



Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Mange har endnu ikke set deres årsopgørelse for 2025

Alt for mange åbner slet ikke deres årsopgørelse eller tjekker kun, om de skal have penge tilbage eller betale restskat. Resultatet er, at overraskende mange betaler for meget i skat, mens andre modtager uventede efteropkrævninger.

Af Bo Torpegaard Rubien, btor@bdo.dk

Stemningen er nærmest euforisk, når Skattestyrelsen åbner for adgangen til årsopgørelsen. Alle taler om skat, og hen over åbningsweekenden sidder mere end halvdelen af befolkningen gladeligt i kø for at se deres årsopgørelse.

I år blev der åbnet for adgangen fredag den 20. marts, og frem til den efterfølgende mandag eftermiddag – altså efter små tre døgn – [havde Skattestyrelsen registreret](#) mere end 3,2 mio. logins. Et imponerende antal som – hvis der korrigeres for dem, der loggede sig ind mere end én gang i dette tidsrum – nok i grove træk svarer til 60 % af de 5 mio. borgere, som havde mulighed for at gøre det.

Ikke alle red dog med på bølgen. Ifølge oplysninger, som vi har indhentet hos Skattestyrelsen, var der pr. 19. juni 2026 stadig en gruppe på hele 800.000 borgere, som endnu ikke har logget sig ind på deres årsopgørelse for 2025. Heri indgår ikke borgere, som er fritaget for digital post.

Skattestyrelsen har samtidig oplyst, at kun 3,1 mio. borgere har haft logget sig ind mere end én gang. Omkring 1,1 mio. borgere har dermed kun haft logget sig ind en enkelt gang. Formentlig i åbningsweekenden, hvor den gennemsnitlige login-tid ifølge tidligere oplysninger fra Skattestyrelsen ligger på omkring 70 sekunder. De har i givet fald kun logget sig ind for at se, om de skulle have penge tilbage, eller om de skulle betale restskat.

Tallene indikerer således, at omkring hver tredje borger ikke foretager et egentligt tjek af deres årsopgørelse. Enten fordi de slet ikke åbner den, eller fordi de kun logger sig ind for at se resultatet af skatteberegningen. Der er kun tale om en indikation. Det faktiske tal kan både være højere og lavere. Ikke desto mindre anser vi det ikke for usandsynligt, at det ligger i dette niveau. Ifølge vores erfaringer er det især unge under 30 år og ældre over 70 år, som ikke kontrollerer deres årsopgørelse.

Konsekvensen af manglende kontrol

Selvom årsopgørelsen i vid udstrækning er automatiseret, er der stadig ting, som man selv skal forholde sig til, og alt for mange ender med at betale for meget i skat, fordi de ikke læser de beskeder, som Skattestyrelsen giver på årsopgørelsen. Hvert år er der fx omkring 40.000 danskere, der indbetaler penge på en pensionsordning uden at få fradrag for hele eller dele af indskuddet, og kun et mindretal opdager fejlen. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

Manglende kontrol kan også føre til overraskende efterregninger. Det gælder blandt andet for dem, der har modtaget aktier på jobbet, og som ikke kender reglerne for den slags, og for dem, der har relationer til udlandet – enten fordi de har arbejdet i udlandet, har en feriebolig i udlandet, eller har investeret gennem en udenlandsk investeringsplatform.

DEPECHEN 2026, NR. 15

29. juli 2026

Indhold

- Mange har endnu ikke set deres årsopgørelse for 2025
- SUV-biler på gule plader kan ikke tages med hjem uden firmabilskat
- Snart slut med skat på over 100 %, håber vi
- Moms ved afhentningssalg – skærpede dokumentationskrav
- Moms: Hvad er faglig undervisning og hvad er en kulturel aktivitet

SUV-biler på gule plader kan ikke tages med hjem uden firmabilskat

I skattemyndighedernes optik kan SUV-biler ikke sidestilles med værkstedsvogne. Ikke engang selvom de fleste vinduer tapes til med folie, og der monteres en PC-arbejdsstation på passagersædet og varerummet fyldes med reoler.

