

# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

## Firmajulegaver i 2024 – gavens art er uden betydning

**Digitale gavekort er stadig et no-go, når det gælder firmajulegaver, men bortset fra det, gælder der ingen krav til gavens art. Der er således intet til hinder for, at julegaven kan være til medarbejderens børn, hvis man ønsker dette.**

Af Pernille Nissen Byg, [pnb@bdo.dk](mailto:pnb@bdo.dk)

Der er ikke ændret i hverken regler eller beløbsgrænser sammenlignet med 2023. Også i år opereres der med to beløbsgrænser. En arbejdsgiver kan i løbet af hele 2024 skattefrit give tingsgaver til sine medarbejdere til en værdi – forstået som arbejdsgiverens kostpris inklusive moms – af op til 1.300 kr. Heri indgår julegaven med 900 kr. Det sidste har kun betydning, hvis den høje beløbsgrænse overskrides. I så fald anses alle gaver – bortset fra julegaven, hvis denne ikke har en værdi over 900 kr. – nemlig for skattepligtige.

En medarbejder, der i løbet af året har modtaget gaver til en samlet værdi på 500 kr. – fx i form af en æske chokolade til påske, en kasse specialøl op til sommerferien og/eller billetter til fodboldkampe, koncerter og teaterforestillinger – og som til jul modtager en julegave til en værdi af 900 kr., vil således være skattepligtig af de 500 kr., fordi den samlede værdi af gaverne overstiger grænsen på 1.300 kr. Har medarbejderen ikke fået gaver af nogen art i årets løb, kan denne til gengæld modtage en julegave til en værdi af 1.300 kr., uden at skulle betale skat af denne.

### Gavens art

Det er uden betydning om julegaven til medarbejderen er noget, som denne selv kan bruge, eller om det mest er dennes ægtefælle eller børn, der bliver glade for den.

For nylig var der et opslag på LinkedIn, hvor en virksomhed søgte kontakt til en leverandør af julegaver til børn. Ønsket var, at forældrene skulle kunne vælge en gave fra en hjemmeside, men at både gaver og faktura skulle sendes til virksomheden.

Det fremgik ikke af opslaget, om gaverne er tiltænkt medarbejdernes børn, herunder om gaverne i givet fald skal være i stedet for – eller et supplement til – den årlige firmajulegave til medarbejderne, men hvis det er tilfældet, er det efter vores vurdering uden skattemæssige risici. Gaven vil nemlig stadig udspringe af ansættelsesforholdet og derfor i skattemæssig forstand blive anset for en skattefri gave til medarbejderen, hvis de almindelige betingelser herfor er opfyldt jf. ovenfor.

Når det gælder gaver, der vælges på en hjemmeside, skal man være opmærksom på, at der ikke må være mere end op mod 25 gaver at vælge imellem. I forhold til gaver til børn, er det altså ikke muligt at bruge et digitalt katalog med flere hundrede valgmuligheder.

Kravet om et begrænset antal valgmuligheder skyldes, at gaveemnerne i princippet skal fremstå som udvalgt af arbejdsgiveren. Hjemmesiden må derfor ikke give samme valgmuligheder som et gavekort til et supermarked, et stormagasin eller en handelsstandsforening. Den slags sidestilles nemlig med kontanter og er derfor skattepligtige.

Mange tror, at Skattestyrelsen ikke interesserer sig for den slags, men det gør de. Det er kun få år siden, at der blev offentliggjort [en afgørelse](#), hvor en kommune blev pålagt at lønindberette digitale oplevelsesgavekort til en værdi af 150 kr., som var givet til alle medarbejdere i en bestemt forvaltning i stedet for den årlige julefrokost.

**DEPECHEN 2024, NR. 23**

6. november 2024

### Indhold

- Firmajulegaver i 2024 – gavens art er uden betydning
- Håndtering af kontanter i virksomheden
- Større interesse for frivillig indbetaling af selskabsskat end normalt
- Tre skatteråd til dem, der investerer i kryptoaktiver
- Summen af uudnyttede aktietab har rundet 10 mia. kr.

