

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

BDO

Så meget kan du indskyde på din aktiesparekonto i 2024

Loftet for indskud er ganske vist hævet, men har du været heldig med dine tidligere investeringer, kan du måske ikke udnytte det. Reglerne for indskud på aktiesparekonti er nemlig temmelig komplicerede.

Af Julie Refstrup, juref@bdo.dk

Da ordningen med aktiesparekonti blev etableret, forventede Skatteministeriet, at helt op mod 900.000 danskere ville gøre brug af denne. Sådan er det imidlertid ikke gået. Ifølge Finans Danmark var der ved indgangen til 2024 kun oprettet knap 360.000 konti.

Den begrænsede succes skyldes efter vores vurdering primært det fortsat relativt lave indskudsloft i kombination med den temmelig beskedne skattebesparelse, som småsparer reelt opnår ved at bruge ordningen. Af lovforslaget til den nyligt vedtagne forhøjelse af indskudsloftet fremgår således, at forhøjelsen netto kun koster statskassen et årligt skatteprovenu på omkring 21 mio. kr. Det svarer i gennemsnit til 50-60 kr. pr. kontohaver.

Når antallet af aktiesparekonti alligevel er voksende, skyldes det nok især, at investorerne finder ordningen attraktiv ved, at de ikke selv skal tænke på afregningen af skat af deres investeringer. Det klarer deres pengeinstitut. Hertil kommer, at ordningen for investorer med så stor aktieindkomst, at de betaler 42 % i skat af den yderste del, trods alt giver en markant skattebesparelse.

Indskud i 2024

Loftet for indskud udgør i 2024 et beløb på 135.900 kr. mod 106.600 kr. i 2023. Umiddelbart skulle man derfor tro, at alle med en konto oprettet i 2023 eller tidligere skulle kunne indskyde forskellen, det vil sige 29.300 kr., i 2024, men så nemt er det ikke.

Reglerne for indskud er nemlig sådan, at der på kontoen kan indskydes et beløb svarende til forskellen mellem loftet for det pågældende år, og et beløb svarende til summen af et eventuelt kontant indestående på aktiesparekontoen ved udgangen af det foregående år og værdien af aktierne i det tilhørende depot på samme tidspunkt. Det betyder, at indskudsmuligheden påvirkes af, hvordan det er gået med de tidligere investeringer.

Eksempel:

Beløb i kr.		Ex. 1		Ex. 2
Indskudsloft 2024		135.900		135.900
Kontant indestående 31.12.2023	4.000		5.000	
Værdi af aktier i depot 31.12.2023	38.000	-42.000	128.000	-133.000
Max. Indskud i 2024		93.900		2.900

Ud over det indskud, som i 2024 kan foretages efter ovenstående opgørelsesmetode, kan der også indskydes et beløb svarende til det, som pengeinstituttet i februar 2024 har hævet på kontoen til betaling af afkastskat for 2023.

DEPECHEN 2024, NR. 8

10. april 2024

Indhold

- Så meget kan du indskyde på din aktiesparekonto i 2024
- Belønninger til sælgere giver jævnligt efterregninger fra Skat
- Aktieløn i et arbejdsgiverperspektiv
- Særlig skatteregel er dybt urimelig overfor udlændinge i Danmark
- Moms ved viderefakturering af udenlandske udlæg

Belønninger til sælgere giver jævnligt efterregninger fra Skat

En tur til et Formel 1-løb på arbejdsgiverens regning kan være hyggelig, men hvis den efterfølges af en regning fra Skat, vil de fleste hellere have en kontant bonus, selvom der trækkes skat af denne.

Af Lars Bodin Jacobsen, lar@bdo.dk

Mange virksomheder forsøger at booste deres salg ved at belønne de medarbejdere, der sælger mest, med "lidt ekstra". Altså med noget som ligger ud over den almindelige løn og måske en salgsprovision. Det ekstra kan fx være nogle flasker vin, et weekendophold på et spahotel, eller en tur til et Formel 1-løb eller en fodboldkamp i udlandet. I nogle tilfælde er belønningen individuel. I andre tilfælde er det en gruppe af medarbejdere, der belønnes. Der findes også ordninger, hvor medarbejderne optjener point, som de efterfølgende kan konvertere til goder, der leveres af en ekstern gaveleverandør ligesom julegaver.

Skattereglerne

Selvom præmier i sælgerkonkurrencer mv. i nogle tilfælde kan forekomme relativt uskyldige, så er de skattepligtige for modtagerne. Beskatningen sker som personlig indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag af værdien. Marginalskatten kan derfor udgøre op til ca. 52 %. Beløbet, der beskattes, er identisk med arbejdsgiverens faktiske udgift til præmien.

