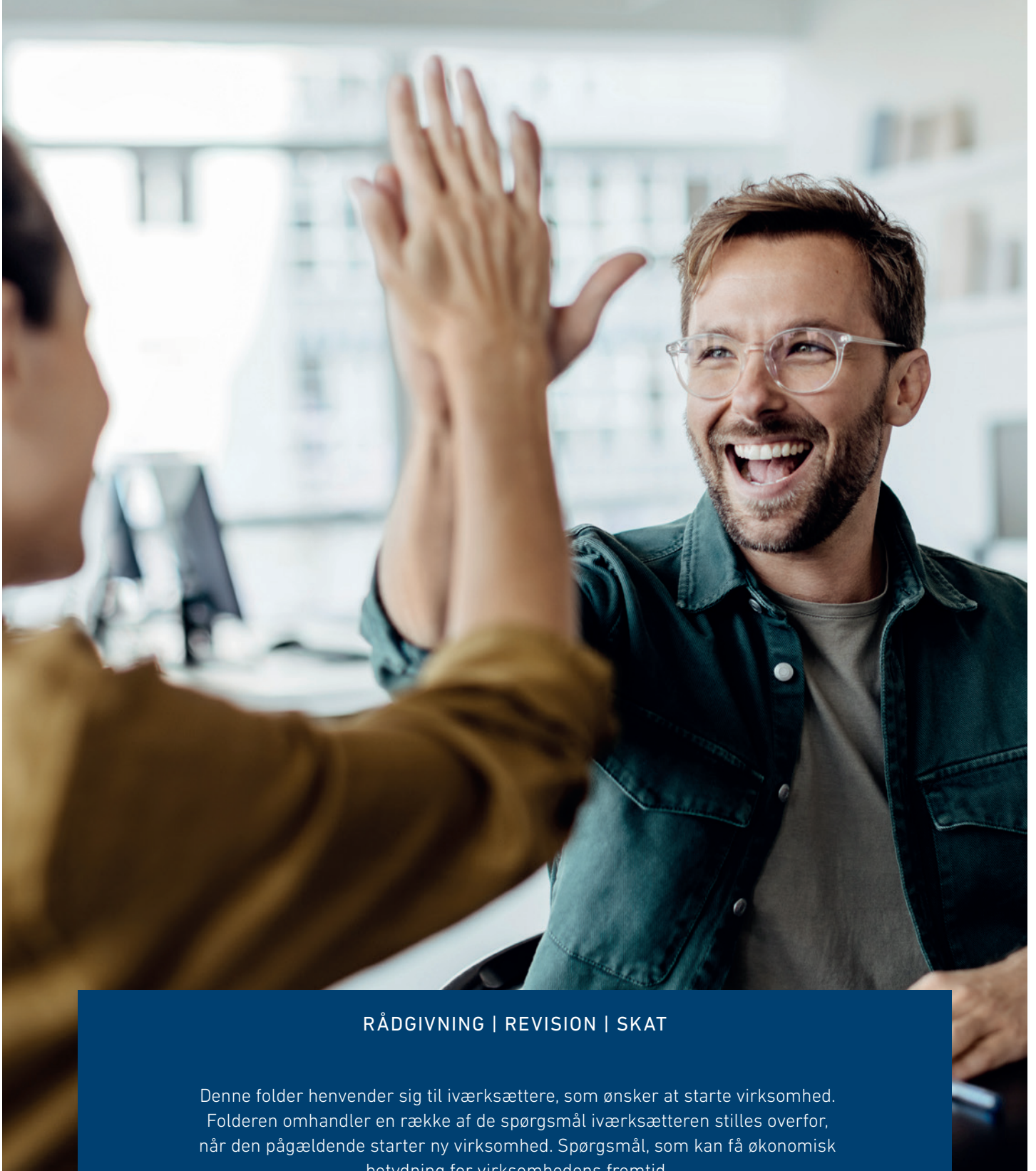


RÅDGIVNING

Virksomhedsstart



RÅDGIVNING | REVISION | SKAT

Denne folder henvender sig til iværksættere, som ønsker at starte virksomhed. Folderen omhandler en række af de spørgsmål iværksætteren stilles overfor, når den pågældende starter ny virksomhed. Spørgsmål, som kan få økonomisk betydning for virksomhedens fremtid.



INDHOLD

Forord	3
Forretningsplan	4
Den daglige bogføring og regnskab	5
Virksomhedsform	6
Virksomhed fra privatadressen	8
Virksomhedsordningen	8
Opstart af virksomhed	9
Arbejdsgiver/indeholdelsespligtig for A-skat	11
Udgifter til opstart af virksomhed	12
Skematisk oversigt over momsfradragsreglerne for biler mv. .	13
Fakturakrav	15
Punkt-, miljø- og energiafgifter	16
Vigtige tidsfrister	19
Relevante hjemmesider	19

A man with a beard and a woman with glasses are sitting at a desk, looking at a laptop. The man is on the left, wearing a green jacket, and the woman is on the right, wearing a white shirt. They are in a modern office setting with bookshelves in the background.

Denne folder henvender sig til iværksættere, som ønsker at starte virksomhed. Folderen omhandler en række af de spørgsmål iværksætteren stilles overfor, når den pågældende starter ny virksomhed. Spørgsmål, som kan få økonomisk betydning for virksomhedens fremtid.

