

Skat ved jordomrejser

Tanken om en jordomrejse tiltaler mange, ligesom der bliver flere og flere digitale nomader. Typisk unge, der rejser rundt, men som samtidig arbejder som fx bloggere eller influencere. Den slags kræver skatteplanlægning.

Af Tanja Stocholm, tst@bdo.dk

Kan de lade sig gøre at blive totalt skattefri, hvis man i en periode rejser rundt i verden? Altså ikke bare skattefri i Danmark, men også i udlandet. Ja, det kan det faktisk godt. Men rejser du udelukkende for opsparede midler, er skat normalt ligegyldigt. Omvendt forholder det sig, hvis du arbejder og dermed tjener penge undervejs, eller hvis du har en ikke ubetydelig formue, fx aktier, hjemme i Danmark. Så skal du tænke dig om og måske søge rådgivning.

Dansk skattepligt

Hvis du bevarer din danske bopæl under en udlandsrejse, bevarer du automatisk også din fulde danske skattepligt. Skal du ud af denne, kræver det som minimum, at du på en bindende aftale, der er uopsigelig for dig, udlejer dit hus eller din lejlighed for en periode på mindst tre år. Men selvom du gør det, er det ikke nogen garanti for, at du kan slippe for dansk skat. Det viser en [nylig afgørelse fra Skatterådet](#).

Sagen handlede om et dansk ægtepar, der havde solgt alt, hvad de ejede for et tage på en flere år lang jordomrejse i deres sejlbåd. Alligevel fastslog Skatterådet, at de fortsat skulle anses for fuldt skattepligtige til Danmark. Det skete med henvisning til, at deres båd måtte anses for at have hjemsted her i landet, og fordi de ikke havde bopæl i udlandet.

Afgørelsen - som ikke forekommer ubestridelig - må forstås derhen, at hvis familien var sejlet ud fra en havn i udlandet i et fartøj, der var registreret og forsikret i et andet land, ville deres danske skattepligt formentlig være ophørt. En illustration af, at små ting kan have stor betydning.

Skat i udlandet

Lykkes det at komme ud af dansk skattepligt, opstår spørgsmålet, om du skal betale skat i de lande, som du undervejs besøger. Også her vil spørgsmålet om bopæl ofte kunne få betydning, ligesom de enkelte landes skatteregler kan være meget forskellige. Helt overordnet kan det dog siges, at det for en periode på måske op til fem år faktisk godt kan være muligt helt at undgå at betale skat, hvis du lader dig registrere i fx UK, men lever som nomade og ikke anskaffer dig en fast bopæl noget sted på jorden.

Andre muligheder

Det er vigtigt at være opmærksom på, at elimineringen af den danske skattepligt ikke altid er nødvendig for at undgå dansk skat. Har du planer om at tage job som bartender i Dubai eller som DJ i Monaco skal du således ikke betale skat til Danmark, selvom du beholder din bopæl her, hvis blot dit ophold i udlandet får en varighed på mindst seks måneder, og du i denne periode kun besøger Danmark i op til 42 dage, jf. [denne artikel](#).

INDHOLD

- Skat ved jordomrejser
- Ændret skattestatus for landejendomme
- Skattekort til udlændinge, der ansættes i danske virksomheder
- Skat ved optagelse af lån hos udenlandske moderselskaber
- Regnskabsmæssig værdiansættelse af finansielle aktiver
- Dokumentation for transport er vigtig ved EU-salg af varer

Ændret skattestatus for landejendomme

Vurderingsstyrelsen har sendt brev til ejere af 21.000 mindre landbrugsejendomme om ændret vurderingsstatus. Det har skabt stor usikkerhed, fordi ingen kan gennemskue, hvad det kommer til at betyde.

Af Anne Katrine Lindholt, anlin@bdo.dk

Vurderingsstyrelsen lægger i brevene op til, at den vurderingsmæssige status for omkring 21.000 landejendomme skal ændres. Heraf skal ca. 19.500 ejendomme ændres fra at have status som land- og skovbrugsejendomme til at have status enten som ejerbolig eller som erhvervsjendom. For omkring 1.600 ejendomme går statusskiftet den modsatte vej. De går fra at være ejerboliger til at være land- og skovbrugsejendomme.

”For omkring 1.600 ejendomme går statusskiftet den modsatte vej”

Hvad betyder et statusskifte?

