



Skat og moms – får du dine fradrag?

Søren Revsbæk og Anette Sand



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 2021

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

2. udgave, 1. oplag 2021

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.
ISBN (trykt): 978-87-91875-93-9
ISBN (e-bog): 978-87-91875-94-6

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.

Forfattere 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. Forfattere 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

| | |
|---|-----------|
| Indledning | 9 |
| 1. Hvem gælder reglerne for? | 13 |
| 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 Virksomhedstyper | 16 |
| 1.5 Hobbyvirksomhed | 18 |
| 1.6 Foreninger | 21 |
| 1.7 Når man får honorar i stedet for (honorarmodtager) | 22 |
| 1.8 Oplysningsskema (selvangivelse) og frister | 26 |
| 1.9 Et par ord om bogføring | 26 |
| 1.10 Lidt om regnskaber | 28 |
| 2. Moms | 33 |
| 2.1 Momsen i Danmark | 37 |
| 2.2 Positive og negative momsangivelser – og moms ved rabatgivelse | 39 |
| 2.3 Betingelser for at kunne løfte momsen af regningerne | 42 |
| 2.4 Indtægter og udgifter uden moms, generelt | 44 |
| 2.5 Blandede momsede og ikke-momsede aktiviteter | 50 |
| 2.6 Kunstnermoms | 53 |
| 2.7 Brugtmoms | 56 |
| 2.8 Udlægsordningen | 60 |
| 2.9 Moms af it-udstyr med omvendt betalingspligt/reverse charge | 61 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 2.10 | Bydelsler og moms | 63 |
| 2.11 | Handel ud over Danmarks grænser | 66 |
| 2.12 | Salg af varer i EU | 67 |
| 2.13 | Salg af ydelser i EU | 71 |
| 2.14 | Moms af varekøb i EU-lande | 75 |
| 2.15 | Moms af ydelseskøb i EU-lande | 79 |
| 2.16 | Momsrefusion fra andre EU-lande | 81 |
| 2.17 | Køb og salg uden for EU | 83 |
| 2.18 | Genindførsel af varer, der har været midlertidigt ude af EU | 87 |
| 2.19 | Fejl i momsangivelsen | 89 |
| 2.20 | Hvis du ikke kan betale din moms | 91 |
| 3. | Hvad skal der til for at trække en udgift fra i skat? | 93 |
| 3.1 | Skattens historie | 93 |
| 3.2 | Skattens grundlov | 93 |
| 3.3 | SKAT er ikke smagsdommere | 98 |
| 3.4 | Fradrag, når du starter ny virksomhed, herunder privat indskud | 101 |
| 3.5 | Uenighed med SKAT | 103 |
| 3.6 | Dokumentation | 104 |
| 3.7 | Ulovlig betaling med kontanter | 106 |
| 3.8 | Sammenfatning om fradrag | 110 |
| 3.9 | Når virksomheden giver underskud | 111 |
| 4. | De store investeringer | 113 |
| 4.1 | Køb af driftsmidler og inventar | 113 |
| 4.2 | Bygninger og installationer | 118 |
| 4.3 | Indretning af lejede lokaler | 123 |
| 4.4 | Straksafskrivning af småanskaffelser | 124 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 4.5 | Afskrivning af goodwill m.v. | 131 |
| 4.6 | Afskrivning på kunst | 132 |
| 5. | Fradrag for driftsudgifter | 135 |
| 5.1 | Vareforbrug. | 136 |
| 5.2 | Fradrag for lønudgifter | 140 |
| 5.3 | Honorarer | 144 |
| 5.4 | Vennetjenester og pensionisters indtægt. | 145 |
| 5.5 | Fremmed arbejde | 147 |
| 5.6 | Telefon, pc, internet og anden elektronik. | 149 |
| 5.7 | Bruttolønsordninger | 155 |
| 5.8 | Personalegoder | 157 |
| 5.9 | Bespisning på arbejdspladsen. | 160 |
| 5.10 | Sundhedsudgifter og -forsikringer | 166 |
| 5.11 | Personalefester, -sommerhuse og -foreninger | 175 |
| 5.12 | Forbrug af varer fra egen forretning. | 177 |
| 5.13 | Hjemmekontor | 182 |
| 5.14 | Kørsel og biler | 187 |
| 5.15 | Kurser og uddannelse. | 199 |
| 5.16 | Repræsentation og gaver | 204 |
| 5.17 | Reklame, sponsorater og donationer | 211 |
| 5.18 | Gaver til medarbejdere. | 220 |
| 5.19 | Rejser | 226 |
| 5.20 | Erstatninger, vi yder | 233 |
| 5.21 | Aviser, faglitteratur og magasiner | 237 |
| 5.22 | Abonnementer | 241 |
| 5.23 | Porto, gebyrer, låneomkostninger og inkasso. | 242 |
| 5.24 | Revisor, advokat og andre rådgivere | 244 |
| 5.25 | Bestyrelser og advisory boards. | 247 |
| 5.26 | Coaching og andre konsulenter | 249 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 5.27 | Bod, bøder og konkurrenceklausul. | 250 |
| 5.28 | Bestikkelse og “smørepeng” | 253 |
| 5.29 | Bedrageri og tyveri. | 253 |
| 5.30 | Rabatter og gavekort | 254 |
| 5.31 | Salg af gavekort | 258 |
| 5.32 | Renter | 259 |
| 3.33 | Design og dekoration | 260 |
| 3.34 | Forskningsudgifter og udviklingsomkostninger. | 261 |
| 5.35 | Tab på debitorer | 263 |
| 5.36 | Forsikringer | 267 |
| 5.37 | Software og hjemmesider. | 268 |
| 6. | Når man er i tvivl | 271 |
| 6.1 | Den seriøse rådgivning. | 272 |
| 6.2 | At finde den gode revisor | 273 |
| 6.3 | Bindende svar fra SKAT. | 274 |
| 7. | Afslutning. | 277 |
| | Stikordsregister | 278 |

