



Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Skat og moms, når private sælger hundehvalpe

Salg af hundehvalpe kan godt give pænt store salgsindtægter, men ikke nødvendigvis noget stort overskud. Opstår den slags, skal man dog selv som privat regne med at skulle betale skat heraf. Momsregistrering vil derimod sjældent komme på tale.

Af Louise Buk Nielsen, loi@bdo.dk, og Louise Eide Hartung, ljs@bdo.dk

Historien om en familiehund, der blev mor til hele 18 hvalpe, gav i foråret ikke bare omtale i stort set alle landets medier, fordi det angiveligt var verdensrekord, men formentlig også anledning til snak blandt mange hundeejere om, hvad et salg af hvalpene måske kunne indbringe.

For ejere af professionelt drevne hundekenneler er skat og moms ikke anderledes end for andre typer af selvstændig virksomhed. En del kenneler drives imidlertid på hobbybasis, ligesom en del hundehvalpe sælges af private hundeejere, og for begge disse grupper er reglerne anderledes.

Skat

Det er ikke altid nogen guldgrube at opdrætte og sælge hundehvalpe. Nogle gange giver den slags ligefrem underskud. I så fald er der skattemæssigt stor forskel på, om der er tale om en professionelt drevne kennel, eller om en kennel drevet på hobbybasis. Er det sidste tilfældet, kan underskuddet nemlig ikke fratrækkes ved indkomstopgørelsen, mens overskud altid er skattepligtigt.

Hvorvidt der er tale om hobbyvirksomhed, beror på en konkret vurdering, hvor der især lægges vægt på intensiteten i den drevne virksomhed samt ikke mindst på udsigten til, at virksomheden kan drives med overskud. Altså om den er anlagt med rentabel drift for øje.

Er der tale om hobbyvirksomhed, beskattes et eventuelt nettooverskud som personlig indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag af dette. Pligten til at betale skat af overskud ved salg af hundehvalpe gælder også for private, der uden at drive en egentlig kennel, avler på deres hunhund.

Nettooverskuddet opgøres som forskellen mellem de samlede salgsindtægter i et givet år, og de udgifter, der har været afholdt for at opnå disse. Også udgifter, der er afholdt i et tidligere indkomstår, kan modregnes i indtægterne, hvis udgifterne utvivlsomt knytter sig til disse og i øvrigt kan dokumenteres. Det er derfor en god idé at gemme dokumentation for afholdte udgifter.

Moms

På momsområdet findes der ikke noget hobbybegreb. Her tales i stedet om "økonomisk virksomhed". Driver man den slags, skal der betales moms, hvis der sælges hundehvalpe for mere end 50.000 kr. indenfor et kalenderår.

Hvorvidt der er tale om økonomisk virksomhed handler meget om hensigten og intensiteten. Hvis man kontinuerligt opdrætter og sælger hundehvalpe, hvilket mange ejere af også mindre kenneler gør, skal man regne med at skulle betale moms af salgsindtægterne og med ret til fradrag for moms af udgifterne. Private hundeejere, der en gang imellem – altså ikke hvert år – vælger at få hvalpe, vil derimod ikke skulle betale moms. Heller ikke selvom de pludseligt får et stort kuld og efterfølgende en stor salgsindtægt.

DEPECHEN 2025, NR. 20

24. september 2025

Indhold

- Skat og moms, når private sælger hundehvalpe
- Skatteopkrævnin-gen hos borgerne fungerer til perfektion
- Håbløse regler for den skattemæssige behandling af softwareudgifter
- Momsfritagelse – byfester, musikfestivaler, fodboldstævner mv.
- Mere om de nye gebyrer på emballage

Skatteopkrævningen hos borgerne fungerer til perfektion

Restskatten er sjældent noget stort problem for de relativt få borgere, der får den slags. Kun omkring en halv procent af borgerne får en restskat, der er så stor, at den ikke fuldt ud kan indregnes i forskudsskatten for næste år.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

I [en nylig udsendt pressemeddelelse](#) oplyste Skatteministeriet, at influencere, freelancere og andre borgere med uforudsigelige indkomster gennemsnitligt får enten større overskydende skat eller større restskat end gennemsnittet. Gruppen omfatter de omkring 275.000 borgere, som hverken er lønmodtagere eller selvstændige, og som derfor omtales som den "tredje gruppe" på arbejdsmarkedet. Konklusionen var, at borgerne i denne gruppe har problemer med at ramme rigtigt med deres forskudsopgørelse, og at der absolut er stor plads til forbedringer i den henseende.

