

# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

## Så meget kan der indskydes på en aktiesparekonto i 2025

Loftet for indskud er ganske vist hævet markant, men har du været heldig med dine tidligere investeringer, kan du måske ikke udnytte det. Reglerne for indskud er desværre temmelig komplicerede for dem, der allerede har en konto.

Af Julie Refstrup, [juref@bdo.dk](mailto:juref@bdo.dk)

Loftet for indskud på en aktiesparekonto udgør i 2025 et beløb på 166.200 kr.

For nybegyndere er det let at finde ud af, hvor meget der kan indskydes. De kan frit vælge, hvor mange penge, de vil sætte ind på kontoen, så længe maksimumbeløbet ikke overskrides, og de kan gøre det ad flere omgange.

For dem, der allerede har en aktiesparekonto, er det noget mere kompliceret at finde ud af, hvor meget der kan indskydes i 2025. Det afhænger således af, hvordan det er gået med de tidligere investeringer. Den omstændighed, at loftet i 2025 er hævet med 30.300 kr. i forhold til 2024, har for disse investorer ikke i sig selv nogen større betydning for deres indskudsmulighed i 2025.

Reglerne for indskud er nemlig sådan, at der på kontoen kan indskydes et beløb svarende til forskellen mellem loftet for det aktuelle 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.

Denne regel betyder groft sagt, at indskudsmulighederne i 2025 nedsættes, hvis investoren har haft held med sine tidligere investeringer, mens de øges, hvis der samlet set har været tab. Reglen kan illustreres således:

Beløb i kr.		Ex. 1		Ex. 2
<b>Indskudsloft 2025</b>		166.200		166.200
<b>Kontant indestående 31.12.2024</b>	4.000		5.000	
<b>Værdi af aktier i depot 31.12.2024</b>	68.000	-72.000	158.000	-163.000
<b>Max. indskud i 2025</b>		94.200		3.200

Ud over det indskud, som i 2025 kan foretages efter ovenstående opgørelsesmetode, kan der også indskydes et beløb svarende til det beløb, som pengeinstituttet i næste måned hæver på kontoen til betaling af skat for 2024. Den beregnes som 17 % af nettoafkastet i 2024 og afregnes af pengeinstituttet. Investoren skal altså ikke selv gøre noget for at sikre en korrekt skattebetaling. Det går helt automatisk, hvilket er den helt store fordel ved ordningen med aktiesparekonti.

Hvis nettoafkastet i 2024 har været negativt, beregnes der en negativ afkastskat, som imidlertid ikke udbetales, men fremføres til modregning i positiv afkastskat i et senere år. Lukkes en aktiesparekonto med en uudnyttet negativ afkastskat, går denne tabt. Hvis der er tale om et lidt større beløb, er det derfor bedre at lade kontoen leve med bare et lille indestående, hvis investoren forventer at ville forsøge sig med aktieinvesteringer igen på et senere tidspunkt.

## DEPECHEN 2025, NR. 2

15. januar 2025

### Indhold

- Så meget kan der indskydes på en aktiesparekonto i 2025
- Beskatning af jubilæumsgaver og jubilæumsgratialer
- Lussing til sommerhusejere – mindre tilbagebetaling af boligskatter
- Momsfradrag ved køb af ydelser fra freelancere
- Ledelsesberetninger for klasse B-virksomheder

## Beskatning af jubilæumsgaver og jubilæumsgratiale

**Jubilærende medarbejdere modtager ofte en gave – og nogle gange også et gratiale i form af et kontant beløb – fra deres arbejdsgiver. Typisk fra 10 års ansættelse og derefter hvert femte år. Skattereglerne for den slags er ikke ukomplicerede.**

Af Lars Bodin Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Mens reglerne for gratiale i form af kontantvederlag er nogenlunde til at forstå, så kniber det mere med reglerne for tingsgaver. De kompliceres nemlig af, at et jubilæum ikke anses for en privat mærkedag. Det betyder, at jubilæumsgaver fra arbejdsgiveren som udgangspunkt er omfattet af reglerne for personalegoder og derfor kan medføre indberetningspligt efter de regler, der gælder for den slags. Tingsgaver givet ved 25 års jubilæer mv. skal dog ses i sammenhæng med gratiale.

