



# Skat og moms – får du dine fradrag?

Søren Revsbæk og Anette Sand



[www.regnskabsskolen.dk/butik/boger/skat-moms-fradrag/](http://www.regnskabsskolen.dk/butik/boger/skat-moms-fradrag/)



## Skat og moms – får du dine fradrag?

Søren Revsbæk og Anette Sand

Skat og moms – får du dine fradrag?  
af Søren Revsbæk og Anette Sand  
© Regnskabsskolen ApS 2018

Udgivet af Regnskabsskolen  
Trekronergade 120 · 2500 Valby  
Tlf. 3333 0161 · www.regnskabsskolen.dk

Forsideillustration: All-free-download.com  
Layout og sats: Dorthe Kornerup  
Tryk: Lasertryk A/S

1. udgave, 1. oplag 2018.

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.  
ISBN (trykt): 978-87-91875-74-8  
ISBN (e-bog): 978-87-91875-75-5

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Regnskabsskolen ApS 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 den information, 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 den information, som findes heri.

---

## Indholdsfortegnelse

Introduktion . . . . .	9
<b>1. Hvem gælder reglerne for . . . . .</b>	<b>13</b>
1.1 Fradrag i skat og moms . . . . .	13
1.2 Hvem (virksomheder) gælder reglerne om skat og moms for . . . . .	14
1.3 Hvem er ikke virksomheder? . . . . .	15
1.4 Almindelige erhvervsdrivende virksomheder . . . . .	16
1.4.1 Erhvervsdrivende virksomheder, som ikke betaler moms . . . . .	17
1.5 Hobbyvirksomhed . . . . .	17
1.6 Forening . . . . .	20
1.7 Når man får honorar i stedet for . . . . .	22
1.8 Selvangivelse og frister . . . . .	24
1.9 Et par ord om bogføring . . . . .	24
1.10 Lidt om regnskaber . . . . .	25
1.10.1 Hvem skal lave en årsrapport . . . . .	27
1.10.2 Hvem skal lave et skatteregnskab . . . . .	27
<b>2. Moms . . . . .</b>	<b>29</b>
2.1 Momsen i Danmark . . . . .	33
2.2 Positive og negative momsangivelser - og moms ved rabatgivelser . . . . .	35
2.3 Betingelser for at kunne løfte moms af regningerne . . . . .	38
2.4 Indtægter og udgifter uden moms, generelt . . . . .	40
2.5 Blandede momsede og ikke-momsede aktiviteter . . . . .	46
2.6 Kunstnermoms . . . . .	49

2.7	Brugtmoms	52
2.8	Udlægsordningen	56
2.9	Moms vedrørende fast ejendom og byggegrunde	57
2.10	Moms af it-udstyr med omvendt betalingspligt/reverse charge	58
2.11	Biydelse og moms	60
2.12	Handel ud over Danmarks grænser	63
2.13	Salg af varer i EU	64
2.14	Salg af ydelser i EU	68
2.15	Moms af varekøb i EU-lande	71
2.16	Moms af ydelseskøb i EU-lande	75
2.17	Momsrefusion fra andre EU-lande	77
2.18	Køb og salg uden for EU	79
2.19	Genindførsel af varer, der har været midlertidigt ude af EU	83
2.20	Fejl i momsangivelsen	85
2.21	Hvis du ikke kan betale din moms	87
<b>3.</b>	<b>Hvad skal der til for at trække en udgift fra i skat</b>	<b>89</b>
3.1	Skattens historie	89
3.2	Skattens grundlov	89
3.3	SKAT er ikke smagsdommere	94
3.4	Fradrag når du starter ny virksomhed, herunder privat indskud	97
3.5	Uenighed med skat	98
3.6	Dokumentation	99
3.7	Ulovlig betaling med kontanter	101
3.8	Sammenfatning	105
<b>4.</b>	<b>De store investeringer</b>	<b>106</b>
4.1	Køb af driftsmidler og inventar	106
4.2	Bygninger og installationer	111

