



# Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

## Måske håb om løsning på momsbøvlet med kontantrabatter

**Skattestyrelsen har givet tilsagn om at genoverveje sin udmelding om, at virksomheder altid skal korrigere deres momsfradrag, hvis de opnår en rabat fx ved betaling inden for et bestemt antal dage.**

Af Pernille Rise, [prt@bdo.dk](mailto:prt@bdo.dk)

Det er ikke ualmindeligt, at virksomheder tilbyder deres kunder en mindre rabat ved hurtig betaling. En såkaldt kontantrabat. Det er et tilbud, som nok de fleste kunder tager imod, hvis der er tale om beløb af en vis størrelse.

Sker dette, er sælgeren i princippet forpligtet til at udstede en kreditnota på rabatbeløbet og vise momsandelen af dette. I så fald bliver der lighed mellem den salgsmoms, som sælger betaler, og den købsmoms, som køber fratrækker i sit momsregnskab. Noget som udtrykker hele meningen med moms ved handel mellem momsregistrerede virksomheder. At den skal være neutral.

Det er imidlertid ikke alle virksomheder, der udsteder en kreditnota, hvis kunden udnytter en betinget rabatmulighed. I så fald har det blandt momsrådgivere hidtil været antaget, at rabatten i sin helhed skulle anses for et finansielt beløb, som ikke skulle passere momsregnskabet, fordi der på den måde fortsat ville være lighed mellem salgsmomsen og købsmomsen.

### Udmelding fra Skattestyrelsen

I begyndelsen af 2025 ændrede Skattestyrelsen imidlertid pludselig teksten i det afsnit i sin juridiske vejledning, som omhandler den momsmæssige behandling af betingede rabatter. Ifølge den ændrede tekst har køber pligt til at korrigere sit momsfradrag, hvis vederlaget for en vare eller ydelse nedsættes som følge af en betinget rabat, og dette gælder også, hvis sælger ikke udsteder en kreditnota. Synspunktet betyder, at der opstår asymmetri i forhold til momsbeløbet, fordi købsmomsen derved bliver mindre end salgsmomsen.

I vores øjne er der tale om en praksisændring, som kun kan tillægges fremtidig ændring, men tilsyneladende er Skattestyrelsen af den opfattelse, at der alene er tale om en præcisering. Det betyder, at Styrelsen i princippet kan kræve korrektioner af virksomheders købsmoms også bagud i tid. Selvom der måske ikke er tale om de store beløb, kan det alligevel løbe op, fordi en efterbetaling vil blive tillagt renter fra og med betalingstidspunktet for den momsperiode, som korrektionen angår. Du kan læse mere om rentereglerne i [denne artikel](#).

Skattestyrelsens ændrede tilgang til spørgsmålet om den momsmæssige behandling af betingede rabatter skaber store praktiske udfordringer for de berørte virksomheder, idet korrektionen uden en kreditnota ikke vil kunne ske automatisk, men skal ske manuelt i hvert enkelt tilfælde.

### Hvad skal virksomhederne gøre?

Flere erhvervsorganisationer har henvendt sig til Skattestyrelsen om problemerne, og Styrelsen har nu givet tilsagn om at genoverveje den ændrede formulering i vejledningen. Indtil der kommer en endelig afklaring, råder vi til, at virksomhederne beder deres leverandører om en kreditnota, hvis de ikke automatisk modtager en sådan, når de udnytter muligheden for en kontantrabat.

DEPECHEN 2025, NR. 10

7. maj 2025

### Indhold

- Måske håb om løsning på momsbøvlet med kontantrabatter
- Skatteplanlægning for selvstændige med høj indkomst
- Skattefrie gaver mellem ægtefæller
- Etableringskonto: Skattestyrelsen er hård ved visse ny-etablerede
- Oversigt over egenkapitalposter, der kan anvendes til udlodning

## Skatteplanlægning for selvstændige med høj indkomst

**Indførelsen af top-topskatten fra næste år gør det nødvendigt for selvstændige med store opsparende overskud at overveje, hvorledes de skal forholde sig, hvis de vil undgå, at fordelene ved at have brugt virksomhedsordningen ændres til en ulempe.**