En ejendoms vurderingsmæssige status har primært betydning for størrelsen af den grundskyld, der skal betales, fordi grundskyldssatsen for landbrugsjord er lavere end for ejerboliger. Helt overordnet kan konsekvenserne beskrives således:

- For de 15.000 ejendomme, der ændrer status til ejerboliger, har ændringen ingen umiddelbar betydning, fordi ejerne kan anmode om at måtte beholde deres nuværende status, indtil ejendommene bliver solgt. Det vil langt de fleste nok gøre. Men statusskiftet kan medføre, at ejendommens salgspris til sin tid falder, fordi køberen skal betale mere i grundskyld. Derfor er det under alle omstændigheder en god idé at få overblik over den fremtidige effekt af et statusskifte.
- Ejere af de ca. 4.500 landejendomme, der får status som erhvervsjendomme, er dem, som skal være mest opmærksomme. De er nemlig ikke beskyttet af nogen overgangsordning, og skal derfor med det samme betale mere i grundskyld og i særlige tilfælde måske også dækningsafgift.
- Ejere af de 1.600 ejendomme, der fremover får status som land- og skovbrugsejendomme kan som udgangspunkt se frem til lavere skatter. Næppe mange af dem vil derfor have behov for at klage over ændringen.

Virkning fra hvornår?

Ejendommenes nye status bruges første gang ved fastsættelsen af den offentlige ejendomsvurdering pr. 1. marts 2021. Disse vurderinger sendes tidligst ud i 2025. Når det er sket, vil der ske genberegning af allerede betalte skatter. I første omgang for årene 2022 og 2023. Det kan give betydelige efterregninger især til ejere af ejendomme, der får status som erhvervsjendomme. Der vil også ske genberegning for de ejendomme, som beholder den nuværende status, men ændringerne vil alt andet lige blive mindre.

Vigtige datoer

Ejere af de 21.000 ejendomme har 15 dage fra modtagelsen af sidste uges brev, til at give Vurderingsstyrelsen besked om eventuelle fejl i de faktuelle oplysninger omkring deres ejendom. Ved henvendelse til styrelsen vil fristen kunne forlænges med 14 dage.

I sidste halvdel af maj måned udsender styrelsen endelige afgørelser om ejendommenes statusskifte. Denne afgørelse vil kunne påklages med en frist på 6 uger. Indenfor samme frist skal ejerne af de 15.000 ejendomme, der fremadrettet får status som ejerbolig, give besked, hvis de ønsker at fastholde deres nuværende status. Der kan ikke dispenseres fra denne frist, som derfor ikke kan forlænges med så meget som en enkelt dag.

Brug for hjælp?

Ønsker du en vurdering af de økonomiske konsekvenser af et statusskifte for din landejendom, eller en vurdering af mulighederne for at undgå et sådant skifte, er du velkommen til at kontakte os. Vi har eksperter med indsigt i ejendomsbeskatning i alle landets regioner.

Skattekort til udlændinge, der ansættes i danske virksomheder

Selvom det er nemmere at indgå konsulentaftaler end ansættelsesaftaler, når der skal hyres udenlandsk arbejdskraft, er det - på grund af de skattemæssige risici - sjældent klogt at gøre det.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

Danmarks Statistik [oplyste for nylig](#), at der i 2022 indvandrede 31.600 personer for at arbejde her i landet. Flest kom der ikke overraskende fra Ukraine, men der kom også relativt mange fra Rumænien og Polen samt - måske mere uventet - fra Indien og Italien.

Også i år vil der nok komme mange udlændinge til Danmark med en arbejdstilladelse. Blandt andet fordi Folketinget med virkning fra den 1. april 2023 har sænket beløbsgrænsen for den løn, der som minimum skal tilbydes udlændinge, til 375.000 kr. I beløbet kan ikke indregnes værdi af evt. fri kost og logi, fri bil og fri telefon og internet.

Ansættelse versus konsulentaftale

Selv om beløbsgrænsen er sænket, er den stadig så høj, at det i forhold til visse brancher er urealistisk at tro, at muligheden umiddelbart vil blive anset for attraktiv. En del virksomheder vil således nok fortsætte med at hyre udenlandsk arbejdskraft ved at indgå konsulent- eller underleverandøraftaler med udlændinge eller udenlandske virksomheder.

