



**DIALOGMØDE MED ERHERVS- OG  
BRANCHEORGANISATIONER  
COMPLIANCE-UNDERSØGELSER OG KONTROLAKTIVITETER I 2016**

**V/ INDSATSDIREKTØR JIM SØRENSEN**

# Partnerskab – en del af strategien



**SKAT**



Erhvervs- og  
brancheorgani-  
sationer

- ... øget regelefterlevelse
- ... ens konkurrencevilkår
- ... øget fokus på skatteyderne



# Skattegab



**SKAT**

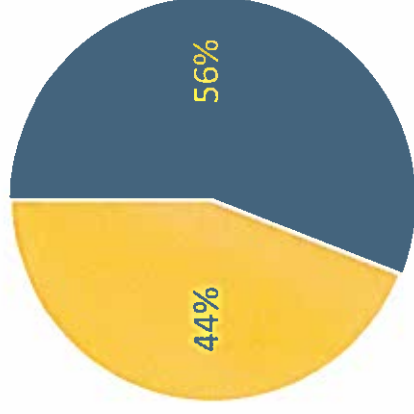


# Virksomhedernes regelefterlevelse



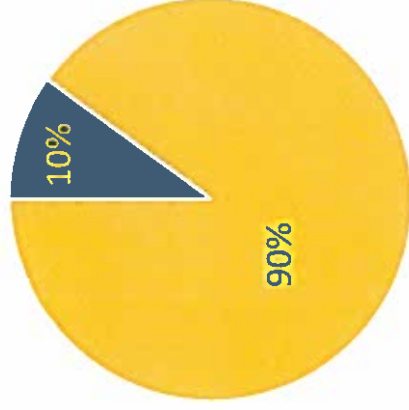
**SKAT**

Fejlprocent



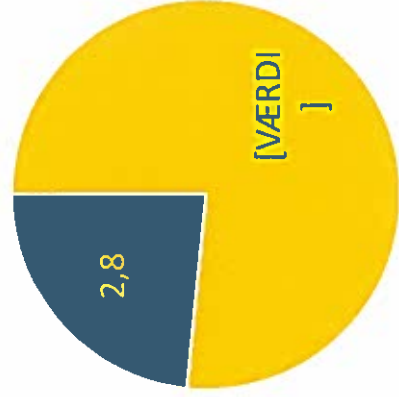
■ Fejl ■ Ingen fejl

Regelefterlevelse



■ Bevidst omgåelse

Skattegab (mia. kr.)



■ Virksomheder ■ Moms





**SKAT**

## Tilgang til kontrolaktiviteter

### Skatteabsområder

- Dataanalyse, adfærdsanalyser, beskrivelse af målgrupper mv.

### Viden

- Projekterfaringer, vidensdeling, faglig indsigt mv.

### Tilgang og hovedudfordringer

- Prioritering, skattegabseffekt mv.

