

**NYT FRA DIN
REVISOR**

Nr. 129

Marts 2025



Foreningen

**Danske
Revisorer**



Små erhvervsdrivende og foreninger får lettere ved at oprette bankkonto

Af tekstforfatter Susanne Holm, susanneholm.dk

De seneste år har mange erhvervsdrivende og foreninger oplevet udfordringer, når de skulle oprette en konto i danske pengeinstitutter. Flere erhvervsdrivende og foreninger har oplevet, at de blev afvist i pengeinstituttet, når de ville åbne en konto.

Derfor har regeringen og et bredt flertal i Folketinget nu styrket adgangen til en basal betalingskonto med et vedtaget lovforslag, der skal gøre hverdagen nemmere og simplere for mindre erhvervsdrivende og foreninger.

En basal erhvervskonto er vigtig, fordi det giver erhvervsdrivende og foreninger mulighed for at indsatte modtagne betalinger, lette administrationen og få adgang til en Nemkonto.

Når et pengeinstitut modtager en anmodning om at åbne en basal erhvervskonto, skal pengeinstituttet hurtigst muligt og indenfor 10 dage behandle anmodningen, når den er fuldt oplyst.

Et pengeinstitut vil i særlige tilfælde kunne afvise at oprette en basal erhvervskonto, f.eks. ved mistanke om hvidvask. Der etableres en klagemulighed for virksomhederne og foreningerne til at få efterprøvet pengeinstitutternes eventuelle afslag på en ansøgning om en basal erhvervskonto.

Loven er en del af Iværksætterpakken.

Borgere får nemmere ved at anvende fradrag ved udlejning via digitale platforme

► Af tekstforfatter Susanne Holm, susanneholm.dk

Borgere, der udlejer bolig, bil eller båd via en digital platform, får med ny lovgivning lempet betingelserne for at anvende et højere bundfradrag i beregning af deres skattepligtige indtægt. Lempelsen gælder for årene 2023, 2024 og 2025.

Den 9. januar 2025 vedtog Folketinget et lovforslag, der med tilbagevirkende kraft lemper betingelserne for at anvende et højere bundfradrag på indtægter fra udleje af bolig, bil eller båd via digitale platforme. Loven gælder for indkomstårene 2023-2025, og det er fortsat et krav, at udlejningen er sket gennem en indberetningspligtig platform.

Baggrunden for det vedtagne lovforslag er udfordringer med automatisk udveksling af oplysninger mellem en række platforme og skattemyndigheder i andre EU-lande, der er opstået med implementeringen af EU-direktivet DAC7. Udfordringerne har betydet, at Skattestyrelsen for nogle borgeres vedkommende ikke har modtaget de oplysninger, der er en betingelse for, at de pågældende borgere har kunnet opnå ret til anvendelse af relevante bundfradrag.

Med det netop vedtagne lovforslag er det ikke længere en betingelse, at der er indberettet eller udvekslet oplysninger med de danske skattemyndigheder. Det vil således midlertidigt for indkomstårene 2023-2025 være tilstrækkeligt for at kunne anvende de højere bundfradrag, at udlejeren har anvendt en indberetnings-

pligtig platform og kan dokumentere dette.

Sådan gør man

Børte borgere, der efter lovændringen har ret til at anvende et højere bundfradrag, kan rette årsopgørelsen for 2023 i TastSelv. For indkomståret 2024 kan årsopgørelsen ændres, når den bliver tilgængelig i marts 2025. Og for indkomst-

året 2025 kan forskudsopgørelsen rettes i TastSelv.

Hvis Skattestyrelsen allerede har modtaget de oplysninger, der er nødvendige, for, at borgere kan anvende det højere bundfradrag, vil oplysningerne fremgå i borgernes skatteoplysninger i TastSelv på skat.dk.



Selvstændigt erhvervsdrivende eller lønmodtager?

Efter opfordring af Foreningen Danske Revisorer sættes der – med en tanke for den aktuelle skattekontrol – i denne artikel fokus på problemstillingen om afgrænsningen af selvstændigt erhvervsdrivende overfor lønmodtagere.

Af partner, advokat (H), HD (R) Henrik Rahbek, TVC Advokatfirma og ekstern lektor i skatteret

Problemstillingen om afgrænsningen af selvstændigt erhvervsdrivende overfor lønmodtagere ses ofte særligt relevant for:

- Konsulenter, herunder særligt IT-konsulenter
- Ingeniører
- Læger m.fl.