Folderen omhandler således i store træk de mest almindelige spørgsmål omkring skat og moms.

Selvom folderen omhandler mange områder indenfor skat og moms, er den på ingen måde udtømmende og det kan derfor anbefales, at der søges professionel hjælp i den konkrete situation.

Februar 2024

En iværksætter bør udarbejde en forretningsplan for virksomheden. En forretningsplan beskriver den virksomhed, der skal etableres, og er samtidig en plan over, hvordan virksomheden skal drives og udvikles.

Desuden bør forretningsplanen indeholde oplysninger om, hvilke leverandører virksomheden har til hensigt at anvende.

Yderligere oplysninger kan findes på **www.virksomhedsguiden.dk**, hvor der tilbydes målrettet vejledning til iværksættere. Derudover vil revisor kunne yde den nødvendige rådgivning.



Den daglige bogføring og regnskab

En erhvervsdrivende skal opfylde en række pligter med hensyn til bogføring og udarbejdelse af regnskab m.v. Ifølge bogføringsloven har den selvstændige erhvervsdrivende pligt til at bogføre virksomhedens indtægter og udgifter samt udarbejde et egentligt regnskab.

Den daglige bogføring giver et overblik over virksomhedens økonomiske situation, da den klarlægger virksomhedens indtjeningsevne og rentabilitet. Iværksætteren bør derfor opbygge et godt og fornuftigt bogføringssystem, så alle virksomhedens transaktioner kan registreres.

En kontoplan for virksomheden oprettes og opdeler virksomhedens økonomiske aktiviteter på forskellige konti. Eksempler på kontonavne er; varesalg, varekøb, kontorartikler, bildrift, kasse, bank mv. Der skal derudover oprettes særlige konti for moms og A-skat mv.

Et kasseregnskab/kassekladde skal dagligt udfærdiges, hvor alle ind- og udbetalinger registreres. Ind- eller udbetalinger kan anføres som et samlet beløb, hvis dette kan specificeres ved hjælp af f.eks. en kassestrimmel eller lignende.

Kassebeholdningen skal hver dag tælles op og afstemmes, og eventuelle kassedifferencer skal bogføres.

Iværksætteren kan selv føre det daglige kasseregnskab/kassekladde, her kan det imidlertid anbefales, at iværksætteren køber/leaser et bogføringsprogram. Mange bogføringsprogrammer kan også bruges til debitor- og kreditorstyring, lagerstyring, prislister, kundekartoteker mv.

Iværksætterens revisor vil kunne yde rådgivning om bogføringssystemer mv.

Alle indtægter og udgifter skal dokumenteres overfor Skattestyrelsen, for derved at bevise hvorvidt bogføringen og regnskabet er udarbejdet korrekt. Iværksætteren skal derfor gemme bilag på alle indtægter og udgifter.

Regnskabet med bilag skal opbevares i 5 år regnet fra udløbet af det regnskabsår, som materialet vedrører. Det vil sige, at regnskabsmaterialet for regnskabsåret 2023 skal opbevares til og med 31. december 2028. Dette gør sig også gældende, selv om virksomheden ophører.

Regnskabsmateriale omfatter ud over bogføring og underliggende bilag også dokumentation for oplysninger i noterne og ledelsesberetningen i årsrapporten, samt for vurdering af regnskabsmæssige skøn.

Opbevaringen af regnskab og bilag skal ske på en sådan måde, at materialet er sikret mod brand og tyveri mv. Der skal endvidere foretages sikkerhedskopi af den elektroniske bogføring, som bør opbevares et andet sted end bogføringen.



Virksomhedsform

Iværksætteren skal træffe en beslutning om, hvorvidt virksomheden skal drives som selskab eller være personligt ejet. I beslutningen indgår en række overvejelser om f.eks. risiko, kapitalkrav, regnskabskrav, skat mv.

Her giver vi en kort redegørelse for nogle af de mest sædvanlige virksomhedsformer og hvilke fordele og ulemper de forskellige virksomhedsformer giver.



Personligt ejet enkeltmandsvirksomhed

Et personligt ejet virksomhed er den mest simple virksomhedsform og iværksætteren kan, såfremt det ønskes, senere ændre den personligt ejede virksomhed til et selskab.

Regnskabet skal i en personligt ejet virksomhed ikke offentliggøres, og der er ingen kapitalkrav. Ejeren hæfter imidlertid for hele virksomhedens gæld, og det offentlige kan i visse tilfælde inddrive gælden hos ægtefællen. Der er således en risiko ved at starte en personligt ejet virksomhed, men det er imidlertid iværksætteren selv, der afgør, hvor stor en gæld der stiftes.

En personligt ejet virksomhed skal udover den løbende bogføring udarbejde et skattemæssigt årsregnskab og en kapitalforklaring. Kapitalforklaringen er en oversigt over årets samlede indtægter og udgifter og viser udviklingen i formuen. Iværksætteren skal som udgangspunkt ikke indsende regnskabet eller det skattemæssige årsregnskab til Skattestyrelsen, hvis nettoomsætningen ikke overstiger 25 mio. kr.

Alt, hvad iværksætteren tjener, er skattepligtig personlig indkomst og driftsomkostninger kan som udgangspunkt fragå ved opgørelsen af den personlige indkomst. Dette gælder imidlertid ikke renter, der som udgangspunkt kun kan fratrækkes i kapitalindkomsten.

