

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Feriebolig i udlandet – indberetning af udenlandsk skat

Mange betaler ejendomsværdiskat af en feriebolig i udlandet, men mindre end halvdelen får modregnet udenlandsk ejendomsskat i den danske skat. Måske fordi de glemmer at indberette den udenlandske skat.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Ifølge oplysninger, som vi har modtaget fra Skattestyrelsen, var der ved udgangen af 2023 knap 52.000 danskere, der helt eller delvist ejede en ejendom i udlandet.

Ejere af ferieboliger i udlandet skal betale ejendomsværdiskat til Danmark på samme måde som for danske ejerboliger og med samme satser. Det vil for 2025 sige med 0,51 % af værdien op til 9,2 mio. kr. og med 1,4 % af en eventuel overskydende del.

Den omstændighed, at der skal betales dansk ejendomsværdiskat, medfører dog ikke, at alle ejere af udenlandske ferieboliger rent faktisk gør dette. Vi har således hos Skattestyrelsen fået oplyst, at der for indkomståret 2024 faktisk kun var ca. 26.900 personer, som betalte ejendomsværdiskat med i alt 108 mio. kr. af en sådan bolig. Det relativt lave antal skyldes, at der ifølge Skattestyrelsen er flere årsager til, at den danske ejendomsværdiskat er registreret med nul kroner i deres system. Det kan fx være tilfældet, hvis den udenlandske ejendom har været udlejet, eller fordi den danske ejendomsværdiskat helt er udlignet enten af skat betalt i udlandet eller påvirket af skatterabat eller pensionistnedslag.

Nedslag for skat betalt i udlandet

Hvis der i det land, hvor en udenlandsk feriebolig er beliggende, er betalt en ejendomsskat svarende til den danske ejendomsværdiskat, kan denne skat modregnes i den danske skat. Det vil ofte være tilfældet, idet næsten 70 % af dem, der ved udgangen af 2023 ejede en feriebolig i udlandet, var registreret som ejer af en bolig i enten Sverige, Spanien eller Frankrig. Det er tre lande, hvor Skattestyrelsen aktivt – jf. [denne side](#) på skat.dk – har taget stilling til, at der kan opnås nedslag i Danmark for visse lokale skatter. Den omstændig, at der ikke foreligger afgørelser om skatter i andre lande, udelukker ikke, at der kan opnås nedslag for den slags, hvis ellers den udenlandske skat minder om dansk ejendomsværdiskat.

Noget kunne dog tyde på, at ikke alle ejere af udenlandske ferieboliger husker at indberette den i udlandet betalte ejendomsskat til Skattestyrelsen. Af de 26.900 personer, der for indkomståret 2024 har betalt ejendomsværdiskat af en ejendom i udlandet, er det ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen kun de ca. 10.900 (knap 41 %), der i deres danske skat har fået modregnet skat betalt i udlandet.

Genoptagelse

Har du betalt ejendomsværdiskat i Danmark af en feriebolig i udlandet, men glemt at indberette din udenlandske ejendomsskat, skal du vide, at det stadig er muligt at rette op på fejlen, men kun for årene 2022, 2023 og 2024. Det kan ske ved at indtaste de betalte skatter i rubrik 254 på årsopgørelsen for de enkelte år eller ved at rette henvendelse til Skattestyrelsen om fejlen. I mange tilfælde kan der være tale om omkring 5.000 kr. pr. år og dermed ikke ubetydelige beløb.

DEPECHEN 2025, NR. 27

31. december 2025

Indhold

- Feriebolig i udlandet – indberetning af udenlandsk skat
- Satserne for skattefrie kørepenge og diæter mv i 2026
- Interessant for ejere ledere at stifte fonde
- Nu er 99 % af elafgiften væk
- Pas på med for tidlige indbetalinger til skattekontoen

Satserne for skattefrie kørepenge og diæter mv. i 2026

Muligheden for udbetaling af skattefri befordrings- og rejsegodtgørelse mv. har stor praktisk betydning for næsten alle arbejdsgivere, som måned efter måned udbetaler meget store beløb til medarbejdere på farten.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen udbetalte landets arbejdsgivere i 2024 i alt næsten 9,4 mia. kr. i skattefrie kørepenge og diæter til deres ansatte. Beløbet var fordelt således:

	Antal personer	Beløb i alt	Gennemsnit
Skattefri rejsegodtgørelse	236.000	3.122.000.000 kr.	13.229 kr.
Skattefri kørselsgodtgørelse	700.000	6.273.000.000 kr.	8.961 kr.
		9.395.000.000 kr.	

