

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

BDO

Skat ved investering i guld

Hos private beskattes gevinster ved investering i guldbarrer som personlig indkomst, mens tab kan fradrages som et ligningsmæssigt fradrag. Det kan give det aparte resultat, at der skal betales skat, selvom resultatet er negativt.

Af Julie Refstrup, juref@bdo.dk

For nylig kunne man i en artikel på finans.dk læse om en stigende interesse for investering i fysisk guld i form af guldbarrer og guldmønter. Den øgede opmærksomhed er kommet efter den russiske invasion af Ukraine, hvilket ifølge artiklen afspejler, at folk historisk set altid er tyet til guld i urolige tider.

Nogle af investorerne har formentlig allerede tjent gode penge på deres investering. Prisen på guld er nemlig i de seneste måneder steget markant efter at have ligget nogenlunde konstant gennem hele 2023 og starten af 2024, jf. [denne side](#) på aedelmetaller.dk. Set over tid har der dog også været perioder, hvor prisen på guld er faldet.

Skattereglerne

Der findes ikke særlige regler for skat ved investering i guldbarrer og guldmønter. Det betyder, at der kun sker beskatning, hvis man har det som sin levevej at handle med den slags, eller hvis investeringen er foretaget i spekulationsøjemed – altså i håb om at kunne sælge guldmetallet med en fortjeneste. Helt på samme måde som ved investering i bitcoins og andre kryptovalutaer. Praksis fra den slags viser, at det stort set er umuligt at vinde gegehør for en påstand om, at en investering *ikke* er foretaget i spekulationsøjemed.

For private betyder beskatningsformen, at gevinster ved salg af guldbarrer og guldmønter normalt beskattes som personlig indkomst med en marginalskat på op til omkring 53 % inklusive kirkeskat. Tab kan fradrages, men almindeligvis kun som et ligningsmæssigt fradrag. Det vil sige til en skatteværdi på omkring 26 %. Gevinster og tab opgøres handel for handel og ikke efter et nettoprincip. Det betyder, at private investorer kan komme i den aparte situation, at de skal betale skat, selvom de samlet set har tabt penge på deres investering. Se nærmere herom i [denne artikel](#) om en uheldig bitcoininvestor.

Hos selskaber skal gevinster og tab ved investering i guldbarrer og guldmønter medregnes ved indkomstopgørelsen på lige fod med anden indkomst, og det hele beskattes med 22 %. Marginskatten af gevinster og skatteværdien af tab er altså den samme.

Syntetiske guldinvesteringer

Hvis handel med guld sker i form af optioner, futures eller ETF'ere, gælder der andre regler.

Både hos personer og selskaber vil gevinst og tab som udgangspunkt skulle opgøres efter lagerprincippet, og et eventuelt tab vil i nogle tilfælde ikke kunne modregnes i anden indkomst, men kun fremføres til modregning i gevinster i et efterfølgende år. Hos private investorer beskattes gevinster ved sådanne investeringer som kapitalindkomst med en marginalskat på ca. 43 % inklusive kirkeskat.

DEPECHEN 2024, NR. 12

5. juni 2024

Indhold

- Skat ved investering i guld
- Mere om grundejerforeningers betaling af grundskyld
- Skat varsler kontrol af fradrag for udviklingsomkostninger
- Havelågebeskatning af aktier ved fraflytning til udlandet
- Bogføring i SAP – danske døtre i udenlandske koncerner

BDO

Mere om grundejerforeningers betaling af grundskyld

Grundejerforeninger, der har modtaget en opkrævning af grundskyld for deres fællesarealer for 2024, bør tage et grundigt kig på opkrævningen. Også selvom grundskylden i første omgang er beskeden. En del vurderinger er pilskæve.

Af Jesper Buch, jeb@bdo.dk

Efter de gamle vurderingsregler blev værdien af grundejerforeningers fællesarealer mange steder – efter vores vurdering langt de fleste – værdiansat til nul kroner. Tilbage i tid var det derfor formentlig undtagelsen, at grundejerforeninger betalte grundskyld – i alle tilfælde i større omfang.

Efter de nye vurderingsregler, der bruges ved grundskyldberegningen fra og med 2022, er reglerne ændret. Nu skal værdien af sådanne fællesarealer – bortset fra vejarealer – ansættes til 1/10 af grundværdien pr. kvadratmeter for et standardiseret enfamilieshus med samme beliggenhed. Det gælder, uanset om fællesarealerne består af fx støjvolde, regnvandsbassiner og legepladser eller af velfriserede græsplæner, og uanset om grundejerforeningen har fået tilskødet arealerne for nul kroner, hvilket normalt er tilfældet. Fællesarealerne bliver altså tildelt en grundværdi, selvom de ikke har nogen salgsværdi, alene for at staten kan opkræve grundskyld hos foreningen – altså hos beboerne i området.