Af Jesper Larsen, [jql@bdo.dk](mailto:jql@bdo.dk)

Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen var der 119.000 selvstændige, der for indkomståret 2023 brugte den særlige virksomhedsordning, der langt hen ad vejen giver de samme fordele, som hvis en virksomhed drives i et anpartsselskab. Den del af overskuddet, der ikke hæves, beskattes således kun med 22 % ligesom selskabsindkomst, og af overskud, der hæves, kan en del under visse forudsætninger beskattes som kapitalindkomst til en noget lavere marginalskat end personlig indkomst.

Blandt brugerne af ordningen var der ifølge Styrelsen 73.000 personer, som ved udgangen af 2023 havde et opsparat overskud på tilsammen omkring 213 mia. kr. Medianen udgjorde et beløb på 700.000 kr., men faktisk var der 21.000 selvstændige, som havde et opsparat overskud på over 2 mio. kr. Heraf var der 6.000, som havde et opsparat overskud på over 10 mio. kr.

Især i den sidste gruppe – som blandt andet nok tæller en del læger, tandlæger, advokater, konsulenter, ejendomsmæglere og arkitekter – vil der være en del, som i løbet af det kommende år, så småt skal overveje, hvorledes de skal forholde sig i forhold til den top-topskat, der indføres fra næste år. Det betyder, at marginalsatten stiger til ca. 60,5 % for indkomst over ca. 2,8 mio. kr., som er vores skøn over beløbsgrænsen for top-topskat i 2026.

De overvejelser, som bør gøres, går ikke så meget på disponeringen af hævningerne i virksomheden, idet de fleste selvstændige med høj indkomst nok uden problemer vil kunne tilrettelægge deres hævninger sådan, at de ikke kommer til at betale top-topskat af deres løbende overskud.

Udfordringen opstår den dag, hvor virksomheden afvikles, idet opsparat overskud som udgangspunkt skal beskattes senest i året efter det år, hvor virksomheden – eller den sidste del af denne – afhændes. I modsætning til opsparat overskud i et selskab, der kan hæves langsomt over en længere årrække, så skal der altså umiddelbart betales skat af hele det opsparede overskud i en virksomhedsordning, når den erhvervsmæssige virksomhed ophører. Det kan i værste fald betyde, at der skal betales top-topskat af det fulde beløb.

### Hvad kan gøres?

Umiddelbart består der fire muligheder for selvstændige, der gerne vil sikre sig mod på sigt at skulle betale top-topskat af deres opsparede overskud:

1. De kan vælge at træde ud af virksomhedsordningen i 2025 og lade sig beskatte af det fulde opsparede overskud til en marginalskat på ca. 56 %.
2. De kan vælge at blive i virksomhedsordningen, men efterfølgende foretage en skattefri virksomhedsomdannelse, hvorved virksomheden indskydes i et selskab.
3. De kan vælge at hæve en del af deres opsparede overskud i 2025 og satse på, at de ved en hensigtsmæssig disponering af hævningerne i de efterfølgende indkomstår kan undgå top-topskatten.
4. De kan eventuelt overdrage virksomheden til en ægtefælle eller børn, som begge kan overtage det opsparede overskud og måske bedre kan disponere deres hævninger, så der ikke skal betales top-topskat.

Både i forhold til nr. 2 og nr. 4 er der knyttet en række betingelser, som kan medføre, at muligheden ikke altid kan bruges i praksis. Vi anbefaler, at der søges rådgivning om mulighederne.

### Gratis webinar

Vil du vide mere om fordele og ulemper ved at bruge virksomhedsordningen og om de overvejelser, som selvstændige med høj indkomst aktuelt bør gøre sig, kan du tilmelde dig et webinar, som vi holder den 12. juni 2025, kl. 09.00-10.00. Du kan tilmelde dig via [dette link](#).

