgiftskontoret 1 af 5

Date 17. marts 1999 Bilag

Journal nr.  
99/99-301-00141

Til Told- og skatteregionernes medarbejdere beskæftiget med moms

Emne Afregningsbilag, afgiftsfri leverancer efter momslovens § 34, stk. 1, nr. 1, og fradragsret for pc'ere, der anvendes delvis privat.

Resumé Kravet i momslovens § 52, stk. 1, om, at udstederen af afregningsbilag skal sikre sig, at leverandøren er en registreret virksomhed, præciseres. Forudsætningen for afgiftsfri leverancer efter momslovens § 34, stk. 1, nr. 1, præciseres. Reglerne for delvis fradragsret for pc'ere, der også bruges privat, præciseres.

#### Afregningsbilag

Efter momslovens § 52, stk. 1, anses faktureringspligten for opfyldt, hvis modtageren udsteder et afregningsbilag. Udstederen af afregningsbilaget skal sikre sig, at leverandøren er en registreret virksomhed.

Denne undersøgelsespligt er ligesom de øvrige faktureringskrav et forskriftsmæssigt krav, som skal opfyldes som betingelse for, at fakturaen kan tjene som dokumentation for den indgående moms. Køberen kan derfor ikke opnå momsfradrag, hvis ikke denne betingelse er opfyldt.

Undersøgelsespligten indebærer, at udstederen af afregningsbilag må rette henvendelse til told- og skatteregionen for at få oplyst, om sælgeren er registreret under det momsregistreringsnummer, der skal være anført på afregningsbilaget. Det bemærkes i den forbindelse, at afregningsbilaget skal være påført sælgers momsregistreringsnummer efter § 40, stk. 1, i momsbekendtgørelsen.

Det fremgår ikke af lovbestemmelsen, hvor ofte udstederen af afregningsbilag skal sikre sig sælgerens

Side 2

momsmæssige status. Det fremgår imidlertid udtrykkeligt af bestemmelsen, at det er udstederens pligt at sikre sig.

Undersøgelsespligten må ikke indebære, at udøvelsen af fradragsretten bliver umulig eller uforholdsmæssigt vanskelig. Omfanget af undersøgelsespligten må derfor som udgangspunkt bero på en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde. Styrelsen skal dog meddele følgende retningslinier for udøvelsen af dette skær:

- Hvis parterne handler kontinuerligt, skal køberen med passende mellemrum sikre sig sælgerens momsmæssige status. Med kontinuerligt menes 1 eller flere månedlige handler. I disse tilfælde anses undersøgelsespligten for opfyldt, hvis køberen sikrer sig sælgers momsmæssige status mindst en gang i kvartalet.

- Hvis køberen ikke kontinuerligt handler med sælgeren, indebærer undersøgelsespligten efter styrelsens opfattelse, at køberen i forbindelse med hver handel må sikre sig sælgers momsmæssige status.

Undersøgelsespligten opfyldes ved at rette henvendelse til den told- og skatteregion, hvor sælgers virksomhed er beliggende. Henvendelsen kan f.eks. ske telefonisk eller pr. telefax og skal besvares hurtigst muligt, således at undersøgelsespligten ikke forsinker parternes samhandel. Der henvises til cirkulæreskrivelse af 3. juni 1993, j.nr. 99/92-0451-00015, pkt. H, om videregivelse af registeroplysninger til private personer og virksomheder. Af hensyn til en eventuel efterfølgende bevisførelse skal regionen gøre notits om købers og sælgers SE-numre og dato for bekræftelse af sælgers momsregistrering.

Der vil blive sat en kommentar i TfS om virksomhedernes undersøgelsespligt efter momslovens § 52.

*Afgiftsfri leverancer efter momslovens § 34, stk. 1, nr. 1*

Efter momslovens § 34, stk. 1, nr. 1, er der moms-fritagelse af varer, der af virksomheden eller af erhververen eller for disses regning forsendes eller transporteres til et andet EU-land, når erhververen er registreret for merværdiafgift i et andet EU-land. Fritagelsen gælder ikke for handel med brugte varer m.v. efter de særlige regler i momslovens kap. 17.

Side 3

Fritagelsen er altså betinget af,

1) at varen skal være forsendt eller transporteret til et andet EU-land. Forsendelsen eller transporten kan gennemføres af sælgeren, erhververen eller for deres regning, og

2) at erhververen er registreret for merværdiafgift i et andet EU-land.

Er disse betingelser ikke opfyldt, kan varen ikke sælges uden dansk moms.

Der er i et debatindlæg i TfS 1998, nr. 50, 738, rejst tvivl om rækkevidden af bestemmelsen.

Styrelsen skal i den anledning udtale følgende:

Efter bestemmelsen i § 34, stk. 1, nr. 1, skal visse betingelser være opfyldt for, at de pågældende leverancer kan ske uden dansk moms. Det indebærer bl.a., at hvis det efterfølgende viser sig, at de pågældende varer ikke er forsendt eller transporteret til et andet EU-land, er betingelserne for afgiftsfrihed efter denne bestemmelse ikke opfyldt. Der skal derfor opkræves moms af sælgeren af disse leverancer.

Dette gælder også, hvis der er begået svig overfor sælgeren f.eks. ved at denne har fået forkerte oplysninger om varens transport ud af landet.

Det indebærer, at sælgeren må foretage en leverance med dansk moms, hvis den pågældende er i tvivl om, at varen vil blive forsendt eller transporteret til et andet EU-land, eller hvis sælger i øvrigt vil sikre sig mod et senere krav om efterbetaling af moms i tilfælde af, at det efterfølgende konstateres, at varen ikke er forsendt eller transporteret til et andet EU-land.

Der vil blive sat en kommentar i TfS om forståelsen af fritagelsesbestemmelsen i momslovens § 34, stk. 1, nr. 1.

*Delvis privat anvendelse af pc'ere*

Der er rejst spørgsmål om fradragsret for virksomheders indkøb af pc'ere, der opstilles privat hos virksomhedens medarbejdere, og som anvendes blandet privat/erhvervsmæssigt.

Side 4

Styrelsen skal i den forbindelse udtale følgende:

Efter momslovens § 38, stk. 2, er der delvis fradrag for varer, der af en registreret virksomhed benyttes både til fradragberettigede formål efter lovens § 37 og til virksomheden uvedkommende formål. Der er fradrag for den del af afgiften, der skønsmæssigt svarer til de pågældende varers fradragberettigede brug i den registreringspligtige virksomhed.

Det er virksomheden, der som udgangspunkt selv foretager dette skøn. Ved regionernes vurdering af, om den skønsmæssige fordeling er foretaget på en rimelig måde, vil den skattemæssigt anvendte fordeling normalt blive lagt til grund, jf. mombekendtgørelsens § 18. På grund af den skattemæssige behandling af pc'ere, der stilles til rådighed til privat benyttelse, er der imidlertid ikke nogen skattemæssig fordeling, skønnet kan baseres på. Der må derfor foretages et frit skøn med udgangspunkt i virksomhedens egen vurdering.

