

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Fradrag for løn til softwareudviklere

Skatteministeriet har offentliggjort et udkast til det lovforslag, der skal udmønte den politiske beslutning om – med tilbagevirkende kraft til 1. januar 2025 – at indføre fradrag for udgifter til løn på op til 5 mio. kr. årligt til udvikling af software.

Af Jesper Pultz Havgaard, jehav@bdo.dk

Med virkning fra den 1. januar 2025 blev reglerne for den skattemæssige behandling af udgifter til anskaffelse af software ændret fra en mulighed for straksfradrag til et krav om afskrivning efter reglerne for driftsmidler og inventar. Altså saldoafskrivning over en længere årrække. Kun når det gælder betalinger for tidsbegrænsede softwarelicenser, fx for brug af Microsoft Office-pakken, kan udgifterne fortsat fradrages i det år, hvori udgifterne afholdes.

Når det gælder betalinger for tidsbegrænsede licenser samt for udgifter til tilretning af den slags, skal sådanne udgifter nu saldoafskrives. Det samme skal udgifter til udvikling af ny software, herunder lønninger til egne softwareudviklere.

De nye regler blev omgående mødt med protester fra en række af de Tech Startups, der modtager tilskud fra fx Innobooster, fordi de kunne se frem til at skulle betale skat af tilskuddene, da de med de nye regler ikke længere havde fradragsberettigede udgifter at modregne heri. Det ville groft sagt betyde, at virksomhederne med det samme skulle reservere en del af de modtagne tilskud til betaling af skat, hvilket i betragtning af formålet med tilskuddene ikke gav mening. Protesterne blev hørt og Skatteministeriet har nu fremlagt et [udkast til et lovforslag](#), der skal løse problemet.

Lovudkastet

De vigtigste elementer i de nye regler kan i kort form beskrives således:

- Udgifter til anskaffelse software, herunder udvikling af ny software, skal fortsat saldoafskrives, men når det gælder udgifter til løn til egne softwareudviklere, kan disse fradrages med det samme op til et beløb på 5 mio. kr. årligt (2026-niveau). Beløbet pristalsreguleres efter samme regler som mange andre beløbsgrænser på skatteområdet.
- Reglen får tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2025. Altså for lønudgifter afholdt efter denne dato. For indkomståret 2025 vil fradraget maks. kunne udgøre ca. 4,8 mio. kr.
- Fradraget gælder kun for løn til egne ansatte. Vederlag til eksterne softwareudviklere er ikke omfattet af fradragsretten. Der kan derfor være startups, for hvem det vil være interessant at tilbyde eksterne konsulenter ansættelse.
- Vi forstår lovudkastet sådan, at det kun vil være løn til ansatte med specifikke softwareudviklingskompetencer, som er omfattet af den begrænsede fradragsret. Løn til medarbejdere, der fx arbejder med implementering af software, men som ikke er udviklere, må derfor som udgangspunkt altid kunne fradrages.
- Fradragsloftet gælder ikke kun for den løbende løn, men også for værdien af købe- og tegningsretter til aktier og anparter.
- Et uudnyttet bundfradrag i et år kan ikke udnyttes i et senere indkomstår.
- For sambeskattede selskaber gælder beløbsgrænsen for selskaberne under ét. Betalinger for brug af softwareudviklere i koncernforbundne selskaber vil indenfor beløbsgrænsen kunne fradrages efter den nye regel, da forholdet sidestilles med løn til egne ansatte.

DEPECHEN 2026, NR. 01

14. januar 2026

Indhold

- Fradrag for løn til softwareudviklere
- Reglerne for håndværker- og servicefradrag i 2026
- Sådan bliver det nye fradrag for fitnesskontingenter mv.
- De nye skatteregler for aktionærlån
- Små lempelser af reglerne for emballagebyr

Reglerne for håndværker- og servicefradrag i 2026

Udgiften til et serviceeftersyn af en varmepumpe – men tilsyneladende ikke andre varmeanlæg – er fradragsberettiget som håndværkerfradrag. Udgiften til eftersyn af et ventilationsanlæg kan derimod ikke fratrækkes, men det kan udgiften til reparation af et sådant.

