

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Sidste mulighed for at tjene på for store indbetalinger af selskabsskat

Anden rate af årets acontoskat for selskaber skal betales fredag den 20. november 2026. Det er nok sidste gang, at det vil være interessant frivilligt at indbetale for meget, fordi godtgørelsen af overskydende skat nedsættes fra næste år.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

Sammen med den ordinære acontoskatterate har selskaber, fonde og foreninger mulighed for at foretage frivillig indbetaling af selskabsskat. For selskaber, der skal låne til indbetalingen, er frivillig indbetaling i november dog kun interessant, hvis selskabet har en meget lav lånerente (under ca. 3 % før skat). For de fleste af disse selskaber vil frivillig indbetaling den 1. februar 2027 som udgangspunkt være mere interessant. Dette er tilfældet, hvis deres lånerente ligger i spændet mellem ca. 3 % og 8 % før skat, idet vi estimerer det ikke-fradragsberettigede restskattetillæg for indkomståret 2026 til at ville blive 6,4 %.

For selskaber med overskudslikviditet kan en frivillig indbetaling nu i nogle tilfælde give en mindre rentegevinst. Dette gælder uanset, at selskaber ved indbetalinger i november 2026 ikke godskrives det fulde beløb på årsopgørelsen, men forventeligt kun 99,3 % af indbetalingen, fordi der af denne skal betales et tillæg til statskassen, som vi forventer vil udgøre 0,7 % for indkomståret 2026. Frivillige indbetalinger i november 2026, der tilbagebetales som overskydende skat i november 2027, vil nemlig blive honoreret med en skattefri rentegodtgørelse, som vi estimerer til at ville blive 2,6 %. Der gives ikke rentegodtgørelse til frivillige indbetalinger den 1. februar 2027.

Nedsættelse af rentegodtgørelsen

Folketinget behandler i øjeblikket et lovforslag, der blandt andet har til hensigt at nedsætte godtgørelsen af overskydende skat til selskaber mv. Det vil ske med virkning for indkomståret 2027. Oprindelig var det planen, at nedsættelsen skulle have haft virkning allerede fra i år, men et tidligere lovforslag herom nåede ikke at blive vedtaget inden valgudskrivelsen i februar og bortfaldt derfor.

Af bemærkningerne til det nye forslag fremgår, at godtgørelsen for overskydende skat for indkomståret 2025, der udgjorde 2,8 %, ville have udgjort 2,2 %, hvis den nye beregningsregel for godtgørelsen havde været gældende dengang.

Årsagen til nedsættelsen er ikke nærmere forklaret i lovforslaget, men det er nærliggende at tro, at det hænger sammen med udviklingen over de senere år, hvor en lille gruppe selskaber – under 1.000 – har opnået en gevinst ved frivilligt at foretage for store indbetalinger af acontoskat for at få pengene retur senere som overskydende skat sammen med den skattefrie rentegodtgørelse.

Selskaber med skævt regnskabsår

For selskaber, hvis regnskabsår ikke følger kalenderåret, henføres alle acontoskattebetalinger – også de frivillige – til det indkomstår, som det skæve regnskabsår træder i stedet for. For selskaber med regnskabsafslutning f.eks. den 30/6 eller 30/9 2026 vil frivillige indbetalinger den 20. november 2026 og den 1. februar 2027 derfor blive henført til årsopgørelsen for indkomståret 2026, uanset at indbetalingerne foretages efter udløbet af regnskabsåret. Disse selskaber vil derfor mere eller mindre kende deres faktiske skattepligtige indkomst på indbetalingstidspunktet.

DEPECHEN 2026, NR. 22
4. november 2026

Indhold

- Sidste mulighed for at tjene på for store indbetalinger af selskabsskat
- Selvstændiges firmabiler udenfor virksomheds-ordningen
- Moms ved salg til private i andre EU-lande
- Kun fonde med et udelukkende velgørende formål kan arve uden afgift
- Regnskabsmæssig behandling af konvertible lån hos låntageren
- Nu får du adgang til vores arkiv

Selvstændiges firmabiler udenfor virksomhedsordningen

Landsskatteretten har gjort skaden god igen og fastslået, at en selvstændig naturligvis ikke skal beskattes af fri bil, bare fordi den pågældende lader de løbende udgifter betales fuldt ud af virksomheden og først ved årsafslutningen bogfører en privat andel.

Af Jesper Larsen, jql@bdo.dk

Selvstændige, der anvender virksomhedsordningen, kan selv bestemme, om de vil lade deres firmabil indgå i ordningen, eller om de vil holde den udenfor. Lader de den indgå, beskattes de efter reglerne om fri bil, hvis de også bruger bilen privat, men har til gengæld skattefradrag for alle biludgifterne.

