

Udsigt til nye regler for beskatning af bitcoins

Skatteministeren er utryg ved de gældende regler for beskatning af gevinster og tab ved investering i bitcoins, men ikke så utryg, at han har travlt med at få dem ændret.

Af Helle Rimmen Sieker Andreassen, hrrs@bdo.dk

Skatteministeren udsendte for nylig en pressemeddelelse om, at han havde anmodet Skattelovrådet om at komme med forslag til nye og mere tidssvarende regler for den skattemæssige behandling af gevinster og tab ved investering i bitcoins og andre såkaldte kryptoaktiver.

Efter de gældende regler beskattes gevinster som personlig indkomst med en marginalskat på op til små 53 %, mens tab kan fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på lige under 26 %. Derved beskattes afkastet væsentligt anderledes end andre typer af kapitalafkast.

Af [det kommissorium](#), som skatteministeren har sendt til Skattelovrådet, fremgår, at Skatterådet har udtrykt bekymring over retstilstanden, herunder også over, at der ikke gælder nogen indberetningspligt for danske forhandlere af kryptovalutaer mv. Ifølge ministeriet fremgår denne bekymring af et brev, som Skatterådet har sendt til Skatteministeriet, men brevet er ifølge ministeriet undtaget fra reglerne om aktindsigt, indtil et lovforslag er fremsat.

Kommentar

Skatteministeren har givet Skattelovrådet frist til medio 2023 med at komme med sine anbefalinger. De nye regler vil derfor nok først få virkning fra 2024.

Når skatteministeren ikke har mere travlt med at få ændret reglerne, skyldes det formentlig, at de gældende regler isoleret set er til fordel for statskassen på grund af den store forskel i skattesatserne for henholdsvis gevinster og tab. Når ministeren givetvis alligevel kommer til at ændre reglerne, skyldes det dels, at det i det lange løb er uholdbart, at denne art af formueafkast beskattes anderledes end andet formueafkast. Hertil kommer frygten for, at det med de gældende regler primært er investorer med tab, som husker at selvangive resultatet af deres investering.

Det er efter vores vurdering overvejende sandsynligt, at Skattelovrådet vil anbefale, at reglerne ændres i retning af, hvad der gælder for finansielle kontrakter, det vil sige:

- At gevinster på kryptoaktiver fremadrettet skal beskattes som kapitalindkomst.
- At tab ikke skal kunne modregnes i anden indkomst, men kun kunne fremføres til modregning i senere gevinster ved tilsvarende investeringer.
- At tabsfradrag i øvrigt vil forudsætte, at der er givet oplysninger til skattemyndighederne om købet af aktiverne.
- At danske forhandlere af kryptoaktiver vil blive pålagt at indberette alle handler til skattemyndighederne.

INDHOLD

- Udsigt til nye regler for beskatning af bitcoins
- Skatteministeren freder arvefinte
- Aktiesparekontoen bruges mest af investorer fra middelklassen
- Skat ved afdrag på gælds- og pantebreve
- Pas på momsens ved Airbnb-udlejning

Skatteministeren freder arvefinte

Hvis hele eller dele af din formue en dag skal arves af fx dine søskende eller søskendebørn eller af gode venner, bør du stærkt overveje også at betænke en velgørende organisation. Det kan nemlig øge arven til de andre.

Af Michelle Eskildsen, esk@bdo.dk

Selvom det ikke sker ofte, så hænder det faktisk, at man på Christiansborg med åbne øjne vedtager skatteregler, der lægger op til skattetænkning. Det vil sige, at man accepterer, at der er borgere, der opnår en skattefordel ved en bestemt fremgangsmåde.

Den særlige arvefinte er et godt eksempel herpå. Finten går ud på, at man indsætter en velgørende organisation som fx Kræftens Bekæmpelse eller Hjerteforeningen som legatar i et testamente mod, at organisationen betaler arveafgiften for de øvrige arvinger. Fremgangsmåden betyder, at de øvrige arvinger i den sidste ende modtager en større nettoarv, end de ellers ville have gjort, fordi de ikke skal betale arveafgift af den fordel, der ligger i, at den velgørende organisation - som selv er fritaget for at betale arveafgift - betaler deres andel af afgiften.

Finten er primært interessant i de tilfælde, hvor hele eller dele af arven skal tilfalde personer, der ikke er nærtstående med arveladeren. Det kan fx være søskende, nevøer og niecer, naboer eller gode venner. Altså tilfælde, hvor der ikke kun skal betales arveafgift med 15 %, men derimod med 36,25 %.

