

## Skat ved køb af ferieboli g i Sverige

Stiger din svenske ferieboli g i værdi, skal du betale 22 % i skat af gevinsten, den dag du sælger. Altså i Sverige. I Danmark er gevinsten normalt skattefri. Når det gælder arveafgift, er det modsat.

Af Morten Neumann, [mne@bdo.dk](mailto:mne@bdo.dk)

Flere end 10.000 danske familier ejer i dag fast ejendom i Sverige, og interessen for at investere i en ferieboli g *hinsidan* er stor i øjeblikket. Det kunne man for nylig læse i en artikel i Berlingske Tidende og på [berlingske.dk](http://berlingske.dk). De skattemæssige konsekvenser ved at eje en ferieboli g i et andet land varierer fra land til land, fordi det afhænger både af de danske regler og af reglerne i det land, hvor ferieboli gen ligger. Når det gælder Sverige, skal du være opmærksom på følgende:

### 1. Ejendomsværdiskat

I Sverige skal du betale en kommunal *fastighedsavgift* på 0,75 % af ejendommens svenske ejendomsværdi, mens du i Danmark i princippet skal betale ejendomsværdiskat med normalt 1 % af en teknisk beregnet dansk ejendomsværdi. I den danske skat kan du imidlertid modregne den svenske skat. I praksis vil den danske skat derfor i mange tilfælde være omkring nul kroner, men tallene skal stadig indtastes på din danske årsopgørelse.

### 2. Håndværkerfradrag

De danske regler om håndværkerfradrag gælder også for ferieboli ger i udlandet, men fradrag forudsætter, at arbejdet på den udenlandske ejendom er med på listen over de typer af arbejder, der giver ret til fradrag. Det betyder, at du fx kan få fradrag for udgifter til maling af ydervægge, vinduer og døre samt for udgifter til isolering af ydervægge.

### 3. Udlejning

Overskud ved udlejning er skattepligtigt både i Sverige og i Danmark, men i begge lande er der et bundfradrag. Det betyder, at udlejningen skal have et vist omfang, før der skal betales skat. I Danmark er bundfradraget på 42.700 kr. (2021), hvis du udlejer gennem et bureau. I Sverige er bundfradraget på 40.000 SEK, svarende til knap 30.000 danske kroner. Udlejer du så meget, at der bliver tale om skat i Danmark, kan denne nedsættes med hele eller dele af den skat, der er betalt af udlejningsoverskuddet i Sverige.

### 4. Gevinst ved salg

I Danmark er gevinster ved salg af sommerhuse normalt skattefrie. Det er de ikke i Sverige, hvor også gevinster på huse beskattes. Skatten udgør 22 % af gevinsten. Det kan du læse mere om på [denne side](#).

### 5. Arveafgift

Der skal ikke betales arveafgift til Sverige af værdien af svensk ferieboli g. I Sverige betales der nemlig ikke arveafgift. I Danmark skal der betales arveafgift med normalt 15 %, hvis formuen i boet overstiger et beløb på 308.800 kr. (2021). Dog det dobbelte, hvis afdøde sad i uskiftet bo. I formuen medregnes også værdien af en udenlandsk ferieboli g.

DEPECHEN 2021, NR. 6  
17. marts 2021

## INDHOLD

- Skat ved køb af ferieboli g i Sverige
- Beskatning af arveforskud mellem søskende
- Kreditsaldo på skattekontoen
- Moms af udgifter til arbejdstøj
- Praktikken omkring omregistrering af iværksætter-selskaber

## Beskatning af arveforskud mellem søskende

En ny byretsdom illustrerer både vigtigheden af, at man udtrykker sig meget præcist i aftaler med et økonomisk indhold, og at arveforskud i skattemæssig henseende behandles som gaver og ikke som arv, hvad mange ellers tror.

Af Stefan Bjerregaard, [sbs@bdo.dk](mailto:sbs@bdo.dk)

Ifølge Danmarks Statistik er hver femte mand og hver ottende kvinde barnløs som 50-årig, og en stor del af dem er tilmed singler. Det betyder, at det ofte bliver deres søskende eller deres søskendes børn, altså nevøer og niecer, der ender med at skulle arve dem.

Skattemæssigt giver det nogle særlige udfordringer, fordi ingen af disse anses for nærtstående i skattemæssig forstand. Det betyder, at der af arv til sådanne skal betales arveafgift med 36,25 %, mens der af gaver og arveforskud skal betales almindelig indkomstskat med op til knap 53 %. I begge tilfælde væsentlig mere end de 15 %, der skal betales i afgift af både arv og gaver til børn og børnebørn mv., når arven eller gaven til disse overstiger den afgiftsfrie bundgrænse.