Holder de den udenfor, undgår de firmabilbeskatningen, men kan til gengæld også kun belaste virksomhedsregnskabet med den andel af biludgifterne, som kan henføres til den erhvervsmæssige brug af bilen. Denne andel kan opgøres på to måder. Enten kan firmaregnskabet belastes med en forholdsmæssig andel af de faktiske biludgifter, hvilket i princippet forudsætter, at der føres kørebog for al kørsel i bilen. Eller også kan regnskabet belastes med kørepenge efter statens satser. I så fald skal der kun holdes styr på den arbejdsmæssige brug af bilen.

”Langt de fleste selvstændige vælger efter vores erfaring den sidstnævnte model. De holder bilen uden for virksomhedsordningen og høver skattefrie kørepenge i denne”

Langt de fleste selvstændige vælger efter vores erfaring at bruge den sidstnævnte mulighed. De holder bilen ude af virksomhedsordningen og hæver skattefrie kørepenge i denne. En mulighed, som ikke udelukker, at der kan foretages fradrag for momsen af driftsudgifterne, jf. denne artikel om firmabiler på papegøjeplader.

Bogføring af de løbende udgifter

Muligheden for at undgå firmabilbeskatning forudsætter naturligvis, at der ikke opstår tvivl om, at bilen reelt ikke indgår i virksomhedsordningen. I en afgørelse fra 2021 nåede Landsskatteretten frem til, at dette ikke var tilfældet for en selvstændig, som havde ladet de løbende driftsudgifter betales af virksomheden, og som først ved regnskabsafslutningen havde overført den private andel til hævekontoen. Han blev derfor beskattet af fri bil.

Denne afgørelse må i dag anses for en svipser fra Landsskatterettens side og under alle omstændigheder ikke udtryk for gældende praksis. Landsskatteretten har således med kort tidsmæssig afstand offentliggjort to afgørelser med det præcist modsatte udfald.

Ejendomsmæglerens Mercedes 220 GLA d

Den ene afgørelse handler om en ejendomsmægler, der havde leaset en Mercedes 220 GLA d til blandet brug, og som løbende havde ladet ejendomsmæglervirksomheden betale alle udgifter vedrørende bilen, og som først ved regnskabsafslutningen havde overført en privat andel (10 %) til hævekontoen. En praksis, som mægleren angiveligt havde brugt i mange år.

Skattestyrelsen havde med henvisning til afgørelsen fra 2021 beskattet mægleren af fri bil, men dette blev omgjort af Landsskatteretten med den begrundelse, at hverken overskudsdisponeringen eller den skattepligtige indkomst ville være anderledes, hvis alle udgifterne løbende var blevet anset for hævet mod samtidig belastning af virksomhedsregnskabet med den erhvervsmæssige andel.

Landmandens Ford Mondeo 1,5 stationcar

Den anden afgørelse handler om en landmand, der i 2018 havde købt en Ford Mondeo stationcar for private midler, men ligesom ejendomsmægleren havde anvendt en praksis med at lade virksomheden betale alle driftsudgifter på bilen for derefter ved årets udgang at bogføre en privat andel (75 %) på hævekontoen.

Også for ham havde Skattestyrelsen krævet beskatning af fri bil, men også i dette tilfælde omgjorde Landsskatteretten styrelsens afgørelse med den begrundelse, at landmanden ikke havde opnået nogen skattemæssig fordel ved at bogføre som sket. En metode, som ikke gav mening, hvis bilen var tiltænkt at skulle indgå i virksomhedsordningen, hvilket den derfor ikke kunne anses at gøre.

Moms ved salg til private i andre EU-lande

For virksomheder, der seriøst satser på salg til private i andre EU-lande, er det oplagt at tilmelde sig OSS-ordningen, som ikke bare kan give en konkurrencefordel, men som også gør indberetning og indbetaling af udenlandsk moms til en nem opgave.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Når danske virksomheder vil teste interessen for deres produkter hos forbrugere i andre EU-lande, er der intet til hinder for, at de til en start fakturerer deres varer eller ydelser med dansk moms. Det er administrativt nemt og på ingen måde ulovligt. Den danske momssats ligger imidlertid i den høje ende af spektret blandt EU-landene og bidrager ikke ligefrem til konkurrencedygtige priser. Der skal derfor ikke meget salg til, før brug af den særlige OSS-ordning (One Stop Shop) kan være interessant for selv mindre virksomheder.