Sådanne aftaler kan i visse tilfælde også være et udmærket alternativ til en ansættelsesaftale, men de rummer desværre ofte en betydelig risiko for, at Skattestyrelsen efterfølgende gør gældende, at der enten er tale om leje af medarbejdere, eller at disse i skattemæssig forstand skal anses for ansat i den danske virksomhed. Det kan medføre, at den danske virksomhed pålægges at indbetale ikke-indeholdt kildeskat. Konsekvensen heraf kan blive, at det havde været billigere at ansætte udlændingene fra starten. Derfor bør denne mulighed altid overvejes.

Fire gode råd

1. Start forberedelserne i god tid. Det gælder blandt andet ved ansættelse af personer fra Storbritannien, som efter Brexit behandles på samme måde som borgere fra fx USA og Afrika. De må under ingen omstændigheder begynde at arbejde uden en arbejdstilladelse, som det kan tage 3-4 måneder at få.
2. Det tager ikke lang tid at få et skattekort til en udenlandsk medarbejder, men det kræver bl.a. et CPR-nummer, som enten fås samtidig med arbejdstilladelsen, hvis den pågældende skal bruge en sådan, eller som der kan søges om samtidig med skattekortet (EU-borgere). Udbetales der løn inden medarbejderen har fået et skattekort, skal der indeholdes AM-bidrag med 8 % og A-skat med 55 % af resten. Skattefrækket kan efterreguleres, når der foreligger et skattekort.
3. Løn må kun udbetales til en udenlandsk bankkonto i de første 90 dage, hvis medarbejderen kommer fra et land udenfor EU. Herefter skal det ske til en dansk bankkonto, som det kan tage op til fem måneder at få oprettet.
4. Virksomheden bør afsætte ressourcer til at hjælpe sine udenlandske medarbejdere med alt papirarbejdet. Ikke kun ved ankomsten, men også når der efterfølgende skal laves forskuds- og årsopgørelser mv. Jo mere medarbejderne bliver hjulpet med den slags, jo tryggere bliver de. Det knytter dem ikke blot tættere til virksomheden, men betyder også, at de bedre kan koncentrere sig om deres arbejde.

Brug for hjælp?

Vi kender alt til bureaukratiet omkring ansættelse af udlændinge i danske virksomheder. Ønsker du derfor hjælp til den slags, eller vil du outsource opgaven med at hjælpe jeres udenlandske medarbejdere med dansk skat mv, er du velkommen til at kontakte os. Vi har skatterådgivere med indsigt i disse problemstillinger i alle landets regioner.

"Virksomheden bør afsætte ressourcer til at hjælpe sine udenlandske medarbejdere med alt papirarbejdet"

Skat ved optagelse af lån hos udenlandske moderselskaber

At optage et lån hos et udenlandsk koncernforbundet selskab er på grund af skattereglerne ikke helt så enkelt, som man skulle tro. Vi anbefaler altid, at der udføres et fem-punkts-check inden det sker.

Af Arne Riis, ari@bdo.dk

Ifølge den [seneste oversigt](#) fra Danmarks Statistik over udenlandsk ejede firmaer findes der omkring 8.100 danske datterselskaber af udenlandske virksomheder. Hertil kommer et ukendt antal danske filialer af udenlandske virksomheder. Antalsmæssigt fylder de udenlandsk ejede firmaer ikke meget, men de beskæftiger mange. I 2020 var 21 % af alle privatansatte lønmodtagere ansat i et dansk datterselskab af en udenlandsk virksomhed.

Udenlandsk ejede virksomheder finansieres meget ofte via lån fra deres moderselskab eller fra andre koncernforbundne selskaber. Når sådanne lån skal optages, er det vigtigt at overveje de mulige skattemæssige konsekvenser, som lånet efterfølgende kan få.

