NYT FRA DIN REVISOR
Nr. 131
September 2025

Virksomhedsordningen – et tilbud, men også et ansvar

Skattestyrelsen informerer

Virksomhedsordningen kan være et attraktivt valg for selvstændigt erhvervsdrivende, der ønsker at udjævne skatten over tid og få mulighed for at opspare overskud i virksomheden til en lavere foreløbig beskatning. Men selvom ordningen tilbyder fleksibilitet og skattemæssige fordele, følger der også en række administrative krav og potentielle faldgruber med.

Hvad kan virksomhedsordningen?

Som selvstændig kan det være en udfordring at navigere i skattereglerne, især når din virksomhed og privatøkonomi hænger tæt sammen.

Virksomhedsordningen giver mulighed for at:

- opspare overskud i virksomheden til en lavere foreløbig beskatning på 22 % (svarende til selskabsskatten).
- tage fradrag for renteudgifter fuldt ud i virksomheden. Det kan være en fordel, hvis virksomheden har gæld.
- beskytte privatøkonomien ved at holde virksomhedens økonomi adskilt.

Men for at kunne benytte ordningen kræver det en nøjagtig regnskabsmæssig opdeling mellem din virksomheds økonomi og din privatøkonomi. Det er her, mange selvstændige løber ind i problemer.

Ikke kun fordele – også krav

Virksomhedsordningen er ikke en "gratis" skatteudskydelse. Den stiller en række krav til bogføring, regnskab og korrekt opgørelse af hævninger og indskud.

Det betyder, at du blandt andet skal:

- føre et særskilt regnskab for virksomheden og holde virksomhedens midler adskilt fra din private økonomi.
- overholde reglerne for hæverækkefølgen, så du ikke hæver penge forkert og dermed risikerer uforudset beskatning.
- huske efterbeskatning, når du ophører med at anvende ordningen, da hele dit opsparede overskud skal beskattes fuldt ud på et tidspunkt.

Når det går galt – et eksempel

Søren er selvstændig og har i en årrække brugt virksomhedsordningen til at opspare overskud til den lave foreløbige skat på 22 %. Samtidig har han ikke skelnet klart mellem virksomhedens midler og sin privatøkonomi. Over årene har han løbende brugt virksomhedens opsparede midler til private formål – for eksempel en ny bil, renovering af huset og ferierejser.

Da Søren senere ophører med at anvende virksomhedsordningen, opdager han, at den opsparede skat ikke er betalt, men blot udskudt. Nu skal den beskattes som personlig indkomst med op til ca. 52 %. Problemet? Pengene er brugt, og skatten skal betales. Konsekvensen bliver en stor skatteregning, som han ikke har likviditet til at dække.

