

# REVISORPOSTEN <sup>1-2025</sup>

- 2 || Hacking – en trussel, der skal håndteres længe inden den er opstået
- 3 || Flere kontroller, gennemgange samt vejledningskampagner på momsområdet
- 4 || Hvem modtager forsikrings- og pensionsudbetalingen ved dødsfald?
- 5 || Ladestandere – fradrag (moms/el-afgift), beskatning af medarbejderen
- 6 || Er vi klar til digital rapportering og angivelse?
- 7 || Finanslov 2025 – med skatte-, moms- og afgiftsmæssige briller
- 8 || Vi noterer, at ...

SIDE **5**



REGISTRERET REVISIONSSELSKAB  
**REVISIONSSELSKABET**

Vesterbrogade 14 · 8722 Hedensted  
Tel. +45 7589 5722 · Fax. +45 7589 6046  
mail@revisionselskabet.com · www.revisionselskabet.com

# HACKING – EN TRUSSEL DER SKAL HÅNDTERES, LÆNGE INDEN DEN ER OPSTÅET



Af René Lindrum Toft, Senior Business Resilience Advisor, Prueba

Dwight D. Eisenhower er ofte blevet citeret for at sige, ”planer er intet, planlægning er alt”.

Hvad han egentlig sagde, var, ”In preparation for battle, I have always found that plans are useless, but planning is indispensable”.

Derfor er planlægningen for, hvad der skal gøres i tilfælde af et hackerangreb værdifuld. Lad mig gøre det helt klart. Har din organisation øvet sig på et hackerangreb, har virksomheden en chance for at bevare License to operate. Lægger du alle æggene i samme kurv ved at købe en cyberforsikring og lader beredskabsplanen stå på en støvet hylde, så må du indstille dig på en kaoslignende situation ved et hackerangreb, der kan ende fatalt.

## Hæv ambitionsniveauet for jeres modstandsdygtighed

For set fra min stol er modenheten og dermed beredskabsparathed alt for lav i forhold til den aktuelle stigende cybertrussel – og vi skal se at komme i arbejdstøjet. Ud over den omfattende opgave at forberede os på øvrige hændelser og kriser, er truslen fra cyberangreb her NU. Og jeg råber ikke, at ulven kommer. Den er her.

Det kræver arbejde at udføre sin beredskabsplanlægning, tilpasse medarbejdernes opgaver, udarbejde rollekort og involvere alle medarbejdere i de instrukser, virksomheden vil se gennemført i forbindelse med et cyberangreb. Der er ingen tvivl om, at data er virksomhedens nye guld.

Beredskabsplanlægning tilfører værdi til din organisation eller sagt på anden måde: **”Det eneste, der er sværere end at være tilstrækkeligt forberedt, er at forklare, hvorfor du ikke er det!”**

Og når jeg påstår, at modenheten er lav, så er det, fordi jeg oplever, at mange virksomheder først skal til at lære, hvordan man planlægger sit beredskab. Formålet med beredskabsplanlægning er jo grundlæggende at modstå alt, der vil os ondt. Beredskabsplanlægning handler ikke om detaljeplanlægning, at skrive flotte ord og smarte begreber eller at give planen et flot look, men derimod om planlægning for, hvordan vi i situationen anvender vores omstillingsparathed og

absorptionsevne som et modsvar på de dynamiske trusler og de scenarier, vi står overfor.

## Roller og ansvar – hvem gør hvad i den akutte fase

Start med at tale om, hvem der gør hvad. Skriv herefter en instruks for, hvad alle skal gøre i den akutte situation.

Lidt som en alarmeringsinstruks i tilfælde af brand – brug det I kan og gør i forvejen. F.eks. kender mange de livsvigtige procedurer til at ”standse ulykken” i forbindelse med førstehjælp. ”Standse ulykken” ved et cyberangreb redder måske ikke liv, men det redder virksomheden.

De personligheder, der instinktivt handler, skal vide, at alarmering af IT altid kommer først. Det giver ikke mening at rive alle kablerne ud af væggene eller på din computer. Giv i stedet klare dessiner om, hvordan ulykken standses ved f.eks. at sikre alle spor eller filme f.eks., hvad cyberangrebet gør. Er filerne på jeres arbejdsstationer utilgængelige, eller har du modtaget en besked fra en hacker, så er du ikke i tvivl om, at den er gal. Tag et billede af din skærm med din mobiltelefon, og ring til IT.

Modstandsdygtighed ved hackerangreb og ved f.eks. brand og førstehjælp har mange ting til fælles. Jeres alarmeringsinstruks gældende for alle IT-tilfælde kan derfor passende hænge ved siden af jeres brand- og evakueringsinstruks.

Der er dog én stor forskel. I tilfælde af brand og ved livstruende situationer kan vi alle ringe 1-1-2, og hjælpen er på vej. Her stopper så ligheden. Virksomheder skal selv forestå ”brandslukningen”, sporsikringen og genoprettelsen i forbindelse med et hackerangreb.

## Ramt af cyberangreb og aktivering af kriseledelse

IT og forretningsledelsen skal derfor efter erkendelsen af et cyberangreb arbejde meget tæt sammen om at genoprette systemerne. Det vil ofte tage 2-3 dage alene at forstå, hvordan I blev ramt. Hackerne har måske efterladt kontaktoplysninger og vejledning til, hvordan I får jeres ”guld” tilbage. Høfligt nævner de også prisen på grisen.