Iværksætteren kan derfor vælge at anvende virksomhedsordningen, som på mange måder sidestiller den personligt ejede virksomhed med en virksomhed drevet i selskabsform.

Virksomhedsordningen beskrives senere.

Selskab

Iværksætteren kan drive virksomheden i selskabsform enten som et aktieselskab eller et anpartsselskab.

Aktieselskab (A/S)

At oprette et aktieselskab (A/S) kræver en kapital på minimum kr. 400.000, hvoraf minimum 25 pct. skal indbetales. Kapitalen kan indskydes i selskabet som penge eller aktiver af økonomisk værdi f.eks. ejendomme, maskiner, biler, varelager og lignende. Hvis hele eller dele af kapitalen indskydes som aktiver af økonomisk værdi, skal 100 pct. af den tegnede kapital indbetales. Her gælder grænsen på 25 pct. ikke.

Iværksætteren hæfter kun med den indskudte kapital. Banken kræver imidlertid ofte en større sikkerhedsstillelse for lån, og iværksætteren kan derfor være nødsaget til at give en personlig sikkerhedsstillelse i form af kaution. Dette medfører, at iværksætteren eventuelt bærer samme risiko i et selskab, som ved en personligt ejet virksomhed. Vi gør desuden opmærksom på, at den begrænsede hæftelse først indtræder ved registrering.

Et aktieselskab skal have en bestyrelse bestående af mindst 3 medlemmer, og der skal vælges en direktør, som skal varetage den daglige ledelse.

Aktieselskabet er underlagt en række forskrifter som f.eks. aflæggelse af årsrapport, oprettelse af stiftelsesdokument med blandt andet vedtægter, tegningskurs mv., og aktiekapitalen skal desuden tegnes. Årsrapporten skal revideres af en registreret eller statsautoriseret revisor og indsendes til Erhvervsstyrelsen. Revision kan i visse tilfælde fravælges på den stiftende generalforsamling. I stedet kan der foretages en udvidet gennemgang, et review eller en opstilling af årsregnskabet. Valget omkring revision beror typisk på en drøftelse med kreditgiveren samt en hensyntagen til selskabets aktivitetsområde. Derudover skal selvangivelsen udarbejdes og indgives til skattevæsenet.

Udbytter kan først betales til aktionærerne, efter godkendelse af årsrapporten på generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal hvert år afholdes inden 6 måneder efter endt regnskabsår.



Anpartsselskab (ApS)

At oprette et anpartsselskab (ApS) kræver en kapital på mindst kr. 40.000, som skal indbetales.

Kapitalen kan indskydes i selskabet som penge eller aktiver af økonomisk værdi f.eks. ejendomme, maskiner, biler, varelager og lignende.

Et anpartsselskab kan fravælge at have en bestyrelse, men skal have en direktør eller direktion, som varetager den daglige ledelse. Anpartsselskabet er underlagt en række forskrifter, som f.eks. aflæggelse af årsrapport, oprettelse af stiftelsesdokument med blandt andet vedtægter, tegningskurs mv. og anpartskapitalen skal desuden tegnes.

Årsrapporten skal som udgangspunkt revideres af en registreret eller statsautoriseret revisor og indsendes til Erhvervsstyrelsen. Mindre selskaber kan imidlertid fravælge revisionen. Der kan i stedet foretages en udvidet gennemgang, et review eller en opstilling af årsregnskab. Valget omkring revision beror typisk på en drøftelse med kreditgiveren og en hensyntagen til selskabets aktivitetsområde. Selvangivelsen skal ligeledes udarbejdes og indgives til skattevæsenet.

Udbytter kan først udbetales, når årsrapporten er godkendt på generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal hvert år afholdes inden 6 måneder efter endt regnskabsår.

Fordele og ulemper ved at drive virksomhed i selskabsform

Regelsættene vedrørende moms og skat er som udgangspunkt ens, uanset om iværksætteren driver virksomhed i selskabsform eller som en personlig virksomhed.

Et selskab betaler selskabsskat på 22 pct., mens en personligt drevet virksomhed beskattes efter reglerne om personlig indkomst med 50-56,5 pct. (skatteprocent inkl. arbejdsmarkedsbidrag).

Oprettelse af et selskab, skal den løn, iværksætteren modtager fra selskabet, imidlertid beskattes som almindelig indkomst, og der skal ligeledes betales udbytteskat af de udbytter der udbetales af selskabet. Udbytteskatten udgør 27/42 pct. afhængig af den samlede aktieindkomst.

Selskabsskatten opkræves som 2 årlige acantorater og betales henholdsvis den 20. marts og den 20. november.

Det er også muligt at betale aconto rate den 1. februar i året efter indkomstårets udløb. 1. november efter indkomstårets udløb afregnes for lidt eller for meget betalt skat mellem selskab og skattemyndigheder.

Nedenfor angives nogle fordele og ulemper, der er ved at drive virksomhed i selskabsform.

