

Ny dom gør det svært for bitcoin-frontløbere at undgå skat

DEPECHEN 2021, NR. 18
1. september 2021

Selvom man købte bitcoin helt tilbage i 2011 - altså på et tidspunkt, hvor næsten ingen havde hørt om den slags - så udelukker det ikke, at købet kan anses for en spekulationsinvestering. Det har Vestre Landsret netop fastslået.

Af Helle Rimmen Sieker Andreassen, hls@bdo.dk

Efter de gældende regler er gevinster ved salg af bitcoins og andre kryptovalutaer normalt kun skattepligtige, hvis de er købt i spekulationsøjemed. Altså med henblik på at opnå en fortjeneste ved videresalg på et senere tidspunkt. Og hensigten om videresalg skal have foreligget på købstidspunktet.

I dag ved vi alle, at der kan tjenes store penge ved investering i bitcoins, ligesom der kan tabes store beløb. Vi ved også, at muligheden for at bruge bitcoins som betalingsmiddel stadig er begrænset. For dem, der køber bitcoins i dag, er det derfor groft sagt umuligt senere at godtgøre, at de ikke foretog investeringen i håb om at tjene kassen.

Sådan har det ikke altid været. For 10 år siden var der kun meget få, der havde hørt om bitcoins. Det var kun IT-nørder, der interesserede sig for det, og i de fleste tilfælde var det snarere teknikken bagved end det økonomiske potentiale, der optog dem. Alligevel må vi med [den nye dom](#) konstatere, at selv endog meget vage forestillinger om en mulig økonomisk gevinst er fuldt tilstrækkelige til, at det kan koste skat.

Kort fortalt

Sagen handlede om en IT-udvikler, der i 2011 begyndte at interessere sig for bitcoins og som i perioden fra juni 2011 til juni 2012 købte i alt 358 bitcoins for et samlet beløb på ca. 12.300 kr. I samme periode modtog han 49 bitcoins som gave fra for ham ukendte personer - angiveligt som anerkendelse for hans arbejde med at udvikle en særlig software til opbevaring af bitcoins. I 2018 solgte han 128 bitcoins - altså knap 1/3 af hans beholdning - hvilket gav ham en fortjeneste på 10,4 mio. kr., som skattemyndighederne mente, han skulle betale skat af.

Dette blev tiltrådt af landsretten med den begrundelse, at markedet for bitcoins allerede dengang udviste så store kursudsving, at muligheden for at kunne sælge med fortjeneste på et senere tidspunkt måtte have indgået i hans overvejelser på købstidspunktet.

Kommentar

I vores optik er det en hård dom. Vi håber derfor, at den bliver anket til Højesteret. Vi føler os langt fra overbevist om, at udfaldet ville være blevet det samme, hvis investeringen havde været bare lidt mindre. Sat lidt på spidsen synes dommen at være båret af bakspejlsbetragtninger ud fra udviklingen siden 2017, hvor handlen med bitcoins især begyndte at tage fart. Det faktum, at der også var kursudsving på bitcoins i 2011/12 kan på ingen måde sammenlignes med den kursudvikling, der er set på bitcoins siden 2014, ligesom mængden af bitcoins i omløb dengang var langt mindre. Derfor kunne det være interessant også at få Højesterets vurdering af sagen.

INDHOLD

- Ny dom gør det svært for bitcoin-frontløbere at undgå skat
- I 2022 stiger topskattegrænsen til 552.500 kr.
- Giv afkald på arv og spar arveafgift
- Sørg for at få brugt håndværkerfradraget i år
- Tilbagesøgning af moms betalt i udlandet

I 2022 stiger topskattegrænsen til 552.500 kr.

Topskattegrænsen passerer næste år en milepæl, idet der i 2022 for første gang nogensinde skal en gennemsnitlig månedsløn før arbejdsmarkedsbidrag på over 50.000 kr. til, før den særlige skat skal betales.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Topskattegrænsen stiger til næste år med ca. 1,4 % til 552.500 kr. (efter arbejdsmarkedsbidrag på 8 %). Det er 7.700 kr. mere end i 2021, hvor den lyder på 544.800 kr. Stigningen er en konsekvens af den årlige procentregulering af beløbsgrænserne i skattelovgivningen i kombination med indfasningen af det løft i topskattegrænsen, som blev aftalt ved skattereformen tilbage i 2012. En indfasning, som afsluttes netop i 2022.

