

## Værd at vide om bitcoins og skat

Skatterådet har med sin afgørelse i den meget omtalte bitcoin-sag lagt en linje, som betyder, at næppe mange - formentlig ingen - vil slippe uden om beskatning af deres gevinster ved investering i kryptovalutaer.

Af Helle Rimmen Sieker Andreassen, [hirs@bdo.dk](mailto:hirs@bdo.dk)

Samtidig med offentliggørelsen af det bindende svar udsendte SKAT en [pressemeddelelse](#), hvori Skatterådets formand udtalte, at der efter rådets opfattelse typisk vil være tale om spekulation i skattemæssig forstand, når der investeres i bitcoins.

Dette udsagn er i vores optik noget af en underdrivelse. At Skatterådet i den konkrete sag nåede frem til, at der var tale om en spekulationsinvestering betyder - omstændighederne taget i betragtning - nemlig, at der næppe vil kunne findes nogen tilfælde overhovedet, som dette prædikat ikke vil kunne hæftes på. I alle tilfælde ikke, hvis der er tale om investeringer af mere end helt ubetydelige beløb, og som er foretaget i de senere år.

### Investoren med interesse for data science

[Den konkrete sag](#) handlede om en investor, der interesserede sig for kryptovalutaer og som besad en fast tro på, at disse med tiden vil blive en udbredt betalingsform. For at afprøve systemet købte investoren i juni 2017 bitcoins for 40.000 euro. Ligeledes for at teste solgte han hele sin beholdning i midten af oktober 2017, hvilket, på grund af kursstigninger på bitcoins, gav ham et provenu på 74.292 euro. Dette beløb geninvesterede han kort efter i sin helhed i en ny samling bitcoins, som investoren stadig var i besiddelse af.

På trods af geninvesteringen af det fulde provenu fandt Skatterådet, at investoren var skattepligtig af gevinsten ved salget i oktober, hvilken gevinst efter fradrag af omkostninger kunne beregnes til et beløb på 256.224 kr. Dette skete med den begrundelse, at muligheden for at opnå en fortjeneste ved videresalg måtte anses for at have indgået i overvejelserne ved det første køb.

### Opgørelse af gevinst og tab

I afgørelsen fastslår Skatterådet, at gevinst og tab ved spekulation skal opgøres efter det såkaldte FIFO-princip. Det betyder, at det i skattemæssig henseende altid er den først købte bitcoin, som skal anses for den først solgte, og at det er den faktiske anskaffelsessum for denne, som skal anvendes ved opgørelse af gevinst eller tab. Skatterådet fastslår endvidere, at alle bitcoins skal ses under ét, selvom de måtte være fordelt på forskellige konti eller wallets. Eventuelle bitcoin cash - som tildeles vederlagsfrit - skal dog behandles for sig, ligesom andre kryptovalutaer skal det.

Gevinster beskattes som personlig indkomst (uden arbejdsmarkedsbidrag), mens tab kan fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag. Hver handel skal opgøres for sig. Det er således ikke muligt inden for samme år at modregne et tab i en gevinst. Tab, der skyldes mistede koder til en wallet, kan ifølge afgørelsen ikke fratrækkes.

**DEPECHEN NR. 6**  
21. marts 2018

### INDHOLD

- Værd at vide om bitcoins og skat
- Danske pensionister i Spanien og Frankrig skånes for danske skat
- Mange udenlandsdanskere vil nok købe sommerhus inden 1. juli
- Momspligten for digitale platforme
- Regnskabsmæssig afskrivning på bygninger

## Danske pensionister i Spanien og Frankrig skånes for dansk skat

Der kommer nye skattepligtsregler fra 1. januar 2019. Regeringen lægger op til, at danskere i Spanien og Frankrig fortsat skal kunne opholde sig i Danmark i 180 dage om året, men kun hvis de er født før 1. januar 1954.

Af Finn Madsen, [fnm@bdo.dk](mailto:fnm@bdo.dk)

Det antages, at op imod 200.000 danskere bor i udlandet. Mange af arbejdsmæssige årsager. Endnu flere for at nyde deres otium dér. De fleste kommer dog stadig jævnligt til Danmark, og mange har en eller anden form for bolig her også. Enten et sommerhus eller en lejlighed uden bopælspligt.

Hvis besøgene i Danmark kun har karakter af ferie, indtræder der efter gældende regler kun fuld skattepligt hertil, hvis opholdet varer mere end 3 måneder i sammenhæng, eller hvis det samlet overstiger 180 dage indenfor 12 måneder.