Forskelsbehandling

De nye regler fører efter vores opfattelse til forskelsbehandling på flere niveauer.

For det første mellem grundejerforeninger, der ejer deres fællesarealer, og grundejerforeninger, der ikke har skøde på deres fællesarealer, men som så at sige blot passer disse. Det er uvist, hvor mange foreninger, der ikke ejer deres fællesarealer, og som derfor ikke skal betale grundskyld, men noget tyder på, at dette er tilfældet – måske ligefrem udbredt – i områder, hvor det er kommunen, der har stået for udstykningen.

For det andet mellem grundejerforeninger, hvis arealer altid er blevet vurderet til nul kroner, og grundejerforeninger, hvis fællesarealer tidligere har fået en vurdering over nul kroner. De førstnævnte skal først betale grundskyld fra 2025, jf. [denne artikel](#). De sidstnævnte skal betale for alle årene. Fra 2022 på basis af en vurdering efter de nye regler.

For det tredje fordi fællesarealer, der første gang blev vurderet i 2023 eller bliver det i år eller i et fremtidigt år, vil blive beskattet uden stigningsbegrænsning i det første år (2024 eller senere).

Pilskæve vurderinger

En del grundejerforeninger har i slutningen af 2023 modtaget en opkrævning af grundskyld for 2024 på basis af en foreløbig 2023-vurdering af deres fællesarealer. Nogle fordi de altid har betalt (en mindre) grundskyld. Andre fordi de er nye foreninger, som har fået tilskødet deres fællesarealer indenfor de senere år. En del af disse vurderinger er meget forkerte. Vi har foreløbig hjulpet nogle få foreninger med at klage over deres vurdering og har fået afgørelse i to sager. Begge med markante nedjusteringer af grundværdierne:

	Grundværdi før klage	Grundværdi efter klage
Grundejerforening Midtfn	13.704.000 kr.	309.000 kr.
Grundejerforening Østjylland	120.088.000 kr.	5.525.000 kr.

Det er selvsagt glædeligt, at Vurderingsstyrelsen har realitetsbehandlet klagerne, selvom der i princippet ikke kan klages over foreløbige vurderinger. De nye vurderinger fører nemlig til en markant nedsættelse af den grundskyld, som foreningerne er blevet opkrævet. Alligevel vil der nok være medlemmer af foreningerne, som savner forståelse for, hvorfor de overhovedet skal betale grundskyld af arealer, som de har overtaget for nul kroner.

”Det er selvsagt glædeligt, at Vurderingsstyrelsen har realitetsbehandlet klagerne, selvom der i princippet ikke kan klages over foreløbige vurderinger”

Skat varsler kontrol af fradrag for udviklingsomkostninger

Skattestyrelsen har sendt brev til en række virksomheder, der har brugt de særlige regler for forsøgs- og forskningsudgifter. I brevet oplyser styrelsen, at der efter 1. juli 2024 vil blive foretaget stikprøvekontrol af sådanne fradrag.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

For at give danske virksomheder et incitament til at forske og udvikle har vi siden 2018 haft særlige regler for den skattemæssige behandling af udviklingsomkostninger. Særreglen har for det første bestået i, at virksomhederne kan fradrage et større beløb end deres faktiske udgifter – aktuelt med 108 %. For det andet ved, at virksomheder med underskud kan få udbetalt et beløb svarende til skatteværdien af deres udviklingsomkostninger – en såkaldt skattecredit.

Sidstnævnte – altså muligheden for udbetaling af negativ skat – har haft stor betydning for en række startups, for hvem skattecreditten har udgjort en velkommen finansieringskilde. Ekstrafradraget har derimod som udgangspunkt kun væsentlig betydning for overskudsgivende virksomheder med meget betydelige udviklingsomkostninger. Se mere herom i [denne artikel](#).

I betragtning af formålet med reglerne skulle man tro, at Skattestyrelsen ved sin kontrol af virksomhedernes fradrag ville anlægge en ikke så restriktiv linje. Dette har vist sig ikke at være tilfældet. Særligt når det gælder udvikling af nye softwareløsninger – hvilket mange udviklingsprojekter handler om – har styrelsen anlagt en meget streng praksis for, hvad der i skattemæssig forstand kan anses for forsøgs- og forskningsudgifter. En praksis som Landskatteretten og domstolene i vid udstrækning har tiltrådt.

Nyligt brev

Skattestyrelsen har for ganske nylig sendt brev til omkring 100 selskaber om reglerne. Selskaberne er udvalgt, fordi de alle tidligere har foretaget fradrag for forsøgs- og forskningsudgifter. Udsendelsen er ifølge styrelsen ment som en vejledning forud for selskabernes indberetning af deres indkomst for indkomståret 2023, idet ”Skattestyrelsen har erfaring med, at flere selskaber søger om fradrag, de ikke er berettiget til”.