Af Katrine Venzel Vejdiksen, kavej@bdo.dk

Biler på gule plader omfatter alt fra store lastbiler til små personbiler, hvor bagsædet er pillet ud, sådan at varerummet er blevet større, og hvor der er isat et gitter eller trådnat bag førersædet.

Det forhold, at bilerne er på gule plader betyder, at der ikke må køres privat i dem. Når det gælder gulpladebiler, der kan anses for specialindrettede, gælder dog den undtagelse, at de lovligt må tages med hjem af brugeren af bilen og derfor ikke udløser firmabilbeskatning hos denne, selvom kørsel mellem hjem og arbejde som udgangspunkt anses for privat kørsel.

Spørgsmålet om, hvad der skal forstås ved en specialindrettet bil, beror på en konkret vurdering, hvor der især lægges vægt på, om der i bilens varerum er monteret reoler til transport af værktøj og reservedele. En kassevogn fra et elektriker- eller VVS-firma er almindeligvis et godt eksempel på en bil, der uden videre anses for specialindrettet.

Der findes imidlertid et meget stort antal virksomheder, som har brug for mindre varevogne, men hvor der ikke er behov for reoler, eller hvor sådanne ligefrem vil være til besvær, fordi det, der skal kunne transporteres i bilen, ikke kan ligge i en reol, fordi der fx er tale om sammenrullede slanger af betydelig størrelse eller mindre maskiner. Den slags biler, anses sjældent for specialindrettede.

Helt galt er det for SUV-biler, der ifølge en nylig [artikel på tv2kosmopol.dk](#) er Danmarks mest populære biltype, og som mange virksomheder anskaffer sig til brug for fx sælgere, servicemontører og byggeledere. Det vil sige til medarbejdere, der kører mange kilometer hvert år. Den omstændighed, at sådanne biler indrettes til disse medarbejders brug, er imidlertid sjældent tilstrækkelig til, at de må tages med hjem, uden at brugeren vil skulle beskattes efter reglerne for firmabiler. Hertil kommer, at en sådan brug kan betyde, at Skattestyrelsen pålægger arbejdsgiveren at omregistrere bilen til papegøjeplader med deraf følgende pligt til at betale privatbenyttelsesafgift, ligesom virksomhedens adgang til momsfradrag reduceres. Se mere herom i [denne artikel](#).

Skattestyrelsens noget anstrengte forhold til SUV-biler kan illustreres med en nylig [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen om en Skoda SUV

Sagen handlede om et selskab, hvis virksomhed består i at hjælpe sine kunder med at spare på fjernvarme og elektricitet og med energibesparelser i byggeri, industri og supermarkeder. Selskabet beskæftiger 14 serviceteknikere, der årligt kører op mod 30.000 km som led i deres arbejde. Den konkrete sag handlede om en Skoda SUV (Karoq, Kodiaq eller Enyaq), hvis bagrude og sideruder var påført folie i hvid, sådan at bilen fremstod som varebil, der også var påført virksomhedens CVR-nummer og logo samt et logo fra den virksomhed, som der primært arbejdedes for. Ved passagersædet var monteret en PC-arbejdsstation, der ikke kunne afmonteres uden brug af værktøj. I varerummet var fastmonteret reoler og skuffemoduler med det nødvendige værktøj og materialer. Heller ikke disse kunne afmonteres uden brug af værktøj.

På trods af bilens mange lighedspunkter med egentlige værkstedsvogne var Landsskatteretten enig med Skattestyrelsen i, at bilen ikke kunne anses for specialindrettet. Retten henviste herved til, at der var tale om en SUV, at der var forholdsvis meget plads rundt om PC-arbejdsstationen og reol- og skuffesystemet. I rettens optik var der således meget friplads, som kunne anvendes, hvis der opstod behov for transport af private genstande.

Afgørelsen bør noteres af alle virksomheder, der lader medarbejdere køre hjem i mindre varebiler på gule plader, da konsekvenserne ved at overtræde reglerne er ganske betydelige både for de ansatte og for virksomheden.