Hvis der imidlertid også arbejdes under opholdet i Danmark, indtræder der i princippet fuld skattepligt fra dag 1, medmindre arbejdet opstår meget pludseligt og således ikke var forventeligt.

### Nye regler fra 1. januar 2019

De nuværende regler er åbenlyst utidssvarende og skønsprægede. Regeringen vil derfor nu forenkle skattepligtsreglerne. Det fremgår af et [udkast til lovforslag](#), der for nylig er sendt i høring.

Efter de nye regler bliver der (kun) tale om indtræden af fuld skattepligt, hvis en person har rådighed over en bolig i Danmark og opholder sig her i mere end 90 dage inden for en periode på 12 måneder.

Efter de nye regler må der altså gerne arbejdes under opholdet i Danmark. Det er kun længden af opholdet, der afgør, om der indtræder fuld skattepligt. Med hensyn til boligen skal der ikke skelnes mellem sommerhuse og helårsboliger, men alene om boligen er anvendelig til helårsbrug - hvilket den ikke må være - eller ej.

### Danskere i Frankrig og Spanien

For de mange danskere i Frankrig og Spanien lægges der op til særlige regler for en del.

#### Personer født i 1953 eller tidligere

For disse indtræder der kun fuld skattepligt til Danmark, hvis de råder over en bopæl her i landet og opholder sig her i mere end 180 dage inden for en periode på 12 måneder. Det er tillige en betingelse, at de den 1. juli 2018 råder over en bolig i Frankrig eller Spanien og pr. 1. januar 2019 er fuldt skattepligtig til et af disse lande.

#### Personer født i 1954 eller senere

Disse bliver omfattet af de nye regler fra 1. januar 2019, hvis de altså råder over en bolig i Danmark. Der vil derfor sikkert være en del, som inden da vil afhænde deres danske bolig. Hvis der er tale om et sommerhus, vil det for mange være nærliggende at overveje, om dette i så fald kan ske til deres børn. Dette er der naturligvis intet til hinder for. Det er dog vigtigt, at der bliver tale om en reel overdragelse, idet bemærkningerne til lovforslaget synes at skulle forstås derhen, at beskatning også kan komme på tale ved indirekte rådighed over en bolig.

Konsekvensen af fuld skattepligt til Danmark vil blive, at Danmark vil kunne beskatte den fulde globale indkomst og kun give nedslag i den danske skat med den skat, der faktisk er betalt i udlandet. Der skal også betales ejendomsværdiskat til Danmark af eventuelle ejendomme i andre lande, ligesom pensionsafkastskat (PAL) kan komme på tale.

*”Efter de nye regler må der altså gerne arbejdes under opholdet i Danmark”*

## Mange udenlandsdanskere vil nok købe sommerhus inden 1. juli

De danskere, som er bosiddende i fx Dubai eller Monaco, men som ejer en dansk ejerlejlighed uden bopælspligt, vil med fordel kunne udskifte lejligheden med et sommerhus. Så undgår de fuld dansk skattepligt fra 2019.

Af Annie Baare, [aeb@bdo.dk](mailto:aeb@bdo.dk)

De nye danske skattepligtsregler, der forventes vedtaget inden sommerferien, vil betyde, at de nuværende meget skønsprægede regler bliver afløst af mere enkle og letforståelige regler.

Fra 1. januar 2019 vil udenlandsdanskere, der råder over en bolig her i landet, således blive fuldt skattepligtige hertil, hvis de opholder sig her i mere end 90 dage indenfor en periode på 12 måneder. Det er fremover uden betydning, om opholdet her sker af arbejds- eller feriemæssige årsager eller en kombination.

For udenlandsdanskere i fx Sverige, Norge, Tyskland og USA, som er undergivet fuld skattepligt der, vil de nye regler ikke få nogen betydning, da de som følge af de pågældende landes skatteaftaler med Danmark i praksis kun vil kunne beskattes her i landet af indkomst fra Danmark.

### Danskere bosat i nul- og lavskattelande

[De nye regler](#) vil derimod kunne få væsentlig negativ betydning for danskere, der til daglig er bosat i et nul- eller lavskattelands, men som også råder over en helårsbolig eller et sommerhus, der er helårsanvendeligt, i Danmark.

Dette skyldes, at de i deres bopælsland typisk ikke beskattes af deres fulde indkomst. Dette vil Danmark kunne gøre, når de nye regler træder i kraft til nytår.

