

Generationskifte: Send dine børn på kursus

At lade sine børn blive medejere af familievirksomheden er stort for mange ejerledere. Noget som kræver mange overvejelser. Det gør det imidlertid også for de unge, som ikke altid er klar over, hvad et ejerskab indebærer.

Af Anne Katrine Lindholt, anlin@bdo.dk

Et generationskifte i en familieejt virksomhed sker altid på to niveauer. Dels et ledelsesmæssigt generationskifte. Dels et ejermæssigt (økonomisk) generationskifte.

Det ejermæssige generationskifte kommer ofte (længe) før det ledelsesmæssige generationskifte og gennemføres næsten altid trinvis. De fleste forældre ser nemlig gerne, at deres børn får del i den løbende værditilvækst - måske endda størstedelen - men vil i starten gerne bevare stemmeflertallet hos dem selv. Det findes der gode løsninger på, om end det i nogle tilfælde kan være hensigtsmæssigt at ændre vedtægter og/eller selskabsstruktur forinden.

Det ledelsesmæssige generationskifte er ofte en større og mere følelsesmæssig udfordring. Det gælder uanset, om en ny ledelse skal hentes udefra eller rekrutteres blandt børnene. De fleste forældre foretrækker, at deres børn i videst muligt omfang stilles lige i økonomisk henseende, men når det gælder ledelsen af en virksomhed, er fællesledelse sjældent hverken muligt eller anbefalelsesværdigt.

Der findes et stort udbud af kurser for ejerledere, hvor de kan få gode idéer til, hvordan et generationskifte gribes an bedst muligt. Kurser og seminarer, hvor der især sættes fokus på værdiansættelsen af virksomheden og på mulighederne for at minimere skatter og afgifter. Noget som de fleste tillægger stor betydning.

Kursus for unge virksomhedsejere

De unge kan i denne forbindelse måske føle sig lidt oversete. De kender virksomheden, men ved ikke, hvad det vil sige at være virksomhedsejer og har ikke altid et sted at gå hen med deres spørgsmål.

I BDO udbyder vi nu et seminar, der er rettet mod unge, der er - eller snart skal være - medejer af en familievirksomhed. Et seminar, hvor de ikke kun får viden om juridiske, skattemæssige og privatøkonomiske forhold, men også mulighed for at netværke med andre unge i samme situation. Der er ingen aldersgrænse, men vi forestiller os, at de fleste deltagere vil være i aldersklassen 20-35 år.

Seminarret afholdes på vores kontorer i Aalborg, Aarhus og København på følgende datoer:

- Aarhus, den 29. august 2023.
- Aalborg, den 30. august 2023.
- København, den 31. august 2023.

Du kan læse mere om seminarret på [denne side](#), hvorfra tilmelding også sker.

INDHOLD

- Generationskifte: Send dine børn på kursus
- Husk rejsegodsreglerne, når du tager på ferie i udlandet
- Ringere skatteregler for First North-aktier fra 2024
- Til Gardasøen i bil på gule plader
- Kapitalandele og koncernmellemværender i årsregnskabet

Husk rejsegodsreglerne, når du tager på ferie i udlandet

Holder du sommerferie i udlandet, er det godt at kende reglerne for, hvad og hvor meget du må tage med hjem uden at skulle betale told og/eller moms. Det kan nemlig koste dyrt ikke at gøre det.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

De fleste ved godt, at det kan udløse en regning fra Skattestyrelsen i form af told og moms, hvis man køber varer på nettet og får dem leveret til sin bopæl fra et land udenfor EU. Og næppe mange er uvidende om, at der er grænser for, hvor mange dåseøl, der må medbringes, når man kører ind i Danmark fra Tyskland. Men kun få ved, hvad konsekvensen er, hvis man ikke overholder reglerne.

Når det gælder varer, der fysisk bringes med hjem fra ferie- eller forretningsrejser i udlandet, er det de såkaldte rejsegodsregler, som finder anvendelse. De er noget lempeligere end ved køb på nettet og kan i hovedtræk forklares således:

Indrejse fra EU

Der skal hverken betales moms eller told af varer, der købes med hjem fra et andet EU-land, så længe varerne er til eget brug. Det gælder uanset arten af varerne.

Spørgsmålet om, hvad det vil sige, at varerne skal være til eget brug, diskuteres jævnligt, når danskere på vej hjem fra bilferie i fx Italien, Frankrig eller Kroatien handler ind i de nordtyske grænsehandelsbutikker.