### Kontrolaktiviteter

- Scoret efter skattegabseffekt og input til prioritering

Ca. 4,8 mio. borgere  
Ca. 670.000 virksomheder

Compliance- og holdningsundersøgelse,  
skattegabsanalyser

Sikre skatteprovenuet effektivt

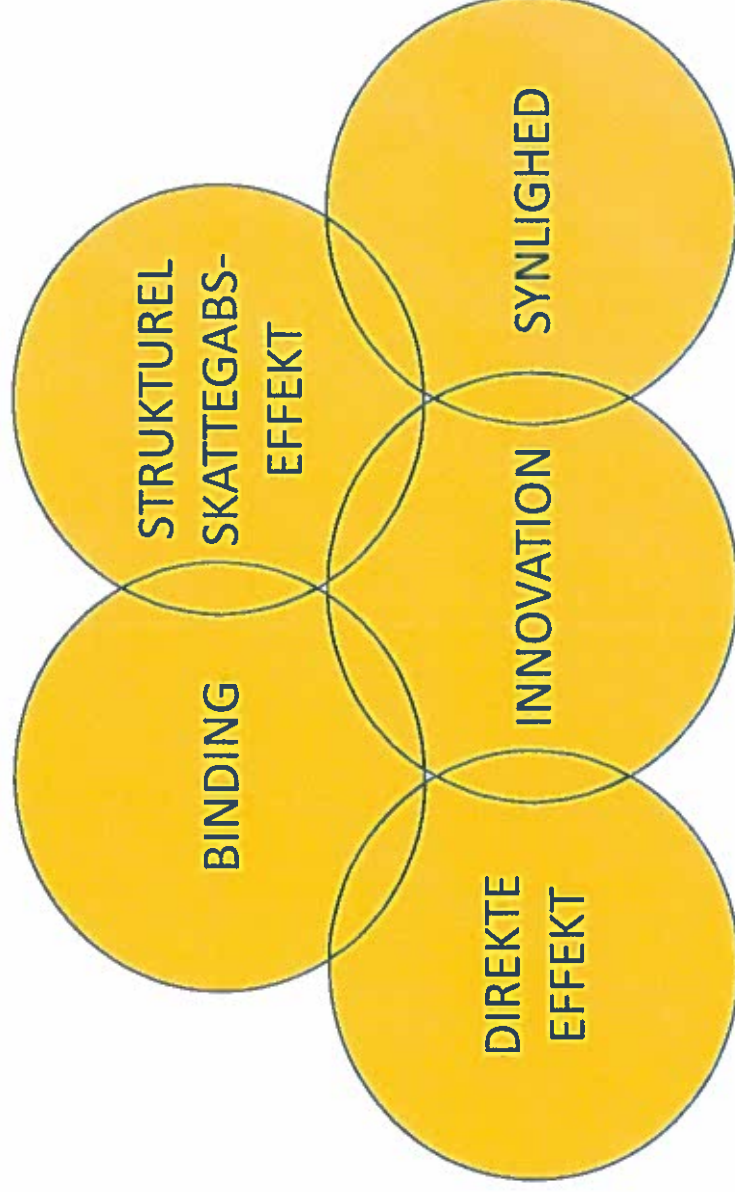
Kontroller i 2014 i alt 70.011



# Prioriteringsprincipper



**SKAT**



# Dagens program



**SKAT**

Kl. 14.30	Velkomst
	Compliance-undersøgelsesernes hovedresultater
Kl. 15.10	Cafemøder (første runde)
Kl. 15.50	Pause
Kl. 16.05	Cafemøder (anden runde)
Kl. 16.50	Afrunding
Kl. 17.00	Uformel networking





**SKAT**

**DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG  
BRANCHEORGANISATIONER  
SKATTEGAB FOR BORGERE OG VIRKSOMHEDER**

**V/ SØREN PEDERSEN**





# Nyeste skattegabsmåling for indkomståret 2012



- Undersøgelsen af virksomheder omfatter 2.998 virksomheder
  - 959 selskaber
  - 2.039 selvstændige
- Undersøgelsen omfatter fx ikke store selskaber (>250 ansatte) og punktafgifter
- Undersøgelsen af borgere omfatter 5.064 skatteydere





**SKAT**

## Hovedkonklusion

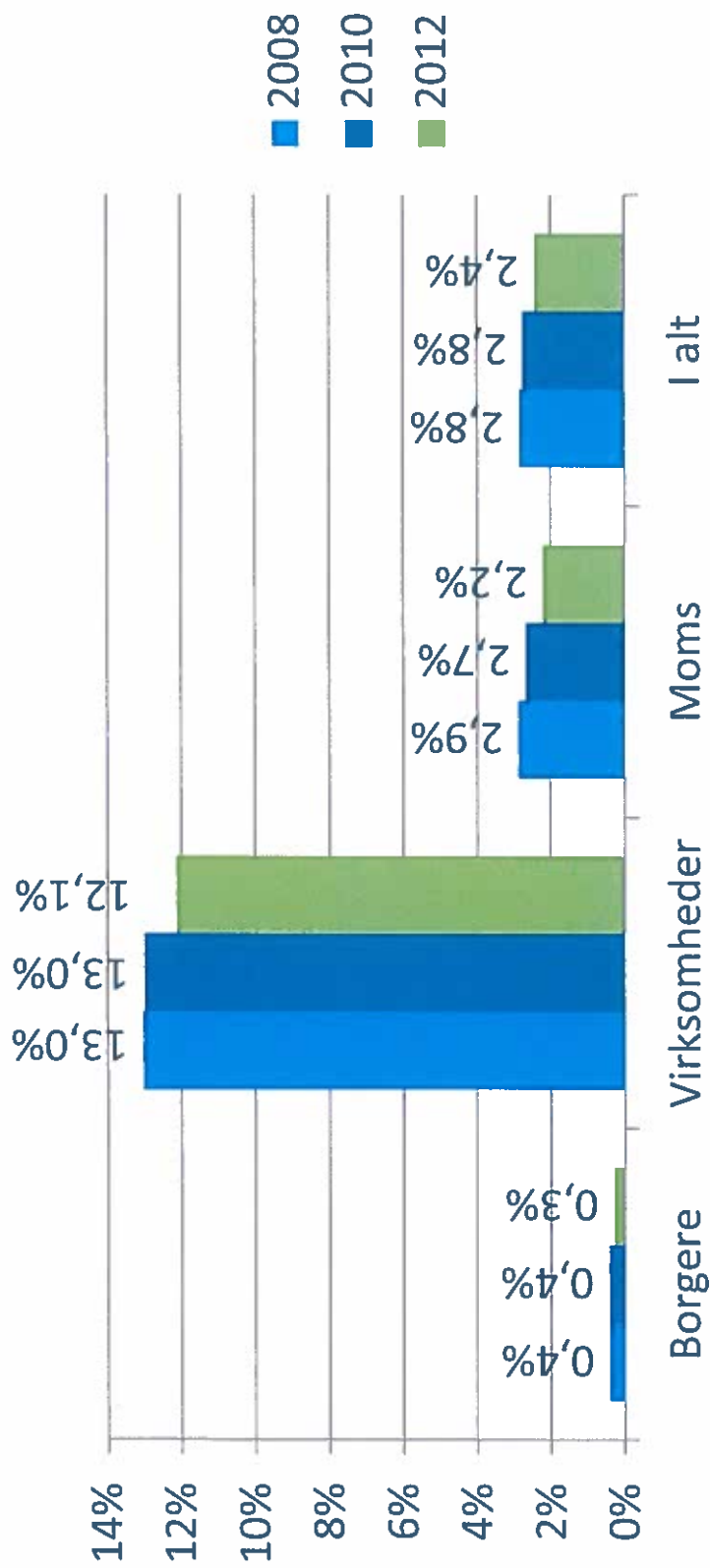
- Det **samlede** billede er nogenlunde uforandret i forhold til 2008 og 2010 for både borgere og virksomheder
- Samlet skatte- og momsgebyr stiger svagt (faste priser)  
... men både skattegebyr i pct. af beregnet slutskat og momsgebyr i pct. af momsindsats falder svagt.
- Uændret andel af virksomheder, der bevidst har forsøgt at omgå skattereglerne  
...men fortsat stort omfang af fejl.