Skattefrie kørepenge

Satserne for skattefri befordringsgodtgørelse for 2025 og 2026 ser sådan ud:

	2025	2026
Kørsel op til 20.000 km årligt, bil og motorcykel	3,81 kr.	3,94 kr.
Kørsel ud over 20.000 km årligt, bil og motorcykel	2,23 kr.	2,28 kr.
Sats for cykel, knallert, scooter og el-løbehjul pr. km	0,63 kr.	0,64 kr.

En lønmodtager, der årligt kører 15.000 km arbejdsmæssigt i sin egen bil, vil i 2026 kunne få udbetalt 59.100 kr. i skattefri kørselsgodtgørelse. Det er 1.950 kr. mere end i 2025.

Kilometersatserne for biler mv. er fastsat efter et nøje regnestykke, hvor der er taget udgangspunkt i en benzindrevet bil, der kører 24.000 km om året, jf. [denne bekendtgørelse](#). Beregningsmetoden betyder, at de skattefrie kørepenge kan være en okay forretning for dem, hvis arbejdsmæssige kørsel ikke overstiger 20.000 km om året, og som kører i en elbil eller en mindre benzinbil, og som selv klarer bilvasken og selv skifter dæk og viskerblade. Satserne for 2026 er udregnet ud fra en forventning om en gennemsnitlig pris for benzin på 14,82 kr. pr. liter.

Satsen på 2,28 kr. pr. km for kørsel ud over 20.000 km – hvilken sats samtidig udgør satsen for befordringsfradrag i 2026 – er udregnet uden hensyntagen til udgifter til forsikring, ejerafgift og vask, ligesom værditab er indregnet med et beløb på kun 0,25 kr. pr. km mod 1,25 kr. pr. km i den høje sats.

Skattefrie diæter

Satserne for skattefri rejsegodtgørelse i 2025 og 2026 ser sådan ud:

	2025	2026
Kost, pr. døgn	597,00 kr.	625,00 kr.
Logi, pr. døgn	256,00 kr.	268,00 kr.
25 %-godtgørelse, pr. døgn	149,25 kr.	156,25 kr.

Den særlige 25 %-godtgørelse kan udbetales til medarbejdere, der er på en rejse af en varighed på mindst 24 timer til et midlertidigt arbejdssted, og derfor overnatter udenfor hjemmet, og som på rejsen får dækket deres udgifter til mad og drikke (kost) efter regning. Beløbet er tænkt til dækning af udgifter til småfornødenheder – fx lidt frugt, en kop kaffe eller et stykke chokolade – og kan udbetales uden dokumentation for de faktiske udgifter.

En lønmodtager med 100 rejsedage om året kan – ud over at få dækket sine faktiske udgifter til kost efter regning – i 2026 få udbetalt 15.625 kr. efter 25 %-reglen. I gennemsnit ca. 1.300 kr. om måneden.

Ønsker arbejdsgiveren ikke at udbetale godtgørelsen kan medarbejderen på sin årsopgørelse indtaste et rejsefradrag af tilsvarende størrelse. Den faktiske skattebesparelse herved (skatteværdien) udgør dog kun ca. 26 %, svarende til lidt over 4.000 kr. ved et fradrag på de nævnte 15.625 kr. Skattefradraget er derfor langt mindre gunstigt end en udbetaling af godtgørelsen.

