

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

BDO

Husk nu indberetning af bankkonti og aktier i udlandet

Fristen for indberetning af udenlandsk indkomst og formue for 2023 nærmer sig. Også bankkonti med småbeløb skal indberettes. Risiko for dobbeltstraf, hvis der ikke sker indberetning af aktier i udenlandske depoter.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Mandag den 1. juli 2024 er sidste frist for indberetning af oplysninger til Skattestyrelsen om indkomst fra udlandet i 2023 og om formue i udlandet ved udgangen af året. Indberetningspligten omfatter dels indtægter i form af løn og pensioner, og dels formueafkast i form af fx renteindtægter, aktieudbytte og aktiegevinster. Derudover skal der gives oplysninger om fast ejendom i udlandet, om bankindeståender i udlandet – også helt ubetydelige – samt om værdipapirer i udenlandske depoter.

Manglende indberetning straffes med et skattetillæg på 100 kr. pr. dag, som fristen overskrides med, dog højst med et beløb på 2.500 kr. pr. år. Det må mange betale. For indkomstårene 2019 og 2020 var der fx henholdsvis 145 og 174 børn og unge under 18 år, som blev pålagt sådan et skattetillæg, også selvom de ikke havde nogen indkomst. Læs mere herom i [denne artikel](#).

Aktier i udenlandsk depot

Det særlige skattetillæg er ikke den eneste straf for ikke at indberette udenlandsk indkomst og formue. Private med aktier i udenlandske depoter straffes også for manglende indberetning derved, at de ikke kan få fradrag for tab på aktier i et udenlandsk depot, hvis de ikke har indberettet oplysninger til Skattestyrelsen om købet af aktierne senest den 1. juli i året efter købsåret. Det kan betyde, at de ender med at betale skat af gevinster, som de rent faktisk ikke har haft, hvilket kan illustreres med en [nylig afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om en kvinde, der havde en portefølje af danske og udenlandske aktier i et tysk pengeinstitut. Aktierne stammede dels fra arv fra klagerens forældre, som var bosiddende i Tyskland, og dels fra midler, som kvinden har erhvervet før hun flyttede til Danmark.

Skattestyrelsen havde for årene 2015 og 2016 forhøjet kvindens indkomst med sammenlagt over 1 mio. kr. i form af udbytte af aktierne i det udenlandske depot, hvilket formentlig kostede kvinden en ekstraskat på omkring 300.000 kr. Kvinden argumenterede mod forhøjelsen ved at henvise til, at hun i 2011 havde realiseret et tab på omkring 2,5 mio. kr. på porteføljen, hvilket tab burde kunne modregnes i de efterfølgende udbytter, mente hun. Landskatteretten stadfæstede imidlertid afgørelsen med henvisning til, at hun ikke havde indberettet oplysninger til Skattestyrelsen om købet af aktierne.

Det mest interessante ved afgørelsen er ikke udfaldet, men at det af denne fremgår, at Skattestyrelsen efter at have truffet afgørelse for årene 2015 og 2016 var gået i gang med at se på årene 2009 til 2014 og formentlig også årene efter 2016. Selvom udbytter og aktiegevinster varierer fra år til år, så kan den samlede efterskat inklusive morarenter nemt overstige 2 mio. kr., når der er tale om et stort depot og en periode på måske 15 år.

DEPECHEN 2024, NR. 13

19. juni 2024

Indhold

- Husk nu indberetning af bankkonti og aktier i udlandet
- Mellem linjerne i regeringens iværksættelsesudspil
- Arveafgift: Behov for revurdering af mange testamenter
- Sager om udenlandsk arbejdskraft fører til virksomhedslukninger
- Den særlige OSS-ordning på momsområdet er en kæmpe succes
- Flere mindre koncerner kan vælge udvidet gennemgang

Mellem linjerne i regeringens iværksætterudspil

Der gik næsten 1.400 dage fra daværende erhvervsminister Simon Kollerup i august 2020 varslede et iværksætterudspil, til den nuværende minister, Morten Bødskov, fremlagde et sådant. Til gengæld bliver det nok hurtigt vedtaget.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Modsat den nyligt vedtagne skattereform – den med højere beskæftigelsesfradrag og lavere topskat – som indfases over en længere årrække, jf. [denne artikel](#), synes det at være hensigten, at langt de fleste initiativer i [regeringens iværksætterudspil](#) skal have virkning allerede fra næste år. Det viser økonomioversigten i udspillet i alle tilfælde.