FORDELE ved selskabsform

- Ingen personlig hæftelse
- Mulighed for ekstern egenkapitalfinansiering
- Lettere generationsskifte, herunder oprettelse af holdingselskab
- Nemmere indtræden og udtræden af medejere
- Mulighed for udskydelse af beskatning ved virksomhedsophør
- Skattemæssigt fradrag for beregnede feriepenge for indehaver
- Evt. bedre overblik over privatøkonomien

ULEMPER ved selskabsform

- Krav til egenkapital, herunder særlige bestemmelser ved kapitaltab
- Formalitetskrav
- Offentlig indsigt
- Ingen mulighed for private lån i virksomheden
- Skattemæssigt ugunstigt at finansiere aktiekøb
- Strammere krav til generationsskifte med succession

Virksomhed fra privatadressen

Det kan være vanskeligt at få fradrag for udgifter til opførelse, reparation, vedligeholdelse og drift af et kontor, der indgår som en del af privatboligen. Lokalet skal fremstå som udelukkende erhvervsmæssigt anvendt og skal være uanvendeligt til opholdsrum for iværksætteren og dennes familie. Det gælder uanset om der er tale om selvstændig erhvervsvirksomhed, hjemmearbejde, ekstraarbejde eller bijob.

Selvom værelset er møbleret med kontormøbler, udstyret med omfattende bogreoler mv. anses det ikke for uanvendeligt til opholdsrum. Kun hvor lokalet har skiftet karakter og således gennem møblering, udstyr og adgang mv. er blevet et værksted, et laboratorium eller en tegnestue/kontor, anses det som udelukkende erhvervsmæssigt anvendt. Der skal dog meget til for at Skattestyrelsen godkender dette.

Der kan foretages fradrag for køb af pc, skrivebord og øvrigt kontorhold, hvis det kan sandsynliggøres, at udstyret mv. anvendes erhvervsmæssigt.

Moms-mæssigt er der fradrag for den del af udgifterne, der skønmæssigt vedrører virksomheden, hvis lokalet er adskilt fra privaten og ikke anvendes til noget privat.

Virksomheds- ordningen

Virksomhedsordningen er en skattebereg-ningsmodel, der kan anvendes af skatteplig-tige, som driver selvstændig erhvervsvirk-somhed.

Virksomhedsordningen ligestiller på mange måder en personligt drevet virksomhed med et selskab.

Fordele ved anvendelse af virksomhedsordningen:

- Virksomhedens renteudgifter kan fratrækkes i den personlige indkomst som andre driftsomkostninger
- Lavere beskatning af en beregnet forrentning af egenkapitalen i virksomheden (kapitalafkast). Således at afkastet ved investering i egen virksomhed ligestilles med afkastet ved passiv investering
- Der kan spares op i virksomheden mod betaling af en foreløbig skat på 22 pct., hvilket giver virksomheden en bedre likviditet
- Erhvervsdrivende med svingende indkomster kan udjævne beskatningen over årene ved at lade overskuddet eller en del heraf blive stående i virksomheden mod betaling af en foreløbig skat på 22 pct.

Betingelser for anvendelse af virksomhedsordningen:

- Ved indsendelse af selvangivelsen skal det tilkendegives, at iværksætteren ønsker at anvende ordningen
- Virksomhedens økonomi og iværksætterens private økonomi skal adskilles regnskabsmæssigt
- Overførsler mellem den private og virksomhedens økonomi skal bogføres særskilt for hver post
- Ordningen omfatter alle de virksomheder, som den skattepligtige driver

Overføres et overskud, der er opsparet i virksomhedsordningen, fra virksomheden til privatøkonomien, medregnes beløbet inkl. den foreløbige virksomhedsskat ved opgørelsen af den skattepligtige personlige indkomst. Den betalte foreløbige virksomhedsskat, fratrækkes herefter i den skattepligtiges slutskat for det pågældende indkomstår.

Hele opsparingen i virksomhedsordningen er således personlig indkomst, når den hæves.

Vi gennemgår kun hovedtrækkene i virksomhedsordningen og ordningen kan være kompliceret. Det kan derfor anbefales at iværksætteren søger professionel rådgivning f.eks. hvad angår privatbenyttelse af virksomhedens bil mv.

Opstart af virksomhed

Når du har valgt, hvilken virksomhedsform du vil drive, skal den registreres hos Erhvervsstyrelsen. Derudover kan det eksempelvis også være, at du skal registrere din virksomhed for moms hos Skattestyrelsen. Begge registreringer foregår under "Start Virksomhed" på Virk.

Registreringerne kan omfatte følgende:

- Momsregistrering
- Indeholdelsespligt for A-skat og AM-bidrag, samt ATP
- Punkt- og miljøafgifter
- Lønsumsafgift

De fleste virksomheder (dog ikke alle), skal registreres for moms. I afsnittet vedrørende fritagelse for momsregistrering er der nævnt en række eksempler på områder, der er fritaget for momsregistrering.

Hvis virksomheden er fritaget for momsregistrering, vil den ofte være lønsumsafgiftspligtig. Se afsnittet vedrørende lønsumsafgift.

Hvis virksomheden har ansatte skal der f.eks. ske registrering for indeholdelse af A-skat, ATP og AM-bidrag. Der henvises til ATP-husets hjemmeside vedrørende satserne for ATP (www.atp.dk). Husk dog at du ikke kan være ansat i din egen enkeltmandsvirksomhed.

Derudover kan virksomheden blive registreringspligtig af punkt- og miljøafgifter.

En virksomhed, som ikke skal registreres for moms, A-skat mv. kan vælge at lade sig registrere som en PMV (Personligt ejet mindre virksomhed) og herved få et CVR-nr. En PMV kan ikke have import fra eller eksport til lande uden for EU.

