



John Hannover og Anette Sand

Moms og momsfradrag

– en guide til iværksættere og selvstændige

Moms og momsfradrag
– en guide til iværksættere og selvstændige
af Anette Sand og John Hannover

© Regnskabsskolen ApS 2015

Udgivet af Regnskabsskolen

Wesselsgade 2

2200 København N

Tlf. 3333 0161

www.regnskabsskolen.dk

Forsideillustration: © www.istockphoto.com/ronaldino3001

Sats og layout: Emil Grønkær Svendsen

2. udgave, 1. oplag 2015.

Denne bog er udgivet som trykt bog og som e-bog.

ISBN (trykt): 978-87-91875-55-7

ISBN (e-bog): 978-87-91875-56-4

Gengivelse af denne bog eller dele heraf er ikke tilladt uden skriftlig tilladelse fra Anette Sand ApS i følge gældende dansk lov om ophavsret.

Bogen er udtryk for forfatterens fortolkning af gældende love og praksis. Der tages forbehold for fejl, mangler og udeladelser. Det understreges, at bogen er ment som inspiration til erhvervsdrivende – og ikke kan sidestilles med konkret rådgivning udført af revisorer eller andre rådgivere.

Forfattere og/eller udgiver kan på ingen måde gøres erstatningsansvarlig for de informationer, som findes i bogen – uanset om disse informationer mod forventning skulle være ukorrekte. Forfatter og/eller udgiver kan derfor ikke pålægges ansvar for skader eller tab, der direkte eller indirekte er pådraget på grundlag af de informationer, som findes heri.

Indhold

1. Indledning	8
2. Momsregistrering og momsord	10
Skal du momsregistreres? Hvordan og hvor ofte indberettes og betales? Salgsmoms, købsmoms, momstilsvar (momsangivelse) og momsdifference. Indbetalingsmåde og skattekonto.	
3. Momsen i Danmark er 25 %	17
Til private oplyses priser inklusive moms og til virksomheder oplyses priser eksklusive moms. Moms er 25 % af pris eksklusive moms og det er 20 % af pris inklusive moms.	
4. Vi betaler alle moms	
– positive og negative momsangivelser	19
Alle betaler moms men det er sælgers ansvar at afregne korrekt til SKAT. Negativ momsangivelse udløser tilbagebetaling til virksomhed. Det er typisk ved etablering og ekspansion.	
5. Betingelser for at kunne løfte moms af regningerne	22
Moms kan kun trækkes fra for momspligtige aktiviteter. Udtages en vare eller ydelse til andre formål kan købsmoms ikke fratrækkes. Momsbeløb skal fremgå af faktura.	
6. Indtægter og udgifter uden moms	24
Mange momsfrie aktiviteter er omfattet af lønsumsafgift. Kort fokus på sundhedspleje, undervisning, foredrag, bankforretninger og gebyrer, journalistik, velgørende arrangementer, og momssats = 0. Bemærk at en købsfaktura kan indeholde både momsede og momsfrie ydelser.	
7. Kørsel og anden befording	31
Personbefording er ikke omfattet af moms og kan derfor ikke trækkes fra. Fokus på virksomhedens biler: Hvide-, gule- og papegøjeplader, leasing samt varevogne med blandet forbrug. Udgifterne for de forskellige biltyper adskilles. Kort om kørselsgodtgørelse og broafgifter.	

