

Om skat på valutakursgevinster og –tab

Gevinster og tab på udenlandsk valuta skal indberettes til Skattestyrelsen

For private personer og selvstændigt erhvervsdrivende

Når du har en konto, en kredit eller et lån i udenlandsk valuta, vil der opstå kursgevinst eller kurstab.

Jyske Bank indberetter oplysninger om kontoen/lånet til Skattestyrelsen hvert år, men du skal selv beregne og indberettet valutakursgevinst og –tab.

Sådan opgør du valutakursgevinst eller -tab

Gevinst eller tab beregnes som udgangspunkt efter realisationsprincippet – dvs. når du afdrager din gæld eller kredit, eller når du hæver fra din konto.

Eksempel:

Hvis du optager et lån på 100.000 USD, og kursen er 610 på optagelsestidspunktet og 650 på tilbagebetalingstidspunktet, kan du beregne et kurstab på 40.000 kr. (100.000 USD x (6,10-6,50)).

Hvis du har en konto eller en kredit, hvor der er flere bevægelser på kontoen, skal gevinst eller tab beregnes efter "First in First out" (FIFO). Det betyder, at det er de først indsatte eller lånte midler, der skal beregnes og indberettes først.

Du kan se et mere detaljeret eksempel på næste side.

Valutakursgevinst eller -tab kan også opgøres efter lagerprincippet

Lagerprincippet betyder, at valutakursændringen skal beregnes og indberettes til Skattestyrelsen hvert år, uanset om indskuddet eller lånet er hhv. hævet eller tilbagebetalt.

Hvis du vælger at opgøre efter lagerprincippet kan du som udgangspunkt ikke vælge om til realisationsprincippet. Du kan kontakte Skattestyrelsen, hvis du har brug for mere information om opgørelse efter lagerprincippet.

Fradrag for engangsydelser

Når du opgør valutagevinsten eller –tabet, kan du fradrage en forholdsmæssig del af de udgifter du har afholdt i forbindelse etableringen af kontoen, kreditten eller lånet. Det kan være bevillingsomkostninger eller andre etableringsomkostninger som er engangsydelser. Eventuelle løbende provisioner og præmier er indberettet til Skattestyrelsen, så de skal ikke medregnes.

Hvor kan du finde oplysninger om kurser m.v.?

Du kan finde valutakurser på [Nationalbankens hjemmeside](#).

På din årsudskrift fra Jyske Bank og i dine personlige skatteoplysninger på SKAT.dk kan du se saldoen pr. 31/12 i danske kroner.

Kapitalindkomst og bagatelgrænse

Valutakursgevinst og -tab indberettes som kapitalindkomst i rubrik 39 for private personer og i rubrik 116 for selvstændigt erhvervsdrivende. Dog skal årets valutakursgevinst eller -tab kun indberettes, hvis det overstiger 2.000 kr. Hvis du har investeret i obligationer eller obligationsbaserede investeringsinstitutter, skal årets gevinster og tab fra disse investeringer ligeledes medregnes, når det skal afgøres, om bagatelgrænsen er nået.

Kontakt Skattestyrelsen

Hvis du har spørgsmål til, hvordan du opgør din valutakursgevinst eller -tab på din konto, din kredit eller dit lån, skal du kontakte Skattestyrelsen.

Eksempel på beregning af valutakursgevinst efter FIFO princippet:

Dato	USD	Indskud*	Hævning	Saldo	Kursgevinst	Forklaring
1/1				0		
24/4	610	50 USD		50 USD		
1/10	642		20 USD	30 USD	$20 * (6,42 - 6,10) = 6,4$ kr.	Der hæves 20 USD af de 50 USD, som blev indsat til kurs 610, da de blev indsat den 24/4.
15/11	660	30 USD		60 USD		Efter indskuddet udgør saldoen 60 USD, som er indsat til hhv. kurs 610 og 660.
29/11	655		30 USD	30 USD	$30 * (6,55 - 6,10) = 13,5$ kr.	Der hæves de sidste 30 USD ud af de 50 USD, som havde kurs 610, da de blev indsat den 24/4
31/12	657		20 USD	10 USD	$20 * (6,57 - 6,60) = -0,6$ kr.	Der hæves 20 USD af de 30 USD, som havde kurs 660, da de blev indsat den 15/11.
Samlet gevinst indkomståret					+ 19,3 kr.	

*Vær opmærksom på, at rentetilskrivninger også skal betragtes som indskud ved beregning af valutakursgevinst/tab efter FIFO.

Dette faktaark beskriver generelle regler og er ikke konkret skattemæssig rådgivning om dine individuelle forhold. Jyske Bank garanterer ikke, at informationerne er fyldestgørende, og fraskriver sig erstatningsansvar for de dispositioner, du eventuelt foretager eller ikke foretager på baggrund heraf. Ønsker du rådgivning om dine personlige skatteforhold, så kontakt din egen revisor eller skatterådgiver.