

## Beskatning af børn og unges aktieinvesteringer

Unge, der investerer i aktier, kan opleve at skulle betale skat, selvom de har et udnyttet frikort. De kan med fordel i stedet investere i værdipapirer, hvor afkastet beskattes som kapitalindkomst.

Af Julie Refstrup, [juref@bdo.dk](mailto:juref@bdo.dk)

Interessen blandt unge for at investere i aktier er stærkt stigende. Både Danmarks Statistik og Finans Danmark har således lavet undersøgelser, der viser, at der særligt under coronakrisen var mange i aldersgruppen 18-29 år, der fik smag for at investere.

Også unge under 18 år kan investere, om end de kun kan gøre det med deres forældres samtykke. En del unge har formentlig investeret deres konfirmationspenge i aktier, og nogle har måske ligefrem fået aktier i dåbsgave eller i konfirmationsgave. For børn og unge - både over og under 18 år - er det imidlertid vigtigt at være opmærksom på, at det ikke er uden betydning, hvad der investeres i, hvis de ikke har anden indkomst (løn/SU).

### Beskatning af aktieindkomst

Når det gælder aktier, der købes for såkaldt "frie midler" - det vil sige for en almindelig opsparing - beskattes både udbytter og gevinster ved salg som aktieindkomst. Det betyder, at der skal betales 27 % i skat af indkomst op til 58.900 kr. (2023) og 42 % af indkomst herudover. Udbytte af aktier, der er modtaget som gave fra forældrene, beskattes dog hos forældrene frem til udgangen af det år, hvori den unge fylder 18 år. Se nærmere herom i [denne artikel](#).

De første 27 % er en endelig skat. Det betyder, at skatteværdien af et personfradrag ikke kan modregnes i denne skat. En teenager, der i foråret investerede sine konfirmationspenge i Novo Nordisk-aktier og som allerede modtog udbytte af disse i august måned, har altså ikke mulighed for at få den ved udbetalingen indeholdte udbytteskat tilbage. Og et ungt menneske, der i år har solgt aktier med en gevinst på fx 10.000 kr., vil senest til foråret skulle betale skat med 2.700 kr., selvom den pågældende har et udnyttet frikort. Det er næppe alle klar over.

Investeringslystne unge, der ikke har anden indkomst og som gerne vil undgå aktieskatten, kan opnå dette ved i stedet at investere i kapitalindkomstbeskattede værdipapirer. Det vil fx sige i investeringsbeviser i visse akkumulerende investeringsforeninger. Her kan skatteværdien af personfradraget nemlig modregnes i skatten af afkastet.

### Aktiesparekonti

For unge, der på grund af løn- og/eller SU-indkomst, udnytter deres personfradrag fuldt ud, vil investering via en aktiesparekonto som udgangspunkt være fordelagtigt. Det skyldes, at der kun betales 17 % i skat af både aktiegevinster og af aktieudbytte på en aktiesparekonto mod altså mindst 27 % af aktieindkomst af frie midler. I tilfælde af tab er det blot vigtigt, at aktiesparekontoen ikke lukkes, hvis skatteværdien af tabet skal kunne udnyttes på et senere tidspunkt.

### INDHOLD

- Beskatning af børn og unges aktieinvesteringer
- Tre ting, du skal vide om skatterebatten til bolig-ejere
- Aktieløn i startups
- Revisorerklæring på årsregnskabet - de ny regler
- God mulighed for at blive klogere

## Tre ting, du skal vide om skatterabatten til boligejere

Selvom de 20 % af boligejerne, som kan se frem til stigende boligskatter, får en skatterabat, så betyder det ikke, at deres boligskat i 2024 ikke vil være højere end i 2023, for det vil den for ganske mange.

Af Anne Katrine Lindholt, [anlin@bdo.dk](mailto:anlin@bdo.dk)

Boligejere betaler to typer af skat af deres ejendom, uanset om denne består af et enfamilieshus, en ejerlejlighed eller et sommerhus. Den ene er ejendomsværdiskat, der beregnes som en procentdel af ejendomsværdien. Den anden er grundskyld, der beregnes som en promille af grundværdien.

Fra næste år nedsættes satserne for både ejendomsværdiskat og grundskyld. Til gengæld kan ganske mange se frem til højere ejendomsvurderinger, og selvom boligskatterne kun beregnes på grundlag af 80 % af de nye - i første omgang foreløbige - vurderinger, så ville omkring en femtedel af boligejerne kunne se frem til markant højere boligskatter, hvis det ikke var fordi, de tildeles en skatterabat, hvis indhold imidlertid er svær at forstå.