Selvom en arveafgift på 36,25 % ikke kan kaldes lav, så er det trods alt væsentligt mindre end indkomstskat med 53 %. Derfor er det naturligvis vigtigt, at aftaler med et økonomisk indhold er glasklare. Det viser en [netop offentliggjort byretsdom](#).

### Historien om et lån, der blev til en gave, men som måske var tænkt som arv

Sagen handler om en mand, der tilbage i 1997 lånte 500.000 kr. af sin søster. Til sikkerhed for sit tilgodehavende fik søsteren et ejerpantebrev i mandens ejendom, der var hendes fødehjem og slægtsgård, og hvor hun selv arbejdede i sin ungdom.

Lånet var afdragsfrit i de første små fem et halvt år. Herefter kunne søsteren med et varsel på ét år kræve afdrag. Det gjorde hun dog aldrig, og knap 20 år senere - i april 2016 - underskrev søskendeparret sammen med to vittersvidner en kortfattet erklæring med overskriften "Arveforskud", hvori søsteren tilkendegav, at hun gav sin bror et arveforskud på gældsbeløbet, og at ejerpantebrevet "opsiges og kravet frafalder således ved min og/eller min brors bortgang eller eventuel salg af ejendommen."

Søsteren døde året efter, og i den til skifteretten efterfølgende indsendte åbningsstatus blev det anført, at hun havde givet et arveforskud til broderen på 500.000 kr. Denne oplysning fik skattemyndighederne til at kræve beskatning af beløbet hos broderen i det år, hvor erklæringen var underskrevet. Altså i 2016. Det skete med den begrundelse, at der var tale om et arveforskud, og at sådanne i skattemæssig henseende sidestilles med gaver, der beskattes som personlig indkomst, når de gives mellem søskende. Denne afgørelse blev efterfølgende stadfæstet af Landsskatteretten.

I byretten gjorde broderens advokat gældende, at søskendeparrets fælles erklæring fra 2016 skulle behandles efter reglerne om testamenter, men dette blev afvist af retten med henvisning til, at det omhandlede beløb både i dokumentets overskrift og tekst var betegnet som et arveforskud. Derfor skulle broderen beskattes af beløbet.

### Kommentar

Arveafgift betales ikke af den enkelte arving, men af boet. Havde broderen fået medhold i sin påstand, ville hans personlige indkomstskat derfor være blevet afløst af en arveafgift, der skulle være betalt af søsterens bo. Dette ville i givet fald have reduceret nettoformuen i boet, og dermed nedsat arven til eventuelle medarvinger. Der er ingen tvivl om, at brugen af ordet "arveforskud" både i erklæringen og i åbningsbalancen blev afgørende for sagens udfald. Sagen er derfor et godt eksempel på vigtigheden af at kende til den skattemæssige forskel på arv og arveforskud. En forskel, som altså ikke kun udmønter sig i skattesatserne, men som også kan have fordelingsmæssig betydning.

*"Derfor er det naturligvis vigtigt, at aftaler med et økonomisk indhold er glasklare"*

## Kreditsaldo på skattekontoen

Blandt andet for at reducere statens lånebehov blev der sidste år åbnet for, at virksomheder kan have større beløb stående på deres skattekonto, og det har ganske mange benyttet sig af.

Af Tom Bruno Hansen, [tbh@bdo.dk](mailto:tbh@bdo.dk)

Skattestyrelsen åbnede i sidste uge for adgangen til den såkaldte skatteliste. Oversigten over, hvor meget skat landets selskaber, fonde og foreninger betalte for indkomståret 2019. Det samlede beløb lød på 72,4 mia. kr. og er det højeste i den periode, hvor styrelsen har offentliggjort tallene, jf. [denne pressemeddelelse](#) fra Skattestyrelsen.

De 72,4 mia. kr. kom fra lidt over 87.000 selskaber, men blandt disse var der mange relativt små bidragsydere. De 100 største selskabsskattebetalere bidrog således alene med mere end halvdelen af beløbet, og de fik alle en personlig hilsen fra skatteministeren med tak for deres indsats for vækst og arbejdspladser.

For 2020 forventes der ikke overraskende en nedgang i det samlede selskabsskatteprovenu, men indbetalingerne af frivillig acontoskat for dette år tyder dog på, at nedgangen måske ikke bliver så stor, som mange frygter. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

### Indeståender hos Skattestyrelsen

Virksomhedernes indbetalinger af moms, A-skat og selskabsskat mv. sker til deres skattekonto hos Skattestyrelsen. En konto, der som udgangspunkt kun i meget beskeden omfang kan have en saldo i virksomhedens favør, altså en kreditsaldo. Normalt udbetaler Skattestyrelsen således helt automatisk alle beløb over 200 kr., men virksomhederne kan dog hæve udbetalingsgrænsen til 200.000 kr.