På mange måder en lidt mystisk udmelding al den stund, at der intet ulovligt er i at få hverken overskydende skat eller restskat, og at restskat jo ikke er noget problem for statskassen, hvis bare den bliver betalt. Pressemeddelelsen rummede ingen oplysninger om, at der var problemer i den retning, hvilket – som det fremgår nedenfor – næppe heller er tilfældet.

I virkeligheden skal pressemeddelelsen nok også mest ses som endnu en anledning for Skattestyrelsen til at henlede borgernes opmærksomhed på forskudsopgørelsen. Noget som Styrelsen gør igen og igen og som synes at udspringe af et ønske om, at danskernes forskudsskat så vidt muligt skal passe med sluskskatten. Det kommer Skattestyrelsen dog næppe nogensinde til at lykkes med. Danskerne elsker groft sagt at få overskydende skat og mange forskudsregistrerer sig bevidst på en måde, så de får det. Noget som isoleret set kan forekomme ufornuftigt, men som formentlig sker, fordi der er tale om en opsparing, som man ikke ved et uheld kan komme til at bruge.

Tal for 2024

I forbindelse med udbetalingen af overskydende skat for indkomståret 2024 udsendte Skattestyrelsen [en publikation](#) om fordelingen mellem overskydende skat og restskat. Heri blev det oplyst, at der for dette år var 3,8 mio. borgere, som skulle have udbetalt overskydende skat med et samlet beløb på 25,4 mia. kr. – i gennemsnit ca. 6.600 kr. til hver – mens 800.000 borgere skulle betale restskat med tilsammen 7,8 mia. kr., svarende til små 10.000 kr. til hver. Sagt med andre ord skulle mere end 4 ud af 5 borgere have penge tilbage, hvilket var det samme som året før.

Reglerne for restskat er sådan, at borgere med den slags har frist frem til den 1. juli med at betale denne. Er restskatten ikke betalt på skæringsdatoen indregnes den som udgangspunkt i forskudsskatten for det næste år. Hvis restskatten for indkomståret 2024 oversteg et beløb på knap 25.000 kr. inklusive restskattetilleg, er der dog udsendt indbetalingskort for den overskydende del. Hvert år foretages der af den grund store indbetalinger af restskat frem mod skæringsdatoen.

Ifølge oplysninger fra Skattestyrelsen er der for indkomståret 2024 en gruppe på 493.000 borgere med en restskat under beløbsgrænsen, som har valgt at lade denne indregne i deres forskudsskat for 2026. I gennemsnit får de indregnet et beløb på knap 4.900 kr. Hverken antallet af borgere i denne gruppe eller beløbets størrelse bekymrer formentlig nogen.

Skattestyrelsen oplyser samtidig, at der for dette år kun er 26.000 borgere, som har så stor en restskat for, at de både får overført det maksimale beløb til 2026 og samtidig har modtaget indbetalingskort til betaling af den overskydende del. I denne gruppe – som kun udgør promiller af det samlede antal skatteborgere – vil der formentlig være nogle, som vil have svært ved at betale, men antallet kan næppe anses for bekymrende. I vores øjne er det et imponerende lavt antal.

Der findes ifølge Skattestyrelsen også en anden gruppe borgere, som har modtaget indbetalingskort. Det skyldes imidlertid, at de i første omgang har fået udbetalt overskydende skat, men efterfølgende har fået ændret deres årsopgørelse. Disse opkrævninger har altså mest karakter af tilbagebetaling af overskydende skat og er ikke udtryk for, at disse borgere ville have fået en stor restskat, hvis deres årsopgørelse havde været korrekt fra starten. Gruppen omfatter 34.000 personer.