Vi forventer derfor, at der relativt hurtigt vil blive indgået en politisk aftale om tiltagene, fordi en ikrafttræden til nytår vil kræve lovbehandling straks, når Folketinget træder sammen igen. Og ud fra erfaringerne med personskattereformen, hvor der stort set ikke blev ændret et komma under lovbehandlingen, forventer vi, at det fremlagte udspil vil blive omsat til lov uden væsentlige ændringer, men måske med nogle få tilføjelser.

På skatteområdet rummer iværksætterudspillet følgende forslag:

1. Grænsen for beskatning af aktieindkomst med 27 % hæves fra 61.000 kr. til 80.000 kr. (2024-niveau). Det vil give en årlig skattelettelse på op til 2.850 kr. Det dobbelte – altså 5.700 kr. – for ægtefæller. Det sidste gælder uanset, at det måske kun er den ene ægtefælle, som har aktieindkomst. Begrebet aktieindkomst omfatter både gevinster ved salg og modtagne udbytter.
2. De udbytter, som selskaber modtager af skattefrie porteføljeaktier – det vil sige af aktier i ikke-børsnoterede selskaber, hvori det modtagne selskab har en ejerandel på under 10 % – vil blive gjort skattefrie og dermed ligestillet med gevinster ved salg af sådanne aktier. Efter de gældende regler betales der skat af 70 % af udbytter heraf. Det svarer til en skattesats på 15,4 % mod de normale 22 %.
3. Selskaber med ejerandele under 10 % i børsnoterede virksomheder vil fremover få mulighed for at vælge realisationsbeskatning af deres aktier i en periode på fem år. Det betyder, at de meget uheldige virkninger af lagerbeskatning af aktier i nynote-rede selskaber, hvor kursen i starten er meget høj, men siden falder, vil kunne undgås. Se nærmere herom i sidste afsnit i [denne artikel](#).
4. De nuværende skatteudfordringer med såkaldte ”milestone payments” ved virksomhedshandler, som efter de gældende regler i nogle tilfælde beskattes allerede i salgsåret, helt eller delvist, vil blive søgt løst ved at give mulighed for at udskyde skattebetalingen. Det fremgår ikke af udspillet, om der herved bare menes en henstandsordning.
5. De dybt urimelige regler for beskatning af ulovlige aktionærlån vil blive ændret – men formentlig kun med fremtidig virkning – så aktionæren højst kan beskattes én gang af de ulovligt hævede penge.
6. Reglerne for selskabers udnyttelse af skattemæssige underskud fra tidligere år vil blive forbedret. Et selskab med et stort skattemæssigt overskud, men med en gammel underskudssaldo, kan efter de gældende regler ikke via underskudsfræførsel nedbringe sin skattepligtindkomst til et lavere beløb end 40 % af den del af overskuddet, der overstiger et beløb på 9.457.000 kr. (2024-niveau). Sidstnævnte beløb vil nu blive forhøjet til 20 mio. kr.
7. Lønkravet for nøglemedarbejdere på forskerskatteordningen vil blive nedsat fra 75.100 kr. til 60.100 kr. (2024-niveau) – altså med 15.000 kr.
8. Reglerne for aktieløn vil blive forenklet derved, at grænsen for, hvor mange aktier der kan gives, vil blive erstattet af et krav om en bestemt grundløn. Muligheden for at bruge en skematisk værdiansættelse af unoterede aktier vil blive undersøgt.
9. Loftet for skattecreditter – negativ skat af udviklingsomkostninger – vil blive forhøjet fra 25 mio. kr. til 35. mio. kr. Der igangsættes en undersøgelse af, om den nuværende skattemæssige definition af udviklingsomkostninger er tidssvarende.