4.2.1	Hvordan beregnes afskrivningen	111
4.3	Moms på bygninger	114
4.4	Straksafskrivning af småanskaffelser	116
4.5	Blandede driftsmidler	119
4.5.1	Moms af biler	121
4.5.2	Moms af andre blandede driftsmidler	123
4.6	Goodwill m.v.	123
4.7	Kunst	124
<b>5.</b>	<b>Fradrag for driftsudgifter</b>	<b>127</b>
5.1	Vareforbrug	128
5.1.2	Ukurans	130
5.1.3	Når man vil forære en vare bort	131
5.2	Løn: AM-indkomst	132
5.2.1	Skattefradrag for lønudgifter	133
5.3	B-indkomst/honorar	136
5.4	Vennetjenester og pensionister	137
5.5	Fremmed arbejdskraft	139
5.5.1	Arbejdsudleje - pas på	140
5.6	Telefoner, pc'er og internet	141
5.6.1	Fri telefon m.v. for arbejdsgivere og lønmodtagere	141
5.6.2	Fri telefon mv. for selvstændige	143
5.7	Idrætsledere og hjemmeværnet	146
5.8	Bruttolønsordninger	147
5.9	Personale- og frynsegoder	149
5.10	Bespisning på arbejdspladsen	151
5.11	Sundhedsudgifter og -forsikringer	157
5.12	Personalefester, -sommerhuse, og -foreninger	165
5.13	Forbrug af varer fra egen forretning	168
5.14	Kontoret hjemme	173
5.15	Kørsel af biler	178

5.16 Kurser og uddannelse . . . . .	191
5.17 Repræsentation og gaver . . . . .	196
5.18 Reklame, sponsorater og donationer . . . . .	203
5.19 Gaver . . . . .	211
5.20 Rejser . . . . .	217
5.21 Erstatninger, som vi yder . . . . .	225
5.22 Aviser, faglitteratur og magasiner . . . . .	228
5.23 Abonnementer . . . . .	233
5.24 Porto, gebyrer, låneomkostninger og inkasso. . . . .	233
5.25 Revisor advokat og andre rådgivere. . . . .	236
5.26 Bestyrelser og advisory boards. . . . .	238
5.27 Coaching og andre konsulenter . . . . .	240
5.28 Bod, bøder og konkurrenceklausul. . . . .	242
5.29 Bestikkelse og ”smørepenge” . . . . .	244
5.30 Bedrageri og tyveri. . . . .	245
5.31 Rabatter og gavekort . . . . .	245
5.32 Renter . . . . .	250
5.33 Design og dekoration . . . . .	251
5.34 Forskningsudgifter og udviklingsomkostninger. . . . .	252
5.35 Tab på debitorer . . . . .	254
5.36 Forsikringer . . . . .	257
5.37 Software og hjemmesider. . . . .	258
<b>6. Når man er i tvivl. . . . .</b>	<b>261</b>
6.1 Den seriøse rådgivning. . . . .	262
6.2 At finde den gode revisor . . . . .	263
6.3 Bindende svar fra SKAT. . . . .	264
<b>7. Afslutning . . . . .</b>	<b>266</b>
<b>8. Stikordsregister . . . . .</b>	<b>267</b>

## Indledning

Skat og moms for selvstændigt erhvervsdrivende er et meget stort område. F.eks. er det muligt i Danmark at tage en master alene i moms og afgifter.

Det siger derfor sig selv, at vi med denne ene bog ikke kan nå hele vejen rundt om emnerne.

Vi har sigtet mod, at ”Skat og moms – får du dine fradrag?” skal være en praktisk anvendelig bog, hvor selvstændige, virksomhedsledere og bogholdere dels kan læse om de almene regler dels kan slå op, når der er enkeltstående spørgsmål.

Og dem er der mange af. Enkeltstående spørgsmål. For der findes ikke en egentlig facitliste. I hvert fald ikke på skatteområdet: Alle skattemæssige fradrag i virksomhederne skal vurderes ud fra den enkelte virksomheds samlede situation. Det vil sige, at det ikke er sikkert, at du og din nabo kan trække det samme fra – heller ikke, selvom I arbejder i samme branche. Der er mange hensyn at tage.

Vi håber, at denne bog vil medvirke til, at du bliver dygtigere til at lave denne samlede vurdering, når det handler om moms og skatte-spørgsmål vedrørende den eller de virksomheder, du ejer eller arbejder for.

I bogen har vi kun i enkelte tilfælde citeret lovstof, men flere steder henviser vi til den aktuelle lovgivning. I den forbindelse har vi brugt nogle forkortelser.