"Det kommer Skattestyrelsen dog næppe nogensinde til at lykkes med"

Håbløse regler for den skattemæssige behandling af softwareudgifter

Der er udsigt til, at vi indenfor en periode på kun tre år får tre forskellige slags regler for den skattemæssige behandling af udgifter til software. Mange virksomheder har behov for tilretning af deres systemer, for at de kan behandle udgifterne korrekt.

Af Jesper Pultz Havgaard, jehav@bdo.dk

Reglerne for den skattemæssige behandling af virksomheders forskellige typer af udgifter til software er gået fra i 2024 at være meget enkle til i 2025 at være håbløst komplicerede til i 2026 at blive forbedret en lille smule.

2024

Det var dengang, hvor alt var godt og ukompliceret. Hvor alle typer af udgifter til software – både licensbetalinger og udviklingsomkostninger, herunder løn til egne ansatte – kunne fradrages i takt med, at udgifterne blev afholdt.

2025

Med virkning fra i år er reglerne ændret, sådan at udgifter til software ikke længere kan fratrækkes umiddelbart. I stedet skal sådanne udgifter nu afskrives efter reglerne for driftsmidler og inventar. Altså saldoafskrives over en længere årrække. Reglen har virkning for udgifter, der er afholdt den 1. januar 2025 og derefter. Det betyder, at selskaber med skævt regnskabsår i regnskabsåret 2024/25 vil skulle opdele deres udgifter til den slags.

De nye regler gælder ikke betalinger for softwarelicenser, hvis disse licenser gælder for en tidsbegrænset periode. Betalinger for brug af fx Microsoft Office-pakken eller for brug af et online bogføringsprogram vil derfor normalt fortsat kunne fradrages i det år, hvori udgifterne afholdes.

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

De nye regler giver virksomhederne et behov for at tilrette deres systemer, sådan at de udgifter, der i skattemæssig henseende skal aktiveres, nemt kan udfindes ved regnskabsafslutningen. Disse udgifter vil ikke nødvendigvis også skulle aktiveres regnskabsmæssigt, idet de skattemæssige og regnskabsmæssige regler for den slags ikke er de samme. Regnskabsmæssig aktivering af udgifter til softwareudvikling vil dog ifølge forarbejderne til skattereglerne tale for, at udgifterne også skattemæssigt skal aktiveres.

Behovet for nye bogføringsprocedurer gælder ikke kun virksomheder med egenudvikling af software, men også virksomheder, der implementerer et nyt ERP-/regnskabssystem, eller som køber en ny version af en bestemt software i form af en tidsbegrænset licens til at bruge denne, og som i denne forbindelse bruger interne ressourcer på opsætning mv.

2026

Regeringen har meldt ud, at den fra 1. januar 2026 vil genindføre muligheden for, at virksomhederne kan fratrække lønudgifter til egne ansattes udvikling af software i det år, hvori lønudgifterne afholdes. Dog kun for et beløb op til 5 mio. kr. årligt, hvilket nok svarer til lønnen for 10-15 softwareudviklere på fuld tid. Det forhold, at der indenfor beløbsgrænsen gives fradrag for løn til egne ansatte betyder, at det skattemæssigt vil være bedre at ansatte egne udviklere fremfor at bruge eksterne konsulenter.

For de Tech Startups m.fl., der modtager såkaldt *softtfunding* i form af skattepligtige tilskud fra fx Innobooster, vil tiltaget løse det problem, som de med regelændringen i 2025 har fået med at skulle betale skat af tilskuddene, fordi de ikke har haft fradragsberettigede udgifter at kunne modregne heri. Det ville være glædeligt, hvis Folketinget besindende sig og gav ændringen virkning allerede fra 2025, sådan at denne uhensigtsmæssighed aldrig når at få virkning. Hvorvidt det bliver tilfældet, vil vise sig, når lovforslaget til sin tid skal behandles.