### Skattestigning trods skatterabat

Skatterabatten skal sikre, at boligejerne ikke kommer til at betale mere i boligskat i 2024 med de nye regler, end de skulle have betalt med de gamle regler, men det er ikke det samme, som at skatten ikke kan stige.

Efter de gamle regler kan grundskylden nemlig stige med 2,8 % fra 2023 til 2024. Den stigning gives der ikke rabat på. Nogle boligejere vil derfor opleve, at deres boligskat stiger i 2024, selvom de får en skatterabat.

Der vil også være boligejere, der trods stigende grundskyld - ud over de tilladte 2,8 % - ikke får nogen skatterabat, fordi deres ejendomsværdiskat til gengæld falder. Skatterabatten beregnes nemlig ud fra summen af de to skatter.

### Hvem får skatterabat?

Rabatten tildeles ejere af alle typer af ejerboliger, men rabattens betydning er meget forskellig for de enkelte typer af boliger.

#### Ejerlejligheder:

Langt de fleste ejerlejlighedsejere vil få en skatterabat, fordi deres grundskyld stiger markant. Ikke overraskende vil der være flest berettigede i Storkøbenhavn og Nordsjælland, men også ejere af dyrere ejerlejligheder i fx Frederikshavn, Silkeborg og Vejle får en større skatterabat.

#### Enfamilieshuse:

Kun i 16 af landets 98 kommuner vil der være boligejere, hvis skatter stiger så meget, at de vil være berettiget til en skatterabat, og hvis der bortses fra ejere af enfamilieshuse i Frederiksberg og Gentofte kommuner, er rabatten relativt beskedent.

#### Sommerhuse:

Også når det gælder sommerhuse, vil kun få opleve stigende boligskatter med deraf følgende ret til skatterabat. Alle ejere af sommerhuse i Esbjerg Kommune kan se frem til skatterabat, mens ejere af sommerhuse på Fanø får skattelettelser.

### Rabatten bortfalder ved salg

Rabatten gives til dem, der ejer boligen ved udgangen af 2023. Den bortfalder ved salg i 2024 eller senere, medmindre salget sker til en ægtefælle/registreret partner. Det forhold, at en ny ejer ikke kan overtage rabatten, kan påvirke salgsprisen negativt. Nok mest for ejerlejligheder i hele landet og for dyre villaer i Storkøbenhavn og Nordsjælland.

*”Nogle boligejere vil derfor opleve, at deres boligskat stiger i 2024, selv de får en skatterabat”*

## Aktieløn i startups

Nystartede virksomheder kan etablere skattebegünstigede aktielønsordninger, hvor værdien udgør helt op til halvdelen af de ansattes årsløn. Der er dog relativt snævre grænser for, hvad der kan defineres som startups.

Af Lars Bodin Jacobsen, [lar@bdo.dk](mailto:lar@bdo.dk)

Ved aktieløn forstås de tilfælde, hvor medarbejderne via en option eller warrant får ret til, på et fremtidigt tidspunkt, at købe eksisterende aktier eller tegne nye aktier til en på forhånd fastsat (lav) kurs. Eller ret til indenfor visse rammer at modtage gratis aktier.

Skattemæssigt sondres der mellem de ordninger, hvor medarbejderne først beskattes på det tidspunkt, hvor de sælger deres aktier - og da som aktieindkomst - og de ordninger, hvor medarbejderne beskattes ved modtagelsen af aktierne og da som lønindkomst.

### Ordninger med beskatning på salgstidspunktet

Set fra et medarbejderperspektiv er disse ordninger de mest attraktive, fordi skatten kun udgør enten 27 % eller 42 % af gevinsten. Omkring 2/3 af alle lønmodtagere med aktieløn er da også omfattet af sådanne ordninger, jf. [denne tidligere artikel](#).

På grund af den favorable beskatning er det i lovgivningen bestemt, at værdien af aktielønnen ikke må overstige bestemte andele af den ansattes årsløn. For ansatte i startups må værdien udgøre helt op til halvdelen af årslønnen. Startups defineres i denne forbindelse ud fra hele ni specifikke kriterier, hvoraf de vigtigste er, at virksomheden i de seneste to år ikke må have beskæftiget over 50 ansatte og i samme periode ikke haft hverken en omsætning eller en balancesum på over 15 mio. kr. Hertil kommer et krav om, at virksomheden skal være ny eller relativt ny, hvilket betyder, at virksomhedens første kommercielle salg skal ligge mindre end fem år bagud i tid.

For medarbejdere i virksomheder, der ikke kan defineres som startups, kan aktielønnen ikke overstige 20 % af årslønnen, hvis der er tale om en ordning for mindst 80 % af de ansatte, og kun 10 % af årslønnen, hvis ordningen omfatter et færre antal ansatte.

