



Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Renteudgifter, du selv skal skrive på årsopgørelsen

Vi er så vant til, at det med rentefradrag på årsopgørelsen går automatisk, men faktisk findes der en række renteudgifter, som man selv skal skrive på. Det overses desværre nok af en del.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

De fleste af de 4,9 mio. borgere, der fik adgang til deres årsopgørelse for 2024 i sidste måned, har formentlig nu været inde og tjekke, om de umiddelbart står til at skulle have penge tilbage i skat, eller om de skal betale restskat.

Med den oplysning i bagagen er mange forhåbentlig efterfølgende vendt tilbage til årsopgørelsen og har givet denne et grundigere tjek, eller har planer om at gøre det i den nærmeste fremtid. Det er der nemlig mange gode grunde til at gøre.

Først og fremmest er det vigtigt at tjekke årsopgørelsen for beskeder fra Skattestyrelsen. Opgørelsen rummer øverst et felt, hvor Styrelsen oplyser, hvis der er særlige forhold, som man skal være opmærksom på. Det kan fx være om aktier, der er solgt, men hvor myndighederne ikke har tilstrækkelige oplysninger til at kunne fortrykke gevinsten eller tabet på årsopgørelsen. Det skal borgeren derfor selv gøre.

Næste skridt i en seriøs gennemgang af årsopgørelsen bør være at overveje, om der er indkomster eller fradrag, der mangler at blive tilføjet. Når det gælder fradrag, er det først og fremmest befordrings- og servicefradraget, som er relevant for rigtig mange.

Renteudgifter

Langt de fleste renteudgifter står allerede på årsopgørelsen, fordi de er indberettet til Skattestyrelsen af realkredit- og pengeinstitutter samt af finansieringsselskaber mv. Der findes imidlertid en række renteudgifter, som borgerne selv skal skrive på.

I rubrik 44

Her skal indtastes følgende typer af renteudgifter mv.:

- Renter af private lån. Har du fx lånt penge af dine forældre, af din mormor eller af din onkel, har du naturligvis fradrag for eventuelle renter af lånet.
- Garantiprovisioner betalt i forbindelse med en låneomlægning, hvis disse ikke er indberettet af pengeinstituttet.
- Renteudgifter af lån, hvor der er flere end to låntagere.
- Renter af visse fælleslån optaget via en ejerlejlighedsforening.
- Stiftelsesprovisioner mv. for lån med en løbetid på under to år.
- Eventuelle renter fra refusionsopgørelsen ved køb og salg af fast ejendom.

I rubrik 432

Her skal indtastes renter af gæld i udlandet. Det kan fx angå lån, der er optaget i forbindelse med køb af en feriebolig i udlandet. Selvom lånet er optaget i et udenlandsk pengeinstitut eller finansieringsselskab, er renterne fradragsberettigede i Danmark.

DEPECHEN 2025, NR. 8

9. april 2025

Indhold

- Renteudgifter, du selv skal skrive på årsopgørelsen
- Virksomhed fik skatteregning for brug af udenlandsk arbejdskraft
- Skattefradrag for privates tab på pengeudlån
- Guide til indberetning af moms ved B2B-handel med andre EU-lande
- Regnskabsmæssig behandling af aktiebaseret vederlæggelse

Virksomhed fik skatteregning for brug af udenlandsk arbejdskraft

En nylig afgørelse fra Landsskatteretten viser, at der ikke er noget nyt under solen. Danske virksomheder, der bruger udenlandske underleverandører til levering af arbejdskraft, løber fortsat en betydelig risiko for at få en skatteregning på halsen.

Af Lars Bodin Jacobsen, lar@bdo.dk

Skattestyrelsen gennemførte i 2024 hele otte landsdækkende aktioner mod social dumping. Aktioner, der havde til formål at undersøge, hvorvidt der blev afregnet korrekt skat og moms for udlændinge, der arbejder her i landet. Det er vores forventning, at Skattestyrelsen i 2025 vil gennemføre mindst et tilsvarende antal aktioner.