Det bemærkes i den forbindelse, at det forhold, at virksomhedens medarbejdere mod at få stillet en pc til rådighed skal acceptere en lønreduktion eller i øvrigt udvise løntilbageholdenhed, ikke påvirker det skøn, der må foretages. Hvis størrelsen af lønreduktionen kan opgøres, kan denne imidlertid være med til at vise, om virksomhedens skøn over fordelingen privat/erhvervsmæssig brug er foretaget på en rimelig måde.

Med venlig hilsen

Børge Aagaard Pedersen

/Claus Kirketerp



Fra  
Retsafdelingen  
Afgiftskontoret  
Date  
2. juli 1999

Side  
1 af 2

Bilag

Journal nr.  
99/99-301-00171

Til Medarbejdere beskæftiget med moms

Emne De momsmæssige konsekvenser ved kommuners indkøb af PC'ere og videresalg til personalet

Der er rejst spørgsmål om de skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser, der er forbundet med, at kommuner indkøber PC'ere og videresælger dem til personalet til nettopriser uden moms.

Der er efter det oplyste ingen betingelser knyttet til købet, der i stort omfang er blevet brugt til at forsyne børn, naboer m.v. med PC'ere, hvoraf der ikke er betalt moms.

Salget kan efter kommunernes opfattelse ske til nettopriser, fordi de mener sig berettiget til at få købsmomsen refunderet via den kommunale momsudligningsordning.

Indenrigsministeriet, som varetager administrationen med den kommunale momsudligningsordning, har under en telefonsamtale oplyst, at kommunerne ikke kan få momsen refunderet via den kommunale momsudligningsordning, når kommunen optræder som indkøbsforening. Ordningen kan kun anvendes for kommunernes køb af varer og ydelser, som skal anvendes til løsningen af kommunale opgaver.

Det er styrelsens opfattelse, at kommunerne ved det skitserede køb og videresalg af PC'ere til medarbejderne optræder som en afgiftspligtig person, jf. momslovens § 3, stk. 2, nr. 3, og at kommunerne skal momsregistreres og opkræve moms af salget, jf. momslovens § 4, stk. 1.

Ved momsregistrering vil kommunernes afgiftstilsvar for køb og salg uden fortjeneste alt andet lige være kr. 0, og medarbejdernes "rabat" vil herefter svare til den mængderabat, som kommunerne opnår hos leverandøren. Der skal ikke ske beskatning hos den ansatte af denne besparelse.

Skatteministeriet

Side 2

Hvis en kommune vælger at sælge PC'erne til en pris, der er mindre end indkøbsprisen, skal salgsmomsen beregnes af indkøbsprisen.

Der skal ske beskatning hos den ansatte af denne besparelse, jf. ligningslovens § 16, stk. 3, jf. stk. 1, hvilket der også er vejledt om i ligningsvejledningens punkt A.B.1.9.18.

Med venlig hilsen

Børge Aagaard Pedersen

/Lars Rendboe





KOMMUNERNES LANDSFORENING

Forhandlingssekretariatet

Notat  
Side 1/2  
Den 12. december 1999  
Ref JTO

### PC-ordninger med bruttoløntræk i forhold til reguleringsordning og gennemsnitsløngaranti

Told og Skat har fordret, at der ved anvendelse af PC-ordninger med bruttoløntræk skal ske en reel reduktion af den ansattes løn, hvor reduktionen ikke må fremgå af lønsedlen.

Det rejser en række problemer i forhold til reguleringsordningen og gennemsnitsløngarantier aftalt i forbindelse med Ny Løn.

Den aftalte **reguleringsordning** i staten og (amts)kommunerne indebærer i korte træk, at den statslige og (amts)kommunale lønudvikling holdes op mod lønudviklingen i det private. I det omfang der er en forskel, skal 80% heraf udløses til lønforbedringer.

I relation til PC-ordninger med bruttoløntræk er problemet derfor i sin enkelhed, at indberettes medarbejdernes lønsum med reduktion af det afdrag vedkommende betaler til kommunen, vil den samlede (amts)kommunale lønsum falde tilsvarende. Reguleringsordningen udløser herefter 80% af den øgede forskel der er opstået som følge af lønreduktionen/"afdragene" på PC'ere.

Kort sagt vil kommunen som arbejdsgiver gennem efterfølgende udmøntninger fra reguleringsordningen komme til at finansiere PC-ordningen ved en efterfølgende lønudvikling, og vel at mærket ved en lønudvikling der ikke nødvendigvis går til de medarbejdere der har "købt" en PC af kommunen.

Det tilsvarende problem gælder også for så vidt angår den (amts)kommunale **gennemsnitsløngaranti** knyttet til Ny Løn. Gennemsnitsløngarantien sikrer således en vis (aftalt) lønudvikling overfor de enkelte (amts)kommunale personalegrupper overgået til Ny Løn – grupper der kan udgøre fra få hundrede ansatte.

Udbredes PC-ordningen meget indenfor bestemte personalegrupper kan det have betydning for gennemsnitsløngarantiene. Eksempelvis kan et månedligt bruttoløntræk på 500 kr. (6000 kr./årligt) til en PC, påvirke lønudviklingen betydeligt for en mindre personalegruppe.

Denne eventuelle "efterbetaling" finder sted i forbindelse med overenskomstfornyelse, næste gang i år 2002.

Kravet om bruttoløntræk kan altså betyde, at vi både opnår en mindre lønudvikling som betales af reguleringsordningen, men at vi også samtidig ved overenskomstfornyelserne kan komme til at stå i den situation, at vi

skal finansiere opfyldning til gennemsnitsløngarantien for den enkelte personalegruppe.

De anførte problemstillinger kræver en meget snarlig afklaring med Told og Skat.

Jens Tousgaard



KOMMUNALE TJENESTEMÆND  
OG OVERENSKOMSTANSATTE  
LØNGANGSTRÆDE 25, 1. - POSTBOKS 2237  
1019 KØBENHAVN K  
TLF. 33 11 97 00 - FAX. 33 11 97 07  
GIRO 5 27 66 08 - E-mail kto@kto.dk

Skatteministeriet  
Departementet  
12. kontor  
Slotholmsgade 12  
1216 København K.

J.nr.: 5.05.06-05  
hkb  
Lokalnr.: 305  
17. april 2000

#### Vedr.: PC-ordninger

KTO er blevet opmærksom på, at Udvalget vedrørende beskatning af pc-arbejdspladser har iværksat en høring hos en række organisationer og ministerier vedrørende hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-arbejdspladser og hjemme-pc-ordninger. På Skatteministeriets hjemmeside er tillige lagt en opfordring til alle interesserede om at indsende deres vurdering af de nugældende regler.

- ./, Ved overenskomstfornyelsen pr. 1. april 1997 indgik KTO og Kommunernes Landsforening, Amsrådsforeningen, Københavns Kommune og Frederiksberg Kommune en rammeaftale om tele- og hjemmearbejde (pc-hjemmearbejdspladser). Et eksemplar af rammeaftalen vedlægges til orientering. Rammeaftalens hensigt er i fælles interesse med arbejdsgiverne at åbne mulighed for, at (amts)kommunalt ansatte – på frivillig basis og på baggrund af en lokal aftale herom – kan arbejde hjemme med opgaver, der traditionelt varetages på den normale arbejdsplads. Tele- og hjemmearbejde i henhold til rammeaftalen er omfattet af sædvanlige overenskomst- og aftalevilkår. Visse bestemmelser i arbejdstidsregler kan efter lokal aftale med den forhandlingsberettigede organisation fraviges.

