



Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Reduceret moms på fødevarer – en smuk, men nok utopisk tanke

Skatteministeren har opdateret tallene for, hvor meget det vil koste statskassen, hvis der skulle indføres nul-moms på frugt og grønt, eller hvis momssatsen for alle fødevarer skulle nedsættes fra 25 % til 15 %.

Af Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Tanken om lavere moms på fødevarer tiltaler mange. Blandt de fleste formentlig ud fra en teori om, at det vil give især børnefamilier bedre muligheder for at købe økologiske produkter, eller i det mindste fødevarer af bedre kvalitet. Diskussionen om differenceret moms har efterhånden kørt i en del år og førte sidste år ligefrem til en [analyse fra Skatteministeriet](#) om emnet.

Tilbage i 2022 oplyste den daværende skatteminister, at det umiddelbart ville koste statskassen et årligt beløb på 5 mia. kr., hvis der skulle indføres nul-moms på frugt og grønt, og at det ville koste mere end 8 mia. kr. at sænke momssatsen for alle fødevarer bare til 15 %.

Nu er tallene blevet opdateret. I et [nyligt svar](#) til Folketingets Skatteudvalg oplyser Skatteministeren, at nul-moms på frugt og grønt nu skønnes at ville koste statskassen 6,6 mia. kr., mens en nedsættelse af momssatsen for alle fødevarer til 15 % umiddelbart vil koste hele 12,9 mia. kr.

Meget taler imod

I forhold til EU-retten er der intet til hinder for, at Danmark ligesom mange af vores nabolande kan indføre differencerede momssatser. Alligevel er der i vores øjne ikke meget, som taler for, at det nogensinde kommer til at ske, blandt andet fordi:

1. Bsparelsen for den enkelte familie vil være beskeden. Nul-moms på frugt og grønt vil fx give en månedlig besparelse på under 200 kr. til hver af landets 2,8 mio. husstande. Mindst til enlige, herunder pensionister. Lidt mere til børnefamilier med et stort forbrug.
2. Nedsættelse af momssatsen er en skattelettelse, som vil komme alle til gode. Også de vellønnede. Hvis målet er at hjælpe dem, der har det sværest, er differenceret moms ikke det mest oplagte redskab.
3. En momsnedsættelse vil efterlade et stort hul i statskassen, som alt andet lige skal udfyldes enten ved offentlige besparelser eller ved en forhøjelse af andre skatter og/eller afgifter. Den slags er det ikke nemt at finde flertal for.
4. Differenceret moms vil give administrativt bøv l hos virksomhederne. Supermarkederne vil af kommercielle årsager være glade for det, men for deres leverandører vil det blive et bureaukratisk onde, som de fleste nok helst vil være fri for.
5. Skattestyrelsens i forvejen stærkt udfordrede IT-systemer vil i tilfælde af indførelse af differenceret moms skulle tilføjes endnu en facet. Det betyder store implementeringsomkostninger. I de seneste ministersvar anføres det, at differenceret moms ikke kan forventes implementeret i et moderniseret momssystem inden 2030.

DEPECHEN 2025, NR. 13

18. juni 2025

Indhold

- Reduceret moms på fødevarer – en smuk, men nok utopisk tanke
- Opskriften på at undgå arbejdsudlejningsskat
- Lavere grundværdier, men næppe lavere boligskat - foreløbig
- Hackerangreb – regn ikke med skattefradrag for tab
- Vigtig skattedato, hvis du fx har en bankkonto i udlandet

Opskriften på at undgå arbejdsudlejerskat

Landsskatteretten har i en sjælden set afgørelse givet en dansk elinstallatørvirksomhed medhold i, at den ikke hæftede for arbejdsudlejerskat for de elektrikere, som en udenlandsk underleverandør havde brugt på en opgave.

Af Lars Bodin Jacobsen, lar@bdo.dk

Danske virksomheder løser i vidt omfang problemet med mangel på arbejdskraft ved at bruge udlændinge. Ifølge en nylig [undersøgelse fra Danske Byggefag](#) har hver sjette medarbejder i bygge- og anlægsbranchen således udenlandsk pas. Samlet set er der angiveligt langt over 300.000 udlændinge på det danske arbejdsmarked.