Ved den seneste aktion, der blev gennemført i starten af december måned, aflagde Skattestyrelsen uanmeldt besøg hos 52 virksomheder og talte i denne forbindelse med 161 personer, herunder 110 udlændinge. Hos 33 af virksomhederne – knap 2/3 – blev der fundet indikationer på social dumping. Enten i form af problemer med lønregnskabet – indeholdelse af AM-bidrag og A-skat – eller i form af manglende indeholdelse af arbejdsudlejeskat. Det fremgår af [denne pressemeddelelse](#), om den del af december-aktionen, som var rettet mod virksomheder i Nordsjælland.

Problemet med arbejdsudlejeskat rammer ofte de virksomheder, der outsourcer en bestemt aktivitet til en udenlandsk underleverandør, men hvor dennes opgave i det væsentlige består i at levere arbejdskraft i form af medarbejdere, der rejser til Danmark og udfører arbejde for den danske virksomhed. Hvis denne outsourcing ikke indebærer, at aktiviteten reelt er udskilt af den danske virksomhed, anses der i skattemæssig forstand at være tale om leje af arbejdskraft med den konsekvens, at den danske virksomhed skal indeholde arbejdsudlejeskat med 35,6 % af vederlaget til den udenlandske underleverandør. Se nærmere herom i [denne artikel](#).

Er der udbetalt vederlag til en udenlandsk underleverandør uden indeholdelse af arbejdsudlejeskat, hæfter den danske virksomhed herfor. Det betyder, at Skattestyrelsen kan kræve beløbet indbetalt af denne. Den danske virksomhed kan herefter kræve beløbet refunderet af den udenlandske underleverandør eller af dennes ansatte, men ofte er det svært at inddrive sådanne regreskrav. Forsøget bør dog gøres, da den danske virksomhed ellers kan siges at have betalt de udenlandske medarbejders private skat, hvilket kan føre til yderligere skattekrav. Ofte ender regningen dog som et tab i den danske virksomhed. Et tab, som ikke kan fratrækkes i skatteregnskabet.

På skat.dk er for nylig offentliggjort en [afgørelse fra Landsskatteretten](#), som fint illustrerer praksis i forhold til arbejdsudlejeskat.

De polske elektrikere

Sagen handlede om et selskab, der drev virksomhed med fremstilling af køle- og ventilationsanlæg til supermarkeder og industrivirksomheder.

Selskabet havde indgået aftale med et polsk selskab om outsourcing af en del af arbejdet med dets produktion af kølesystemer. Aftalen indebar, at det polske selskab sendte elektrikere til Danmark, hvor de parallelt med det danske selskabs egne ansatte udførte arbejde med opbygning og samling af køleanlæg. Den ene af de udstationerede polakker havde status som teamleder og havde dermed ansvar for på polsk at videreformidle vejledninger omkring arbejdet til sine kolleger.

Skattestyrelsen havde gjort gældende, at der var tale om leje af arbejdskraft, og havde derfor rejst krav om indbetaling af arbejdsudlejeskat med et samlet beløb på over 2,3 mio. kr. for en periode på 3 år. Denne afgørelse blev tiltrådt af Landsskatteretten. Det skete blandt andet med henvisning til, at de polske medarbejdere udførte samme type arbejdsopgaver som nogle af selskabets egne ansatte og i samme lokaler som disse.

Landsskatteretten fastslog samtidig, at idet arbejdet var udført som led i arbejdsudleje, kunne den polske underleverandør ikke anses for at have fast driftssted i Danmark med den konsekvens, at det danske selskab var fritaget for at indeholde arbejdsudlejeskat.

”Det er vores forventning, at Skattestyrelsen i 2025 vil gennemføre mindst et tilsvarende antal aktioner”

Skattefradrag for privates tab på pengeudlån

Har du lånt penge til et lokalt mikrobryggeri, til en iværksætter med en god idé eller til en købmandsbutik i dit sommerhusområde, så er du faktisk berettiget til fradrag for dit tab, hvis du ender med ikke at få pengene tilbage.