”En kassevogn fra et elektriker- eller VVS-firma er almindeligvis et godt eksempel på en bil, der uden videre anses for specialindrettet”

Snart slut med skat på over 100 %, håber vi

Soloselvstændige, der driver virksomhed gennem et selskab, risikerer at skulle betale med end 100 % i skat af det, de tjener, hvis deres selskab kun har en enkelt kunde. Nu er Skattelovrådet kommet med et forslag til, hvordan urimeligheden kan elimineres.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Det hænder, at Skattestyrelsen opdager et skattehul. Altså en skatteregel, som giver utilsigtede skattefordele. Når det sker, sender styrelsen straks en såkaldt early warning til Skatteministeriet, som herefter udarbejder et lovforslag, der lukker hullet. Erfaringerne viser, at den slags kan ske på ganske få dage, hvis hullet i ministeriets optik er betydeligt.

Når det gælder omvendte skattehuller, det vil sige skatteregler eller en skattepraksis, der ud fra et borgersynspunkt er åbenbart urimelige, går det til gengæld langsommere end med sneglefart at få gjort noget ved det. Som oftest fordi en ændring vil medføre et provenutab for statskassen.

Den netop offentliggjorte [rapport fra Skattelovrådet](#) med modeller for en løsning på de problemer, som sager om rette indkomstmodtager skaber, er et godt eksempel på det sidste. Rapporten kunne med lidt god vilje formentlig være skrevet på relativt få måneder, men har været fem år undervejs og blev først offentliggjort efter, at Weekendavisen med to artikler har været med til at sætte fornyet fokus på området.

Rette indkomstmodtager

Begrebet bruges som oftest om de tilfælde, hvor en soloselvstændig driver virksomhed gennem et (anparts-)selskab, men kun har en enkelt kunde. Dette anses af Skattestyrelsen for et kamoufleret lønmodtagerforhold. I så fald anses ejeren af anpartsselskabet for rette indkomstmodtager af hele det af selskabet fakturerede beløb. Ejers indkomst hæves derfor med et beløb svarende til forskellen mellem dette beløb og den løn, som ejeren har hævet i selskabet. Altså groft sagt med et beløb svarende til, hvad der er sparet op i selskabet.

Den omstændighed, at beskattningen henføres til ejeren, betyder ikke, at selskabets indkomst nedsættes tilsvarende. Ejeren anses nemlig for at have givet selskabet et tilskud svarende til den ikke hævdede del af omsætningen. De samme penge beskattes dermed umiddelbart to gange, og når opsparingen i selskabet på et tidspunkt udbetales som udbytte – eller som løn – til ejeren, beskattes pengene for tredje gang. Det bringer den samlede skat op over 100 %. En retsstilling som næppe nogen synes er rimelig.

Løsningsforslaget

Et stort flertal i Skattelovrådet (6 ud af 8 medlemmer) foreslår, at problemet med triplebeskatning løses ved at indføre en generel regel om, at tilskud fra en fysisk hovedaktionær (ejeren) skal være skattefri for det modtagende selskab, ligesom anskaffelsessummen for hovedaktionærens aktier i selskabet skal kunne forhøjes med beløbet.

En sådan lovændring vil indebære, at den umiddelbare dobbeltbeskatning i sager om rette indkomstmodtager vil bortfalde, fordi selskabets indkomst vil skulle nedsættes med det samme beløb, som ejers indkomst forhøjes med. Det forhold, at tilskuddet samtidig kan tillægges aktiernes anskaffelsessum betyder, at den tredje gang beskattning også bortfalder, om end ejeren først får glæde af reguleringen den dag, hvor aktiernes sælges eller selskabet likvideres (opløses).

Til støtte for sit forslag henviser Skattelovrådet til, at tilskud mellem sambeskattede selskaber allerede er skattefri, og at både Norge, Sverige og Finland har regler, der fritager tilskud fra fysiske hovedaktionærer for beskattning i selskabet.

Hvis reglen om skattefrihed for tilskud bliver gjort til en generel regel, vil den også få betydning i andre situationer, fx i tilfælde hvor Skattestyrelsen anser et lån til et selskab for et tilskud, fordi der ikke er oprettet lånedokumenter. Det er en problemstilling, som kendes fra sager om de såkaldte Panama Papers. Se i denne forbindelse denne nyligt offentliggjorte [dom fra Østre Landsret](#).