Dette typisk i de situationer, hvor eksempelvis konsulenten fungerer som underleverandør til en hvervgiver som alternativ til, at hvervgiveren ansætter den pågældende konsulent.

Konsekvenserne af en forkert kvalifikation er store, idet der således kan fremhæves risiko for hæftelse for betaling af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag, trippelbeskatning, beskatning af opsparet overskud i virksomhedsskatteordningen samt sanktionering for manglende efterlevelse af de relevante regelsæt.

Afgrænsningen af selvstændigt erhvervsdrivende overfor lønmodtagere

En gennemgang af praksis vidner om, at det for mange er vanskeligt at afgøre, om en underleverandør – altså indkomstmodtageren – står i et tjenesteforhold til hvervgiveren eller er selvstændigt erhvervsdrivende.

Skattelovningen indeholder således heller ikke en definition på, hvad der skal forstås som indtægter fra selvstændig erhvervsvirksomhed, ligesom det ikke fremgår, hvornår en indtægt anses for oppebåret i et lønmodtagerforhold.

Afgrænsningen sker derimod efter praksis med afsæt i en række kriterier angivet i punkt B.3.1.1. i Cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994 om personskatteloven.

De relevante kriterier for afgrænsningen

Ved vurdering af, om hvervet er i et tjenesteforhold, lægges der således med blandt andet og ikke udtømmende vægt på, i hvilket omfang

- hvervgiveren har en almindelig adgang til at fastsætte generelle eller konkrete instrukser for arbejdets udførelse, herunder tilsyn og kontrol
- indkomstmodtageren udelukkende eller i overvejende grad har samme hvervgiver
- der er indgået aftale mellem hvervgiveren og indkomstmodtageren om løbende arbejdsydelse
- indkomstmodtageren har arbejdstid fastsat af hvervgiveren

Ved vurderingen af, om hvervet er selvstændig erhvervsvirksomhed, lægges

der blandt andet og ikke udtømmende vægt på, i hvilket omfang

- indkomstmodtageren tilrettelægger, leder, fordeler og fører tilsyn med arbejdet uden anden instruktion fra hvervgiveren end den, der eventuelt følger af den afgivne ordre
- hvervgiverens forpligtelser overfor indkomstmodtageren er begrænset til det enkelte ordreforhold
- indkomstmodtageren ikke på grund af ordren er begrænset i sin adgang til samtidig at udføre arbejde for andre
- indkomstmodtageren er økonomisk ansvarlig overfor hvervgiveren for arbejdets udførelse eller i øvrigt påtager sig en selvstændig økonomisk risiko
- indkomstmodtageren har ansat personale og er frit stillet med hensyn til at antage medhjælp

Det er i forlængelse heraf væsentligt at fremhæve, at ingen af de ovenfor listede kriterier i sig selv er afgørende for vurderingen, idet der efter praksis foretages en samlet bedømmelse på baggrund af kriterierne. Det kan imidlertid konstateres af praksis, at kriterierne ikke tillægges lige stor vægt, når det skal vurderes, om der er tale om et tjenesteforhold eller selvstændig erhvervsvirksomhed.

Eksempelvis kan det fremhæves, at det er Skattestyrelsens egen opfattelse af praksis, at der som oftest vil være tale om selvstændig erhvervsvirksomhed, hvis der anvendes væsentlige driftsmidler eller kapital i øvrigt, jf. Den juridiske vejledning 2024-2, afsnit C.C.1.2.1. Selvstændig erhvervsvirksomhed, afgrænsning overfor lønmodtagere.

Endelig bemærkes kort, at en indkomstmodtager godt kan være lønmodtager i tjenesteforhold overfor visse hvervgivere og i forhold til andre anses for selvstændigt erhvervsdrivende, herunder indenfor samme aktivitet. Det forhold gør ikke vurderingerne mindre komplekse.

Konsekvenserne af forkert kvalifikation

Som allerede fremhævet kan konsekvenserne ved en forkert kvalifikation være økonomisk store samt i øvrigt også omfattende.

Ikke udtømmende kan for det første fremhæves, at hvervgiver efter kildeskattelovens § 69 og arbejdsmarkeds-

bidragslovens § 7 vil hæfte for betalingen af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag overfor det offentlige.

Efter en betaling af den opkrævede A-skat og arbejdsmarkedsbidrag til det offentlige vil hvervgiveren efterfølgende kunne rejse krav mod underleverandøren, der er kvalificeret som lønmodtager. Rejses et sådant krav ikke, eller betales kravet ikke af underleverandøren, vil det af hvervgiveren betalte beløb til det offentlige blive skattepligtigt for underleverandøren.

