

Depechen

Nyhedsbrev om skat, moms og regnskab

Først skattelettelse til unge i 2026

Regeringen fortalte glædestrålende i sommers, at den ville afskaffe AM-bidraget for unge under 18 år. Det vil den stadig, men først fra 2026 fremgår det af udkastet til det lovforslag, der skal udmønte den politiske aftale om afskaffelsen.

Af Pernille Nissen Byg, pnb@bdo.dk

Manglen på arbejdskraft i mange brancher betyder, at der politisk gøres meget for at motivere især de aldersmæssige yderpoler – de ældre og de helt unge – til at arbejde mere.

I forhold til unge under 18 år blev det således med virkning fra 2023 vedtaget, at personfradraget for disse skulle være lige så stort som de voksnes. Noget som angiveligt gav omkring 25.000 unge en skattebesparelse på op mod omkring 2.500 kr. årligt.

Som en opfølger på denne beslutning fremlagde regeringen i sommers [et udspil](#), hvis mål var at få flere unge til at tage et fritidsjob. Dette skulle blandt andet ske ved at afskaffe AM-bidraget (8 %) for unge. Et forslag, som det efterfølgende viste sig, at samtlige partier i Folketinget kunne tiltræde. Af [den politiske aftale](#) af 12. september 2024 fremgik det, at regeringen på finansloven for 2025 ville afsætte 170 mio. kr. til gennemførelse af aftalen.

De penge går nu til andre formål. Af det nyligt offentliggjorte [udkast til det lovforslag](#), der skal udmønte den politiske aftale, fremgår det nemlig, at det først bliver fra 2026, at AM-bidraget afskaffes for unge under 18 år. Det ene års udskydelse går ud over unge født i 2008. De bliver den sidste årgang, der kan sige, at de har betalt AM-bidrag af alle de penge, de har tjent som ungarbejdere. I stedet bliver det nu unge født i årene 2009–2013, der bliver de første til at kunne tjene penge uden at skulle betale AM-bidrag.

Fritagelsen for AM-bidrag kommer ifølge lovforslaget til at gælde til udgangen af det år, hvori den unge fylder 17 år. Unge skal dermed fra 2026 betale AM-bidrag af deres løn fra begyndelsen af det år, hvori de fylder 18 år, uanset om de har fødselsdag i januar eller december.

Den økonomiske betydning af skattelettelsen

Af udkastet til lovforslag fremgår det i øvrigt, at afskaffelsen af AM-bidraget koster statskassen et årligt beløb på 225 mio. kr. før såkaldt tilbageløb og adfærd. Heraf kan udledes, at unge i aldersklassen 13-17 år hvert år tilsammen tjener lige over 2,8 mia. kr.

Af regeringsudspillet fra i sommers fremgår det, at det kun er cirka halvdelen af de 13-17-årige, der overhovedet har et fritidsjob. De 2,8 mia. kr. tjenes derfor angiveligt af omkring 150.000 unge, svarende til en gennemsnitlig årsløn på små 20.000 kr. Langt de fleste af pengene tjenes dog givetvis af de 16-17-årige, hvoraf mange i gennemsnit nok tjener omkring 3.000 kr. om måneden. For dem vil afskaffelsen af AM-bidraget i givet fald svare til en ekstra månedsløn.

Af høringsudkastet til lovforslag fremgår desuden, at afskaffelsen af AM-bidraget for de unge skønnes at øge arbejdsudbuddet med, hvad der svarer til 50 fuldtidsbeskæftigede, hvilket nok kan omregnes til op mod 200 ungejobs.

DEPECHEN 2024, NR. 24

20. november 2024

Indhold

- Unge født i 2008 snydes for skattelettelse
- Tre fokuspunkter i forskudsopgørelsen for 2025
- Håndtering af mad-moms i bogholderiet
- Skattestyrelsen har sendt brev til ejere af forældrelejlig-heder
- Nye regler for indregning af investeringsejendomme i årsregnskabet

Tre fokuspunkter i forskudsopgørelsen for 2025

Pendlere med bopæl i en yderkommune eller på visse øer skal justere deres forskudsopgørelse for 2025, hvis de med det samme ønsker at få glæde af det nye ekstra befordringsfradrag, som de med deres adresse er berettiget til.