Nul- og lavskattelands omfatter i første række fx Dubai, Qatar og andre oliestater samt Monaco, Lichtenstein, Andorra og andre lande, hvor det ikke er muligt at få en bopælsattest, fordi den lokale beskatning ikke er baseret på det såkaldte globalindkomstprincip.

Det er uvist, hvorvidt udenlandsdanskere i Italien og Portugal kan blive berørt, hvis de er undergivet særlige regler for "new residents". Det samme gælder for danskere, der er bosat i England, og som dér kun beskattes af den indkomst, som de indfører hertil, og for danskere bosat på kanaløerne Guernsey og Jersey.

### Overgangsregel

I udkastet til lovforslag lægges der op til en overgangsregel for danskere i nul- og lavskattelands. Disse vil ikke blive ramt af fuld dansk skattepligt, hvis deres bolig i Danmark pr. 1. juli 2018 kun består af et sommerhus eller sommerhusejerlejlighed, og de i øvrigt ikke opholder sig her i over 90 dage indenfor en periode på 12 måneder.

Overgangsreglen kommer ikke til at gælde for indehavere af ejerlejligheder uden bopælspligt, idet disse ikke sidestilles med sommerhuse. Mange ejerlejlighedsejere vil derfor nok overveje at sælge deres lejlighed inden 1. juli og i stedet købe sig et sommerhus inden denne dato.

### Konsekvensen af fuld dansk skattepligt

Den fulde danske skattepligt vil for de berørte udenlandsdanskere i Dubai mv. betyde, at de i Danmark vil kunne afkræves skat af deres globale indkomst samt ejendomsværdiskat af alle deres ejendomme. Altså også af ejendomme, der er beliggende udenfor Danmark. Endvidere vil Danmark kunne beskatte afkast af alle former for opsparing samt opkræve pensionsafkastskat (PAL).

*"Nul- og lavskattelands omfatter i første række fx Dubai, Qatar og andre oliestater"*

## Momspligten for digitale platforme

Regeringen har ingen planer om at udstrække de digitale platformes momspligt til at omfatte den omsætning, som brugerne af platformen skaber sig og som ofte er fritaget for moms, fordi den er lavere end 50.000 kr.

Af Pernille Rise, [pri@bdo.dk](mailto:pri@bdo.dk)

Antallet af digitale platforme, der formidler kontakt mellem dem, der efterspørger en bestemt serviceydelse, og dem, der kan levere den slags, bare vokser og vokser. Kun fantasien sætter formentlig grænser for, hvad der kan laves platforme omkring.

De digitale platforme kan overordnet set grupperes dels i såkaldte arbejdsplatforme, der udbyder arbejdsopgaver, som fx rengøringshjælp, kontoropgaver og lignende, og dels i såkaldte kapitalplatforme, hvorigennem der kan udlejes fast ejendom eller ejendele.

Når det gælder arbejdsplatforme, fremgår det af et notat fra Forskningscentret for Arbejdsmarkeds- og Organisationsstudier fra sidste år, at 42.000 personer antages inden for de seneste 12 måneder at have tjent penge via en digital platform. Langt de fleste (ca. 64 %) antages at have tjent under 50.000 kr., hvilket som bekendt er grænsen for momsregistrering.

Formentlig som en udløber af denne undersøgelse blev skatteministeren for nylig spurgt, om det er et hul i lovgivningen, når så mange ydelser kan sælges momsfrit, fordi de enkelte brugere ikke overskrider omsætningsgrænsen for momsregistrering.

### Ministersvaret

I sit [svar](#) oplyser skatteministeren, at der i momsmæssig henseende skelnes mellem de ydelser, som de digitale platforme selv leverer - altså selve formidlingsydelsen - og de ydelser, som brugerne af platformen leverer (rengøringshjælp mv.).

Når det gælder platformene som sådan, består deres indtjening primært af den formidlingsprovision, som de typisk oppebærer, og som er momspligtig i det omfang den årligt overstiger 50.000 kr.

Når det gælder brugerne, det vil sige udbyderne af rengøringshjælp og andre serviceydelser, er der ikke nogen forskel mellem, om disse udbyder deres ydelser via en digital platform, via et socialt medie eller via et opslag i et supermarked eller andet steds. Også de har kun pligt til at lade sig momsregistrere, hvis deres omsætning kommer over 50.000 kr.

I svaret oplyser ministeren, at han ikke ser nogen grund til, at dem som udbyder deres arbejdskraft via en arbejdsplatform ikke skal kunne gøre brug af momsregistreringsgrænsen på de 50.000 kr.