”Begrebet aktieindkomst omfatter både gevinster ved salg og modtagne udbytter”

Arveafgift: Behov for revurdering af mange testamenter

Har du i dit testamente indsat en velgørende organisation som arving for at nedbringe afgiften for arv til dine søskende, bør du revurdere testamentet. Fra 2027 nedsættes afgiften af arv til søskende nemlig markant.

Af Stefan Bjerregaard, sbs@bdo.dk

Folketinget har for nylig vedtaget [en lov](#) om at nedsætte afgiften af arv til søskende, sådan at der ikke længere skal betales tillægsafgift af den slags, men kun den almindelige afgift på 15 %. For et arvebeløb til en søster eller bror på fx 1 mio. kr. betyder det, at afgiften falder med op til ca. 225.000 kr. De nye regler har virkning for arv, som søskende modtager i 2027 eller senere.

Selvom der er ganske længe til, at de nye regler træder i kraft, så er der en gruppe seniorer, som allerede nu bør tage bestik af situationen. Nemlig de formentlig ganske mange, som har besluttet sig at bruge den såkaldte arvefinte og i deres testamente har indsat en velgørende organisation som arving for at nedbringe afgiften af arv til søskende.

Finten består i, at man bestemmer, at omkring 30 % af ens formue skal tilfalde Kræftens Bekæmpelse, Hjerteforeningen eller en anden velgørende organisation, men på vilkår af, at organisationen ud af sit arvebeløb – som er fritaget for afgift – skal betale afgiften for de øvrige arvinger. Selvom det kan lyde mærkeligt, så kan denne manøvre – som der politisk er fuld opbakning til at bruge, jf. [denne artikel](#) – øge de øvrige arvingers arv samtidig med, at den stadig efterlader et ofte pænt beløb til velgørenhed.

Fra 2027 er det ikke længere nødvendigt at bruge denne fremgangsmåde i forhold til arv til søskende. Det bør derfor frem mod ikrafttrædelsestidspunktet overvejes, hvilken betydning de nye regler skal have for eksisterende testamenter, hvori en velgørende organisation er indsat som arving. Ændres testamentet ikke, og er der ikke indsat en forbeholdsklausul, vil fordelene ved nedsættelsen af afgiften nemlig som udgangspunkt tilfalde den velgørende organisation, om end det beror på den konkrete formulering af testamentet.

Flere overvejelser

Den omstændighed, at der ikke længere er behov for at bruge arvefinten i forhold til arv til søskende, betyder ikke nødvendigvis, at den helt bør forkastes. Den vil nemlig fortsat vil være en fordel i forhold til arv til nevøer og niecer – søskendes børn – og til venner og bekendte.

Fremgangsmåden kan faktisk også være interessant, hvis der er tale om arv, der skal tilfalde ens nærmeste – typisk børn og børnebørn – og formuen i boet overstiger tre millioner kroner – dog et større beløb, hvis afdøde sad i uskiftet bo.

Når det gælder arv til søskende, har man hidtil ofte – hvis det har været muligt – valgt at lade denne gå gennem forældrene for at undgå tillægsafgiften. Fremover vil denne fremgangsmåde være en ulempe. Også testamenter, hvor ens forældre er indsat som arvinger, bør derfor genovervejes, hvis ønsket er, at pengene skal tilfalde en søster og/eller bror.

Omvendt kan der være testamenter, hvori man – for at spare afgift – har indsat nevøer og niecer som arvinger, men hvor det nu kan være mere optimalt at lade pengene tilfalde deres forældre – altså arveladers søskende.

Vi kan hjælpe

Ønsker du rådgivning om arveafgift, er du velkommen til at kontakte os. Vi har eksperter med indsigt i reglerne i alle landets regioner. De kan råde og vejlede dig, ligesom de – hvis det ønskes – også kan klare papirarbejdet.