Momsregistrering

Hvis der er en formodning om, at virksomhedens omsætning af varer og/eller ydelser overstiger kr. 50.000 indenfor en 12-måneders periode, skal virksomheden momsregistreres.

Momsregistreringen kan foretages elektronisk via www.virk.dk.

Nedenfor er beskrevet i hvilke situationer, virksomheden skal momsregistreres:

- ved fremstilling, bearbejdning, udlejning, opbevaring og transport af varer
- når virksomheden bygger, reparerer, vedligeholder, projekterer eller anlægger fast ejendom, herunder jordarealer
- når virksomheden sælger serviceydelser indenfor en lang række områder, f.eks. rådgivning og vurdering, reklame, edb og IT, forlystelser, personlig pleje, servering, udlejning af varer og personer
- ved salg af varer via internettet

Der gøres opmærksom på, at listen ikke er udtømmende, og at der kan være mange andre leverancer end de ovenfor nævnte, som kræver en momsregistrering.

Frivillig registrering for udlejning af fast ejendom

Erhvervsmæssig udlejning og bortforpagtning af fast ejendom kan omfattes af en frivillig momsregistrering.

Fordelen ved en frivillig momsregistrering er, at udlejer får fradragsret for købsmomsen på alle omkostninger i forbindelse med udlejningen, herunder reparation, vedligeholdelse og ombygning af lejemålet. Til gengæld skal udlejer opkræve og betale moms af huslejen. Momsen på huslejen vil dog ofte være neutral i forhold til lejer, da lejer har fradragsret for huslejen, hvis lejemålet anvendes til momspligtige formål.

Fortsættes næste side >>



Fritagelse for momsregistrering

Momsloven fritager en række aktiviteter for moms. Nedenfor nævnes eksempler på områder, der er fritaget for momsregistrering. Der gøres samtidig opmærksom på, at det kun er de mest almindelige momsfrie ydelser, der er nævnt. Herudover skal det nævnes, at mange af de aktiviteter, der er fritaget for momsregistrering ofte medfører lønsumsafgiftspligt.

- Sundhed, f.eks. hospitalsbehandling og lægebehandling
- Social forsorg
- Skoleundervisning og undervisning på videregående uddannelser*
- Foreninger
- Sport og fysisk træning
- Kulturelle aktiviteter, f.eks. museer, zoologiske haver, biblioteker mv.
- Forfatter- og komponistvirksomhed
- Udlejning og bortforpagtning af fast ejendom
- Lotterier og lign.
- Frimærker
- Personbefordring (hvis transportmidlet er bus, dog kun rutekørsel)
- Velgørende arrangementer
- Bedemandsvirksomhed, visse leverancer er dog momspligtige
- Genbrugsbutikker

**) Momsfortolkningen for undervisning er under ændring, og det forventes ikke at alle nuværende fritagelser vil blive opretholdt.*

Drives disse aktiviteter i sin rene form er virksomheden fritaget for at opkræve moms ved salg, men har til gengæld ikke fradragsret for købsmoms. Mange af aktiviteterne er dog oftest kombineret med en momspligtig aktivitet, hvilket medfører at der for omkostninger, der vedrører både den momspligtige og den ikke momspligtige aktivitet, er delvis fradragsret i forhold til den momspligtige aktivitetens andel af den samlede omsætning. Der henvises til afsnittet vedrørende fradragsret.

Lønsumsafgift

Som nævnt ovenfor er der en del aktiviteter, som er fritaget for moms. Mange af disse aktiviteter er i stedet lønsumsafgiftspligtige.

Lønsumsafgiftspligtige virksomheder skal ligeledes registreres ved Erhvervsstyrelsen.

Virksomheden er kun registreringspligtig for lønsumsafgift, hvis afgiftsgrundlaget overstiger kr. 80.000 årligt.

Nedenfor nævnes en række eksempler på områder, som er omfattet af lønsumsafgiftspligten. Der gøres dog opmærksom på, at listen ikke er udtømmende.

- Sundhedsydelser
- Undervisning (*Dog ikke undervisning i folkeskole, gymnasiale uddannelser samt aktiviteter omfattet af folkeoplysningsloven*)

- Sport
- Kulturelle aktiviteter
- Lotterier og spil
- Personbefordring
- Bedemandsvirksomhed
- Visse ydelser i foreningsregi

Fritagelser for lønsumsafgift:

- Social forsorg og bistand
- Amatørsport
- Udlejning og bortforpagtning af fast ejendom
- Forfatter- og komponistvirksomhed
- Persontransport direkte til eller fra udlandet

Man kan groft sagt anbringe virksomhedstyperne/brancherne i 4 kasser, som har hver deres måde, hvorpå afgiftsgrundlaget opgøres. Vi har i denne pjece valgt udelukkende at beskrive den mest anvendte metode kort.

Det er organisationsformen og aktiviteten, der er afgørende for, hvilken metode, der skal bruges.

Hvis virksomheden både har momspligtige og momsfrie aktiviteter, fordeles lønsummen forholdsmæssigt i forhold til tidsforbruget på hver del evt. ud fra et skøn i forhold til omsætningens sammensætning.

Hvordan gøres lønsumsafgiftsgrundlaget op?