## Håndtering af kontanter i virksomheden

**Grænsen for, hvor store beløb en virksomhed må modtage som betaling i kontanter, er nu på 14.999 kr. Når det gælder virksomheders anvendelse af kontanter som betalingsmiddel ved køb, er grænsen på 8.000 kr. inklusive moms.**

Af Martin William Boel Kristensen, [mwk@bdo.dk](mailto:mwk@bdo.dk)

Selvom antallet af betalinger med kontanter falder og falder, så var der [ifølge Nationalbanken](#) stadig kontanter (sedler og mønter) til en værdi af næsten 69 mia. kr. i omløb ved udgangen af oktober måned 2023. Siden da er tallet nok faldet en del, da der fortsat indløses mange 1.000 kronersedler. De bliver nemlig ugyldige som betalingsmiddel fra juni måned 2025. Ved udgangen af september 2024 var der ifølge [denne opgørelse](#) stadig 1.000 kronersedler til en værdi af ca. 4,8 mia. kr. i omløb, men beløbet er faldet med hele 16,2 mia. kr. i løbet af blot 10 måneder.

For virksomhederne er der regler for både modtagelse af kontanter fra kunder og for anvendelse af kontanter til betaling af leverandører.

### Indgående kontanter

Grænsen for, hvor store beløb erhvervsdrivende må modtage i kontanter, er aktuelt på 14.999 kr. for hver handel. Beløbsgrænsen er nedsat flere gange – og hver gang for at nedbringe risikoen for hvidvaskning. Grænsen er nok især relevant for autoforhandlere, møbelhuse samt for de store forhandlere af hårde hvidevarer, TV- og lydprodukter samt computere.

Ved et samlet salg af flere produkter er det den samlede pris, som er afgørende, og det er ikke muligt at komme udenom beløbsgrænsen ved at aftale betaling i rater.

Arbejdsgivere er forpligtet til at sikre, at alle ansatte, der i deres job kan modtage kontanter som betalingsmiddel, er informeret om den nye beløbsgrænse.

Overtrædelse af kontantforbuddet straffes ganske hårdt. Næmlig med en bøde, der som udgangspunkt udgør 25 % af det beløb over beløbsgrænsen, der er modtaget, men ikke under 10.000 kr. pr. gang. En sådan bøde er ikke fradragsberettiget i skateregnskabet.

Der er ikke nogen mulighed for at lovliggøre modtagelsen af større kontantbeløb ved at anmelde dette til SØIK eller lignende.

### Udgående kontanter

Virksomheder kan kun anvende kontanter som betalingsmiddel ved mindre køb. Når virksomheder skal betale regninger på 8.000 kr. eller derover (inklusive moms), skal det således ske digitalt. Ellers mister virksomheden ikke blot adgangen til skattefradrag for købet, men hæfter også for leverandørens betaling af moms. Reglerne gælder i forhold til alle former for køb af varer og ydelser, herunder også for kontante provisioner og for vekslebureauers køb af valuta, jf. [denne artikel](#).

Kravet om digital betaling gælder også, hvis en virksomhed over tid modtager en række fakturaer fra den samme leverandør, der hver især er på under 8.000 kr., men som på årsbasis kommer over beløbsgrænsen. Det kan fx være betalinger for husleje, rengøring, vagt eller ejendomsservice.

Der findes en undtagelsesregel. Virksomheder, der gerne vil foretage kontantbetalinger til leverandører over beløbsgrænsen, kan således anmelde betalingen til Skattestyrelsen via TastSelv Erhverv. Du skal i givet fald blandt andet oplyse navn og CVR-nr. for leverandøren samt fakturanummer og beløb.

Der gælder særlige regler, hvis det er en udenlandsk virksomhed, der udfører arbejde for en dansk virksomhed. I så fald skal den danske virksomhed bede om dokumentation for, at den udenlandske virksomhed står i Registeret for Udenlandske Tjenesteydere (RUT). Får virksomheden ikke denne dokumentation, skal den give besked til Arbejdstilsynet senest tre dage efter, at arbejdet er gået i gang. Ellers kan det koste en bøde på 10.000 kr.