Det højere loft betyder, at kun personer med en gennemsnitlig månedlig indkomst på over 50.045 kr. før arbejdsmarkedsbidrag skal betale topskat i 2022. Løftet i 2022 giver en skattelettelse på 1.155 kr. til dem, der allerede ligger over den nye grænse.

Beregningsgrundlaget

Topskatten beregnes i 2022 som 15 % af den del af din personlige indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst over 47.400 kr. (2022), der overstiger beløbsgrænsen på de 552.500 kr. Der er ingen mulighed for overførsel af et uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller. For to ægtepar, der begge har en husstandsindkomst på 1 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag, men hvor indkomsten i det ene tilfælde er fordelt 50/50 og i det andet 20/80, vil det første par ikke skulle betale topskat, mens det andet vil skulle betale topskat med 27.525 kr.

Udvikling over tid

Stigningen i topskattegrænsen fra 2021 til 2022 er den laveste stigning i flere år. Dette kan illustreres med denne oversigt:

År	Topskattegrænse	Stigning
2022	552.500 kr.	7.700 kr.
2021	544.800 kr.	13.800 kr.
2020	531.000 kr.	17.600 kr.
2019	513.400 kr.	14.500 kr.
2018	498.900 kr.	19.300 kr.
2017	479.600 kr.	72.900 kr.
I alt		

Antal topskattebetalere

Skatteministeriet har ikke oplyst tal for de senere år for, hvor mange der betaler topskat, men tallet ligger formentlig omkring 450.000 personer, svarende til ca. 9 % af alle skattepligtige. Hvis man alene ser på aldersgruppen 36-59 år, vil mere end 1/3 kunne forvente at betale topskat i mindst ét år af deres liv. Dette fremgår af et ministersvar fra sidste år.

Antallet af topskattebetalere har været pænt faldende over de seneste 10 år, men vil efter vores vurdering nu begynde at stige igen, fordi det i 2012 politisk vedtagne løft af topskattegrænsen nu er fuldt indfaset. Det betyder, at der fra og med 2023 kun vil blive tale om små årlige løft i beløbsgrænsen.

”Der er ingen mulighed for overførsel af et uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller”

Giv afkald på arv og spar arveafgift

Hvis du står til at skulle arve penge, som du dybest set ikke har brug for, bør du måske overveje at give afkald på arven til fordel for dine børn. Det kan der spares mange penge ved.

Af Michelle Eskildsen, esk@bdo.dk

Når børn arver deres forældre - hvilket de som oftest først gør, når den længstlevende af forældrene dør - vil børnene almindeligvis være omkring 60 år. Mange har i den alder en rigtig god økonomi og derfor ikke altid behov for de penge, som de står til at arve.

Hvis dette er tilfældet, kan de med fordel overveje at give afkald på arven til fordel for deres egne børn, hvis arven er så stor, at der skal betales arveafgift - eller boafgift som det rettelig hedder. Det skal der, hvis formuen overstiger blot 308.800 kr. (2021). Hvis afdøde sad i uskiftet bo, er beløbsgrænsen det dobbelte - altså 617.600 kr.

Gør de det, spares der nemlig på sigt arveafgift med 15 % af de midler, som forældrene takker nej til at modtage, hvis også disse forventer at efterlade sig en formue, der overstiger bundgrænsen. Selvom et arveafkald til fordel for andre dybest set er en gave, så skal der ikke betales gaveafgift af den nettoarv, som via arveafkaldet gives videre, men kun den arveafgift, som under alle omstændigheder skal betales.

Et søskendepar, der står til at arve 4 mio. kr. efter den længstlevende af deres forældre, kan se frem til en udbetaling fra boet på lige under 3,5 mio. kr., idet der vil skulle betales arveafgift med 507.360 kr., svarende til 15 % af (4.000.000 - 617.600). Hvis de to søskende begge giver afkald på arven til fordel for deres egne børn, spares der på sigt arveafgift med op til knap 525.000 kr. For god ordens skyld bemærkes, at de to søskende kan træffe beslutning om arveafkald uafhængigt af hinanden. Den ene behøver således ikke give arveafkald, blot fordi den anden ønsker at gøre dette.

De nærmere regler

Et arveafkald behøver ikke at være givet, mens arvelader levede. Faktisk kan du vente med at give afkald til umiddelbart før det tidspunkt, hvor der sker udlodning fra boet. Hvis afkaldet først gives efter arveladers død, skal afkaldet gives til Skifteretten.

