

Skattefradrag for tab på aktier noteret på First North

Selvom First North omtales som en vækstbørs og drives af NASDAQ OMX, så er det i skattemæssig forstand ikke en egentlig børs. Det er godt for dem, der har tabt penge på aktier, der handles på den alternative markedsplads.

Af Morten Neumann Jørgensen, mne@bdo.dk

Ifølge en nylig artikel i Børsen er 35 selskaber blevet optaget på den danske del af vækstbørsen First North siden 2017. Heraf har de 13 selskaber været noteret i mere end to år. Ni ud af de 13 aktier koster nu mindre end ved børsdebuten. Ikke så få investorer har derfor formentlig lidt større eller mindre tab ved investering i disse aktier.

Når det gælder private investorers aktieinvesteringer, skelnes der skattemæssigt mellem aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, og aktier, der ikke er optaget på et sådant marked. I daglig tale omtales det som en skelnen mellem noterede aktier og unoterede aktier.

Selvom First North er en del af NASDAQ OMX, så anses vækstbørsen ikke i skattemæssig henseende for et reguleret marked. Gevinster og tab på aktier, der handles på denne vækstbørs, behandles derfor på helt samme måde som investeringer i andre unoterede aktier og anparter, herunder anparter i selskaber, som man selv har stiftet.

Gevinster og tab på såvel noterede som unoterede aktier og anparter behandles normalt altid som aktieindkomst. Det samme gælder modtagne udbytter af den slags. Er årets aktieindkomst samlet set positiv, beskattes den med 27 % op til et beløb på 56.500 kr. (2021) og med 42 % af den overskydende del. Beløbsgrænsen for ægtefæller er 113.000 kr. Et uudnyttet bundfradrag hos den ene ægtefælle kan bruges af den anden.

Tabsfradrag

Den skattemæssige sondring mellem noterede og unoterede aktier og anparter har kun betydning i forhold til tab.

Et nettotab på noterede aktier kan ikke modregnes i anden indkomst, men alene fremføres til modregning i gevinster på sådanne aktier i et senere indkomstår. Der gælder ikke nogen tidsbegrænsning i forhold til, hvornår et sådant tab skal være brugt. Mange får dog aldrig brugt deres tabsfradrag. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Et nettotab på unoterede aktier omregnes derimod til skatteværdi med de samme satser som for positiv aktieindkomst. Altså med 27 % af de første 56.500 kr. (113.000 kr.) af tabet og med 42 % af den overskydende del. Omregningen sker automatisk på årsopgørelsen, og det udregnede beløb modregnes i skat af anden indkomst, herunder også lønindkomst. I de fleste tilfælde vil et tab på sådanne aktier derfor kunne udnyttes skattemæssigt allerede i det år, hvori det er realiseret. Er tabet så stort, at skatteværdien overstiger skatten af anden indkomst, overføres den overskydende del til modregning i skatten i efterfølgende år. Der sker ikke udbetaling af en ubrugt skatteværdi.

DEPECHEN 2021, NR. 13
23. juni 2021

INDHOLD

- Skattefradrag for tab på aktier noteret på First North
- Tilbagebetalingen af ejendomsskat udskudt igen
- Nyvognsprisen for firmabiler
- Reglerne om "kontrollerede transaktioner" giver udfordringer
- De nye momsregler for e-handels-virksomheder

Tilbagebetalingen af ejendomsskat udskudt igen

Vi kommer nok til at skrive 2024, før de sidste af dem, der har betalt for meget i ejendomsskat, får deres penge retur, men det bør ikke bekymre ret mange, da beløbet vokser og vokser på grund af tilskrivningen af skattefrie renter.

Af Martin William Boel Kristensen, mwk@bdo.dk

Tilbage i 2013 blev de offentlige ejendomsvurderinger suspenderet, fordi de ikke gav et retvisende billede af de faktiske værdier. Efter mange overvejelser blev der tre år senere indgået en [politisk aftale](#) om nye ejendomsvurderingsregler. Ifølge aftalen skal alle, der siden 2011 har betalt for meget i ejendomsskat, have deres penge tilbage, mens dem, der har betalt for lidt, ikke skal efterbetale noget som helst.

Ordningen med tilbagebetaling af ejendomsskat er naturligvis tæt forbundet med udsendelsen af de nye ejendomsvurderinger, da disse jo er afgørende for, at tilbagebetalingsbeløbet kan udregnes. Oprindeligt forventede man, at de nye vurderinger kunne udsendes i foråret 2019, og at der i forlængelse heraf ville ske tilbagebetaling af ejendomsskat til omkring 730.000 boligejere med i alt 8,4 mia. kr. (2017-niveau). Det fremgår af [det lovforslag](#), der i 2017 udmøntede den politiske aftale.