For nedennævnte aktiviteter beregnes afgiftsgrundlaget som lønsummen + over/underskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst. Lønsumsafgiften udgør 4,12%:

- Læger og tandlæger
- Fysioterapeuter og kiropraktorer samt andre, der udfører sundhedspleje, herunder private klinikker og sanatorier
- Kulturelle virksomheder, f.eks. private museer
- Private skoler og kurser
- Virksomheder, der udfører persontransport her i landet, f.eks. taxavognmænd og vognmænd med rutebil.

Hvad er lønsummen?

- Enhver form for løn som virksomhedens ansatte har erhvervet inkl. tillæg, uanset om disse indgår i lønnen eller udbetales særskilt
 - Års-, måneds-, 14-dages-, uge-, dag-, eller timeløn, akkordfortjeneste, akkordafsnitstillæg, gratiale, honorar, bonus, tantieme og produktionstillæg, taksregulering, anciennitets-, alders- og pensionstillæg, feriegodtgørelse, ferietillæg og søgnehelligdagsbetaling, overarbejde, forskudt arbejdstid og skifteholdstillæg
- Lønnen opgøres som en bruttoløn.

Arbejdsgiver/ indeholdelses- pligtig for A-skat

Iværksætteren skal registreres som arbejdsgiver/indeholdelsespligtig hos Erhvervsstyrelsen, hvis virksomheden har ansatte.

Baggrunden herfor er, at virksomheder med ansatte hver måned for hver ansat skal indberette A-skat, AM-bidrag, ATP etc. til elndkomst (lønindberetning) for således at kunne indeholde skat af den løn, der udbetales til den enkelte medarbejder.

På baggrund af de oplysninger, som er indberettet til elndkomst, danner Skattestyrelsen en betalingslinje (OCR-linje) med det beløb, som virksomheden skal afregne til Skattestyrelsen.

Manglende indberetning eller indeholdelse af skat er forbundet med store rente- og gebyrudgifter og det kan derfor anbefales at anvende et lønsystem, f.eks. Danløn, til at forestå virksomhedens lønindberetninger.



Udgifter til opstart af virksomhed

I forbindelse med opstarten af virksomheden skal der påregnes en del udgifter. Det gælder f.eks. udgifter til advokat, revisor, markedsundersøgelser, udstyr, husleje, telefoner, løn og reklame mv. De momsmæssige og skattemæssige fradragsmuligheder for udgifter i forbindelse med opstarten er beskrevet nedenfor.

Skat

Iværksættere vil kunne få fradrag for udgifter til udstyr, husleje, telefoner, løn og reklame mv. Husleje, telefon, løn og reklame skal have karakter af driftsudgifter, som det har været nødvendigt at afholde inden virksomheden starter. De udgifter iværksætteren har afholdt inden for de seneste 6 måneder før virksomhedens start kan normalt fradrages.

Hovedreglen for det skattemæssige fradrag er, at udgiften skal være afholdt for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten.

Udgifter der kan henføres til aktiver i afskrivningslovens forstand fradrages ikke straks, men afskrives over flere år. Sådanne aktiver formodes at have mere end ét leveår.

Nedenfor er anført nogle eksempler på afskrivninger:

EKSEMPEL	ÅRLIG %
Maskiner, biler og skibe mv.	25 %
Bygninger og installationer	
Erhvervet før 1/1 2023	4%
Erhvervet efter 1/1 2023	3%
Goodwill	1/7 pr. år

Udgifter til forsøg og forskning

Udgifter i udviklingsfasen, herunder eventuelle udgifter til forsøg og forskning/udvikling, som er udført hos andre samt udgifter til f.eks. køb af et patentret kan fradrages. Disse udgifter kan skattemæssigt fradrages, selv om de er afholdt mere end 6 måneder før virksomhedens opstart.

Iværksætteren kan vælge at fradrage udgiften fuldt ud i opstartsåret. Udgifter til forsøg og forskning kan i visse tilfælde fradrages inden virksomhedens opstart. Iværksætteren kan også vælge at afskrive udgifterne over en 5 års periode, som løber fra og med det indkomstår, hvor virksomheden startes.

Det anbefales at iværksætteren søger professionel rådgivning for at få klarlagt de mest fordelagtige muligheder.

Moms

Som udgangspunkt har momspligtige virksomheder fuld momsfradragsret for udgifter, der bruges til den momspligtige aktivitet. Momsen skal fremgå af leverandørens faktura.

Hvis udgiften anvendes til både momspligtige og til momsfrie formål eller til formål, som ikke vedrører virksomheden, er der tale om en delvis fradragsret.

Fradragsretten indtræder på det tidspunkt, hvor sælgers moms forfalder til betaling. Det vil sige, at varen ikke behøver at være betalt, før der momsmæssigt kan foretages fradrag for den.

Virksomheden kan som udgangspunkt ikke foretage fradrag for følgende udgifter:

- Kost til virksomhedens indehaver og personale
- Anskaffelse og drift af bolig for virksomhedens indehaver og personale
- Naturalieaf lønning af virksomhedens ansatte
- Anskaffelse og drift af vuggestuer, børnehaver, fritidshjem, feriehjem, sommerhuse og lign. for virksomhedens personale
- Anskaffelse og drift af personkøretøjer (hvidpladebiler)

Vedrørende restaurationsydelser er der 25 pct. fradrag af momsbeløbet såfremt udgiften er af streng erhvervsmæssig karakter.



Skematisk oversigt over momsfradrags- reglerne for biler mv.

