

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Skattefradrag for løn til softwareudviklere

DEPECHEN 2026, NR. 23
18. november 2026

Selskaber, der udvikler software, vil skulle have genoptaget deres skatteansættelse for 2025 efter, at Folketinget med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2025 har indført fradrag for lønudgifter til egne softwareudviklere.

Af Jesper Pultz Havgaard, jehav@bdo.dk

Folketinget har vedtaget et lovforslag, som betyder, at virksomheder med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2025 kan fradrage udgifter til løn til egne softwareudviklere op til et samlet beløb på 5 mio. kr. årligt.

Ændringen har sammenhæng med en tidligere vedtagen skærpelse, idet reglerne for den skattemæssige behandling af udgifter til anskaffelse af software fra samme tidspunkt blev 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 tidsubegrænsede licenser samt for udgifter til tilretning af den slags, skal sådanne udgifter saldoafskrives. Det samme skal udgifter til udvikling af ny software, herunder lønninger til egne softwareudviklere.

De nye regler blev i sin tid mødt med protester fra en række af de tech startups, der modtager tilskud fra fx Innobooster, fordi de risikerede at skulle betale skat af tilskuddene, da de med de nye regler ikke længere havde fradragsberettigede udgifter at modregne dem heri. Det ville betyde, at de skulle reservere en del af de modtagne tilskud til betaling af skat, hvilket i betragtning af formålet med tilskuddene ikke gav mening. Det er disse protester, der har ført til lovændringen.

De nye regler

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

- Udgifter til løn til egne softwareudviklere kan fradrages med det samme op til 5 mio. kr. årligt (2026-niveau). For indkomståret 2025 udgør det maksimale fradrag angiveligt 4.770.500 kr. Beløbet pristalsreguleres fremadrettet. Vi estimerer, at det for 2027 vil udgøre 5.145.600 kr. Et uudnyttet fradrag i ét år kan ikke udnyttes i et senere indkomstår.
- 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.
- For sambeskattede selskaber gælder beløbsgrænsen for selskaberne under ét. Betalinger for brug af softwareudviklere i koncernforbundne selskaber vil inden for beløbsgrænsen kunne fradrages efter den nye regel, da forholdet sidestilles med løn til egne ansatte.
- Vi forstår loven derhen, 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.

Indhold

- Skattefradrag for løn til softwareudviklere
- Nu er skattefradraget for fitnesskontingenter mv en realitet
- Forskudsopgørelsen for 2027 er mest interessant for boligejerne
- Gevinst på op til 400.000 kr. efter skat til arbejdende seniorer
- Ingen kontrolpligt, når foreninger udbetaler skattefrie godtgørelser

Nu er skattefradraget for fitnesskontingenter mv. en realitet

Folketinget har langt om længe fået vedtaget reglerne om et skattefradrag for udgifter til fitnesskontingenter og musikundervisning. Fradraget gives som kompensation for, at de fleste af den slags udgifter fra i år er blevet belagt med moms.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Fradraget gælder fra og med 2026 og har dermed virkning for alle udgifter, der er afholdt siden 1. januar 2026. For indkomståret 2026 skal fradraget indtastes på årsopgørelsen på samme måde som et håndværkerfradrag. Fra 2027 vil indberetningen kunne foretages af motionscentret eller underviseren.

Det er muligt at indtaste fradraget på forskudsopgørelsen – også for 2026. I så fald opnås skattebesparelsen allerede i det år, hvor udgifterne afholdes, men det skal stadig indtastes på årsopgørelsen. Indtastes fradraget kun på årsopgørelsen, udbetales skattebesparelsen som overskydende skat eller modregnes i en eventuel restskat.

Fradragets 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. Vi estimerer, at det maksimale fradrag i 2027 vil udgøre 1.800 kr.

"Vi estimerer, at det maksimale fradrag i 2027 vil udgøre 1.800 kr."

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 i 2026, 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 motionsydelser 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. Er du i tvivl, må du spørge dit træningscenter eller din underviser, om der er moms på din betaling.

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. De, der udelukkende styrketræner i et privatejet motionscenter, kan altså nu opnå fradrag for deres kontingent, selvom kontingentet 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 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 ud over, at undervisningen skal styrke kendskabet til og forståelsen for musik. Ligesom med motion skal musikundervisningen være udbudt på kommercielle vilkår.