**SKAT**

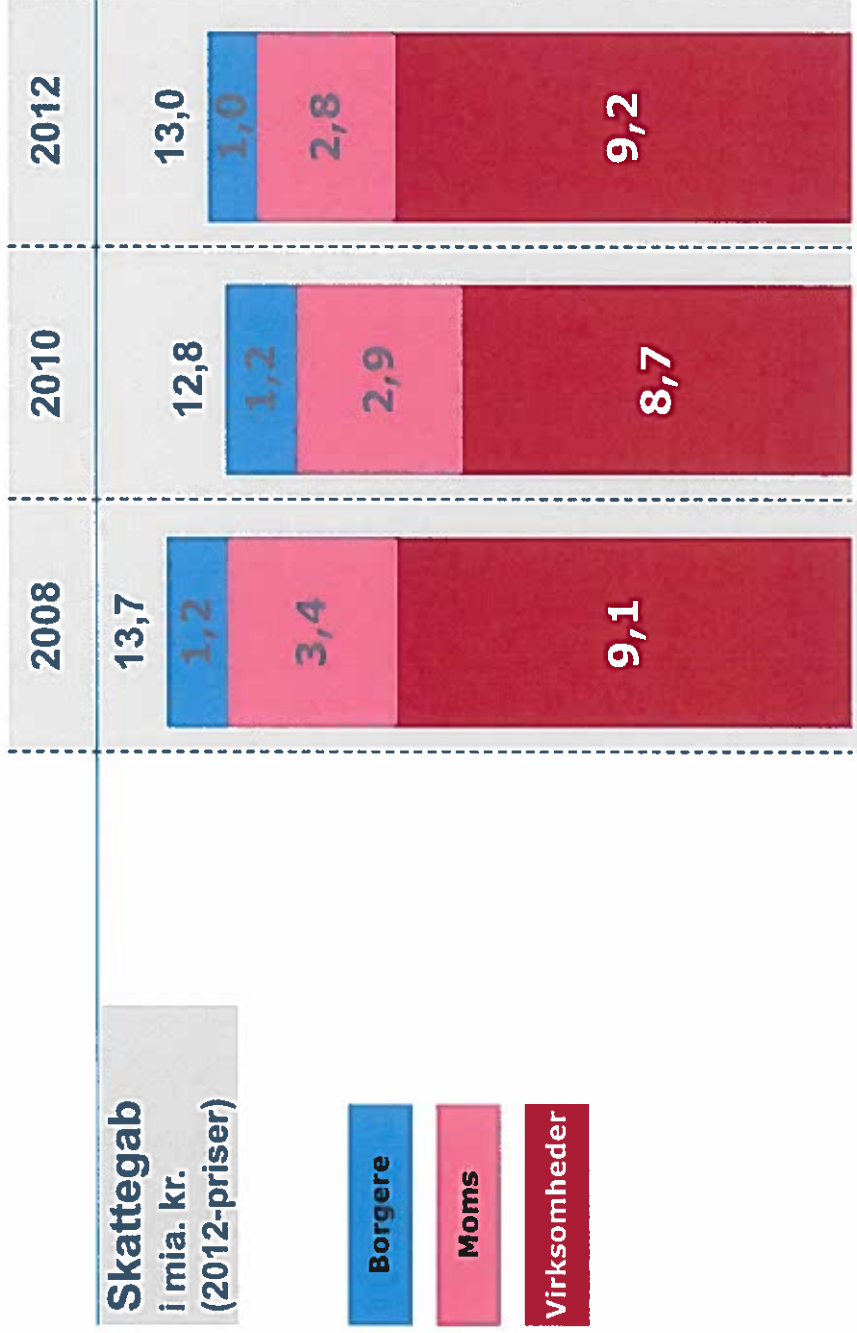
## Skattegab i pct. af beregnet skat



# Samlet skatte- og momsgeby for 2008-2012



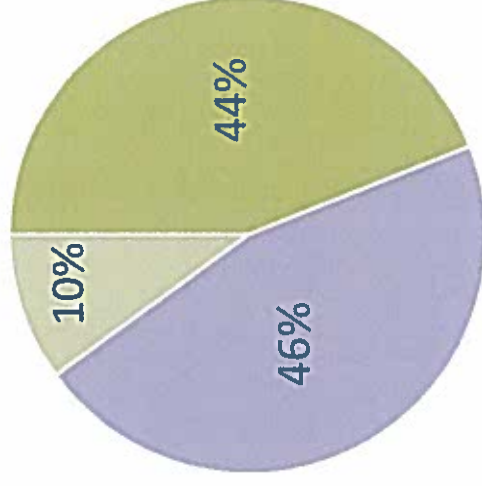
**SKAT**



# Stadig mange fejl på virksomhedsområdet



**SKAT**



■ Ingen fejl ■ Fejl ■ Bevidst omgåelse





## Fejlprocent og skattegab fordelt på antal ansatte **SKAT**

Antal ansatte	Fejlprocent	Skattegab (mio. kr.)	Andel af skattegab
0	53%	5.983	65%
1-12	65%	2.573	28%
13-24	72%	262	3%
25-49	72%	4	0%
50-250	78%	369	4%
I alt	56%	9.191	100%

- I 2008 stod virksomheder med 0 ansatte for godt 51 pct. af skattegabets og i 2010 for knap 64 pct.