En del af udlændingene er ansat i en virksomhed i deres hjemland, men udstationeret til at arbejde i Danmark på grundlag af en kontrakt mellem deres arbejdsgiver og en dansk virksomhed. En aftale om levering af mandskab til udførelse af specifikke opgaver her i landet. Den slags rummer betydelige skattemæssige risici, fordi den danske virksomhed er forpligtet til at indeholde dansk kildeskat med 35,6 % i betalingerne til den udenlandske underleverandør, hvis der i skattemæssig forstand er tale om arbejdsudleje og ikke entreprisarbejde. Hvorvidt der er tale om det ene eller andet, beror på en vurdering af de konkrete forhold, men handler meget om, hvem der har instruktionsbeføjelsen overfor de udenlandske arbejdere, og hvem der bærer den økonomiske risiko ved deres arbejde.

Vanskeligheden ved afgøre, hvorvidt der er tale om arbejdsudleje eller ej, kan illustreres med to nyere afgørelser fra Landsskatteretten, der begge handler om polske elektrikere udsendt til arbejde i Danmark. I den ene sag blev der statueret arbejdsudleje. Det kan du læse om i [denne artikel](#). I den anden afgørelse – som er helt ny - blev der *ikke* statueret arbejdsudleje. [Den afgørelse](#) er lidt af en sjældenhed men kan få stor betydning fremadrettet, da den meget fint illustrerer, hvad der skal til for at undgå en af de regninger på arbejdsudlejerskat, som Skattestyrelsen meget ofte sender til virksomheder, der bruger arbejdskraft fra udenlandske underleverandører.

Polske elektrikere – part two

Sagen handlede om en mellemstor dansk elinstallationsvirksomhed med omkring 85 ansatte og afdelinger i syv byer. Selskabet havde til en opgave på et stort byggeri indgået en aftale med en polsk underleverandør om udførelse af en del af arbejdet.

Skattestyrelsen mente, at der var tale om arbejdsudleje, og rejste derfor krav mod den danske virksomhed om indbetaling af arbejdsudlejerskat med et samlet beløb på 1,3 mio. kr. for to år. Landsskatteretten gav imidlertid virksomheden medhold i, at der var tale om entreprisarbejde. Det skete med henvisning til følgende forhold:

- Virksomheden havde over tid indgået hele 10 kontrakter med den polske underleverandør. Meget detaljerede kontrakter med arbejdstegninger og opregning af vilkårene for arbejdet og betalingen for dette.
- Den ene af de polske elektrikere fungerede som teamleder for de andre. Han var den polske underleverandørs ansvarlige på stedet og stod for instruktionen af de andre, ligesom han stod for kontakten til den danske virksomhed.
- Den polske virksomhed havde for egen regning udført reklamationsarbejde i forlængelse af deres arbejde på byggepladsen.
- Den danske virksomheds betalinger til den polske underleverandør oversteg i ikke ubetydeligt omfang den løn, som den polske virksomhed havde udbetalt til de udstationerede elektrikere, der blev aflønnet efter danske overenskomster.

Den omstændighed, at underleverandøren var en branchekollega, var således uden betydning. Afgørende blev nok den professionalisme, som samarbejdet fungerede under, herunder at det kunne dokumenteres, at den danske virksomhed ikke stod for instruktionen af underleverandørens medarbejdere, og at underleverandøren bar den væsentligste del af ansvaret og den økonomiske risiko for det udførte arbejde.

”En del af udlændingene er ansat i en virksomhed i deres hjemland, men udstationeret til at arbejde i Danmark på grundlag af en kontrakt mellem deres arbejdsgiver og en dansk virksomhed”

Lavere grundværdier, men næppe lavere boligskat – foreløbig

Nu begynder Vurderingsstyrelsen at udsende 2022-vurderinger til landets boligejere. Mange får i den forbindelse en markant lavere grundværdi, men i første omgang medfører det næppe en lavere boligskat for ret mange.