**”Ellers mister virksomheden ikke blot adgangen til skattefradrag for købet, men hæfter også for leverandørens betaling af moms”**

## Større interesse for frivillig indbetaling af selskabsskat end normalt

**Det lave renteniveau for bankindeståender betyder, at selskaber med overskudslikviditet måske kan opnå en lille rentegevinst ved at foretage en lidt rigelig stor frivillig indbetaling af selskabsskat den 20. november 2024.**

Af Steen Mørup, [stm@bdo.dk](mailto:stm@bdo.dk)

Årets anden rate af den ordinære acontoskat for selskaber og fonde mv. skal snart betales. Mange vil i den forbindelse givetvis udnytte muligheden for at supplere den lovpligtige indbetaling med en frivillig indbetaling for at undgå det restskattetillæg, der skal betales, hvis acontoskatten viser sig at være mindre end slutskatten. Størrelsen af restskattetillægget for indkomståret 2024 offentliggøres først i næste måned. For indkomståret 2023 udgjorde tillægget 7,7 %.

Frivillig indbetaling af selskabsskat kan foretages tre gange for hvert indkomstår. Første gang i marts, anden gang i november og tredje gang i februar i det efterfølgende år, men november er traditionelt set det tidspunkt, hvor de største frivillige indbetalinger foretages. For indkomståret 2023 blev der foretaget frivillige indbetalinger af selskabsskat med et samlet beløb på 70,4 mia. kr., hvoraf de 50 mia. kr. (71 %) blev indbetalt i november. Se nærmere herom i [denne artikel](#).

### Betaling via træk på kredit

Hvorvidt det kan betale sig at foretage frivillig indbetaling af selskabsskat, beror for selskaber, der skal låne til betalingen, i første række på forholdet mellem selskabets lånerente og størrelsen af restskattetillægget, idet der dog også må henses til, at der af frivillige indbetalinger i både november og februar skal betales et tillæg til statskassen. Heller ikke størrelsen af disse tillægssatser kendes på nuværende tidspunkt. For indkomståret 2023 udgjorde de henholdsvis 0,9 % (november) og 1,5 % (februar).

Hvis det forudsættes, at rentesatserne for indkomståret 2024 bliver de samme som for 2023, vil det for selskaber med en lånerente på over ca. 10 % p.a. før skat ikke kunne betale sig at foretage frivillige indbetalinger overhovedet. Hverken nu eller til februar.

Ligger lånerenten i spændet mellem 4 % og knap 10 % vil det være mest fordelagtigt at vente med en frivillig indbetaling til den 1. februar 2025. Kun ved en lånerente før skat under 4 % p.a. vil frivillig indbetaling den 20. november 2024 dermed være en fordel.

### Selskaber med overskudslikviditet

For selskaber med penge stående på en indlånskonto i et pengeinstitut ville en frivillig indbetaling i marts måned som udgangspunkt have været det mest fordelagtige, fordi sådanne indbetalinger belønnes af staten med et tillæg (godtgørelse), der for indkomståret 2023 udgjorde 0,9 %.

Selv blandt selskaber med overskudslikviditet venter de fleste dog med at tage stilling til spørgsmålet om frivillig indbetaling til november, hvor der er bedre overblik over indtjeningen, og hvor frivillig indbetaling stadig er en fordel. Det gælder også, hvis den frivillige indbetaling bliver så stor, at den samlede acontoskat kommer til at overstige slutskatten. Overskydende skat præmieres nemlig med en skattefri rentegodtgørelse, der for indkomståret 2023 udgjorde 3,6 %.

Der gives ikke rentegodtgørelse af den del af en overskydende skat, der kan henføres til en frivillig indbetaling i februar, jf. [denne side på skat.dk](#).

For selskaber med overskudslikviditet, der indbetaler frivillig acontoskat den 20. november 2024 og får pengene tilbage som overskydende skat på samme dato næste år, vil det give en forrentning på knap 3,5 % p.a. før skat.

Det er nærliggende at tro, at dette vil få nogle selskaber til at anlægge et optimistisk syn på størrelsen af deres skattepligtige indkomst for indkomståret 2024. Det er imidlertid vigtigt at være opmærksom på, at den frivillige indbetaling i givet fald foretages uden kendskab til de endelige rentesatser for indkomståret 2024.