***”Umiddelbart består der fire muligheder for selvstændige, der gerne vil sikre sig mod på sigt at skulle betale top-topskat af deres opsparede overskud”***

## Skattefrie gaver mellem ægtefæller

**Der skal ikke betales gaveafgift af gaver, der gives til en ægtefælle. Det gælder uanset, hvor stor gaven er. Reglen kan især være interessant i ægteskaber, hvor formuefordelingen mellem ægtefællerne er meget forskellig.**

Af Michelle Eskildsen, [esk@bdo.dk](mailto:esk@bdo.dk)

Både arv og gaver mellem ægtefæller og registrerede parterne er fritaget for afgift. Det er næppe en regel, som der i det daglige tænkes nærmere over hos ret mange, men faktisk findes der en række situationer, hvor det kan være interessant at være opmærksom på muligheden.

### Gaver til børn

Ægtefæller kan som bekendt hvert år give deres børn og børnebørn mv. skattefrie gaver op til en beløbsgrænse, der i 2025 udgør 76.900, og gaver til svigerbørn op til en beløbsgrænse på 26.900 kr. Et ægtepar med to børn, to svigerbørn og fire børnebørn kan dermed hvert år tilsammen give gaver på over 1 mio. kr., uden at der skal betales gaveafgift, hvis de ønsker det.

Ikke så sjældent er situationen imidlertid den, at kun den ene ægtefælle har likvide midler mv. til at kunne give sådanne gaver. Denne udfordring kan løses ved, at denne ægtefælle til en start giver en del af sin formue til sin mand eller kone. Det giver mulighed for, at de efterfølgende begge kan give afgiftsfrie gaver til børn og børnebørn mv.

### Aktier mv.

Gaver mellem ægtefæller er ikke blot fritaget for gaveafgift, men udløser heller ikke indkomstskat, hvis gaven består af aktiver, som ikke kan sælges til tredjemand uden, at der skal betales skat af fortjenesten. Det betyder, at den ene ægtefælle fx kan gaveoverdrage en post aktier eller anparter – noterede eller unoterede – eller en udlejningsejendom til den anden ægtefælles, uden at det koster skat.

En gave kan også bestå i overdragelse af en personligt ejet virksomhed, som ægtefællerne ønsker skal drives videre af den længstlevende ægtefælle. Overdragelsen udløser hverken skat eller afgifter, idet ægtefællen overtager skatteforpligtelsen. Det kan være et tiltag, der sikrer, at virksomheden også på sigt kan drives af familien.

### Stor aldersforskel

Gaver mellem ægtefæller kan også være interessant i tilfælde, hvor der er en vis aldersforskel mellem ægtefællerne, og hvor den ældste af disse måske har særbørn fra et tidligere ægteskab og gerne vil sikre sin ægtefælle tilstrækkelige midler til at kunne leve et uforandret liv efter sin bortgang.

Situationen kan også være den, at den ældste af ægtefællerne står som ejer af et familiesommerhus, som på sigt skal overtages af børnene, men hvor disse er umyndige. I så fald kan det være hensigtsmæssigt at overdrage huset til den yngre ægtefælle med henblik på, at denne på sigt kan overdrage det til børnene.

### Ikke krav om ægtepagt

Gaver mellem ægtefæller kan gives uden oprettelse af en ægtepagt eller andre former for juridiske dokumenter. Det betyder imidlertid ikke, at det altid er tilrådeligt at give sådanne gaver helt formløst. Tværtimod anbefaler vi næsten altid, at der oprettes en skriftlig aftale omkring gaven, så indholdet af denne kan dokumenteres overfor fx skattemyndighederne.

### Family Business

Ønsker du rådgivning omkring gaver mellem ægtefæller, er du velkommen til at kontakte os. Vi har Family Business-rådgivere, som har specialiseret sig i rådgivning til virksomhedsejere og andre formuende omkring alle dele af deres formueforhold. Vores rådgivere kan ikke bare hjælpe med alt papirarbejdet, uanset om dette omfatter skøder, gavebreve alle testamenter, men også med rådgivning omkring en hensigtsmæssig virksomhedsstruktur. Du kan læse mere om konceptet [her](#).