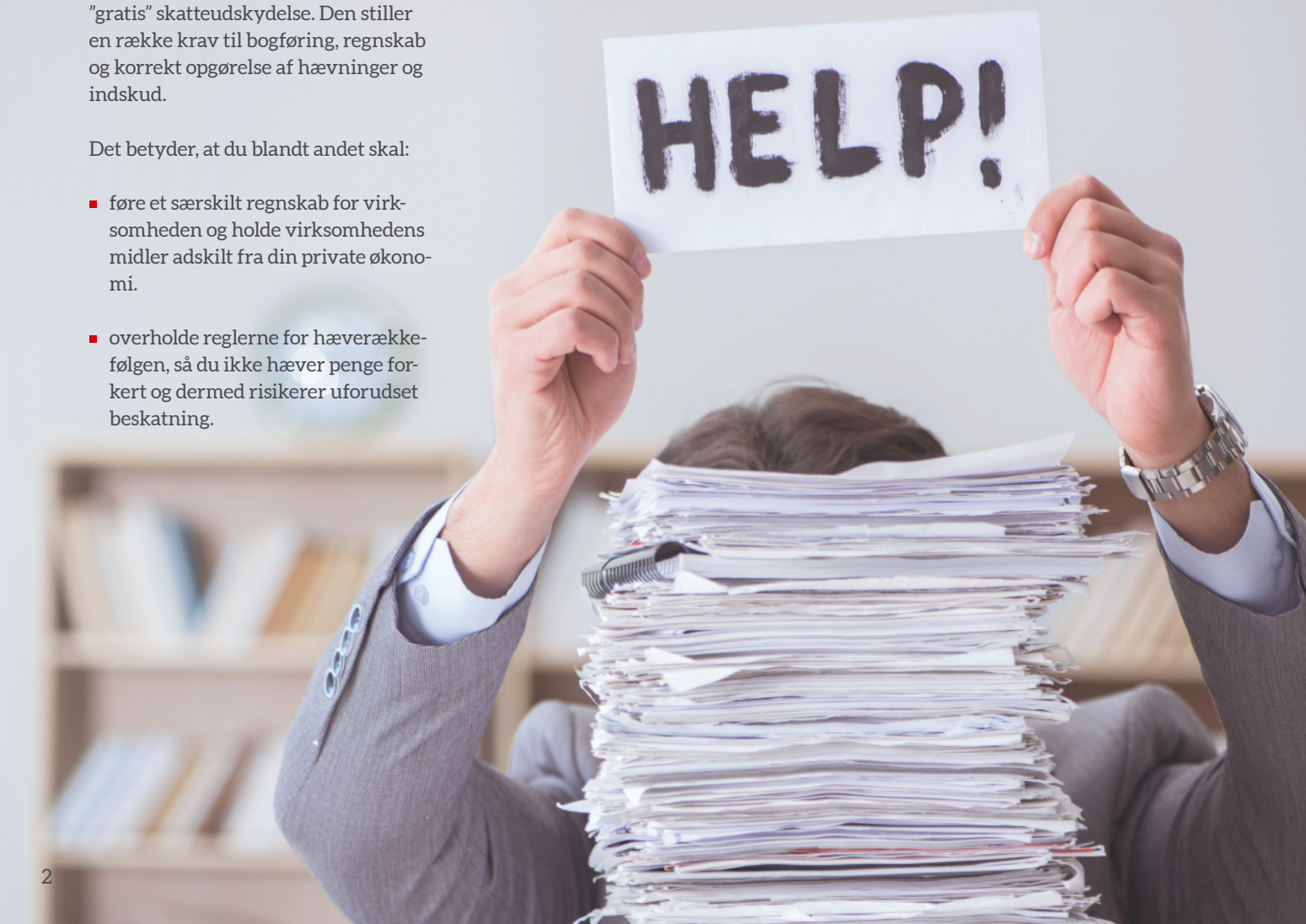
Er virksomhedsordningen noget for dig?

Virksomhedsordningen er et tilbud – ikke en pligt. Den kan være et stærkt værktøj for dig, der ønsker skattemæssig fleksibilitet, men det kræver disciplin og forståelse for de administrative krav.

Inden du vælger ordningen, bør du overveje følgende:

- Har du styr på regnskabet? Du skal kunne holde virksomhedens økonomi adskilt fra din private økonomi.
- Har du en plan for opsparet overskud? Du skal på et tidspunkt betale den udskudte skat.
- Har du styr på de administrative krav? Der er flere regnskabsmæssige forpligtelser, end hvis du blot bliver beskattet efter personskattelovens almindelige regler.

Hvis du er i tvivl, kan det være en god idé at rådføre dig med din revisor.



Adgang til oplysninger om reelle ejere begrænses

Erhvervsstyrelsen informerer

Fra den 1. september 2025 vil alene kompetente myndigheder, forpligtede enheder og personer og virksomheder med en legitim interesse have adgang til oplysninger om reelle ejere. Oplysninger om reelle ejere må ikke længere offentliggøres via CVR.dk.

Folketinget vedtog før sommerferien lovforslag 192 om begrænsning af adgangen til oplysninger om reelle ejere som følge af 6. hvidvaskdirektiv, der er blevet sat i kraft den 1. september 2025. Reglerne implementerer EU's 6. hvidvaskdirektiv, der skal sikre efterlevelse af dommen fra EU-domstolen af 22. november 2022 i de forenede sager C-37/20 og C-601/20, WM og Sovim SA mod Luxembourg Business Registers, hvorefter adgangen til oplysninger om reelle ejere for den brede offentlighed blev kendt ugyldig.