Af Mette Eskildsen, meesk@bdo.dk

Skattestyrelsen åbnede i sidste uge for adgangen til forskudsopgørelsen for 2025 og gjorde i den forbindelse en ihærdig indsats for at få danskerne til at interessere sig lidt mere end normalt for opgørelsen. Noget som dog næppe hjælper det store. Danskerne ved godt, at der skal ganske store ændringer i deres personlige forhold til for, at der er grund til justering af forskudsopgørelsen.

Hvad skal indkomsten sættes til?

For langt de fleste, har det ikke den store betydning, om lønindkomsten på forskudsopgørelsen står lidt for højt eller lidt for lavt. Bemærk dog følgende:

- Tjener du mindre end 38.000 kr. om måneden før AM-bidrag, er det bedre at sætte indkomsten lidt for lavt end lidt for højt, hvis du vil undgå restskat, fordi det vil sikre dig mod, at der beregnes et for højt beskæftigelsesfradrag. Tjener du rent faktisk mere, end du sætter indkomsten til, sikrer din trækprocent, at du ikke får restskat af den grund.
- Tjener du mere end 56.000 kr. om måneden før AM-bidrag, så du betaler topskat, er det bedre at sætte indkomsten lidt for højt end lidt for lavt. Din trækprocent er nemlig lavere end din marginalskat. Hvis din indkomst står for lavt, risikerer du derfor at få restskat.

Befordringsfradraget

Næst efter rentefradraget er befordringsfradraget det mest benyttede fradrag. Har du ikke skiftet arbejde, vil der sjældent være grund til at ændre det fortrykte fradrag på forskudsopgørelsen. Der gælder dog i år en undtagelse for dem, der bor i en af følgende 25 kommuner:

- Region Nordjylland: Frederikshavn, Hjørring, Brønderslev, Jammerbugt, Thisted, Morsø og Vesthimmerland.
- Region Midtjylland: Struer, Skive og Norddjurs.
- Region Syddanmark: Tønder, Aabenraa, Sønderborg, Faaborg-Midtfyn og Svendborg.
- Region Sjælland: Lolland, Guldborgsund, Vordingborg, Slagelse og Odsherred.
- Ø-kommuner: Bornholm, Langeland, Samsø, Ærø og Læsø.

Pendlere i disse kommuner får nemlig – sammen med beboere på Baagø, Egholm, Endelave, Hjarnø, Mandø, Nekselø, Orø, Sejerø, Tunø og Aarø, hvilke øer ikke er selvstændige kommuner – ekstra høje befordringsfradrag. Dels ved, at de også for daglig kørsel ud over 120 km kan bruge den høje fradragssats. Det vil i 2024 sige 2,23 kr. pr. km i stedet for de 1,12 kr. pr. km, der gælder for langdistancependlere i andre kommuner. Dels ved at deres samlede befordringsfradrag – altså for al transport ud over 24 km om dagen – forhøjes med 10,75 %.

Det sidste er en nyhed, som gælder fra og med 2024. Skattestyrelsen har imidlertid ikke kunnet nå at ændre deres systemer så betids, at tillægget på de 10,75 % er kommet med på forskudsopgørelsen for 2025 i første omgang. Det kommer kun med, hvis borgere i yderområderne går ind og justerer deres befordringsfradrag – evt. blot med et symbolsk beløb. I så fald lægges tillægget automatisk oveni. Dem, der ikke justerer deres befordringsfradrag, går ikke glip af tillægget. Det kommer automatisk med på årsopgørelsen for 2025 og giver derfor i givet fald en større overskydende skat eller en mindre restskat til den tid end ellers. Det ekstra fradrag har kun væsentlig økonomisk betydning for dem, der pendler mange kilometer hver dag, jf. [denne artikel](#).