Som aftalepart har KTO løbende fulgt udviklingen med pc-ordninger med bruttoløntræk (hjemme-pc-ordninger), herunder spørgsmålet om nedgang i den overenskomstmæssigt fastsatte løn.

KTO har besluttet ikke at give en fælles anbefaling af anvendelse af ordningen med bruttoløntræk, men at det må være op til de enkelte organisationer, hvad man evt. vil anbefale.

- 2 -

Til brug for denne stillingtagen hos KTO's medlemsorganisationer, udarbejdede KTO i november 1999 et notat med en beskrivelse af 3 modeller for pc-ordninger, henholdsvis hjemmearbejdspladser i henhold til rammeaftalen, pc-ordning med bruttoløntræk og pc-ordning med nettoløntræk med en gennemgang af skatteforhold, løn- og overenskomstmæssige forhold og en række øvrige forhold for hver af de 3 modeller. I notatet gøres opmærksom på en række forhold, som man særligt skal være opmærksom på ved deltagelse i en pc-ordning.

I notatet indgår også en omtale af den ulighed, der består mellem overenskomstsansattes og tjenstemandsansattes mulighed for at indgå i en pc-ordning med bruttoløntræk. I Ligningrådets afgørelse 786/1999 fastslås det direkte, at tjenstemandsansatte medarbejdere uden en pensionsoverbygning ikke vil kunne blive omfattet af pc-ordninger med bruttoløntræk, da der ikke vil kunne blive tale om en reel lønnedgang. KTO skal gøre opmærksom på, at hovedparten af tjenstemandsansatte/ansatte på tjenstemandslignende vilkår ikke har en pensions-overbygning. KTO finder det uhensigtsmæssigt, at denne gruppe efter det nugældende regelsæt udelukkes fra at deltage i pc-ordninger med bruttoløntræk.

- ./. I en efterfølgende udsendelse til KTO's medlemsorganisationer, har KTO supplerende gjort opmærksom på, at organisationerne også overvejer at stille krav om, at en kommune får godkendt den konkrete pc-ordning på forhånd af skattemyndighederne, således at det enkelte medlems forudsætning for at indgå i en pc-ordning – nemlig skattefrihed – ikke efterfølgende underkendes af skattemyndighederne. Kopi af begge KTO's udsendelser til medlemsorganisationerne om pc-ordninger vedlægges til orientering.
- ./. Særligt for så vidt angår reguleringsordningen på det (amts)kommunale arbejdsmarked har Kommunernes Landsforening i vedlagte administrative informationsskrivelse nr. 2002 til kommunerne om status vedr. pc-ordninger for kommunernes medarbejdere udtalt, at *"de fordelagtige ordninger med bruttolønnedgang over en 3-årig periode, der kendes fra mange private virksomheder lader sig ikke forene med reguleringsmekanismerne for den kommunale lønudvikling. Virkningerne af reguleringsordningen vil være, at kommunerne reelt kommer til at efterbetale 80% af lønnedgangen, i form af øget lønstigning. Hertil kommer, at også gennemsnitsløngarantien aftalt i forbindelse med Ny Løn kan blive påvirket"*.

KTO skal hertil bemærke, at det private arbejdsmarkeds pc-ordninger påvirker udmøntninger fra reguleringsordningen "omvendt" således, at kommunerne reelt undgår at efterbetale 80% af lønnedgangen i form af en udskudt lønstigning. De kommunalt ansatte kan reelt siges at miste 80% af den del af lønudviklingen, der i stedet udmøntes på pc-ordninger på det private arbejdsmarked.

KTO har i et brev til Kommunernes Landsforening erindret Kommunernes Landsforening om, at der ved overenskomstfornyelsen pr. 1. april 1999 var enighed mellem de offentlige aftaleparter om, at der ikke skulle tages højde for såkaldte bløde krav, der ikke påvirker reguleringsordningen.

- 3 -

- ./ Til yderligere illustration af spørgsmålet om indvirkning på reguleringsordningen kan KTO henvise til vedlagte kopi af Dansk Arbejdsgiverforening kvartalsstatistik nr. 1/2000, hvoraf det fremgår, at en stigende udbredelse af pc-ordninger på det private arbejdsmarked med træk i bruttoløn alt andet lige har bevirket et fald i fortjenesten i det kvartal, hvor ordningen påbegyndes.

Såfremt ovenstående måtte give anledning til yderligere spørgsmål kan henvendelse rettes til vicesekretariatschef Jørgen Holst på telefon 33 11 97 00 lokal 301 eller til konsulent Helle Basse på lokal 305.

Med venlig hilsen



Signe Friberg Nielsen

Skatteminister Ole Stavad  
Skatteministeriet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

Dato: april 2000

**Tilbud om uddannelses-pc til medarbejderne i Københavns Kommune**

Kære Ole.

I mit brev af 23. marts d.å. redegjorde jeg for Københavns Kommunes ønske om at etablere en ordning, hvor medarbejderne tilbydes en uddannelses-pc på vilkår, der er lige så attraktive som de, der allerede findes i mange private virksomheder og i enkelte kommuner.

Jeg har den 24. marts d.å. modtaget en henvendelse fra "Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser" om Københavns Kommunes syn på de nuværende regler for hjemme-pc-ordninger.

Jeg har valgt at begrænse mine bemærkninger til reglerne vedrørende hjemme-pc-ordninger.

Som jeg nævnte i mit brev, er det nødvendigt med en ændring i de gældende skatteregler m.v. Det, der er brug for er, at de offentlige arbejdsgivere kan tilbyde en ordning med de samme skattefordele som på det private arbejdsmarked, men således at der bliver tale om en fradragsmodel som den, der kendes for fradrag for indbetaling til eksempelvis ratepension - en fradragsmodel, som ikke influerer på de enkelte øvrige lønde-

Økonomiforvaltningen  
11. Kontor

Rådhuset  
1599 København V

side 2

Hertil kommer, at en bruttolønsmodel, som den kendes fra flere private virksomheder, vil medføre indgreb i pensionsopsparinger og feriepenge, som ellers er undergivet et særligt værn, og kan medføre omkostningstunge tilretninger af de fælleskommunale lønadministrationssystemer.

I udvalgets henvendelse rejses forskellige skattetekniske betragtninger. I relation til spørgsmålet om provenutab finder jeg, at det relevante er, at der skabes en reel ligestilling for medarbejderne, uanset om de er ansat efter privat eller offentlig overenskomst.

Jeg skal i den forbindelse understrege, at Københavns Kommune ønsker, at alle medarbejdere skal kunne omfattes af den påtænkte uddannelses- og ordning, hvilket blandt andet var en af bevæggrundene for min henvendelse til dig.

Den af Københavns Kommune påtænkte uddannelses- og ordning (fradragmodellen) indebærer, at den aftalte lønnedgang skattemæssigt behandles som eksempelvis fradrag for indbetaling til ratepensionsordninger.

For at præcisere Københavns Kommunes ønsker til ændringer af skatteregler m.v. har jeg vedlagt et notat, der nærmere beskriver den af Københavns Kommune ønskede fradragmodel, samt årsagerne til, at kommunen ikke kan anvende den nuværende bruttolønsmodel.