I er i en langvarig krise. Det skal I straks erkende.

En krise håndteres med kriseledelse. Igen må jeg her understrege vigtigheden i, at virksomhe-

den er klar over, hvilket impact det har på forretningsprocesserne, at I bliver ramt af nedbrud. Planlægningen handler her om at forberede jeres nødsystemer såvel som planlægning af intern og ekstern kommunikation. Det er vigtigt, at I beslutter jer for, hvad virksomhedens risikoappetit er.

Noget data kan måske undværes og noget kan ikke. Systemerne og jeres data skal derfor prioriteres inden hackerangrebet. Det vil bevare jer i roen og dermed viser I, at I har kontrollen. I SKAL beslutte jer for inden, om I vil betale hackerne for jeres data eller ej.

Af skade bliver man klog. De rigtigt mange hackerangreb har gjort os kloge på, hvordan dialogen med de kriminelle indledes, og hvordan jeres forløb kan ende godt. Ræk derfor ud til de specialister, der har prøvet forhandlinger med hackerne. Det er vejen frem, om I vil det eller ej.

Vær rolige, når andre måske ikke er det, og opfør jer på en måde, der giver andre lyst til at slutte sig til og forstå jeres rejse. Det er vigtigt, at nære kunder og samarbejdspartnere forstår, hvad I går igennem. Hav derfor et fælles mål før, under og efter en hændelse for, hvordan og hvad I kommunikerer. Et velsynkroniseret fokus på at overvinde forhindringer er vejen ud af situationen.

Som beredskabsmand igennem 30 år vil jeg gerne opfordre til, at I træner og øver et cyberangreb. Selvom en akut udrykning fra myndighederne til et cyberangreb ville være en kærkommen udstrakt hånd til især små og mellemstore virksomheder, så er det ikke lige på trapperne. En krisestyringsøvelse kan afholdes på 3-4 timer. Den vil give jer et uvurderligt indblik i de processer, der foregår under og efter et cyberangreb.

Hvis vi spoler tiden lidt tilbage, så var vores store svaghed under coronaepidemien den manglende planlægning og koordinering. Samfundet var ikke forberedt, beredskabet var ikke planlagt til at modstå langvarige kriser, på trods af at der i diverse publikationer længe inden år 2020 var blevet skrevet om konsekvensen af en pandemi.

Men vi fik dog håndteret den muterede virus, ikke altid lige kønt. Måske lidt heldigt. Vi kørte ret ofte på veje, der endnu ikke var asfalteret. Men vi gjorde det. Derfor skal I forberede jer nu og øve sammen. Ulven er her.

# FLERE KONTROLLER, GENNEMGANGE SAMT VEJLEDNINGSKAMPAGNER PÅ MOMSOMRÅDET

Af Linda-Sophia Danielsen, Partner – Head of Indirect Tax, Grant Thornton Danmark

Nogle har måske allerede bemærket det, mens andre endnu ikke er blevet "ramt", men realiteten er, at Skattestyrelsen har oprustet; dels i antallet af kontrolmedarbejdere, dels i etableringen af automatiserede afstemninger og kontroller. Det betyder, at flere virksomheder m.v. oplever, at Skattestyrelsen sender forespørgsler af forskellig karakter; nogle vejledende og nogle i form af egentlige reviews og kontroller af virksomhedens håndtering og behandling af bl.a. moms.

"I gamle dage" var konsekvenserne af fejlrapporteringer sjældent store, idet man i Danmark ikke havde renter på korrektioner foretaget som følge af, at virksomheden havde fradraget for meget i købsmoms eller opkrævet for lidt i salgsmoms. Det har vi i dag, og rentesatsen er støt stigende fra en effektiv rentesats på 10,8 % i 2023 til 11,35 % i 2024 til 12,6 % i 2025, dog med en afskaffelse af renters rente i 2025. Oveni er erfaringen, at Skattestyrelsen sender flere sager til strafudmåling, og risikoen forbundet med fejlhåndtering af moms er altså forøget væsentligt de seneste år. Skattestyrelsen har nemlig også ansat flere medarbejdere i straffesagsenhederne.

Med dette in mente og grundet de forestående ændringer som følge af VIDA (se artikel på s. 6) er det vigtigt, at virksomheder m.v. er endnu mere opmærksomme på at få håndteret momsen rigtigt.

## Vejledningskampagner og deres virkning

Udover almindelige kontroller og deslige udfører Skattestyrelsen en række vejledningskampagner. Som det seneste modtog mere end 6.000 danske virksomheder i oktober 2024 en skrivelse fra Skattestyrelsen omkring uoverensstemmelser mellem de oplysninger, som den danske virksomhed havde indberettet i sin momsangivelse, sammenholdt med de oplysninger, virksomhedens leverandører i andre EU-lande havde

indberettet på deres EU-salgsliste (tidl. listeanmeldelsen).