For det andet fremhæves, at der er en række specialbestemmelser, som ikke finder anvendelse for lønmodtagere, herunder eksempelvis regelsættet i virksomhedsskatteloven. Dette med den konsekvens, at det fra hvervgiveren modtagne vederlag ikke kan indgå i virksomhedsordningen, jf. VSL § 1. En konsekvens heraf kan videre være, at opsparet overskud i virksomhedsordningen kommer til beskatning, hvis ordningen er anvendt i en periode, hvor forudsætningerne ikke har været der for det.

Endelig fremhæves for det tredje, at hvis underleverandørens aktivitet har været i selskabsregi, og hovedaktionæren eller -anpartshaveren anses for rette indkomst- og lønmodtager, så vil konsekvensen være en såkaldt trippelbeskatning. I en sådan situation vil hovedaktionæren eller -anpartshaveren blive beskattet af det modtagne vederlag som personlig indkomst (op til 56 %), og selskabet vil blive beskattet af det modtagne og tidligere indtægtsfør-

te vederlag som tilskud (22 %). Når de modtagne vederlag senere skal hæves i selskabet, vil det blive beskattet hos hovedaktionæren eller -anpartshaveren som aktieindkomst (op til 42 %).

Hertil kommer videre, at der er risiko for, at udgifter afholdt i selskabet, ikke anses for afholdt i selskabets interesse, hvorved hovedaktionæren eller -anpartshaveren vil blive beskattet af maskeret udlodning som aktieindkomst med et beløb svarende til de pågældende udgifter (op til 42 %). Dette ligesom selskabet ikke opnår fradrag for udgifterne (22 %).

Afsluttende bemærkninger

Ovennævnte udvalgte eksempler illustrerer med tydelighed, at det kan have alvorlige økonomiske konsekvenser at foretage en forkert kvalifikation eller i øvrigt acceptere en kvalifikation foretaget af Skattestyrelsen, såfremt det måtte forholde sig anderledes, hvis der foretages en kvalificeret samlet bedømmelse af alle de relevante kriterier angivet i punkt B.3.1.1. i Cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994.

Selvom praksis er restriktiv, kan det i øvrigt -afhængig af de faktiske omstændigheder - i nogle tilfælde være relevant at overveje muligheden for omgørelse efter skatteforvaltningslovens § 29. Dette ligesom en gennemført korrektion - igen afhængig af de faktiske omstændigheder - kan give anledning til overvejelser om modregning af tidligere udbetalt løn ud fra en nettobetragtning, jf. SKM2023.47.LSR.





Det er blevet nemmere at søge om fritagelse for dansk skattetræk ved ophold i udlandet

Af tekstforfatter, Susanne Holm, susanneholm.dk

Skattestyrelsen har udviklet en digital blanket, du skal bruge, når du søger om fritagelse for dansk skattetræk. Du kan finde blanketten på Skat.dk/flytter-fra-Danmark. Blanketten kan udfyldes af arbejdsgiver, rådgiver eller ansøger.

På blanketten kan du se, hvilken dokumentation du skal indsende for, at Skattestyrelsen kan behandle ansøgningen.

Du skal udfylde én blanket pr. ansøger.

Kontakt Skattestyrelsen inden ansøgning

Vær opmærksom på, at Skattestyrelsen først kan behandle en ansøgning om fritagelse for dansk skattetræk, når ansøgers skattepligt er afklaret. Det er alene Skattestyrelsen, der kan afgøre skattepligten.

Kontakt Skattestyrelsen på tlf. 72 22 28 92 tidligst en uge efter, at medarbejderen er frameldt Folkeregistret på borger.dk.

Inden du ringer, er det en god idé at læse guiden *Hvornår kan du søge?* på Skat.dk/flytter-fra-Danmark.

Her finder du svar på mange spørgsmål om skat, der kan opstå i forbindelse med flytning fra Danmark eller ved længerevarende ophold i udlandet.

Skattepligt under ophold i udlandet afhænger af:

- Om der bevares en bolig i Danmark
- Hvilket land, der tages ophold i
- Hvilken type indkomst, der modtages efter udrejse
- Hvor længe opholdet varer

Vigtig dokumentation til ansøgningen

Hvis du søger om skattefritagelse efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller ligningslovens §33A, skal du indsende dokumentation for forskudsskattebetaling til arbejdslandet sammen med ansøgningen.