”Satserne for 2026 er udregnet ud fra en forventning om en gennemsnitlig pris for benzin på 14,82 kr. pr. liter”

Interessant for ejerledere at stifte fonde

I de seneste fem år er der i gennemsnit stiftet én erhvervsdrivende fond hver anden uge. Det lyder måske ikke af meget, men det er det faktisk. En fond indgår ofte i overvejelserne i forbindelse med planlægning af generationskifter.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

Ifølge en [nyhed fra Fondenes Videnscenter](#) var der i 2024 i alt 8.738 private fonde i Danmark. Af disse var der 3.824 fonde, der dette år foretog uddelinger med tilsammen 29,6 mia. kr., hvoraf de 27,5 mia. kr. (93 %) gik til almennyttige formål.

Selvom det samlede antal fonde i Danmark faktisk er faldende, så stiftes der stadig nye. Vi har hos Fondenes Videnscenter fået oplyst, at der i de seneste fem år er stiftet i alt 357 nye fonde, jf. nedenstående oversigt.

År	Antal nye fonde	Heraf erhvervsdrivende fonde
2020	95	31
2021	81	27
2022	69	19
2023	54	23
2024	58	21
I alt	357	121

At der fortsat stiftes fonde i et ikke ubetydeligt omfang, skyldes blandt andet, at skattereglerne er en god hjælp for ejerledere, der gerne vil give en del af deres formue – typisk placeret i et holdingselskab – til velgørende formål. Det gælder både for dem, der har så stor en formue, at de ikke ønsker, at deres familie skal arve det hele og for dem, der på sigt ønsker, at det skal være en fond, der skal videreføre deres virksomhed. Det sidste fx fordi de er barnløse, eller fordi deres børn og øvrige arvinger ikke har forudsætninger for at gøre det, eller ikke ønsker det.

Opskriften

Når overdragelser til velgørende fonde er så interessante, skyldes det, at et selskabs midler kan gives til en sådan, uden at det fører til udlodningsbeskatning hos hovedaktionæren og også vil være uden skattemæssige konsekvenser for selskabet og fonden, hvis følgende krav opfyldes:

- Gaven tilfalder fondens grundkapital.
- Fonden ikke er en familiefond og har et velgørende formål, som der efterfølgende foretages uddelinger til, men fonden kan – hvis det ønskes og er relevant – også have det som sit formål at videreføre en virksomhed typisk i et datterselskab.
- Overdragelsen forhåndsgodkendes hos Skatterådet, hvilket kræver noget tid, men sjældent er problematisk. Der er i øvrigt udsigt til en lempelse af reglerne for forhåndsgodkendelse, jf. [denne nylige redegørelse](#) fra Skatteministeriet til Folketingets Skatteudvalg.

Der intet til hinder for, at det velgørende formål kan have et relativt lokalt sigte. I en [afgørelse fra 2022](#) godkendte Skatterådet således, at et selskab uden skattemæssige konsekvenser kunne gæveoverdrage aktier i et datterselskab til en fond, hvis formål blandt andet skulle være at yde økonomisk støtte dels til kræftramte personer og disses familier, dels til julearrangementer rettet mod hjemløse og ensomme personer, og endelig dels til gennemførelse af kulturelle arrangementer, men i alle tre tilfælde kun til personer eller aktiviteter i to specifikke kommuner.

Det velgørende formål kan dog også have et bredere sigte. I en [nylig offentliggjort afgørelse](#) blev det godkendt, at der skattefrit kunne gives en gave til en ny erhvervsdrivende fond, hvis formål blandt andet skulle være at yde støtte til mennesker, der beskæftiger sig med musik og scenekunst.

Sondering af mulighederne

At stifte en fond og måske overdrage hele eller dele af en virksomhed til denne er en relativt tidkrævende proces, fordi det ud over godkendelse fra skattemyndighederne ofte også kræver ændringer i koncernstrukturen. Til gengæld kan resultatet blive meget tilfredsstillende for hovedaktionæren og både sikre videreførelsen af en virksomhed og en økonomisk sikring af familien.

”Der er intet til hinder for, at det velgørende formål kan have et relativt lokalt sigte”

Nu er 99 % af elafgiften væk

Folketinget har vedtaget loven om nedsættelse af elafgiften i 2026 og 2027 til 0,008 kr. Det giver en stor besparelse til de helt eller delvist momsfrige virksomheder, men vil også kunne mærkes af momspligtige virksomheder.