Med virkning fra 7. maj 2020 blev reglerne midlertidigt ændret, så udbetalingsgrænsen nu kan hæves til hele 100 mia. kr. Perioden er flere gange blevet forlænget. Senest til 1. juni 2022.

Formålet med at hæve loftet var tosidet. For det første for at hjælpe virksomhederne med at undgå negative bankrenter som følge af udskydelse af betalingsfristerne for moms og A-skat. Der betales nemlig ikke negative renter af indeståender på skattekontoen. For det andet for at reducere statens lånebehov dels som følge af de samme fristudskydelser og dels til brug for udbetaling af kompensationer til coronaramte virksomheder.

Og virksomhederne synes at have taget den nye mulighed til sig. Det viser nedenstående ikke-reviderede tal, som vi har fået oplyst hos Skattestyrelsen. De viser, hvor mange virksomheder, der havde en kreditsaldo på deres skattekonto - og med hvor store beløb - ved udgangen af henholdsvis 2019 og 2020:

Dato	Antal virksomheder	Indestående i alt	Gennemsnitligt indestående
31.12.2019	113.000	2,9 mia. kr.	25.664 kr.
31.12.2020	189.000	49,2 mia. kr.	260.317 kr.

Da reglerne blev indført, blev det præciseret, at formålet med disse ikke var, at skattekontoen skulle fungere som alternativ til en bankkonto. Det synes virksomhederne at have respekteret.

En virksomhed, der har en kreditsaldo på sin skattekonto, kan til enhver tid få udbetalt beløbet helt eller delvist ved at sænke det valgte loft for udbetaling. Udbetaling sker normalt inden for fem dage.

*”Med virkning fra 7. maj 2020 blev reglerne imidlertid ændret, så udbetalingsgrænsen nu kan hæves til hele 100 mia. kr.”*

## Moms af udgifter til arbejdstøj

Både når det gælder almindeligt tøj, og når det gælder sportstøj, er det et ufravigeligt krav, at tøjet skal være forsynet med firmanavn og/eller firmalogo, hvis momsen skal kunne fratrækkes.

Af Jens Christian Kjærgaard, [jck@bdo.dk](mailto:jck@bdo.dk)

Langt de fleste virksomheder har hvert år udgifter til indkøb af arbejdstøj i større eller mindre omfang. Tøjet kan være af forskellig art, men kan som oftest inddeles i henholdsvis specialbeklædning, almindelig beklædning og sportstøj.

### Specialbeklædning

Omfatter fx uniformer, kitler, arbejdstøj- og sko med stor slidstyrke samt sikkerhedsbeklædning mv. Det vil sige tøj og sko, der bruges af de ansatte i forbindelse med deres arbejde og som principielt tilhører virksomheden.

Moms af udgifter til indkøb af den slags vil normalt altid være fradragsberettiget. Også selvom der ikke er påført firmanavn og/eller logo på det.

Fradragsretten gælder i princippet også for selvstændige, men for disse er det tillige et krav, at der er tale om udgifter, der ligger ud over, hvad der er almindeligt forekommende for en person med det pågældende arbejde. I en [nylig afgørelse](#) fik ejeren af en virksomhed indenfor kontorbeplantning således med nød og næppe godkendt fradrag for momsen af udgifter til indkøb af såkaldte servicebukser med værktøjslommer og knæpuder, men ikke godkendt fradrag for momsen af udgifter til indkøb af et par specialsko af mærket Ecco Ultra Terrain samt håndværkershorts af mærket Edge.

### Almindelig beklædning

Omfatter i første række skjorter, bukser og jakker, herunder habitter. For den type beklædning kan momsen kun fratrækkes under følgende betingelser:

- At tøjet tilhører virksomheden og derfor skal leveres tilbage til denne, når ansættelsen ophører.
- At tøjet ikke må bruges udenfor arbejdstiden - altså privat.
- At tøjet er forsynet med firmaets navn eller logo.

Kravet om firmanavn eller logo er ufravigeligt. Landsskatteretten offentliggjorde i efteråret [en afgørelse](#) om en virksomhed, som havde indkøbt beklædningsgenstande for i alt 40.860 kr. og fratrukket momsen heraf med 8.172 kr. Det var oplyst, at der var tale om tøj, der skulle bæres af visse medarbejdere i forbindelse med en udstilling og en messe. Der var blandt andet tale om en habit af mærket Pal Zileri, om skorter, bukser og slips fra Hugo Boss og om et antal Stenstrøm skjorter. Der var ikke påført firmanavn eller logo på nogen af delene. Landsskatten tiltrådte derfor Skattestyrelsens afgørelse om, at momsen ikke kunne fradrages.