Fjernsalg til private i andre EU-lande

OSS-ordningen er et tilbud til virksomheder med salg til private og andre ikke-afgiftspligtige personer samt salg til visse ikke-momsregistrerede virksomheder i andre EU-lande, fx via en webshop. Et tilbud om at kunne bruge momssatsen for det land, der sælges til, men således at momsen indberettes og afregnes til skattemyndighederne i det land, hvori virksomheden er hjemmehørende. I Danmark altså til Skattestyrelsen.

Ordningen har siden sin start i 2021 været en kæmpe succes og gav alene i 2023 en momsindbetaling til Danmark på 5,1 mia. kr. fra virksomheder i andre EU-lande. Ved udgangen af 2024 var 2.200 danske virksomheder tilmeldt ordningen.

OSS-ordningen er som udgangspunkt tiltænkt virksomheder med et årligt salg til private i andre EU-lande på over 10.000 euro, men kan også anvendes ved mindre salg. Beløbsgrænsen gælder alle EU-lande under ét og er eksklusive moms. Brugen af OSS-ordningen er frivillig. Hvis virksomheden ikke anvender ordningen, skal den løbende holde øje med, om grænsen på 10.000 euro overskrides. Overskrides grænsen, skal der afregnes moms i de EU-lande, hvortil salget sker. Virksomheden skal herefter som udgangspunkt momsregistreres i de enkelte lande, medmindre OSS-ordningen tilvælges. Det gælder, selv om salget til det enkelte land er meget beskedent.

Når skaden opdages for sent

Vi oplever jævnligt virksomheder, som først bliver opmærksomme på, at de er forpligtet til at betale moms i andre EU-lande, efter at salget til private i andre EU-lande har stået på i en periode, og hvor salget for længst har oversteget 10.000-eurogrænsen for, hvornår man ikke længere kan sælge med dansk moms til private i andre EU-lande.

"Det overrasker mange, at OSS-registrering ikke uden videre løser den historiske periode"

Det overrasker mange, at en senere OSS-registrering ikke uden videre løser den historiske periode. Hvis virksomheden ikke rettidigt har tilmeldt sig OSS-ordningen for de pågældende salg, vil det som udgangspunkt være nødvendigt at momsregistrere virksomheden i de enkelte lande og indberette og betale momsen lokalt for at håndtere momsen korrekt i de foregående momsperioder.

Tilmelding til OSS-ordningen kan nemlig kun ske med tilbagevirkende kraft for den aktuelle måned + foregående måned. Hvis man fx tilmelder sig i november 2026, kan registreringen højst gå tilbage til 1. oktober 2026, og det vil ikke være muligt at indberette for salg, der er sket længere tilbage.

Derfor bør momsbetaling til andre EU-lande og en evt. anvendelse af OSS-ordningen tænkes ind, allerede når virksomheden begynder at sælge til private på tværs af EU. Det gælder både momssatser, opsætningen i webshoppen og økonomisystemet, dokumentation for kundeland og løbende overvågning af salget.

Konsekvensen kan være betydelig. En virksomhed, der f.eks. har haft salg til private kunder i flere EU-lande uden at være tilmeldt OSS rettidigt, kan stå med pligt til at undersøge registrerings- og indberetningsforholdene i hvert enkelt land. Det kan gøre en ellers relativt enkel OSS-håndtering til en omfattende administrativ oprydning. Hertil kan komme spørgsmål om korrektion af allerede afregnet dansk moms samt eventuelle renter og sanktioner efter reglerne i de berørte lande.

Kun fonde med udelukkende velgørende formål kan arve uden afgift

Ønsker en ejerleder, at en velgørende fond på sigt skal videreføre dennes virksomhed, er brug af den såkaldte holdingmodel umiddelbart at foretrække frem for bare at testamentere aktierne i virksomheden til en sådan.

Af Jacob Bach Pedersen, japed@bdo.dk

Mens arv, der tilfalder velgørende fonde, er helt fritaget for arveafgift, så skal der af arv, der tilfalder en familiefond eller anden ikke-velgørende fond, betales en effektiv afgift på hele 36,25 %.

For ejerledere, der ønsker, at deres virksomhed efter deres død skal videreføres af en utvivlsomt velgørende fond, er det nærliggende at udforme deres testamente sådan, at fondens formål bliver tosidigt. Nemlig på den ene side at videreføre virksomheden og på den anden side at uddele dens overskud til velgørende formål. En sådan formålsbestemmelse kan imidlertid medføre, at fonden ikke kan arve uden afgift. Det viser en nylig offentliggjort byretsdom.