Forkortelserne er:

AL	Afskrivningsloven
HRD	Højesteretsdom
JV	Skats juridiske vejledninger (som tidligere hed Ligningsvejledningen).
JV A	Den juridiske vejledning vedrørende personer og lønmodtagere
JV C	Den juridiske vejledning vedrørende erhvervsdrivende
JV D	Den juridiske vejledning vedrørende moms
KGL	Kursgevinstloven
KSL	Kildeskatteloven
LL	Ligningsloven
LSR	Landsskatteretten
ML	Momsloven
SKM	SKAT meddelelse (f.eks. af en afgørelse)
VSL	Virksomhedsskatteloven
ÅRL	Årsregnskabsloven

---

I bogen nævner vi også en række takster og satser. Typisk bliver disse reguleret en gang om året. Vi vil sørge for at holde dig opdateret med de aktuelle satser hvert år på [regnskabsskolen.dk/takster](http://regnskabsskolen.dk/takster).

Vi ønsker dig god læselyst – og god arbejdslyst.

*Søren Revsbæk og Anette Sand*

## 1. Hvem gælder reglerne for

### 1.1 Fradrag i skat og moms

#### Frdrag i skat

Denne bog handler om fradrag. De udgifter, som man kan trække fra i skat. 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.

Og hvem skal så i øvrigt betale skat? Ja, det skal alle der bor og/eller driver virksomhed her i Danmark. Vi har nemlig et globalindkomstprincip, som betyder, at uanset hvor i verden, du tjener dine penge, skal du betale skat i Danmark. Heldigvis har Danmark en række aftaler med andre lande, så man ikke kommer til at betale dobbelt skat, både i udlandet og i Danmark.

De eneste danske statsborgere, som ikke betaler skat, er Kongehuset og den kongelige familie KSL § 3, derudover betaler fremmede stater diplomatiske repræsentationer heller ikke skat.

#### Momsfradrag

Momsfradrag er noget andet. I virkeligheden 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.

## 1.2 Hvem (virksomheder) gælder reglerne om skat og moms for

Vi fik sorteret det kongelige hus fra i foregående afsnit, og så er der jo alle os andre tilbage, men de regler om skat og moms, vi vil behandle, er dem som gælder for virksomheder. Hvad kan virksomheden trække fra. Hvad kan virksomheden få tilbage i moms.

Det næste spørgsmål er så: Hvad er en virksomhed?

Spørger man Wikipedia står der: ” En virksomhed er en organisation, der udøver økonomisk aktivitet (f.eks. producerer og sælger varer) eller gennemfører investeringer, oftest med det formål at akkumulere overskud.”

Ser man i dansk lovtækt, kan man f.eks. se i bogføringslovens § 2, som siger: ” En virksomhed er erhvervsdrivende eller udøver erhvervsaktiviteter, når den yder varer, rettigheder, pengemidler, tjenester eller lignende, for hvilke den normalt modtager vederlag.”

Med andre ord: Vi driver virksomhed, når vi gør noget mod at få penge for det. Vi gør det, vi gør, fordi vi gerne vil tjene penge på det. Vi bliver erhvervsdrivende.

Det, vi skriver om i denne bog, gælder primært erhvervsdrivende virksomhed. Men så er der alle de andre, som ikke er erhvervsdrivende: Hobby, foreninger, honorarmodtagere, kunstnere og bare alle de, som er lønmodtagere. Her gælder nogle gange særlige regler, både for skat og moms. Det vil vi gennemgå i de følgende afsnit.

## 1.3 Hvem er ikke virksomheder

Tillad os, at starte med dem, som helt klart ikke er erhvervsdrivende, hobby eller noget andet, nemlig lønmodtagere, og som derfor falder helt udenfor det vi skriver om i denne bog.

Man er lønmodtager, når man er ansat i et **tjenesteforhold** (dvs. arbejdsgiveren bestemmer, hvad man skal lave).

Lønmodtageren er ansat til at udføre **et bestemt arbejde** hos en arbejdsgiver, dvs. der er en jobbeskrivelse eller -betegnelse.

Lønmodtageren er på fast **løn** - enten timeløn, akkord, provision eller fast månedsløn - og man har selv **ingen økonomisk risiko** ved det arbejde man laver. Med andre ord: Man får sine penge, uanset om arbejdsgiveren får kradsat tilgodehavender ind eller ej, og uanset om arbejdsgiveren tjener penge på lønmodtagerens arbejde eller ej.

### Moms

Lønmodtagere er ikke momspligtige.