Der er intet til hinder for, at medarbejderne kan tildeles aktieløn, der overstiger de fastsatte grænser. I så fald beskattes den overskydende del blot efter det andet regelsæt - altså på modtagelsestidspunktet. Se i denne forbindelse eventuelt [denne nye afgørelse](#).

### Ordninger med beskatning på modtagelsestidspunktet

Det forhold, at beskatningen sker som løn, betyder, at skatten kan udgøre op til omkring 56 % af gevinsten, således som denne kan opgøres ved modtagelsen af aktierne.

Hvis medarbejderen vælger at beholde de modtagne aktier, vil efterfølgende kursstigninger eller kurstab på aktierne skulle behandles efter skattereglerne for aktier. Stiger aktierne i værdi fra modtagelsestidspunktet og frem til salgstidspunktet, skal der betales enten 27 % eller 42 % i skat af gevinsten. Falder aktierne i værdi afhænger den skattemæssige behandling af tabet af, om der er tale om børsnoterede aktier eller unoterede aktier. I førstnævnte tilfælde kan tabet alene modregnes i senere gevinster på andre børsnoterede aktier. Er der tale om unoterede aktier kan skatteværdien af tabet - udregnet som 27 % og/eller 42 % af dette - modregnes i anden indkomst.

På berlingske.dk har der for nylig været en artikelserie om de store skatteregninger, som modtagere af aktieløn - typisk i mindre virksomheder - kan sidde tilbage med, hvis de beholder de modtagne aktier og disse efterfølgende falder i værdi. Nogle gange til et niveau, der er lavere end den skat, de blev pålagt ved modtagelsen af aktierne. For at undgå at havne i den situation, vil det ofte være tilrådeligt allerede ved modtagelsen af aktierne at sælge så mange af disse, at provenuet dækker den indledende skatteregning.

*”Der er intet til hinder for, at medarbejderne kan tildeles aktieløn, der overstiger de fastsatte grænser”*

## Revisorerklæring på årsregnskabet - de nye regler

Et større antal selskaber vil fra og med i år skulle have foretaget enten en udvidet gennemgang eller revision af deres årsregnskab. Nystiftede selskaber kan blive omfattet allerede fra deres første regnskabsår.

Af Claus Bonde Hansen, [cbh@bdo.dk](mailto:cbh@bdo.dk)

Kravene om revision af årsregnskaber blev i løbet af en årrække lempet betragteligt. Det skete ud fra et ønske om at lette virksomhedernes administrative byrder. Ganske mange virksomheder har da også gjort brug af muligheden. Ifølge en undersøgelse fra FSR - danske revisorer var der for regnskabsåret 2019 hele 65.000 selskaber, der ikke brugte nogen form for revisorbistand ved aflæggelsen af deres regnskab.

Nu går det den anden vej. Sidste år vedtog Folketinget en ændring af reglerne, sådan at virksomheder med en balancesum på over 50 mio. kr. i to på hinanden følgende regnskabsår nu som minimum skal have foretaget en såkaldt udvidet gennemgang af deres årsregnskab af en godkendt revisor. Det gælder, selvom virksomheden har en nettoomsætning og et antal ansatte under størrelsesgrænsen for fravalg af revision.

Ved en udvidet gennemgang erklærer revisoren sig om regnskabet på basis af en analyse af de væsentligste poster i dette samt på grundlag af interviews typisk af ejeren og af regnskabs-/økonomimedarbejdere i virksomheden, men uden at der foretages revision. I BDO har andelen af kunder, der får foretaget en udvidet gennemgang af deres årsregnskab, for længst oversteget den del, der får foretaget revision.

Reglen, der gælder på selskabs- og ikke på koncernniveau, har især betydning for holdingselskaber og for en række ejendomsselskaber. Det er ofte selskaber med få ansatte og relativt lav omsætning, men med pænt store balancer.

### Ikrafttræden

Reglen har virkning for regnskabsår, der starter den 1. januar 2023 eller senere.

Selskaber, der er eller bliver stiftet i 2023, bliver omfattet af de nye regler fra starten, hvis de allerede i det første regnskabsår - uanset dets længde - når en balancesum på over 50 mio. kr. Sådanne selskaber kan altså ikke afvente tallene for år to, selvom reglerne tilsiger, at grænsen skal være overskredet i to på hinanden følgende regnskabsår.