Fonden med de tre formål

Grundlæggeren af en angiveligt større virksomhed havde i 2018 stiftet en erhvervsdrivende fond, hvis formål dels var at eje aktier i den af ham stiftede virksomhed, dels at sikre opretholdelsen af virksomheden samt dels at støtte nærmere angivne almennyttige formål. I forbindelse med stiftelsen havde fonden erhvervet en mindre aktiepost i virksomheden.

I sit testamente havde stifteren samtidig bestemt, at fonden ved hans død skulle arve de af ham ejede aktier i virksomheden, sådan at fonden herved blev ejer af den samlede aktiekapital. I forlængelse af ejerens død anmodede boet herefter Skattestyrelsen om fritagelse for afgift af værdien af de aktier, som fonden skulle arve. Dette blev afslået af styrelsen, hvis afgørelse efterfølgende blev stadfæstet af Landsskatteretten. Begge steder med den begrundelse, at fondens formål ikke udelukkende kunne anses for velgørende.

Heri var byretten enig. Byretten henviste i første række til fondens vedtægtsmæssige formål, som tydeligt bestemte, at fondens formål var at sikre opretholdelsen af den virksomhed, som stifteren havde grundlagt. Den omstændighed, at fonden tillige havde et almenvelgørende eller almennyttigt formål – hvilket skattemyndighederne ikke bestred – kunne derfor ikke medføre, at arven til fonden kunne fritages for afgift, da dette forudsætter, at fondens formål udelukkende er velgørende.

Overdragelser i levende live

Som alternativ til at indsætte en fond som arving til aktier i en virksomhed kan en ejerleder overveje at gennemføre en overdragelse i levende live efter den såkaldte holdingmodel. Det var den model, som hovedaktionæren i børsnoterede Coloplast for nylig benyttede til at sikre videreførelsen af virksomheden med. Se nærmere herom i denne artikel.

Holdingmodellen dækker over de tilfælde, hvor et holdingselskab forærer en post aktier i et datterselskab til en velgørende fond. Hvis gaven gives til fondens grundkapital og Skatterådet bekræfter, at overdragelsen ikke kan anses for at ske som følge af stifterens personlige eller økonomiske interesser, skal fonden ikke betale afgift af gaven, ligesom overdragelsen er uden skattemæssige konsekvenser for hovedaktionæren. Overdragelsen er dermed i alle henseender fritaget for skat og afgifter. For god ordens skyld bemærkes, at modellen også kan anvendes i forlængelse af hovedaktionærens død, jf. fx denne afgørelse.

Også ved sådanne overdragelser er det et krav, at fondens formål er af velgørende art. Der er imidlertid intet til hinder for, at fonden også kan have erhvervsmæssige aktiviteter. I en afgørelse offentliggjort i januar i år gav Skatterådet således grønt lys til en skattefri overdragelse af aktier fra et holdingselskab til en erhvervsdrivende fond, selv om fondens formål var tosidigt, nemlig dels at drive virksomhed med socialpædagogiske botilbud og dels at yde økonomisk støtte til almennyttige formål. Betingelserne for at bruge holding-modellen synes derfor ikke at være helt så restriktive som ved arveoverdragelse af aktier. Vi tilråder dog, at formuleringen af formålsbestemmelsen overvejes nøje også forud for holding-overdragelser.

"Vi tilråder dog, at formuleringen af formålsbestemmelsen overvejes nøje også forud for holding-overdragelser"

Regnskabsmæssig behandling af konvertible lån hos låntageren

Den regnskabsmæssige behandling af et konvertibelt lån afhænger af vilkårene for konverteringen. Selve konverteringsretten behandles som et særskilt element og vil enten skulle anses som egenkapital eller som en finansiel forpligtelse

Af Mette Gydemand, megyd@bdo.dk

Et konvertibelt lån dækker normalt over et lån, hvor långiveren på indfrielsestidspunktet kan vælge mellem at få tilbagebetalt sit tilgodehavende eller konverteret dette til aktier eller anparter i det låntagende selskab, og hvor vilkårene for konverteringen er aftalt allerede på lånetidspunktet.

Skattemæssigt har sådanne lån især været interessante i hovedaktionærselskaber, fordi långiveren (personaktionærer) i worst case-tilfælde kan få skattefradrag for et tab på et sådant lån, hvilket ikke er muligt for tab på almindelige pengeudlån til eget selskab. Og går det godt, kan låntageren vælge at få sit tilgodehavende tilbagebetalt, hvis konvertering til anparter/aktier ikke giver nogen mening. En lovændring tilbage i 2019 har imidlertid kølnet interessen for den slags, fordi tilbagebetaling kan føre til en umiddelbar beskatning af en teknisk opgjort gevinst. Det kan du læse om i denne artikel.