Den slags findes der ikke klare regler for, men EU har fastsat vejledende mængder pr. person. De lyder blandt andet på 120 flasker vin (90 liter), 14 rammer øl (110 liter), 14 flasker spiritus (10 liter) og 4 kartoner cigaretter (800 styk).

Hvis det er åbenbart, at der medbringes mere end til eget forbrug, kan det blive dyrt. I en [byretsdom fra 2020](#) blev en mand dømt til at betale en bøde på 20.000 kr. for at være kørt ind i Danmark med 88 rammer dåseøl. Herudover måtte han betale den normale afgift for øllene for at beholde disse - formentlig et beløb i underkanten af 1.600 kr.

Indrejse fra lande uden for EU

Ved indrejse med fly eller skib må du højst medbringe varer til en værdi af 3.250 kr. Ved indrejse i bil, bus eller tog er grænsen lavere, nemlig 2.250 kr.

I begge tilfælde gælder der desuden restriktioner i forhold til mængden af blandt andet cigaretter, vin og spiritus. De er markant lavere end ved indrejse fra et EU-land, fx må der kun medbringes 1 karton cigaretter pr. person. Også her er det et krav, at varerne kun er til eget brug, og at de i øvrigt medbringes i den indskrevne bagage eller på den rejsende.

I en få år gammel sag blev en kvinde pålagt at betale over 16.000 kr. i told og moms efter, at hun ved indrejse fra Dubai blev udtaget til kontrol i lufthavnen. Kontrollen viste, at hun i sin håndbagage medbragte tre halssmykker, to fingerringe, to sæt ørestikker og en armbånd. Langt det meste var købt i Dubai og havde en samlet værdi på over 58.000 kr. Du kan læse afgørelsen [her](#).

I en [afgørelse fra sidste år](#) blev en mand pålagt at betale knap 15.000 kr. i told og moms efter, at han rejste ind i Danmark fra Schweiz medbringende et Rolex-ur til en værdi af omkring 60.000 kr. Manden blev ikke udtaget til kontrol i lufthavnen. Sagen opstod efterfølgende, da de danske myndigheder fik oplysninger fra deres schweiziske kolleger om, at manden ved udrejsen havde oplyst, at han havde købt uret under sit ophold i Schweiz.

”Hvis det er åbenbart, at der medbringes til mere end eget forbrug, kan det blive dyrt”

Ringere skatteregler for First North-aktier fra 2024

Regeringen vil ifølge et lovudkast, der netop er sendt i høring, forringe investorers muligheder for tabsfradrag på aktier, der handles på vækstbørsen First North.

Rettet 05.07.23 10:10

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Efter de gældende aktieskatte regler skelnes der for private investorer mellem børsnoterede aktier og ikke-børsnoterede (unoterede) aktier og anparter. Aktier, der handles på Copenhagen Nasdaq (Københavns fondsbørs) anses for noterede, mens aktier, der handles på First North - som er en særlig børs for mindre nordiske selskaber - anses for unoterede. Sidstnævnte aktier sidestilles derfor med de kapitalandele, som der ikke findes en markedsplads for. Det vil først og fremmest sige aktier og anparter i familie- og hovedaktionærselskaber m.fl.

Både gevinster på noterede og unoterede aktier beskattes som aktieindkomst med en fast skattesats, der udgør 27 % for gevinster op til 58.900 kr. (2023), og 42 % af den overskydende del. Ægtefæller har hvert sit bundfradrag.

Forskellen mellem noterede og unoterede aktier viser sig udelukkende på tabssiden, hvor tab på noterede aktier kun kan fremføres til modregning i senere udbytter af og gevinster på tilsvarende aktier, mens skatteværdien af tab på unoterede aktier kan modregnes i anden indkomst, herunder i lønindkomst.

Nye regler fra 2024

Skatteministeren har netop sendt et [lovudkast i høring](#), hvorefter aktier, der handles på First North fremover skal sidestilles med aktier, der handles på Copenhagen Nasdaq.

De nye regler får virkning fra nytår, men ikrafttrædelsesreglen i lovudkastet synes at skulle forstås derhen, at de også kommer til at gælde for First North-aktier, der er købt inden skæringstidspunktet og som er i behold ved udgangen af 2023. Skatteværdien af tab på aktier, der hverken er noteret på Copenhagen Nasdaq eller på First North vil fortsat kunne modregnes i anden indkomst, da reglerne for disse ikke ændres.