Af Katrine Venzel Vejdiksen, kavej@bdo.dk

Risikovillig kapital findes i mange former. Når det gælder privates pengeudlån, opfattes den slags ikke altid som risikobetonet, men ofte mere som et ønske om at hjælpe. Det kan være til nogen, der er ramt af stor ulykke eller som ikke kan låne andre steder, fordi de ikke er tilstrækkelig kreditværdige. Nogle gange handler det om få tusinde kroner. Andre gange om større beløb.

Skattefradrag

Ender et privat pengeudlån med tab, fordi låntageren går konkurs eller dør, har långiveren fradrag for sit tab, hvis dette overskrider en bagatelgrænse på 2.000 kr. Et tab på 1.500 kr. berettiger altså ikke til tabsfradrag, mens et tab på fx 10.000 kr. kan fratrækkes i sin helhed.

Tabet skal indtastes i rubrik 39 på årsopgørelsen og har i skattemæssig henseende karakter af negativ kapitalindkomst. Det betyder, at skatteværdien af tabet – altså den reelle skattebesparelse, der opnås via dette – for de fleste nok ligger omkring 33 %.

Tabet kan fratrækkes i det år, hvori det er endeligt konstateret. Den omstændighed, at låntageren er insolvent og ikke er i stand til at tilbagebetale lånet, vil ikke være tilstrækkeligt til, at långiveren kan få fradrag for sit tab. Det skal være endeligt konstateret. Er der fx tale om lån til et anpartsselskab, der er gået konkurs efter at have drevet en virksomhed, vil tabet normalt kunne fratrækkes i det år, hvori der fra kurator modtages besked om, at der ikke bliver penge til kreditorer uden sikkerhed.

Undtagelser

Der findes to undtagelser fra reglen om tabsfradrag. Der kan således ikke opnås fradrag for tab på lån til nærtstående, hvilket først og fremmest omfatter lån til børn, ægtefælle og forældre mv. Lån til lidt fjernere slægtninge, fx til nevøer og niecer, er derimod ikke undtaget og giver derfor ret til fradrag, hvis det ender med et tab.

Den anden undtagelse gælder i forhold til hovedaktionærer, som ikke kan opnå fradrag for tab på almindelige pengeudlån til deres selskab. De har dog mulighed for fradrag, hvis deres udlån sker i form af et konvertibelt gældsbevis.

Dokumentation

Det er en grundlæggende betingelse for fradrag, at det kan dokumenteres, at der overhovedet har været tale om et lån, jf. denne nyligt offentliggjort [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om en mand, der i 2016 ydede et lån på 132.000 kr. til en mangeårig ven, der afgik ved døden i 2019, og hvis bo var uden midler til at indfri lånet. At der var tale om et lån kunne alene dokumenteres ved, at långiveren ved overførslen af pengene havde skrevet "lån" som posterings tekst på både sin og modtagerens konto.

Det var imidlertid ikke tilstrækkeligt til at opnå tabsfradrag. Landsskatteretten henviste i sin afgørelse til, at der ikke forelå noget gældsbevis mellem parterne, ligesom der ikke var fremlagt oplysninger om rykkere for afdrag eller korrespondance mellem parterne om afvikling af gælden. Landsskatteretten fandt det derfor ikke godtgjort, at der var tale om et reelt låneforhold med en forpligtelse til tilbagebetaling af pengene.

Kommentar

Afgørelsen kan godt forekomme lidt streng, men den er et fint eksempel på de ganske strenge krav, der stilles til dokumentationen for, at der reelt er tale om et lån. Det betyder ikke nødvendigvis, at der skal være tale om et lån med renter og afdrag. Et rentefrit anfordringsgældsbevis, som det kendes fra lån i familieforhold, vil som udgangspunkt være tilstrækkeligt.