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

BL Bogføringsloven

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

PSL Personskatteloven

RL Revisorloven

SKM SKAT meddelelse (f.eks. af en afgørelse)

SL Selskabsloven

SSL Statsskatteloven

VSL Virksomhedsskatteloven

VSO Virksomheds(skatte)ordningen

ÅRL Årsregnskabsloven

Vi bruger i øvrigt det gamle navn SKAT som forkortelse for det, der i dag hedder Skattestyrelsen. Det samme gælder selvangivelsen, som i dag hedder oplysningsskema – begge ord kan blive brugt i teksten.

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.

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:

Skattepligtig indkomst:

+ 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, at 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 staters 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.

For eksempel: 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 lovtekst, kan man f.eks. se i bogføringslovens § 2, som siger: ”En virksomhed er erhvervsdrivende eller udøver er-

hvervsaktiviteter, 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. 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 dem, 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 uden for 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 kradset 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 tallene på årsopgørelsen).

Lønmodtageren kan få fradrag for kørsel. Lønmodtageren kan få fradrag for andre udgifter, men kun hvis de udgør over kr. 6.500 (2021) 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 dem, der ligner.

1.4 Virksomhedertyper

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.

Der er ca. 313.000 firmaer i Danmark, som har et CVR-nummer og er aktive.

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.

Man kan dele virksomhedstyperne op i følgende kategorier:

Personlig Mindre Virksomhed (PMV)

En PMV er en enkeltmandsvirksomhed, hvor omsætningen er under kr. 50.000 årligt. Det vil sige, man skal ikke afregne salgsmoms (og kan ikke få købsmoms retur). Man skal stadig opgøre virksomhedens skattepligtige indkomst, indberette på oplysningsskemaet og afregne skat. Man skal også stadig overholde reglerne i bogføringsloven.