Ejendomsværdiskat og grundskyld

For boligejerne indeholder forskudsopgørelsen oplysning om den foreløbige 2024-ejendomsvurdering, hvilken vurdering danner grundlag for boligskatterne i 2025 og 2026. På grund af prisfald vil vurderingerne i tre ud af fire kommuner være lavere end 2022-vurderingen. Betydningen er dog beskeden. For en ejendom beliggende i fx Odense Kommune, vil et fald i ejendomsværdien med 75.000 kr. betyde et fald i ejendomsværdiskatten med lige over 300 kr., mens et fald i grundværdien med 25.000 kr., vil betyde fald i grundskylden med 114 kr.

”Næst efter rentefradraget er befordringsfradraget det mest benyttede fradrag”

Håndtering af madmoms i bogholderiet

Reglerne for den momsmæssige behandling af udgifter til indkøb af mad- og drikkevarer kan synes besværlige, men med det rigtige setup er det ikke besværligt at sikre virksomheden fradrag for købsmoms i de tilfælde, hvor dette er muligt.

Af Pernille Rise, prt@bdo.dk

Den momsmæssige behandling af udgifter til indkøb af mad- og drikkevarer afhænger af, hvem det indkøbte serveres for og i hvilken anledning. I de fleste tilfælde skelnes der mellem følgende typer:

Art	Momsmæssig behandling
Gratis kaffe/te og frugt til personalet	Ingen momsfradrag
Frokostordning for personalet mod betaling	Fuldt momsfradrag, men kantinemoms
Interne møder	Fuldt momsfradrag
Restaurationsregninger	Frdrag for ¼ af moms

Daglig bespisning af personalet

Når det gælder de gratis glæder for personalet i form af frugtordning og kaffe/te/vand har virksomheden ikke fradrag for nogen del af moms. Det gælder også for udgifter til frokostordninger, hvis denne serveres uden egenbetaling. Dette er dog sjældent tilfældet, da medarbejderne i så fald er skattepligtige af værdien af fri kost.

Frokostordninger med egenbetaling

Hvis medarbejderne opkræves en egenbetaling for en kantine- eller frokostordning på jobbet, har virksomheden fuldt fradrag for udgifter til indkøb af mad- og drikkevarer hertil. Til gengæld skal der betales moms af medarbejdernes egenbetaling. Hvis denne ikke dækker de fulde omkostninger ved madordningen, skal virksomheden tillige betale såkaldt kantinemoms. Næsten alle virksomheder vælger at opgøre denne efter en forenklet metode, som du kan læse mere om i [denne artikel](#).

Interne møder

Moms af udgifter til mad og drikke, der serveres i tilknytning til eller under interne møder, er fuldt fradragsberettigede. Ved interne møder forstås efter gældende praksis fx

- Møder med forretningsforbindelser.
- Bestyrelsesmøder.
- Interne møder i virksomheden med fagligt indhold, herunder sædvanlige personalemøder og temadage, men ikke sommerfester og julefrokoster.
- Interne kursusaktiviteter.
- Bespisning af medarbejdere i forbindelse med overarbejde, når der er tale om konkret (uvarslet) beordret overarbejde.

Restaurationsbesøg

Muligheden for fradrag for ¼ af moms ved spisning ude i byen gælder ikke kun, når dette sker sammen med forretningsforbindelser, men også i forbindelse med ansattes rejseaktiviteter, herunder deltagelse i messer og konferencer, samt når interne møder afholdes på eller slutes af med mad på en restaurant.

Bogføring

Det kan forekomme besværligt at udnytte mulighederne for fradrag for madmoms. Så besværligt, at nogle virksomheder ligefrem fravælger at gøre det og derfor går glip af momsfradrag. Det er lidt ærgerligt, da en optimal momsmæssig håndtering faktisk mest handler om én engangsinvestering af tid til oprettelse af det nødvendige antal omkostningskonti og kodning af disse, sådan at hele eller dele af moms automatisk henføres til indgående afgift.

Ønsker I hjælp til en optimal håndtering af virksomhedens madmoms, er du velkommen til at kontakte os. Vi har momsekspertes, der kan assistere jer i alle landes regioner.

”Det kan forekomme besværligt at udnytte mulighederne for fradrag for madmoms”

Skattestyrelsen har sendt brev til ejere af forældrelejligheder

Hvis et udlejningsregnskab udviser underskud, er der stor risiko for, at det bliver udtaget til nærmere kontrol, fordi det indikerer fejl. Når det gælder fradrag for udgifter til istandsættelse, findes der en særlig skattepraksis, som kun få desværre kender til.