**”Der gives ikke rentegodtgørelse af den del af en overskydende skat, der kan henføres til en frivillig indbetaling i februar”**

## Tre skatteråd til dem, der investerer i kryptoaktiver

**Skattelovrådets forslag til nye regler for beskatning af investeringer i kryptoaktiver er på ingen måde et incitament til overhovedet at give sig i kast med den slags. Nogle vil nok tænke, at det er hele baggrunden for forslaget.**

Af Mark Stahlbaum Larsen, [marla@bdo.dk](mailto:marla@bdo.dk)

Mere end ti år efter, at danskerne for alvor begyndte at investere i Bitcoins og andre kryptovalutaer, er der nu udsigt til, at der kommer specifikke skatteregler for den slags. Indtil nu har vi klaret os med reglerne i den gamle statsskattelov. Det har betydet en asymmetrisk beskatning, hvor gevinster er blevet beskattet som personlig indkomst med en marginalskat på op mod 53 %, mens tab kun har kunnet fradrages som et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på omkring det halve. Et forhold, der har betydet, at særligt uheldige investorer har fået en skatteregning, selvom resultatet af deres investering samlet set har været negativt. Læs om en sådan i [denne artikel](#).

Det er forventningen, at de nye skatteregler først skal træde i kraft fra 1. januar 2026. Det har Skattelovrådet nemlig foreslået i [den rapport](#), som rådet for nylig med mere end ét års forsinkelse afleverede til Skatteministeren med forslag til, hvordan de nye beskatningsregler skal indrettes, og som i korte træk kan beskrives sådan:

- Gevinst ved investering i såkaldt non-backed kryptoaktiver, som fx Bitcoins og andre kryptovalutaer, skal hos private investorer beskattes som kapitalindkomst med en marginalskat på op til omkring 43 % inklusive kirkeskat. Det vil sige på samme måde som gevinster på finansielle kontrakter, hvor det underliggende aktiv er en kryptovaluta, allerede bliver det.
- Tab skal hos private også behandles som kapitalindkomst, men et nettotab kan kun fratrækkes i det omfang, der tidligere har været gevinster. Er det ikke tilfældet, skal tabet alene kunne fremføres til modregning i senere gevinster på kryptoaktiver.
- Gevinst og tab skal ifølge Skattelovrådets forslag opgøres efter lagerprincippet. Det betyder, at der skal ske beskatning, hvis der er investeret i en kryptovaluta, som ved årets udgang har en højere værdi end ved købet – også selv om valutaen ikke er solgt. Sagt med andre ord, så bliver det værdisvingninger og ikke salg, der afgør beskatningens omfang og karakter.
- Der lægges ikke op til nogen overgangsordning. Også kryptoaktiver købt længe før de nye regler træder i kraft vil skulle behandles efter disse. En investor, der fx i 2016 har købt en enkelt bitcoin vil derfor i givet fald i 2026 skulle beskattes af den fulde værdistigning fra anskaffelsen og frem til udgangen af dette år, hvis den stadig er i behold til den tid.

### Hvad skal kryptoinvestorer gøre?

Det antages, at omkring 300.000 danskere aktuelt ejer kryptoaktiver. Mange af disse er formentlig i tvivl om, hvorledes de skal forholde sig i forhold til udsigten til nye skatteregler. Her følger vores bedste råd:

- Har du en beholdning af non-backed kryptoaktiver, der er steget i værdi siden købet, skal du som udgangspunkt beholde disse til de nye regler er trådt i kraft, fordi det kan sikre dig en skatterabat i forhold til et salg efter de gældende regler.
- Har du en beholdning, der er faldet i værdi, skal du overveje at sælge disse inden de nye regler træder i kraft. I alle tilfælde, hvis du ikke har tænkt dig at foretage nye investeringer af denne art. Et ligningsmæssigt fradrag af tabet er i så fald bedre end et tab, der godt nok har skatteværdi som kapitalindkomst, men som kun kan modregnes i senere gevinster.
- Brug tiden frem til de nye regler på at skaffe dokumentation for købet af dine nuværende besiddelser af kryptoaktiver. Skattestyrelsen godkender kun fradrag for en anskaffelses-sum ved avanceopgørelsen, hvis denne kan dokumenteres.