### Sportstøj

Moms af udgifter til indkøb af sportstøj til hold eller klubber, som virksomheden sponserer, er fradragsberettiget, hvis tøjet er forsynet med virksomhedens navn og/eller logo. Tilsvarende gælder for sportstøj, der stilles til rådighed for de ansatte, fx i forbindelse med disses deltagelse i en firmafodboldturnering, et motionsløb eller i et cykelløb. Også her er der krav om firmanavn og/eller logo, hvis momsen skal kunne fratrækkes.

En del virksomheder har en sportsshop, hvor medarbejderne kan købe sportstøj med rabat. Her skal der afregnes moms af salgsindtægterne, mens momsen af udgiften til indkøb og evt. tryk kan fratrækkes, uanset om tøjet er forsynet med navn/logo eller ej. Der gælder særlige regler for opgørelse af momsgrundlaget i sådanne tilfælde.

*”Fradragsretten gælder i princippet også for selvstændige, men for disse er det tillige et krav, at der er tale om udgifter, der ligger ud over, hvad der er almindeligt forekommende for en person med det pågældende arbejde”*

## Praktikken omkring omregistrering af iværksætterselskaber

Inden for de næste små syv måneder skal alle landets iværksætterselskaber omregistreres til anpartsselskaber. Sker omregistreringen mellem balancedagen og regnskabsaflæggelsen, har det betydning for årsrapporten.

Af Ditte Mosegaard Jørgensen, [dme@bdo.dk](mailto:dme@bdo.dk)

Erhvervsstyrelsen har nu fået tilrettet sit it-system, og dermed har erhvervsministeren kunnet udstede den bekendtgørelse, der får den nyligt vedtagne lov om lempelse af reglerne for iværksætterselskabers overgang til anpartsselskaber til at træde i kraft.

Lempelsen af reglerne - som du kan læse mere om i [denne artikel](#) - består dels i en forlængelse af fristen for omregistrering med seks måneder, sådan at denne nu skal ske senest 15. oktober 2021, og dels i en ophævelse af kravet om, at selskabet efter ændringen skal have en egenkapital på mindst 40.000 kr. Det sidste betyder, at et eventuelt oparbejdet underskud ikke nødvendigvis skal udlignes i forbindelse med omregistreringen, hvilket har betydning for mange IVS'er.

### Beslutning om omregistrering

Det er selskabets generalforsamling, der skal træffe beslutning om omregistrering til ApS. Hvis der i denne forbindelse skal foretages en kapitalforhøjelse - hvilket normalt vil være tilfældet - skal denne vedtages forud for vedtagelsen af omregistreringen. Der vil også skulle vedtages en ændring af selskabets vedtægter, fordi størrelsen af selskabskapitalen såvel som selskabets navn jo ændres.

I forlængelse af generalforsamlingen skal omregistreringen anmeldes på [virk.dk](http://virk.dk). Anmeldelsen skal vedhæftes følgende dokumenter:

- Generalforsamlingsreferat
- De nye vedtægter
- Dokumentation for evt. indbetalt selskabskapital

Når det gælder kapitalforhøjelsen, behøver denne ikke nødvendigvis at ske i form af et kontant indskud, men kan også ske ved overførsel fra de af selskabets reserver, der kan bruges til den slags, herunder den såkaldte IVS-reserve, ved apportindskud af aktiver, eller ved konvertering af et tilgodehavende, som ejeren måske har hos selskabet.

### Omregistrering mellem balancedagen og regnskabsaflæggelsen

Hvis der foretages omregistrering af et IVS til et ApS efter balancedagen, men før regnskabsaflæggelsen, skal man være opmærksom på en række forhold i regnskabet, herunder:

1. Den nye selskabskapital på minimum 40.000 kr. skal ikke anføres som selskabskapital i årsregnskabet, da vedtagelsen af en kapitalforhøjelse efter balancedagen betragtes som en ikke-regulerende efterfølgende begivenhed. Der bør dog oplyses om kapitalforhøjelsen i årsrapporten.
2. Derimod skal selskabets nye navn (ApS) anvendes i årsregnskabet, da det er det registrerede navn på tidspunktet for regnskabsaflæggelsen, der skal anvendes.
3. Af hensyn til kontinuiteten i forhold til det foregående årsregnskab skal det omtales i ledelsesberetningen, at der efter balancedagen er sket omregistrering fra IVS til ApS.
4. Det er den registrerede ledelse på datoen for årsrapportens godkendelse, der skal underskrive denne. Hvis der i forbindelse med omregistreringen vælges en bestyrelse i selskabet, skal denne derfor underskrive årsrapporten.

Besluttet omregistreringen på selskabets ordinære generalforsamling, er det en omregistrering, som sker efter regnskabsaflæggelsen. I så fald skal der ikke tages hensyn til ovenstående i årsrapporten.

*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.*