Af Mark Stahlbaum Larsen, marla@bdo.dk

Skattestyrelsen sendte i sidste måned brev til visse boligudlejere, herunder formentlig især til en del ejere af forældrelejligheder. Brevet er sendt til de udlejere, som på årsopgørelsen for 2023 har fratrukket et underskud ved udlejningen.

I brevet oplyser Styrelsen, at den slags underskud kan bero på, at der i udlejningsregnskabet er indtægtsført en for lav husleje, at der uberettiget er fratrukket udgifter til forbedringer, eller at renteudgifter vedrørende boligen er fratrukket i den forkerte rubrik og måske ligefrem to gange. Skattestyrelsen opfordrede på den baggrund udlejeren til at gennemgå sit udlejningsregnskab en ekstra gang og via TastSelv indberette et nyt resultat af udlejningen, hvis det først opgjorte resultat skulle vise sig at være forkert.

Huslejens størrelse

Der er som udgangspunkt ingen grænse for, hvor lav en husleje en boligudlejer må opkræve. Ved udlejning fx af en forældrelejlighed til en søn eller datter, hænder det imidlertid, at huslejen mere sættes efter, hvad barnet kan betale, end hvad der ville blive opkrævet fra en ikke-nærtstående lejer. En sådan rabat på lejen er udtryk for en gave, som barnet måske skal betale gaveafgift af. Hertil kommer, at forælderen i så fald ikke i sit udlejningsregnskab kan nøjes med at indtægtsføre den faktisk modtagne leje, men skal medregne en lejeindtægt svarende til markedslejen.

Problemstillingen kan illustreres med en [afgørelse fra 2022](#). Sagen handlede om en forælder, der havde udlejet en lejlighed til sin søn for 9.000 kr. om måneden. Skattestyrelsen mente, at markedslejen udgjorde et beløb på 15.600 kr. pr. måned og krævede derfor beskatning af yderligere næsten 80.000 kr. På baggrund af afgørelser fra Huslejenævnet samt ud fra oplysninger om lejlighedens stand fastslog Landsskatteretten imidlertid, at markedslejen kunne fastsættes til 10.175 kr. om måneden, hvilket reducerede skatteregningen betydeligt.

Udgifter til istandsættelse

Skattemæssigt skelnes der mellem vedligeholdelse og forbedring. Kun udgifter til vedligeholdelse er fradragsberettigede, mens forbedringsudgifter kan tillægges lejlighedens (ejendommens) anskaffelsessum og derfor nedbringe en eventuel skattepligtig fortjeneste, når denne sælges.

Hvorvidt der er tale om det ene eller andet, skal bedømmes i forhold til lejlighedens stand på købstidspunktet. Det er ikke nogen nem sondering. Der gælder derfor en særlig praksis om, at der i de første tre år efter købet normalt kan foretages fradrag for alle former for udgifter til istandsættelse, hvis blot udgifterne ikke overstiger 25 % af årslejen (35 %, hvis der er tale om et én- eller tofamiliehus) eksklusive varmebidrag. Hvis der i ét år ikke afholdes udgifter svarende til det maksimale fradrag, kan den uudnyttede del overføres til det efterfølgende år. Hvis de faktiske udgifter derimod overstiger det maksimale fradrag, kan den overskydende del ikke fratrækkes i et efterfølgende år. Det kan derfor være en god idé for ejere af forældrelejligheder, at de planlægger istandsættelsen i de første år sådan, at der i videst muligt omfang opnås fradrag for udgifterne.

Denne særlige praksis omtaler Skattestyrelsen desværre ikke i sit brev til udlejerne, men nævner i stedet et eksempel om, at der ved udskiftning af et køkken efter 12 års ejertid, kan fratrækkes 12/30 af udgiften, hvis levetiden for det nye køkken kan antages at være 30 år.