***”Ikke så sjældent er situationen imidlertid den, at kun den ene ægtefælle har likvide midler mv. til at kunne give sådanne gaver”***

## Etableringskonto: Skattestyrelsen er hård ved visse nyetablerede

**I forlængelse af en ændret formulering i sin juridiske vejledning har Skattestyrelsen rejst sager mod en gruppe nyetablerede med påstand om, at de har brugt reglerne med urette, uagtet at de ikke kendte Styrelsens holdning på fradragstidspunktet.**

Af Lars Ødum, [lro@bdo.dk](mailto:lro@bdo.dk)

Politisk er der et ønske om at understøtte iværksætteri, sådan at flere får lyst til at starte egen virksomhed. I skattereglerne er der derfor god hjælp at hente for dem, der sparer op til etablering af selvstændig virksomhed. Der gives nemlig skattefradrag for indskud på en etableringskonto eller en iværksætteropsparing i et pengeinstitut. Der er tale om et fremrykket fradrag. Når virksomheden er i gang, og pengene hæves til betaling af fx udstyr eller husleje, modregnes det hævdede beløb i udgiften, sådan at kun nettoudgiften/-investeringen kan fratrækkes eller afskrives, men det ændrer ikke ved, at der er penge at tjene ved at bruge reglerne.

Muligheden for fradrag gælder ikke kun for dem, der vil starte egen virksomhed fra bunden, men også for dem, som køber en eksisterende virksomhed eller som køber sig ind i en sådan. Hvis du står for at skulle købe en andel af en ejendomsmæglerforretning, en tandlægeklinik, en lægepraksis eller en anden af de virksomheder, som ofte har flere ejere, kan du derfor også bruge reglerne. Reglerne kan også bruges af dem, der allerede har etableret sig.

Det mest almindelige er, at der indskydes penge på en etableringskonto eller en iværksætteropsparing i årene op mod etableringen, men faktisk kan der også indskydes for det år, hvor virksomheden starter og for de efterfølgende fire år. Og som noget helt særligt kan reglerne i disse år bruges, uden at der skal sættes penge ind på kontoen. Altså fradrag uden pligt til at binde pengene på kontoen.

I forhold til det sidste – altså om fradrag i etableringsåret og de efterfølgende fire år – ændrede Skattestyrelsen i juli måned sidste år formuleringen i et afsnit om reglerne i sin juridiske vejledning, sådan at det nu fremgår, at fradrag i disse tilfælde er betinget af, at der tidligere er indskudt midler på en etableringskonto i et pengeinstitut og dermed foretaget fradrag i et tidligere år.

Ved etablering af selvstændig virksomhed i 2025 er det ifølge Styrelsen således en betingelse for fradrag for dette år, at der også er foretaget fradrag for indkomståret 2024. I forlængelse af omformuleringen har Skattestyrelsen rejst et formentlig større antal sager mod nyetablerede og overfor disse gjort gældende, at det er med urette, at de har brugt reglerne.

### Kommentar

Reglerne om fradrag for indskud på etablerings- og iværksætterkonti kan ikke bruges til skatte-tænkning. Det kan således ikke betale sig at indskyde penge på en af disse konti alene for at opnå skattefradrag. Der sker nemlig efterbeskatning, hvis der ikke etableres en virksomhed.

Af samme grund – og fordi der alene er tale om et fremrykket fradrag – er ordningen en billig omgang for statskassen, fordi provenutabet i det væsentlige består af et beskedent rentetab.

Set i det lys kan det undre, at Skattestyrelsen finder anledning til at rejse sager bagud i tid på baggrund af den ændrede formulering i den juridiske vejledning. De fanger nemlig groft sagt iværksætterne på det forkerte ben, fordi disse pludselig skal skaffe penge til betaling af en restskat for det første år, men til gengæld slipper billigere i skat i de efterfølgende år. Det lyder måske overkommeligt, men restskatten er behæftet med et restskattetillæg og morarenter, hvilket gør det til en dårlig forretning af have brugt reglerne. Omvendt ender statskassen med en gevinst på et regelsæt, der er ment som en hjælp til iværksættere.