Den økonomiske fordel forudsætter, at den velgørende organisation indsættes som legatar for op mod 30 % af formuen i boet. Sker dette, vil nettoarven til de øvrige arvinger kunne øges med små 30.000 kr. i et bo med en nettoformue på 1 mio. kr., og allerede ved en formue på 4 mio. kr. vil der være mere end 200.000 kr. ekstra til de øvrige arvinger, hvis der indsættes en velgørende organisation til at arve 30 % af formuen, end hvis de bare selv skulle dele denne mellem sig.

Ingen udsigt til ændring af reglerne

I et nyligt [svar til Folketingets Skatteudvalg](#) oplyser skatteministeren, at han finder det udmærket, at der består et incitament til at lade en del af arven gå til velgørende organisationer, da disse hver dag knokler for at hjælpe dem, der har allermost brug for det. En afskaffelse af reglen kan efter hans vurdering ikke ske, uden at det går ud over støtten til de velgørende organisationer. Regeringen har derfor ingen aktuelle planer om at ændre reglerne.

Kommentar

Der er to årsager til, at reglen nok får lov til at bestå. Den ene er, at den har væsentlig betydning for den økonomiske støtte til de velgørende organisationer, hvis arbejde har stor samfundsmæssig betydning. Der findes godt nok ikke oplysninger om, hvor store beløb organisationerne hvert år arver efter denne model, men det er næppe småbeløb.

Den anden årsag er, at den økonomiske fordel, som kan opnås ved at benytte fremgangsmåden, ikke er større, end at man politisk kan leve med den.

Det er vigtigt at være opmærksom på, at finten kun virker, hvis den velgørende organisation er 100 % velgørende. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Ønsker du en konkret vurdering af, om det kunne være hensigtsmæssigt for dig at betænke en velgørende organisation, er du velkommen til at kontakte os. Vi har lokale skatteeksperter i alle landets regioner, som ikke bare kan hjælpe med at udfærdige eller ændre et testamente, men som også kender reglerne om beskatning af dødsboer. Regler, der har mindst lige så stor betydning som reglerne om arveafgift.

”Den økonomiske fordel forudsætter, at den velgørende organisation indsættes som legatar for op mod 30 % af formuen i boet”

Aktiesparekontoen bruges mest af investorer fra middelklassen

Hvis man tror, det primært er velhavere og højtlønnede, der bruger reglerne om aktiesparekonti, må man tro om igen. Mere end 80 % af kontohaverne har faktisk en husstandsindkomst på under 1 mio. kr.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Da reglerne om aktiesparekontoen i sin tid blev indført, forventede man i Skatteministeriet, at helt op mod 900.000 borgere ville gøre brug af disse. Sådan er det ikke gået. Ifølge en [nyhed fra Finans Danmark](#) fra i foråret var der ved udgangen af 2020 kun 130.000 danskere, som havde oprettet en aktiesparekonto.

Der hersker dog nogen usikkerhed om det faktiske antal aktiesparekonti. I et nyligt [svar til Folketingets Skatteudvalg](#) oplyser skatteministeren nemlig, at der ifølge Skattestyrelsen var knap 152.000 personer med en aktiesparekonto ultimo 2020. Uanset hvilket et af tallene der er det rigtige, så udgør det kun omkring 15 % af det oprindeligt forventede.

Svaret fra skatteministeren rummer også oplysninger om husstandsindkomsten hos dem, der har oprettet en aktiesparekonto. Oplysningerne er godt nok kun baseret på et udsnit af kontohaverne, nemlig de ca. 81.100 personer, der ved udgangen af 2020 havde et indestående på deres aktiesparekonto, men omfatter dog så mange, at de må kunne anses for nogenlunde repræsentative. Oplysningerne kan sammenfattes således:

Husstandsindkomst	Antal personer med konto	Andel i procent
0 - 1.000.000 kr.	66.700	82 %
1.000.000 - 2.000.000 kr.	12.700	16 %
Over 2.000.000 kr.	1.700	2 %
	81.100	100 %

Oversigten rummer ingen oplysninger om, hvor store beløb kontohaverne har indskudt på deres aktiesparekonto og heller ikke oplysninger om værdien af de aktier, som kontohaverne har i det depot, der er knyttet til denne.

Reglerne for indskud i 2021

Loftet for indskud på en aktiesparekonto lyder i år på 102.300 kr., men det er faktisk lidt af en kunst at finde ud af, hvor meget der helt præcist kan indskydes. Det afhænger nemlig af, hvor meget du tidligere har indskudt og af hvor meget held, du har haft med dine investeringer.