Enkeltmandsvirksomhed (EMV)

Det er den type virksomhed, der er flest af i Danmark. Det er en virksomhed, som ejes af en eller flere personer (så er det et I/S). Omsætningen forventes at være over kr. 50.000, så man kan være momsregistreret. Der skal opgøres et skattepligtigt overskud, og man skal indberette på oplysningsskemaet.

Selskaber

Selskaber er som udgangspunkt erhvervsdrivende. Det kan være aktieselskaber (A/S), anpartsselskaber (ApS), Iværksætterselskaber (IVS) og andre afarter af selskabsformer. Selskaber skal lave en årsrapport til Erhvervsstyrelsen og et oplysningsskema (selvangivelse) til SKAT.

Skal en virksomhed være momsregistreret?

Nej, ikke nødvendigvis. I en række brancher skal man ikke lægge moms på regningen og kan som konsekvens heller ikke løfte momsen 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 moms), 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. Omsæt-

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

Man kan sagtens have en hobbyvirksomhed, der omsætter for langt over 50.000 årligt og derfor er helt almindelig momspligtig, f.eks. et stutteri eller en hundekennel.

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:

Erhvervsmæssig 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. ved 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. stutterier og hundekenneler. Naturligvis skinner ejerens interesse for f.eks. hundeavl eller strikketøj 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 oplysningsskema 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 en 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 konkurrencefordrejende. *ML 13, stk. 1, nr. 21.*

Det vil reelt sige, at 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 den 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/almenvelgørende eller ikke har erhvervsmæssig indkomst. Det har rulleskøjteforeningen eller skakklubben sjældent.

Der skal ikke opgøres skattepligtig indkomst, der skal ikke indsendes oplysningsskema, 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 den registreres i CVR. Der skal indsendes oplysningsskema, og der skal opgøres indkomst som normalt, men dog kun af den erhvervsmæssige del.

1.7 Når man får honorar i stedet for (honorarmodtager)

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 ”rigtig” erhvervsdrivende. Det er honorarmodtagere *JV 2020-2 C.C.1.2.3.*

En honorarmodtager kan f.eks. være en foredragsholder, forfatter, influencer, gamer, illustrator, musiker eller en blogger. Bestyrelses-honorarer går også ind i den kategori. Honorarmodtagere betragtes ikke som ”rigtig” erhvervsdrivende, men er heller ikke lønmodtagere.

Honorarmodtageren er ikke lønmodtager, for man er ikke i noget fast ansættelsesforhold, hvor man f.eks. får fast løn, har ret til ferie, fri første sygedag, opsigelsesvarsel og alt det, som normalt følger af, at man har en ansættelseskontrakt.

Man bliver derimod hyret ind til en opgave, f.eks. et foredrag, og får sit honorar én gang. Der bliver ikke trukket skat af honoraret. Typisk sender du heller ikke en regning, men den, der har bestilt arbejdet, 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.

Tidligere var det typisk forfattere, foredragsholder og f.eks. journalister, som kom ind under begrebet honorarmodtager. Nu er det også

influencere og bloggere, som modtager honorarer, royalties, afregninger fra YouTube m.v., som er honorarmodtagere.

I en afgørelse fra 2016 blev en kvindelig blogger erklæret ikke at drive erhvervsmæssig virksomhed, men i stedet være honorarmodtager. *SKM2016.343.SR*

Bloggeren havde aftale med et netværk, og indtjeningen var en procentdel af det, som netværket tjente, altså en slags provisionsafregning. Hun brugte 10-15 timer ugentligt på at skrive blogindlæg, og det betragtede Skatterådet som journalistisk virksomhed, og altså blev hun betragtet som honorarmodtager.

Moms

Momsmæssigt betegnes honorarmodtager som en ”afgiftspligtig person”, men er normalt fritaget for moms jf. Momslovens § 13 (kunstnere, bloggere, forfattere, skuespillere m.v.). Der er således heller ikke fradrag for købsmoms.