1. Bliver lånet omfattet af danske rentefradragsbegrænsningsregler?
Danske selskabers adgang til skattefradrag for deres nettofinansieringsudgifter er umiddelbart begrænset efter hele tre regler. For det første efter reglerne om tynd kapitalisering. For det andet efter en særlig renteloftsregel og for det tredje efter en EBITDA-regel, der især kan være belastende for visse ejendomsselskaber, jf. [denne artikel](#). Mens rentelofts- og EBITDA-reglen mest er relevant i større virksomheder, så rammer reglerne om tynd kapitalisering også en del mellemstore selskaber. Du kan læse mere om reglerne i [denne artikel](#).
2. Bliver lånet omfattet af reglerne om hybrid mismatch?
Det er et fjerde sæt regler, som kan medføre bortfald af rentefradrag. Det kan bl.a. komme på tale, hvis gældsinstrumentet udgør et hybridt instrument. Det er fx tilfældet, hvis mellemværendet efter danske regnskabsregler behandles som et lån, mens det hos långiver behandles som egenkapital. Reglerne finder også anvendelse, hvis det hybride mismatch fører til dobbelt fradrag.
3. Skal der indeholdes dansk kildeskat af rentebetalinger mv.?
Medmindre en indgået dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og det land, hvor kreditorselskabet er hjemmehørende, bestemmer noget andet, skal danske selskaber indeholde kildeskat med 22 % af renter, der betales til koncernforbundne selskaber i udlandet, hvis ikke lånet er omfattet af særlige undtagelsesregler. Der kan også blive tale om indeholdelsespligt i forhold til kapitalgevinster, hvis der fx er tale om et lån, der skal indfries til overkurs.

Ved vurderingen af, om der skal indeholdes dansk kildeskat, skal der ikke kun henses til, hvem rentebetalingerne umiddelbart tilgår, men også om disse i skattemæssig forstand kan anses for de retmæssige ejere af disse, jf. de såkaldte beneficial owner-sager. Det skal også vurderes om en særlig omgåelsesregel i den danske skattelovgivning finder anvendelse.
4. Dansk kapitalgevinstbeskatning ved afdrag og indfrielse?
Ydes lånet i udenlandsk valuta, vil gevinster og tab som følge af valutakursændringer, skulle medregnes ved indkomstopgørelsen hos det danske selskab.
5. Ydes lånet på armslængde vilkår?
Et lån hos et koncernforbundet selskab bliver automatisk omfattet af TP-reglerne. Kan det ikke dokumenteres, at lånet er ydet på markedsvilkår, kan det få skattemæssige konsekvenser.

”Reglerne finder også anvendelse, hvis det hybride mismatch fører til dobbelt fradrag”

Regnskabsmæssig værdiansættelse af finansielle aktiver

Efter første indregning - der skal ske til kostpris - skal finansielle aktiver som hovedregel altid måles til dagsværdi. Finansielle aktiver, der påregnes holdt til udløb, skal dog værdiansættes til amortiseret kostpris.

Af Claus Bonde Hansen, cbh@bdo.dk

For nylig gik den 16. største amerikanske bank, Silicon Vally Bank, SVB, konkurs. Det skete i forlængelse af, at banken mod forventning måtte sælge en meget stor beholdning af obligationer. Det påførte banken et betydeligt regnskabsmæssigt tab, da obligationerne angiveligt havde været optaget til deres pålydende værdi, og ikke til deres kursværdi, fordi tanken med dem havde været, at de skulle have været beholdt til udløb.

I en artikel i Børsen kunne vi efterfølgende læse, at Danske Bank - ligesom visse andre pengeinstitutter - anvender samme regnskabsprincip for en større obligationsbeholdning, hvorpå den ved udgangen af 2022 havde et ikke-bogført tab i størrelsesordenen 12 mia. kr. Også disse obligationer tænkes holdt til udløb og er dermed omfattet af undtagelsesreglen i årsregnskabsloven om, at den type finansielle aktiver skal værdiansættes til den såkaldt amortiserede kostpris.

Omfattede aktiver

Finansielle aktiver defineres i årsregnskabsloven i første række som likvide midler samt aftaler, der giver ret til at modtage eller udveksle den slags eller andre finansielle aktiver. Det vil primært sige tilgodehavender fra salg af varer og ydelser samt obligationer, gældsbreve og pantebreve.

Finansielle aktiver omfatter dog også kapitalandele i andre virksomheder, der ikke er dattervirksomheder, associerede virksomheder eller såkaldt fællesledede virksomheder. Egne kapitalandele samt visse råvarebaserede kontrakter og andre finansielle instrumenter er til gengæld ikke omfattet.

Værdiansættelsen

Finansielle aktiver skal ved den første indregning som udgangspunkt måles til kostpris. Det vil normalt sige til købsprisen med tillæg af eventuelle handelsomkostninger.

Efter første indregning skal disse aktiver måles til enten dagsværdi eller amortiseret kostpris.