”En retsstilling som næppe nogen synes er rimelig”

Moms ved afhentningssalg – stærke dokumentationskrav

Når en kunde i et andet EU-land selv henter sine varer i Danmark, skal den danske virksomhed – som betingelse for at kunne sælge uden moms – efterfølgende kunne godtgøre, at varerne rent faktisk er ført ud af Danmark.

Af Lone Ravnholt Jensen, lojen@bdo.dk

Danske virksomheders B2B-salg til kunder i udlandet kan normalt ske uden dansk moms. Det gælder uanset, om kunden er hjemmehørende i et andet EU-land eller i et land uden for EU. I forhold til kunder i andre EU-lande skal det af fakturaen fremgå, at denne er uden moms (zero-rated), ligesom køberens hjemlige momsnummer skal anføres. Et tilsvarende krav gælder ikke ved salg til kunder i lande uden for EU. Her er der tale om eksport. Se mere om reglerne i [denne artikel](#).

Når det gælder afhentningssalg – altså tilfælde, hvor den udenlandske kunde selv henter varerne i Danmark, og sælger kræver fuld betaling før eller i forbindelse med salget – er momsfriheden betinget af, at den danske virksomhed senest tre måneder senere kan godtgøre, at de solgte varer rent faktisk er ført ud af Danmark.

Den krævede dokumentation skal bestå af en erklæring fra køberen om, at denne selv har stået for transporten af varerne. Erklæringen skal indeholde følgende oplysninger:

- Udstedelsesdato
- Købers navn og adresse
- Varernes art og mængde
- Dato og stedet for varernes ankomst (bestemmelsesstedet).

Ved afhentningen af varerne skal virksomheden sikre sig:

- ID (fx kopi af kørekort) for den person (chauffør), som har hentet varerne for køberen.
- Registreringsnummeret på den lastbil, der har hentet varerne – og foto af bilen.
- Når det er relevant som følge af transportruten, skal der også kunne fremlægges dokumentation i form af færgebilletter, brokvitteringer eller lignende.

Konsekvensen ved ikke at kunne fremlægge den krævede dokumentation består i, at Skattestyrelsen i så fald kan opkræve salgsmoms med 20 % af salgssummen. Et beløb som den danske virksomhed herefter kan forsøge at få godtgjort hos køberen. Lykkes det ikke, vil det herved konstaterede tab som udgangspunkt ikke kunne fratrækkes i virksomhedens skatteregnskab.

Ny afgørelse

At kravene til dokumentation administreres restriktivt, kan illustreres med en nylig offentliggjort [afgørelse fra Landsskatteretten](#).

Sagen handlede om et selskab, hvis aktivitet bestod i handel med slik- og chokoladevarer samt sodavand og kaffe m.m., men som pludselig også begyndte at handle med elektronikprodukter i form af SSD-harddiske og hovedtelefoner, hvoraf en del blev solgt til to polske og én ungarsk virksomhed. Der var tale om afhentningssalg, hvor kunderne selv havde arrangeret og betalt for transporten af de pågældende varer. Skattestyrelsen krævede imidlertid efterbetaling af salgsmoms med et samlet beløb på ca. 3,5 mio. kr., da styrelsen ikke fandt det for tilstrækkeligt godtgjort, at varerne rent faktisk var ført ud af Danmark.

Afgørelsen blev stadfæstet af Landsskatteretten. Det skete med den begrundelse, at den af selskabet fremlagte dokumentation – herunder billeder af de biler, der havde hentet varerne, og som med en enkelt undtagelse alle var på danske nummerplader – godt nok understøttede, at varerne var afhentet på selskabets adresse, men ikke at de efterfølgende var blevet udført af Danmark.

Hertil kom, at selskabet ikke havde iagttaget de skærpede dokumentationskrav og ikke havde fremlagt købererklæringer og kopi af kørekort for de personer, som på vegne af køberne havde afhentet varerne.

”Den krævede dokumentation skal bestå af en erklæring fra køberen om, at denne selv har stået for transporten af varerne”

Moms: Hvad er faglig undervisning, og hvad er en kulturel aktivitet

Den nye momspraksis fra 1. januar 2026 har skabt usikkerhed hos mange om, hvornår undervisning er momsfritaget eller momspligtigt, og hvornår en fritidsaktivitet er momsfritaget som en kulturel aktivitet.