## Fejlprocent, andel der bevist omgår reglerne samt skattegab



**SKAT**

Branche	Fejlproct.	Andel, der bevist omgår reglerne	Skattegab (mio. kr.)
Hotel og restauration	75	27	351
Transport	75	16	221
Kultur og fritid	74	12	63
Undervisning	73	3	114
Sundhed og socialvæsen	67	7	528
Industri	64	12	444
Information og kommunikation	64	11	326
Vidensservice	63	14	635
Rejsebureauer, rengøring og operat. serv.	63	12	422
Handel	62	14	917
Bygge og anlæg	62	17	677
Landbrug, skovbrug, fiskeri	61	9	1.213
Andre service ydelser	56	7	90
Ejendomshandel og udlejning	55	9	1.224
Uoplyst erhverv	47	5	1.097
Finansiering og forsikring	25	4	838
Øvrige (<15 virks. pr branche)	54	11	29
<b>I alt</b>	<b>56</b>	<b>10</b>	<b>9.191</b>





**SKAT**

## Eksempler på fejltyper (skat) – selskaber

- **Div. Private udgifter**

*Fejltypen omfatter udgifter, der fejlagtigt er fratrukket i selskabet som erhvervsmæssige udgifter, men som rimelig åbenbart er udgifter, der skal kvalificeres som private udgifter*

- **Ikke selvangivne personlige indtægter**

*Fejltypen omfatter personlige indtægter for hovedaktionær, der fejlagtigt ikke er selvangivet*

- **Fikseret rente og leje med personer**

*Fejltypen omfatter fiksering af rente, leje mv. mellem selskab og hovedaktionær som følge af, at parterne ikke har handlet til almindelige markedspriser*

- **Hovedaktionærbeskatning**

*Fejltypen omfatter alle former for maskeret udlodning til hovedaktionær, der beskattes som yderligere udbytte*

SKAT opgør i alt 64 forskellige fejltyper for selskaber







**SKAT**

## Mere konkrete eksempler på fejl

### Eksempler på fejl vedr. ikke fradragsberettigede private udgifter:

- "Private udgifter til køb af fladskærms tv til virksomhedsejerens private bolig", "Private udgifter til køb af ugeblade (bogført som faglitteratur)", "Private udgifter til køb af avisen Nordjyske Stiftstidende, kontingent til Sæby Golfklub samt vvs materialer og drivhus", "Private udgifter til køb af benzin til virksomhedsejerens bil (virksomhedens bil kører på diesel)", "Private udgifter til køb af sko til virksomhedsejeren", "Private udgifter til sko, arbejdstøj og postkasse til virksomhedens ejer".
- "Hovedaktionærs private udgifter til ombygning og istandsættelse af sin privatbolig (fratrasket i selskabet som kontorartikler og fremmed arbejde)", "Udgifter til vedligeholdelse og drift af hovedaktionærs privatbil", "Private udgifter til forsikringer og private udgifter til pension, som tillige er fratrukket i hovedaktionærs personlige selvangivelse"

### Eksempler på ikke selvangivne personlige indtægter

- En hovedaktionær har lånt penge til sit selskab og har modtaget en rente herfor. Hovedaktionær har ikke selvangivet de modtagne renteindtægter. Selskabets hovedanpartshavere har en mellemregning (tilgodehavende) med selskabet. Der er tilskrevet renter på mellemregningen. Hovedanpartshaverne har ikke modtaget og selvangivet renteindtægten i den personlige skattepligtige indkomst.