Af Dorthe Dahl, dda@bdo.dk

Tanken med nedsættelsen af elafgiften til den mindst tilladte EU-sats var at give en økonomisk håndsrækning til de private husholdninger, der ved et årligt forbrug på 4.500 kWh får en besparelse på 4.000 kr., men nedsættelsen har også betydning for virksomhederne.

De momspligtige virksomheder opnår en likviditetsforbedring, da de slipper for først at skulle betale en relativt høj afgift til elseskabet for derefter at få refunderet det meste af afgiften via momsregnskabet. Proceduren bliver godt nok den samme i 2026, men nu altså med de helt ubetydelige satser. Elseskaberne opkræver den nye afgift på 0,008 kr. ekskl. moms, hvoraf de momspligtige virksomheder efterfølgende kan få godtgjort de 50 %.

For virksomheder og organisationer mv., som enten er fritaget for moms eller kun betaler moms af en del af deres aktivitet, vil nedsættelsen af elafgiften medføre en økonomisk gevinst. Det vil være tilfældet for banker og forsikringselskaber samt for fx fonde og foreninger, kommuner og regioner, privatskoler, teatre, museer, praktiserende læger og andre virksomheder i sundhedssektoren.

Virksomhedernes energiafgifter i 2026

Omlægningen af afgifterne på fossile brændsler betyder i grove træk, at virksomheder, der ikke er omfattet af den såkaldte CO2-kvoteregulering – hvilket vil sige over 95 % af alle virksomheder – får godtgjort den fulde energiafgift på energi, der anvendes til procesformål, men de skal til gengæld betale en stigende CO2-afgift. Denne afgift er ikke en afgift på udledning af CO2, men på brugen af fossile brændsler, og kommer frem mod 2030 til at veje tungere og tungere. Afgiften opkræves af de selskaber, der leverer brændslerne og godtgøres delvist via momsregnskabet.

Når det gælder den marginale afgift på elektricitet, skelnes der ikke mellem om strømmen anvendes til procesformål eller til opvarmning og til varmt vand. Her godtgøres under alle omstændigheder halvdelen af afgiften, idet der dog fortsat gælder særlige regler for strøm til opladning af elbiler.

Nedenfor vises udviklingen i de væsentligste afgifter fra 2025 til 2026 samt den nye godtgørelsesandel for energi til de nævnte formål. Oversigten gælder ikke for de p.t. ca. 350 virksomheder, der er CO2-kvoteregulerede samt for virksomheder, der lagrer CO2-udledning.

Energiart	Enhed	Afgift 2025	Afgift 2026	Godtgørelse 2026
Naturgas*	Kr./Nm3	1,369	1,383	100 %**
Stenkul	Kr./GJ	34,60	34,9	100 %**
Gas- og dieselolie*	Kr./l	1,241	1,254	100 %**
Elektricitet	Kr./kWh	0,72	0,008	50 %

*Afgiftssatsen er for energi, der ikke anvendes til motorbrændstof.

**Godtgørelsessatserne gælder kun for forbrug til procesformål.

CO2-afgift

Afgiften betales af alt forbrug af fossile brændsler, uanset om disse anvendes til procesformål eller til opvarmning og varmt vand. Afgiften hæves kun ganske lidt fra 2025 til 2026, jf. nedenfor, men da godtgørelsesandelen – som kun gælder for forbrug til procesformål – nedsættes fra 53,33 % i 2025 til 42,66 % i 2026 – vil afgiften komme til at veje tungere i det nye år. Godtgørelsesandelen nedsættes i 2027 til 32 %, i 2028 til 21,33 %, i 2029 til 10,66 % og vil fra 2030 udgøre 0 %.

Energiart	Enhed	Afgift 2025	Afgift 2026	Godtgørelse 2026*
Naturgas	Kr./Nm3	1,922	1,942	0,83
Stenkul	Kr./GJ	80,9	81,7	34,86
Gas- og dieselolie	Kr./l	2,261	2,284	0,97

*Godtgørelserne gælder kun for forbrug til procesformål.