Lidt senere på året sendte Skattestyrelsen endnu end vejledningsskrivelse ud til virksomheder, der er beskæftiget inden for revision, regnskab, bogføring, skatterådgivning o.l. Sidstnævnte indeholdt oplysning om, at Skattestyrelsen havde gjort sig den erfaring, at virksomheder inden for disse brancher ofte havde fejl i egne regnskaber og angivelser.

## Hvad kan vi bruge det til, og hvad skal vi være obs på?

I Danmark er vi beriget af at være en del af et samfund, der er baseret på tillid, hvilket har en afsmittende effekt på den måde, som de fleste kontrolsager gennemføres. Når det er sagt, så kan EU's fokus på tab af momsindtægter ikke undgå at have betydning, og via EU-Kommissionen stilles

der således krav om, at skattemyndighederne gør brug af de værktøjer, EU stiller til rådighed, heriblandt VIES (VAT Information Exchange System), som netop giver myndighederne mulighed for at afstemme oplysninger og herved identificere fejlindberetninger for fejlhåndtering, og som er baggrund for "kampagnen" i efteråret 2024.

## Opmærksomheder og afledte effekter

Det, man skal være obs på, er således at få sikret, at man får indberettet alle oplysninger, også selvom de er statiske, dernæst at man reagerer i tide og på eget initiativ, særligt ved risiko for merbetaling. Herved kan man selv afværge/minimere risiko og konsekvenser. Dette vil samtidig etablere udgangspunktet for forberedelserne til at opfylde de nye krav om retmæssig og rettidig bogføring, som følger med VIDA.

## Et par eksempler

# 1

En dansk tømrevirksomhed køber træ i Tyskland for 500.000 kr. ex moms.

Den tyske leverandør indberetter værdien af leverancen på CVR-nummeret tilhørende den danske virksomhed i sin EU-salgsliste.

Den danske virksomhed tager ikke højde for købet i sin momsangivelse.

Der opstår difference, og Skattestyrelsen henvender sig til virksomheden. Virksomheden har fuld fradragsret for moms af købet, og der er reelt set ingen betaling af moms, alene en forpligtelse til indberetning, men virksomheden er nødsaget til at gøre brug af sin bogholder/revisor, fordi man ikke helt er klar over, hvad man skal stille op med brevet, og det kan i visse tilfælde udløse en ekstra regning. Herudover noteres i Skattestyrelsens system, at virksomheden ikke har overholdt sin forpligtelse, og der skal laves korrektionsangivelser. Sidstnævnte skal foretages af virksomhedens selv, i det omfang Skattestyrelsen ikke udtager sagen til kontrol.

# 2

En dansk tandlæge køber en tandlægestol i Tyskland for 500.000 kr. ex moms.

Tandlægen har ikke fuld fradragsret for momsen, idet enten alle eller størstedelen af hans behandlinger er fritaget for moms.

Den tyske leverandør indberetter værdien af leverancen på CVR-nummeret tilhørende den danske virksomhed i sin EU-salgsliste.

Den danske tandlæge er ikke obs på, at der skal beregnes og i dette tilfælde betales dansk moms af stolen, fordi han ikke har fuld fradragsret for moms.

Skattestyrelsen sender samme brev til tandlægen, tandlægen får straks sin bogholder til at indberette købet, men ender med en merbetaling af moms + renter.

Hvis tandlægen ikke retter momsen, øges risikoen for kontrol, og hvis han udtages til kontrol, øges risikoen for strafansvar, dels som følge af den manglende indberetning, men også yderligere, idet han har fået besked om, at der umiddelbart er fejl i momsindberetningerne, og at han ikke har forholdt sig til disse.

Af Peter Zacho Skovbo,  
Advokat, Director, Lind  
Advokataktieselskab

# HVEM MODTAGER FORSIKRINGS- OG PENSIONS- UDBETALINGEN VED DØDSFALD?

## Er din samlever arving eller nærmeste pårørende?

Samlevende lever i et fast parforhold uden at være gift. Dette faktum er ganske indlysende, men giver anledning til væsentlig juridisk misforståelse hos mange mennesker, som kan have vidtrækkende konsekvenser.

Mange tror fejlagtigt, at ens samlever enten 1) modtager både udbetalinger fra livsforsikrings- og pensionsordninger og er arving i dødsboet eller 2) ikke modtager udbetalinger fra livsforsikrings- og pensionsordninger og ikke er arving i dødsboet. Begge opfattelser er som udgangspunkt forkerte.

Der er en helt grundlæggende forskel på, hvem der er arving efter arveloven, og hvem der er nærmeste pårørende efter forsikrings- og pensionslovgivningen.

En samlever er ikke arving i arvelovens forstand, men kan under visse omstændigheder være nærmeste pårørende efter forsikrings- og pensionslovgivningen.

## Hvem er nærmeste pårørende?

Efter forsikrings- og pensionslovgivningen sker udbetaling til nærmeste pårørende. Derfor er det vigtigt at vide, hvem det er. Nærmeste pårørende er – i prioriteret rækkefølge – følgende:

1. Ægtefælle/registreret partner,
2. Samlever, der venter/har/har haft fælles barn med afdøde eller har levet sammen med afdøde i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet,
3. Børn, børnebørn eller oldebørn,
4. Arvinger efter testamenter,
5. Arvinger efter arveloven.