Forskudsopgørelsen for 2027 er mest interessant for boligejerne

Udsigten til stærkt stigende boligskatter vil formentlig få flere boligejere end normalt, især i København og Nordsjælland, til at tjekke deres forskudsopgørelse, og en del vil måske vælge at indefryse skattestigningen, hvilket kan ske fra år til år.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk, og Marie-Louise Mikkelsen, mmn@bdo.dk

Selvom Skattestyrelsen nok igen i år vil bruge mange ressourcer på at overbevise skatteborgerne om, at de bør tjekke deres forskudsopgørelse, så vil kun et mindretal gøre det – og med god grund. Der skal nemlig være sket ganske store ændringer i ens økonomiske forhold, før det er nødvendigt at ændre i forskudsopgørelsen for 2027, som styrelsen åbner for adgangen til den 24. november.

Vi har for nylig spurgt Skattestyrelsen om, hvor mange skatteborgere, der på nuværende tidspunkt har ændret deres forskudsopgørelse for indeværende år – altså for 2026 – og fået følgende svar:

	Antal borgere	Andel
Endnu ikke logget ind	2,1 mio.	38 %
Logget ind, men ikke ændret i tallene	1,2 mio.	22 %
Logget ind og ændret ét eller flere beløb	2,2 mio.	40 %
Antal forskudsopgørelser for 2026	5,5 mio.	100 %

Konklusionen er altså, at kun 4 ud af 10 har ændret deres forskudsopgørelse for 2026, som Skattestyrelsen udskrev til dem tilbage i november måned sidste år. Efter vores vurdering er det formegentligt en del flere end tidligere år. Tilbage i januar havde således kun 19 % foretaget ændringer i opgørelsen. Stigningen siden da hænger derfor formentlig primært sammen med, at Folketinget i sommer ekstraordinært forhøjede befordringsfradragssatserne for 2026, hvilket fik en del pendlere til at ændre deres forskudsopgørelse. Også en del boligejere, der har fået nye lån med større renteudgifter, har nok ændret deres forskudsopgørelse.

Boligejerne får vished

I medierne har der været talt og skrevet meget om stærkt stigende boligskatter i 2027. Med forskudsopgørelsen for 2027 får boligejerne for første gang et nogenlunde præcist udtryk for, hvad det kommer til at koste dem. I Storkøbenhavn og Nordsjælland bliver stigningen mærkbar – for ikke så få over 20.000 kr. – mens den i resten af landet vil være relativt beskeden. Kun i tre af landets 98 kommuner vil boligejerne ifølge en nylig analyse fra Nordea kunne se frem til uændrede eller marginalt lavere boligskatter i 2027. Det er i Norddjurs, Odder og Frederikshavn kommuner.

For 2027 beregnes boligskatterne – ejendomsværdiskat og grundskyld – på grundlag af en teknisk beregnet ejendomsværdi pr. 1. januar 2026. Denne værdi – der for omkring en tredjedel af boligejerne vil være foreløbig ansat – tager udgangspunkt i den endelige 2022-vurdering, som de fleste boligejere efterhånden har fået. Den skatterabat, som visse boligejere er berettiget til, hjælper ikke mod stigningen, da rabatten beløbsmæssigt er låst fast til stigningen i boligskatten fra 2023 til 2024.

"Den skatterabat, som visse boligejere er berettiget til, hjælper ikke mod stigningen, da rabatten beløbsmæssigt er låst fast til stigningen i boligskatten fra 2023 til 2024"

Indefrysningslån

Boligejere, hvis ejendomsværdiskat og grundskyld sammenlagt stiger, har mulighed for at få indefrosset stigningen, sådan at den først skal betales, når huset eller lejligheden engang sælges. Gælden er ikke rentefri. Der betales en ikke fradragsberettiget rente på pt. 2,16 % (2026). Ifølge oplysninger fra Vurderingsstyrelsen er der for 2024 og 2025 etableret følgende indefrysningslån:

	Antal ejendomme	Sum indefrosne beløb	Gennemsnit pr. ejendom
2024	265.000	480 mio. kr.	1.811 kr.
2025	180.000	360 mio. kr.	2.000 kr.