I brevet redegøres for de krav, der ifølge Skattestyrelsen skal være opfyldt for, at et udviklingsprojekt kan kvalificeres til ekstrafradrag og/eller skattecredit. Ikke bare indholdsmæssigt, men også i forhold til dokumentation i form af projekt- og timeregnskaber. Det oplyses samtidig, at Skattestyrelsen efter den 1. juli 2024 vil foretage stikprøvekontroller blandt de selskaber, som har oplyst, at de har udgifter til forsøg og forskning.

Selvom brevet utvivlsomt er godt ment og måske skal opfattes som en advarsel mod at udfordre skæbnen, så vil nogle nok opfatte det som meget lidt positivt, fordi brevet er én lang opregning af, hvad der ikke accepteres. I vores optik havde det da også været langt bedre, hvis styrelsen tog initiativ til at finde en model for, hvordan virksomheder, der ønsker at bruge skattecreditordningen, på kort tid kan opnå en skattemæssig stillingtagen til deres projekt. En form for forhåndsvisitering, men uden at henvise virksomhederne til at søge om bindende svar, hvilket ofte tager lang tid at få.

Seneste praksis

Udsendelsen af brevet skete paradoksalt nok umiddelbart efter, at Skattestyrelsen havde tabt en sag i Landsskatteretten om skattecreditordningen. Sagen handlede om et selskab, der havde afholdt udgifter bl.a. til udvikling af en digital platform til billedbehandling. Landskatteretten tiltrådte – primært på baggrund af en syns- og skønserklæring – at selskabet var berettiget til en skattecredit, men hjemviste sagen til Skattestyrelsen til opgørelse af det faktiske beløb. Afgørelsen – som du kan læse [her](#) – er en fin illustration af den kæmpe bevisbyrde, som virksomhederne skal løfte i disse sager.

”I betragtning af formålet med reglerne skulle man tro, at Skattestyrelsen ved sin kontrol af virksomhedernes fradrag ville anlægge en ikke så restriktiv linje”

Havelågebeskatning af aktier ved fraflytning til udlandet

Danskere, der går med planer om at flytte til udlandet og som ejer aktier til en værdi af 100.000 kr. eller mere, bør tage sig i agt for den særlige exitbeskatning, der gælder for den slags, hvis aktierne er købt for frie midler.

Af Mette Eskildsen, meesk@bdo.dk

Normalt skal private først betale skat af deres aktiegevinster, når de sælger værdipapirerne. Herfra gælder dog en undtagelse for dem, der flytter til udlandet, hvis deres fulde skattepligt til Danmark i denne forbindelse ophører, eller hvis de efterfølgende i skattemæssig forstand skal anses for hjemmehørende i det land, hvortil de flytter. I så fald skal der ved fraflytningen betales skat af værdistigningen på aktiebeholdningen frem til fraflytningsdatoen. Det gælder både for børsnoterede og for unoterede aktier og anparter samt for investeringsbeviser, der beskattes som aktier.

Exitbeskatningen – eller havelågebeskatningen, som den også kaldes – gælder kun for aktier købt for frie midler – altså ikke for aktier i en pensionsordning, og kun hvis beholdningen af aktier mv. har en samlet værdi på fraflytningdagen på 100.000 kr. eller derover. Det er uden betydning, om aktierne ligger i et dansk eller udenlandsk depot.

Ved opgørelsen af den samlede værdi medregnes ikke aktier tilhørende en ægtefælle, idet ægtefæller i denne forbindelse ses hver for sig og har hvert sit bundgrænsebeløb. Heller ikke værdien af aktier i et depot under en aldersopsparing og/eller en aktiesparekonto, medregnes.

Henstand med exitsskatten

Hvis det ønskes, er det muligt at få en rentefri henstand med betalingen af exitsskatten. Dog skal der stilles sikkerhed for denne, hvis der flyttes til et land udenfor Norden og EU.

Det er en betingelse for at opnå henstand, at der i året efter fraflytningen – og i alle efterfølgende år, hvor der udestår et henstandsbeløb – udfyldes og indsendes et særligt skema til Skattestyrelsen om henstandsbeholdningen. Du kan se skemaet på [denne side](#) på skat.dk. Normalt skal blanketten indsendes senest den 1. juli. Personer med ukomplicerede indkomstforhold – lønmodtagere mv. – skal dog første gang indsende blanketten senest den 1. maj i året efter fraflytningen.

Det er vigtigt at overholde fristen for indsendelsen af blanketten. Der kan nemlig ikke dispenseres fra denne, hvilket kan få betydelige økonomiske konsekvenser. Det kan illustreres med en [nylig offentliggjort afgørelse](#) fra Landsskatteretten.