Begunstigelse af pårørende spiller en central rolle i pensions- og forsikrings-sager, især i de tilfælde hvor der ikke foreligger en specifik begunstigelseserklæring. Indsættelse af "nærmeste pårørende" udgør således den mest almindelige

standardklausul i livsforsikringer og forekommer tillige hyppigt i pensionspolicer.

Men det er vigtigt at være opmærksom på, at en samlever kun er omfattet af ovenstående rækkefølge som nærmeste pårørende, hvis den, der har tegnet forsikrings- og/eller pensionsordningen, har gjort dette efter 1. januar 2008 (hvor der indtrådte en ændring af tidligere regler) eller aktivt har tiltrådt en ændring i kredsen af nærmeste pårørende på sin ordning efter 1. januar 2008.

På trods af at man i aviserne kan læse, at de danske livsforsikrings- og pensionsordninger er større end nogensinde før, er det bemærkelsesværdigt, hvor mange personer der reelt ikke ved, hvilken kreds af nærmeste pårørende de har i deres egne ordninger.

## Samlevende uden testamente

Samlevende uden testamente – og som har en forsikrings- og pensionsordning oprettet *efter* 2008 – modtager hinandens udbetalinger fra ordningerne, når den ene dør.

Samtidig er det afdødes børn, forældre, søskende, søskendes børn, som er arvinger i dødsboet, dvs. at den samlevende ikke er arving i dødsboet.

Samlevende uden testamente – og som har en forsikrings- og pensionsordning oprettet *før* 2008 – modtager ikke noget som helst. Den længstlevende samlever modtager altså hverken udbetalinger fra forsikrings- og pensionsordninger eller arv fra dødsboet.

En sådan retsstilling er næppe, hvad den førstafdøde havde i tankerne.

## Hvad skal man som samlevende gøre for at sikre hinanden bedst muligt?

Hvis man lever i et samlivsforhold uden at være gift, er det meget vigtigt, at man tager aktivt stilling til, hvem der skal arve hinanden, og hvem der skal modtage hinandens udbetalinger fra livsforsikrings- og pensionsordninger.

Arveloven regulerer, hvem der skal arve efter den afdøde, hvis intet andet er særskilt bestemt i et testamente. Dette kaldes den "legale rækkefølge". Arveloven regulerer ikke, hvad der skal ske med livsforsikrings- og pensionsudbetalinger.

Hvis man opretter et testamente, er det vigtigt at være opmærksom på, at man ikke i testamentet kan bestemme, hvem der skal modtage livsforsikrings- og pensionsudbetalinger.

I praksis skal man rette henvendelse til sit forsikrings- og pensionselskab og sikre sig, at ens samlever er indsat som begunstiget. En begunstigelse bør altid ske ved navns nævnelse, så der ikke er tvivl om, hvem der er begunstiget. Det betyder samtidig, at man for at undgå komplikationer bør huske at opdatere begunstigelsesklausulen, hvis man senere får en ny samlever. Er der tale om to tidligere samlever, hvis samliv er ophørt ved skilsmisse eller samlivsophævelse, men som fortsat har fælles bopæl, viser praksis dog en formodning imod, at den tidligere samlevende udgør nærmeste pårørende.

Samtidig skal man sørge for at oprette et testamente. I testamentet skal man ændre i den "legale arverækkefølge" og indsætte sin samlever med navns nævnelse som begunstiget i dødsboet, hvis man ønsker at ændre på rækkefølgen efter arveloven.

## Tjek din forsikrings- og pensionsaftale

Afslutningsvist må det anbefales, at man tjekker sine ordninger og får afklaret, om ens eksisterende forhold lever op til de ønsker, som man har til, hvem der skal have både arv og forsikrings- og pensionsudbetalinger efter ens død.

En afklaring behøver på ingen måde at være kompliceret eller tidskrævende. Men som med så meget andet skal man bare få det gjort, så der ikke opstår en situation, som på ingen måde svarer til forventningerne.

# LADESTANDERE – FRADrag (MOMS/EL- AFGIFT), BESKATNING AF MEDARBEJDEREN



Af VAT Manager Christina Randa Hvid og Momsdirektør Søren Engers Pedersen, Baker Tilly Denmark

I takt med et stigende marked for elbiler er flere virksomheder begyndt at etablere ladestander/-e til opladning af elbiler på virksomhedens adresse/-r og i visse tilfælde hos medarbejdere med fri bil. I den forbindelse opstår spørgsmål i forhold til de moms- og afgiftsmæssige fradrag samt den skattemæssige betydning for medarbejderne ved fri ladning, når virksomheden selv forestår driften af en ladestander.

## Moms

Fradragsretten for momsen ved anskaffelse, vedligeholdelse og drift af ladestander, herunder også forbrug af el i ladestanderen, anses momsmæssigt for at udgøre omkostninger, som er knyttet til bilens/køretøjets drift.

Placeringen af ladestanderen har ikke betydning for fradragsretten, som i stedet afhænger af, hvilket køretøj der anvender ladestanderen samt om udgifterne er stilet til virksomheden, se tabel.

Anvendes ladestanderen blandet for forskellige køretøjer og af både medarbejdere/kunder og af virksomheden selv, skal der ske enten en opgørelse af det konkrete forbrug eller en skøn-

mæssig fordeling for at fastsætte adgangen til momsfradrag.