”Fra 2027 er det ikke længere nødvendigt at bruge denne fremgangsmåde i forhold til arv til søskende”

Sager om udenlandsk arbejdskraft fører til virksomhedslukninger

Skattestyrelsen bruger mange kræfter på at kontrollere udenlandsk arbejdskraft og anvender ofte grovfilen overfor virksomhederne, men sagsbehandlingstiden er lang, og det efterlader virksomhederne i ingenmandsland.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Ifølge en [nylig artikel](#) i Fagbladet 3F arbejder der i øjeblikket næsten 385.000 udlændinge i Danmark. Det er flere, end der bor i hele Aarhus Kommune.

Politisk er der et stort ønske om at øge antallet, men samtidig er der også et politisk fokus på, at udlændingene arbejder under ordnede forhold og betaler den skat, som de skal. Kontrollen af det sidste ligger naturligvis hos Skattestyrelsen, som jævnligt udsender pressemeddelelser om resultatet af deres arbejde. I [den seneste](#) oplyses det, at styrelsen i 2023 gennemførte mere end 3.300 kontroller, at de fandt fejl i mere end halvdelen af tilfældene, og at de sammenlagt udsendte skatteopkrævninger for omkring 507 mio. kr.

Den omstændighed, at Skattestyrelsen udsender meget store skatteopkrævninger, betyder ikke nødvendigvis, at pengene kommer i statskassen. I nogle tilfælde ender opkrævningerne som papirpenge, fordi den virksomhed, der skal betale regningen, går konkurs.

Et eksempel

Vi bistod en virksomhed, der anvendte en udenlandsk underleverandør, og som i den anledning fik et uanmeldt kontrolbesøg fra Skattestyrelsen på et arbejdssted. Styrelsen oplyste efterfølgende, at den ville foretage en nærmere vurdering af virksomhedens samarbejde med underleverandøren, hvilken vurdering viste sig at tage meget lang tid.

Næsten tre år gik der, før Skattestyrelsen var klar med en foreløbig afgørelse. Den bestod af et skattekrav på knap 9,4 mio. kr. Skattestyrelsen begrundede kravet med, at de udenlandske arbejdere efter styrelsens opfattelse måtte anses for at være lejet ud til den danske virksomhed, som derfor hæftede for den arbejdsudlejeskat, som virksomheden i så fald skulle have indeholdt i betalingerne til den udenlandske underleverandør. Styrelsens vurdering beroede i det væsentlige på, at den ved kontrolbesøget havde fået en opfattelse af, at det var direktøren for den danske virksomhed, der stod for instruktionen af de udenlandske arbejdere.

Efter vores opfattelse var der ikke belæg for det rejste krav. I vores optik var det åbenbart, at virksomheden havde outsourcet et specifikt arbejdsområde til en underleverandør. Vores råd var derfor, at virksomheden skulle påklage den endelige afgørelse til Landsskatteretten. Det kom imidlertid aldrig til at ske. Virksomheden valgte nemlig efterfølgende selv at indgive konkursbegæring, da dens pengeinstitut lukkede for kassekreditten efter at være blevet bekendt med skattekravet.

Kommentar

Det er både godt og nødvendigt, at Skattestyrelsen kontrollerer udlændiges skatteforhold, men reglerne er komplicerede, og lange sagsbehandlingstider og virksomheder, der ender med at gå konkurs, er efter vores vurdering desværre ikke en sjældenhed. Selvom det er den udenlandske underleverandør og dennes medarbejdere, der er i fokus, så rettes kravet nemlig næsten altid mod den danske virksomhed. Også i tilfælde, hvor det i vores optik havde været mere oplagt at rejse det mod den udenlandske virksomhed.

Vores standardråd til virksomheder, der bruger udenlandske underleverandører, er, at de bør have stort fokus på kontraktgrundlaget med disse, og at virksomhederne i tilfælde af et uanmeldt kontrolbesøg fra Skattestyrelsen bør være meget forsigtige med, hvad de oplyser om arbejdsrutinerne og samarbejdet med underleverandørens folk. Den slags har nemlig ofte afgørende betydning for sagens udfald.