Af Marie-Louise Mikkelsen, mmn@bdo.dk

Tilbage i september 2023 sendte borgmesteren i Ringkøbing-Skjern Kommune et brev til den daværende skatteminister. Det handlede om Vurderingsstyrelsens fastsættelse af grundværdier for huse i områder med en lokalplanramme, der i princippet giver mulighed for, at der på grundene kan opføres rækkehuse. En mulighed der betød, at formentlig omkring 4.500 af kommunens husejere ville få forhøjet deres grundværdi med mellem 100 og 200 procent, uagtet at bebyggelsen med rækkehuse ville forudsætte nedrivning af parcelhuset på grunden, hvilket kommunen ikke ville give tilladelse til.

[Ministeren svarede](#), at grundværdierne efter den nye vurderingslov skal fastsættes efter den i økonomisk henseende bedst mulige udnyttelse af en given grund. Det var derfor i ministerens optik ikke vurderingsreglerne, men lokalplanrammen, der var problemet.

Praksisændringen

Selvom ministersvaret umiddelbart overlod løsningen af problemet med de urimelige grundværdier til kommunerne, så gav det tilsyneladende alligevel Vurderingsstyrelsen noget at tænke over, for i december sidste år udsendte Styrelsen således et såkaldt [styresignal om en praksisændring](#) for fastsættelse af grundværdier. Praksisændringen betyder, at der ved fastsættelse af grundværdier nu kun tages hensyn til muligheder for udstykning og bebyggelse, hvis disse muligheder kan anses for reelle. Præcis som borgmesteren i Ringkøbing-Skjern Kommune ønskede det.

For ejere af parcelhuse, sommerhuse, ejerlejligheder og andre ejerboliger har praksisændringen virkning fra og med vurderingen pr. 1. januar 2022. Det er de vurderinger, som Vurderingsstyrelsen ifølge [denne nyhed](#) så småt er ved at gå i gang med at udsende efter langt om længe at være færdige med udsendelsen af 2020-vurderingen for de samme ejendomme.

Vi har hos Vurderingsstyrelsen fået oplyst, at praksisændringen potentielt kan berøre omkring 830.000 ejendomme, hvilket svarer til næsten halvdelen af alle ejerboliger. Vi har også fået oplyst, at praksisændringen for et traditionelt parcelhus med et grundareal på 800 kvm vil kunne betyde mere end en halvering af grundværdien, hvis denne ved den foreløbige 2022-vurdering er baseret på en mulighed for tæt-lav bebyggelse, der i praksis ikke er reel.

Selvom praksisændringen altså medfører markant lavere grundværdier pr. 1. januar 2022 for et meget stort antal boligejere, er baggrunden herfor ikke omtalt i den information, som Vurderingsstyrelsen foreløbig har udsendt om 2022-vurderingerne. Årsagen hertil er formentlig, at den økonomiske betydning af de lavere grundværdier angiveligt er meget beskeden, idet en lavere grundskyld som oftest nok vil blive modsvaret af en lavere skatterabat. Derfor bliver den samlede boligskat for 2024 i de fleste tilfælde uændret. Vi antager, at dette samtidig er forklaringen på, at praksisændringen ikke tillægges virkning tilbage til 2020-vurderingerne, hvilket isoleret set ellers ville have været det mest rimelige.

De egentlige vindere ved praksisændringen er i første omgang derfor de boligejere, som ikke er berettiget til en skatterabat. Det vil sige de fremtidige ejere af de berørte ejendomme, herunder dem, som har overtaget en af disse efter den 1. januar 2024. Blandt sidstnævnte vil der således være en del, som vil kunne se frem til tilbagebetaling af grundskyld i første omgang for årene 2024 og 2025. På sigt vil også boligejere med ret til skatterabat få glæde af praksisændringen, idet rabatten er et fast kronebeløb, som ikke øges, når ejendommen og grunden stiger i værdi.

Praksisændringen gælder som nævnt kun, når en byggemulighed ikke er reel. En sommerhusgrund, hvorpå der ligger et gammelt sommerhus på fx 48 m², vil således fortsat blive vurderet meget højt, hvis plangrundlaget giver mulighed for, at der på grunden kan ligge et sommerhus på 150 m².

”De egentlige vindere ved praksisændringen er i første omgang derfor de boligejere, som ikke er berettiget til en skatterabat”

Hackerangreb – regn ikke med skattefradrag for tab

Mens udgifter til forebyggelse af hackerangreb formentlig uden videre vil kunne fratrækkes som driftsomkostninger, så er det mere end tvivlsomt, om tab forårsaget af et sådant angreb vil kunne fratrækkes.