Optræktes der betaling for opladningen, anses dette som en momspligtig aktivitet. Det betyder, at salg til medarbejderne skal være på markedsvilkår. Optræktes der en lavere pris hos medarbejderen, vil virksomheden skulle afregne salgsmoms af den fulde kostpris for opladning. Det skal ses i sammenhæng med, at medarbejderne anses for at være interesseforbundne med deres arbejdsgiver, jf. momslovens § 29, stk. 3.

## Godtgørelse af elafgift

I modsætning til godtgørelse for elafgiften for andre omkostninger følger godtgørelsen ved opladning af elbiler ikke fradragsretten for momsen. Der er fuld godtgørelse (elafgiften reduceret med 0,4 øre pr. kWh) for afgift af den elektricitet, der forbruges til opladning, når ladestanderen drives for virksomhedens egen regning og risiko, samt når virksomheden er involveret i driften heraf. Det er endvidere et krav, at der er installeret måler i ladestanderen.

Det vil sige, at det er uden betydning for godtgørelse, om der sker opladning af virksomhedens egne biler eller medarbejdernes biler. Det er desuden uden betydning for godtgørelsen, hvor

ladestanderen er placeret, så længe elektriciteten anses for at være leveret af virksomheden.

Der er tale om en særligt favorabel ordning, som er midlertidig. Indtil videre gælder den frem til udgangen af 2030.

## Fri opladning for medarbejder – beskatning

I forhold til om der skal ske beskatning af medarbejderne ved fri ladning, skal der ses på, om der er tale om medarbejderens private bil eller en firmabil.

Kan en medarbejder frit oplade på virksomhedens ladestander, betragtes det skattemæssigt som et personalegode af privat karakter. Det betyder, at det falder ind under bagatelgrænsen for private goder på 1.500 kr. pr. år (2025) sammen med julegaver og lignende. Værdien af den frie opladning skal opgøres på baggrund af markedsprisen og mængden af tanket elektricitet – og arbejdsgiveren har kun indberetningspligt, hvis den løbende værdi på årsbasis overstiger 1.500 kr.

Er der derimod tale om, at virksomheden stiller fri opladning til rådighed for en firmabil, har det ingen skattemæssige konsekvenser for medarbejderne, da de i forvejen bliver beskattet af fri bil. Det har ingen betydning om ladestanderen er installeret på virksomhedens adresse eller hos medarbejderen selv. Det er dog et krav, hvis ladestanderen er installeret på medarbejderens hjemmearrække, at udgifterne kan henføres direkte til firmabilen. Alternativt vil det blive anset for et personalegode for medarbejderen.

## Afrunding

Det er vigtigt, at arbejdsgivere er opmærksomme på de skatte- og afgiftsmæssige virkninger af montering af ladestander på virksomhedens adresse og i tilknytning til medarbejderes private hjem. Der er efterhånden en del praksis, som giver svar på de fleste detailspørgsmål, og som kan anvendes til at give en forholdsvis sikker vurdering.

Egne biler	Personbiler	Ingen fradrag
	Vare- og lastvogne (gule plader), under 3 tons	100 % fradrag
	Vare- og lastvogne (blandet anvendelse), under 3 tons	100 % fradrag
	Vare- og lastvogne (gule plader), over 3 tons	100 % fradrag
	Vare- og lastvogne (blandet anvendelse), over 3 tons	Skøn
Kunders/medarbejders bil	Gratis opladning	Ingen fradrag
	Opladning mod betaling	100 % fradrag



# ER VI KLAR TIL DIGITAL RAPPORTERING OG ANGIVELSE?

Af Rebekka Hansen, Senior Consultant – Indirect Tax, Grant Thornton Danmark

I en tid, hvor digitale handelsplatforme og e-handel er blevet en integreret del af vores hverdag, træder vi ind i en ny æra af regulering og compliance. I EU vedtog man i november 2024 direktivet "VAT in the Digital Age" – målet er at sikre en undgåelse af tab af indtægter, dette gennem digital rapportering og angivelse.

– Hvilke krav og ændringer medfølger, og hvad betyder det for danske virksomheder?

## VIDA – VAT in the Digital Age

Den 5. november godkendte EU's finansministre den længe ventede direktivændring: VIDA – VAT in the Digital Age. Ændringen har været længe undervejs; grundet krav om enstemmighed vedrørende de i VIDA iboende radikale ændringer var det svært.

Målet med VIDA er at simplificere samt modernisere det nuværende momssystem, der blev udviklet i en tid før onlinehandel og øget globalisering. Ændringerne i VIDA medfører dog også en lang række administrative byrder, som det er vigtigt, at man som virksomhed er klar til at håndtere, inden de træder i kraft. VIDA udspringer af momsretten, men har et impact, der er væsentlig bredere.

VIDA kan opstilles i tre søjler, som overordnet gennemgås nedenfor med fokus på de væsentligste ændringer for danske virksomheder. De enkelte delelementer af VIDA vil blive indført løbende fra 2027-2035, dog med forbehold for at de endelige datoer for implementeringerne afventer endelig bekræftelse. Der kan dog forinden komme ændringer i bl.a. bogføringsloven, som mange vil kæde sammen med VIDA.