Det gælder helt tydeligt, hvis der er tale om journalistisk virksomhed. Ligesom bloggeren i eksemplet fra før, så er arbejdet som influencer/blogger typisk at skrive og rapportere. Noget, der sammenlignes med, at journalisten skriver artikler og har en frihed redaktionelt til at lave en skabende indsats.

E-sport er af Skatterådet blevet vurderet som en sportsgren omfattet af begrebet sport. Derfor er e-sport momsfrit jf. Skatterådets bindende svar af 26. maj 2020. En særlig ting ved den afgørelse er dog, at der var et vist omfang af fysisk aktivitet forbundet med e-sporten, og at man var i en forening.

Skat

Der skal betales skat af alt. Det gælder også for honorarmodtagere.

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

Også hvis honoraret ikke bliver automatisk indberettet, skal der betales skat. Man skal bare selv huske at indberette på oplysnings-skemaet.

Gaver, penge fra reklamer, produkter som man modtager som led i arbejdet, skal beskattes. Hvis man er influencer og skriver om f.eks. skønhed, vil de produkter, man får, dog typisk også kunne trækkes fra, fordi man jo bruger dem i sit arbejde.

Men tager man en taske/trøje/mobiltelefon, man har fået fra en virksomhed, og bruger den privat, skal der betales skat af værdien.

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. 56,5 %, mens fradrag for omkostninger kun giver ca. 52,7 % i fradrag (fordi der ikke er fradrag for AM-bidraget).

Man skal 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 Oplysningsskema (selvangivelse) og frister

Vi har nævnt et par gange, at man som erhvervsdrivende selv skal oplyse, dvs. skrive sit overskud på årsopgørelsen. Man skal udfylde et oplysningsskema – det som tidligere hed selvangivelse.

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, at 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 erhvervsdrivende, 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. Så det er en god idé at lave en bogføring over sine indtægter og udgifter, uanset hvad man laver.

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. Det er en start, men der skal altså også specificeres, afstemmes, dokumenteres og gemmes.

1.10 Lidt om regnskaber

Hvad er et regnskab?

Der findes to former for regnskaber. Det er årsrapporter, som opstilles efter årsregnskabsloven, og så er det skatteregnskaber, som opstilles efter skattelovgivningens regler. Reglerne for de to slags regnskaber er naturligvis (fristes 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 fratrækkes skattemæssigt (andel af repræsentation, låneomkostninger, visse renter m.v.), som godt kan fratrækkes 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.

Hvem skal lave en årsrapport?

Hvis man har et kapitalsekskab (IVS, A/S eller ApS), skal man opstille en årsrapport, og den skal indberettes elektronisk til Erhvervsstyrelsen. Det står i årsregnskabslovens § 3. Årsrapporten bliver offentliggjort og kan ses ved opslag på cvr.dk. Årsrapporter laves efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B, C eller D alt efter selskabets størrelse. *ÅRL § 7*

Hvis man har enkeltmandsvirksomhed, behøver man ikke lave 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 at 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*

Hvem skal lave et skatteregnskab

Det korte svar er: Det skal alle, som skal betale skat og skal indsende et oplysningsskema. Dvs. alle selskaber, enkeltmandsvirksomheder m.v., som har virksomhed. Der er nogle foreninger og fonde, som ikke betaler skat. De skal ikke indsende et oplysningsskema, men kan fritages.

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

Det skattemæssige regnskab skal opfylde kravene i mindstekravsbekendtgørelsen og indeholde:

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

Derudover skriver man, at regnskabet skal ”på en klar og overskuelig måde” danne grundlag for Skatteforvaltningens kontrol. I almindelig tekst betyder det, at der skal være tilstrækkelig mange specifikationer i regnskabet til, at man kan se, hvad det indeholder. Ét beløb for indtægter og ét beløb for udgifter er ikke helt nok.

