

Indbetaling af gaveafgift for gaver givet i 2022

Mandag den 1. maj 2023 er sidste frist for indbetaling af gaveafgift for gaver, der blev givet i 2022. Afgiften påhviler gavemodtageren, men faktisk er det en fordel, hvis giveren betaler afgiften.

Af Steen Mørup, stm@bdo.dk

Når der gives gaver til den nærmeste familie, skal der betales gaveafgift med 15 % af den del af gavens værdi, som overstiger et nærmere bestemt bundfradrag, der i 2022 udgjorde et beløb på 69.500 kr. Langt de fleste gaver holdes under beløbsgrænsen, men ikke alle. Faktisk er der alene for de seneste tre år angiveligt givet afgiftspligtige gaver for et samlet beløb på over 25 mia. kr. Det kan udledes af nedenstående tal for indbetalt gaveafgift, som vi sammen med tallet for antal gavemodtagere har fået oplyst hos Skattestyrelsen:

År	Indbetalt gaveafgift	Antal gavemodtagere	Gennemsnitlig gaveafgift pr. gavemodtager	Gennemsnitlig gavebeløb pr. gavemodtager*
2020	1.437 mio. kr.	4.082	352 t.kr.	2,3 mio. kr.
2021	1.543 mio. kr.	5.334	289 t.kr.	1,9 mio. kr.
2022	844 mio. kr.	4.227	199 t.kr.	1,3 mio. kr.

*Tallene er beregnet ud fra den gennemsnitlige gaveafgift. Det faktiske tal for 2020 er formentlig højere, fordi gaveafgiftssatsen for gaver givet i 2019 - indbetalt i 2020 - var reduceret for visse virksomhedsandele. De udregnede gennemsnit skal tages med et gran salt, da en ikke ubetydelig del af de indbetalte afgifter sandsynligvis kan henføres til nogle relativt få, men meget store gaveoverdragelser.

Det er vores vurdering, at langt størstedelen af de afgiftspligtige gaver har sammenhæng med generationsskifte af virksomhedsandele - primært ikke-børsnoterede aktier. Gaveoverdragelse af større kontantbeløb er nok lidt af en sjældenhed og sker primært i forlængelse af et hussalg, eller når der er vundet en stor lottogevinst.

Indbetaling af gaveafgift

Fristen for at anmelde gaver og betale gaveafgift er den 1. maj i året efter gaveåret. Indsendes gaveanmeldelsen før tiden, skal gaveafgiften stadig betales samtidig med anmeldelsen. Ellers løber der strafrenter på. Består gaven af andet en kontanter, vil Skattestyrelsen normalt efterprøve værdiansættelsen og nogle gange ændre denne. I en [netop offentliggjort afgørelse](#) blev værdien af nogle anparter forhøjet fra 69.600 kr. til hele 13,5 mio. kr., hvilket førte til efteroprævning af gaveafgift med næsten 2 mio. kr.

Pligten til at indsende gaveanmeldelsen og betale gaveafgiften påhviler gavemodtageren, men giveren hæfter også for afgiften. Det hænder ikke så sjældent, at gavegiveren tilbyder at betale gaveafgiften. Det er der intet til hinder for, og faktisk er det ofte ligefrem en fordel at lade giveren gøre dette. Det skyldes, at giverens betaling af afgiften ikke anses for en ny gave. Der skal derfor ikke betales afgift af dette beløb.