Såfremt dine medarbejdere måtte have spørgsmål foranlediget af mit brev, kan der rettes henvendelse til Peter Knub, tlf. 33 66 28 94.

Med venlig hilsen

Jens Kramer Mikkelsen

kpmg

## Københavns Kommune

### Notat vedrørende uddannelses-pc

Københavns Kommune ønsker at tilbyde kommunens fastansatte medarbejdere en uddannelses-pc.

Ordningen forudsætter, at kommunen stiller pc m.v. til rådighed for medarbejderne til brug for arbejdet. Medarbejderne accepterer at finansiere en væsentlig del af udgifterne til ordningen.

En ordning med lønreduktion før skat, som anvendes i mange private virksomheder, kan ud fra de regler og aftaler, der regulerer medarbejderens ansættelser, ikke bruges i Københavns Kommune.

Københavns Kommune foretrækker en pc-ordning, der i princippet kan sidestilles med en bruttolønsmodel. Københavns Kommune ser derfor gerne, at pc-udvalgets arbejde resulterer i lovændringer, der gør det muligt, at medarbejdernes egenbetaling til pc kan finansieres via et fradrag i lønnen, dvs. **en fradragmodel**.

For Københavns Kommune er det en forudsætning, at det tillades, at medarbejderens egenbetaling ikke påvirker feriepengeberegning, pension m.v., og at fradraget sker på lønsedlen.

#### *Københavns Kommune foretrækker en fradragmodel*

Københavns Kommune ønsker, at medarbejdernes egenbetaling til pc-ordningen får skattemæssig effekt på medarbejderens personlige indkomst, dvs. der ønskes et fradrag i den personlige indkomst ligesom et fradrag for en egenbetaling til en ratepension, der administreres af arbejdsgiveren. Fradraget skal gives på lønsedlen, sådan at grundlaget for beregningen af AM-bidrag, SP-bidrag og A-skat reduceres med medarbejderens egenbetaling.

Københavns Kommune ønsker endvidere, at fradraget for egenbetalingen ikke påvirker feriepengeberegningen m.v. Feriepengene skal derfor fortsat beregnes af bruttolønnen før fradrag af pc'en.

Endelig ønsker Københavns Kommune, at tjenestemænd ikke udelukkes fra pc-ordningen, blot fordi pensionen til sin tid ikke påvirkes af pc-fradraget.

Københavns Kommune forventer, at en fradragmodel ikke vil indebære momspligt af egenbetalingen.

#### *Hvorfor kan Københavns Kommune ikke anvende bruttolønsmodellen?*

De fleste pc-ordninger i private virksomheder går ud på, at arbejdsgiveren stiller en pc til rådighed for den ansatte, mod at denne går ned i løn (bruttolønsmodel).

Der er to væsentlige årsager til, at bruttolønsmodellen, hvorefter medarbejderen må tåle en reel lønnedgang, ikke kan anvendes i Københavns Kommune.

For det første vil en nedsættelse af den aftalte løn i anledning af en pc-ordning være i strid med det centrale overenskomstsistem.



kpmg

For det andet gælder det for en del af Københavns Kommunes tjenestemænd, at en lønnedgang ikke vil få pensionsmæssig effekt, idet tjenestemænd med udelukkende skalaafønning ikke får lavere pension, selv om lønnen reduceres, da pensionen til sin tid afhænger af anciennitet og indplacering på pensionstidspunktet. Skatteretligt kan lønnedgangen derfor, vurderet ud fra en foreliggende bindende forhåndsbesked fra Ligningsrådet, ikke anerkendes, idet lønnedgangen ikke får effekt i alle relationer.

Ligningsrådets praksis indebærer med andre ord, at en del offentligt ansatte ikke efter de gældende regler kan få en pc efter bruttolønsmodellen. Kun en lovændring kan afhjælpe situationen for de nævnte tjenestemænd.

Som en konsekvens af, at Københavns Kommune ikke for tiden kan anvende en fradragsmodel, overvejer kommunen at etablere en pc-ordning, således at kommunen stiller en pc til rådighed til brug for arbejdet mod en egenbetaling, der månedligt tages ud af medarbejderens nettoløn. Egenbetalingen tages med andre ord af beskattede midler. Københavns Kommunes nettolønsmodel indrettes sådan, at medarbejderne efter en lovændring, der gør det muligt for offentligt ansatte at deltage i en bruttolønsordning, f.eks. fordi der indføres et fradrag for pc på lønsedlen, er forpligtet til at gå over til denne fradragsmodel.

#### **Skattefri pc - krav til arbejdsmæssigt brug og krav til arbejdsgiverens økonomiske byrde**

Københavns Kommune har lagt til grund, at kravene efter de gældende regler vedrørende skattefri pc opretholdes i den ønskede fradragsmodel. I det følgende har vi derfor kort skitseret betingelserne for, at den private benyttelse af arbejdsgivers pc er skattefri.

##### *Lovgrundlaget*

Alle personalegoder er skattepligtige.

Den private brug af en computer med tilbehør, der er stillet til rådighed til brug ved arbejdet, beskattes imidlertid ikke, jf. ligningslovens § 16, stk. 10.

Kravet for skattefriheden er således, at pc'en er stillet til rådighed af arbejdsmæssige årsager. Kommunen antager, at kravet om arbejdsmæssigt brug og det generelle vilkår, at kommunen som arbejdsgiver skal bære en del af omkostninger ved pc-ordningen, således også skal være opfyldt i den af Københavns Kommune ønskede fradragsordning.

Vedrørende arbejdsmæssigt brug gælder, at uddannelse i brug af pc begrundet i en konkret plan om, at medarbejderne kan modtage interne meddelelser fra kommunen via mail, kan anerkendes som erhvervsmæssig. Skattefriheden forudsætter, at medarbejderen anvender udstyret hjemme i det konkrete uddannelsesøjemed.

Kommunens medarbejdere kan inddeles i to hovedgrupper, nemlig de medarbejdere, der vil komme til at arbejde hjemme på pc'en, og de medarbejdere, der skal anvende pc'en til uddannelse. Krav til uddannelse vil fremgå af aftalerne om pc-ordning mellem kommunen og medarbejderne.

For at kravet om, at arbejdsgiveren bærer en økonomisk byrde, er opfyldt, skal Københavns Kommune som lejer af uddannelses-pc'en bære risikoen for dens funktionsdygtighed m.v.

Det er tillige en betingelse, at kommunen bærer risikoen i henhold til leasingkontrakten forstået på den måde, at hvis medarbejderen ønsker at udtræde af ordningen, og der herefter ikke kan findes

kpmg

anden anvendelse for udstyret, er den manglende nyttiggørelse af leasingudgifterne eller en økonomisk byrdefuld ophævelse af leasingkontrakten kommunens risiko.

Praksis antages også at indebære, at arbejdsgiver tillige bærer de sædvanlige driftsomkostninger m.v. vedrørende udstyret. Københavns Kommune bærer udgifterne til uddannelse, support, forsikring (selvforsikret) m.v.

De udgifter, som Københavns Kommune lader medarbejderne bære i form af en egenbetaling, er derfor udgifter til leje af hardware, software og levering.