”Den omstændighed, at Skattestyrelsen udsender meget store skatteopkrævninger, betyder ikke nødvendigvis, at pengene kommer i statskassen”

Den særlige OSS-ordning på momsområdet er en kæmpe succes

Den danske stat skovler bogstaveligt talt moms penge ind fra udenlandske virksomheder med salg til private i Danmark. Det sker via den særlige One Stop Shop-ordning, som også danske virksomheder bruger i stigende omfang.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Tilbage i 2021 kom der nye regler for moms ved fjernsalg indenfor EU af varer til private og andre ikke-momspligtige. Tidligere skulle danske virksomheder fakturere sådanne salg med dansk moms medmindre deres salg oversteg det enkelte lands grænse for fjernsalg. I så fald skulle virksomheden lade sig momsregistrere i det andet land, men kunne til gengæld så bruge dette lands momssats.

Med virkning fra den 1. juli 2021 blev der indført en fælles beløbsgrænse for fjernsalg på kun 10.000 EUR, og den gælder tilmed for det samlede salg til private mv. i alle andre EU-lande. Isoleret set ville dette i nogle tilfælde være en stramning, men da OSS-ordningen samtidig blev udvidet til også at omfatte fjernsalg af varer til private, endte det faktisk med at kunne give de danske virksomheder, der tidligere havde faktureret med dansk moms, en konkurrencefordel, fordi de nu kunne fakturere med momssatsen i det land, hvor kunden bor.

Virksomheder, der tilmelder sig OSS-ordningen, skal som nævnt fakturere med den lokale momssats, men det opkrævede momsbeløb skal ligesom al anden moms indbetales til Skattestyrelsen, som herefter fordeler de indbetalte beløb til de enkelte lande. OSS-ordningen er frivillig, men virksomheder, som ikke tilmelder sig den, skal i stedet lade sig momsregistrere i de enkelte lande, hvis deres samlede fjernsalg overstiger beløbsgrænsen på de 10.000 EUR. Det har ikke mange lyst til.

Det kræver tilvænning at bruge OSS-ordningen, hvor der er ganske mange ordensregler. Det salg, der er omfattet af særordningen, skal således også indberettes på den almindelige momsangivelse, ligesom OSS-momsen ikke skal betales via virksomhedens skattekonto, men til en særskilt konto. Du kan læse mere om praktikken i [denne artikel](#).

Pengene vælter ind

Af [et oversendelsesbrev](#) til et nyligt aktstykke fra Skatteministeriet fremgår det, at danske virksomheders indbetaling af udenlandsk moms steg med ca. 33 % fra 2022 til 2023. Fra 1,2 mia. kr. til 1,6 mia. kr. Det er vores forventning, at beløbet vil stige yderligere både i år og i de kommende år. Dels fordi flere og flere virksomheder vil tilslutte sig ordningen. Dels på grund af den stigende nethandel.

De danske virksomheders indbetalinger af OSS-moms er imidlertid for intet at regne i forhold til den danske moms, som udenlandske virksomheder sender til Danmark for deres fjernsalg til private her i landet. Af det omtalte oversendelsesbrev fremgår således, at Skattestyrelsen i 2022 og 2023 sammenlagt har modtaget indbetalinger på næsten 10 mia. kr. Beløbet er i vores øjne en bekræftelse på, at den høje danske momssats ikke på nogen måde afskrækker udenlandske virksomheder fra at sælge hertil, og at enkle og letforståelige systemer i øvrigt fremmer efterretteligheden. For god ordens skyld bemærkes, at OSS-indbetalingerne fra udlandet også kan omfatte tredjelandsvirksomheders – fx kinesiske – salg af varer til en værdi, der ikke overstiger 150 EUR.

Da OSS-systemet i sin tid blev søsat forventede Skatteministeriet, at det ville give statskassen et årligt merprovenu på 300 mio. kr. efter såkaldt tilbageløb og adfærd. Den faktiske prove-nuevinst er altså mange gange større.