De anførte beløb er baseret på forskudsopgørelserne for de to år. En del af lånene er givetvis indfriet nu. Boligejere, der har indfriet stigninger fra tidligere år, kan uden videre tilmelde sig ordningen igen fra 2027, hvis deres boligskatter stiger fra 2026 til 2027. Tilmelding sker via forskudsopgørelsen for dette år, jf. den på vurderingsportalen.dk beskrevne fremgangsmåde.

Gevinst på op til 400.000 kr. efter skat til arbejdende seniorer

Folketinget har vedtaget forbedringen af det ekstra beskæftigelsesfradrag for seniorer. Årgang 1963 bliver de første, som får fuld glæde af fradraget, der supplerer den skattefrie seniorpræmie og muligheden for folkepension uden modregning af løn.

Af Bo Torpegaard Rubien, botor@bdo.dk

Den politiske strategi for at få flere seniorer til at blive længere på arbejdsmarkedet er tostrenget. Den består dels af et værn mod selvpensionering før folkepensionsalderen i form af et ekstra beskæftigelsesfradrag, dels af muligheden for at få fuld folkepension (inklusive folkepensionstillæg) samtidig med lønindkomst samt en skattefri seniorpræmie for at arbejde mindst 30 timer om ugen i de første to år efter at have nået folkepensionsalderen

Når det gælder den første del – det ekstra beskæftigelsesfradrag for seniorer – har Folketinget netop vedtaget lovforslaget om en forbedring af dette, således at fradraget nu gives i de sidste fem år op til det år, hvori modtageren bliver berettiget til folkepension. Hertil kommer, at det maksimale fradrag – som i 2026 opnås ved en årsindkomst på 435.000 kr. før AM-bidrag – er hævet markant.

"Det ekstra beskæftigelsesfradrag gives til alle, der er født i 1960 eller senere."

Det ekstra beskæftigelsesfradrag gives til alle, der er født i 1960 eller senere. De seniorer, der er født i 1963, bliver de første, der får mulighed for at få fradraget for de maksimale fem år, da de først når folkepensionsalderen i 2031, hvor de fylder 68 år. De kan for årene 2026-2030 få et samlet fradrag på op til 191.800 kr. (2026-niveau), hvilket i runde tal vil give dem en skattebesparelse på op til i alt ca. 50.000 kr. eller i gennemsnit næsten 850 kr. om måneden i hver af de 60 måneder.

Fuld plade

Selvom en bonus på i alt 50.000 kr. for at blive på arbejdsmarkedet indtil folkepensionsalderen er et pænt stort beløb for mange, er det dog beskedent sammenlignet med, hvad der kan opnås ved at fortsætte yderligere to år. Her tilbyder staten nemlig ikke bare at supplere lønnen fra jobbet med fuld folkepension, men også en skattefri seniorpræmie, forudsat at der i denne periode arbejdes mindst fire dage (30 timer) om ugen. Tilsammen kan de to ting give en enlig en økonomisk gevinst ved siden af den almindelige løn på op mod 350.000 kr. for to års indsats, mens en gift person kan få op mod 284.000 kr. for to år.

Størrelsen af folkepensionen afhænger af, om man er gift/samlevende eller single/enlig. På årsbasis udgør folkepensionen til en gift/samlevende således et beløb på 144.132 kr. (inklusive tillæg), mens den for en single/enlig udgør et beløb på 195.276 kr. Begge beløb er i 2026-niveau.

Den skattefrie seniorpræmie udgør i 2026 et beløb på 56.327 kr. for det første år og 33.517 kr. for det andet år, i alt ca. 90.000 kr., men den samlede præmie vil fra 2029 blive hævet til 105.000 kr. (2026-niveau), jf. denne pressemeddelelse fra Beskæftigelses- og ligestillingsministeriet.

For en person født i 1963 eller senere kan tilbuddet fra staten illustreres således:

	Gift / samlevende	Single / enlig
Skatteværdi af det ekstra beskæftigelsesfradrag	50.000 kr.	50.000 kr.
Skattefri seniorpræmie for to års arbejde	105.000 kr.	105.000 kr.
Folkepension efter skat i to år, afrundet	179.000 kr.	242.000 kr.
I alt	334.000 kr.	397.000 kr.