### Beskatning af gratiale

Når det gælder kontante gratiale, der udbetales ved 25 års jubilæer, skal der kun betales skat og AM-bidrag af den del af gratialet, som overstiger 8.000 kr. Tilsvarende gælder for gratiale, der udbetales ved 35 års jubilæer eller et større antal år deleligt med fem. Hvis virksomheden udbetaler kontante gratiale ved 5, 10, 15, 20 og 30 års jubilæer, er disse derimod skattepligtige i deres helhed som et løntillæg.

Beløbsgrænsen gælder ikke kun for kontantvederlag, men også for tingsgaver. En medarbejder, der ved et 25 års jubilæum får et kontant gratiale på 5.000 kr. og en tingsgave til en værdi af 1.500 kr., er således skattefri af begge dele. Hvis gratialet derimod er på 10.000 kr., skal der indeholdes både AM-bidrag og A-skat af de 2.000 kr., mens tingsgaven er dækket af de nedenfor beskrevne regler.

Beløbsgrænsen på de 8.000 kr. gælder i øvrigt også for fratrædelsesgodtgørelser. Det kan få betydning i de tilfælde, hvor en medarbejder får udbetalt både jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse i samme år.

### Beskatning af jubilæumsgaver

I en [afgørelse fra 2018](#) fastslog Landsskatteretten, at jubilæumsgaver fra en arbejdsgiver ikke er omfattet af reglerne om skattefrie lejlighedsgaver, fordi der ikke er tale om en privat mærkedag på linje med fx en rund fødselsdag eller bryllup. Gaverne er i stedet omfattet af reglerne for personalegoder. Det har betydning både i forhold til medarbejderens mulige skattepligt og i forhold til arbejdsgiverens indberetningspligt.

Når det gælder det sidste – arbejdsgiverens indberetningspligt – er reglerne sådan, at enkeltstående gaver til en værdi på over 1.400 kr. (2025-niveau) skal indberettes til Skattestyrelsen. Sker det, kommer værdien af gaven automatisk med på modtagerens årsopgørelse som B-indkomst, hvoraf der ikke skal betales AM-bidrag. Der skal ikke ske indberetning, hvis der gives to eller flere mindre gaver, selvom disse har en samlet værdi over beløbsgrænsen.

Når det gælder beskatning hos medarbejderen, er reglerne sådan, at der kun bliver tale om skattepligt, hvis summen af værdien af alle gaver fra arbejdsgiveren i det pågældende år overstiger 1.400 kr. (2025-niveau). I dette beløb indgår også værdien af en julegave, selvom denne i sig selv kun er skattepligtig, hvis den overstiger et beløb på 1.000 kr. (2025-niveau).

En medarbejder, der i 2025 fejrer 40 års jubilæum og modtager et kontant jubilæumsgratiale på 8.000 kr. og en jubilæumsgave til en værdi på 1.200 kr., og som til december tillige modtager en julegave til en værdi på måske 800 kr., er dermed skattepligtig af jubilæumsgaven, men skal selv sørge for at indberette beløbet til årsopgørelsen. Det skattepligtige beløb skal i princippet fastsættes til arbejdsgiverens købspris for gaven.

Jubilæumsgaver i form af (elektroniske) gavekort er ikke nogen god idé. Den slags sidestilles nemlig normalt med kontanter og er derfor, jf. [denne afgørelse](#), skattepligtige uanset beløbets størrelse, medmindre gavekortet gives i forbindelse med et jubilæum omfattet af 8.000 kroners-reglen og sammen med et eventuelt kontant beløb kan holdes indenfor denne grænse.

**”Beløbsgrænsen gælder ikke kun for kontantvederlag, men også for tingsgaver”**

## Lussing til sommerhusejere – mindre tilbagebetaling af boligskatter

**Sidste forår forlød det, at omkring halvdelen af landets sommerhusejere skulle have tilbagebetalt for meget betalt boligskat for årene 2011-2020 med i gennemsnit 30.000 kr. hver. Nu er beløbet blevet nedjusteret, men det vides ikke præcist med hvor meget.**

Af Marie-Louise Mikkelsen, [mmn@bdo.dk](mailto:mmn@bdo.dk)

En af de primære hjørnesteen i den politiske aftale fra 2016 om et nyt ejendomsvurderingssystem var beslutningen om, at de boligejere, der har betalt for meget i boligskat for årene 2011-2020, skal have tilbagebetalt det for meget betalte med tillæg af en fyrstelig (skattefri) rentegodtgørelse på 6,2 % pr. påbegyndt år, når de engang har modtaget deres endelige 2020-vurdering og ikke har klaget over denne.