Det maksimale indskud i 2021 udgøres således af forskellen mellem loftet på de 102.300 kr. og summen af dit indestående på din aktiesparekonto ved udgangen af 2020 samt værdien af aktierne i det tilhørende depot på samme tidspunkt. Hertil kan lægges et beløb svarende til den afkastskat, som du i 2021 har betalt på grundlag af dit afkast i 2020.

Opgørelsesmetoden betyder groft sagt, at de kontohavere, der har haft held med deres investeringer, kan indskyde mindre end dem, hvis aktier er faldet i værdi.

Beskatning af afkast

Afkast på aktiesparekonti beskattes med en nominal skattesats på 17 %, men da der er tale om lagerbeskatning, svarer det til en formel skattesats på omkring 18,4 %. Det er kun 8,6 procentpoint lavere end den laveste skattesats for almindelig aktieindkomst. Umiddelbart skulle man derfor tro, at det primært ville være investorer med aktieindkomst over progressionsgrænsen for almindelig aktieindkomst, som ville bruge reglerne om aktiesparekonti. Oversigten fra Skattestyrelsen over husstandsindkomsten hos dem med aktiesparekonti giver imidlertid ikke indtryk af, at dette er tilfældet.

”Loftet for indskud på en aktiesparekonto lyder i år på 102.300 kr., men det er faktisk lidt af en kunst at finde ud af, hvor meget der helt præcist kan indskydes”

Skat ved afdrag på gælds- og pantebreve

Personers kursgevinster ved afdrag på gældsbreve er skattepligtige som kapitalindkomst, hvis de overstiger en bagatelgrænse på 2.000 kr. Til gengæld er der under visse betingelser også mulighed for tabsfradrag.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk

Når man sælger et aktiv - fx et hus, en båd eller en post aktier - og modtager et gældsbrief som hel eller delvis betaling for dette, skal der med det samme tages stilling til kursværdien af gældsbriefet. Det gælder også, selvom salget af aktivet er skattefrit.

Kursværdien fastsættes efter et skøn og beror på tre forhold. For det første hvor mange år hovedstolen skal afvikles over. For det andet hvilken rentesats, som gælden skal forrentes med i løbetiden. Og for det tredje hvilken sikkerhed køberen stiller for mellemværendet.

Hvis der ikke stilles nogen sikkerhed, og mellemværendet skal afvikles over en årrække, vil kursen som oftest være lavere end 100. Det betyder, at sælgeren opnår en kursgevinst, hver gang der afdrages på gældsbriefet. Sådanne kursgevinster er skattepligtige, hvis de årligt overstiger en bagatelgrænse - der gælder for alle fordringer under et - på 2.000 kr.

Der er som udgangspunkt også mulighed for tabsfradrag, hvis skyldneren går konkurs, inden gælden er afviklet, og tabet overstiger bagatelgrænsen. Tabsfradrag forudsætter dog, at tabet er endeligt konstateret, og at der er givet oplysning til skattemyndighederne om mellemværendet allerede for det år, hvori dette er opstået.

Skattepligtige kursgevinster og fradragsberettigede tab skal skrives i [rubrik 39](#) på årsopgørelsen. Beskatningen sker som kapitalindkomst. Det vil sige med en marginalskat på op til ca. 43 %. Der gælder særlige regler for den skattemæssige behandling af gevinster og tab på gældsbreve og andre fordringer, der er erhvervet før den 27. januar 2010.

Reglerne om beskatning af kursgevinster ved afdrag på gældsbreve kan illustreres med en nylig offentliggjort [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Jordstykket i Palæstina

Sagen handlede om en mand, der er født og opvokset i Palæstina som søn af en palæstinensisk far og en dansk mor. Manden har i en lang årrække beskæftiget sig med forskellige udviklingsprojekter primært i Palæstina, men også i Jordan og andre lande. Manden og hans danskfødte hustru har skiftevis boet i Palæstina og i Danmark.

I 2013 solgte manden et stykke landbrugsjord i Palæstina for et beløb på 325.000 USD, dengang svarende til ca. 1,8 mio. DKK. Jordstykket havde han købt i 2009 for 245.000 USD.

I Palæstina findes der ikke et system, hvor man kan få tinglyst ret over en fast ejendom. Man kan derfor heller ikke belåne en ejendom på samme måde som i Danmark, da långiver ikke har sikkerhed for, at man faktisk har adgang til den pågældende ejendom.