Vi kan hjælpe

Har du brug for rådgivning omkring tilmelding til og brug af OSS-ordningen, er du velkommen til at kontakte os. Vi har eksperter med indsigt i reglerne i alle landets regioner.

”Det kræver tilvænning at bruge OSS-ordningen, hvor der er ganske mange ordensregler”

Flere mindre koncerner kan vælge udvidet gennemgang

Antallet, der kan vælge udvidet gennemgang, er øget, men en ændring kan ikke ske uden videre. At gå fra revision til udvidet gennemgang kan kun besluttes på en ordinær generalforsamling, hvilket mange selskaber lige nu står overfor.

Af Mia Wauder, miw@bdo.dk

Den nyligt vedtagne ændring af størrelsesgrænserne i årsregnskabsloven – hvilken ændring du kan læse mere om i [denne artikel](#) – betyder, at flere mindre koncerner kan vælge en såkaldt udvidet gennemgang af deres årsregnskab, fordi muligheden herfor følger de nye størrelsesgrænser for regnskabsklasse B.

Helt konkret betyder de nye beløbsgrænser, at selskaber der i to på hinanden følgende regnskabsår *ikke* overskrider to af størrelsesgrænserne for regnskabsklasse B, frit kan vælge mellem at få foretaget en udvidet gennemgang af deres årsregnskab og en revision af dette.

| Regnskabsklasse B | |
|-------------------------------------|-----|
| Nettoomsætning (mio. kr.) | 111 |
| Balancesum (mio. kr.) | 55 |
| Gennemsnitlig antal fuldtidsansatte | 50 |

Eksempel: Et selskab med en balancesum på 75 mio. kr., en omsætning på 100 mio. kr. og 35 ansatte er ikke forpligtet til at få foretaget revision af sit regnskab, da det kun overstiger én af størrelsesgrænserne (balancesummen).

Ved en udvidet gennemgang erklærer revisoren sig om regnskabet på basis af en analyse af de væsentligste poster i dette, samt på grundlag af interviews typisk med ejeren og af regnskabs-/økonomimedarbejdere i virksomheden, men uden at der foretages revision. En udvidet gennemgang kræver således mindre dokumentation og færre arbejdshandlinger fra revisorens side. Dette er givetvis den væsentligste årsag til, at flere og flere selskaber vælger udvidet gennemgang i stedet for revision.

Det tilføjes herved, at revision skal foretages efter internationale standarder, der i de senere år er blevet opdateret med stadigt skrappe krav. Det gælder fx for standarden for revision af koncerner, herunder for holdingselskaber med kapitalandele indregnet til indre værdi. Denne standard er ændret med virkning for regnskabsår, der startede den 15. december 2023 eller senere. For selskaber med kalenderårsregnskab skal den nye standard således anvendes ved revision af deres regnskab for 2024.

Holdingselskaber

Når det skal vurderes om et holdingselskab overstiger størrelsesgrænserne, skal det ske ved sammenlægning af selskabets egen nettoomsætning, balancesum og gennemsnitlige antal fuldtidsbeskæftigede med de tilsvarende tal for alle de selskaber, hvori holdingselskabet har betydelig indflydelse, hvilket som udgangspunkt er tilfældet, hvis det råder over mere end 20 % af stemmerne i det underliggende selskab.

Sammenlægningen kan gøres efter én af to metoder, som skal anvendes kontinuerligt:

1. Tallene for de underliggende selskaber indregnes uanset ejerandel med 100 %, men med fuld eliminering af koncernintern omsætning og mellemregninger mv.
2. Tallene indregnes også her med 100 %, men uden eliminering. I stedet forhøjes størrelsesgrænserne for nettoomsætning og balancesum med 20 %.

Ovenstående metoder anvendes også ved afgørelsen af, om der skal udarbejdes koncernregnskab eller ej, og ved vurderingen af holdingselskabers mulighed for at helt at fravælge revision. Størrelsesgrænserne for fravalg er ikke ændret ved den seneste ændring af årsregnskabsloven. Læs om reglerne herfor i [denne artikel](#).

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.