### Tre søjler

#### Digitale rapporteringskrav og realtidsrapporteringer (DRR)

VIDA implementerer realtidsrapporteringer for grænseoverskridende transaktioner indenfor EU – det betyder, at indberetning af salg til andre EU-lande til Skattestyrelsen skal ske samtidig med, at salgsfakturaen udstedes. Herudover indføres

der nye EU-regulerede krav til e-fakturering ved grænseoverskridende transaktioner indenfor EU (baseret på allerede eksisterende krav ved offentlige indkøb); en almindelig PDF-fil vil herefter ikke leve op til disse fakturakrav.

Ved udstedelse af sådanne e-fakturaer vil rapporteringer til skattemyndighederne automatisk ske i realtid. Skattemyndighederne vil herefter kunne dele denne data med hinanden på tværs af EU via et nyt IT-system, der selv skal kunne analysere og lokalisere "mistænkelige" aktiviteter. E-fakturaerne skal udstedes senest 10 dage, efter at den momspligtige leverance har fundet sted.

Med implementeringen af de nye e-faktureringskrav samt realtidsrapporteringer afskaffes samtidig indberetningen til EU-salgslisten helt, da dette vil finde sted automatisk i det nye system (Central VIES).

Det forventes, at der *forinden* gennemførelse af disse krav og ændringer på EU-niveau formentligt vil blive indført tilsvarende for indenlandske danske transaktioner.

#### Single-VAT registrering – udvidelse af one stop shop-ordningen samt obligatorisk omvendt betalingspligt

VIDA indfører herudover en udvidelse af den nuværende one stop shop-ordning (OSS) til at omfatte B2B-leverancer. Det betyder, at danske virksomheder kan undlade at lade sig registrere i lande, hvor de fx har lager; herved reduceres udgifterne til compliance i andre lande. Man skal dog være opmærksom på, at det har betydning for adgangen til fradragsret for moms, idet en afledt konsekvens er, at der skal søges om momsrefusion som alternativ til, at fradragsret for moms kan opnås direkte via den tidligere lokale momsangivelse.

Slutteligt indføres obligatorisk omvendt betalingspligt (reverse charge) på **alt** salg B2B af varer og ydelser, som leveres af leverandører, der ikke er etableret eller momsregistreret i det medlemsland, hvor momsen skal betales, så længe køber er momsregistreret i dette medlemsland. Og der kommer helt særlige regler for levering af bl.a. gas, el, deslige for B2C-salg.

#### Krav til og ændringer for platformøkonomien

Med VIDA følger, at platformoperatøren, såsom booking.com og Uber, skal opkræve momsen på

vegne af virksomheder mv. I Danmark rammer dette platforme med udlejning af køretøjer samt korttidsudleje af bolig/indkvartering. Det betyder altså, at de virksomheder, der har salg via sådanne platforme, ikke selv skal opkræve og indberette moms af salget, men at platformoperatøren i stedet skal gøre dette. Denne del har ikke så store konsekvenser for danske virksomheder, eftersom vi i Danmark har indført momsfrigtagelse for personbefordring og på dele af udlejningssektoren.

#### Hvilken betydning har de nye regler for danske virksomheder?

Danske virksomheder, som har salg til andre EU-lande, bør allerede nu overveje, hvordan de vil håndtere de forestående ændringer og krav. Særligt hvad gælder kravene til e-fakturering og digital rapportering i realtid, kræver dette, at virksomhedens ERP- og IT-system sættes op til at kunne håndtere disse krav.

Hvad gælder ændringerne for one stop shop-ordningen, er det vigtigt at være opmærksom på, at en one stop shop-registrering og indberetning ikke giver mulighed for at fratække lokal moms afholdt i det medlemsland, som der indrapporteres og betales moms til. I stedet vil virksomheden skulle søge sådan moms retur via momsrefusionsordningen, som kan være en noget tungere proces end blot at fratække momsen på en lokal momsangivelse.

#### Tidslinje

- **1. januar 2027** – One stop shop-ordningen udvides til at omfatte B2C-salg af gas, elektricitet, varme og nedkøling.
- **1. juli 2028** – De første krav til platformøkonomien træder i kraft, yderligere udvidelse af one stop shop-ordningen samt obligatorisk reverse charge.
- **1. juli 2030** – Obligatorisk e-fakturering og realtidsrapportering (DRR) for alle grænseoverskridende transaktioner (indenfor EU).
- **1. januar 2035** – Tilpasning af nationale DRR-systemer til EU-standarder.

Undervejs og op til vil der løbende ske tilpasninger og ændringer ift. indenlandske danske leverancer, hvor der også vil stilles krav om digital rapportering (SAF-T) og e-fakturering.

# FINANSLOV 2025 MED SKATTE-, MOMS- OG AFGIFTSMÆSSIGE BRILLER

## HÅNDVÆRKERFRADRAGET GENINDFØRES OG SERVICE- FRADRAGET UDVIDES

Af Torben Carstensen, Senior Manager, Skat, BDO



Det er altid spændende at se, hvad de enkelte års finanslov kommer med af muligheder på områderne skat, moms og afgifter. For 2025 blev fokuset i finansloven at få prioriteret midlet til at styrke den borger-nære velfærd, den grønne omstilling samt et tryggere og mere sikkert Danmark.