## Skat

Løn indberettes af arbejdsgiveren til årsopgørelsen. Man skal ikke selv gøre noget (ud over at kontrollere tallet).

Lønmodtageren kan få fradrag for kørsel. Lønmodtageren kan få fradrag for andre udgifter, men kun hvis de udgør over kr. 6.100 (2018), og er nødvendige for at udføre jobbet. Det er ret sjældent, da arbejdsgiveren jo normalt stiller alt arbejdsmateriel til rådighed.

Så kommer vi til virksomheder og det, der ligner.

## 1.4 Almindelige erhvervsdrivende virksomheder

Den helt almindelige erhvervsdrivende virksomhed er registreret i CVR-registeret (Det Centrale Virksomhedsregister), og har dermed et CVR-nummer. Langt hovedparten er også registreret til moms, dvs. man opkræver og afregner moms på helt normal vis.

Virksomhedsformen er ikke afgørende i den forbindelse. Skatte- og momsreglerne er fundamentalt de samme, uanset om du driver virksomhed som enkeltmandsvirksomhed eller i selskabsform.

Langt de fleste virksomheder i Danmark er personligt ejede enkeltmandsvirksomheder og I/S'er, ca. 153.000. Der er 92.000 anpartsselskaber og ca. 28.000 aktieselskaber. Derudover et antal iværksætterselskaber.

Et selskab er pr. definition altid erhvervsdrivende. Det kan ikke andet. Nogle selskaber er registreret som socialøkonomiske virksomheder. Det betyder blot at indtjeningen skal have særlige samfunds-

---

gavnligt formål, men skatte- og momsreglerne er de samme som for alle andre.

### 1.4.1 Erhvervsdrivende virksomheder, som ikke betaler moms

Nogle virksomheder skal ikke lægge moms på regningen og kan som konsekvens heller ikke trække momsen fra af udgifterne.

Det er f.eks. taxaer, busselskaber som driver rutekørsel (personbefordring), virksomheder i sundhedssektoren (f.eks. læger), virksomheder som driver undervisning på samlede forløb (hvorimod kursusvirksomhed skal momses), pengeinstitutter, psykologer etc.

De virksomheder er fritaget for moms. Men skal til gengæld betale lønsumsafgift af løn og overskud. Skattereglerne er dog de samme, som for alle andre. Det er reglerne for bogføring i Bogføringsloven også.

Så er der dem, som ikke bare lige er almindelige erhvervsdrivende virksomheder.

## 1.5. Hobbyvirksomhed

”Arbejdet bærer lønnen i sig selv”, siger et gammelt ordsprog, og det er måske rigtigt, men de fleste af os vil dog også gerne have penge med hjem som det primære formål.

Men der er virksomheder, hvor indtjening ikke er det primære formål. De kaldes hobbyvirksomheder, fordi det primære formål ikke

er overskud, men at have det sjovt undervejs, hvilket jo også er helt i orden.

Med hobbyvirksomheder gælder bare det, at man skal betale skat af overskud, men ikke kan regne med at få fradrag for underskud. Uanset om man i øvrigt betaler moms eller ej. Det ser vi på her:

### **Moms:**

Når man taler moms, så gælder der en grænse på 50.000 kr. Omsætter man for mere end 50.000 inden for et år, så skal man momsregistreres, jf. Momslovens § 48. Det gælder også for hobbyvirksomheder.

Man kan lade sig registrere, selvom omsætningen er under 50.000 kr. årligt, altså frivilligt. *ML § 49*

Her skal man være obs. på, at grænsen for momsregistrering ikke har noget at gøre med, om man i skattemæssig forstand er hobbyvirksomhed. Momsen skal ”jo bare afregnes”, og når det gælder skatten, så ser man blandt andet på nettoresultatet.

### **Skat:**

Hvornår er man så hobbyvirksomhed i skattemæssig forstand, og hvem risikerer at blive betragtet som hobbyvirksomhed (og dermed miste skattefradrag)?

Loven har ikke en egentlig fast definition, men nogle pejlemærker, som vi kan skitsere således:

#### *Erhvervmæssig virksomhed*

Er kendetegnet ved, at man driver den for egen regning og egen risiko med det formål at tjene et overskud. Når man siger egen regning

og risiko, mener man, at du selv får tab, hvis der er flere udgifter end indtjening.