### **Konklusion**

Den i private virksomheder anvendte **bruttolønsmodel** kan ikke under den gældende praksis anvendes af Københavns Kommune.

Københavns Kommune ønsker, at der opnås adgang til at anvende en **fradragsmodel** for medarbejdernes egenbetaling til pc-ordningen, sådan at medarbejderens egenbetalingskattemæssigt anerkendes fradraget på lønsedlen. Egenbetalingen ønskes fritaget for moms.

Det er vor vurdering, at Københavns Kommunes ønsker til indholdet af en ny bruttolønsmodel kun kan opfyldes ved lovændringer, bl.a. i ligningsloven, kildeskatteloven, momsloven samt i ferieloven.

København, den 14. april 2000  
KPMG C.Jespersen

Erik V. Petersen

Inger Holt

## Lederne

Skatteministeriet  
Att.: Frank Pedersen  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

*Ledernes  
Hovedorganisation  
Vermlandsgade 65  
2300 København S  
Telefon 3283 3283  
Telefax 3283 3284  
e-mail lh@lederne.dk  
www.lederne.dk*

København, den 11. april 2000

### **Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser**

Deres j.nr. 1999-301-54

Ledernes Hovedorganisation har fra Skatteministeriet den 20. marts 2000 modtaget anmodning om at give en vurdering af hensigtsmæssigheden af de nuværende regler for pc-hjemmearbejdspladser og hjemme pc-ordninger.

#### Fleksibilitet og uddannelse er blevet nøglebegreber på arbejdsmarkedet

Informationsteknologien har betydet intet mindre end en revolution af samfundet. Det gælder også i høj grad på arbejdsmarkedet. Hvis vi i Danmark skal sikre en fortsat vækst i samfundet og have mulighed for at klare os i den internationale konkurrence, er det nødvendigt at mestre informationsteknologien. Det kræver en omfattende opkvalificering og fortsat videreuddannelse af arbejdsstyrken. En del af denne opkvalificering og videreuddannelse bør bestå i, at så mange som muligt har informationsteknologien som en naturlig del af deres hverdag. Det gælder både i arbejdslivet og fritidslivet.

Ledernes Hovedorganisation mener, at det vil være uklogt at undervurdere det læringspotentiale, der ligger i, at befolkningen får et naturligt forhold til informationsteknologien.

Samtidig er der sket store ændringer i den måde arbejdet organiseres. Der er kommet en større fleksibilitet i tilrettelæggelsen af arbejdsdagen, og grænserne mellem arbejde og fritid bliver stadig mere udflydende. I rapporten fra det af regeringen nedsatte udvalg om informationssam-



fundets betydning for jobindhold og arbejdets organisering konkluderede man at:

*"fleksibilitet i personaleanvendelsen er en af de afgørende parametre for fleksible virksomheder"*

Det er derfor også af hensyn til konkurrenceevnen af største betydning, at der ikke lægges hindringer i vejen for, at vi følger med udviklingen, også i denne sammenhæng.

#### Beskatning af datatransmission

Ved lov nr. 437 af 10. juni 1997 om ændring af ligningsloven (Justering af personalegodebeskatningen) blev det gennemført, at værdien af privat benyttelse af en computer med tilbehør, som arbejdsgiveren har stillet til rådighed til brug for arbejdet, er skattefri. Endvidere gælder det, at tilbehør til computeren (Software, scanner, modem m.v.) ligeledes er skattefrit. Ledernes Hovedorganisation finder de nuværende beskatningsregler for pc'ere og tilbehør som arbejdsgiveren har stillet til rådighed for fornuftige. Reglerne er medvirkende til at skabe gode muligheder for en fleksibel arbejdstilrettelæggelse. Det kommer ikke mindst børnefamilierne til gode.

Imidlertid er der et problem i beskatningen af en arbejdsgiverbetalt kommunikationsforbindelse (f.eks. en ISDN-forbindelse). En sådan forbindelse behandles efter reglerne for fri telefon.

Det er en modstridende situation for lønmodtageren, at han skattefrit kan få stillet en pc til rådighed af arbejdsgiveren, således at han kan udføre sit arbejde fra hjemmet. Samtidig bliver han beskattet, hvis han installerer den datatransmissionsforbindelse, der i praksis gør, at han kan udføre sit arbejde fra hjemme-pc'eren.

Ledernes Hovedorganisation mener, at der bør ske en skattefritagelse for arbejdsgiverbetalte datakommunikationsforbindelse (herunder ISDN-forbindelser), og at den nuværende beskatning af datatransmissionsforbindelser er i modstrid med de intentioner og visioner, der ligger i regeringens IT-strategi.

#### Regelforenkling

Endelig vil Ledernes Hovedorganisation gerne påpege, at det vil være i tråd med de intentionerne, om at der bør ske en generel regelforenkling, hvis der i fremtiden vil ske en ensartet beskatning af alle typer af tilbehør, der er relevante for at sikre fleksible medarbejdere.

#### Beskatning af hjemme-pc-ordninger

I udvalget skal det diskuteres, om der er tale om urimelige forskelle i beskatningen af forskellige befolkningsgrupper i forbindelse med indgåelse af forskellige ordninger for hjemme-pc-ordninger afhængig af, hvor høj deres marginalskatteprocent er.



Ledernes Hovedorganisation mener ikke, at der bør ændres på de nuværende regler hjemme-pc-ordninger. Ændrer man på de gældende regler for hjemme-pc-ordninger, risikerer man at opbygge barrierer for den fortsatte IT-udvikling i Danmark.

Med venlig hilsen

  
Kim Røjgaard

Til:

Frank Pedersen  
Skatteministeriet

Vedr.: Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser.

Ministeriet har anmodet LO om kommentarer til udvalgsarbejdet og kommissoriet herfor. Vi skal i forbindelse hermed bemærke nedenstående.

LO finder overordnet, at udvalgets navn "beskatning af pc-hjemmearbejdspladser" er for afgrænsende i forhold til de problematikker der generelt knytter sig til pc-ordninger. Der er ikke altid tale om "hjemmearbejdspladser", men ordninger der også fokuserer på at give alle medarbejdere mere ligelig adgang til at få opbygget it-kompetencer.

Selve kommissoriet og udvalgets hovedopgaver bløder op på denne afgrænsning, men det er vigtigt for LO at understrege, at det netop er det samlede pc-ordningsområde der har behov for en skattemæssig analyse, omend der naturligvis knytter sig specifikke skattemæssige overvejelser til hjemmearbejdspladser - en problemstilling LO hilser velkomment at få analyseret.

LO finder at kommissoriet for udvalgets arbejde har den svaghed, at selve demokratiaspektet er fraværende. En af de væsentligste årsager til at udbrede pc-ordningerne er efter vores opfattelse, at de bidrager til en mere ligelig tilgang til information og viden i informationssamfundet. Ofte vil det være de lavestlønnede i samfundet, der har den mindste mulighed for at "kople sig på" informations-samfundet - og det er et stigende problem i et samfund, hvor vi bevidst stræber efter en øget brug af informationsteknologi (jfr. Det Digitale Danmark).