Hvis værdien af den enkelte præmie overstiger en beløbsgrænse på 1.300 kr. (2024-niveau), er arbejdsgiveren forpligtet til at indberette denne til Skattestyrelsen. Overholder arbejdsgiveren ikke sin indberetningspligt, kan det i værste fald koste en bøde, der afhænger af antallet af ansatte i virksomheden. Mindstebøden, der udgør 5.000 kr., gælder for virksomheder med under fem ansatte. For virksomheder med over 100 ansatte kan bøden udgøre 80.000 kr.

Arbejdsgivernes indberetning skal ske i felt 55 i det såkaldte elndkomstregister. Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen er der for de seneste to år foretaget følgende indberetninger:

Indkomstår	Antal personer	Samlet beløb	Gennemsnitligt beløb
2022	47.590	208.958.391 kr.	4.391 kr.
2023	45.359	203.489.815 kr.	4.486 kr.

Det gennemsnitlige beløb pr. person har altså for begge år ligget omkring 4.400 kr. Set over en længere årrække har antallet af personer, som der er foretaget indberetning for, været faldende, mens den gennemsnitlige værdi af de indberettede goder har været stigende.

Hvis arbejdsgiveren foretager den lovpligtige indberetning, kommer beløbet automatisk med på modtagerens årsopgørelse. Har arbejdsgiveren ikke indberetter godet, er medarbejderen forpligtet til selv at sætte beløbet på årsopgørelsen. Det skal i givet fald ske i rubrik 20 på denne.

Øget kontrol

Skattestyrelsen har over de senere år øget deres kontrol af arbejdsgivernes indberetning af præmier mv. ganske markant. Givetvis ud fra en konstatering af, at alt for mange ikke overholder indberetningspligten. Det øgede kontroltryk er formentlig en af årsagerne til, at brugen af præmieringsordninger efter vores erfaring er aftagende. I alle tilfælde i de større virksomheder.

Ifølge en [nylig udsendt pressemeddelelse](#) foretog Skattestyrelsen i 2023 næsten 12.000 kontroller hos virksomheder med over 500 mio. kr. i koncernomsætning. Næsten fire gange flere kontroller end i 2022. Fejlprocenten hos de kontrollerede virksomheder lå på 81,1 %. For perioden 2019-2023 har styrelsen i forlængelse af deres kontrol udsendt efterregninger på tilsammen 341 mio. kr. til lønmodtagere, der har modtaget skattepligtige præmier mv.

"Beskatningen sker som personlig indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag af værdien"

Aktieløn i et arbejdsgiverperspektiv

Aktielønsordninger kan etableres på flere forskellige måder og med forskellige skattemæssige konsekvenser både for medarbejderne og for virksomheden, men det er sjældent kun skatten, der er afgørende for valg af aktielønsmodel.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

På de sociale medier har man i en periode kunnet se opslag fra ansatte i IT-selskabet Two-day, som har fortalt, at de er medejere af virksomheden. Det har faktisk 40 % af selskabets 2.700 ansatte nemlig valgt at blive. Et godt eksempel på, at lønmodtagere også i Danmark finder medejerskab af deres arbejdsplads for interessant.

Aktieløn findes i flere forskellige former. Novo Nordisk er således kendt for typisk med tre års mellemrum at give sine ansatte gratis aktier. Andre virksomheder giver også gratis aktier, men måske kun hvis medarbejderne også køber aktier for egne midler – altså 1:1. I andre tilfælde – fx i startups – har aktieløn til formål at skaffe kapital til virksomheden derved, at medarbejderne tegner nye aktier i selskabet. Nogle gange til favørkurs andre gange til markedskurs. Uanset vilkårene giver det medarbejderne mulighed for at få del i den værdistigning, som de selv er med til at skabe.

Når der tales og skrives om aktieløn, fokuseres der normalt mest på de ansatte og den skattefordel, som de kan opnå ved at få beskattet hele eller dele af deres gevinst som aktieindkomst. Når det gælder arbejdsgiversiden, ses aktieløn ofte som et middel til at knytte medarbejderne tættere til virksomheden og til at skabe sammenhold mellem disse og i nogle tilfælde også som et alternativ til pengeløn, fordi der ikke er råd til store lønninger.

Skatteovervejelser på arbejdsgiversiden

Skattemæssigt findes der to regelsæt for aktieløn. Efter det ene beskattes de ansatte på udnyttelsestidspunktet af den økonomiske gevinst ved ordningen. Beskatningen sker som personlig indkomst, og gevinsten kommer automatisk med på de ansattes årsopgørelse, hvis arbejdsgiveren opfylder sin indberetningspligt til Skattestyresen, jf. [denne artikel](#). Arbejdsgiveren har i sådanne tilfælde på sin side fradrag som en lønudgift for et beløb svarende til medarbejdernes gevinst. Altså forskellen mellem markedsværdien af aktierne på udnyttelsestidspunkt og det beløb, som medarbejderen betaler for disse. Arbejdsgiveren har også fradrag for rådgiverudgifter i forbindelse med aktielønsordningen. Hvis de ansatte beholder de modtagne aktier, vil de ved et senere salg af disse blive beskattet som aktieindkomst af forskellen mellem salgsprisen og værdien på modtagelsestidspunktet.