Kommentar

På den ene side er der absolut gode argumenter for en skattemæssig ligestilling af aktier, der handles på de to børser, fordi de begge er professionelle markedspladser.

På den anden side er der næppe megen tvivl om, at forringelsen af skattereglerne for First North-aktier vil mindske interessen for investering i disse. Noget som umiddelbart kunne synes at stride mod det på Christiansborg ofte udtrykte ønske om at understøtte iværksætterkulturen og sikre risikovillig kapital til flere mindre virksomheder.

Men måske skyldes den ønskede ændring i virkeligheden politisk bekymring over de meget store tab, som netop investorerne i First North-aktier har lidt i de senere år. Noget der formentlig beror på, at investorerne har ladet sig lokke af meget optimistiske prospekter. I en analyse fra dagbladet Børsen blev det for nylig dokumenteret, at 33 ud af de 37 aktier, der er blevet noteret på vækstbørsen siden 2017, ikke har kunnet leve op til de mål, som de selv præsenterede investorerne for ved noteringen. Langt de fleste af aktierne er faldet mere end 50 % i værdi. Nogle mere end 75 %. Når ændringen i lovudkast på den baggrund omtales som en mindre stramning med en provenugevinst, der ikke lader sig kvantificere, er der i vores optik tale om markant underdrivelse.

Nogle vil nok mene, at man ville kunne have hævet seriositeten af noteringerne på First North på anden måde end ved at forringe skattereglerne for disse aktier. Vi nøjes med at glæde os over, at reglerne for unoterede aktier videreføres uændret.

”De nye regler får virkning fra nytår”

Til Gardasøen i bil på gule plader

Det er fuldt lovligt at køre på ferie i en bil på gule plader, hvis blot der er købt dagsbeviser til turen. Det kan dog ikke blive til fulde tre uger, fordi der højst kan købes 20 dagsbeviser om året til hver bil.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Biler på gule plader må som udgangspunkt kun anvendes til erhvervmæssig kørsel. Anvendes de til privat kørsel, risikerer virksomheden at skulle tilbagebetale moms, ligesom føreren risikerer at blive beskattet af den private brug af bilen efter reglerne om firmabil til rådighed.

Med reglerne om dagsbeviser er det imidlertid muligt at frikøbe en gulpladebil til privat kørsel, uden at det får moms- eller skattemæssige konsekvenser for nogen af parterne.

Reglerne er en succeshistorie uden lige og et godt eksempel på, at de fleste faktisk gerne betaler det, de skal, når reglerne føles rimelige og retfærdige og er nemme at forstå. Og det er reglerne om dagsbeviser. I 2021 blev der ifølge Motorstyrelsen solgt dagsbeviser til 117.000 dage privat kørsel.

De nærmere regler

Et dagsbevis til en bil med en totalvægt på op til tre ton koster 225 kr. pr. døgn. Et dagsbevis til en bil med en totalvægt på mellem tre og fire ton koster kun 185 kr. pr. døgn. Til gengæld skal virksomheden for disse biler betale såkaldt udtagningsmoms ved privat kørsel i en sådan. Det gør det derfor noget mere kompliceret at bruge reglerne, når der er tale om en lidt tungere bil.

Der kan købes op til 20 dagsbeviser pr. bil pr. år. En ferietur til udlandet kan derfor betyde, at bilen ikke kan frikøbes til anden privat kørsel i det pågældende år.

Et dagsbevis skal købes, inden den private kørsel påbegyndes, og føreren skal medbringe dokumentation for købet i bilen. Købes dagsbeviset via Motorstyrelsens dagsbevis-app, hvilket de fleste gør, er det klar på få minutter.

Dagsbeviser kan købes for enkeltstående dage eller for flere dage i træk. Der gælder ingen restriktioner i den retning. Der gælder heller ingen regler for arten af den private anvendelse. Om bilen bruges til en flytning, til bortkørsel af affald, eller til en ferietur til udlandet er uden betydning. Der må dog ikke monteres bagsæder til lejligheden. Når det gælder ferieture, er ordningen derfor ikke en mulighed for par med flere børn.

Reglerne gælder ikke kun for almindelige lønmodtagere, men også for ledende medarbejdere, herunder hovedaktionærer. Også selvstændige kan anvende reglerne.