"Den anden undtagelse gælder i forhold til hovedaktionærer, som ikke kan opnå fradrag for tab på almindelige pengeudlån til deres selskab"

Guide til indberetning af moms ved B2B-handel med andre EU-lande

Det er en god investering at bruge tid på en korrekt indberetning af moms. Så slipper man nemlig for – ofte flere år senere – at skulle forklare uoverensstemmelser overfor Skattestyrelsen, hvilket kan være en tidkrævende opgave og kræve ekstern bistand.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Skattestyrelsens kontrolarbejde på momsområdet består i vid udstrækning af at sammenholde indberetninger af forskellig art, og virksomhederne får oftere og oftere notifikationer eller breve om uoverensstemmelser. En korrekt momsindberetning er derfor vigtig.

Nedenfor følger en kortfattet guide til momsangivelsens rubrikker. Guiden gælder kun i forhold til handel med kunder i andre EU-lande og kun for handel med professionelle (B2B-handel). Reglerne for handel med private kan du læse om i [denne artikel](#).

Køb af varer og ydelser fra virksomheder i andre EU-lande

I forhold til køb findes der to rubrikker.

Rubrik A Varer

Her indberettes værdien af varer, der i forbindelse med købet er transporteret til Danmark, og som virksomheden skal betale købsmoms af efter reglerne om omvendt betalingspligt. Hvis varerne ikke leveres til Danmark, vil sælgeren normalt ikke kunne fakturere salget uden moms. Der gælder særlige regler, hvis varerne sendes til et andet land og ved trekantshandel, jf. [denne artikel](#).

Rubrik A Ydelser

Her indberettes værdien af ydelser, som er omfattet af reglerne om omvendt betalingspligt. Det gælder også annoncekøb hos fx Google eller Facebook. Hvis virksomheden har modtaget en regning herfra med dansk moms, er det en fejl. Den skyldes som oftest, at virksomheden ikke er blevet oprettet som en virksomhed hos leverandøren.

Salg af varer og ydelser til virksomheder i andre EU-lande

I forhold til salg findes der tre rubrikker.

Rubrik B Varer

Her indberettes værdien af varer, der i forbindelse med salget fysisk er transporteret fra Danmark til en virksomhed i et andet land. Varesalget skal samtidig indberettes til EU-salgslisten. Sker det ikke, vil virksomheden automatisk modtage besked herom med opfordring til at rette fejlen.

Hvis varerne ikke fysisk sendes ud af landet, vil der ikke skulle ske indberetning i rubrik B. I stedet vil der skulle betales dansk moms. Der gælder også her særlige regler ved trekantshandel.

Rubrik B Ydelser

I denne rubrik indberettes fakturaværdien af solgte ydelser, der er omfattet af reglen om omvendt betalingspligt. Også dette salg skal samtidig indberettes til EU-salgslisten.

Indberetningen omfatter ikke salg af visse ydelser, der faktureres til en udenlandsk kunde, men rent faktisk leveres i Danmark. Det gælder fx arbejder på fast ejendom samt hotel- og person transportydelser. I forhold til de samme typer af ydelser, skal der heller ikke ske indberetning, hvis ydelsen leveres i et andet EU-land. I så fald kan der i stedet bestå en registreringsforpligtelse i dette andet land.

Rubrik B-oplysninger

Her indberettes fakturaværdien af maskiner og inventar mv., der er solgt til virksomheder i andre EU-lande med omvendt betalingspligt, og hvor sælgeren – den danske virksomhed – har stået for installationen/monteringen hos kunden. Beløbet skal ikke indberettes i hverken Rubrik B Varer eller Rubrik B Ydelser, og beløbet skal heller ikke indberettes til EU-salgslisten. Også salg af nye transportmidler til ikke-momsregistrerede virksomheder skal indberettes her.

”Hvis varerne ikke fysisk sendes ud af landet, vil der ikke skulle ske indberetning i rubrik B”

Regnskabsmæssig behandling af aktiebaseret vederlæggelse

Aktieløn findes i mange former og under mange betegnelser. Den regnskabsmæssige behandling beror altid på substansen af ordningen og afgøres ikke ud fra den formelle betegnelse af denne.