Begrænset adgang til oplysninger om reelle ejere

Oplysninger om reelle ejere må ikke længere offentliggøres via CVR.dk, men skal afskærmes, så der fremover alene er adgang for kompetente myndigheder, forpligtede enheder og personer og virksomheder med en legitim interesse.

Ved kompetente myndigheder forstås myndigheder, der har en rolle i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Desuden vil andre myndigheder, der har behov for adgang til oplysninger om reelle ejere som led i deres myndighedsudøvelse, anses for værende kompetente myndigheder.

Forpligtede enheder omfatter personer og virksomheder, der skal overholde hvidvaskreglerne. Desuden anses virksomheder, der er omfattet af den finansielle lovgivning, for at være forpligtede enheder.

Personer og virksomheder med legitim interesse omfatter en bred skare af aktører, bl.a. pressen, civilsamfundsorganisationer og tredjeparts dataleverandører.

Nem og tillidsbaseret adgang til oplysninger om reelle ejere

Adgangen til oplysninger om reelle ejere kan fremover ske ved enkeltopslag på CVR.dk ved at logge ind med MitID og sætte flueben i en tro- og loveerklæring om, at betingelserne for adgang er opfyldt. Der gives herefter straksadgang, og det vil være muligt at fremsøge de enkelte virksomheder og oplysninger om deres reelle ejere som hidtil.

Det vil også være muligt at anvende Application Programming Interface (API-løsning). Der er tale om en system-til-system-løsning, som giver mulighed for at indhente oplysninger om reelle ejere fra CVR via egne systemer. API-løsningen baseres på en kontrakt, som indeholder en tro- og loveerklæring, hvor brugeren indestår for at have ret til at tilgå oplysningerne om reelle ejere, og at oplysningerne anvendes i overensstemmelse med lovens betingelser.

For eksisterende brugere af API-løsningen er der tale om et nyt endpoint, som allerede nu kan tilpasses. Erhvervsstyrelsen vil rette henvendelse til brugerens oplyste kontaktpersoner.

Tøv ikke med ESG – omnibus eller ej

Af Philip Fiil Eldridge, Forretningsudvikler, Bæredygtighed & vækstiværksættere, Erhvervshus Fyn.

Hvad ville der ske, hvis rytterne på en af de store Tour de France-etaper undervejs fik besked om, at ruten ville blive forlænget med 100 kilometer? Nogle af de forreste ville nok betakke sig og lade sig falde lidt ned i feltet.

Med de lempelser og udskydelser til ESG-rapportering, som er på dagsordenen i EU lige p.t., er der da også mange virksomheder, som trækker en gevaldig portion luft ind og allerede har sat ESG-arbejdet lidt i frigear.

Men der er også nogle, som øjner muligheden for at tage spurten netop nu, hvor der er god tid til at fokusere ind på lige præcis det, der giver den enkelte virksomhed værdi. Der er nemlig ingen grund til at slå bremserne i hvad angår klimaregnskaber, dialoger med leverandører om ansvarlighed og meget af det andet, der har ligget på hjul af lovgivningen om bæredygtighedsrapportering i EU's Green Deal.

Tværtimod faktisk.

Omnibus-direktivet er en gylden mulighed for, at virksomhederne igen kan få en konkurrencefordel med deres ESG-arbejde. Alt andet lige vil flere af konkurrenterne nemlig slippe det tunge tråd eller måske bremse helt op i lettelse over, at de meget detaljerede krav til afrapportering forsvinder. Og så bliver der plads forrest i feltet.

For hvordan er det nu med de virksomheder, der gik i gang med ESG for flere år siden?

De oplever en konkurrencefordel nu. En døråbner ind til nye kunder og en god anledning for de eksisterende til at blive i stalden. Det er fynske Steffca A/S blandt andet et godt eksempel på.

Der er også en gylden mulighed for lige nu at bruge den nødvendige tid til at få analyseret, hvad det rent faktisk er for tiltag, der kan give mest værdi såvel på den korte som den lidt længere bane. Den analyse vil vi naturligvis gerne hjælpe med i Erhvervshusene.