Alle beløb er beregnet ud fra de gældende satser og beløbsgrænser for 2026 og tager udgangspunkt i en senior med en gennemsnitlig månedsløn på over 36.000 kr. før AM-bidrag. Da beløbsgrænser og satser normalt reguleres årligt, vil den samlede gevinst i 2033 – altså to år efter det år, hvor en senior født i 1963 når folkepensionsalderen – derfor utvivlsomt overstige 400.000 kr. for en single, mens den for en gift vil ligge omkring 340.000 kr. Hertil kommer fordelen ved at kunne udskyde behovet for at trække på den private pensionsopsparing, indtil arbejdet ophører.

For god ordens skyld bemærkes, at gevinsten kan variere lidt fra person til person, da den afhænger af den enkeltes forhold. For en senior, der ikke er medlem af folkekirken, vil gevinsten være lidt højere, mens den for en senior, der betaler mellemskat mv., vil være mindre.

Ingen kontrolpligt, når foreninger udbetaler skattefrie godtgørelser

Idrætsforeninger – og alle mulige andre foreninger – kan nu udbetale en årlig skattefri godtgørelse på op til 10.000 kr. til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige hjælpere. Ændringen har virkning allerede fra i år.

Af Iben Pedersen, ibp@bdo.dk

Folketinget har vedtaget et lovforslag , der med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2026 ikke alene forenkler reglerne for foreningers udbetaling af skattefrie godtgørelser til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige hjælpere, men også forhøjer beløbsgrænsen til hele 10.000 kr. Denne grænse vil fremadrettet desuden blive reguleret hvert år efter udviklingen i forbrugerpriserne. Hidtil er satserne blevet reguleret hvert tredje år. Vi forventer, at det maksimale beløb bliver 10.300 kr. for 2027.

Efter de tidligere regler kunne foreningerne udbetale skattefrie godtgørelser til dækning af bestemte udgiftstyper – nemlig (1) mødeomkostninger og kontorartikler, (2) telefon og internet og (3) særlig beklædning (sportstøj mv.).

Forenklingen består i, at de tre omkostningstyper nu er slået sammen, så der kan udbetales et samlet beløb uden hensyntagen til udgifternes art. Ændringen kan illustreres således:

	2025	2026
Mødeomkostninger og kontorartikler	1.700 kr.	10.000 kr.
Telefoni- og internetudgifter	2.800 kr.	
Særlig beklædning (sportstøj mv.)	2.300 kr.	
I alt	6.800 kr.	

Omfattede foreninger
Muligheden for udbetaling af skattefrie godtgørelser til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige hjælpere gælder for alle former for foreninger og klubber. Det gælder altså ikke kun for idrætsforeninger og andre amatørsportsklubber, men fx også for grundejerforeninger, ejerforeninger, andelsboligforeninger, bowling- og dartklubber, teater- og kunstforeninger, spejderklubber samt lokale afdelinger af politiske partier, Rotary, Lions Club m.fl.

Den hidtidige godtgørelse til dækning af udgifter til særlig beklædning har kun kunnet udbetales til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige hjælpere i foreninger, hvor en sådan beklædning har været påkrævet – typisk sportsklubber. Forenklingen er derfor især til glæde for foreninger, hvor denne type beklædning ikke er påkrævet.

Foreningerne bestemmer selv
Den nye enhedssats er et maksimumsbeløb. Skattefriheden gælder også, hvis der udbetales et lavere beløb. Det er heller ikke et krav, at der udbetales en skattefri godtgørelse til alle. Der er således intet til hinder for, at en forening kan vælge kun at udbetale en skattefri godtgørelse til formanden og kassereren, som ofte er de hårdest belastede, mens øvrige bestyrelsesmedlemmer måske ikke får udbetalt noget. Afgørende for skattefriheden er alene, at udbetalingen sker til ulønnede.

Ingen dokumentation
Selvom udbetalingen er tiltænkt dækning af udgifter i forbindelse med det frivillige arbejde, er det ikke et krav, at modtageren kan godtgøre sine faktiske udgifter, ligesom foreningen ikke inden udbetalingen af skattefrie godtgørelser er forpligtet til at kontrollere, at modtageren overhovedet har haft konkrete udgifter.

I et svar til Folketingets Skatteudvalg oplyste skatteministeren således, at det er uden betydning, om modtageren fx har arbejdsgiverbetalt internet i sin bolig. Ministeren tilføjede: *"Skattefriheden er ikke betinget af, at modtageren eller foreningen kan dokumentere de enkelte udgifter, ligesom der med de nye regler ikke indføres krav om forudgående kontrol, inden der kan ske udbetaling."*

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.