# Skattegab fordelt på fejltyper - selskaber



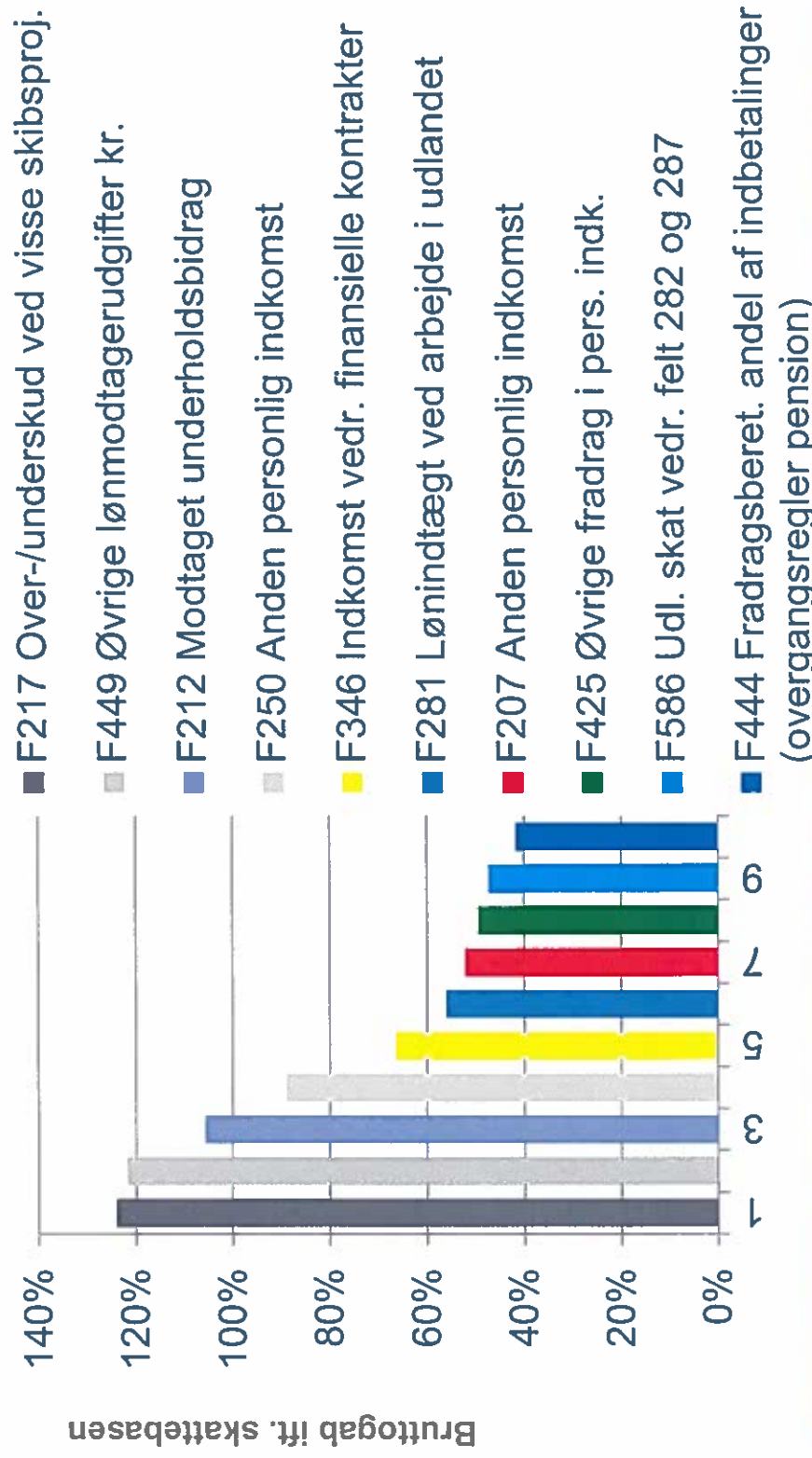
Fejltype compliance 2012 (top 10)	Skattegab mio. kr.
Ikke selvangivne personlige indtægter	440
Fikseret rente og leje med personer	391
Yderligere udbytte - hovedaktionærbeskatning	271
Tab/underskud til fremførelse	263
Fri bil	189
Befordringsfradrag og -godtgørelse	171
Fejlagte lønudbetalinger	160
Etablerings- og formueudgifter	158
Ikke fradragsberettigede udgifter	128
Yderligere løn - hovedaktionærbeskatning	122
Andre	2.082
I alt	4.375



# Top-10 over største fejlændele på borgerområdet



**SKAT**



## Hvad bruger SKAT resultaterne til?



**SKAT**

- Grundlag for SKATs indsatsaktiviteter og input til segmentstrategier
  - Prioritering, Indhold, Årsag, Kendskab/evne/vilje, Barrierer og Måltallet udsøgning
- Efterspørgselsdrevet input til ny lovgivning, bl.a. FL og skattereform
- Skattefaglige detailanalyser (nulskatteselskaber, revisionspligt...)
- Løftestang for feltlåsning og systemmæssig validering
- Budgetanalyse (Mck) samt turnus- og behovssegmenteringsanalyse
- Måltal på FL, §20-spørgsmål, Rigsrevisionen m.m.
- International videndeling





**SKAT**

## Tid til cafemøder

- Cafemøder (første runde)
  - *Små og mindre virksomheder lokale XXX*
  - *Mellemstore og store virksomheder lokale XXX*
  - *Social dumping og sort økonomi lokale XXX*
- Cafemøder (anden runde)
  - *Små og mindre virksomheder lokale XXX*
  - *Antisvinde/ lokale XXX*
  - *Told lokale XXX*





**SKAT**

# DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG BRANCHEORGANISATIONER SMÅ OG MINDRE VIRKSOMHEDER

V/ UNDERDIREKTØR PER JACOBSEN



# Fakta om små virksomheder



**SKAT**

## Mikrovirksomheder

Virksomheder med en omsætning op til 500.000 kr.



Segmentet omfatter **ca. 360.000 virksomheder.**



Hvert år betaler virksomhederne **ca. 38 mia. kr.** i skat og moms.



Det samlede skattegab er estimeret til **ca. 2,5 mia. kr.**

## Små virksomheder

Virksomheder med en omsætning mellem 500.000 kr. og 14 mio. kr.



Segmentet omfatter **ca. 140.000 virksomheder.**



Virksomhederne betaler årligt **ca. 42 mia. kr.** i skat og moms.



Det samlede skattegab er estimeret til **ca. 3,6 mia. kr.**



# Top 10 listen over fejltypen (2012)



**SKAT**

Fejltypen små og mindre virksomheder Selvstændigt erhvervsdrivende	Skattegab provenu	Andel af skattegab
	Mio. kr.	Procent
Ikke selvangivne indtægter (erhvervs-mæssige)	585	18
Taksation	528	16
Private udgifter	473	15
Fejl i virksomhedsskatteloven	395	12
Skønmæssig ansættelse	226	7
Nedsættelse af afskrivningsgrundlaget	215	7
Ikke fradragsberettigede udgifter	182	6
Sammentællingsfejl og overførselsfejl	125	4
Private andele	118	4
Udgifter og tab på debitorer	83	3
Øvrige	316	10
<b>I alt</b>	<b>3.246</b>	<b>100</b>