Ældre selskaber med kalenderårsregnskab, der i 2022 overskrider beløbsgrænsen, og som også gør det i 2023, skal som minimum have foretaget udvidet gennemgang af årsregnskabet allerede for 2023. Det bør de berørte selskaber forberede sig på. Hvis 2023 bliver det første år, hvor grænsen overskrides, bliver en udvidet gennemgang tidligst et krav for årsregnskabet for 2024.

For ældre selskaber med skævt regnskabsår, gælder der tilsvarende regler. For disse selskaber vil regnskabet for 2023/24 være det tidligste, hvor udvidet gennemgang kan blive et krav.

### Også en anden ændring

Lovændringen fra sidste år indebar også, at virksomheder indenfor bestemte brancher nu skal have en revisorerklæring på deres årsregnskab, hvis de har en årlig nettoomsætning på over fem mio. kr. i to på hinanden følgende regnskabsår. Det gælder uanset balancesum og antal ansatte. Reglen gælder blandt andet for restaurations- og vognmandsvirksomheder, bilhandlere samt for virksomheder, der driver webportaler, hosting, databehandling mv. Revisorens arbejde behøver ikke at bestå i hverken udvidet gennemgang eller revision, men kan også have karakter af såkaldt assistance eller review. Også denne regel har virkning for regnskabsår, der starter den 1. januar 2023 eller senere.

*”Sådanne selskaber kan altså ikke afvente tallene for år to, selvom reglen tilsiger, at grænsen skal være overskredet i to på hinanden følgende regnskabsår”*

## God mulighed for at blive klogere

Igen i år tilbyder vi en bred vifte af muligheder, hvis du gerne vil opdateres om de seneste 12 måneders nyheder indenfor skat, moms og bogføringsregler. Vi garanterer, at det bliver sjovt, relevant og lavpraktisk.

Af Karina Simonsen, [ksi@bdo.dk](mailto:ksi@bdo.dk)

Vi gør ganske meget for løbende at holde vores kunder og andre interesserede opdateret om nyheder indenfor skat og moms samt bogførings- og regnskabsregler. Det gør vi først og fremmest gennem Depechen, som vi udsender hver anden onsdag, men også gennem webinarer og kurser om enkeltstående emner.

Som et supplement til den løbende nyhedsformidling runder vi hvert år af med et fagligt brush up, hvor vi samler op på det hele og gennemgår nogle af de væsentligste nyheder fra de seneste 12 måneder. Det gør vi også i år.

Der er jo i princippet tale om kendt viden, men vi prøver at gå mere i dybden med nogle af emnerne, ligesom vi vil anskue disse fra nye vinkler. Der bliver derfor noget at gå hjem med. Underviserne kommer fra vores skatteafdeling, momsafdeling og fra vores BSO-afdeling. De er alle specialister og erfarne undervisere, som formidler deres viden med humor og med et godt blik for dagligdagens udfordringer for regnskabsfolk m.fl.

Målgruppen er som altid ejerledere samt regnskabsfolk i alle vægtklasser. Det vil sige økonomidirektører, regnskabschefer, bogholdere og øvrige økonomi- og regnskabsmedarbejdere i alle landets virksomheder.

Vi afvikler vores brush up i to former. Dels ved en række fysiske møder fordelt over hele landet. Dels via tre webinarer.

### Fysiske møder

De afholdes som enten formiddags- eller eftermiddagsarrangementer af fire timers varighed inklusive tjek ind og pauser. Møderne afholdes i følgende byer:

- Herning, den 21. november 2023
- Aalborg, den 23. november 2023
- København, den 29. november 2023
- Odense, den 30. november 2023
- Hjørring, den 9. januar 2024
- Frederikshavn, den 9. januar 2024
- Skive, den 11. januar 2024
- Esbjerg, den 18. januar 2024
- Køge, den 18. januar 2024.

Det er gratis at deltage for ansatte hos vores kunder. For andre koster det 995 kr. eksklusivt moms at deltage. Der udstedes ikke kursusbevis.

### Webinarer

Vores online-events om de tre emner afholdes alle torsdag den 7. december 2023, men forskudt af hinanden. Du kan selv vælge, om du vil deltage i ét, to eller alle tre webinarer.

Også her er det gratis at deltage for ansatte hos vores kunder. For andre koster deltagelsen 395 kr. eksklusivt moms pr. webinar, men tilmelder du dig alle tre, koster det kun 995 kr. eksklusivt moms ligesom for de fysiske møder.

### Tilmelding

Du kan læse mere om både de fysiske møder og webinarerne [på dette link](#), hvorfra du også kan tilmelde dig. Ansatte hos vores kunder skal, for at kunne deltage gratis, kontakte os inden tilmelding enten via [kurser@bdo.dk](mailto:kurser@bdo.dk) eller via deres lokale revisor.

*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.*