Den offentlige sektors ønske om at gå i front på det informationsteknologiske område, er en flot og rigtig satsning. Men den fordrer mere ligeværdige måder at deltage på. Det er ikke til stede i dag og det er et klart demokratiproblem. En af årsagerne er de skattemæssige problemstillinger, hvor netop problemet omkring "skatterabatten" for høj- og lavindkomstgrupper er helt fundamentalt at få løst.

LO har i samarbejde med Forskningsministeriet gennemført en analyse af pc-ordningerne. Denne analyse viser klart en skævhed mellem indkomstgrupperne og viser samtidig, at denne skævhed er den største barriere for at få udbredt pc-ordninger til større målgrupper.

LO skal henvise til materialet fra denne analyse, samt til den pjece Forskningsministeriet og LO udsendte i november 1999 for yderligere uddybning heraf.

LO står naturligvis til disposition for en uddybning af dette høringssvar. Og vi vil gerne understrege, at oplægget til udvalgets arbejde generelt er meget positivt. Det er en uhyre vigtig problemstilling, som LO ser frem til at få løst.

Med venlig hilsen

Steen Bengtson



MERKANTILDATA

Skatteministeriets departement  
**Att.: fuldmægtig Frank H. Pedersen**  
 Slotsholmsgade 12  
 1216 København K

Ballerup den 18. april 2000

**Vedr.: Kommissorium for beskatning af HjemmePC arbejdspladser**

Hermed fremsendes Merkantildata's overvejelser i forbindelse med udvalgets arbejde under Skatteministeriet, vedrørende beskatning af HjemmePC arbejdspladser, som vi håber at De vil gøre brug af.

Vi vedlægger endvidere, vores salgsmateriale og det Magasin, som vi udgav i efteråret 1999, der kan tjene som inspiration og opslagsværk, såfremt der måtte være spørgsmål som er uafklaret.

Vi deltager meget gerne i udvalgets arbejde, hvorfor vi vil stå til rådighed for Dem i det omfang De finder at det måtte være nødvendigt, hvorfor De altid er velkommen til at kontakte undertegnede på 44 786722 eller e-mail [sj@merkantildata.dk](mailto:sj@merkantildata.dk).

Med venlig hilsen  
 Merkantildata - Ballerup

  
 Søren Jensen  
 Marketingdirektør

./ 2 bilag: Rapport til udvalget  
 Tilbud på løbende MedarbejderPC-ordning fra Merkantildata  
 IT@home

[WWW.MERKANTILDATA.DK](http://WWW.MERKANTILDATA.DK)

**ÅRHUS** Olof Palmes Allé 44 · 8200 Århus N · Tlf. 70 10 80 80 · Fax 86 78 55 55  
**BALLERUP** Lautrupvang 6 · 2750 Ballerup · Tlf. 70 10 80 80 · Fax 44 78 87 00  
**ODENSE** Dronningensgade 12A · 5000 Odense C · Tlf. 70 10 80 80 · Fax 63 13 40 40



Kommissorium for beskatning af PC Hjemmearbejdspladser

---

## Udarbejdet af Merkantidata til Skatteudvalget om hjemmearbejdspladser



© Merkantidata A/S  
Lautrupvang 6  
2750 Ballerup

v/ Søren Jensen, Marketingdirektor  
tlf. 44 78 67 22 - fax. 44 78 87 00  
e-mail sj@merkantidata.dk  
Ballerup, den 18. april 2000

---

**M**erkantidata

---

**Kommissorium for beskatning af PC Hjemmearbejdspladser**

---

**Indledning**

Merkantildata er den største PC forhandlere i Danmark med godt 1.600 ansatte og en omsætning i 1999 på 3 mia. kr. Af denne omsætning udgjorde HjemmePC salget alene ca. 700 mio. kr. med 35.000 solgte enheder i alt. Siden 1997 har Merkantildata leveret ca. 70.000 HjemmePC'er, hvoraf Den Danske Bank var den første i 1997 og største enkeltstående sag herhjemme med ca. 10.000 medarbejdere som sagde "ja tak" til en arbejdsgiver betalt ordning, der fulgte anvisningerne i ligningsloven §16 stk. 10.

Siden hen har tolkningen af denne lovgivning, omkring "delvist" arbejdsgiver finansiering af HjemmePC, medført at over 90% af det faktiske salg i dag, udgøres af medarbejder finansierede ordninger, hvor medarbejderen bidrager til betalingen via en løntilbageholdenhed, bedre kendt som "bruttolønsmodellen," med det beløb som udgør medarbejderens andel af den aftalte betaling for udstyret i betalingsperioden.

Denne udvikling i fortolkningen af ligningsloven har medført en række u hensigtsmæssigheder og betydet en række bureaukratiske procedure, der efter Merkantildata's opfattelse har gjort det svært at rådgive entydigt, samtidig med at de lovgivende myndigheder indbyrdes ikke har været 100% enige om, hvordan man skulle forholde sig eller give retningslinier på området. Dette faktum har bl.a. afstedkommet en større arbejdsbyrde på de enkelte ligningsråd om samme emne, hvor vi har oplevet at tvivl har givet nogle "gradbøjninger" af lovgivningen, der har gjort det uklart i nogen regioner, om hvad man kan og ikke kan.

Selvom vores holdninger må vurderes at være meget subjektive, i forhold til at forretningsområdet udgør en væsentlig del af vores omsætning i Danmark, er det vores ønske at vi med denne skrivelse kan deltage med et fyldestgørende kommissorium for udvalget, vedrørende fremtidige beslutninger om beskatning af PC Hjemmearbejdspladser.

## HjemmePC ordninger

For at skelne imellem hvad der er HjemmePC arbejdspladser og hvornår der er tale om HjemmePC ordninger, har vi for forståelsens skyld givet følgende angivelser for at tydeliggøre hvad udvalgets arbejde omhandler:

- HjemmePC arbejdspladser er når arbejdstageren og arbejdsgiveren indgår en aftale om at medarbejderen skal kunne arbejde hjemmefra og at arbejdsgiveren ønsker at give samme adgang til virksomhedens IT systemer, som dem man har fra den fysiske beliggenhed af arbejdspladsen.
- HjemmePC ordninger er når arbejdstageren og arbejdsgiveren indgår en aftale om at få stillet PC udstyr til rådighed i hjemmet for arbejdstageren, for at kunne deltage i en given undervisning udenfor normal arbejdstid, eller fordi arbejdstageren har behov for at holde sig orienteret om forhold på arbejdspladsen. Arbejdstagerens brug af udstyret er således ikke betinget af overenskomstmæssige aftaler, men er alene sat til rådighed for at kunne følge arbejdsgiverens tilbud om efteruddannelse og/eller informationer.

Da en tilpasning af lovgivningen er tiltænkt HjemmePC ordningerne, har vi vedlagt vores forslag til en simplificering og tilpasning af ligningslovens §16 stk. 10., for at skabe en større gennemsigtighed og mindre bureaukrati, med administrationen af disse ordninger for arbejdsgiver og arbejdstager og ikke mindst ligningsråd.

### Løntilbageholdenhed

Den største "bureaukratiske" forhindring der er i den eksisterende tolkning af lovgivningen på området, er forholdet imellem ligningslovens §16 stk. 10 og kildeskatteloven §46 stk.1. og stk. 3., der betinger at det beløb som arbejdstageren subsidiere ordningen med af egne lønmidler, ikke må optræde på lønsedlen, da denne skal yde indflydelse på pension og feriepenge m.v.