Konvertible lån i årsregnskabet
Den regnskabsmæssige behandling af et konvertibelt lån afhænger af de vilkår, der gælder for konverteringen, herunder især af hvorledes antallet af aktier/anparter opgøres, og af hvorvidt virksomheden kan blive forpligtet til at indfri lånet kontant.

Et konvertibelt lån skal som udgangspunkt anskues som indeholdende to separate dele, når den regnskabsmæssige behandling skal fastlægges. De to dele består af selve lånet og konverteringsretten.

Konverteringsretten kan enten blive anset for egenkapital eller som en finansiel forpligtelse. Ved vurderingen af, om konverteringsretten har karakter af egenkapital eller en finansiel forpligtelse, kan principperne i IFRS anvendes som fortolkningsgrundlag.

Konverteringsretten har som udgangspunkt karakter af egenkapital, hvis virksomheden ikke kan blive forpligtet til at indfri lånet kontant og, hvis konverteringen indebærer ombytning af et fast beløb til et fast antal af virksomhedens egne aktier eller anparter, det såkaldte *fixed-for-fixed*-kriterium.

Efter årsregnskabsloven skal en væsentlig egenkapitalandel i et konvertibelt lån behandles og indregnes særskilt som egenkapital. I denne situation er der altså tale om både en finansiel forpligtelse i form af selve lånet og et egenkapitalelement i form af konverteringsretten.

Hvis antallet af kapitalandele eller det beløb, der skal konverteres, ikke er fast, har konverteringsretten derimod som udgangspunkt karakter af et afledt finansielt instrument, der indregnes særskilt og præsenteres som gæld.

For konvertible lån, som er udstedt i en anden valuta end virksomhedens funktionelle valuta, kan konverteringsretten ikke anses som egenkapital, da valutaomregningen medfører, at fixed-for-fixed kriteriet ikke opfyldes.

Hvordan måles gælden og konverteringsretten?
Målingen er teknisk kompliceret. Hvis konverteringsretten klassificeres som egenkapital måles lånet ved første indregning til dagsværdien af et tilsvarende lån uden konverteringsret. Lånet måles efterfølgende til amortiseret kostpris. Værdien af konverteringsretten på egenkapitalen reguleres ikke efterfølgende. Har konverteringsretten karakter af et afledt finansielt instrument, skal denne måles til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen.

Oplysninger i årsrapporten
Den regnskabsmæssige behandling af konvertible obligationer beskrives i årsrapporten, herunder særligt grundlaget for klassificering af konverteringsretten som enten egenkapital eller gæld. Virksomheder i regnskabsklasse C skal give yderligere oplysninger for hvert konvertibelt gældsbrev, herunder om ombytningskursen og om en evt. frist for ombytning til kapitalandele.

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.

Nu får du adgang til vores arkiv

Med et enkelt klik kan du nu finde frem til artikler i tidligere udgaver af Depechen. Som en service for vores abonnenter åbner vi vores bibliotek med artikler tilbage til 2019. Mere end 1.000 artikler ligger der i arkivet.

Af Henning Boye Hansen, hbh@bdo.dk

Har du tidligere læst en artikel i Depechen, som du gerne vil finde frem igen? Eller leder du efter, hvad vi tidligere har skrevet om et bestemt emne? Begge dele bliver nu betydeligt nemmere.

Som abonnent på Depechen har du nemlig fra i dag vores artikelarkiv lige ved hånden. Nederst i nyhedsbrevet har vi indsat en knap, hvormed du kan tilgå et arkiv med vores artikler tilbage til og med 2019. Et arkiv, som allerede rummer mere end 1.000 artikler. Arkivknappen vil være en fast del af alle fremtidige udgaver af nyhedsbrevet – og altid i bunden af dette.

Artikelarkivet er opdelt i årgange, men suppleres af et søgefelt. Vil du genlæse en tidligere artikel, kan du derfor enten bladre gennem artiklerne i de enkelte årgange eller du kan bruge søgefeltet. Ved brug af sidstnævnte skal du blot være opmærksom på, at din søgning vil ske på tværs af alle årgange. Dine hits kan derfor rumme artikler fra flere år.

Alle vores artikler ligger på bdo.dk. De kan derfor også fremfindes via søgning på Google eller en anden søgemaskine. Den mulighed må dem, der ikke modtager Depechen pr. mail, nøjes med. Vil du gerne tilmeldes som abonnent på Depechen – som vi udsender hver anden onsdag og, som er gratis – og dermed modtage nyhedsbrevet på mail, kan du tilmelde dig her.