I finansloven for 2025 er der en masse gode initiativer, og der er et stort ønske med prioriterede midler at få gjort den grønne trepart til virkelighed. Der er derfor afsat 400 mio. kr. årligt i 2025 og frem, hvoraf de 300 mio. kr. årligt er afsat til det grønne håndværkerfradrag og 100 mio. kr. årligt til udvidelsen af servicefradraget.

Med indførelsen af et grønt håndværkerfradrag kan boligejere få fradragsret for lønudgifter til grøn istandsættelse af hjemmet eller i en fritidsbolig, fx til energibesparende forbedringer, energiforsyning og klimasikring. Med fokus på grønne investeringer skal det nye grønne håndværkerfradrag bidrage til, at danske boliger bliver mere energieffektive og bedre rustet til klimaforandringer.

Fradraget bliver på 8.600 kr. i 2025-niveau pr. person, men det ligger endnu ikke helt klart, hvilke former for håndværksydelser der gives fradrag for, når det genindføres med tilbagevirkende

kraft fra 1. januar 2025. Tidligere har håndværkerfradraget understøttet projekter inden for energirenovering og klimasikring, såsom:

- udskiftning af døre og vinduer
- isolering af boligens ydervægge
- installation af højvandslukker eller omfangsdræn.

Det grønne håndværkerfradrag bliver ikke kun til energibesparende projekter, men kan også bidrage til forbedringer, der klimasikrer boligen mod eksempelvis stigende grundvand.

Håndværkerfradraget har tidligere været højere, men genindførelsen af fradraget i en nu mere grøn version kan være med til, at boligejere får lavet flere energibesparende forbedringer og klimasikring. Og mon ikke betingelserne for fradrag bliver de samme som tidligere, hvor det er et krav om professionel udførelse, elektronisk betaling og indberetning til Skat.

Udvidelsen af det eksisterende servicefradrag skal være med til at gøre hverdagen nemmere for danskerne og frigive mere tid til familierne. Der kommer nye ydelser på listen, og fradraget opjusteres til 17.500 kr. i 2025-niveau pr. person. Udvidelsen af fradraget sker for at fremme reparationer og cirkularitet.

Udvidelsen af servicefradraget vil eksempelvis være følgende:

- Anlæg af ny græsplæne og nye belægninger
- Træfældning og bortskaffelse af væltede træer
- Rensning af tagrender (men ikke taget)

- Installation af tyverialarmer
- Reparation af hårde hvidevarer

Perioden med udvidelsen af servicefradraget sker fra 2025 til og med 2027.

Det maksimale grønne håndværkerfradrag og servicefradrag for 2025 udgør 26.100 kr., og ægtefæller og samlevende har hvert sit fradrag, uanset hvem der betaler regningen.

Skatteværdien af fradraget udgør omkring 26 %, så for et ægtepar, der udnytter det maksimale fradrag på 52.200 kr. i 2025, vil skatten være med til at finansiere omkring 14.000 kr. af udgiften.

Der er tale om forbedringer for danskerne i finansloven, mens de mere markante forskelle skal ses i iværksætterpakken og generationsskiftetepakken – se tidligere artikler om disse.

På afgiftsområdet sker der store ændringer i energiafgifterne, da nytåret markerede startskud-det på indfasningen af den grønne skatterefor-m, som gør det markant dyrere at bruge naturgas og andre fossile brændsler på grund af den kraftigt stigende CO<sub>2</sub>-afgift. Afgiften er ikke en afgift på udledningen af CO<sub>2</sub>, men på brugen af fossile brændsler. Afgiften er i 2025 mere end 400 % højere end i 2024, og godtgørelsen af afgiften vil kun svare til ca. 53 % af afgiften

Udover de ændringer, som allerede er vedtaget, så kan det meget vel gå hurtigt med de øvrige ændringer, hvorfor det er vigtigt at holde øje med dette. Især med hvad der kommer på positivlisten for at få håndværkerfradrag i 2025.

# VI NOTERER, AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Indregning af investeringsejendomme i årsregnskabet

Investeringsejendomme omfatter udlejningsejendomme, hvor besiddelse sker med henblik på igennem en årrække at opnå afkast i form af lejeindtægter og på langt sigt måske at opnå en kapitalgevinst.

En investeringsejendom som er under ombygning og efterfølgende skal udlejes, skal også i ombygningsperioden behandles som en investeringsejendom.

Investeringsejendomme kan indregnes i årsregnskabet efter tre forskellige metoder nemlig:

- Kostpris med fradrag af af- og nedskrivninger
- Dagsværdi med løbende regulering over resultatopgørelsen
- Dagsværdi med løbende regulering over egenkapitalen og med afskrivninger

Kostprismetoden har tidligere været den mest anvendte metode, men efterhånden er dagsværdimetoden med løbende regulering over resultatopgørelsen blevet den mest anvendte. Der skal anvendes samme princip for alle virksomhedens investeringsejendomme. Dette ændrer ikke ved, at domicilejendomme fortsat indregnes til kostpris eller dagsværdi med løbende regulering over egenkapitalen og med afskrivninger.