Af Lone Ravnholt Jensen, lojen@bdo.dk

Frem til udgangen af 2025 var kursusvirksomheders udbud af undervisning i enkeltfag fritaget for moms, hvis undervisningen havde et skolemæssigt præg. Sådan er det ikke længere. Nu skal alle kommercielle udbydere af undervisning betale moms af deltagerbetalingen, medmindre deltagerne primært skal anvende udbyttet af undervisningen i forbindelse med udøvelsen af deres erhverv, til omskoling eller til brug for påbegyndelse af et nyt erhverv, og undervisningen i øvrigt ikke har karakter af konsulentbistand.

Betaling for undervisning, der ikke er af faglig karakter, er derfor ikke længere momsfritaget, hvis deltagerne er over 30 år. Det gælder fx for undervisning i klaver- og guitarspil mv. og sang, som dermed er blevet sidestillet med den specialiserede undervisning i enkeltfærdigheder, som fx kørekort, madlavning, ridning og sejlads, som altid har været omfattet af momspligt.

Faglig undervisning

Når det gælder sondringen faglig kontra ikke-faglig undervisning, er der på skat.dk foreløbig offentliggjort to afgørelser fra Skatterådet.

I [den ene afgørelse](#) bekræftede rådet, at en uddannelsesinstitution ikke skulle betale moms af elevbetalinger for deltagelse i en 4-årig psykoterapeutuddannelse, da udbuddet af uddannelsen – som blev anset for kompetencegivende – ikke kunne sidestilles med kursusvirksomhed. Den omstændighed, at udbuddet skete med gevinst for øje, var uden betydning. Skatterådet fastslog samtidig, at institutionen skulle betale lønsumsafgift af aktiviteten.

I [den anden afgørelse](#) fandt rådet derimod, at en kursusudbyders faglige efteruddannelse i en bestemt form for kropsterapi var momspligtig, da der ikke var tale om en kompetencegivende uddannelse af længere varighed, ligesom efteruddannelsen var rettet mod virksomheder og institutioner.

Kulturelle aktiviteter

Også foreningers udbud af tankesport skulle have været momsbelagt fra i år. Det ville i første række ramme skak, bridge og backgammon i de tilfælde, hvor sådanne tankesportsforeninger har en omsætning (kontingentindtægter) på over 50.000 kr. I sidste øjeblik besluttede Skatterådet imidlertid, at bridge kunne momsfritages som en kulturel aktivitet, hvilket fik Skattestyrelsen til at udskyde en praksisændring for al tankesport til 1. januar 2027.

Afgørelsen om bridge har efterfølgende fået udbydere inden for andre områder til at undersøge, om deres aktivitet kunne anses for en kulturel aktivitet. Foreløbig uden held.

[Skatterådet har således fastslået](#), at en danseskoles forskellige undervisningsforløb i en bestemt dansestilart, hverken kunne momsfritages som skoleundervisning – fordi den ikke vedrørte en bred og varieret mængde af emner – eller som en kulturel aktivitet, da undervisningen ikke havde samme karakteristika og betydning for dansk kultur, som fx museer, biblioteker og zoologiske haver har. Undervisning af børn og unge på ikke over 30 år er dog fritaget for moms.

Også en leder af to gospelkor har hos Skatterådet fået afklaret, at hans undervisning ikke er momsfritaget, når det gælder deltagere over 30 år. I [sin afgørelse](#) fastslog rådet, at reglerne om momsfritagelse ikke omfatter undervisning i specialiserede emner af rent rekreativ karakter, men kun overførsel af viden og færdigheder vedrørende en bred og varieret mængde af emner. Rådet vurderede desuden, at gospelundervisningen ikke har en betydning for den danske kulturarv, der kan sammenlignes med fx museer og biblioteker. Aktiviteten anses snarere for at være underholdningspræget på linje med koncerter, som ikke er momsfritagne.

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, 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 95.000 medarbejdere i mere end 169 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.