Af Mette Gydemand, megy@bdo.dk

Antallet af virksomheder, der benytter aktiebaserede incitamentsprogrammer til vederlæggelse af medarbejdere, direktion og/eller bestyrelse, antages at være stigende. Som oftest er det især de skattemæssige konsekvenser for medarbejderne af en given ordning, som er i fokus, men i vores optik er det også vigtigt at være opmærksom på de regnskabsmæssige konsekvenser for virksomheden. Dels fordi disse kan være forskellige alt efter, om der er tale om en ordning med fantomaktier – altså en kontantbaseret ordning – eller om en egenkapitalbaseret ordning, typisk warrants, hvor der erhverves ret til tegning af aktier til en på forhånd aftalt kurs.

Der kan også være tale om en ordning med gratis aktier, som medarbejderne modtager fx efter fem års ansættelse, men hvor omkostningerne til ordningen regnskabsmæssigt vil veje tungest i de første år, hvis retten til aktierne optjenes successivt, og regnskabet aflægges efter IFRS-principper.

Kontantbaserede ordninger

Ordninger med fantomaktier er kendetegnet ved, at medarbejderne mv. får mulighed for at få en kontant økonomisk gevinst – en bonus – hvis værdien af selskabets aktier stiger mellem tildelings- og udnyttelsestidspunktet, men uden at være ejer af disse.

Sådanne ordninger påfører virksomheden en økonomisk forpligtelse, der sammen med den tilhørende omkostning skal indregnes i årsregnskabet i takt med, at medarbejderne opfylder optjeningsbetingelserne i aftalen.

Forpligtelsen skal som udgangspunkt måles til nettorealisationsværdi, hvilket svarer til forskellen markedskursen på balancetidspunktet og den i aftalen aftalte kurs på tildelingstidspunktet. Heri ligger, at der hvert år frem til afregningstidspunktet skal foretages en vurdering af gældsforpligtelsen.

I den årlige vurdering skal der både ses på kursudviklingen og på, hvor mange af medarbejderne, der reelt forventes at være ansat på udnyttelsestidspunktet og dermed berettiget til en udbetaling. Hvis kursen ved udgangen af tildelingsåret er uændret i forhold til tildelingstidspunktet, vil der således ikke skulle afsættes nogen forpligtelse. Heller ikke selvom der på dette tidspunkt fortsat forventes en værdistigning i de efterfølgende år.

Hvis kursen omvendt er steget, vil der skulle afsættes en forpligtelse svarende hertil, men justeret i forhold til forventningerne til, hvor mange af de medarbejdere, som har modtaget tilsagnet, der forventes at være ansat på udnyttelsestidspunktet og dermed berettiget til udbetalingen.

Egenkapitalbaserede ordninger

Hvis medarbejderne tildeles warrants, altså en ret til på et fremtidigt tidspunkt at tegne nye aktier til en på forhånd aftalt kurs, har dette ingen umiddelbar regnskabsmæssig betydning for virksomheden.

I det år, hvori medarbejderne udnytter deres tegningsret og kontant indbetaler deres respektive tegningsbeløb, behandles dette regnskabsmæssigt som en tilgang på egenkapitalen. Den økonomiske fordel, som medarbejderne opnår ved at kunne tegne aktierne til en kurs, der er lavere end disses markedsværdi, skal altså ikke udgiftsføres som en personaleomkostning.

Der gælder andre regler, hvis virksomheden følger IFRS-standarder. I så fald skal der årligt udgiftsføres et beløb svarende til medarbejdernes økonomiske fordel. Beløbet modposteres på egenkapitalen. De modposter, der i optjeningsperioden er foretaget på egenkapitalen, tilbageføres ikke i det år, hvori tegningsretterne udnyttes.

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet rådgivnings- og revisionsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og del af det internationale BDO-netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO-netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger mere end 1.800 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 120.000 medarbejdere i mere end 166 lande.

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.