Som bekendt er intet gået, som man dengang forventede. Det gælder også i forhold til tilbagebetalingsordningen, hvor det oprindeligt var forventningen, at der ville skulle udbetales 8,4 mia. kr. (2017-niveau), og at beløbet skulle fordeles på 730.000 ejendomme. Altså i gennemsnit ca. 11.500 kr. pr. ejendom. Siden er både beløbet og antallet af ejendomme justeret både op og ned flere gange.

I 2019 forventedes det således, at der skulle tilbagebetales 14 mia. kr. (2019-niveau), som skulle fordeles på 800.000 ejendomme. I gennemsnit 17.500 kr. pr. ejendom. I 2023 ændredes skønnet til, at der skulle tilbagebetales 13,5 mia. kr. (2023-niveau) fordelt 530.000 ejendomme. I gennemsnit et beløb på ca. 25.500 kr. pr. ejendom.

I foråret 2024 ændrede Vurderingsstyrelsen så på ny sit skøn. Nu forventedes det, at der ville skulle tilbagebetales 11,3 mia. kr. (2024-niveau) til ejerne af 561.000 ejendomme. I gennemsnit ca. 20.100 kr. pr. ejendom. Vi fik i den forbindelse oplyst, at det ville være ejere af sommerhuse, som forholdsmæssigt ville få flest penge, idet ejerne af ca. 106.000 sommerhuse – hvilket groft sagt svarer til hvert andet sommerhus – kunne se frem til at skulle dele 3,1 mia. kr., hvilket i gennemsnit ville give små 30.000 kr. til hver.

### Et trist julebudskab

Den udmelding holdt imidlertid kun i ca. syv måneder. Lige før jul udsendte Vurderingsstyrelsen nemlig [en nyhed](#), der indeholdt en nedjustering af det forventede tilbagebetalingsbeløb fra 11,3 mia. kr. til 9,3 mia. kr. (begge i 2024-niveau) og med oplysning om, at nedjusteringen primært skyldes en reduktion i det forventede tilbagebetalingsbeløb til ejere af sommerhuse.

Det har ikke til brug for denne artikel været muligt hos Vurderingsstyrelsen at få oplyst, hvor stor en del af nedjusteringsbeløbet på de 2 mia. kr., der helt præcist skal henføres til sommerhuse. Hvis det lægges til grund, at fx halvdelen af nedjusteringsbeløbet skal henføres til et uændret antal sommerhuse, vil nedjusteringen i gennemsnit koste ejerne små 10.000 kr. hver. I stedet for små 30.000 kr. vil de i givet fald få udbetalt omkring 20.000 kr. hver.

Nogen undrer sig nok over, hvordan størrelsen af kompensationsbeløbet har kunnet ændre sig så meget. Skatteministeren har i et [svar til Folketingets Skatteudvalg](#) ikke givet noget klart svar herpå, men blot oplyst, at skønnet justeres i takt med udsendelsen af de endelige vurderinger.

### Hvornår kommer pengene?

I nyheden fra december oplyste Vurderingsstyrelsen også, at der var udsendt tilbagebetalingstilbud på knap 7 mia. kr. Dette er imidlertid ikke det samme som, at der er udbetalt et beløb af denne størrelse. Den faktiske udbetaling af for meget betalt boligskat sker nemlig normalt først omkring fem måneder efter det tidspunkt, hvor boligejeren har fået besked om den mulige tilbagebetaling. Det får de umiddelbart efter, at de har modtaget deres endelige 2020-vurdering.

Det er derfor noget uklart, hvor stor en andel af de 9,3 mia. kr., der reelt er udbetalt på nuværende tidspunkt. Dem som endnu ikke har fået deres penge kan glæde sig over, at de ved årsskiftet fik tilskrevet yderligere 6,2 % i rente, og måske når vi at passere endnu et årsskifte, inden de sidste penge er udbetalt.