”Afgiften opkræves af de selskaber, der leverer brændslerne og godtgøres delvist via momsregnskabet”

Pas på med for tidlige indbetalinger til skattekontoen

Endnu en absurd historie om konsekvenserne ved virksomheders for tidlige indbetalinger til deres skattekonto er dukket op. Spændende, om det denne gang fører til, at man politisk gør noget ved sagen og ændrer reglerne.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

For nylig kunne man på LinkedIn læse et opslag, hvor en tidligere virksomhedsejer fortalte, hvordan han og hans makker var endt med en regning på 30.000 kr., fordi de indbetalte et momsbeløb for tidligt.

Reglerne for skattekontoen er nemlig sådan, at indbetalinger mere end fem dage før forfaldstidspunktet automatisk bliver tilbageført, fordi opkrævningsloven ikke giver myndighederne mulighed for at beholde pengene i mere end fem hverdage, hvis de ikke kan anvendes til dækning af forfaldne krav. Se mere herom på [denne side på skat.dk](#).

Disse regler kendte virksomhedsejerne intet til, da de i 2015 indbetalte et momsbeløb på 40.000 kr. i forbindelse med lukningen af deres virksomhed. For et par måneder siden – altså næsten 10 år senere – fik de så brev fra Digitaliseringsstyrelsen om, at de havde et beløb på 40.000 kr. stående på en konto hos Skattestyrelsen, hvor pengene var parkeret, fordi de var indbetalt for tidligt. Og kort efter modtog de brev fra Gældsstyrelsen om, at de skyldte 40.000 kr. i moms fra 2015 + 30.000 kr. i renter, som var påløbet siden da. Netto havde de altså en gæld på 30.000 kr.

Det fremgår ikke af opslaget, hvorfor den oprindelige indbetaling var parkeret på en ventekonto hos Skattestyrelsen, men vi antager at det skyldes, at de havde lukket deres Nemkonto i forbindelse med afviklingen af virksomheden.

Også andre tilfælde

Man må selvsagt undres over, hvordan det kan gå til, at der kan gå så mange år uden, at Gældsstyrelsen har udsendt nogen form for information om det krav, som de havde stående i deres system med den konsekvens, at der måned efter måned tikkede renter på.

Historien er dog ikke enestående. Sidste år kunne man således på finans.dk læse en artikel om, hvordan 6.430 ejere af erhvervsejendomme havde fået brev fra Skattestyrelsen om, at de havde indbetalt grundskyld for 2024 for tidligt og derfor fået pengene ført tilbage. Det skete med en opfordring om at indbetale de selvsamme penge igen, når man nåede inden for fem dage af betalingsfristen. Det er uvist, hvorvidt de alle fik gjort dette. Traditionelt bliver mange breve fra offentlige myndigheder dog ikke åbnet. Det kan derfor ikke udelukkes, at nogle af dem er endt i Gældsstyrelsens systemer.

Indberetning contra indbetaling

Forud for alle indbetalinger til skattekontoen, skal der foretages indberetning til denne om arten af de krav, som der skal foretages indbetaling til dækning af. Det er i første række moms, A-skat og selskabsskat, men altså også fx grundskyld og dækningsafgift. Modsat selve indbetalingen, kan indberetninger fint foretages mere end fem dage før indbetalingsfristen.

Mulighed for en udbetalingsgrænse

Problemet med tilbagebetaling af for tidligt foretagne indbetalinger kan imødegås ved at vælge en udbetalingsgrænse. Dette kan især være relevant for mindre virksomheder.

På TastSelv Erhverv er det således muligt for virksomhederne at vælge en individuel udbetalingsgrænse, som dog højst må være på 200.000 kr. Bruges denne mulighed, tilbagebetaler Skattestyrelsen ikke for tidligt indbetalte beløb, hvis beløbsgrænsen ikke er overskredet. Et indestående på skattekontoen forrentes ikke.

En virksomhed, der har fastsat en udbetalingsgrænse, men som gerne vil have et indestående udbetalt, kan kun få dette ved at ændre udbetalingsgrænsen til 0 kr.

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 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.