- 8. Personaleudgifter..... 35**
 Som hovedregel kan moms af personaleudgifter fratrækkes men der er mange særregler da personaleudgifter kan erstatte medarbejdernes private udgifter. Fokus på arbejdstøj, motion, skærmbriller, gaver, mad, kantineordninger, drikkevarer og frugt, flytteudgifter, lægeerklæringer og rejseudgifter. 9. Blandede driftsmidler, herunder mobiltelefon og PC hjemme
 Moms fordeles forholdsmæssigt mellem firma og privat oftest 50/50. Husk at fri mobiltelefoni udløser beskatning.
- 9. Blandede driftsmidler, herunder mobiltelefon og PC hjemme41**
 Moms fordeles forholdsmæssigt mellem firma og privat oftest 50/50. Husk at fri mobiltelefoni udløser beskatning.
- 10. Repræsentation (og grænsen mellem salg og repræsentation)43**
 Repræsentation er professionel gæstfrihed og emnet er ofte til diskussion fordi man har begrænset fradrag for moms og skat af repræsentation men man har fuldt fradrag, hvis udgifter kan benævnes reklame. Fokus på gaver, restaurant og hotel samt receptioner og fester m.fl.
- 11. Indtægter og udgifter med moms..... 49**
 Repeition samt fokus på særlige emner som ofte debatteres: Sponsorater, medlemskaber af foreninger/netværk samt forbrug af egne varer.
- 12. Tab på debitorer..... 51**
 Tabes et tilgodehavende så kan moms fra den faktura tilbageføres (refunderes). Der er strenge krav som skal opfyldes, såsom at salgsmomsen tidligere er betalt og at muligheder for inddrivelse er udtømt. Bagatelgrænse: hvis tilgodehavende er under kr. 3.000 er kravene lempeligere.
- 13. Blandede momsede og ikke-momsede aktiviteter 53**
 Har virksomheden blandede aktiviteter adskilles indtægter og udgifter i momsfrie og momspligtige. Driftsudgifter der har blandet formål fordeles forholdsmæssigt baseret på tidligere erfaring.
- 14. Reguleringsforpligtelse (ændret brug af et investeringsgode)56**
 Har man momspligtige og momsfrie aktiviteter kan fordelingen af et investerings- godes anvendelse ændre sig, og så skal momsen reguleres (op eller ned). Det er aktuelt ved større investeringer hos virksomheder med væsentlige udsving i fordeling af aktiviteter samt ved frasalg af godet eller virksomheden.

- 15. Kunstnermoms** 60
Kunstnere er ikke pligtige af momsregistrere sig før årligt salg udgør kr. 300.000. Det er en fordel at være momsregistreret fordi salgsmoms beregnes som kun 5 % af bruttobeløbet inklusive moms. En række forudsætninger skal være opfyldt.
- 16. Brugtmoms**..... 64
Ved salg af brugte varer beregnes moms som et nettobeløb 25 % af 80 % af avance. Beregning kan ske individuelt eller efter samle metode. Bemærk særregler for biler.
- 17. Udlægsordningen**..... 69
Salgsmoms af udlæg til udgifter der viderefaktureres 1:1 til kunder kan udelades. Det kræves at man ikke har fortjeneste på udlæg og at sammenhæng mellem salg og udlæg kan dokumenteres. For forsendelsesudgifter er der en samleordning.
- 18. Moms vedrørende fast ejendom og byggegrunde** 71
Byggeri påbegyndt efter 1. januar 2011 skal momses og øvrige er momsfrie. SKAT har en særlig vejledning angående salg af byggegrunde.
- 19. Moms af IT-udstyr med omvendt betalingspligt** 73
Hvis salg af IT-udstyr til andre virksomheder er mere end 50 % af omsætningen så er salget omfattet af omvendt betalingspligt.
- 20. Bydelsers og moms** 76
Salgsmoms af bydelsers følger samme regler som hovedydelsen. Det kan være usikkert om der er tale om 2 hovedydelsers eller hoved- og bydelse.
- 21. Lukning af virksomhed – salg af aktiver** 78
Sælges aktiver til momsregistreret 3. mand ansættes salgsmomsen til 0. Udtager virksomhedsejere aktiver privat opgøres salgsmoms efter særlige regler.
- 22. Handel ud over Danmarks grænser**..... 81
Moms mæssigt adskilles køb og salg i 3 kategorier: Danmark, EU og 3. lande. Ved handel inden for EU er der særlige regler for momspligtige kunder/leverandørs.
- 23. Salg af varer i EU** 83
Ved salg af varer inden for EU skelnes mellem momspligtige og momsfrie kunder. Ved salg til momsfrie kunder anvendes dansk moms. Ved større omsætning til et andet EU-land skal man momsregistreres i det land. Salg til momspligtige kunder er momsfrit forudsat nogle krav opfyldes herunder indberetning til SKAT og Intrastat (=udenrigshandelstal).