I BDO er vi stærkt kritiske overfor Skattestyrelsens ageren i disse sager. Vi mener ikke blot, at den ændrede formulering hviler på et spinkelt juridisk grundlag, men i vores optik er der under alle omstændigheder tale om en klokkeklar praksisændring, der kun kan gennemføres med fremadrettet virkning.

***”Og som noget helt særligt kan reglerne i disse år bruges, uden at der skal sættes penge ind på kontoen”***

## Oversigt over egenkapitalposter, der kan anvendes til udlodning

**Udlodning af udbytte kan kun ske på grundlag af et selskabs frie reserver, og det er kun nettoværdien af disse, der kan udloddes, og kun hvis udlodningen bedømt efter forholdene på udlodningstidspunktet i øvrigt kan anses for forsvarlig.**

Af Mia Wauder, [miw@bdo.dk](mailto:miw@bdo.dk)

Frem mod den 30. juni 2025 vil der blive gjort klar til generalforsamling i mange af de selskaber, der har kalenderåret som regnskabsår, og flere steder vil det blive overvejet, hvorvidt der skal udloddes udbytte og i givet fald hvor meget.

Årsregnskabsloven stiller krav om opdeling af egenkapitalen i forskellige poster, som hver især har forskellige anvendelsesmuligheder. Nogle af dem er bundne reserver, som ikke kan anvendes til udlodning, mens andre er frie reserver, der gerne må udloddes. I nedenstående tabel gives en oversigt over, hvilke af egenkapitalposterne, der kan anvendes til udlodning.

| Egenkapitalpost                                           | Kan posten anvendes til udbytte?           |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1. Selskabskapital                                        | Nej                                        |
| 2. Overkurs                                               | Ja                                         |
| 3. Reserve for opskrivinger                               | Nej                                        |
| 4. Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode | Nej                                        |
| 5. Reserve for udlån og sikkerhedsstillelse               | Nej                                        |
| 6. Reserve for ikke-indbetalt selskabskapital             | Nej                                        |
| 7. Dagsværdireserve                                       | Ja                                         |
| 8. Reserve for udviklingsomkostninger                     | Nej                                        |
| 9. Vedtægtsmæssige reserver                               | Kun hvis vedtægterne giver mulighed herfor |
| 10. Øvrige reserver*                                      | Ja                                         |
| 11. Overført overskud                                     | Ja                                         |

\*Bruges sjældent, men er reserver som hverken er lov- eller vedtægtsbestemte, men som kan være bestemt af generalforsamlingen.

De poster, som indgår i selskabets frie reserver, og som må anvendes til udlodning – det vil sige punkt 2, 7, 10 og 11 – skal opgøres netto, når det vurderes, hvor meget der kan udloddes. Der kan fx være situationer, hvor "Overført overskud" er positivt og derfor signalerer, at der kan udloddes, men hvor der samtidig er en negativ dagsværdireserve vedrørende en valutakursregulering eller en renteswap. Denne negative dagsværdireserve skal altså modregnes i "Overført overskud", når det skal opgøres, hvor meget der kan udloddes.

Hvis et selskab har et negativt overført resultat, men samtidig en reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode, er det tilladt at udligne det overførte underskud med et hertil svarende beløb fra nettoopskrivningen. Når selskabet senere igen får overskud, vil der ikke være krav om at hele eller dele af dette skal tilføres til reserven for nettoopskrivning efter indre værdis metode.

Er der omvendt tale om, at reserven for nettoopskrivning er negativ, skal denne udlignes over de frie reserver, da der ikke kan indregnes en negativ reserve. Når nettoopskrivningen igen er positiv, skal der først ske binding på reserven, når den del, der tidligere blev udlignet over de frie reserver, er reetableret.

### Forsvarlighed

Selvom summen af frie reserver netto udgør et positivt beløb, kan der kun træffes beslutning om udbytte, hvis ledelsen vurderer, at dette vil være forsvarligt. Det er fx relevant i de tilfælde, hvor selskabet har haft underskud i perioden fra balancetidspunktet og frem til generalforsamlingen.

*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 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 115.000 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.*