### Formidling

Ministeren anfører i svaret, at situationen selvfølgelig er en anden, hvis platformen ikke bare agerer som formidler, men som den, der leverer selve ydelsen.

For dem, der overvejer at etablere en digital platform, er det selvsagt vigtigt at være opmærksom på denne sondring, herunder at der ikke findes firkantede regler for, hvad det vil sige at være formidler.

Helt overordnet kan det dog siges, at det tillægges afgørende betydning, hvem der bærer den økonomiske risiko, og hvem der har ansvaret for det udførte arbejde. Hvis eventuelle reklamationer ikke skal rettes til platformen, og denne ikke på nogen måde er involveret i selve udførelsen af arbejdet, vil det normalt blive anset for formidling.

*”42.000 personer antages inden for de seneste 12 måneder at have tjent penge via en digital platform”*

## Regnskabsmæssig afskrivning på bygninger

Bygninger, der indregnes og måles til kostpris, skal afskrives over den forventede brugstid. Det gælder også for kontor- og beboelsesejendomme, selvom disse måske ikke altid undergår nogen værdiforringelse.

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

Både domicil- og udlejningsejendomme indregnes som hovedregel i årsregnskabet til kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger. Begge ejendomsstyper kan dog også indregnes til dagsværdi, hvis dette ønskes. Virkningen af et sådant valg kan dog være forskellig for de to ejendomsstyper.

### Indregning til kostpris

Afskrivningerne skal beregnes under hensyntagen til bygningens brugstid og den forventede scrapværdi, hvorved forstås den forventede salgspris ved udløbet af brugstiden, som er den periode, som virksomheden forventer at bruge bygningen i. Hvis der ikke er aktuelle planer om salg af ejendommen (bygningen), vil brugstiden fx for en gennemsnitlig kontorbygning kunne ansættes til 50 år ved anskaffelsen.

Både scrapværdien og brugstiden skal løbende revurderes. Såfremt der udføres om- eller tilbygning på ejendommen, kan det betyde, at brugstiden forlænges, eller at scrapværdien stiger. Det kan også tænkes, at den almindelige markedsudvikling betyder, at ejendommens værdi - og dermed også scrapværdien - stiger.

Ændring af brugstid henholdsvis scrapværdi skal behandles som en ændring af et regnskabsmæssigt skøn. Der skal derfor ikke ske korrektion af allerede foretagne afskrivninger, jf. herved en [tidligere artikel](#) om sådanne ændringer.

Der kan nemt argumenteres for, at visse bygninger - især kontor- og beboelsesbygninger - ikke forringes, og at scrapværdien derfor bør kunne sættes lig med kostprisen med den konsekvens, at der ikke skal foretages afskrivninger på disse. Dette er imidlertid ikke muligt. Alle bygninger, der indregnes og måles til kostpris, skal afskrives. Grunde antages derimod at have en ubegrænset brugstid, hvorfor der ikke skal afskrives på disse.

Afskrivningsmetode samt skøn over scrapværdi og brugstid skal oplyses under anvendt regnskabspraksis. For virksomheder i regnskabsklasse C er der krav om en anlægsnote, som viser såvel årets afskrivninger som de akkumulerede afskrivninger.

### Indregning til dagsværdi

Alle udlejningsejendomme kan vælges indregnet til dagsværdi med løbende regulering af værdien over resultatopgørelsen. I så fald skal der ikke foretages regnskabsmæssige afskrivninger på bygningen. Hvis dette er et ønske, er denne indregningsform altså løsningen.

Til gengæld skal der hvert år tages stilling til dagsværdien, som enten kan ansættes ved anvendelse af en Discounted Cash Flow-model eller en lignende beregningsmodel eller på grundlag af en valuar- eller ejendomsmæglervurdering. Uanset hvordan dagsværdien fastsættes, skal der i noterne oplyses om forudsætningerne for værdiansættelsen, og under anvendt regnskabspraksis skal der redegøres for metoden, som er anvendt til at fastsætte dagsværdien.

Både domicil- og udlejningsejendomme kan også vælges indregnet til dagsværdi, hvor eventuelle opskrivninger føres på en bunden reserve under egenkapitalen, og hvor der stadig skal afskrives på bygningen, herunder på de opskrevne værdier. For domicilejendomme består der altså ingen mulighed for at undgå afskrivning på bygningen.

*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 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 74.000 medarbejdere i 160 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.*