**”I stedet for små 30.000 kr. vil de i givet fald få udbetalt omkring 20.000 kr. hver”**

## Momsfradrag ved køb af ydelser fra freelancere

**Især større virksomheder køber ofte konsulentytelser fra enkeltmandsvirksomheder. Den omstændighed, at konsulenten er momsregistreret og fakturerer med moms, er imidlertid ingen garanti for, at købsmomsen kan fratrækkes.**

Af Lone Ravnholt Jensen, [lojen@bdo.dk](mailto:lojen@bdo.dk)

Der synes at være en tendens mod flere og flere freelancere og selvstændige konsulenter her i landet. Tanken om selv at kunne bestemme hvor, hvornår og hvor meget, der skal arbejdes, tiltaler flere og flere. Det synes især at gælde for folk indenfor IT-, medie- og reklamebranchen.

Og virksomheder med fuldt momsfradrag har intet imod at købe ydelser fra freelancere. Snarere tværtimod. Så slipper de nemlig for alle arbejdsgiverforpligtelser og kan typisk afbryde aftalen med kort varsel, hvis de ønsker det. Og momsens har de jo fradrag for.

Isoleret set kan det derfor forekomme at være en win-win-situation, men det er desværre ikke altid tilfældet. Et momsnummer er nemlig ingen garanti for, at freelanceren kan arbejde på regning. Det kan kun selvstændige. Anses freelanceren ikke for at drive selvstændig økonomisk virksomhed, har kunderne ikke ret til fradrag for den købsmoms, som de har betalt. Det gælder uanset, om freelanceren på sin side har indbetalt den opkrævede moms til Skattestyrelsen til tiden.

### Et eksempel

Den strenge praksis kan illustreres med en [byretsdom fra 2022](#). Sagen handlede om et selskab, der drev virksomhed inden for interim management og som primært beskæftigede sig med at finde ledende medarbejdere og specialister til midlertidige opgaver i typisk større virksomheder. En af selskabets egne tidligere ansatte havde etableret selvstændig virksomhed, men udførte fortsat arbejde for selskabet hos dets kunder – nu blot som konsulent og på regning med moms. For årene 2010 og 2011 fakturerede konsulenten således sin tidligere arbejdsgiver med et samlet beløb på over 2 mio. kr. Momsen heraf blev af konsulenten indbetalt til Skattestyrelsen, mens virksomheden fratrag det tilsvarende beløb som købsmoms.

I 2015 kom Skattestyrelsen på kontrolbesøg hos selskabet og foretog i den forbindelse en gennemgang af de kontrakter, som virksomheden havde indgået med konsulenten. Styrelsen konkluderede på den baggrund, at konsulenten ikke kunne anses for at drive selvstændig virksomhed, men måtte anses for ansat hos selskabet. I konsekvens heraf blev selskabet nægtet fradrag for købsmomsen, som i stedet blev anset for en driftsomkostning og dermed fradragsberettiget i selskabets skatte-regnskab. Herudover blev selskabet pålagt at indbetale ikke indeholdt kildeskat af vederlagene til konsulenten.

For byretten angik sagen kun spørgsmålet om selskabets ret til fradrag for købsmomsen. I forhold til denne tiltrådte retten den af skattemyndighederne trufne afgørelse. Retten bemærkede herved blandt andet, at den omstændighed, at konsulenten havde indbetalt momsens ikke kunne medføre, at selskabet af den grund havde fradrag for momsens, når denne var faktureret med urette.

### Hvad kan gøres?

I de tilfælde, hvor en leverandør – en freelancer – bliver anset for at være lønmodtager med tilbagevirkende kraft, kan problemet med købsmomsens i nogle tilfælde løses ved, at konsulenten udsteder kreditnotaer og ad den vej får sin moms tilbage fra Skattestyrelsen. Herefter kan momspen-gene sendes retur til kunderne, hvorefter de kan korrigere deres momsangivelser.

Ved denne fremgangsmåde bringes momsens i nul hos begge parter, men det er ikke det samme som, at det gratis for kunderne. De skal nemlig betale renter ved tilbagebetaling af den fratrukne købsmoms til Skattestyrelsen. Hertil kommer, at muligheden for udstedelse af kreditnotaer kun kan ske tre år tilbage i tid. Det er et problem, hvis Skattestyrelsen – hvad styrelsen ofte gør – anser den fratrukne købsmoms for ansvarspådragende – altså potentielt bødegivende. I så fald kan Styrelsen nemlig regulere for købsmomsens også for ældre perioder. Virksomheder, der bruger freelancere, anbefales derfor at forholde sig til problemstillingen inden aftalen indgås.

