SECHER & PARTNERE
RÅDGIVNING REVISION REGISTRERED REVISORER

December 2008

Mange skatteregler for gaver

I år må julegaven koste op til 700 kr.
Nu nærmer den årlige gavetid sig, og det kan derfor være på sin plads at genopfriske reglerne for gaver.

Julegaver
Især kan det være på sin plads i år, for SKAT her netop udsendt meddelelse om, at gaver i form af naturalier ydet af arbejdsgiveren i anledning af jul eller nytår, i praksis ikke skal komme til beskatning fra 2008 og fremover, hvis markedsværdien af de gaver den ansatte modtager ikke overstiger kr. 700. I de seneste 12 år har denne grænse været på kr. 500. Hvis markedsværdien overstiger de kr. 700, eller hvis julegaven ydes i form af kontanter eller gavekort, vil gaven blive beskattet fuldt ud.

Skattepligtigt for modtagerne, men med mange undtagelser
Ovennævnte er en undtagelse fra den generelle regel, der siger, at en gave er skattepligtig for modtageren. Der gælder dog flere undtagelser end julegaven til mindre end kr. 700. Nærtstående familiemedlemmer kan således i 2008 modtage gaver på op til kr. 56.800 uden at skulle betale gaveafgift, og for gaver derudover skal der betales 15 pct. i gaveafgift.

I praksis sker der ikke beskatning af lejlighedsgaver af traditionelt præg, såsom fødselsdags-, bryllups- og sølvbryllupsgaver og lign., hvis der er tale om gaver af mindre omfang. Ved bedømmelse af om der er tale om gaver af mindre omfang, lægges der vægt på værdien af den enkelte gave. Hvis flere gaver hidrører fra samme gavegiver, skal der foretages en samlet bedømmelse.

Gaver i anledning af ansattes jubilæum eller arbejdsophør eller arbejdsgiverens jubilæum anses som almindelig indkomst, men behandles i visse tilfælde på en særlig lempelig måde, idet de første kr. 8.000 er skattefri.

Også for hædersgaver findes der særlige regler, idet kun 85 pct. af den del, der i 2008 overstiger kr. 14.000 skal medregnes til den skattepligtige indkomst. Gaver, der stammer fra indsamlede bidrag, er skattefrie, hvis gaven alene har karakter af en anerkendelse af modtagerens fortjeneste, alvorlige sygdom eller tilskadekomst. Det samme gælder for gaver til personer og efterladte, der er ramt af ulykke eller katastrofe.

Fradrag for gaver til godkendte foreninger
Skattepligtige kan fratrække det beløb, hvormed årets gaver overstiger kr. 500. Årets gaver til den enkelte forening mv. skal udgøre mindst kr. 500, og fradraget kan ikke overstige kr. 14.000. Hver ægtefælle kan fradrage sine gaver, og de nævnte begrænsninger gælder for hver af ægtefællernes gaver. Hvis den ene ægtefælle ikke benytter sig af gavefradraget eller ikke udnytter det fuldt ud, kan det overskydende beløb ikke overføres til den anden ægtefælle. Gavefradraget fragår under de ligningsmæssige fradrag, og fradraget er betinget af, at foreningen er godkendt.

Fradrag for kulturgaver
Virksomheder og fonde kan uden en maksimal beløbsgrænse fratrække pengegaver til kulturinstitutioner, ligesom personer og virksomheder kan fratrække værdien af gaver i form af kunstværker og kultur- og naturhistoriske genstande, der ydes til kulturinstitutioner. Det er dog en betingelse for fradragsret, at kulturinstitutionerne i året forud for modtagelsen af gaven har modtaget offentligt driftstilskud, eller har et skriftligt tilsagn herom.

Minimumsgrænsen for fradragsberettigede gaver er på kr. 500, ligesom der er et årligt bundfradrag på kr. 500 ved beregningen af fradraget. For personer og personligt ejede virksomheder er fradraget et ligningsmæssigt fradrag, mens fradraget for selskaber og fonde er et fradrag på linje med øvrige fradrag.