DEPECHEN 2023, NR. 8
12. april 2023

INDHOLD

- Indbetaling af gaveafgift for gaver givet i 2022
- Stadig tilladt at køre svinkeærinder i visse gulpladebiler
- Skattereglerne for privat lønsikring ændres fra 2024
- Familielån kunne ikke indgå i virksomhedsordningen
- Revurdering af scrapværdien for materielle anlægsaktiver

Stadig tilladt at køre svinkeærinder i visse gulpladebiler

Hele 67.000 virksomheder har modtaget en vejledning om varebiler fra Motorstyrelsen. Den rummer megen god information, men manglende omtale af den særlige svinkeærinderegulering har helt unødigt gjort mange bekymrede.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Motorstyrelsen udsendte for nylig [en pressemeddelelse](#) om udsendelsen af vejledningen, hvis mål er at forklare forskellen mellem erhvervs-mæssig og privat kørsel. Styrelsens kontrolarbejde viser nemlig igen og igen, at virksomhederne og deres medarbejdere ikke kender reglerne, hvilket jævnligt fører til efteropkrævninger af skat, moms og afgifter.

Både i pressemeddelelsen og i [selve vejledningen](#) anfører styrelsen, at det er i strid med reglerne at aflevere og hente børn i forbindelse med kørsel til og fra arbejde i en bil på gule plader. Den sætning har fået flere til at spørge, om den særlige svinkeærinderegulering - som netop lovliggør den slags kørsel - er ophævet, men det er den ikke.

Svinkeærindekørsel er imidlertid kun tilladt i de såkaldt specialindrettede varebiler, og netop den type varebiler er slet ikke omfattet af den nye vejledning. Det fremgår af det første afsnit i denne. Samme sted anføres, at vejledningen heller ikke gælder for de særlige mandskabsvogne. Reelt gælder vejledningen derfor kun for "øvrige" biler på gule plader. Det vil sige biler, hvor der i modsætning til de specialindrettede biler ikke er fastmonterede reoler eller anden specialindretning i varerummet til transport af materialer og værktøj.

Flere typer af varebiler

Skatte- og momsreglerne for biler på gule plader har stor praktisk betydning for næsten alle landets virksomheder. Desværre er reglerne voldsomt komplicerede. Det kan derfor ikke undre, at de til stadighed giver anledning til skattesager. Groft sagt inddeles varebiler på gule plader i tre grupper:

1. De særlige mandskabsvogne. Det vil sige kassevogne med en sæderække bag forsæderne. Disse biler minder i mange tilfælde om de specialindrettede varevogne, men i modsætning til disse må mandskabsvogne som altovervejende hovedregel ikke tages med hjem - altså anvendes til kørsel mellem hjem og arbejde af den medarbejder, der sidder bag rattet. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).
2. De specialindrettede varebiler. Den type biler, som fx elektrikere og VVS'er altid kører i. Disse biler må gerne anvendes til kørsel mellem hjem og arbejde samt til såkaldt svinkeærindekørsel, herunder til aflevering af børn i daginstitution om morgenen og til at køre til den lokale dagligvareforretning på vej hjem, jf. [denne artikel](#).
3. De ikke-specialindrettede varebiler. De må ikke på daglig basis tages med hjem og er derfor ikke omfattet af svinkeærindereguleringen. Undtagelsesvis accepteres kørsel til privatadressen under visse betingelser, hvis føreren har tilkaldt, hvis denne er pålagt at tage kolleger med, hvis der køres hjem direkte fra et arbejdssted ude i byen, eller fordi der næste dag skal mødes ind på sådan et sted. Men det er kun undtagelsesvis. Det anerkendes fx ikke, at en medarbejder har tilkaldt alle årets 365 dage. De ikke-specialindrettede varebiler omfatter meget ofte også personbiler, der er indregistreret på gule plader, herunder de populære SUV-biler. Det kan du læse om i [denne artikel](#).

Ud over varebiler på gule plader er der også varebiler på papegøjeplader. De giver også udfordringer. Ofte fordi brugerne tror, at de særlige plader sikrer dem mod firmabilbeskatning, hvilket de sjældent gør, hvis bilen ikke er specialindrettet, jf. ovenfor, men også fordi skatte- og momsreglerne for selvstændiges biler på papegøjeplader kan være svære at forstå. Det kan du læse om [her](#).