**”Anses freelance-ren ikke for at drive selvstændig økonomisk virksomhed, har kunderne ikke fradrag for den be-talte købsmoms”**

## Ledelsesberetninger for klasse B-virksomheder

**Årsregnskabsloven indeholder kun få krav til indholdet af ledelsesberetningen i årsrapporter for regnskabsklasse B-virksomheder, men faktisk kan beretningen være et godt redskab til at kommunikere med virksomhedens interessenter.**

Af Mia Wauder, [miw@bdo.dk](mailto:miw@bdo.dk)

Beretningen er ledelsens mulighed for at fortælle sine interessenter, herunder ikke mindst lån- og kreditgivere, om, hvordan det er gået i virksomheden i det forgange år, og om der er særlige forhold, der har påvirket årets resultat.

Mange mindre og mellemstore virksomheder vælger at udarbejde en meget kortfattet ledelsesberetning og lader den ofte være nogenlunde ens fra år til år. Det er der intet til hinder for, men en mere fylldig beskrivelse af, hvordan det er gået, vil næsten altid blive opfattet positivt af regnskabslæserne og dermed styrke virksomhedens professionelle image.

### Mindstekravene

Ledelsesberetningen skal for selskaber i regnskabsklasse B som minimum indeholde følgende:

1. En beskrivelse af virksomhedens væsentligste aktiviteter.
2. Redegørelse for eventuelle væsentlige ændringer i aktiviteterne og i virksomhedens økonomiske forhold.
3. Oplysninger om eventuelle transaktioner med egne kapitalandele.

Beretningen skal være retvisende. Det betyder, at der kan være yderligere forhold, som det kan være relevant at omtale. Det gælder eventuel usikkerhed ved indregning og måling, hvilket fx kan være tilfældet, hvis selskabet er involveret i en retssag, hvor der er usikkerhed om udfaldet, og hvor resultatet kan påvirke virksomheden væsentligt. Er årets resultat påvirket af usædvanlige forhold, fx væsentlige engangsindtægter eller omkostninger, kan det også være relevant at nævne dette. Det gælder også betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets udløb.

### Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Beskrivelsen skal have et sådant omfang og indhold, at læseren af regnskabet kan vurdere de risici, der er forbundet med de aktiviteter, som bidrager til størstedelen af omsætningen. I mange tilfælde vil beskrivelsen nok være mere eller mindre identisk med den beskrivelse, som virksomheden giver af sig selv på sin hjemmeside. Det vil sige noget om dens produkter/ydelser og markeder.

### Væsentlige ændringer i aktiviteter eller økonomiske forhold

Det beror på en konkret vurdering, om en ændring i aktiviteten eller i de økonomiske forhold er så væsentlig, at den skal omtales i ledelsesberetningen. Udgangspunktet er, at der kun skal ske omtale af forhold, der kan tænkes at påvirke interessenternes – herunder ikke mindst lån- og kreditgivere samt investorers – økonomiske beslutninger vedrørende virksomheden. Som eksempler på væsentlige ændringer kan nævnes omstruktureringer, optagelse eller forlængelse af større lån, nedlæggelse eller oprettelse af aktiviteter, strukturtilpasninger eller rationaliseringer.

### Egne kapitalandele

Besidder virksomheden egne aktier, skal dette oplyses i ledelsesberetningen, alternativt i en note. Der skal blandt andet redegøres for beholdningens størrelse mv. ved årets udgang. Er der købt egne aktier i årets løb, skal der dels redegøres for årsagen hertil og dels for antallet og den pålydende værdi af disse samt for det købte aktiers procentuelle andel af den samlede kapital.

### Tilvalg fra højere regnskabsklasse

Det hænder, at virksomheder i regnskabsklasse B ønsker at omtale forhold i deres ledelsesberetning, som ellers kun virksomheder i højere regnskabsklasser er forpligtet til at omtale. Det kan fx være forventninger til fremtiden. Dette er der intet til hinder for, men tilvalget betyder, at reglerne for den højere regnskabsklasse i givet fald skal følges fuldt ud. En omtale af forventningerne til det kommende år skal derfor rumme en beløbsmæssig angivelse af væsentlige hovedtal og som minimum det forventede resultat.

*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 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 120.000 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.*