



Søren Revsbæk og Anette Sand

# Bogen om fradrag

i erhvervsdrivende virksomheder

# Bogen om fradrag

– i erhvervsdrivende virksomheder

Bogen om fradrag – i erhvervsdrivende virksomheder  
af Søren Revsbæk og Anette Sand

© Regnskabsskolen A/S 2014

Udgivet af Regnskabsskolen  
Wesselsgade 2  
2200 København N Tlf. 3333 0161  
www.regnskabsskolen.dk  
Forsideillustration: istockphoto.com/NRedmond

Sats: Emil Grønkær Svendsen

Tryk: Scandinavian Book A/S

1. udgave, 1. oplag 2014.

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.

ISBN (trykt):978-87-91875-33-5

ISBN (e-bog):978-87-91875-34-2

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Regnskabsskolen A/S ifølge gældende dansk lov om ophavsret. Bogen er udtryk for forfatterens fortolkning af gældende love og praksis. Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser. Det understreges, at bogen er ment som inspiration til erhvervsdrivende – og ikke kan sidestilles med konkret rådgivning udført af revisorer eller andre rådgivere.

Forfatter og/eller udgiver kan på ingen måde gøres erstatningsansvarlig for de informationer, som findes i bogen – uanset om disse informationer mod forventning skulle være ukorrekte. Forfatter og/eller udgiver kan derfor ikke pålægges ansvar for skader eller tab, der direkte eller indirekte er pådraget på grundlag af de informationer, som findes heri.

# Indhold

Forord.....	9
Kapitel 1: Reglerne.....	10
1.1 Hvad betyder fradrag.....	11
Virksomhedens indtægter minus de fradragsberettigede udgifter giver det skattepligtige resultat	
1.2 Om at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten.....	13
Statsskattelovens §6 er guldkalven, vi danser om. Her er fradragenes grundlov	
1.3 SKAT er ikke smagsdommere.....	18
Her kommer vi ind på hverdagsreglen: Almindelig sund fornuft kommer du rigtig langt med	
1.4 Hobbyvirksomheder.....	22
Hvis din virksomhed ikke giver overskud, kan der blive dømt hobbyvirksomhed. Det betyder en hel masse for dine fradrag. Se her hvad SKAT holder øje med	
1.5 Private indskud ved opstart.....	28
Fradrag for varer og driftsmidler, som du har købt, inden du startede din virksomhed er en god starthjælp	
1.6 Når man er i tvivl.....	29
Du kan betale SKAT for at få et bindende svar – og lidt om "gode råd" i øvrigt	
1.7 Uenighed med SKAT.....	32
Hvis SKAT træffer en uretfærdig afgørelse kan du klage. Og det nytter	
1.8 Dokumentation.....	34
Det burde være en selvfølge, men alligevel: Husk papirarbejdet	
1.9 Hvad er et regnskab.....	36
Indholdet i et regnskab – nogle har mere end et regnskab	

1.10 Ulovlig betaling med kontanter .....	39
Gangbar mønt er ikke altid lovligt som betalingsmiddel	
1.11 Sammenfatning.....	42

## Kapitel 2: De store investeringer og afskrivninger..... 44

2.1 Inventar og driftsmidler.....	45
Hvordan får du fradrag for køb af store maskiner m.v.	
Saldoafskrivning	
2.1.1 15 % tillæg i 2012 og 2013 .....	50
2.2 Bygninger og installationer.....	52
Afskrivning af bygninger, hvilke og over hvor lang tid	
2.3 Indretning af lejede lokaler.....	54
Når du bruger penge i lokaler du har lejet	
2.4 Straksafskrivning af småanskaffelser.....	55
Nogle ting kan trækkes fra med det samme. Småting. Software	
2.5 Blandede driftsmidler.....	58
Når den samme ting bruges både i virksomheden og privat, hvad så?	
2.6 Goodwill m.v.....	60
Alt det man ikke kan tage og føle på, men alligevel har værdi	
2.7 Kunst.....	61
Ja, kunstværker kan også afskrives, nogle gange	

## Kapitel 3: Eksempler på fradrag..... 62

3.1 Vareforbrug – derunder eget forbrug.....	63
Vareforbrug er ikke det samme som varekøb. Du skal også holde øje med differencer og varer, som ikke længere er salgsbare i din opgørelse af vareforbruget	
3.2 Løn: A-indkomst .....	67
Løn er ikke bare løn. Der er masser af små og store merudgifter. Og hvordan med løn til ægtefæller og børn?	