"Den sætning har fået flere til at spørge, om den særlige svinkeærinderegulering - som netop lovliggør den slags kørsel - er ophævet, men det er den ikke"

Skattereglerne for privat lønsikring ændres fra 2024

Hører du til dem, der har tegnet en privat lønsikring uden at være medlem af en a-kasse, vil du fra næste år skulle betale lidt mere i skat, medmindre du melder dig ind i en sådan.

Af Julie Refstrup, juref@bdo.dk

Omkring 400.000 danskere har tegnet en privat lønsikring, som dækker i tilfælde af ledighed. Langt de fleste har lønsikringen som et supplement til en a-kassedækning, men der findes en gruppe på omkring 27.000 personer, der har tegnet en sådan forsikring uden at være medlem af en a-kasse.

Gruppen antages primært at bestå af lønmodtagere med god løn og lav risiko for at miste deres arbejde, men som gerne vil være fri for at skulle melde sig på det lokale jobcenter og i a-kassen, hvis det alligevel skulle ske. De vil i givet fald ikke være underlagt krav om at skulle søge et bestemt antal jobs om ugen.

Efter de gældende regler er bidrag til private lønsikringer fradragsberettiget på samme måde som kontingenter til a-kasser.

Reglerne ændres

Den store gruppe med privat lønsikring uden a-kassemedlemskab ses hos nogle politikere som en trussel mod den solidariske dagpengeforsikring via netop a-kasserne. Sidste år blev der derfor indgået en politisk aftale om at ændre skattereglerne sådan, at fradrag for bidrag til en privat lønsikring skulle gøres betinget af, at der i samme år var indbetalt mindst 1.300 kr. i kontingent til en a-kasse. Tanken var, at de nye regler skulle have virkning fra og med 2023, men på grund af valget, nåede loven ikke at blive vedtaget. Nu har skatteministeren imidlertid fremsat et lovforslag, som skal ændre reglerne med virkning fra 2024. Der er på forhånd flertal for forslaget.

De 1.300 kr. svarer til mindst ca. tre måneders indbetaling af bidrag til den billigste a-kasse for en fuldtidsforsikret. På grund af reglerne om karen vil det imidlertid næppe være interessant for nogen kun at melde sig ind i en a-kasse nogle få måneder om året for at bevare fradragsretten for bidraget til lønsikringen. Reelt kunne regeringen derfor lige så godt helt generelt have gjort fradragsretten for bidrag til privat lønsikring betinget af et medlemskab af en a-kasse. Når denne løsning ikke er valgt, skyldes det formentlig, at det ville kunne opfattes som et tvungent medlemskab af en privat forening, hvilket måske ikke ville være lovligt.

Konsekvenser

Hvis regeringens forslag vedtages, vil de berørte personer inden årets udgang skulle tage stilling til, hvorvidt de vil beholde deres forsikring uændret, selvom de mister fradragsretten for præmien. Eller om de vil melde sig ind i en a-kasse, og lade forsikringen være et supplement til dagpengedækningen.

Hvis der betales fx 1.000 kr. om måneden for lønsikring, dækker skatten i øjeblikket ca. 250 kr. Et bortfald af fradragsretten svarer derfor til en præmieforhøjelse på 33 %.

Vælger forsikringstageren at melde sig ind i en a-kasse, vil præmien til lønsikringen falde, fordi forsikringen i så fald kun skal dække den del, der ligger ud over dagpengesatsen. Til gengæld skal der betales bidrag til a-kassen. Den samlede pris vil derfor nok i de fleste tilfælde være højere end prisen for ren lønsikring, men afhænger af, hvilken a-kasse der vælges, og hvilke vilkår der skal gælde for forsikringen.

Ifølge [det fremsatte lovforslag](#) forventer regeringen, at halvdelen af de lønmodtagere, som har tegnet en fritstående lønsikring, vil melde sig ind i en a-kasse.