Dagsværdi

Dette princip skal anvendes for finansielle aktiver, der indgår i en handelsbeholdning samt for afledte finansielle instrumenter. Det sidste kan du læse mere om i [denne artikel](#). Også aktiver, der tænkes holdt til udløb, skal værdiansættes til dagsværdi, hvis de er effektivt sikret af et sikringsinstrument.

Dagsværdien udfindes efter følgende hierarki:

1. Salgsværdi på et aktivt marked
2. Salgsværdi på et lignende marked
3. En beregnet kapitalværdi ud fra værdiansættelsesmodeller
4. Kostpris

At der er tale om et hierarki betyder, at der ikke er valgfrihed mellem metoderne, men at der skal vælges det først anvendelige princip.

Amortiseret kostpris

Gælder for debitorer og for øvrige fordringer opstået i forbindelse med virksomhedens aktiviteter, samt for finansielle aktiver - typisk børsnoterede obligationer samt pante- og gældsbreve - der vil blive holdt til udløb og som ikke er sikret.

”Efter første indregning skal disse aktiver måles til enten dagsværdi eller amortiseret kostpris”

Dokumentation for transport er vigtig ved EU-salg af varer

En ny afgørelse fra Landsskatteretten viser, at det kan koste en momsregning, hvis der ikke kan fremlægges dokumentation for, at varer solgt til en kunde i et andet EU-land rent faktisk har forladt Danmark.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Med undtagelse af varesalg til private og til ikke-momsregistrerede virksomheder, kan danske virksomheders salg af varer til kunder i andre EU-lande ske uden moms, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

1. Det skal kunne dokumenteres, at varerne rent faktisk har forladt Danmark. Det kan ske med såkaldte A- og B-beviser, hvor A-beviser er dokumentation for selve transporten, fx en faktura fra en vognmand eller anden form for transportør, mens B-beviser er dokumenter, der understøtter transporten og fx kan være et bankbilag for betalingen for transporten eller forsendelsen.
2. Transporten eller forsendelsen skal gennemføres af sælgeren eller af køberen eller for en af disses regning. Når sælger står for transporten, evt. på egen lastbil, skal der kunne fremlægges enten to A-beviser eller ét A-bevis og ét B-bevis. Hvis køber står for transporten, skal der kunne fremlægges de samme typer af beviser, men herudover også en skriftlig og behørig udfyldt erklæring fra køber til sælger om, at varerne er blevet forsendt eller transporteret af køberen selv, eller af en tredjemand for købers regning.
3. Køberen skal være registreret for moms i et andet EU-land. Det er ikke et krav, at registreringslandet er sammenfaldende med det land, hvortil varerne sendes.
4. Sælgeren skal have fået oplyst køberens momsregistreringsnummer og sikret sig, at dette er gyldigt. Sælgeren skal gemme dokumentation for, at momsnummeret er tjekket på salgstidspunktet. Sælgeren skal også indhente en elektronisk bekræftelse af købers navn og adresse.

I BDO kan du få hjælp til at kontrollere EU-momsnumre med vores Electronic VAT Assistant-robot (E.V.A.), som du kan læse mere om [her](#).

5. Sælgeren skal have udstedt en fyldestgørende faktura til køber, hvoraf købers momsnummer fremgår, og hvor det positivt er anført, at salget er omfattet af reglerne om "reverse charge"
6. Sælgeren skal have listeindberettet EU-salget. En mangelfuld eller ukorrekt listeindberetning sidestilles som udgangspunkt med ingen indberetning. Du kan læse om Skattestyrelsens kontrol af virksomheders indberetning til EU-salglisten i [denne artikel](#).

At kravet om dokumentation for transporten ud af Danmark skal tages alvorligt, kan illustreres med en [nylig afgørelse](#) fra Landsskatteretten. Sagen handlede om et dansk selskab, der havde solgt en kran til en svensk virksomhed uden moms. Selskabet skulle selv stå for transporten af kranen til den svenske kunde, men kunne ikke dokumentere varens udførsel ved fremlæggelse af brokvittringer eller lignende. Selskabet blev derfor dømt til at betale dansk moms af salget.

Sagen går tilbage til tiden før 2020, hvor de nuværende dokumentationsregler blev indført. Det er imidlertid vores vurdering, at sagen ville have fået samme udfald, hvis det var sket under disse, idet sælgeren ikke kunne fremlægge hverken bro- eller færgebilletter til dokumentation for transporten endsiige en faktura fra en vognmand.

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.