## I hvilke brancher forekommer fejlene...



**SKAT**

Branche	Fejlprocent (uden moms)	Andel der bevidst søger at omgå skattereglerne
	<i>Procent</i>	<i>Gns</i>
Kultur og fritid	80	11
Transport	79	19
Hotel og restauranter	75	28
Undervisning	74	3
Videnservice	66	13
Industri	65	13
Sundhed og socialvæsen	64	7
Information og kommunikation	64	11
Bygge og anlæg	63	19

## I hvilke brancher forekommer fejlene... (fortsat)



**SKAT**

Branche	Fejlprocent (uden moms)	Andel der bevidst søger at omgå skattereglerne
	<i>Procent</i>	<i>Gns</i>
Rejsebureauer, rengøring og anden operat. service	62	15
Handel	62	16
Landbrug, skovbrug, fiskeri og råstofudvinding	60	9
Andre serviceydelser	57	8
Ejendomshandel og udlejning	52	9
Uoplyst erhverv	50	5
Finansiering og forsikring	19	0
<b>I alt</b>	<b>59</b>	<b>10</b>

## Udfordringer

- SKAT har analyseret, hvilke udfordringer der er i forhold til regelfølelsen blandt små virksomheder.

Strukturelle  
løsninger

Kontrol

Vejledning

Partnerskaber



**SKAT**

Udfordringer - eksempler

Oplevelse af mange og svært forståelige regler

Prioritering af skattemæssige forpligtigelser

Regnskabsmæssige rutiner og regelkendskab

Lav oplevet opdagelsesrisiko



# Kontrolaktiviteter i 2016

## Der er blandt andet planlagt aktiviteter rettet mod...

- ... virksomheder som ikke skal selvangive regnskabstal
- ... svig med negativ moms
- ... udbetalingskontrol
- ... uberettiget fradrag for underskud



**SKAT**

Samarbejde med  
Landbrug & Fødevarer:

- Dialogmøder om retspraksis
- Åbenhed om fokusområder for SKATs aktiviteter
- Deltager i medlemsmøder



## Samarbejde og vidensdeling



**SKAT**

- Hvilke udfordringer og trends ser erhvervs- og brancheorganisationerne?
- Hvilke muligheder ser erhvervs- og brancheorganisationerne for aktiviteter?
- Hvilke forventninger har erhvervs- og brancheorganisationerne til SKAT?
- Hvordan skabes gensidigt værdiskabende partnerskaber i fremtiden?





**SKAT**

**DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG  
BRANCHEORGANISATIONER  
MELLEMSTORE OG STORE VIRKSOMHEDER**

**V/ UNDERDIREKTØRER  
HANS FROM OG ORLA RIISHEDE**



# Fakta om mellemstore og store virksomheder



**SKAT**

## Mellemstore virksomheder

Virksomheder med en omsætning mellem 14 mio. kr. og 500 mio. kr.



Gruppen omfatter **ca. 160.000** virksomheder.



Virksomhederne betaler årligt **ca. 94 mia. kr.** i skat, moms og lønsumsafgift.



Det samlede skattegab er estimeret til **ca. 3,1 mia. kr.**

## Store virksomheder

Virksomheder med en omsætning over 500 mio. kr.



Gruppen omfatter **ca. 8.200** virksomheder.



Virksomhederne betaler **ca. 180 mia. kr.** i skat, moms, lønsumsafgift og punktafgifter.



Det samlede skattegab er ikke opgjort.



## Udfordringer

- SKAT har analyseret, hvilke udfordringer der er i forhold til regelfølelsen blandt mellemstore og store virksomheder.

Strukturelle  
løsninger

Kontrol

Vejledning

Partnerskaber



**SKAT**

Udfordringer - eksempler

Komplekse virksomheds- og  
koncernforhold

Komplicerede regler

Hovedaktionærers regelfølelse

Manglende eller forkert registrering  
af lønsafgift og punktafgifter





## Kontrolaktiviteter i 2016

- Der er blandt andet planlagt aktiviteter rettet mod...
  - ... internethandel
  - ... hovedaktionærers regelefterlevelse
  - ... moms- og lønsumsafgift
  - ... punktafgifter
  - ... Transfer Pricing
  - ... koncernbundne virksomheder



**SKAT**

Følgegruppe på TP området:

- Aftalt at SKAT udarbejder procesbeskrivelser
- SKAT og brancherne bliver klogere på hinanden





**SKAT**

## Samarbejde og vidensdeling

- Hvilke udfordringer og trends ser erhvervs- og brancheorganisationerne?
- Hvilke muligheder ser erhvervs- og brancheorganisationerne for aktiviteter?
- Hvilke forventninger har erhvervs- og brancheorganisationerne til SKAT?
- Hvordan skabes gensidigt værdiskabende partnerskaber i fremtiden?





**SKAT**

DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG  
BRANCHEORGANISATIONER  
SOCIAL DUMPING OG SORT ØKONOMI

V/ UNDERDIREKTØRER

SØREN LINDHARDT OG LISBETH RASMUSSEN



# Fakta om sort økonomi



**SKAT**

## Sort økonomi - borgere



Det anslås at 22% af befolkningen (18-65-årige) arbejdede sort i gennemsnit 2½ time per uge i 2012.



Værdien af det sorte arbejde er opgjort til 40 mia. kr. i 2012



Skattegab for gruppen er estimeret til 6,8 mia. kr.