”Hvis der betales fx 1.000 kr. om måneden for lønsikring, dækker skatten i øjeblikket ca. 250 kr. Et bortfald af fradragsretten svarer derfor til en præmieforhøjelse på 33 %”

Familielån kunne ikke indgå i virksomhedsordningen

Den omstændighed, at skattemyndighederne ikke straks griber ind overfor et specifikt forhold, betyder ikke, at myndigheder ikke kan gøre det flere år senere. Det har Østre Landsret fastslået for nylig.

Af Jesper Larsen, jgl@bdo.dk

Langt de fleste selvstændige bruger virksomhedsordningen. Den giver nemlig indehaveren nogenlunde de samme skattemæssige fordele, som tilkommer virksomhedsejere, der driver virksomhed gennem et anparts- eller aktieselskab.

I virksomhedsordningen beskattes overskud, der ikke umiddelbart hæves af ejeren, således ligesom selskabsindkomst kun med 22 %. Når et opsparat overskud senere trækkes ud af virksomheden, beskattes det som personlig indkomst med op til ca. 56 %, og ejeren godskrives den betalte virksomhedsskat som en foreløbig skat.

I virksomhedsordningen kan der kun indgå erhvervmæssige aktiver. Dette begreb fortolkes ganske snævert, jf. [denne artikel](#) om, hvad frie midler i virksomhedsordningen kan bruges til.

Et tilbagevendende spørgsmål har i denne forbindelse i mange år været, hvorvidt sælgerfinansiering i forbindelse med en virksomhedsafståelse til nærtstående kan forblive i virksomhedsordningen. Eller om sådanne pantebreve, gældsbreve og mellemregninger skattemæssigt skal anses for overført til privatsfæren med den konsekvens, at et tilsvarende beløb skal anses for hævet i virksomhedsordningen og dermed udløser beskatning af opsparat overskud. Dette har Østre Landsret for ganske nylig afsagt en [principiel dom](#) om.

Sagen om de tre landmænd

Som led i en generationsskifteplan solgte landmændene dele af deres virksomheder til deres respektive børn. Den første overdragelse fandt sted helt tilbage i 2001 og blev fulgt op af yderligere overdragelser i 2008, 2012 og 2013. Købesummerne blev i alle tilfælde delvist berigtiget med sælgerfinansiering i form af mellemregninger og gældsbreve, der alle var uden afdragsprofil og sikkerhedsstillelse, ligesom en del var rentefri.

Sagen angik to spørgsmål. For det første om sælgerfinansieringen var et erhvervmæssigt aktiv, som kunne indgå i virksomhedsordningen, hvilket landmændene mente, da mellemregningerne og gældsbrevene hidrørte fra salget af landbrugsejendomme. For det andet om det forhold, at Skattestyrelsen i nogle tilfælde ikke havde gjort indsigelse mod skatteansættelsen for salgsåret, medførte, at styrelsen ikke kunne anse mellemregninger og gældsbreve for overført til privatsfæren i et senere indkomstår.

Østre Landsret gav skattemyndighederne medhold i begge spørgsmål. I forhold til mellemregningerne og gældsbrevene med den begrundelse, at det ikke var godtgjort, at lånene var ydet på markedsmæssige vilkår, men måtte anses som et udslag af ejernes personlige interesse i at finansiere generationsskiftet. Med hensyn til det forhold, at skattemyndighederne ikke allerede fra starten havde grebet korrigerende ind overfor, at sælgerfinansieringen indgik i virksomhedsordningen, bemærkede retten, at dette ikke kunne sidestilles med en positiv tilkendegivelse fra myndighederne om, at det var i orden. Retten fandt endvidere ikke, at der var noget til hinder for, at der kunne korrigeres i et senere år, da dette sikrede en korrekt skatteansættelse for disse år.