Behovet for at blive meget mere bevidste om de aftryk, virksomhederne sætter, kommer nemlig ikke til at gå væk – omnibus eller ej. Tværtimod er der gang i en bevægelse, hvor kunder og forbrugere stiller større krav og forventninger til virksomhedernes ansvarlighed både i forhold til klima, miljø og det sociale.

Og selvom omnibus fritager mange for meget bureaukratisk bøvl, så vil der også stadig være masser af lovgivning, der både nationalt og branchespecifikt kræver, at virksomhederne dokumenterer og afrapporterer på E, S og G.

Det gælder f.eks. byggebranchen, der her i Danmark står over for betydeligt skærpede krav til den maksimale CO_2-udledning pr. bygget m^2.

Det gælder også alle dem, der gerne vil afsætte deres produkter til det offentlige. Med strategien for grønne offentlige indkøb har regeringen nemlig lagt op til, at alle offentlige indkøb i 2030 skal være miljømærkede.

Der er ingen tvivl om, at den slags lovgivning belønner de virksomheder, der allerede nu er på forkant med at følge og dokumentere deres ESG-data.

Og der er faktisk lige nu en enestående mulighed for at få støtte til at analysere og kortlægge den mest hensigtsmæssige proces for afrapportering og måske endda få assistance til at udforme sin første ESG-rapport.

Med erhvervshusenes grønne programmer kan virksomhederne få del i midlerne fra puljer, der hen over de kommende år bliver delt ud til virksomheder, som ikke holder vejret alt for længe. Og som vil benytte den genopståede lejlighed til at vinde en konkurrencefordel.

Et vigtigt budskab er i den forbindelse, at det ofte ikke er muligt at få fat i alle data i første omgang – men det vigtigste er at komme i gang. Og her kan SMV'erne skyde en oplagt genvej med den skabelon til ESG-rapportering, der er udviklet af Erhvervsstyrelsen.

Derudover findes der et hav af værktøjer online og ikke mindst certificeringsforløb, som kan hjælpe virksomhederne godt på vej. Og så er der jo den økonomiske håndsrækning fra puljerne, som kan være med til at sætte lidt skub i tingene og holde én på sporet.

I erhvervshusene tilbyder vi sparring, som kan hjælpe virksomhederne meget lettere til de penge, som de fleste godt kan bruge som støtte eller fundament, når de begynder at investere i den grønne omstilling.

Hjælp til projektafgrænsning og hjælp til at formulere ansøgning er blot et par af de vigtigste ting, vi kan tilbyde. Og så hjælper vi også gerne med at oversætte begreber som "de minimis", og omnibus. Vi taler flydende Djøfsk, som jeg plejer at sige.

Støtten til at komme i mål med hele eller dele af sin ESG-dokumentation kan være på helt op til 150.000 kr. Man kan også gå efter 150.000 kr. i tilskud til en større investering, der fremmer den cirkulære økonomi i virksomheden (f.eks. noget software, en maskine eller en certificering) og/eller til et råd-

givningsforløb, der skal understøtte et projekt med fokus på cirkulær økonomi. Endelig kan der også søges støtte til at forbedre kompetencerne i virksomheden og lære at gøre tingene selv. Her skal virksomhederne kun have 9.000 kr. op af lommen og medfinansierer ellers ved hjælp af mandetimer.

Hvad angår Omnibus direktivet, så vedtog Rådet sin position den 23. juni. Parlamentet har endnu ikke afsluttet deres interne drøftelser, men en afstemning forventes til oktober.

Når det handler om ESG og bæredygtig omstilling, så er der ingen endelig målstreg i horisonten. Blot en masse små spurter med mulighed for at gøre det bedre i dag, end vi gjorde i går, og lære, hvordan vi kommer foran feltet i morgen.