Kilde: Rockwool Fonden Forskningsenhed

## Sort økonomi - virksomheder



20% af alle virksomheder oplever, at der udbetales sorte lønninger



27% af virksomhederne vurderer, at de er udsat for unfair konkurrence pga. sort økonomi

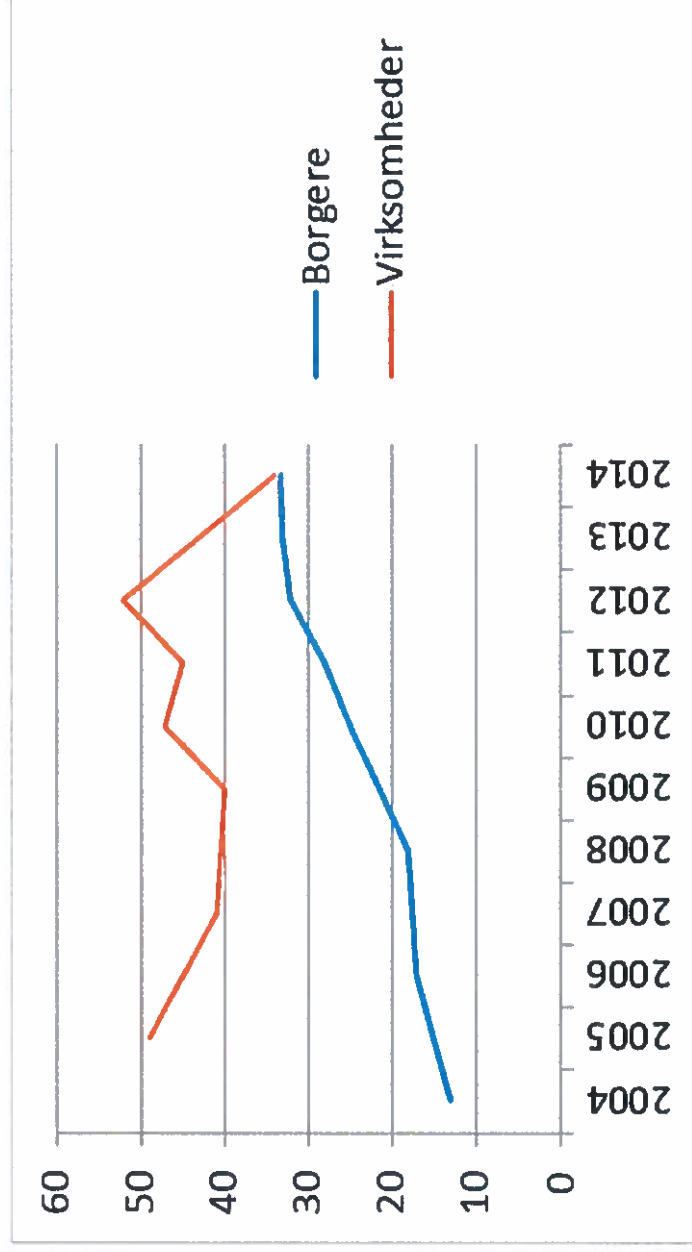


Der er ikke estimeret skattegab for gruppen

Kilde: SKATs holdningsundersøgelse



# Holdningsundersøgelse 2014



Borgernes og virksomhedernes oplevede opdagelsesrisiko for sort arbejde i pct., 2004-2013



# Indsatsformer og udfordringer



**SKAT**

Indsatsformer	Udfordringer - eksempler
At gå direkte mod det sorte arbejde: Finde ydelserne og beskatte betalingen.	At det formodede sorte arbejde, vi konstaterer i juni 2015, først bliver sort, når det ikke selvangives i 2016.
At gøre det sværere og mere risikofyldt at købe og sælge sort arbejde.	At opdagelsesrisikoen opfattes som så lav og at accepten er så stor, at mange vælger at gøre det.
At holdningsbearbejde	At effekten af holdningsbearbejdning er relativt lav.



# Kontrolaktiviteter i 2016

**Der er blandt andet planlagt aktiviteter rettet mod...**

- ... Social Dumping
- ... fælles myndighedsindsats
- ... pengeoverførsler
- ... bekæmpelse af fiktive virksomheder



**SKAT**

Samarbejde med Optikerforeningen:

- Effektiv kommunikationskanal
- Vejledning til et styresignal



## Samarbejde og vidensdeling



**SKAT**

- Hvilke udfordringer og trends ser erhvervs- og brancheorganisationerne?
- Hvilke muligheder ser erhvervs- og brancheorganisationerne for aktiviteter?
- Hvilke forventninger har erhvervs- og brancheorganisationerne til SKAT?
- Hvordan skabes gensidigt værdiskabende partnerskaber i fremtiden?







**SKAT**

# DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG BRANCHEORGANISATIONER INDSATS MOD SVINDEL

V/ UNDERDIREKTØR ANNE MUNKSGAARD



# Fakta om indsatsen mod svindel



**SKAT**

Task Force

Antisvindel-enhed

Analyse af SKATs  
udbetalinger



# Udfordringer



**SKAT**

## Trends og udfordringer

### Big data

- Kortlægning af store datamængder

### Globalisering

- Øgede internationale vare- og pengestrømme

### Organiseret svindel

- Analyser af risikoområder og systematisk kontrol



# Kontrolaktiviteter i 2016



**SKAT**

## Der er blandt andet planlagt aktiviteter rettet mod...

- ... svindel og kriminalitet, som indebærer angreb på skattebasen
- ... overvågning af internettet
- ... analyse af udbetalinger fra SKAT
- ... styrket kontrol med refusioner af udbytteskat

Samarbejde med Energinet.dk og Energistyrelsen

- Afdække markedsvilkår
- Forhindre konkurrenceforvridning
- Forhindre momssvig



## Samarbejde og vidensdeling



**SKAT**

- Hvilke udfordringer og trends ser erhvervs- og brancheorganisationerne?
- Hvilke muligheder ser erhvervs- og brancheorganisationerne for aktiviteter?
- Hvilke forventninger har erhvervs- og brancheorganisationerne til SKAT?
- Hvordan skabes gensidigt værdiskabende partnerskaber i fremtiden?