”De nye regler gælder ikke betalinger for softwarelicenser, hvis disse licenser gælder for en tidsbegrænset periode”

Momsfritagelse – byfester, musikfestivaler, fodboldstævner mv.

Velgørende foreninger kan blive fritaget for moms af et offentligt arrangement, men en fritagelse gives kun, hvis der budgetteres med et pænt overskud, og dette i sin helhed bruges til det gode formål.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Foreninger med et valgørende formål kan søge om momsfrigatelse, hvis de vil afholde et offentligt arrangement, fx en byfest, en musikfestival, et fodbold- eller håndboldstævne eller en spejderlejr. Det er en mulighed, som mange benytter sig af. Ifølge et [nyligt svar fra skatteministeren](#) til Folketingets Skatteudvalg har Skattestyrelsen i hvert af de seneste tre år modtaget mere end 500 ansøgninger om momsfrigatelse.

En momsfrigatelse betyder, at arrangøren ikke skal betale moms af fx entreindtægter og af indtægter ved salg af mad- og drikkevarer samt af sponsorindtægter. Omvendt er der ikke fradrag for moms af indkøb til arrangementet. Det er ikke en betingelse, at der opkræves entré til dette. Der kan også søges om momsfrigatelse for arrangementer med gratis adgang.

For at opnå en momsfrigatelse skal som udgangspunkt kun to betingelser være opfyldt. For det første må fritagelsen ikke medføre konkurrenceforvridning. For det andet skal overskuddet fuldt ud bruges til et valgørende eller på anden måde almennyttigt formål.

Krav om overskud

Det forhold, at en momsfrigatelse ikke må medføre konkurrenceforvridning i forhold til erhvervsvirksomheder, betyder, at momsbesparelsen ikke må føre til, at arrangøren giver højere honorarer til musikere og andre kunstnere end normalt og dermed overbyder kommercielle arrangører. Arrangøren må heller ikke bruge momsbesparelsen til at sælge mad og drikkevarer til særligt lave priser.

Når Skattestyrelsen behandler ansøgninger om momsfrigatelse, lægger styrelsen betydelig vægt på forholdet mellem omsætning og overskud ifølge budgettet for arrangementet. Hvis det forventede overskud kun udgør nogle få procent af omsætningen, taler dette imod, at arrangøren kan opnå en momsfrigatelse, idet overskuddet som udgangspunkt skal være større end værdien af momsfrigatelsen, det vil sige den sparede moms.

Det er som udgangspunkt uden betydning, om kommunen har ydet medfinansiering eller stillet underskudsgaranti, men det er en forudsætning, at der budgetteres med et ikke ubetydeligt overskud. Arrangøren mister ikke en momsfrigatelse, hvis det ender med underskud, men hvis dette gentages flere år i træk, kan det få betydning for senere ansøgninger om momsfrigatelse.

Det valgørende formål

Kravet om, at overskuddet skal anvendes til et valgørende eller almennyttigt formål betyder, at det skal komme en videre kreds af personer til gode. Et arrangement, der afholdes til fordel for en skoleklasse, der skal bruge pengene til hel eller delvis finansiering af en rejse, vil således ikke kunne opnå momsfrigatelse.

Til gengæld vil arrangementer, hvor overskuddet fordeles mellem lokale valgørende foreninger – idrætsforeninger mv. – normalt altid kunne opnå fritagelse.

Betingelsen om, at overskuddet i sin helhed skal gå til et godt formål, skal forstås bogstaveligt. Ingen del af overskuddet må således anvendes til fx en medhjælperfest eller sættes til side til brug for et senere arrangement.

En momsfrigatelse er betinget af, at arrangøren udarbejder et regnskab for arrangementet og for anvendelsen af overskuddet fra dette. Altså med en specifikation af, hvem der har modtaget overskuddet. Regnskabet og de underliggende bilag skal opbevares i fem år efter udløbet af regnskabsåret, men skal kun indsendes til Skattestyrelsen, hvis styrelsen beder om at måtte se det.