Efter det andet regelsæt beskattes de ansatte først i det år, hvori de sælger deres aktier og da som aktieindkomst. Set fra medarbejdernes side kan det være ganske favorabelt. Lovgivningsmæssigt er det derfor bestemt, at denne type løn højst må udgøre 10-50 % af den ansattes løn, jf. [denne artikel](#) om aktieløn i startups. Ordninger efter dette regelsæt giver ikke arbejdsgiveren nogen form for lønfradrag, men kun fradrag for rådgiverudgifter.

Lidt forsimplet kan man derfor sige, at de ordninger, der skattemæssigt er mest favorable for virksomhederne, er de ordninger, som skattemæssigt er mindst interessante for deres medarbejdere og omvendt. De skattemæssige konsekvenser er dog sjældent enefølgende for valget af en model for en aktielønsordning, idet mange andre forhold også har betydning.

Vi kan hjælpe

Ønsker I rådgivning om den praktiske side af etablering af en aktielønsordning, er I velkomne til at kontakte os. Vi har eksperter med indsigt i reglerne i alle landets regioner. Vi kan fx hjælpe både med at udarbejde konsekvensberegninger for virksomheden og præsentationsmateriale til medarbejderne samt deltage i personalemøder herom. Vi kan også bistå virksomheden med korrekt indberetning til Skattestyrelsen og hjælpe medarbejderne med indberetning til årsopgørelsen i de tilfælde, hvor det er aktuelt.

”Lidt forsimplet kan man derfor sige, at de ordninger, der skattemæssigt er mest favorable for virksomheden, er de ordninger, som skattemæssigt er mindst interessante for deres medarbejdere og omvendt.”

Særlig skatteregel er dybt urimelig overfor udlændinge i Danmark

Aktieinvestorer, der handler aktier på udenlandske platforme, er forpligtet til at indberette ethvert aktiekøb, hvis de vil have sikkerhed for at kunne fratække et eventuelt tab. Det er en regel, der ofte rammer udlændinge i Danmark.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Ifølge en [analyse fra Dansk Erhverv](#) fra sidste år findes der mere 300.000 udlændinge på det danske arbejdsmarked. Et tal som med stor sandsynlighed vil stige i de kommende år på grund af manglen på arbejdskraft i mange brancher.

At flytte til et andet land betyder, at der skal betales skat til dette og efter de regler, der gælder dér. Det gælder selvsagt både for danskere, der flytter til udlandet og for udlændinge, der flytter til Danmark.

Når det gælder beskatning af løn, går det som oftest nogenlunde ubesværet for udlændige, der kommer til Danmark, fordi deres danske arbejdsgiver ikke kan udbetale løn uden at indeholde kildeskat. I forhold til deres øvrige indkomst, er det straks mere problematisk. Udlændinge har samme pligt som danskere til selv at foretage nødvendige indberetninger til Skat, og det giver ofte udfordringer. Udlændinge synes bestemt ikke, at vores skattesystem er mindre kompliceret, end vi selv gør. Tværtimod.

Et af de områder, som især volder problemer for udlændinge, er de danske regler for beskatning af formueafkast, herunder aktieinvesteringer. Mange af dem, der kommer hertil, har aktiedepoter i deres hjemland og har ofte årelang erfaring med at foretage investeringer.

En af de danske aktiebeskatningsregler, som giver udlændinge udfordringer, er reglen om, at aktier købt på en udenlandsk platform skal indberettes til Skattestyrelsen senest den 1. juli i året efter købsåret. Sker det ikke, kan et eventuelt senere tab ikke fratækkes. En regel, der blev indført for at undgå, at aktier købt på platforme, hvorfra der ikke sker automatisk indberetning til myndighederne, kun blev oplyst, når de blev solgt med tab.

Det særlige ved reglen er, at den typisk medfører pligt til indberetning flere år før aktierne sælges – nemlig for købsåret – og at den ikke rummer nogen dispensationsmulighed. Det sidste gælder uanset, hvor urimeligt resultatet end kan blive, hvilket kan illustreres med en nylig offentliggjort [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Det hollandske depot

Sagen handlede om en i Danmark bosat udlænding, der i 2020 havde foretaget en hel del handler med aktier, men med et sørgeligt resultat. Han havde ganske vist haft gevinster på 488.971 kr., men tab på 583.842 kr. Da det samlede resultat altså var negativt med næsten 95.000 kr., havde han ikke indberettet noget om hverken køb eller salg til Skattestyrelsen.