Indregningen til dagsværdi medfører, at der mindst én gang om året skal indhentes en pålidelig dagsværdi. Denne værdi skal fastsættes under hensyn til forholdene på balancedagen.

Dagsværdien kan fastsættes ud fra salgsprisen for sammenlignelige ejendomme eller anerkendte værdiansættelsesmodeller som eksempelvis:

- den afkastbaserede model
- Discounted Cash Flow (DCF modellen)

Begge modeller gør brug af et forrentningskrav bestående af markedsrenten reguleret med en risikopræmie.

Investeringsejendommene kan ikke værdiansættes på baggrund af den offentlige ejendomsvurdering.

## Indskud på aktiesparekonto i 2025

Loftet for indskud på en aktiesparekonto udgør i 2025 et beløb på 166.200 kr.

For dem som allerede har en aktiesparekonto, kan der indskydes et beløb svarende til forskellen mellem ovennævnte loft og et beløb svarende til summen af et evt. kontant indestående på aktiesparekontoen ved udgangen af det foregående år med tillæg af værdien af aktierne i det tilhørende depot på samme tidspunkt.

Dette medfører, at indskudsmulighederne for 2025 reguleres, alt efter om investoren har haft held med sine investeringer, og øges, hvis det modsatte har været tilfældet.

Beskatningen sker med 17 % af nettoafkastet og afregnes af pengeinstituttet.

## Skattefri godtgørelser til ulønnede bestyrelsesmedlemmer

Satserne for 2025 er blevet forhøjet i forhold til 2024 og udgør følgende:

Til dækning af mødeomkostninger og kontorartikler	1.700 kr.
Til dækning af udgifter til telefoni og internet	2.800 kr.
Til særlig beklædning (sportstøj mv.)	2.300 kr.
Til fortæring ved udenbys kampe pr. dag (sportsklubber)	90 kr.

Reglerne om skattefrie godtgørelser til ulønnede bestyrelsesmedlemmer og frivillige hjælpere gælder for alle former for foreninger og klubber. Det vil sige ikke kun idrætsforeninger, men også grundejerforeninger, ejerforeninger, kunstforeninger osv.

Der er ikke krav om, at der skal foreligge dokumentation for størrelsen af udgifterne.

## Justering af beskatningsgrundlaget for firmabiler i 2025

Så er der atter tid for justeringen af beskatningen for firmabiler fra og med januar 2025. Det er dog nu sidste gang i forhold til den indfasning af nye beskatningsregler for firmabiler, som blev vedtaget i 2020.

Ændringerne fremgår således:

	2024	2025
Skattepligtig del af nyvognsværdi op til 300.000 kr	23,0 %	22,5 %
Skattepligtig del af nyvognspris over 300.000 kr.	22,0 %	22,5 %
Ejeravgiften indregnes med	600 %	700 %

Ejeravgiften ændres dog hvert år med en nærmere fastsat procentsats.

For personer som kører i elbiler eller hybridbiler, opgøres beskatningsgrundlaget efter samme regler som for benzin- og dieselmotorbiler. Værdien af arbejdsgiverbetalt ladestander derhjemme indgår ikke i beskatningsgrundlaget.

## Satserne for skattefri befordrings- og rejsegodtgørelse for 2025

Satserne for befordringsgodtgørelse i 2025 er kun forhøjet med ca. 0,5 % og udgør følgende:

Kørsel op til 20.000 km årligt i bil eller motorcykel	3,81 kr. pr. km
Kørsel ud over 20.000 km årligt i bil eller motorcykel	2,23 kr. pr. km

Satserne for skattefri rejsegodtgørelser i 2025 er derimod forhøjet med ca. 4 % og udgør følgende

Kost pr. døgn	597,00 kr.
Logi pr. døgn	256,00 kr.
25 %-godtgørelse pr døgn	149,25 kr.

Den særlige 25 %-godtgørelse udbetales til medarbejdere, der er på rejse af en varighed på mindst 24 timer til et midlertidigt arbejdssted, og som får dækket samtlige omkostninger af arbejdsgiveren. Beløbet dækker udgiften til småfor nødheder og kan udbetales uden dokumentation for de faktiske udgifter.

### Dato

### Diskontoen

### Nationalbankens udlånsrente

Fra 28. oktober 2022	1,25 %	1,40 %
Fra 16. december 2022	1,75 %	1,90 %
Fra 3. februar 2023	2,10 %	2,25 %
Fra 17. marts 2023	2,60 %	2,70 %
Fra 8. maj 2023	2,85 %	3,00 %
Fra 16. juni 2023	3,10 %	3,25 %
Fra 28. juli 2023	3,35 %	3,50 %
Fra 15. september 2023	3,60 %	3,75 %
Fra 7. juni 2024	3,35 %	3,50 %
Fra 18. oktober 2024	2,85 %	3,00 %
Fra 13. december 2024	2,60 %	2,75 %

Redaktion afsluttet den 28. januar 2025

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen  
Partner Skat Mikael Risager  
Partner Moms og Afgifter Linda-Sophia Danielsen  
Advokat Peter Zacho Skovbo

Redaktør: Mia Jensen, Karnov Group Denmark

Design/sats: Sine Andersen, Karnov Group Denmark

Tryk: Skabertrang

ISSN nr.: 0108-9196

**KARNOV**  
GROUP