Af Bolette Hindbo Pålsson, bohin@bdo.dk

Reglerne for håndværker- og servicefradrag er de samme i 2026 som i 2025, hvortil der nu er åbnet for indberetning af fradrag til årsopgørelsen. Kun beløbsgrænsen er ændret i 2026. Det seneste år gav dog afklaring på en række spørgsmål om, hvad der helt præcist er omfattet af reglerne.

Håndværkerfradrag

Der kan maksimalt fratrækkes følgende beløb:

	2025	2026
Max. fradrag	8.600 kr.	9.000 kr.

Ægtefæller har hvert sit fradrag. Et ægtepar kan derfor i 2026 tilsammen opnå fradrag for 18.000 kr. Det er uden betydning, hvem af ægtefællerne der rent faktisk har betalt regningerne.

Det er kun udgiften til arbejdsløn inklusive moms, der kan fratrækkes. Udgifter til materialer, herunder reservedele kan altså ikke fratrækkes. De håndværksydelser, der berettiger til fradrag, er – jf. [denne side på skat.dk](#) – inddelt i følgende fire hovedgrupper:

- Isolering eller udskiftning af vinduer og døre.
- Arbejde på skorsten, brændeovn, afløb, dræn eller radonsikring.
- Arbejde på solceller, husstandsvindmøller og solfangere.
- Forbedring af varme-, køling- og ventilationsanlæg.

Når det gælder de sidstnævnte anlæg, har Skatterådet i [en afgørelse fra 2025](#) afgjort, at udgiften til et lovpligtigt serviceeftersyn af en varmepumpe er omfattet af reglerne. I de tilfælde, hvor der ved samme lejlighed foretages service på et ventilationsanlæg, skal regningen opdeles, idet udgiften til et eftersyn af et sådant ikke kan fratrækkes. Til gengæld kan der foretages fradrag for udgifter til reparation af ventilationsanlæg, herunder for udgifter til udskiftning af motorleje eller printplade. Det fremgår af [denne afgørelse](#).

Reglerne gælder også for arbejder på et sommerhus, men inden for samme beløbsgrænse. Det er uden betydning for fradragsmuligheden, om fritidsboligen har været udlejet en del af året.

Servicefradrag

Der kan maksimalt fratrækkes følgende beløb:

	2025	2026
Max. fradrag	17.500 kr.	18.300 kr.

Også her har ægtefæller hvert sit fradrag. Samlet altså op til 36.600 kr. i 2026.

De serviceydelser, hvor der kan opnås fradrag for arbejdslønnen inklusive moms, er inddelt i fem hovedgrupper:

- Rengøring og vinduespudsning
- Børnepasning
- Havearbejde
- Installation af tyverialarm
- Reparation af hårde hvidevarer.

Se nærmere om reglerne i [denne artikel](#). Når det gælder reparation af hårde hvidevarer, har Skatestyrelsen i [et styresignal](#) fastlagt, hvad der nærmere skal forstås herved.

Skatteværdi

Den faktiske skattebesparelse udgør for de fleste omkring 26 % af de fradragsberettigede udgifter. Et ægtepar, der udnytter de maksimale fradrag i 2026 med henholdsvis 18.000 kr. og 36.600 kr. får altså dækket de ca. 14.200 kr. af regningerne via skatten.

”Det er uden betydning, hvem af ægtefællerne der rent faktisk har betalt regningerne”

Sådan bliver det nye fradrag for fitnesskontingenter mv.