I oktober 2019 opjusterede Skatteministeriet forventningerne til tilbagebetalingen. Ministeriet forventede nu, at omkring 800.000 boligejere ville skulle dele ca. 14 mia. kr. (2019-niveau). Siden da er antallet af boliger dog igen blevet nedjusteret. For et år siden forventede ministeriet således, at 715.000 boligejere - svarende til ca. 42 % af alle boligejere - ville skulle have udbetalt ca. 13 mia. kr. (2020-niveau). I den seneste udmelding er antallet af boligejere fastholdt, men beløbet er nu igen vokset til ca. 14 mia. (2021-niveau) - i gennemsnit ca. 19.500 kr. til hver.

Og det endelige tal vil givetvis blive meget højere. Der tilskrives nemlig en skattefri rente på hele 6,2 % pr. påbegyndt indkomstår, og da mange nok først vil få pengene udbetalt i 2024, vil der komme yderligere op til tre års rentetillæg på. Den endelige tilbagebetaling vil dermed - som det ser ud nu - nok lande på et samlet beløb på i underkanten af 17 mia. kr. Altså omkring det dobbelte af det oprindeligt forventede.

Tidsplanen for udsendelse af vurderinger

Skatteministeriet offentliggjorde i sidste uge en [ny tidsplan](#) for udsendelsen af de nye vurderinger.

1. I september 2021 starter udsendelsen af nye ejendomsvurderinger til ejerne af 50.000 parcel- og rækkehuse. Det svarer til under 3 % af det samlede antal ejerboliger. Tilbagebetalingstilbud udsendes først efterfølgende. Der vil derfor næppe være nogen af de 50.000, som får udbetalt penge i år.
2. I foråret 2022 udsendes yderligere 100.000 nye vurderinger. Dem, der skal have penge tilbage, vil kunne se frem til tilbagebetaling i andet halvår af 2022. Ved udgangen af 2022 vil angiveligt mindre end ni procent af boligejerne dermed have fået deres nye vurdering.
3. I andet halvår af 2022 vil vurderingsmyndighederne påbegynde sagsbehandlingen af yderligere 700.000 parcel- og rækkehuse. Når sagsbehandlingen er afsluttet, vil de nye vurderinger blive udsendt, og først derefter vil tilbagebetaling af for meget betalt skat komme i gang. I bedste fald vil de husejere i denne gruppe, der skal have penge tilbage, nok kunne se frem til udbetaling i andet halvår af 2023.
4. På et senere tidspunkt - som endnu ikke er nærmere defineret, men som nok i bedste fald er et stykke inde i 2023 - vil vurderingerne for de sidste 850.000 ejerboliger, herunder for alle sommerhuse, blive udsendt, og dermed kommer vi formentlig (mindst) til at skrive 2024, før de sidste af de berettigede får penge tilbage. Til gengæld får de yderligere 3 x 6,2 % i renter af beløbet.

”Den endelige tilbagebetaling vil dermed - som det ser ud nu - nok lande på et samlet beløb på i underkanten af 17 mia. kr.”

Nyvognsprisen for firmabiler

Skattemyndighederne er ikke forpligtet til at acceptere det beskatningsgrundlag, som brugere af firmabiler på hvide plader får oplyst, når de anskaffer sig en ny bil. Det kan give betydelige efterregninger.

Af Tanya Honoré Schultz, tas@bdo.dk

For firmabiler, der er anskaffet af arbejdsgiveren højst tre år efter første indregistrering, udregnes beskatningsgrundlaget for brugeren af bilen i de første 36 måneder på grundlag af bilens oprindelige nyvognspris inklusive fabriksmonteret ekstraudstyr, men eksklusive værdien af ekstraudstyr, der monteres af forhandleren, og som derfor ikke indgår i grundlaget for beregning af registreringsafgift.

I en dom fra 2019 fastslog Østre Landsret, at der ved nyvognsprisen skal forstås den pris, som en slutbruger skal betale hos en forhandler ved anskaffelse af en given bil fra ny.

Når en bil anskaffes - købes eller leases - med henblik på at blive brugt som firmabil, vil forhandleren eller leasingselskabet helt automatisk oplyse bilens beskatningsgrundlag (nyvognsprisen) til brugerens arbejdsgiver til brug for dennes indeholdelse af kildeskat af værdien af firmabilen.

Den oplyste nyvognspris er imidlertid ikke bindende for skattemyndighederne. Der er således intet til hinder for, at disse efterfølgende efterprøver og eventuelt tilsidesætter den oplyste nyvognspris, hvilket kan føre til store efterregninger til brugeren af bilen. Dette kan illustreres med en netop offentliggjort [kendelse fra Landsskatteretten](#).