Kommentar

Dommen kan næppe tages som udtryk for, at pante- og gældsbreve, der stammer fra virksomhedssalg til nærtstående i ingen tilfælde kan indgå i virksomhedsordningen, men at dette kræver, at de utvivlsomt er udstedt på markedsvilkår.

”I virksomhedsordningen kan der kun indgå erhvervmæssige aktiver”

Revurdering af scrapværdien for materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver, der i årsregnskabet måles til kostpris, skal ikke nødvendigvis nedskrives, selvom dagsværdien skønnes lavere end kostprisen med fradrag af afskrivninger, men måske skal scrapværdien revurderes.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

Ved anskaffelsen af materielle anlægsaktiver, der måles til kostpris, skal virksomheden tage stilling til, hvor lang tid man forventer at anvende disse. Det skal desuden vurderes, om aktiverne kan tænkes at have en scrapværdi ved udløbet af brugstiden, idet forskellen mellem kostprisen og scrapværdien er den værdi, der skal afskrives over brugstiden.

Når målingen sker til kostpris, skal der som udgangspunkt ikke ske nedskrivning, selvom dagsværdien på et senere tidspunkt skønnes lavere end kostprisen med fradrag af afskrivninger. Til gengæld skal der ifølge årsregnskabsloven løbende ske revurdering af både scrapværdien og brugstiden, hvilket i den sidste ende i princippet kan føre til samme resultat som en nedskrivning til dagsværdi.

Det er dog vigtigt at være opmærksom på, at en ændring af scrapværdien kun skal ske, hvis der er sket ændringer i de forhold, som lå til grund for den tidligere fastsatte scrapværdi. Der kan i denne forbindelse tages hensyn til konstaterede prisændringer på tidspunktet for revurderingen, men ikke for forventede fremtidige prisudviklinger.

Hvordan og hvornår?

I princippet skal der ske revurdering hvert år, men i praksis er revurdering selvsagt mest relevant, når det på grund af udsving i konjunkturer mv. er sandsynligt, at restværdien kan være påvirket, hvilket rent faktisk er tilfældet netop nu.

Den seneste tids kraftigt stigende renter, krigen i Ukraine, den pludselige stigning i inflationen og den deraf følgende dalende forbrugertillid er aktuelle eksempler på forhold, der hos mange virksomheder nok gør det nødvendigt at revurdere scrapværdier i forbindelse med regnskabsafslutningen for 2022.

Scrapværdien beror på et skøn, idet den udgør den handelsværdi, som aktivet forventes at have til den tid, hvor det ikke længere er i brug. For investeringsejendomme vil scrapværdien i mange tilfælde udgøre et beløb på over halvdelen af kostprisen, mens scrapværdien for fx lastbiler og andet kørende materiel almindeligvis vil være noget mere beskedent.

Der kan ikke fastsættes en scrapværdi for aktiver, hvorom virksomheden ikke har planer om hverken afhændelse eller udskiftning, fordi aktivets brugstid i så fald vil være lig med aktivets økonomiske levetid.

Påvirkning af årsregnskabet

Fastlæggelsen af brugstid og scrapværdi kan have stor betydning for årets resultat. Fastsættes der en kort brugstid og lav scrapværdi, medfører det store afskrivninger i resultatopgørelsen, mens en lang brugstid og høj scrapværdi giver lave afskrivninger.

En revurdering af en scrapværdi er i regnskabsmæssig forstand udtryk for en ændring af et regnskabsmæssigt skøn. Der indregnes derfor ikke ændringer i resultatopgørelsen ud over, hvad der følger af ændringen af afskrivningsgrundlaget. Effekten af revurderingen fordeles således over ændringsåret og fremefter. Der sker dermed ingen tilbageføring af tidligere foretagne afskrivninger.

Ændringer i regnskabsmæssige skøn skal omtales i årsregnskabet. Som oftest vil det ske i indledningen til afsnittet om anvendt regnskabspraksis.

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 omkring 1.400 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 111.000 medarbejdere i mere end 164 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.