”Betingelsen om, at overskuddet i sin helhed skal gå til et godt formål, skal forstås bogstaveligt”

Mere om de nye gebyrer på emballage

Regeringens hjælpepakke til virksomhederne løser ikke det egentlige problem ved gebyrreglerne, som er det bureaukrati, der er knyttet til disse. Mange virksomheder er stadig ikke klar over, at de er omfattet.

Af Charlotte Sørensen, chsoe@bdo.dk, og Mia Strand Jespersen, mstra@bdo.dk

Der har været sagt og skrevet meget om de gebyrregler, der for alvor får virkning fra den 1. oktober 2025, og hvis formål er at motivere virksomhederne til at mindske emballageforbruget og til at øge genanvendelsen – altså øge brugen af genbrugsemballage.

Regeringen har været under et voldsomt pres både for at udskyde reglerne og for at lempe disse. Det første har man ikke villet imødekomme. Til gengæld vil man ifølge en [nylig udsendt pressemeddelelse](#) hjælpe med forskellige tiltag, hvoraf de vigtigste synes at være:

- Det samlede emballagegebyr reduceres fra forventeligt 2,3 mia. kr. til 1,2 mia. kr. Næsten en halvering af udgiften. Reduktionen kommer især de store producenter af emballage og de store importører af varer og emballage – og dermed begge disses kunder – til gode.
- Den volumenbaserede emballageafgift afskaffes i 2026 og 2027. Denne afgift har intet med de nye regler for emballagegebyr at gøre, men vil i første række spare nogle nok primært større virksomheder for en udgift i størrelsesorden 250 mio. kr.
- Indsatsen over for free-riders vil blive øget til sikring af, at alle virksomheder med et producentansvar kommer til at betale gebyr, og ikke kun de virksomheder, der tilmelder sig ordningen. Det fremgår ikke, hvad denne indsats mere præcist kommer til at gå ud på.

Der er i vores øjne tale om rigtig gode tiltag, som imidlertid ikke ændrer ved det bureaukrati, som er forbundet med gebyrreglerne. For en lang række virksomheder er det nemlig ikke gebyrets størrelse, der er udfordringen. Det er kompleksiteten i reglerne i kombination med den administrative byrde, som det medfører at være underlagt ordningen. Mange virksomheder vil fx helt lavpraktisk være tvunget til manuelt at skulle veje visse typer af emballage, fordi vægten på emballage på indkøbte varer ikke er en information, som man i dag finder i sine stamdata.

Forpligtede virksomheder

Det er især fem grupper af virksomheder, der er i risiko for at skulle betale det nye emballagegebyr:

- Virksomheder, der producerer emballage og/eller engangsplast, fx fremstiller papkasser, plastikspande eller tape.
- Virksomheder, der importerer emballage og/eller engangsplast, der er fremstillet i udlandet, eller importerer varer, der er pakket i den emballage, hvori de skal sælges, fx shampoo.
- Virksomheder, der ompakker varer. Det kan fx være virksomheder, der får leveret varer fra ind- eller udland, og som selv kommer disse varer i æsker, dåser eller lignende inden videresalg.
- Virksomheder, der genbruger emballage. Det kan være virksomheder, der modtager varer fra udlandet på paller, og som sender varerne videre på de samme paller.
- Virksomheder, der bruger emballage med eget logo. Det kan være virksomheder, der til sine mødelokaler indkøber bolsjer indpakket i logopapir, eller som har sæbedispensere med logo på deres toiletter. Se mere herom i [denne artikel](#).

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.

Det er en misforståelse at tro, at virksomheder, der sender mindre end 8 ton emballage i omløb om året, ikke er omfattet af reglerne. Det er de. De skal blot ikke sondre mellem forskellige typer af emballage ved deres indberetning.

Undtaget er kun mikrovirksomheder med under 10 ansatte og en omsætning på ikke over 15 mio. kr. og som kun køber emballage i Danmark. Mikrovirksomheder, der selv fremstiller emballage eller som importerer emballage fra udlandet, er ikke undtaget fra gebyrreglerne.