Oplysningsskemaet (selvangivelsen)

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

På oplysningsskemaet skal man også indberette, om der har været revisor med til at lave oplysningsskemaet, 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 oplysningsskema til tiden, kommer der en straf oveni. Det kaldes et kontrollovstillæg og udgør op til 5.000 kr., alt efter hvor høj indkomsten er. *SKL § 5, stk. 1*

Som sagt skal man ikke nødvendigvis lave et skatteregnskab for at kunne skrive oplysningerne på oplysningsskemaet. Der kan man nøjes med at indberette hovedtallene. Men hvis Skattestyrelsen beder om et regnskab, så har du pligt til at indsende det inden 1 måned.

Stikordsregister

| | |
|-----------------------------|------------------------------|
| 60-dagesreglen | 197 |
| Advisory board | 247 |
| Advokat | 72, 244 |
| Afregningsfrist | 34 |
| Afskrivning | 117, 124, 127, 131, 132, 189 |
| Akkord | 15, 246, 259, 264, 266 |
| Alkoholafvænning | 160 |
| Apportindskud | 102 |
| Arbejdsudleje | 148, 149 |
| ATA Carnet | 87 |
| Avis | 48, 237 |
| b2b-salg | 68 |
| Bankforretninger | 47 |
| Bedrageri | 253 |
| Behandler | 45, 50, 78 |
| Bespisning | 46 |
| Bestikkelse | 253 |
| Bitcoin | 109 |
| Biydelse | 63-65 |
| Blandede aktiviteter | 50, 80 |
| Blandede driftsmidler | 131 |
| Bogføring | 26, 50, 63, 68, 90 |
| Bonuspoint | 159 |
| Brugtmoms | 56-60 |
| Bruttolønsordning | 155 |
| Bygning | 54, 118 |
| Bøde | 250 |
| Bøger til bossen | 241 |
| Coaching | 249 |
| Computer | 49, 61 |
| Dagsbevis | 196 |
| Dekoration | 260 |
| Design | 260 |
| Diplomati | 48 |
| Dobbelt husførelse | 231 |
| Dokumentation | 84, 87, 89, 104 |

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Eksport..... | 83, 86 |
| Enhedsdokument..... | 87, 89 |
| Erstatning..... | 233 |
| EU-salg..... | 69, 70, 72, 73 |
| | |
| Faglige bøder..... | 251 |
| Faglitteratur..... | 52, 82, 237 |
| Fast ejendom..... | 44, 53, 73, 79 |
| Fejl i momsangivelsen..... | 6, 89 |
| Fitness..... | 173 |
| Flytteudgifter..... | 232 |
| Forbrugsenheder..... | 181 |
| Foredrag..... | 46 |
| Forskning..... | 218, 262, 263 |
| Forskningsudgifter..... | 261 |
| Fremmed arbejdskraft..... | 147, 148 |
| Fri bil..... | 159 |
| Fribilletter..... | 225 |
| | |
| Galleri..... | 55 |
| Gavekort..... | 254 |
| Gaver..... | 77, 84, 204 |
| Gebyr..... | 47, 49, 61, 86, 242 |
| Genindførsel..... | 6, 87, 88 |
| Goodwill..... | 131, 132 |
| Gule plader..... | 129, 130, 194 |
| Gulplade bil..... | 81 |
| Gældseftergivelse..... | 259 |
| | |
| Historie..... | 83, 93 |
| Hjemmekontor..... | 182 |
| Hobbyvirksomhed..... | 18 |
| Honorar..... | 55, 71 |
| Hvide plader..... | 129, 191, 194 |
| | |
| Idrætsleder..... | 155 |
| Import..... | 36, 37, 57, 85-88 |
| Indretning..... | 123 |
| Inkasso..... | 242 |
| Installation..... | 118 |
| Internationale organisationer..... | 48 |
| Internet..... | 71, 80 |
| Intrastat..... | 70, 71, 79 |