Dette betinger bl.a. at der til alle lønaftaler skal udarbejdes nye tillægsaftaler for hver enkelt medarbejder, hvor medarbejderen skriver under på at arbejdsgiveren har lov til at tilbageholde det bruttobeløb der er indgået aftale om, for at medarbejderen kan deltage i ordningen.

Det at man af sin lønseddel ikke kan se hvilket beløb man er trådt ind i ordningen med, har givet en uforholdsmæssig stor arbejdsbyrde for arbejdsgiveren og virker tåbeligt for de arbejdstagere som ønsker at deltage i HjemmePC ordningerne.

Hvorfor en tilpasning af lovgivningen på dette område vil kunne give en større forståelse og indsigt i formålet med lovgivningen, og fjerne noget af den tvivl der er hos ligningsråd og de arbejdsgivere og arbejdstagere, som ønsker at deltage i ordningen, samtidig med at ansatte på tjenestemandspensions vilkår vil kunne deltage uden at bryde reglerne i KSL §46 stk. 1. og 3.

**Kommissorium for beskating af PC Hjemmearbejdspladser*****Ulighed mellem forskellige lønmodtagergrupper***

Hvis man gjorde det muligt at lade beløbet, man som arbejdstager bidrog med til HjemmePC ordningen, optræde på lønsedlen, vil man også kunne udligne dele af den skævhed der er i forhold til den "skatterabat" man som "højt lønnede" opnår i forhold til den marginalskat man betaler i dag. Hvis Skatteministeriet valgte at lade det eventuelle fradrag indgå som fradrag i 50% beskatningsgrundlaget og lade arbejdsgiveren have indberetningspligten for denne andel, sammen med øvrige oplysninger på selvangivelsen.

Herved vil man kunne opnå en betydelig administrativ besparelse ved ordningerne og få fjernet en del af den tvivl, som er i ordningerne i dag og samtidig få fjernet den økonomiske ulighed der måtte være, imellem de forskellige indkomstgrupper.

***Arbejdsgiver subsidiering***

Ligningsrådet har på det seneste underkendt de ordninger hvor arbejdsgiveren "alene" optræder som administrations led for arbejdstageren og givet som forudsætning for godkendelse, at arbejdsgiveren deltager med den fulde risiko for det udstyr der er stillet til rådighed hos medarbejderen, samt at han udviser en økonomisk interesse i at bidrage til ordningen.

En måde at sikre at arbejdsgiveren også yder en delvis subsidiering som loven oprindeligt lagde op til, kunne være at lade det beløb som arbejdstageren, i givet fald vil kunne fradrage på sin selvangivelse, have en øvre grænse om året på f.eks.:

Maksimalt årligt fradrag for deltagelse i HjemmePC ordning: **6.000,00 kr.**

Da de fleste ordninger andrager en aftaleperiode på 36 måneder, kunne denne periode også være den øvre grænse for hvor længe man kan opretholde et fradrag på den ordning man er tilmeldt, samt at antallet af ordninger, som man kan være tilmeldt, begrænses til een, hvis man f.eks. har flere arbejdsgivere eller skifter arbejdsgiver i aftaleperioden.

Dette sammenholdt med at fradraget ikke kan overstige den årligt angivet værdi, selvom man måtte vælge at gennemføre ordningen på mindre end 36 måneder.

Dette betyder at den maksimale værdi som medarbejderen kan bidrage med af "ikke beskattede midler", andrager et bruttoløb på 18.000,00 kr. i aftaleperioden, hvis beløb, som vi vurderer det, ikke er stort nok til at kunne deltage økonomisk fuldt ud i de HjemmePC ordninger, vi kender i dag. Der hvor medarbejderen er alene om at finansiere ordningen.

### Kommissorium for beskætning af PC Hjemmearbejdspladser

---

Således skulle arbejdsgiveren fortsat, have mulighed for at subsidiere op til samme beløb, jævnfør ligningsloven §16 stk. 10, til medarbejderen i samme aftale periode, som i de fleste tilfælde ville være økonomisk nødvendigt hvis en HjemmePC ordning skal kunne gennemføres med uddannelse, vedligehold, forsikringer, telefon hjælp og køb af udstyr til ordningen.

Herved opnår man en rimelig fordeling imellem hvad der er finansieret af arbejdstagere og hvad der finansieret af arbejdsgiveren (de fleste leverancer har i dag en værdi af ca. 25.000,00 kr.), samtidig med at ordningerne økonomisk begrænses, til kun at gælde hvad der relevant for en HjemmePC ordning.

Samtidig vil der blive sat en øvre økonomisk ramme for hvor stort et beløb man kan fradrage og ikke mindst at man mindsker bureaukratiet på arbejdspladsen, med håndtering af ordningerne, samt det faktum at hensigten med lovgivningen undgår at bidrage til potentiel social økonomisk konflikt, imellem fagforeninger og arbejdsgivere, da en række fagforeninger bl.a. har anklaget ordningerne for at udhule de overenskomster der er indgået aftale for, på visse fagområder. Da medarbejderen, som bekendt mister pension og feriepenge m.v. af det beløb der medgår til arbejdstagerens finansiering, som ordningerne er i dag.

Ligeledes vil frivilligheds princippet på selvangivelsen, betyde at faggrupper som timelønnede og tjenstemands ansatte ikke længere vil være et problem i forhold til at tilbyde disse faggrupper tilsvarende ordninger på samme vilkår.

#### **Tilbehør til computeren**

Et af de stående spørgsmål når vi etablere en HjemmePC ordning er hvor meget tilbehør man kan tillade sig at tage med og hvor stor en andel af dette, som kan komme ind under skattefritagelsen i ligningsloven §16 stk. 10.

Her er det vores anbefaling at man ikke lovgiver andelede end den lovgivning der gælder i dag, da en øvre grænse for hvor meget man kan fradrage med om året til en HjemmePC ordning, naturligt vil begrænse størrelsen på det beløb som anvendes til tilbehør, der heller ikke er i arbejdsgiverens interesse.

En passus i lovteksten, kunne være at tilbehør opfattes, som det udstyr der ikke er skærm eller printer og har en tilslutnings enhed til computeren.

Angående ISDN og fradrag for fri telefon er det vores opfattelse at en omlægning af husstandens telefon linie til ISDN eller ADSL kan være indeholdt i ligningsloven §16 stk 10, som en del af HjemmePC leverancen. Mens at den tale tid der benyttes til f.eks. Internet og opkobling til virksomhedens systemer fortsat skal være omfattet af reglerne om fri telefon.

**Kommissorium for beskatning af PC Hjemmearbejdspladser**

---

***Deltagelse i udvalgets arbejde***

Merkantildata deltager gerne med vores erfaring i udvalgets arbejde, hvorfor Skatteministeriet altid er velkommen til at kontakte os, hvis der er områder som ønskes belyst eller at vi på anden måde kan bidrage til at hjælpe.