En absolut skøn bil

Sagen handlede om en direktør, der i november 2018 fik ny firmabil. En Mercedes GLC, AMG 63 S SUV 4MATIC, 9G-TRONIC. Bilen var indregistreret første gang i maj måned samme år og var altså ved anskaffelsen et halvt år gammel.

I forbindelse med anskaffelsen oplyste importøren bilens nyvognspris til 1.157.318 kr., hvilken pris efterfølgende blev lagt til grund ved beregningen af værdien af fri bil.

Denne værdi var i Skattestyrelsens optik alt for lav. Skattestyrelsen mente i stedet, at beskatningen skulle ske ud fra en nyvognspris på 2.307.434 kr. svarende til den nyvognspris, som leasingselskabet havde oplyst til Motorstyrelsen. Dette uagtet, at Motorstyrelsen efter en konkret vurdering faktisk mente, at nyvognsprisen var lidt højere - nemlig 2.372.118 kr.

Ved Landsskatteretten gjorde klagerens repræsentant gældende, at beskatningen burde ske ud fra den af importøren oplyste nyvognspris. Retten fastslog imidlertid, at beskatningen hverken skulle ske ud fra denne værdi eller ud fra den af leasingselskabet oplyste værdi, men ud fra den af Motorstyrelsen foretagne vurdering.

Landsskatteretten bemærkede i sin afgørelse, at retten for så vidt godt kunne tiltræde, at nyvognsprisen kunne afvige fra bilens listepris, når der som i det foreliggende tilfælde var tale om en meget eksklusiv bil, men da klageren ikke havde begæret syn og skøn over bilens værdi eller fremlagt relevant materiale over salgspriser eller lignende, fandt retten det ikke godtgjort, at nyvognsprisen var lavere end den af Motorstyrelsen skønnede.

Kommentar

Forhøjelsen af beskatningsgrundlaget fra 1.157.318 kr. til 2.372.118 kr. betød, at den månedlige skattepligtige værdi af bilen steg med lidt over 20.000 kr., hvilket for en topskattebetaler med en marginalskat på 56,5 % er det samme som ekstraskat på knap 11.500 kr. om måneden.

”Den oplyste nyvognspris er imidlertid ikke bindende for skattemyndighederne”

Reglerne om ”kontrollerede transaktioner” giver udfordringer

Skattemyndighederne har ekstra lang frist til at gennemgå ”kontrollerede transaktioner”, men det kniber desværre både for myndighederne selv og for visse skatterådgivere at forstå, hvornår reglerne finder anvendelse.

Af Lars Jacobsen, lar@bdo.dk

Som udgangspunkt har skattemyndighederne en frist på tre år og fire måneder efter udløbet af et indkomstår til at ændre en skatteansættelse for dette. Fristen for varsling af en ændring af en skatteansættelse for indkomståret 2017 udløb således den 1. maj 2021. Lige nu er skatteansættelsen for 2018 dermed normalt den ældste, der kan ændres.

I forhold til såkaldt ”kontrollerede transaktioner” er skattemyndighedernes frist for varsling af ændringer imidlertid forlænget med to år. Når det gælder den slags, er det på nuværende tidspunkt således fortsat muligt for myndighederne at varsle ændring af skatteansættelser for både 2016 og 2017.

Begrebet ”kontrollerede transaktioner” omfatter transaktioner mellem visse nærtstående parter, herunder i første række mellem koncernforbundne selskaber, men også udbetaling af skattefrie godtgørelser til hovedaktionærer samt disses firmabil- og huslejeaftaler mv. anses efter praksis for omfattet af reglerne.

Personkredsen

Skattemyndighedernes forlængede ligningsfrist gælder kun i forhold til selskaber og personer, der har en bestemmende indflydelse på den anden part. Herved forstås, at der ejes mere end halvdelen af kapitalen eller rådes over mere end halvdelen af stemmerne.

Transaktioner mellem et selskab og familiemedlemmer til selskabets hovedaktionær er også omfattet af reglerne, men kun, hvis de pågældende også selv har en ejerandel. Dette kan illustreres med en netop offentliggjort [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om en kvinde, som var ansat i et selskab, der var ejet af hendes mand og som bl.a. formidlede salg af ferieboliger i Italien til danskere. Kvinden havde hos selskabet fået udbetalt skattefrie kørepenge og diæter med i alt 138.691 kr. for indkomståret 2014. Skattemyndighederne mente ikke, at betingelserne herfor var opfyldt og forhøjede derfor hendes indkomst med beløbet. Forhøjelsen blev varslet ved en skrivelse af 7. november 2018 - altså efter udløbet af den almindelige ligningsfrist. Myndighederne mente, at der var tale om ”kontrollerede transaktioner”, og at forholdet derfor var omfattet af den forlængede ligningsfrist for den slags.