Også dem, der ikke går til holdtræning, men bare styrketræner, får ret til fradrag, selvom de ikke er berørt af momsproblematikken. Fradraget gælder i øvrigt ikke kun for fitness, men også for undervisning i fx golf, ridning, sang, guitar- og klaverspil.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Skatteministeriet offentliggjorde lige før jul et [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte den politiske beslutning om fra 2026 at indføre et skattefradrag for fitnesskontingenter. Det sker for at afbøde konsekvenser af, at de private fitnesscentre nu også skal betale moms af kontingenter for holdtræning og 1:1-træning og ikke kun for kontingenter for styrketræning, som de har været vant til i mange år. Det nye fradrag gælder dog ikke kun for fitnesskontingenter, men også for betalinger til kommercielle udbydere af musikundervisning, idet også disse udbydere er blevet omfattet af momspligt fra i år.

For 2026 skal fradraget indtastes på årsopgørelsen på samme måde som et håndværkerfradrag. Fra 2027 vil indberetningen kunne foretages af motionscentret/underviseren.

Frdragets størrelse

For 2026 kan du foretage fradrag for dine dokumenterbare udgifter til motion og musikundervisning – dog højst med et beløb på 1.750 kr. Beløbet pristalsreguleres i de efterfølgende år efter samme regler som mange andre beløbsgrænser på skatteområdet.

Skatteværdien af fradraget

Et fradrag på 1.750 kr. giver ikke en skattebesparelse af denne størrelse. Skatteværdien af fradraget udgør for de fleste omkring 26 % af beløbet, svarende til ca. 450 kr. Hvis dit spinningkontingent er steget med 50 kr. om måneden, dækker skattebesparelsen altså ikke den fulde merudgift, hvis du træner alle årets 12 måneder. Holder du pause om sommeren, dækkes merudgiften stort set 1:1, hvis dit samlede kontingent for de aktive måneder mindst udgør 1.750 kr.

Hvem kan få fradrag?

Berettiget til fradraget er personer, der er fyldt 30 år ved indkomstårets udgang og som køber motionsydelse eller musikundervisning hos en momsregistreret virksomhed.

Det første betyder, at dem, der er født i 1996 eller tidligere, vil kunne få fradrag i 2026. Det andet betyder, at der ikke kan opnås fradrag for kontingenter til træning i en sportsklub eller til undervisning på en lokal musikskole, da hverken idrætsforeninger eller musikskoler er momspligtige af sådanne aktiviteter og derfor ikke er berørt af de ændrede momsregler.

Hvilke aktiviteter giver ret til fradrag?

Der kan som nævnt opnås fradrag for udgifter til motion og til musikundervisning.

Motion defineres som sport og fysisk træning og omfatter fx kontingenter til kommercielle fitnesscentre, private yogastudier og danseskoler. I forhold til fitnesscentre skelnes der ikke mellem om der betales for holdtræning eller for styrketræning. Dem, der bare styrketræner i et privatejet motionscenter, kan altså nu opnå fradrag for deres kontingent, uanset at dette måske ikke er steget, fordi centret altid har skullet betale moms heraf.

Også golf og ridning anses for motion. Golfspillere, der køber undervisning hos deres lokale PGA Pro, vil dermed kunne opnå fradrag for udgiften, hvis træneren er momsregistreret. Tilsvarende gælder for voksne, der har hest og som køber sig undervisning fx hos en momsregistreret berider.

Når det gælder musikundervisning, kan der fx opnås fradrag for betaling for undervisning i sang og/eller i guitar- eller klaverspil eller andre musikinstrumenter. Også deltagelse i musikformidlende undervisningsaktiviteter giver ret til fradrag. Det er ikke nærmere præciseret, hvad der skal forstås herved udover, at undervisningen skal styrke kendskabet til og forståelsen for musik. Ligesom med motion, skal musikundervisningen være udbudt på kommercielle vilkår.

”For 2026 skal fradraget indtastes på årsopgørelsen på samme måde som et håndværkerfradrag”

De nye skatteregler for aktionærlån

Fra i år er det slut med den urimelige dobbeltbeskatning af visse aktionærlån, men ordningen med en særlig skattemæssig mellemregningskonto forekommer ikke optimal og kommer nok til at give udfordringer.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

Selvom de selskabsretlige regler om ulovlige aktionærlån er ophævet, så er ejerledere (personaktionærer) fortsat skattepligtige af penge, som de låner af deres selskab, hvis de har bestemmende indflydelse i dette. Også selvom lånet selskabsretligt er lovligt. Kun lån, der har karakter af lovlig selvfinansiering, eller som er opstået ved sædvanlig forretningsmæssig samhandel, er undtaget fra beskatning.