| | |
|--------------------------------|----------------------------|
| Investeringer | 113, 114 |
| Julegave | 223, 224 |
| Kaffe | 64, 124 |
| Kantineordning | 162 |
| Kiropraktor | 171 |
| Klage | 55 |
| Konkurrenceklausul | 250 |
| Kontantrabat | 40 |
| Konventionalbod | 252 |
| Kunst | 33, 44, 46, 47, 53-56, 73 |
| Kunstnerisk virksomhed | 47 |
| Kunstnermoms | 33, 53, 55 |
| Kurser | 46, 50, 199 |
| Købsfakturaer | 49 |
| Kørekort | 97, 159, 203 |
| Kørsel | 49, 73 |
| Leasing | 71 |
| Licenser | 72 |
| Logigodtgørelse | 228 |
| Løn | 44, 85 |
| Låneomkostninger | 242 |
| Magasiner | 237 |
| Massage | 45 |
| Merchandise | 212 |
| Merværdiafgift | 33 |
| Momsberegning | 37, 52 |
| Momsfritagelse | 45-48 |
| Moms One Stop Shop | 74, 75 |
| Momspligtige aktiviteter | 36, 42, 43, 62, 77, 83, 87 |
| Momsreglerne i EU | 66 |
| Momssatsen 0 | 48 |
| MOSS | 74 |
| Motion | 172 |
| Motorkøretøjer | 59 |
| Nedrivning | 120 |
| Negativ moms | 41 |

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Ny branche | 95 |
| Omsætningsgrænse | 33 |
| Omvendt betalingspligt | 61-63, 72, 75, 78-80 |
| One stop moms | 73-75 |
| Operationer | 169 |
| Overarbejde | 161 |
| Papegøjeplader | 129, 191, 194, 199 |
| PC | 49 |
| Personalelån | 159 |
| Personaleudgifter | 49 |
| Personbil | 59, 71 |
| Porto | 61, 242 |
| Privatforbrug | 42 |
| Provision | 55, 71 |
| Psykolog | 45 |
| Rabat | 5, 39, 40, 60, 254 |
| Rejse | 83 |
| Rejsegodtgørelse | 228 |
| Reklame | 40, 52, 71, 72 |
| Reparation | 48, 88 |
| Repræsentation | 49, 204 |
| Rettigheder | 72 |
| Reverse charge | 5, 61, 72, 75 |
| Revisor | 63, 92, 244, 273 |
| Rykkergebyr | 47 |
| Rådgivere | 244 |
| Skatteankestyrelsen | 103 |
| Skattens grundlov | 93 |
| Skattesager | 245 |
| Skærmbriller | 171 |
| Smågaver | 158, 221, 222 |
| Sommerhus | 177 |
| Spedition | 84, 86, 87 |
| Splitmoms | 50 |
| Statsskatteloven | 93 |
| Sundhedspleje | 44, 45 |
| Sundhedsudgifter | 166 |

| | |
|------------------------------|--|
| Tab på debitorer | 263 |
| Telefon | 52, 61 |
| Tobaksafvænning | 160 |
| Toldtariffer | 86 |
| Tyveri | 253 |
| Ubetinget rabat | 40 |
| Uddannelse | 45, 56, 199 |
| Uden for EU | 57, 66, 67, 83-86 |
| Udførselsangivelse | 83, 89 |
| Udlæg | 60, 61, 92 |
| Udstillingsgods | 88 |
| Udviklingsomkostninger | 261 |
| Ukurans | 138 |
| Undervisning | 44-47, 50, 64, 73 |
| Uopsigelighed | 123 |
| Vaccination | 158, 172 |
| Varebil | 130, 131 |
| Vareforbrug | 136, 137 |
| Vareprøver | 84, 88 |
| Velgørenhed | 47 |
| Vin | 180, 209, 213, 214 |
| Værkstedsvogne | |
| Ydelser | 33, 39, 40, 41, 43, 44, 48, 51, 55, 63-65, |
| | 66-68, 70-73, 77, 79-81, 85 |
| Åbent hus | 205, 209, 211, 212 |
| Årsrapport | 17, 28, 106, 269 |

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 978-87-91875-93-9



REGNSKABSSKOLEN