Overdragelsessummen for jordstykket blev derfor vederlagt med et gældsbrief, som køberen skulle afvikle over tre år. Betalingerne kom ikke helt som aftalt, men det lykkedes dog til sidst at få alle pengene.

Mandens revisor skønnede, at kursen på gældsbriefet kunne sættes til 80. Skattestyrelsen fandt på denne baggrund, at manden for årene 2013, 2014 og 2015 var skattepligtig af kursgevinster ved afdrag på gældsbriefet med henholdsvis 127.040 kr., 141.050 kr. og 150.986 kr. - eller i alt 419.076 kr. - hvilket blev tiltrådt af Landsskatteretten.

"Kursværdien fastsættes efter et skøn og beror på tre forhold"

Pas på moms en ved Airbnb-udlejning

Der skal betales moms ved korttidsudlejning af værelser, hvis lejeindtægten overstiger 50.000 kr. indenfor en periode på 12 måneder. Det gør det mindre lukrativt for dem, der udlejer meget.

Af Pernille Rise, pri@bdo.dk

Tilbage i februar måned sidste år udsendte Skattestyrelsen [en pressemeddelelse](#) om, at styrelsen ville udsende breve til mere end 6.000 borgere, som i 2019 i kortere eller længere tid havde lejet hele eller dele af deres bolig ud via Airbnb. Udsendelsen skete, efter at skattemyndighederne havde indhentet oplysninger hos udlejningsplatformen om borgernes udlejningsaktivitet og er et godt eksempel på den opmærksomhed, som myndighederne har på området for deleøkonomiske aktiviteter.

Mens skattereglerne for udlejning via Airbnb er let forståelige og faktisk er udformet for at understøtte den slags udlejning, så gælder der det modsatte for momsreglerne. Kun få er således opmærksomme på, at der skal betales moms ved korttidsudlejning af værelser, hvis lejeindtægten - inklusive evt. særskilt betaling for el, varme, sengelinned og rengøring mv. - overstiger 50.000 kr. indenfor en periode på 12 måneder. Altså ikke nødvendigvis indenfor et kalenderår. Det er en beløbsgrænse, som mange med intensiv udlejning støder imod.

Der skal kun betales moms ved korttidsudlejning (uden forplejning), og kun hvis der er tale om udlejning af værelser og ikke af hele boliger. Korttidsudlejning defineres i momsmæssig henseende som udlejning for perioder af en varighed af under en måned, hvilket som oftest er tilfældet ved Airbnb-udlejning.

Sondringen mellem udlejning af værelser og hele boliger kan illustreres med en nyere [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Penthouselejligheden på femte sal

Sagen handlede om en lejlighed med fire værelser, hvoraf de to i 2016 havde været lejet ud via Airbnb hele 47 gange for mellem tre og 17 nætter pr. gang. Den samlede lejeindtægt havde udgjort 128.032 kr.

I annoncen på Airbnb var de udlejede værelser beskrevet som adskilte fra den øvrige lejlighed og med eget badeværelse. Den udlejede del havde imidlertid ikke separat indgang og heller ikke eget køkken, ligesom lejerne angiveligt i perioder havde adgang til alle dele af den 180 m² store penthouselejlighed.

Skattestyrelsen fandt på den baggrund, at der var tale om momspligtig korttidsudlejning af værelser - og ikke om momsfri udlejning af en hel bolig - og opkrævede derfor moms med 20 % af den samlede lejeindtægt eller med 25.605 kr. Den afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten.

Sagen havde også en skattemæssig dimension, som var afgjort ved en [tidligere kendelse](#) fra samme ret. Sagen var nemlig den, at lejligheden var lejet af et selskab for en månedlig husleje på omkring 19.000 kr. Selskabet havde herefter formelt udlejet de to af værelserne til sin direktør, mens de to øvrige værelser blev anvendt til korttidsudlejning.

Det var imidlertid direktøren, som stod for udlejningen og oppebar indtægterne herfra. Skattemyndighederne mente derfor, at han skulle beskattes af disse - efter fradrag af udlejningsmomsen - og uden adgang til bundfradrag, da han hverken var ejer eller lejer af lejligheden. Han skulle også beskattes af værdien af fri bolig med et beløb på 233.100 kr. for 2016, idet han reelt måtte anses for at have stillet den fulde lejlighed til sin rådighed. Begge dele blev tiltrådt af Landsskatteretten.

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.