**”Det antages, at omkring 300.000 danskere aktuelt ejer kryptoaktiver”**

## Summen af uudnyttede aktietab har rundet 10 mia. kr.

**Aktieskatte reglerne er til stor fordel for staten. Der betales skat af gevinsterne, mens en stor andel af tabsfradragene ender med aldrig at blive brugt. Blandt andet fordi en del investorer stopper med at handle aktier, når de har haft tab.**

Af Iben Pedersen, [ibp@bdo.dk](mailto:ibp@bdo.dk)

Reglerne for private investorers handel med aktier for frie midler udenfor en aktiesparekonto er sådan, at der straks skal betales skat af gevinster, mens et nettotab ved salg af aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked – ofte omtalt som børsnoterede aktier – ikke kan modregnes i anden indkomst, men alene fremføres til modregning i senere gevinster på sådanne aktier.

Allerede fra starten har staten dermed en fortrinsstilling ved at få skatten af gevinster i kassen med det samme, mens den mindre skat, som modregningen af tab i senere gevinster indebærer, først kommer måske flere år senere.

Hertil kommer, at en del investorer stopper med at handle aktier, når de har haft tab, og derfor groft sagt ender med at tage deres uudnyttede aktietab med sig i graven. Vi har således et system, hvor alle gevinster (100 %) i princippet beskattes, mens måske kun 90 % af tabene udnyttes. Et forhold, som altså udspringer af, at skatteværdien af tab på børsnoterede aktier – herunder nu også aktier, der handles på First North – i modsætning til tab på ikke-børsnoterede aktier ikke kan modregnes i skat af anden indkomst. Noget som næppe ret mange aktieinvestorer kan se det rimelige i.

### Underskudssaldoen vokser

Fremførslen af aktietab kan ske uden tidsbegrænsning, men faktisk kniber det voldsomt for de private investorer at få udnyttet deres gamle aktietab. Både antallet af investorer med en fremført underskudssaldo og den samlede størrelse af denne er nemlig – trods mellemliggende år med gode afkast – voksende. Det viser tal, som vi har indhentet hos Skattestyrelsen.

Indkomstår	Antal personer	Underskudssaldo	Gns. underskudssaldo
2015	102.000	8,2 mia. kr.	80.400 kr.
2019	138.000	8,2 mia. kr.	59.400 kr.
2023	290.000	10,5 mia. kr.	36.200 kr.

Skatteværdien af den samlede underskudssaldo ved udgangen af 2023 ligger et sted mellem 2,8 mia. kr. og 4,4 mia. kr., idet aktieindkomst op til 61.000 kr. (2024) beskattes med 27 %, mens aktieindkomst over grænsen beskattes med 42 %. For ægtefæller er grænsen det dobbelte.

I bedste fald svarer skatteværdien af underskudssaldoen dermed til omkring halvdelen af et helt års provenu fra beskatningen af børsnoterede aktier, idet dette provenu for årene 2018-2021 svingede mellem 8,0 og 9,9 mia. kr. ifølge [dette nylige svar](#) til Folketingets Skatteudvalg:

Indkomstår	Provenu af aktieindkomst fra børsnoterede aktier
2018	8,0 mia. kr.
2019	8,1 mia. kr.
2020	9,9 mia. kr.
2021	8,9 mia. kr.

### Mange underskudssaldi står stille

Hvor store aktietab, der ender med aldrig at blive brugt, findes der ikke tal for, men ved udgangen af 2019 var der ifølge Skattestyrelsen 32.000 personer, der havde den præcis samme underskudssaldo, som ved udgangen af 2014. Den samlede underskudssaldo for denne gruppe udgjorde 1,4 mia. kr. Ved udgangen af 2023 var der 52.000 personer, der havde den præcis samme saldo som ved udgangen af 2019 og med et samlet beløb på 1,6 mia. kr. Vi antager, at gruppen af investorer, der ikke udnytter deres aktietab, omfatter mange ældre, og at hele eller dele af deres tab stammer fra konkurser i blandt andet Roskilde Bank, Amagerbanken og OW Bunker.

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger mere end 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 115.000 medarbejdere i mere end 166 lande.*

*Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.*