Kvinden, der flyttede til Norge

Sagen handlede om en kvinde, hvis fulde skattepligt til Danmark ophørte den 9. august 2018 som følge af flytning til Norge. Allerede den 1. oktober samme år indsendte hun den omtalte blanket og anmodede om henstand med den exitsskat, som kunne henføres til hendes beholdning af børsnoterede aktier og investeringsbeviser.

Tre år senere blev Skattestyrelsen imidlertid opmærksomme på, at hun ejede 1/3 af anparterne i et anpartsselskab, hvilke anparter ikke var medtaget på blanketten. På tidspunktet for fraflytningen havde anparterne en værdi på ca. 2 mio. kr., hvilket udløste en exitsskat på omkring 800.000 kr., som kvinden ikke kunne få henstand med, da der ikke rettidigt var søgt herom.

Afdrag

Der skal afdrages på henstandsbeløbet, hvis der sælges af aktierne, eller hvis der modtages udbytte af disse samt i enkelte andre situationer. Fristen for at betale afdrag er den 20. oktober i året efter det år, hvor der sket salg eller er modtaget udbytte.

”Hvis det ønskes, er det muligt at få en rentefri henstand med betalingen af exitsskatten”

Bogføring i SAP – danske døtre i udenlandske koncerner

Bødeniveauet kan blive højt for virksomheder med bogføringssystemer, der ikke lever op til de nye krav. Det bør især danske datterselskaber og filialer være opmærksomme på, hvis de bruger et ikke godkendt bogføringssystem.

Af Jesper Ekstrand, jeeks@bdo.dk

Efter den nye bogføringslov skal bogføringen for virksomheder i klasse B og opefter – hvilket i denne sammenhæng skal forstås som alle aktie- og anpartsselskaber – enten ske i et godkendt bogføringssystem eller i et eget bogføringssystem, der i det væsentlige skal kunne det samme som et godkendt system.

Når det gælder virksomheder med et eget bogføringssystem, har de nye regler virkning for regnskabsår, der begynder den 1. januar 2025 eller senere. For danske filialer af udenlandske selskaber, herunder grønlandske, har reglerne – under forudsætning af en vis omsætning – først virkning fra 2026, da filialer ikke er omfattet af en regnskabsklasse.

SAP

I mange udenlandske koncerner sker bogføringen i alle selskaber ofte i et SAP-system. Danske datterselskaber i sådanne koncerner er nu udfordret af, at SAP ikke har søgt om godkendelse af deres bogføringssystem hos Erhvervsstyrelsen. Deres system er derfor kun lovligt, hvis det – evt. efter en tilretning – opfylder kravene til et eget bogføringssystem.

Det betyder, at systemet blandt andet skal indeholde felter til brug for oplysning om transaktionsdata, bilagsnumre og initialer på personen, der bogfører transaktionen. Der gælder dog også følgende krav, som er langt vigtigere at være opmærksom på.

1. Systemet skal kunne sende og modtage e-fakturaer i både OIOUBL og Peppol BIS format.
2. Systemet skal opfylde anerkendte standarder for it-sikkerhed, hvilket især kan være en udfordring for visse ældre systemer.
3. Systemet skal kunne foretage bankafstemning og differencekontrol, men der er intet til hinder for, at afstemningen og kontrollen sker i Excel.
4. Systemet skal rumme et digitalt bilagsarkiv som minimum for B2B-fakturaer med et klart transaktions- og kontrolspor.
5. Der skal tages sikkerhedskopi til opbevaring hos 3. part en gang om ugen.
6. Der skal med henblik på datadeling med det offentlige kunne eksporteres data i et SAF-T format.
7. Der skal udarbejdes en beskrivelse af bogføringsproceduren, og det skal kunne dokumenteres, at systemet er compliant med den nye bogføringslov. Det er ikke nyt, men noget som efter vores erfaring halter i mange virksomheder.

For god ordens skyld bemærkes, at de beskrevne krav ikke kun gælder for virksomheder, der tidligere har bogført i et SAP-system, men for alle der bruger et ikke godkendt system, herunder fx også C5 eller NAV.

Sanktioner

Manglende overholdelse af reglerne kan straffes med bøder, der gradueres efter størrelsen af omsætningen, men som kan være ganske betydelige. For virksomheder med en nettoomsætning mellem 10 og 100 mio. kr. ligger bødeniveauet ved mindre overtrædelser mellem 25.000 kr. og 100.000 kr. Ved særligt omfattende overtrædelser kan bøden for virksomheder i denne gruppe udgøre op til 1 mio. kr. Beløbet er højere for større virksomheder.

Vi kan hjælpe

Vil du sikre dig, at jeres bogføringssystem opfylder de fremtidige krav, eller ønsker I hjælp til konvertering til en cloud-løsning, er du velkommen til at kontakte os. Vi har konsulenter, som på tværs af alle landets regioner kan assistere med dette.

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.