Reglerne gælder i første række for mellemregninger, der opstår ved, at selskabet lægger penge ud for aktionæren ved at betale dennes private udgifter eller yder denne en midlertidig håndsrækning. Noget der af mange opfattes som relativt uskyldigt, men som kan få betydelige skattemæssige konsekvenser. Det gælder endda selvom mellemregningen hurtigt bringes ud af verden igen.

Begrebet "aktionærlån" omfatter også tilfælde, hvor et selskab stiller sikkerhed for hovedaktionærens private gæld. Det er vores erfaring, at ikke alle bankrådgivere er klar over dette. Det hænder således, at vi ser tilfælde, hvor et pengeinstitut foreslår at bruge et selskabs aktiver som sikkerhed for et lån til ejeren, hvilket altså kan medføre beskatning hos denne.

Også indirekte lån er omfattet. I [en dom fra 2025](#) blev et selskabs lån til en hollandsk stichting (fond) anset for et skattepligtigt aktionærlån for hovedaktionæren, idet fonden ikke var uafhængig af denne, ligesom der ikke var nogen forretningsmæssig grund for selskabet til at yde lånet.

Udligning

Et aktionærlån medfører, at selskabet får et tilgodehavende hos aktionæren svarende til lånebeløbet. Selskabsretligt kan dette mellemværende bringes ud af verden på tre måder. Mest enkelt ved at fordringen gives som løn til aktionæren, eller ved at fordringen udloddes som udbytte til denne. Det første sikrer selskabet fradrag for beløbet i det indkomstår, hvori pengene er hævet, men kræver, at beløbet kan rummes i et sædvanligt arbejdsvederlag. Det andet forudsætter, at det selskabsretligt er muligt at foretage udlodningen – altså tilstrækkelig fri egenkapital – og medfører ikke nogen fradragsret for selskabet.

Den tredje mulighed består i, at aktionæren blot indfri sin gæld til selskabet. Hidtil har dette været den ringeste løsning, fordi det har ført til dobbeltbeskatning. Dette fordi de indbetalte penge godt nok har udlignet gælden, men ikke ophævet beskatningen af lånet. De indbetalte penge har således ikke kunnet udbetales igen uden ny beskatning hos aktionæren.

De nye regler betyder, at der nu i forlængelse af en indfrielse af et aktionærlån skal oprettes en skattemæssig mellemregningskonto på beløbet i aktionærens favør. Dette uagtet at indfrielsesbeløbet regnskabsmæssigt er krediteret på selskabets mellemregning med aktionæren – altså på aktionærlånet. Den skattemæssige mellemregning kommer ikke til at fremgå af selskabets regnskab, men er alene en skattemæssig konstruktion.

Herefter kan aktionæren optage et nyt aktionærlån i selskabet. Et lån der efterfølgende kan udlignes ved en af de ovenfor to først omtalte løsningsmuligheder – altså enten ved en fradragsberettiget lønudbetaling eller ved en ikke-fradragsberettiget udbytteudlodning, men denne gang uden beskatning hos aktionæren, fordi denne allerede er beskattet af beløbet. Beløbet udligner således den skattemæssige mellemregning.

De nye regler har virkning for aktionærlån, der optages den 1. januar 2026 eller senere. For lån, der er optaget inden skæringsdatoen, findes der ingen reparationsmulighed, hvis lånet først er indfriet. Vi anbefaler derfor, at man ikke handler uden at have tænkt sig godt om, hvis man opdager, at der forud for den 1. januar 2026 er optaget et aktionærlån.