	Fradragsret ved køb	Fradragsret ved leje	Fradragsret ved drift	Moms ved salg
Personbiler og motorcykler	Intet fradrag	Fradrag beregnet af særligt grundlag, hvis lejeperiode er mere end 6 mdr. og køretøjet anvendes mindst 10% til momspligtig aktivitet	Intet fradrag Dog fradrag for passage-afgift på Øresundsbroen	Ingen moms
Varebiler < 3 tons udelukkende momspligtig anvendelse	Fuldt fradrag	Fuldt fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Fuldt fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Der skal beregnes fuld moms ved salg
Varebiler < 3 tons anvendt til momspligtige og momsfrie formål	Intet fradrag	1/3 fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Fuldt fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Der skal ikke beregnes moms af salget
Varebiler < 3 tons anvendt til private og momspligtige formål	Intet fradrag	1/3 fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Fuldt fradrag, hvis momspligtig omsætning > kr. 50.000	Der skal ikke beregnes moms af salget
Varebiler > 3 tons udelukkende momspligtig anvendelse	Fuldt fradrag	Fuldt fradrag	Fuldt fradrag	Der skal beregnes fuld moms ved salg
Varebiler > 3 tons anvendt til momspligtige og momsfrie formål	Delvis fradragsret i forhold til den momspligtige omsætning	Delvis fradragsret i forhold til den momspligtige omsætning	Delvis fradragsret i forhold til den momspligtige omsætning	Der skal beregnes fuld moms ved salg
Varebiler > 3 tons anvendt til private og momspligtige formål	Delvis fradragsret for den del af momsen, som skønsmæssigt vedrører momspligtige formål	Delvis fradragsret for den del af momsen, som skønsmæssigt vedrører momspligtige formål	Delvis fradragsret for den del af momsen, som skønsmæssigt vedrører momspligtige formål	Der skal beregnes fuld moms ved salg

Fortsættes næste side >>



Du skal endvidere være opmærksom på, at såfremt en varebil benyttes privat, skal der indbetales et tillæg til vægtafgiften.

Tillæggets størrelse er afhængig af bilens vægt samt tidspunktet for første indregistrering, jf. efterfølgende skema:

Afgiften, som virksomheden skal betale for brugen af gulpladebilen, afhænger således af bilens anvendelse. Det vil sige, at der er tre forskellige kategorier for betaling af privatbenyttelsesafgift.

- Udelukkende privat anvendelse
– Hele afgiften i ovennævnte skema betales
- Både erhvervsmæssig og privat anvendelse
– Halvdelen af afgiften betales
- Udelukkende erhvervsmæssige anvendelse
– Der betales ingen afgift

Privatbenyttelsesafgift (Satser 2024)		
Bilens totalvægt	Bilen registreret første gang efter 2. juni 1998 – 24. april 2007	Bilen registreret første gang den 25. april 2007 eller senere
til og med to tons	1.120,- kr.	6.250,- kr.
mellem to og tre tons	6.250,- kr.	6.250,- kr.
mellem tre og fire tons	6.250,- kr.	18.560,- kr.

Skat

Personligt ejede virksomheder, som ikke anvender virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen, kan skattemæssigt vælge at tage fradrag for indkøbet af bilen ved at afskrive på den erhvervsmæssige del af købsprisen. Der kan endvidere tages et forholdsmæssigt fradrag i forhold til den erhvervsmæssige anvendelse for driftsudgifterne.

Iværksætteren kan istedet vælge at lade bilen forblive i det private regi. Virksomheden afregner herefter kørselsgodtgørelse for den erhvervsmæssige kørsel, som iværksætteren har foretaget i den private bil for virksomheden.

Virksomheden har fradrag for den udbetalte kørselsgodtgørelse. Et sådan fradrag kræver, at virksomheden kan dokumentere den erhvervsmæssige kørsel via en kørebog.

Kørebogen skal føres hver dag og vise datoen, km-tælleren ved dagens begyndelse og slutning, kørselens fordeling mellem privat og erhvervsmæssig kørsel. Derudover skal det endvidere for den erhvervsmæssige kørsel anføres i hvilken anledning og hvortil der er kørt.



Fakturakrav

Fakturakravene er harmoniserede indenfor EU og en almindelig faktura skal indeholde følgende oplysninger:

- Udstedelsesdato (fakturadato)
- Fortløbende nr.
- Sælgers navn, adresse og momsregistreringsnummer
- Købers navn og adresse
- Mængden og arten af de leverede varer eller omfanget og arten af de leverede ydelser
- Den dato, hvor levering af varerne eller ydelserne foretages eller afsluttes, eller hvor et afdragsbeløb betales, forudsat en sådan dato er fastsat og forskellig fra fakturaens udstedelsesdato (sjældent anvendt)
- Afgiftsgrundlaget, pris pr. enhed uden moms
- Gældende afgiftssats (25 pct.)
- Det momsbeløb, der skal betales

Ved momsfrit salg til andre EU-lande (B2B), skal fakturaen endvidere indeholde følgende oplysninger:

Varesalg:

- Angivelse af, at varen fremsendes momsfrit. Angivelsen heraf kan ske ved henvisning til den relevante direktivbestemmelse/momsloven eller ved anden tydelig påtegning, fx "momsfritaget", "zero-rated" eller "free of VAT"
- Købers momsregistreringsnummer

Salg af ydelser:

- Angivelse af, at ydelsen er omfattet af omvendt betalingspligt. Angivelsen heraf kan ske ved henvisning til den relevante direktivbestemmelse/momsloven eller ved anden tydelig påtegning, fx "omvendt betalingspligt" eller "reverse-charge"
- Købers momsregistreringsnummer

Digitale salgsregistreringssystemer:

Virksomheder i følgende brancher er forpligtet til at registrere alle salg i et digitalt salgsregistreringssystem.