Af Tom Bruno Hansen, tbh@bdo.dk, og Mikkel Jon Larssen, mla@bdo.dk

For nylig kunne man i en artikel på borsen.dk læse, at halvdelen af alle de store virksomheder, der er blevet ramt af et såkaldt ransomwareangreb, har betalt en løsesum. På globalt plan et gennemsnitligt beløb på 4,5 mio. euro. Et ransomwareangreb er, når hackere får adgang og kontrol over virksomheders systemer og kræver en løsesum for at frigive disse.

Ligeledes for nylig kunne man i en artikel på finans.dk læse, at mange føler, at de har gjort mere for at sikre deres virksomhed mod hackere, end de i realiteten har, og at der er brug for en konstant og dyb indsats, hvis man vil undgå et potentielt altødelæggende cyberangreb.

Typiske angrebspunkter for hackere

Hackere finder ofte svage punkter i en virksomheds it-systemer gennem:

- Phishing-angreb, hvor ansatte narres til at give følsomme oplysninger.
- Social engineering, hvor hackere manipulerer ansatte til at afsløre sikkerhedsoplysninger.
- Udnyttelse af sårbarheder fx i form af ikke-opdateret software.
- Bruteforce-angreb, hvor adgangskoder forsøges knækket ved gentagne forsøg.
- Malware, såsom virusser og ransomware, der installeres på virksomhedens netværk.

Skattemæssige problemstillinger

Der findes ikke afgørelser, der viser, hvorvidt udgifter pådraget som følge af et hackerangreb er fradragsberettigede i en virksomheds skatteregnskab, men der findes dog [en afgørelse](#) om fradrag for tab som følge af såkaldt CEO Fraud.

Sagen handlede om en virksomhed, hvis økonomifunktion bestod af en økonomichef og to bogholdere. En dag i sommeren 2016 modtog den mest erfarne bogholder en e-mail, der fremstod som afsendt af virksomhedens direktør. I mailen blev bogholderen anmodet om bistand til en fortrolig opgave. Den bestod i, at hun skulle sørge for betaling af fire fakturaer, som direktøren fremsendte i de efterfølgende dage, og som ifølge deres indhold angik betaling for aktier. Bogholderen effektuerede straks ordren og overførte i løbet af få dage i alt næsten 1,8 mio. euro, svarende til i alt 13,2 mio. kr. til en kinesisk bank. Få dage efter den sidste overførsel blev det konstateret, at der var tale om bedrageri.

Skatterådet afviste, at tabet i skattemæssig henseende kunne fratrækkes som et driftstab. Det skete med den begrundelse, at virksomheden – efter rådets opfattelse – ikke havde taget de forholdsregler, som den kunne, for at undgå tabet. Afgørelsen blev stadfæstet af Landsskatteretten med den begrundelse, at de betalte fakturaer angik betaling for aktier, hvilket lå uden for virksomhedens forretningsområde.

Landsskatterettens begrundelse efterlader spørgsmålet om, hvorvidt der ville være godkendt fradrag for tabet, hvis de foretagne pengeoverførsler skulle have været anvendt til indkøb af varer eller driftsmateriel til virksomheden. Dette er ikke givet, idet fradrag forudsætter, at tabet er pådraget som et udslag af en naturlig driftsrisiko, hvilket skattemyndighederne almindeligvis har en ganske restriktiv holdning til.

Brug for hjælp?

Ønsker din virksomhed hjælp til forebyggelse af hackerangreb, er du velkommen til at kontakte os. Gennem vores Risk Assurance-afdeling tilbyder vi både sikkerheds- og risikovurderinger, herunder en såkaldt penetrationstest. Altså en test, hvor vi simulerer et hackerangreb for at teste den tekniske sikkerhed. Vi rådgiver også om overholdelse af lovgivningen og regulatoriske krav, ligesom vi tilbyder 24/7 overvågning af netværk og IT-systemer. Er skaden sket, kan vi hjælpe med gendannelse og genopretning af data.