"Begrebet "aktionærlån" omfatter også tilfælde, hvor et selskab stiller sikkerhed for hovedaktionærens private gæld"

Små lempelser af reglerne om emballagegebyr

Reglerne om producentansvar giver stadig store udfordringer, men for to grupper – eksportvirksomheder og mikrovirksomheder – er reglerne dog ændret en lille smule i positiv retning.

Af Charlotte Østeraa, charo@bdo.dk

Miljøministeren har nedsat en arbejdsgruppe med deltagelse af fem virksomhedsledere. De skal sammen pege på forhold ved de nye regler om producentansvar, som opleves unødigt bebyrdende for virksomhederne. Målet er at gøre det lettere for virksomhederne at administrere producentansvaret, uden at gå på kompromis med målet om mere genanvendelig emballage. Ifølge en [pressemeddelelse fra Miljøstyrelsen](#) er det planen, at arbejdsgruppen skal færdiggøre sit arbejde allerede til marts, hvorefter regeringen vil tage stilling til, hvad der skal ske.

Mens vi venter på resultatet af arbejdsgruppens arbejde, kan vi glæde os over de lempelser, som Miljøstyrelsen besluttede lige før jul.

Eksportvirksomheder

For disse virksomheder har Miljøstyrelsen besluttet, at der ikke skal ske indberetning til de kollektive ordninger af de mængder af emballage, der sendes til udlandet og derfor heller ikke betales gebyr heraf.

Lempelsen gælder både for producenter af emballage med eksport til udlandet og for virksomheder, der sælger emballerede varer til udlandet. Det er for begge uden betydning om, de sælger direkte til udlandet, eller de sælger til en anden virksomhed, der efterfølgende sælger til udlandet. Det afgørende er, at det kan godtgøres, at emballagen ender i udlandet. I så fald skal der ikke betales gebyr for emballagen her i landet. Der kan dog være tilfælde, hvor virksomheden i stedet bliver omfattet af et lignende regelsæt i modtagerlandet, hvilket bør undersøges på forhånd.

For eksportvirksomheder, der køber deres emballage fra en anden dansk virksomhed, vil det være klogt at orientere leverandøren om, at emballagen ender i udlandet. Dette for at undgå, at leverandøren betaler gebyr for emballagen og lægger udgiften på prisen for denne.

Mikrovirksomheder

Dette omfatter virksomheder, der beskæftiger mindre end, hvad der svarer til 10 fuldtidsansatte, og som har en årlig omsætning på højst 15 mio. kr. eksklusive moms. Det forhold, at der regnes med årsværk (fuldtidsansatte) betyder, at en virksomhed med 14 ansatte godt kan anses som en mikrovirksomhed, hvis en del af de ansatte arbejder deltid.

Lempelsen gælder for mikrovirksomheder, der selv samler emballagedele. Det kan fx være en virksomhed, der sælger syltetøj på glas med et separat låg, som de selv sætter på, når glasset er fyldt. Det kan også være en café, der sælger ”coffee to go” i et papkrus med et plastiklåg. Sådanne virksomheder anses ikke længere for at være producent af emballagen – hvis de altså opfylder definitionen på at være en mikrovirksomhed – og skal derfor ikke betale gebyr for denne. Det er uden betydning om mikrovirksomheden sætter sit eget logo på emballagen.

Producentansvaret flyttes i sådanne tilfælde over på leverandøren af emballagen. Det er derfor vigtigt, at de berørte virksomhederne oplyser deres danske leverandører om, at de har status som mikrovirksomhed og derfor er fritaget for producentansvar.

De mikrovirksomheder, som har ladet sig registrere som producenter, bør hurtigst muligt undersøge, om de efter lempelsen fortsat anses som producent eller om de skal lade sig afregistrere, da de vil fortsætte med at modtage regninger for administration mv. indtil dette sker.

Der gælder i øvrigt en undtagelse fra undtagelsen. Mikrovirksomheder, der selv fremstiller deres emballage og/eller indkøber emballage eller emballerede produkter fra udlandet, er ikke omfattet af lempelsen.

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 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.