"Momsspecielle" virksomheder og institutioner

Af Assistent manager Berit Aagaard Bukhave og momsdirektør Søren Engers Pedersen

Hvis du driver virksomhed, som er relateret til turisme, oplevelsesindustri m.fl. kan du meget vel have et mix af momsfrie og momspligtige indtægter og måske også indtægter, hvor momsen afhænger af den sammenhæng, indtægten opkræves i. Det kan give nogle meget komplekse vurderinger, ligesom opgørelsen af momsfradrag kan være udfordrende.

Som eksempler på steder med komplekse forhold kan nævnes landbrug/herregårde med gårdbutikker, overnatningsmulighed, rundvisninger mv., kunstneriske værksteder med salg af kunst og kunstneriske ydelser, salg af keramik/glas, udlejning af lokaler/faciliteter, gennemførelse af kurser mv., museer og attraktioner, fritidscentre m.fl.

For disse og tilsvarende virksomheder m.fl., indeholder momsloven ingen "nemme" løsninger.

Afgrænsning af momspligtige og momsfrie indtægter

I første omgang er det vigtigt at få et overblik over de indtægter, som virksomheden har, og i den forbindelse en stillingtagen til om en indtægt er momspligtig eller fritaget for moms efter momslovens § 13.

Der kan være indtægter, hvor praksis ikke giver et præcist svar, og hvor der enten må foretages et begrundet valg, eller der må rettes henvendelse til Skattestyrelsen (bindende svar).

Nedenfor har vi gennemgået og vurderet nogle udvalgte eksempler. Oversigten er på ingen måde udtømmende.

Momspligtige ydelser

- Salg af mad- og drikkevarer, f.eks. fra café, cafeteria mv.
- Butikssalg af enhver art, herunder også salg fra museumsbutikker o.lign.
- Hotellignende udlejning af værelser
  - Altid momspligt, hvis ophold inkluderer forplejning
  - Momspligt i øvrige tilfælde, hvis lejeperiode er under 30 dage (korttidsophold)
- Udlejning af lokaler
  - Sker der servering i lokalet, er der momspligt
  - Hvis der ikke sker servering, er udlejningen fritaget for moms, medmindre der er søgt om en frivillig registrering
  - Jagtleje, hvis der opkræves for adgang, uden at lejer får råderet over hele arealet
  - Afvikling af koncerter o.lign. mod separat betaling
  - Skovdrift, landbrug mv.
  - Sponsoraftaler, uanset de også giver adgang til en momsfritaget attraktion m.fl.

Ydelser, som er fritaget for moms efter momslovens § 13

- Entrébetalinger til museer og attraktioner
- Betaling for rundvisninger tilsvarende steder
- Udlejning af boliger (permanente boliger, hvor lejer er tilmeldt folkeregistret)
- Udlejning af lokaler, hvor der ikke er en frivillig momsregistrering
- Jagtleje, hvor lejer overtager råderetten for arealet for en aftalt periode
- Event, f.eks. høstmarked, på et museum, hvor der opkræves separat entré
- Minitog på lukket areal i tilknytning til et museum
- Indtægter fra foredragsvirksomhed

Andre indtægter
Indtægter i form af generelle tilskud, donationer, fondsmidler og tilsvarende anses normalt for at "falde udenfor momslovens anvendelsesområde". Det betyder, at indtægterne ikke er momspligtige, og at indtægterne ikke påvirker virksomhedens fradragsprocent (adgang til at fradrage moms).

Opgørelse af momsfradrag – hovedregel

Virksomheder, som har et mix af momspligtig og momsfri omsætning, skal anvende momslovens regler om delvis fradragsret/splitmoms. Reglerne bygger på følgende principper:

- Hvis en omkostning kan henføres direkte og udelukkende til en fuldt momspligtig omsætning, kan hele momsen på omkostningen fradrages.
- Hvis en omkostning kan henføres direkte og udelukkende til en fuldt momsfri omsætning, kan ingen del af momsen fradrages.
- Alle andre omkostninger udgør fællesomkostninger/generalomkostninger, hvor momsfradraget er baseret på, at der opgøres en fradragsprocent efter en omsætningsfordeling.