Gives afkaldet, mens arvelader stadig lever, skal afkaldet meddeles til denne. Det skal ikke noteres eller registreres nogen steder, men for ikke, at der efterfølgende skal opstå tvivl om afkaldet, tilråder vi, at det sker i en skriftlig aftale, som underskrives af begge parter. Vi anbefaler, at der i en sådan aftale også tages stilling til, om arveafkaldet også gælder i forhold til eventuelle pensioner og forsikringer, der kommer til udbetaling ved arveladers død.

Et afkald behøver ikke omfatte den fulde arv. Det er altså ikke et enten/eller. Der kan således gives afkald på den fulde arv, for et nærmere bestemt beløb eller for en brøkdel. Du kan også - på visse betingelser - give afkald mod et nærmere bestemt vederlag. Du kan således bestemme, at du ønsker at modtage 500.000 kr. af arven, mens den overskydende del skal tilgå dine børn. Mulighederne er mange.

Brug for rådgivning?

Reglerne om arveafgift er, lige som reglerne om dødsbøbeskatning, ganske komplicerede. Mange ældre opgiver derfor på forhånd at sætte sig ind i dem, og får derfor måske ikke indrettet sig, så deres børn - eller hvem der nu skal arve dem - får mest muligt ud af det. Hvis der skal gøres noget, er det derfor ofte arvingerne, der må tage initiativ til at undersøge, hvordan de er stillet. Uanset om du er arvelader eller arving, er du velkommen til at kontakte os, hvis du ønsker rådgivning. Vi har skatteeksperter i alle landets regioner, som kan hjælpe dig med at få overblik.

”Et afkald behøver ikke omfatte den fulde arv”

Sørg for at få brugt håndværkerfradraget i år

Reglerne for håndværkerfradrag er ekstraordinært gunstige i år. Det bliver de næppe til næste år. Tværtimod bliver hele eller dele af ordningen nok nedlagt. Det gælder derfor om at bruge den, mens tid er.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Håndværkerfradraget findes som bekendt i to versioner. Dels som et såkaldt servicefradrag, der gælder for udgifter til hjælp i egen bolig eller i sommerhuset i form af assistance til rengøring, vinduespudsning, havearbejde og/eller børnepasning. Dels som et egentligt håndværkerfradrag, der omfatter en række specifikke tømrer- og malerarbejder, men som også dækker udgifter til installation af fx varmepumper, bredbånd og tyverialarmer samt forskellige former for klimasikring.

For 2021 er det maksimale beløb for begge typer fradrag forhøjet ekstraordinært. Det samme gælder skatteværdien af servicefradraget, som også ekstraordinært - og kun for i år - er forhøjet fra ca. 26 % til ca. 35 %. Rent teknisk sker det ved, at fradraget på årsopgørelsen hæves til 135 % af din faktiske udgift. Skatteværdien er udtryk for den reelle skattebesparelse, som du opnår via fradraget.

Beløbsgrænser i 2022

Skatteministeriet har netop offentliggjort beløbsgrænserne for håndværkerfradrag i 2022. De er markant lavere end i år, hvilket denne oversigt viser:

	Max fradrag i 2021	Max fradrag i 2022
Hjælp i hjemmet	25.000 kr.	6.400 kr.
Håndværksydelse	25.000 kr.	12.900 kr.

Ægtefæller har ligesom samlevende med fælles økonomi ret til hvert sit fradrag - dog ikke for den samme udgift - og kan derfor i 2021 tilsammen opnå fradrag for 100.000 kr., men i 2022 kun fradrag for 38.600 kr. Og skatteværdien af de maksimale fradrag falder fra ca. 30.500 kr. i 2021 til kun ca. 10.000 kr. i 2022. Fordelen ved at bruge reglerne i år er derfor markant.

Måske ændres reglerne

De nu offentliggjorte beløbsgrænser for 2022 er naturligvis baseret på gældende regler, og de ændres måske snart. Både blandt økonomer og politikere er der mange, som taler for at afskaffe reglerne. I alle tilfælde den del, som giver fradrag for udgifter til håndværksydelse. Vi anser det for overvejende sandsynligt, at dette sker. Også af den grund giver det derfor god mening inden årets udgang at få istandsat sin bolig inden for områder, der giver ret til fradrag, hvis du har overvejelser herom.

Kun arbejdsløn

Som altid er det vigtigt at være opmærksom på, at det kun er udgifter til arbejdsløn inklusive moms, som kan fratrækkes. Det er derfor vigtigt, at fakturaen fra håndværkeren er specificeret. Er den ikke det, kan ingen del af udgiften fratrækkes. Du kan altså ikke fratække en andel af en udgift ud fra dit eget skøn over, hvor meget der er arbejdsløn, og hvor meget der er materialer. Fakturaen skal også rumme oplysninger om arten af det udførte arbejde, og er der udført flere forskellige arbejder, skal prisen for materialer henholdsvis arbejdsløn for hvert enkelt arbejde fremgå.