Virksomheden skal drives med det formål at få overskud, og man ser på, om driften af virksomheden er tilrettelagt for at give overskud før eller siden. Altså: Gør man det professionelt. Drives virksomheden regelmæssigt og er driften seriøs og intens. Uanset om man laver lidt, eller laver meget.

Hvis det ligger i sagens natur, f.eks. skovbrug, at der er nogle år med underskud, før man får overskud, så dømmes det ikke virksomheden som hobbyvirksomhed, for sådan er det jo med skovbrug: Træerne skal vokse, før de kan fældes!

Virksomheder inden for fremstilling, industri, håndværk og landbrug bliver normalt anset for at være erhvervsdrivende.

#### *Hobbyvirksomhed*

Hobbyvirksomhed derimod kendetegnes ofte ved, at der er underskud, og endda underskud gennem flere år. Ofte er det virksomheder, som kun meget svært kan blive rentable, f.eks. stutier og hundekenneler. Naturligvis skinner ejerens interesse for f.eks. hundeaavl eller strikkesæt klart igennem, og ejeren har ikke nødvendigvis en faglig forudsætning for at drive virksomheden.

Når vi nævner det med hobbyvirksomheder her, er det fordi hobby er privat. Altså: Har du en hobbyvirksomhed, som aldrig kommer til at give overskud, så glem i princippet alt om skat og selvangivelse for den virksomhed.

Og når du starter ny virksomhed, så tjek, om det er erhverv eller hobby, for det er umådeligt kedeligt at have trukket underskud fra i skat nogle år, hvorefter SKAT kommer og siger, at det slet ikke er erhverv du driver, men hobby = betale penge tilbage i skat.

## 1.6. Foreninger

En forening er heller ikke nødvendigvis hverken momsregistreret eller erhvervsdrivende. Ja, måske ikke engang pligtig til at bogføre efter bogføringsloven.

Skakklubben, cykelforeningen, vælgerforeningen og idrætsklubben, som kun laver aktiviteter, der henvender sig til medlemmerne, er normalt ikke skattepligtige eller momspligtige.

Det samme gælder almennyttige foreninger, dvs. foreninger som i deres vedtægter har den betingelse, at foreningen bruger sine penge til støtte, for en større kreds af personer eller sammenslutninger.

Det kunne f.eks. være en forening som Mødrehjælpen.

Hvis man begynder at sælge ydelser og varer i stor stil til andre end foreningens medlemmer, så kan del af foreningens aktivitet blive momspligtig.

Hvis man udbyder kurser og arrangementer til ikke-medlemmer, og foreningen tjener penge på det, så kan foreningen blive skattepligtig.

Og så gælder de samme regler for moms og skat som for alle andre.

## Moms

Har man salg af varer og ydelser, så gælder grænsen for 50.000 kr. også her. Det gælder ikke medlemskontingenter, men gælder f.eks. salg af træningstøj, salg af sponsorater, entréindtægter ved fester m.v.

Bemærk dog, at varer og ydelser, som leveres i forbindelse med foreningens almindelige aktiviteter, er fritaget for moms, så længe fritagelsen ikke er konkurrencefordrejning. *ML 13, stk. 1, nr. 21.* Det vil reelt sige man kan gå højere op end kr. 50.000, bare man laver tingene til egne medlemmer, ikke konkurrerer med private og i øvrigt bruger overskuddet til foreningens formål.

En støtteforening er momspligtig, når de har indtægter ved salg af ydelser, sponsorater m.v. Også selvom formålet kun er, at støtte en momsfri idrætsforening. Forudsat at støtteforeningen er en selvstændig enhed med egne vedtægter m.v.

## Skat

**En skattefri forening** er kendetegnet ved, at den udelukkende er almennyttig/almenvælgørende eller ikke har erhvervsmæssig indkomst. Det har rulleskøjteforeningen eller skakklubben sjældent.

Der skal ikke opgøres skattepligtig indkomst, og der skal ikke indsendes selvangivelse, og der skal ikke registreres i CVR.

Hvis foreningen udbetaler løn, så skal man alligevel registreres, nemlig som arbejdsgiver, for at betale AM-bidrag og A-skat m.v.

**En skattepligtig forening** er en forening, der har erhvervsmæssig indkomst, f.eks. hvis den udlejer ejendomme, udbyder kursus, service eller produktion.