Renteudgifter

Alle former for renteudgifter fortrykkes automatisk på årsopgørelsen. Det gælder også de renteudgifter, der kan henføres til lån vedrørende boliger, der udlejes af private. Derfor må den slags renter ikke fratrækkes i udlejningsregnskabet. I alle tilfælde ikke uden, at de fortrykte renter reduceres tilsvarende.

”Der er som udgangspunkt ingen grænse for, hvor lav en husleje en boligudlejer må opkræve”

Nye regler for måling af investeringsejendomme i årsregnskabet

Fremover kan investeringsejendomme kun måles til enten kostpris eller til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen. Den tidligere gældende mulighed for at bruge dagsværdi med regulering over egenkapitalen er bortfaldet.

Af Mia Wauder, miw@bdo.dk

Investeringsejendomme omfatter groft sagt alle former for udlejningsejendomme. Det vil sige ejendomme, der besiddes med henblik på igennem en længere årrække at opnå et afkast i form af lejeindtægter og på langt sigt måske tillige en kapitalgevinst. En investeringsejendom, der er under ombygning, men som efterfølgende skal udlejes, skal også i ombygningsperioden behandles som en investeringsejendom.

I koncerner forekommer det ikke sjældent, at ét koncernselskab udlejer en ejendom til et andet koncernselskab. Hvis dette andet selskab anvender den lejede ejendom som sit domicil, skal ejendommen i koncernregnskabet behandles som en domicilejendom, mens ejendommen i det selskab, der ejer denne, kan behandles som en investeringsejendom.

Måling

Tidligere kunne investeringsejendomme måles efter et af følgende tre principper:

1. Kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger.
2. Dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen.
3. Dagsværdi med løbende regulering over egenkapitalen og med afskrivninger.

Den sidste mulighed er nu bortfaldet med virkning for regnskabsår, der startede den 1. juni 2024 eller senere. For selskaber med skævt regnskabsår vil muligheden dermed i nogle tilfælde allerede bortfalde for regnskabsåret 2024/25 – det gælder fx for selskaber, der slutter regnskabsår den 30. juni eller 30. september – mens den for selskaber med kalenderårsregnskab først bortfalder for regnskabsåret 2025.

Bortfaldet betyder, at de selskaber, der hidtil har målt deres investeringsejendomme til dagsværdi med regulering over egenkapitalen, nu skal vælge mellem at måle dem enten til kostpris eller til dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen.

Overgang til anvendelse af kostpris – som administrativt er det nemmeste at bruge – ville på grund af kravet om et retvisende billede af selskabets økonomiske stilling normalt ikke være en mulighed, men er det i dette tilfælde, fordi det er en lovændring, der er årsag til praksisskiftet.

Overgang til at måle til dagsværdi med regulering over resultatopgørelsen – det princip som nok de fleste selskaber anvender – indebærer, at den bundne egenkapitalreserve for opskrivninger bliver til en fri reserve, som kan danne grundlag for udlodning af udbytte, hvis ellers ejendommen i hele perioden har været en investeringsejendom. Af den årsag vil der måske være selskaber, der gerne vil skifte princip allerede nu – altså med virkning for regnskabet for 2023/24 eller for kalenderåret 2024 – men det giver ikrafttrædelsesreglen ikke mulighed for.

Dagsværdien

Reglerne for opgørelse af dagsværdien af investeringsejendomme er ikke ændret. Denne værdi skal fortsat opgøres i overensstemmelse med årsregnskabslovens såkaldte dagsværdihierarki, der består af fire niveauer:

1. Salgsværdi, der kan konstateres på et aktivt marked.
2. Salgsværdi for enkelte bestanddele eller for lignende aktiver.
3. Kapitalværdi beregnet efter DCF-model, afkastbaseret model eller lignende.
4. Kostpris.

I langt de fleste tilfælde anvendes nr. 3 – altså en beregnet kapitalværdi – fordi der sjældent vil foreligge oplysninger om salgspriser i et aktivt marked. Ved anvendelse af nr. 3 – og i nogle tilfælde også nr. 2 – skal der i en note redegøres for forudsætningerne for værdiansættelsen. Det kan du læse mere om i [denne artikel](#).

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, 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 1.700 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO-netværk har godt 115.000 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.