Når det gælder hushjælp, er det ikke en betingelse for fradrag, at du har købt assistancen af en momsregistreret virksomhed, men køber du hjælpen af en privatperson, gælder der en række formaliakrav. Du skal således udfylde og underskrive en serviceerklæring med oplysning om bl.a. navn, personnummer og kontonummer, for den du har købt hjælp af.

”Som altid er det vigtigt at være opmærksom på, at det kun er udgifter til arbejdsløn inklusive moms, som kan fratrækkes”

Tilbagesøgning af moms betalt i udlandet

Fristen for ansøgning om refusion af moms betalt i andre EU-lande i 2020 udløber den 30. september 2021. Selvom ansøgningsprocessen er forenklet og digitaliseret, kan den være en udfordring.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Når danske virksomheder sender medarbejdere til udlandet, kommer de automatisk til at betale udenlandsk moms af de omkostninger, som de ansatte afholder under rejsen. En moms, som virksomhederne ikke kan fratække i deres danske momsregnskab, men som de i de fleste tilfælde kan få retur, hvis de søger herom. Det gælder, uanset om formålet med rejsen er at deltage i en udstilling eller en messe, at besøge kunder eller leverandører eller for at deltage i møder hos koncernforbundne virksomheder eller filialer.

Hvilke udgifter?

De omkostninger, som medarbejderne afholder ved rejser i udlandet - og hvor momsen efterfølgende normalt kan søges tilbage - er i første række sædvanlige rejseomkostninger. Det vil sige udgifter til hoteller og restauranter, transportomkostninger i form af udgifter til leje af bil og brændstof til samme samt udgifter til vejafgifter eller udgifter til taxi, bus og tog. Der kan også være tale om udgifter til repræsentation, entre mv.

Det er fradragsreglerne i det land, hvor udgiften er betalt, som er afgørende for, om momsen kan søges retur. Fx godtgøres moms af udgifter til underholdning af forretningsforbindelser fuldt ud i Tyskland, uanset at der i Danmark ikke kan opnås momsfradrag for sådanne udgifter.

Ikke skattefradrag

Ifølge Skattestyrelsen har virksomheder ikke skattefradrag for udgifter til udenlandsk moms, der kunne være søgt retur, men som ikke er blevet det på grund af ukendskab til reglerne for den slags eller på grund af besværet herved. Der foreligger dog ikke afgørelser fra Landsskatteretten eller domstolene om spørgsmålet. Efter vores opfattelse er styrelsens holdning unødigt restriktiv og absolut ikke uangribelig.

Tilbagesøgning i EU-lande

Anmodningen om refusion sker via TastSelv Erhverv på skat.dk, hvor der indsendes en elektronisk anmodning om godtgørelse af den betalte moms. Skattestyrelsen sørger herefter for, at anmodningen videresendes til den medlemsstat, som den vedrører. Anmodningen udfyldes på dansk, og der skal indtastes ganske mange oplysninger. Både oplysninger om virksomheden og om den faktura, som der søges om refusion for.

For udgifter afholdt i kalenderåret 2020 udløber ansøgningsfristen den 30. september 2021. Der kan kun søges, hvis momsbeløbet mindst udgør et beløb svarende til 400 kr. Det land, der skal tilbagebetale momsen, har som udgangspunkt fire måneder til at gøre dette, men fristen kan dog under visse betingelser forlænges til det dobbelte.

Tilbagesøgning i lande udenfor EU

Ansøgning om momsrefusion i lande udenfor EU skal ske på særlige landespecifikke blanketter og sendes direkte til myndighederne i de pågældende lande sammen med de originale bilag. Se fx blanketten for Schweiz [her](#). Ansøgningsfristen er normalt den 30. juni i året efter det kalenderår, hvori udgiften er afholdt, men varierer dog. Moms af [udgifter afholdt i Norge](#) i 2020 kan således tilbagesøges frem til 30. september 2021, mens moms af udgifter afholdt i Storbritannien i 2020, ikke længere kan tilbagesøges.

Brug for hjælp?

Hvis din virksomhed ønsker assistance i forbindelse med tilbagesøgning af udenlandsk moms, har vi momsekspertes i alle landets regioner, der kan hjælpe 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 godt 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har over 91.000 medarbejdere i 167 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.