Brancher

- Restauranter
- Pizzeriaer, grillbarer, isbarer mv.
- Cafeer, værtshuse, diskoteker mv.
- Købmænd og døgnkiosker

Fakturakravene er for alle EU-lande et fokuspunkt, og konstateres der fejl i forhold overholdelse af formalia, så er konsekvensen tab af fradragsmuligheden.



Punkt-, miljø- og energiafgifter

På nogle varer opkræver told- og skattemyndighederne særlige afgifter, de såkaldte punkt-, miljø- og energiafgifter. Virksomheden kan i nogen udstrækning via momsangivelsen få godtgjort nogle af energiafgifterne, f.eks. elafgift (se skema).

Godtgørelse af elafgift

På grundlag af fakturaerne fra leverandørerne af el, kan momsregistrerede virksomheder få godtgjort afgifterne på el.

Der er følgende betingelser for godtgørelsen:

- Virksomheden har fradrag for købsmomsen af elafgiften
- Virksomheden har selv forbrugt energien

År/øre kWh	2023 (-30/6)	2023 (1/7-31/12)	2024
Elafgift	0,8	69,7	76,1
EU's minimumsafgift	0,4	0,4	0,4
Godtgørelse	0,4	69,3	75,7

Vær opmærksom på, at der er særregler vedrørende godtgørelse af elafgift i ladestandere.

Punkt- og miljøafgifter

En række varer, såsom f.eks. chokolade- og sukkervarer, cigaretter og røgtobak, emballager, kaffe og the, vin og spiritus, er pålagt punktafgifter.

Fremstiller eller sælger virksomheden punktafgiftspligtige varer en gros, eller indfører dem fra udlandet til brug i virksomhedens produktion, skal der ske registrering for afgiften, som virksomheden på statens vegne opkræver og derefter skal afregne.

Da reglerne på punkt-, miljø-, og energiafgifterne er meget komplicerede og kan have stor økonomisk betydning for Deres virksomhed, anbefales det at søge professionel rådgivning.







Vigtige tidsfrister

Moms	Månedsafregning, den 25. i måneden efter afgiftsperiodens udløb. Kvartals- og halvårsafregning, den 1. i den tredje måned efter afgiftsperiodens udløb
Import	Told skal angives og betales 16 dage efter udløbet af den måned, hvor varerne er indført, hvis der er stillet sikkerhed for tolden. Er der ikke stillet sikkerhed for tolden, skal den betales senest 5 dage efter varerne er fortoldet
Punktafgift	15 dage efter månedens udløb
Lønsumsafgift	15 dage efter kvartalets udløb, hvis ikke finansiel virksomhed. Nogle virksomheder tillige en årsangivelse
A-skat/bidrag	A-skat mv. skal som udgangspunkt angives og betales senest den 10. i hver måned
Indberetning cpr-nr. på ansatte skal indberettes	Samtidig med, at A-skat og bidrag skal indbetales, dvs. normalt den 10. hver måned
B-skatteater	Skal indbetales den 20. i hver måned, bortset fra juni og december
Selskabsskat	Opkræves af Skattestyrelsen i 2 årlige acontorater, som skal betales 20. marts og 20. november. Der er også mulighed for at foretage en frivillig indbetaling den 1. februar i året efter indkomstårets udløb
Selvangivelse, person	1. juli i året efter indkomståret
Selvangivelse, selskab	6 måneder efter udløbet af regnskabsåret

Når iværksætteren bliver registreret, fastlægges afregningsperioden for moms, A-skat mv. af Skattestyrelsen.

Alle angivelser kan foretages via Skattestyrelsens "Tast-Selv-ordning" på internettet ved tilmelding på www.skat.dk

Relevante hjemmesider

Redmark, www.redmark.dk

Virksomhedsguiden, www.virksomhedsguiden.dk

Skattestyrelsen, www.skat.dk

ATP-Huset, www.atp.dk

Registrering mm., www.virk.dk



AALBORG

Hasseris Bymidte 6
DK-9000 Aalborg
Tlf. +45 98 18 33 33
aalborg@redmark.dk

HADSUND

Aalborgvej 51
DK-9560 Hadsund
Tlf. +45 98 57 39 44
hadsund@redmark.dk

RANDERS

Tronholmen 5
DK-8960 Randers SØ
Tlf. +45 89 12 50 00
randers@redmark.dk

VIBORG

Mariendalsvej 11
DK-8800 Viborg
Tlf. +45 70 70 74 89
viborg@redmark.dk

HADSTEN

Vesselbjergvej 3
DK-8370 Hadsten
Tlf. +45 86 98 34 55
hadsten@redmark.dk

AARHUS

Sommervej 31C
DK-8210 Aarhus V
Tlf. +45 86 13 31 00
aarhus@redmark.dk

KØBENHAVN

Dirch Passers Allé 76
DK-2000 Frederiksberg
Tlf. +45 39 16 36 36
copenhagen@redmark.dk