”Skatterådet afviste, at tabet i skattemæssig henseende kunne fratrækkes som et driftstab”

Vigtig skattedato hvis du har en bankkonto i udlandet

Tirsdag den 1. juli 2025 er sidste frist for indberetning til Skattestyrelsen for dem, der fx har en feriebolig, en bankkonto eller et værdipapirdepot i udlandet. Konsekvenserne ved ikke at overholde fristen, kan være ganske alvorlige.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Fristen gælder for indberetning af indkomst fra udlandet i indkomståret 2024 og for formue i udlandet den 31. december 2024. Når det gælder indkomst – først og fremmest løn og pension – har de fleste nok allerede indberettet det de skal, mens det modsatte nok er tilfældet for aktiver i udlandet. Nogle tænker måske, at indberetningen af den slags ikke har den store betydning, fordi vi ikke har formueskat i Danmark. Hertil kommer, at en del slet ikke kender til indberetningspligten, som Skattestyrelsen heller ikke gør meget for at gøre borgerne opmærksom på.

1. Feriebolig i udlandet

Mere end 50.000 danskere ejer helt eller delvist en ejendom i udlandet, hvoraf der skal betales ejendomsværdiskat til Danmark. Reglerne herfor er ændret væsentligt med virkning for indkomståret 2024, men dem, der har købt deres udenlandske feriebolig inden udgangen af 2023, får dog en skatterabat, som betyder, at deres ejendomsværdiskat i 2024 ikke kan overstige den for 2023 betalte skat.

Ejere af ferieboliger i udlandet skal især være opmærksom på to ting i forhold til indberetningsfristen den 1. juli. Hvis de i det land, hvor ejendommen er beliggende, har betalt en skat, der svarer til den danske ejendomsværdiskat, skal de for det første huske at indberette størrelsen af denne til Skattestyrelsen, for at den udenlandske skat kan blive modregnet i den danske ejendomsværdiskat. Det sker ikke automatisk.

For det andet skal de indberette en beregnet handelsværdi af deres udenlandske feriebolig, idet denne danner grundlag for beregningen af ejendomsværdiskatten. Reglerne for udregningen af handelsværdien fremgår af [en meddelelse](#) fra Skattestyrelsen.

2. Bankkonto i udlandet

Mange danskere har en bankkonto i udlandet. Nogle fordi de også har en feriebolig der, eller fordi de investerer gennem en udenlandsk fondsmægler. Andre fordi de måske engang har boet i udlandet eller har familie dér. Sådanne bankkonti skal oplyses til Skattestyrelsen, også selvom indeståendet er beskedent og ikke har givet noget større renteafkast.

Forældre til børn og unge, der har en bankkonto i udlandet, skal være opmærksom på, at også den slags konti skal indberettes, og at manglende indberetning kan koste deres barn et skattetillæg på normalt op til 5.000 kr. På nordjyske.dk kunne man for et par år siden læse en historie om en færøsk kvinde bosiddende i Nordjylland, som ikke havde indberettet, at begge hendes børn havde en konto i en bank på Færøerne. Hun måtte derfor på børnenes vegne betale et skattetillæg på i alt 5.800 kr., hvilet svarede til op mod halvdelen af børnenes opsparing. Og i en [afgørelse fra 2021](#) fastslog Landsskatteretten, at en pige på ni år ikke kunne fritages for et skattetillæg på 2.500 kr. – det dagældende maksimum, som med virkning fra 2024 er fordoblet – som hun var blevet pålagt, fordi hendes forældre ikke havde indberettet det ubetydelige afkast af en bankkonto i udlandet, som hendes mormor månedligt indbetalte et lille beløb på.

3. Depot i udlandet

Har du i 2024 købt aktier, obligationer eller investeringsbeviser mv. gennem en udenlandsk fondsmægler eller via en udenlandsk investeringsplatform, skal du huske at indberette din investeringer til Skattestyrelsen. Denne indberetning skal nemlig ske for det år, hvori aktiverne er købt, og der kan ikke dispenseres fra fristen. Foretages denne indberetning ikke, mister du muligheden for at få fradrag for eventuelle tab på dine investeringer. Det betyder, at du kan ende med at betale skat af penge, du reelt ikke har tjent. De oplysninger, der skal indberettes, er identifikationsoplysninger for de købte aktier mv samt om anskaffelsessummen og købsdatoen. Hvis du ønsker det, kan du også indsende en kopi af købsbeviset via TastSelv.

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.