Hvis du søger om trækfritagelse efter reglerne for dobbeltdomicil, skal du indsende en bopæls- og skatteattest fra den udenlandske skattemyndighed.

Moms – salg af byggegrund eller bebygget ejendom/grund

Salg af en byggegrund er omfattet af momspligt, mens et salg af en bebygget ejendom/grund som oftest er fritaget for moms. Der har været en del tvivl om sondringen, og der er ikke en endelig afklaring af spørgsmålet. Artiklen beskriver, hvordan sondringen er lige nu.

Af VAT Manager, Christina Randa Hvid og momsdirektør, Søren Engers Pedersen, begge fra Baker Tilly Denmark



Søren Engers Pedersen
Momsdirektør, Baker Tilly Denmark
Godkendt Revisionspartnerselskab



Christina Randa Hvid
VAT Manager, Baker Tilly Denmark
Godkendt Revisionspartnerselskab

I 2019 måtte Skattestyrelsen som følge af en dom fra EU-domstolen (KPC-dommen) gå bort fra tidligere praksis om, at købers hensigt med at købe en ejendom havde betydning. I stedet er det nu kun et spørgsmål om, hvorvidt en ejendom er bebygget eller ej på overdragelsestidspunktet, som afgør en eventuel momspligt.

Hvis en virksomhed sælger en byggegrund, skal der som hovedregel betales moms af salgsprisen. Momspligten omfatter ethvert salg af et jordstykke, som må/kan bebygges.

Salg af landbrugsjord i landzone er derimod fritaget for moms, medmindre der er indgået en købsaftale, som er gjort betinget af, at der opnås lokalplan, som giver mulighed for bebyggelse.

Hvis en virksomhed sælger en bebygget ejendom/grund, vil salget som hovedregel være fritaget for moms. Kun hvis ejendommen/grunden er bebygget med nyopførte eller væsentligt istandsatte bygninger, vil salget i sin

helhed blive anset for at være omfattet af momspligt.

Særligt hvis køber skal anvende grunden i forbindelse med et udlejningsprojekt eller til eget brug, kan det selvsagt have væsentlig betydning, om salget udgør et momspligtigt salg af en byggegrund eller et momsfrit salg af en bebygget ejendom/grund.

Hvornår er en ejendom/grund bebygget

Hvis en ejendom skal sælges momsfrit som en bebygget ejendom/grund, er det et krav, at ejendommens bygninger helt eller delvist er funktionsdygtige.

Et par afgørelser fra Landsskatteretten skabte i en periode usikkerhed om, hvornår en bygning var funktionsdygtig, og derfor har Skattestyrelsen indbragt et par sager for domstolene og i samme forbindelse udsendt et styresignal /SKM2023.637.SKTST, hvor de gennemgår praksis, som den ser ud lige nu.

Ifølge dette styresignal er en bygning funktionsdygtig, hvis den på overdragelsestidspunktet er i en stand, hvor den er anvendelig. Den skal ikke nødvendigvis være anvendelig til sit oprindelige formål, men kan også være anvendelig til helt andre formål.

En bygning kan også være anvendelig, selv om nedrivningsarbejde mv. er påbegyndt, og bygningen derfor i en vis periode ikke kan anvendes. Det forudsætter, at bygningen eller den resterende del af bygningen på overdragelsestidspunktet fremtræder i en stand, som gør anvendelse mulig.

Hvis en bygning er nedrevet, og der reelt kun resterer fundamentet og eventuelt dele af murværk mv., vil bygningen ikke blive anset for at være funktionsdygtig.

Det samme gælder bygninger, som er uanvendelige på grund af skade, brand, hærværk eller væsentlig misligholdelse. Dette vil i alle tilfælde kræve, at der foretages en konkret vurdering, idet



Mulighed for equity crowdfunding og halveret kapitalkrav for anpartsselskaber

Kilde: Erhvervsstyrelsen.dk

Folketinget vedtog ved udgangen af 2024 lovforslag 71 om ændring af selskabsloven, der udmønter to af initiativerne i iværksætterpakken, der blev indgået den 21. juni 2024 mellem regeringen, Danmarksdemokraterne, Liberal Alliance, Det Konservative Folkeparti, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti.

Ny mulighed for equity crowdfunding

Den nye lov giver anpartsselskaber bedre adgang til finansiering, da der åbnes op for at udbyde kapitalandele til offentligheden gennem equity crowdfunding.