Reglerne er udformet sådan, at et døgn regnes fra kl. 00:00 til 23:59. Der skal derfor både betales for det døgn, hvor bilen hentes, og for det døgn, hvor den afleveres. Til en ferietur til Gardasøen med 14 overnatninger på en campingplads dernede vil de fleste derfor skulle bruge mindst 16 dagsbeviser á 225 kr. = 3.600 kr.

Hvis firmaet betaler

Almindeligvis anvendes ordningen nok sådan, at brugeren af bilen betaler for dagsbeviset, mens virksomheden betaler for brændstof under turen. Der er dog intet til hinder for, at virksomheden som et personalegode betaler dagsbeviset for medarbejderen. I så fald anses dette for et skattepligtigt løntillæg, som arbejdsgiveren skal indeholde kildeskat af. Det samme gælder, hvis virksomheden betaler medarbejderens udgifter til bro- og motorvejsafgifter under privatkørsel. Omvendt kan parterne frit aftale, at medarbejderen betaler både for dagsbeviset, for motorvejsafgifter og for tankninger under feriekørsel.

"Dagsbeviser kan købes for enkeltstående dage eller for flere dage i træk"

Kapitalandele og koncernmellemværender i årsregnskabet

Grænsen mellem hvornår en kapitalandel skal kategoriseres som en kapitalinteresse fremfor som en associeret virksomhed kan være svær at finde, men er ikke uden betydning.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

Efter årsregnskabsloven inddeles kapitalandele i fire grupper:

- Dattervirksomheder, hvilket omfatter virksomheder, hvor der rådes over mere end 50 % af stemmerne.
- Associerede virksomheder, der omfatter virksomheder, hvor der rådes over 20-50 % af stemmerne, og som opfylder de tre kriterier for at være en kapitalinteresse, jf. nedenfor, men som ikke kan kategoriseres som en sådan.
- Kapitalinteresser. Det vil sige virksomhedsandele, der (1) ejes for at fremme virksomhedens egne aktiviteter, (2) som er erhvervet med henblik på en varig tilknytning, og (3) som har en vis størrelse. En ejerandel, der er på over 20 %, men som ikke giver virksomheden nogen indflydelse, klassificeres som en kapitalinteresse og ikke som en associeret virksomhed. En kapitalandel på under 20 % kan til gengæld godt klassificeres som en kapitalinteresse, men det stiller krav til dokumentationen af, at formålkravet er opfyldt.
- Andre kapitalandele, det vil sige andele, hvor der rådes over mindre end 20 % af stemmerne, og hvor det for kapitalinteresser gældende formålkrav ikke er opfyldt.

Præsentation og måling

I årsregnskabet skal de forskellige kapitalandele præsenteres hver for sig. Virksomheder, der både har andele i associerede virksomheder og kapitalinteresser, skal således præsentere disse på to særskilte linjer.

Dattervirksomheder og associerede virksomheder kan i årsregnskabet værdiansættes til kostpris og til indre værdi samt til dagsværdi med regulering over egenkapitalen.

Kapitalinteresser kan værdiansættes til kostpris og til indre værdi samt til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen. Den første mulighed gælder kun, hvis de pågældende kapitalandele ikke er optaget til handel på et aktivt marked.

Andre kapitalandele kan kun optages til kostpris eller til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen. Også her er det - i forhold til den førstnævnte mulighed - en betingelse, at kapitalandelen ikke er optaget til handel på et aktivt marked.

Koncernmellemværender

Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder i form af dattervirksomheder, modervirksomheder og dennes dattervirksomheder (søsterselskaber mv) samt hos associerede virksomheder og kapitalinteresser optages som anlægsaktiv, hvis mellemværendet hverken planlægges eller forventes indfriet indenfor en overskuelig fremtid. Øvrige tilgodehavender optages som omsætningsaktiv.

Når det gælder gæld, sker opdelingen mellem kort- og langfristet gæld. Gæld, der forfalder indenfor ét år, er kortfristet, mens gæld, der forfalder senere, er langfristet. Når to virksomheder i samme koncern har både et tilgodehavende og en gæld til hinanden, kan der kun ske modregning, hvis virksomhederne juridisk har ret til at gøre dette, og de har til hensigt at nettoafregne eller foretage samtidig realisering af aktivet og gælden.

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.