Så skal man registreres i CVR. Der skal indsendes selvangivelse, og der skal opgøres indkomst som normalt, men dog kun af den erhvervsmæssige del.

## 1.7 Når man får honorar i stedet for

Umiddelbart virker det enkelt: Enten er man erhvervsdrivende, eller også er man ikke. Men så nemt skal det naturligvis ikke være, for der er også en 3. kategori, der skal betale skat, men ikke er ”rigtigt” erhvervsdrivende.

Det er honorarmodtagere *JV 2017-2 C.C.1.2.3* En honorarmodtager kan f.eks. være en foredragsholder, forfatter, illustrator, musiker eller en blogger. Bestyrelses honorarer går også ind i den kategori. Honorarmodtagere betragtes ikke som ”rigtigt” erhvervsdrivende, men er heller ikke lønmodtagere.

Skatteteknisk driver honorarmodtageren ”hobbyvirksomhed,” men beskattes og har fradrag.

Honorarmodtageren er ikke lønmodtager, for man er ikke i noget fast ansættelsesforhold, hvor man får løn hver måned eller på anden måde regelmæssigt.

Man bliver hyret ind til en opgave, f.eks. et foredrag, og får sit honorar én gang. Der bliver ikke trukket skat af honoraret, og det er ofte ikke personen selv, som sender en regning, men bare den, der har bestilt arbejdet, som udbetaler pengene.

Honorarmodtageren er sædvanligvis ikke registreret med CVR-nummer, men det kan forekomme. Landsskatteretten træffer jævnligt

afgørelser om, hvorvidt man er honorarmodtager eller erhvervsdrivende med ”hele pakken”, om man så må sige.

En kunstner er f.eks. anerkendt som erhvervsdrivende, læs evt. *SKM2015.276 LSR*, og ikke honorarmodtager, fordi der var flere forskellige opgaver, en rimelig omsætning, overskud i virksomheden, og der var væsentlige udgifter til materialer.

### Moms

Momsmæssigt betegnes honorarmodtager som en ”afgiftspligtig person,” men er normalt fritaget for moms.

Der er således heller ikke fradrag for købsmoms.

### Skat

Honoraret bliver B-indkomst, og der skal betales fuld almindelig skat af indkomsten som personlig indkomst. Dvs. med fradrag af AM-bidrag.

Omkostningerne ved arbejdet kan fratrækkes efter de almindelige regler, som for alle andre. Men skattemæssigt kun som ”fradrag i personlig indkomst.” I praksis betyder det, at skatteværdien af udgifterne er lidt mindre end den skat, man skal betale af omsætningen.

Er man i topskatten, er skatten effektivt ca. 56,43 %, medens fradrag for omkostninger kun giver ca. 52,7 % i fradrag (fordi der ikke er fradrag for AM-bidraget).

Man skal selv selvangive omkostningerne (og huske at tjekke, at honorarer er rigtigt med på årsopgørelsen).

Honorarmodtagere kan ikke bruge virksomhedsordningen, fordi de ikke driver virksomhed i skattemæssig forstand.

Underskud kan ikke overføres til kommende år, og indkomsten kan ikke blive mindre end 0.

## 1.8 Selvangivelse og frister

Vi har nævnt det et par gange, at man som erhvervsdrivende selv skal selvangive, dvs. skrive sit overskud på årsopgørelsen.

Fristen for at indberette til SKAT, er både for personer og selskaber 6 måneder efter regnskabsårets udløb. For personer vil det sige 30. juni året efter, og for selskaber er det præcis 6 måneder efter regnskabsåret slutter.

Indberetning skal ske elektronisk på skattemappen.

### Moms

Moms skal angives og betales enten 2 gange årligt (pr. halvår), 4 gange årligt (pr. kvartal) eller 12 gange årligt (pr. måned), alt efter hvor meget virksomheden omsætter. Mere om det i kapitel 2.

## 1.9 Et par ord om bogføring

Til sidst i afsnittet om virksomhed et par ord om bogføring, nemlig: Hvornår bliver man pligtig til at bogføre efter bogføringslovens regler?

Bogføringsloven siger generelt, at erhvervsdrivende virksomheder skal bogføre efter loven (Bogføringsloven, § 1), og at man er er-

hvervsdrivende, når man modtager vederlag (penge) for det, man laver i virksomheden, og så i øvrigt, at loven altid gælder for selskaber, erhvervsdrivende fonde og andre erhvervsdrivende virksomheder.