Skattestyrelsen henviste til, at den manglende indberetning af købene betød, at han skulle beskattes af sine gevinster uden mulighed for modregning heri af de realiserede tab. Styrelsen forhøjede på den baggrund mandens indkomst med et samlet beløb på ca. 435.000 kr., hvilket udløste en ekstraskat på omkring 193.000 kr. inklusive renter. Denne afgørelse blev stadfæstet af Landsskatteretten med den begrundelse, at manden ikke havde overholdt sin indberetningspligt, og at bestemmelsen herom ikke rummer nogen dispensationsmulighed.

Kommentar

Det er i vores optik en uskik at kræve skat af penge, der ikke er tjent. Det er fint med regler, der skal motivere borgerne til at indberette om udenlandske aktieinvesteringer, men det er urimeligt, at reglerne ikke indeholder en dispensationsmulig, når intet tyder på, at den manglende indberetning skyldes andet end undskyldelig uvidenhed om reglens eksistens.

”Det er i vores optik en uskik at kræve skat af penge, der ikke er tjent”

Moms ved viderefakturering af udenlandske udlæg

Det er intet problem at viderefakturere udlæg afholdt i udlandet, hvis de momsmæssige betingelser herfor er opfyldt. Er de ikke det, er det ofte en bedre løsning selv at bære udgiften mod en lidt højere pris på varen eller ydelsen.

Af Pernille O'Donnell, peggra@bdo.dk

Når danske virksomheder sender medarbejdere til udlandet, kommer virksomhederne automatisk til at betale udenlandsk moms af en række af de omkostninger, som deres medarbejdere afholder på turen til fx hoteller, bospisning og transport. En moms, som virksomhederne ikke kan fratække i deres danske momsregnskab, men som de ofte kan få retur, hvis de søger herom hos de respektive skattemyndigheder. Det gælder uanset om formålet med rejsen er at deltage i en udstilling eller messe, at besøge kunder eller leverandører eller for at deltage i møder hos koncernforbundne virksomheder eller filialer.

Det hænder imidlertid ikke så sjældent, at medarbejdernes rejse har sammenhæng enten med et salg af varer eller ydelser eller med køb af den slags, og at det med kunden/leverandøren er aftalt, at denne skal bære rejseudgifterne. For arbejdsgivervirksomheden er disse derfor bare et udlæg, som skal viderefaktureres, hvilket kan give momsmæssige udfordringer.

De momsmæssige udlægsregler

For at et udlæg kan viderefaktureres uden moms, skal en række betingelser være opfyldt:

1. Fakturaen, som skal viderefaktureres, skal være udstedt til den kunde eller leverandør, der skal betale denne, og altså ikke til den virksomhed, som viderefakturerer regningen. Dette gælder dog ikke, hvis der er tale om kasseboner eller andre former for forsimplede fakturaer, hvis de er på under 3.000 kr. Der gælder under visse betingelser også en undtagelse for ikke-momsbelagte udgifter.
2. Viderefaktureringen skal ske krone for krone. Altså uden noget avancetillæg.
3. Udlægget skal være bogført på en særskilt konto, hvorfra der skal kunne redegøres for hvert enkelt beløb.

Udenlandske udlæg

I forhold til udlægsreglerne er det uden betydning, om der er tale om udlæg afholdt i Danmark eller i udlandet. Er betingelserne opfyldt kan en dansk virksomhed, der har haft en medarbejder på rejse i fx Sverige, viderefakturere medarbejderens rejseudgifter uden moms til en svensk kunde med den konsekvens, at denne i sit svenske momsregnskab kan fradrage den svenske moms af rejseudgifterne efter de regler, der gælder herfor i Sverige.

Er udlægsreglerne derimod ikke overholdt, fx fordi fakturaen er udstedt til medarbejderen eller dennes arbejdsgiver, er den danske virksomhed som udgangspunkt nødt til at lade sig momsregistrere i Sverige, så udgiften kan viderefaktureres med svensk moms. Tilsvarende gælder i alle andre lande indenfor EU.

Alternativer

Udlægsreglerne er primært interessante i de tilfælde, hvor den, der i den sidste ende skal bære udgiften, kun har begrænset eller ingen fradrag for moms, eller hvis der er tale om udgifter afholdt i udlandet. Kravet om udenlandsk momsregistrering i de tilfælde, hvor fakturakravet – eller andre betingelser – ikke er opfyldt, gør det imidlertid administrativt tungt at viderefakturere udgifterne direkte.

Det bedste virksomhederne kan gøre i sådanne tilfælde vil ofte være at indregne antagelige følgeudgifter (uden efterfølgende regulering) i prisen på den vare eller ydelse, der skal købes eller sælges. Altså overgå til selv at bære udgifterne mod at betale en lidt højere pris for varen eller ydelsen. Det vil spare begge parter for en del administrativt besvær.

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.