Heri var Landsskatteretten ikke enig. Retten annullerede afgørelsen med henvisning til, at det såvel af lovens forarbejder som af Skattestyrelsens egen juridiske vejledning fremgår, at nærtståendes ejerandele kun skal medregnes ved vurderingen af, om der er tale om en ”kontrolleret transaktion”, hvis den pågældende selv er medejer, hvilket kvinden ikke var. Forholdet var dermed omfattet af den almindelige ligningsfrist, for hvilken fristen for varsling af ændringer for 2014 udløb den 1. maj 2018.

Kommentar

Man kan kun have respekt for Landsskatteretten, som afgjorde sagen ud fra en på eget initiativ foretaget vurdering af, hvorvidt formalia var overholdt, hvilket ikke var tilfældet.

Hos Skattestyrelsen er afgørelsen givetvis modtaget uden nogen form for stolthed. At blive foreholdt af Landsskatteretten, at afgørelsen er i åbenlys strid med styrelsens egen juridiske vejledning, har selvsagt ikke været morsomt. Dette uagtet, at styrelsen kunne trøste sig med, at heller ikke kvindens repræsentant i klagesagen var opmærksom på forholdet.

”Transaktioner mellem et selskab og familie-medlemmer til selskabets hovedaktionær er også omfattet af reglerne, men kun hvis de pågældende også selv har en ejerandel”

De nye momsregler for e-handelsvirksomheder

Virksomheder, der har hjemmesider, hvorfra de formidler salg af varer fra lande uden for EU, herunder især fra Østen, bør kigge nøje på deres set-up, da dette højst sandsynligt skal ændres som følge af de nye regler.

Af Jens Christian Kjærgaard, jck@bdo.dk

Efter de hidtidige regler er agenter og andre formidlere normalt ikke anset for i momsmæssig forstand at have købt og videresolgt de varer, som de formidler for andre. De har blot modtaget en provision for at formidle salget.

Denne provision har de skullet betale dansk moms af i to tilfælde. Enten hvis de formidlede varer er leveret her i landet, og betaleren af provisionen ikke er momsregistreret i et EU-land. Eller hvis varerne er leveret i et andet EU-land, og betaleren af provisionen er momsregistreret her i landet.

Med virkning fra 1. juli 2021 kommer der nye regler for salg via digitale platforme. De betyder, at agenterne nu i visse tilfælde automatisk skal anses for selv at have købt og solgt de formidlede varer, også selvom deres kontrakt med leverandører ikke ændres. Samtidig er formidlingsbegrebet blevet præciseret.

De nye regler vil sammen med bortfaldet af særreglen for småforsendelser - som hidtil har fritaget private for at skulle betale importmoms af varer til en værdi op til 80 kr. - givetvis medføre en nedgang i importen af varer især fra Østen.

De nye regler

Efter de nye regler skal agenter i momsmæssig henseende nu anses for selv at have modtaget og leveret de formidlede varer, hvis disse indføres fra et sted uden for EU, og værdien af forsendelsen ikke overstiger 150 euro - altså ca. 1.125 kr. Det er salgsværdien af den enkelte forsendelse - og altså ikke salgsværdien af den enkelte vare - som er afgørende. Reglen gælder ikke kun formidling af fjernsalg, hvor varen indføres fra lande uden for EU, men også for formidling af varer, der allerede befinder sig i EU, når formidlingen sker for en sælger, der ikke er etableret i EU.

Konsekvensen af at være omfattet af de nye regler er, at formidleren skal betale moms af salgsværdien af de enkelte forsendelser - for danske kunder beregnet som 20 % af værdien - og ikke kun af den provision, som oppebæres for salget. Den praktiske håndtering af momsindberetning mv. afhænger af de konkrete omstændigheder.

Hvis værdien af den enkelte forsendelse overstiger 150 euro, vil agenten fortsat kun skulle betale moms af provisionen, hvis ellers agenten opfylder betingelserne for at kunne anses for kun at være formidler. Ifølge en nylig offentliggjort [afgørelse fra Skatterådet](#) kræver dette, at alle følgende tre betingelser er opfyldt:

1. Agenten fastsætter hverken direkte eller indirekte nogen af de vilkår, hvorunder leveringen foretages.
2. Agenten hverken direkte eller indirekte er involveret i godkendelse af opkrævningen af kundens betaling.
3. Agenten hverken direkte eller indirekte er involveret hverken i bestillingen eller leveringen af varerne.

De ydelser, som en agent i et vist omfang gerne må levere, er i afgørelsen oplyst således:

- Agenten må gerne håndtere betalingen af varerne.
- Agenten må gerne annoncere for varerne og katalogisere disse.
- Agenten må også gerne omdirigere eller overføre besøgende på sin hjemmeside til andre hjemmesider, hvor varer udbydes til salg, hvis virksomheden ikke medvirker yderligere ved leveringen.

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.