*(Bogføringsloven, § 2)*

Oversat til almindeligt sprog: Alle erhvervsdrivende virksomheder skal bogføre, men hobbyvirksomheder behøver ikke (medmindre man har ansatte eller betaler moms). Man kan så omvendt sige: Hvis hobbyvirksomheden ikke bogfører, kan man så finde ud af, om der er overskud eller ej? Det er i hvert fald vanskeligere.

Ingen ikke-skattepligtige foreninger behøver at bogføre efter bogføringslovens regler. Borgere stilles ikke krav om at skulle bogføre.

I denne bog gennemgår vi ikke reglerne for bogføring, men vil dog lige nævne bogføringslovens § 6: ”Bogføringen skal tilrettelægges og udføres i overensstemmelse med god bogføringsskik under hensyn til virksomhedens art og omfang. Desuden skal bogføringen tilrettelægges og udføres således, at regnskabsmaterialet ikke ødelægges, bortskaffes eller forvanskes, ligesom det skal sikres mod fejl og misbrug”. *BL§6*

Dvs. hvis man er bogføringspligtig, så er det ikke nok at tælle det hele sammen i en lang række i et Excel-ark. Der skal specificeres, afstemmes, dokumenteres og gemmes.

## 1.10 Lidt om regnskaber

### Hvad er et regnskab

Der findes to former for regnskaber. Det er årsrapporter, som opstil-

les efter årsregnskabsloven, og så er der skatteregnskaber. Reglerne for de to slags regnskaber er naturligvis (fristet man til at sige) ikke ens.

### Hvad er forskellen

Dels er kravet til omfanget af selve regnskabet forskelligt. Dels beregnes nogle af fradragene forskelligt. F.eks. beregnes afskrivninger anderledes skattemæssigt end i årsregnskabsloven. Dels er der nogle ting, som ikke kan fratregkes skattemæssigt (andel af repræsentation, låneomkostninger, visse renter m.v.), som godt kan fratregkes jf. årsregnskabsloven.

Skal man så have to regnskaber: Ja eller nej? Langt de fleste mindre enkeltmandsvirksomheder kan godt nøjes med et skattemæssigt regnskab, hvis man ikke skal bruge regnskabet til andet end at beregne den skattepligtige indkomst. I andre tilfælde laver man en årsrapport og derefter et bilag, hvor man konverterer årsrapportens resultat til et skattemæssigt resultat.

### Årsrapporten

Årsrapporten viser virksomhedens resultat og værdier efter de regler, som findes i årsregnskabsloven. En årsrapport indeholder som hovedregel (alt efter virksomhedens størrelse):

- Erklæring fra ledelsen (direktionen).
- Ledelsesberetning, hvor man bl.a. skriver, hvordan året er gået, og vurderer fremtiden.
- Anvendt regnskabspraksis, så regnskabslæseren kan se, hvordan man har vurderet værdierne.
- Resultatopgørelse, hvor overskud/underskud er beregnet, og et notat om, hvordan du vil bruge pengene, dvs. som udbytte eller til egenkapitalen.

- 
- Status med aktiver og passiver.
  - Noter

og hvis der er en revisor med:

- Revisors erklæring.

### 1.10.1 Hvem skal lave en årsrapport

Hvis man driver virksomhed i selskabsform (IVS, A/S eller ApS), skal man opstille en årsrapport, og den skal indberettes elektronisk til Erhvervsstyrelsen. Det er årsregnskabslovens regnskabsklasse B, C eller D. (*Årsregnskabsloven, § 2*)

Hvis man har enkeltmandsvirksomhed, skal der ikke offentliggøres noget og der skal ikke opstilles en årsrapport, men man må gerne, hvis man vil. Det er årsregnskabslovens regnskabsklasse A, som også gælder for foreninger m.v.

Årsrapporten bør være ”det mest rigtige” regnskab, men det er ikke årsrapportens overskud, man betaler skat efter.

Årsrapporten skal indsendes senest 5 måneder efter regnskabsåret er slut (for klasse B-og C-selskaber). Hvis ikke man indsender regnskabet, kan der ske det, at selskabet bliver tvangsopløst. Det er vigtigt at have sig det for øje, for er selskabet først blevet taget under tvangsopløsning og skal genoptages, kan det blive dyrt. (*Selskabsloven, § 225*)

### 1.10.2 Hvem skal lave et skatteregnskab

Det korte svar er: Det skal alle, som skal betale skat og skal indsende en selvangivelse. Dvs. alle selskaber, enkeltmandsvirksomheder m.v.,

som har virksomhed. Der er nogle foreninger og fonde, som ikke betaler skat. De skal ikke indsende en selvangivelse, men kan fritages.