3.3 B-indkomst/honorar .....	72
B-indkomst er ikke en smart måde at undgå lønbehandling på. Men honorarudbetalingen er alligevel aktuel og nyttig	
3.4 Vennetjenester .....	73
Kan naboens hjælp trækkes fra?	
3.5 Fremmed arbejdskraft .....	75
Køb af arbejdskraft på faktura er både populært og nogle gange den billigste og administrativt letteste løsning	
3.6 Skat af telefoner, pc'ere og internet .....	77
Hvordan virker de nye (gamle) regler om fri telefon og skal jeg beskattes når arbejdsgiver betaler mit internet?	
3.7 Bruttolønsordninger .....	82
Gå ned i løn og få arbejdsgiveren til at betale. Er det en god ide?	
3.8 Frynsegoder .....	86
Indledning til frynsegoder. Hvad skal oplyses til SKAT og hvad skal man selv holde styr på? Bagatelgrænsen	
3.9 Bespisning på arbejdspladsen .....	90
Mad til medarbejderne er fradragsberettiget og nogle gange også skattefri for dem, der spiser. Men kun nogle gange	
3.10 Sundhedsudgifter og -forsikringer .....	94
Her er et emner, hvor der er lidt at hente både for medarbejdere og for de selvstændige uden ansatte. Hvem betaler for din rygafvænnning? Tandlæge, fitness m.v.	
3.11 Personalefester, -sommerhuse og -foreninger .....	102
Gør du det rigtigt, er der fradrag – og ingen skat for medarbejderne. Lidt om sommerhuse	
3.12 Forbrug af varer fra egen forretning .....	105
Alt skal tælles og skrives på lister. Men glemmer du det, har SKAT nogle standardtakster. Særlige regler for landbruget	
3.13 Kontoret hjemme .....	109
Jo mere ubeboeligt rummet er – og jo mere du opholder dig i det – jo større er muligheden for fradrag	

3.14 Hardware, software og websites .....	114
Hardware og software skal behandles forskelligt	
3.15 Kørsel og anden personbefordring .....	117
Kilometergodtgørelse eller firmabil? Gule eller hvide plader? Privat kørsel i gulpladebil. Der er nok at tage stilling til, når du skal ud i verden og hjem til firmaet igen	
3.16 Kurser og uddannelse .....	127
Her er der stor forskel på medarbejdere og ejere. Virksomhedsejere må ikke erhverve nye kompetencer! I hvert fald ikke med skattefradrag	
3.17 Repræsentation .....	131
Der er kun 25 % fradrag på repræsentation. Vi skal hele tiden skelne: Hvornår er der tale om repræsentation, hvornår er der tale om reklame? Og der er stadig ingen fradrag for private udgifter	
3.18 Reklame, sponsorater og donationer .....	138
Mens der normalt ikke er problemer med almindelige reklamer – heller ikke reklamegaver – så gælder det for sponsorater og donationer, at der skal være value for money for dig som giver, ellers mister du fradraget	
3.19 Gaver .....	145
Både gaver til medarbejdere og forretningsforbindelser er der fradrag på – der er bare forskellige regler, og for medarbejdernes gaver også nogle beløbsgrænser	
3.20 Rejser. ....	151
Du kan rejse efter regning eller få diæter efter statens takster. Frit valg. Undgå fradragsoftet på 50.000 kr.	
3.21 Erstatninger, som vi yder .....	159
Erstatninger er fradragberettigede, hvis der ikke er tale om groft uagtsom adfærd	
3.22 Faglitteratur, aviser og magasiner .....	162
Der er sådan set ingen problemer med at fratække hverken bøger, blade eller aviser. Men får du leveret avisen hjemme, er der nogle særregler	

3.23 Porto og gebyrer. ....	165
Nogle gebyrer er fradragsberettigede, andre er ikke. Gebyrer til SKAT: Aldrig	
3.24 Revisor, advokat og andre rådgivere .....	167
Alt det almindelige, løbende er fradragsberettiget. Etableringsudgifter kan ikke trækkes fra	
3.25 Bestyrelser og advisory boards .....	169
Uanset om de er lønnede eller ej, kan du afholde visse udgifter i forbindelse med din bestyrelse eller dit advisory board med fuldt fradrag	
3.26 Anden konsulentassistance, coaching .....	171
Dette afsnit har vi med for at huske på, at der skal være sammenhæng mellem indkomsterhvervelsen og de udgifter, firmaet påtager sig til f.eks. lederudvikling	
3.27 Udgifter til bod og bøder .....	173
Bod og bøder kan stort set aldrig trækkes fra. Der er dog enkelte undtagelser	
3.28 Bestikkelse .....	175
Selvom der måske kan findes eksempler på, at bestikkelse er godkendt som en fradragsberettiget udgift, er det ikke en gængs farbar vej. Tab ved bedrageri og tyveri	
3.29 Rabatter og gavekort .....	176
Rabatter er oftest fradragsberettiget, pas dog på med gavekort og andet, der kan sidestilles med kontanter	
3.30 Renteudgifter .....	179
Der er forskel på, om renterne betales til det offentlige eller ej	
3.31 Design og dekoration .....	181
Kunst skal være førstegangskøb for at være fradragsberettiget	
3.32 Forskningsudgifter og udviklingsomkostninger .....	182
Klart fradragsberettiget udgift – og der er valgfri metode: Betal nu eller over fire år	