Kontaktpersoner i Merkantildata er:

Marketingdirektør Søren Jensen,  
tlf. nr. 44 786722, e-mail [sj@merkantildata.dk](mailto:sj@merkantildata.dk)  
eller  
Afdelingschef Esben Christensen  
Tlf. nr. 44 788520, e-mail [ech@merkantildata.dk](mailto:ech@merkantildata.dk)



Telefon 33 13 46 55  
Telefax 33 11 89 53  
E-post: info@sala.dk  
Vester Farimagsgade 1, 5. sal  
1606 København V

Skatteministeriet  
Slotsholmsgade 12  
1216 København K

Via fax 33 14 91 05

18.04.2000  
Sag nr. 8.20 BD/HM

Vedr.: Høringssvar – Udvalget vedrørende beskatning af pc-hjemmearbejdspladser  
(Deres ref.: 1999-301-54)

SALA takker for Skatteministeriets brev af den 20. marts 2000, hvor vi anmodes om kommentarer til reglerne om pc-hjemmearbejdspladser og hjemme-pc-ordninger.

Vi har følgende kommentarer til de i kommissoriet anførte problemstillinger:

Inden for de virksomheder, som SALA repræsenterer (slagterier, mejerier, gartnerier, landbrug, skovbrug, agroindustri m.v.) er antallet af pc-hjemmearbejdspladser ikke udbredte. Det vurderes dog, at de skattemæssige regler om beskatning for fri telefon af en arbejdsgeverbetalt ISDN-forbindelse vil afholde en række medarbejdere fra at indgå på sådanne ordninger, hvilket vi finder må være imod intentionerne i de indførte regler.

Derimod er der på en række virksomheder inden for SALA-området indgået aftaler med medarbejdere om hjemme-pc-ordninger. En del af disse aftaler er indgået på virksomhedsniveau. I andre tilfælde er sådanne aftaler indgået på organisationsniveau mellem de enkelte arbejdsgever- og arbejdstagerorganisationer inden for vort område eller under medvirken af disse. I visse tilfælde har det således været påkrævet at tilpasse overenskomsterne til de nye ordninger. Overenskomsterne på vort område er i stor udstrækning normallønsoverenskomster, hvor lønnen ikke kan fraviges uden særskilt aftale mellem overenskomstparterne. I sådanne tilfælde har der også skullet aftales, hvorledes der skal forholdes med pensionsindbetalinger i tilfælde af aftalt lønning. Vi er bekendt med, at man i visse tilfælde har beholdt den oprindelige høje pensionsindbetaling uanset lønning som følge af pc-ordningen.

SAMMENSLUTNINGEN AF LANDBRUGETS ARBEJDSGIVERFORENINGER  
Hovedorganisation for: Slagteriselskaber, Mejeriselskaber, Landbrug, Skovbrug, Maskinstationer,  
Agro-industri, Gartnerier, Planteskoler, Salgsforeninger, Anlæggsgartnerere, Kvægavlscentre m.v.

For SALA-virksomheder, der i vid udstrækning beskæftiger ufaglærte medarbejdere, vurderes det, at det er af meget stor betydning, at IT-kompetencer løbende opbygges og vedligeholdes i samtlige personalegrupper. En lang række medarbejdere er således i mindre omfang i jævnlig kontakt med IT-baseret maskinel, uden at det indgår som en central del af deres arbejdsopgaver. Det er således også konstateret, at ønsket om pc-ordninger i høj grad kommer fra medarbejdere og medarbejderorganisationer. Den generelle opkvalificering, der sker af medarbejderne ved pc-ordningerne, ville virksomhederne ikke ved den øvrige generelle uddannelsesplanlægning kunne honorere i nær samme omfang.

Vi anser det derfor af stor betydning for det generelle uddannelsesløft på IT-området, at der er indført de særlige regler.

Det vurderes ikke, at den uens skattemæssige virkning af ordningerne for forskellige lønmodtagergrupper har nogen nævneværdig betydning for medarbejdernes ønske om at indgå disse ordninger. Ønsket om pc-ordninger fremkommer således fra alle personalegrupper.

Vi finder altså, at de eksisterende ordninger imødeser det klare behov for et vidensløft inden for IT-området.

Med venlig hilsen



Birgitte Dember



Skatterevisorforeningen

Brønderslev, den 17. april 2000

Skatteministeriet  
Departementet  
Att.: Frank Pedersen  
Jour.nr. 1999-301-54

Skatterevisorforeningen har følgende bemærkninger:

Skatterevisorforeningen finder, at der er behov for en udredning for området, således at det kan udvikle sig mere balanceret fra den ordning for afbetalingskøb (med fradragsret) det er i dag, til en mere fornuftig ordning, båret af hensynet til virksomhedernes behov for hjemmearbejdspladser.

Udvalgets opgaver er defineret, som det bør være med afvejning af de forskellige hensyn, der skal tages i ordningen.

Vi går ud fra at foreningen også hores, når udvalgets overvejelser foreligger. Vi kan da tage hensyn til de forslag, der foreligger på det tidspunkt.

Planlægges en sådan høring ikke, fx. på grund af tidspresset, har vi følgende gode råd.

1) Der er egentligt ikke noget galt i den nuværende ordning, hvor der fra lønmodtagernes side vises løntilbageholdenhed. Man må imidlertid sikre, at alle medarbejdere kan deltage, fx. ved at ophæve kravet om, at alle løndele skal berøres. Man kunne uden besvær blot kræve, at det kun var pengelønnen, der skulle reduceres.

2) Den nuværende ordning tillader, at virksomhederne stort set ikke bidrager til ordningen. Dette gør, at mange ordninger, hvis ikke de fleste, kommer til at virke i praksis som afbetalingssalg med skattefradragsret. Man bør derfor stille som krav, at udgifterne til pc og tilbehør deles mellem virksomhed og lønmodtager, således at virksomheden mindst deltager med 50% af udgiften til udstyret.

3) Det vil være vanskeligt at finde en smart løsning på problemet om betaling af kommunikationen, dvs. opkobling på netværk via telefonforbindelse eller lign. Skulle man have en ordning, der er praktisk mulig i administrere, kunne man forlange, at netværksopkobling sker ad en separat oprettet linje, der er virksomhedens. Man kunne så forlange at virksomheden, for at der kunne gives skattefrihed for rådigheden over forbindelsen, måtte lade medarbejderen underskrive en erklæring om, at han ikke må bruge forbindelsen privat. Ordningen kendes fra de frie biler og fungerer her uden problemer.

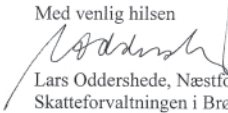
Ordningen skulle kombineres med et krav om, at virksomheden skulle føre kontrol med, at der ikke er ulovlig trafik på forbindelsen ved, at samtalerne dokumenteres gennem udskrifter fra teleselskabet.

Ønsker man ikke at føre kontrol, skal der ske beskatning af fri telefon, også selvom der i forvejen beskattes fri telefon.

Man skal være opmærksom på, at også en ISDN-forbindelse giver adgang til telefoni.

4) Den påtænkte ordning må fastslå, at virksomheden i hele ordningens løbetid skal være ejer af udstyret, og at medarbejderen ikke kan forpligtes til at købe det, men at han kan købe det til værdien i handel og Wandel på købstidspunktet.

Med venlig hilsen



Lars Oddershede, Næstformand,  
Skatteforvaltningen i Brønderslev,  
Rådhuset,  
9700 Brønderslev