Skatten beregnes på baggrund af din skattepligtige indkomst, og den opgøres i det skattemæssige regnskab.

Det skattemæssige regnskab skal opfylde kravene i mindstekravsbeholdningen og indeholde:

- Resultatopgørelse
- Status over aktiver og passiver
- Specifikation over bevægelser i egenkapitalen
- Eventuelt noter.

På selvangivelsen skal man skrive nogle hovedtal, men selve regnskabet skal ikke indsendes til SKAT, medmindre de beder om det.

På selvangivelsen skal man også indberette, om der har været revisor med til at lave selvangivelsen – og hvilken slags erklæring revisoren har lavet. Altså så SKAT kan se, om der er kontrolleret noget eller ej, lidt populært sagt.

Hvis ikke man indsender selvangivelsen til tiden, kommer der en straf ovenpå. Det kaldes et kontrollovstillæg, som udgør op til 5.000 kr., alt efter, hvor høj indkomsten er. *SKL § 5, stk. 1.*

## 2. Moms

Moms er en merværdiafgift – eller en forbrugsskat – som vi lægger på varer og ydelser, som sælges til Danmark, og nogle gange også, når vi sælger til udlandet.

I øjeblikket er momsen 25 %. Det betyder, at der skal lægges 25 % oven i salgsprisen på en vare eller ydelse, når den sælges. Det er sælgerens ansvar, at momsen bliver lagt oven i prisen, og at den bliver afregnet til SKAT.

For at sikre, at det ikke har betydning for momsens størrelse, om den købes direkte hos producenten eller går gennem flere led, kan virksomheder, som køber varer eller ydelser, som har forbindelse med deres momspligtige salg, trække købsmomsen fra.

Man bliver som erhvervsdrivende momsregistreret hos Erhvervsstyrelsen. Det gøres ved hjælp af en elektronisk indberetning på [virk.dk](http://virk.dk). Det er ikke nødvendigt at registrere sig og afregne moms, før man har en omsætning – eller kan se, at omsætningen vil løbe op på 50.000 kr. inden for 12 på hinanden følgende måneder, altså inden for et år.

For kunstnere er omsætningsgrænsen 300.000 kr. Læs mere om kunstmoms i kapitel 2.6. Dog må man gerne registrere sig, før grænsen er nået – og det kan være en fordel, for eksempel i en etableringsfase, hvor der er flere udgifter end indtægter, og hvor man derfor får refunderet moms – altså har negative momsafregninger.

Hvis du ikke har mange etableringsudgifter, kan det måske ikke betale sig at blive momsregistreret, før de 50.000 kr. er nået. Især

# Skat og moms – får du dine fradrag?



Kan du få moms retur på biler, repræsentation, kunst, personaleudgifter m.v.? Hvad med skattefradrag på frynsegoder, sundhed, frokostordninger, hjemmearbejdsplads, software, gaver og meget mere? De spørgsmål – og mange flere – finder du svarene på her i bogen.

Tit handler bøger enten om skat eller om moms, men i hverdagen skal vi ofte tage stilling til både skat og moms på samme tidspunkt. Forfatterne har derfor i denne bog samlet reglerne for skat og moms på et sted.

Læseren får en grundbog i praktisk håndtering af moms og fradrag. Bogen giver en gennemgang af de almene regler og et omfangsrigt kapitel, med svar på alle de mest stillede spørgsmål. Bogen er skrevet for den erhvervsdrivende, uanset om man er selvstændig eller driver virksomhed i selskabsform. Bogen er derfor også et opslagsværk til de daglige tvivlsspørgsmål.



*Direktør i Regnskabsskolen, Anette Sand, og statsautoriseret revisor Søren Revsbæk er begge forfattere til flere populære bøger fra Regnskabsskolens forlag.*

*De underviser desuden selvstændige, iværksættere og bogholdere i regnskab, økonomi, bogføring og – ikke mindst: Moms og skat.*

ISBN 978-87-91875-75-5



9 788791 875755 >



# REGNSKABSSKOLEN