3.33 Tab på debitorer .....	183
Konkurser. Akkorder. Regler for afskrivning af tilgodehavender over og under 3.000 kr.	
3.34 Håndværkerfradrag/servicefradrag .....	186
Et fradrag, som vedrører privatlivet – ikke firmaet.	
Afslutning .....	187
Forkortelser .....	188
Stikordsregister .....	189
Om forfatterne .....	194

# Forord

Af alle de spørgsmål, vi får fra Regnskabsskolens kunder, er der et enkelt, som ofte er gentaget: Hvad kan jeg trække fra? Svaret

er forskelligt fra gang til gang. Vi kan nemlig ikke alle trække det samme fra. Der er store forskelle fra branche til branche og endda fra virksomhed til virksomhed inden for den samme branche.

Der er skrevet hyldemetervis af værker om, hvordan man skal læse og forstå statsskatteloven og moms- og ligningsvejledningen. Det kan vi lade andre tygge drøv på. Denne bog er tænkt som en kortfattet vejledning, som skal gøre dig i stand til selv at vurdere, om en udgift kan trækkes fra i din virksomhed.

Bogen gælder som hovedregel både for selvstændige (almindelige enkeltmandsvirksomheder og I/S'er) samt selskaber (ApS og A/S). Skattereglerne er nemlig som udgangspunkt ens; også når man skal vurdere om et fradrag er relevant.

Mange flere bliver rige af at fokusere på at tjene pengene end ved at forsøge at spare i dem skat. Hermed siger vi velkommen til bogen om fradrag!

*Søren Revsbæk og Anette Sand*

# 1. Reglerne

Den første regel om fradrag

Brug alle dine fradrag, men ikke flere end der tilkommer dig.

Bogen her er ikke velegnet for dem, som er på research efter ureglementerede skattebesparelser. Vores holdning til reglerne er, at de er der for at blive brugt. Vi skal kende dem. Gå til grænsen, men ikke over.

Den anden regel om fradrag

Køb ikke noget bare for at ”have noget at trække fra”. Køb det til din virksomhed som er forretningsmæssigt fornuftigt.

Køb ikke kun på grund af skat, for du skal leve af dit overskud på lang sigt – ikke af, hvad du kan spare i skat her og nu – og skattebesparelsen betaler jo kun en del af udgiften. Hvis du betaler topskat, er skattebesparelsen ca. 56 %. Resten skal du selv betale ud af virksomhedens overskud.

## 1.1 Hvad betyder fradrag

For selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber taler man om to typer fradrag:

Fradrag i den skattepligtige indkomst

Det vigtigste er skattefradraget, og når vi almindeligvis taler om fradrag, er det fradraget i den skattepligtige indkomst, vi tænker på. Det foregår sådan:

Skattepligtige indtægter  
- fradrag i den skattepligtige indkomst  
= grundlaget, der skal betales skat af

Det vil sige, at hvis vi har tjent 1.000 kr. men har fradragsberettigede udgifter for 600 kr., skal der betales skat af de sidste 400 kr. Hvis vi glemmer nogle fradrag, kommer vi til at betale skat af et højere beløb end reglerne angiver, vi skal.

### Momsfradrag

Momsfradrag er noget andet. Faktisk er det helt forkert at tale om fradrag. I stedet for hedder det at afløfte moms. Altså at fjerne momsen fra udgiften.

F.eks.: Hvis du køber en ting til 100 kr. inkl. moms, så er de 20 kr. moms. Sælgeren har nemlig beregnet sin salgspris til 80 kr. + 25 % moms. Det er 80 kr. + 20 kr. = 100 kr. Når du laver momsregnskab, skal du have momsen retur så din reelle udgift bliver 80 kr. Som altovervejende hovedregel kan momsregistrerede virksomheder altid få moms retur, når de køber ting i virksomheden. Men det er altså ikke et fradrag i den forstand. Det er bare at få momsen retur.

Nogle gange har virksomheden et skattemæssigt fradrag for en udgift men ikke momsfradrag. Nogle gange er der tale om et delvist momsfradrag. Derfor vil der under emnerne i kapitel 3, hvor forskellige fradrag bliver gennemgået, være en lille note om momsfradraget også. Bogen som helhed handler om fradrag i den skattemæssige indkomst. Vi henviser til ”Bogen om moms” af Anette Sand, som er udgivet i samme serie som denne bog, hvis du vil læse mere om momsreglerne.