Med de nye regler får anpartsselskaberne mulighed for at nå ud til en langt bredere gruppe af potentielle investorer gennem en godkendt crowdfundingplatform. Samtidig giver loven adgang til, at selskaberne selv kan foretage en række former for udbud af egne anparter uden brug af en crowdfundingplatform – f.eks. ved udbud, der alene er rettet mod kvalificerede investorer.

Det er fortsat ikke tilladt at optage anpartsselskabers kapitalandele til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Halvering af kapitalkravet for anpartsselskaber

Den nye lov medfører også en halvering af kapitalkravet for anpartsselskaber, der bliver nedsat fra 40.000 kr. til 20.000 kr. Det er derfor blevet muligt at stifte nye anpartsselskaber med en selskabskapital på 20.000 kr. Samtidig kan eksisterende anpartsselskaber foretage kapitalnedsættelser ned til den nye minimumsgrænse på 20.000 kr., så længe selskaber fortsat opfylder selskabslovens øvrige krav – herunder om forsvarligt kapitalberedskab.

Loven trådte i kraft den 1. januar 2025.

en bygning, som har været udsat for f.eks. en vandskade, kan være delvist funktionsdygtig.

Afrunding

Ved en vurdering af, om et salg af en bebygget ejendom/grund skal sælges som en momspligtig byggegrund eller som et momsfrit salg af en ejendom efter hovedreglen i momslovens § 13, stk. 1, nr. 9, er købers hensigt med at overtage ejendommen uden betydning.

I stedet skal der ske en konkret vurdering af, om den eller de bygninger, som er på ejendommen/grunden, er funktionsdygtige og dermed er i en stand, hvor de kan anvendes til et eller flere formål. Det er tilstrækkeligt, at én af bygningerne er egnet til at blive anvendt.

Der kan undertiden være tale om en vanskelig vurdering, og da et salg af ejendom/grund ofte involverer betydelige beløb, tilrådes det, at revisor kontaktes i tvivlstilfælde.



Når ansatte får rabat på virksomhedens egne produkter

Af tekstforfatter Susanne Holm, susanneholm.dk

Hvordan er reglerne egentlig for beskatning, når medarbejderne får eller køber varer eller tjenesteydelser, som arbejdsgiveren udbyder til salg som led i sin virksomhed?

Rabat til ansatte på varer og ydelser, som arbejdsgiveren udbyder til salg som led i sin virksomhed, beskattes kun i det omfang, rabatten overstiger arbejdsgiverens avance på godet.

Den ansatte skal derfor kun beskattes, hvis vedkommende køber varer mv. til en pris, der ligger under arbejdsgiverens samlede omkostninger ved at

producere varen inklusive afgifter. Ved arbejdsgivers omkostninger forstås det, som det i gennemsnit koster arbejdsgiver at fremstille varen. Det vil sige arbejdsgivers salgspris kun reduceret med arbejdsgivers avance.

Hvis den ansatte får rabat under samme vilkår som kunder, der ikke er ansatte, og rabatten ikke er en følge af ansættelsesforholdet, vil den ansatte heller ikke skulle beskattes af en rabat, der overstiger arbejdsgiverens samlede omkostninger ved at producere varen, når rabatten er skattefri for de øvrige kunder, og rabatten må anses for målrettet kunderne og ikke de ansatte.

Køb af varer og ydelser udenfor EU – sådan gør du med momsen

Information fra Skattestyrelsen

Skattestyrelsen har udfærdiget en explainervideo, der har til formål at klæde virksomheder godt på, når de skal i gang med at handle varer og ydelser i lande udenfor EU.

Videoen fremhæver tre punkter, som virksomheder bør huske:

1. Registrer dig som importør
2. Ingen moms på fakturaen
3. Indberet moms to steder i TastSelv Erhverv

Videoen varer godt 7 minutter. Den har mest fokus på køb af varer, men den viser også, hvordan reglerne om ydelser er anderledes i forhold til reglerne om varer.

Den er opdelt i kapitler, så man via navigationslinjen nederst i billedet let kan orientere sig om indholdet og hoppe frem og tilbage.

Du kan se videoen på skat.dk:

- [Moms ved køb af varer og ydelser i lande uden for EU](#) (scroll lidt ned)
- [Indberet din handel med udlandet](#) (boksen i højre side "Se videoer om at indberette handel i udlandet").

UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer
Rysensteensgade 14, 1. tv,
1564 København V
Telefon 65 93 25 00, www.fdr.dk, fdr@fdr.dk

LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt med tydelig kildeangivelse.

REDAKTION

Susanne Holm og Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 21. februar 2025.
Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.



Foreningen
Danske
Revisorer