Fradragsprocenten beregnes som forholdet mellem den momspligtige omsætning og den samlede omsætning, hvor sidstnævnte tillige omfatter indtægter, som er fritaget for moms efter momslovens § 13. Procenten er udtryk for den andel af momsen vedrørende fællesomkostninger, som kan fradrages.

Som hovedregel kan der for en virksomhed/selvstændig juridisk enhed kun opgøres én fradragsprocent, som anvendes på samtlige fællesomkostninger/generalomkostninger.

Kun hvis der er søgt om eller modtaget et pålæg om en sektorisk opdeling, kan der anvendes mere end én fradragsprocent indenfor samme juridiske enhed. Hvis der er tale om meget forskellige aktiviteter, f.eks. landbrug/skovdrift i kombination med jagtleje, overnatningsfaciliteter og udlejning af boliger, bør en mulig gevinst ved at foretage sektorisk opdeling overvejes.

Godtgørelse af energiafgifter

Endelig skal det blot nævnes, at virksomheder, der har adgang til helt eller delvist momsfradrag, er berettiget til at få godtgjort energiafgifter i samme omfang. I de fleste tilfælde vil fradragsprocenten/splitmomsprocenten kunne anvendes på elafgift (og afgift på vand). Er der tale om brug af olie eller gas, bør adgangen til godtgørelse vurderes konkret.

Afrunding

Ovenstående er en generel beskrivelse, som bestemt ikke dækker alle relevante situationer, herunder hvis der sælges "pakkeløsninger", hvori der indgår både momspligtige og momsfrie ydelser, ligesom en eventuel pligt til at betale lønsumsafgift også bør vurderes.

I tvivlstilfælde er det en god idé at tage en snak med revisor om den korrekte og mest optimale håndtering af indtægter og udgifter og i den forbindelse også overveje, hvordan bogføringen heraf skal opsættes mest optimalt.

Få styr på momsen

Skattestyrelsen informerer

Indberetning af moms kan opleves som en svær opgave og bliver ofte udsat til sidste øjeblik. Men der er hjælp at hente hos din revisor eller på skat.dk/huskmoms, hvor du finder gode råd til, hvordan du bedst håndterer moms både før, under og efter din indberetning.

Trækker du det rigtige fra?

Det kan være svært altid at gennemskue, hvad du som virksomhed må trække fra, og hvad du ikke må trække fra. Mange laver fejl på netop det område. Cirka halvdelen af de små og mellemstore virksomheder laver simple fejl, som for eksempel skyldes misforståelser.

Det er den konkrete brug af en vare eller ydelse, der afgør, om du kan trække momsen fra, og det er forskelligt fra virksomhed til virksomhed, hvilke udgifter der kan give momsfradrag.

Moms er dit ansvar

Det er virksomhedens eget ansvar at få styr på momsen, og der findes heldigvis gode værktøjer, der kan hjælpe med indberetningen.

På skat.dk/huskmoms kan du læse mere og blandt andet se en video om, hvornår du må trække momsen fra.

Tre huskeregler for, hvornår du kan trække momsen fra

Skattestyrelsens kontrol viser, at mange har svært ved at finde ud af, hvad de må trække fra. Benyt de tre huskeregler, når du kontrollerer dine bilag, så du undgår fejl i fremtiden.

- Fuldt momsfradrag: Du kan altid trække momsen fra ved køb af varer og ydelser, som du udelukkende bruger i din virksomhed enten som en del af virksomhedens drift eller til videresalg.
- Delvist momsfradrag: Du kan trække en del af momsen fra ved køb af varer og ydelser, som du både bruger i virksomhedens drift og privat. Hvis du f.eks. køber en mobiltelefon, du vil bruge 50 % i din virksomhed og 50 % privat, kan du trække 50 % af købsmomsen fra.
- Intet momsfradrag: Du kan aldrig trække momsen fra ved køb af varer eller ydelser, som du udelukkende bruger privat eller i forbindelse med de aktiviteter i virksomheden, der ikke er momspligtige.

Spørg din revisor til råds, hvis du er i tvivl om, hvornår du kan trække momsen fra.

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, Charlotte Elwain og Bo Bødker

Redaktionen er afsluttet den 18. august 2025. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.