**SKAT**

**DIALOGMØDE MED ERHVERVS- OG  
BRANCHEORGANISATIONER  
SKATS INDSATS PÅ TOLDOMRÅDET**

**V/ PROJEKTCHEF JØRGEN KAAE-BJARKE MADSEN**



# Fakta om indsatsen på toldområdet



**SKAT**

## Finansiel told



Der er ca. 62.000 virksomheder, der er importørregistreret, heraf er ca. halvdelen aktive



Virksomhederne betaler hvert år ca. 3 mia. kr. i told



Skattegabet er estimeret på ca. 50 mio. (eksklusiv antidumpingtold samt under- og overfakturering)

## Toldbevilling og selvforvaltning



Gruppen af virksomheder omfatter ca. 62.000 importører og 48.000 eksportører



Der er udstedt ca. 8000 bevillinger



Der er ikke estimeret skattegab for segmentet.

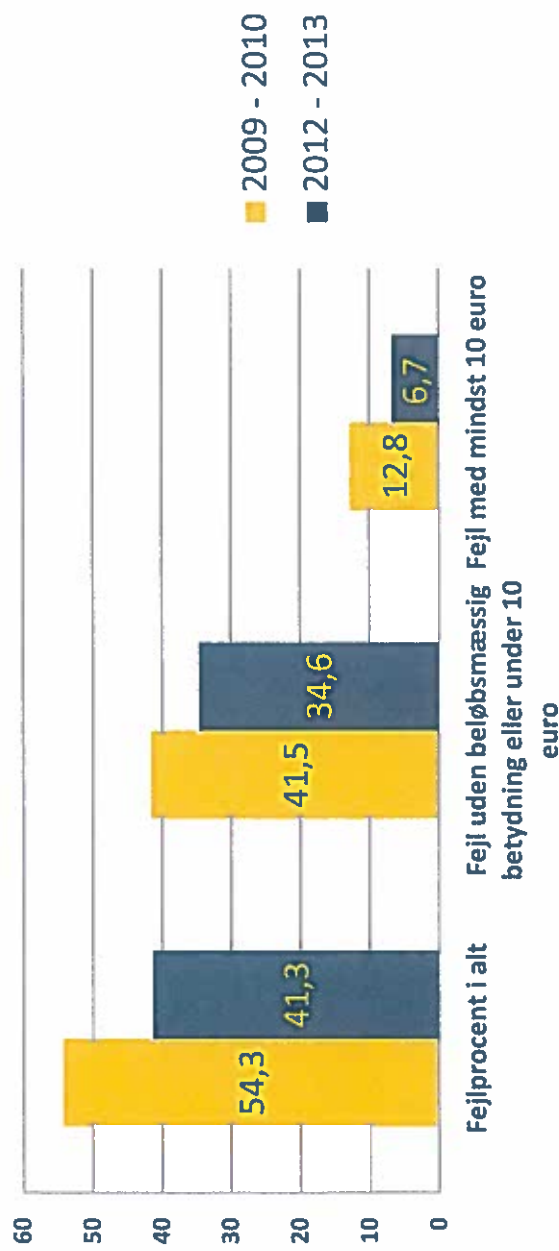




**SKAT**

## Præsentation af toldcompliance

Fejlprocent i Told Compliance I (2009-2010) og Told Compliance II (2012-2013)





## Udfordringer

- SKAT har analyseret, hvilke udfordringer der er i forhold til regelefterlevelsen blandt små virksomheder.

Strukturelle  
løsninger

Kontrol

Vejledning

Partnerskaber



SKAT

Udfordringer - eksempler

Vilkår hos speditør- og kurervirksomheder

Kompleks lovgivning og procedurekrav

Grundlæggende viden om bevillingskrav

Bevidst unddragelse af toldbetaling



# Kontrolaktiviteter i 2016

## Der er blandt andet planlagt aktiviteter rettet mod...

- ... antidumpingtold
- ... tarifisering
- ... toldværdi
- ... økonomiske procedurer
- ... risikobaseret dokumentkontrol



**SKAT**

Samarbejde med Danske

Speditører:

- Dialogbaseret samarbejde
- Vidensdeling til forbedring af løsninger
- Samarbejde om udviklingen af UCC



## Samarbejde og vidensdeling



**SKAT**

- Hvilke udfordringer og trends ser erhvervs- og brancheorganisationerne?
- Hvilke muligheder ser erhvervs- og brancheorganisationerne for aktiviteter?
- Hvilke forventninger har erhvervs- og brancheorganisationerne til SKAT?
- Hvordan skabes gensidigt værdiskabende partnerskaber i fremtiden?



# Partnerskab – en del af strategien



**SKAT**



**SKAT**

**Erhvervs- og  
brancheorgani-  
sationer**

... dele viden  
... identificere udfordringer  
... analysere trends



## Næste skridt med Kontrolplan 2016....



**SKAT**