- 24. Salg af ydelser i EU 88**
Ved salg af ydelser inden for EU skelnes mellem momspligtige og momsfrie kunder. Ved salg til momsfrie kunder anvendes dansk moms uanset omfang. Salg til momspligtige kunder er momsfrit men er omfattet af omvendt betalingspligt. Der ses på undtagelser samt særregler for elektroniske ydelser til private.
- 25. Krav til fakturaen
– og opsamling på salget til
momspligtige virksomheder i EU94**
Sælger er ansvarlig for og hæfter for at informationer på faktura er korrekte. EU-handel med momspligtige virksomheder adskilles i varer og ydelser og indberettes månedsvis.
- 26. Moms af varekøb i EU-lande 98**
Virksomheders varekøb fra EU-lande er momsfrit men er omfattet af omvendt betalingspligt. Momsen kan fratrækkes som købsmoms samme omfang som virksomheden har momspligtige aktiviteter.
- 27. Moms af ydelseskøb i EU-lande 102**
Virksomheders ydelseskøb fra EU-lande er momsfrit men er omfattet af omvendt betalingspligt hvis ydelsen anvendes i Danmark. Momsen kan fratrækkes som købsmoms i samme omfang som virksomheden har momspligtige aktiviteter.
- 28. Momsrefusion fra andre EU-lande 105**
En virksomhed betaler måske mindre udgifter i et andet EU-land inklusive moms (for eksempel ved rejser). Man skal søge om refusion af momsbeløbet efter reglerne i købslandet i det omfang at virksomhedens aktivitet er momspligtig.
- 29. Køb og salg uden for EU 108**
Alle eksportører og alle importører skal være registreret. Ved eksport skal udførselsangivelse skal indsendes elektronisk og varer skal forevises ved toldekspeditionssted. Ved import skal enhedsdokument indsendes elektronisk og varer skal forevises ved toldekspeditionssted. Inden indkøb og import skal man kende relevante toldsats og punktafgifter.
- 30. Genindførsel af varer,
der har været midlertidigt ude af EU113**
Anvendes ATA-Carnet kan udstillinger, vareprøver m.m. udføres og genindføres uden toldbehandling. Der er særregler for reparationer, forarbejdning m.v.

31. Fejl i momsangivelsen	116
<i>Man kan begå fejl og bilag kan dukke op efter moms er angivet. Mindre fejl rettes ofte i næste periode (i samme år) mens væsentlige fejl efterangives.</i>	
32. Hvor kan du få hjælp	118
33. Hvis du ikke kan betale	119
Bilag	122
Stikordsregister.....	133

1. Indledning

Velkommen til “Moms og momsfradrag”. Formålet med bogen er at forklare, hvordan momssystemet fungerer for de iværksættere, selvstændige og kommende bogholdere, som kun har lille eller slet ingen erfaring med moms i forvejen.

Det er ikke en udtømmende momsbog men en – emnet taget i betragtning – kortfattet vejledning i de mest almindelige regler og de spørgsmål, som dukker op i de fleste virksomheder om moms.

Hvis du leder efter en mere fyldestgørende momsvejledning, kan du få den gratis på SKATs hjemmeside. “Den juridiske vejledning” indeholder også momsvejledningen – og det er et skrift på mange tusinde A4-sider, som bliver opdateret to gange om året.

Bogen her handler om moms i forbindelse med køb og salg af almindelige varer og ydelser i Danmark og udlandet. Særregler og mange henvisninger til afgørelser og domme kan du finde i SKATs juridiske vejledning, hvor der er nogle udmærkede afsnit om f.eks. ammekøer, moms af intimmassage og den momsmæssige behandling af dødsattester.

Selvom vi gerne vil have mange eksempler med på denne begrænsede plads, har vi forsøgt at holde os til emner, som er af almen interesse. For selvom reglerne skulle være enkle, er de det ikke. SKAT har lavet en undersøgelse, hvor 40 % af virksomhederne havde fejl i momsafregningerne. 40 %! Men størstedelen af fejlene er helt forståelige. Det er kun et mindretal, som bevidst forsøger at snyde med momsen – og de kender så reglerne udmærket. Størstedelen af de virksomheder, som SKAT fandt fejl hos var virksomheder, som gerne ville løse momsopgaven korrekt – men som bare ikke kunne gennemskue alle reglerne. Der er derfor stor sandsynlighed

for, at du på et tidspunkt møder et emne, som er specielt for din virksomhed – og da foreslår vi, at du ringer til SKAT for at forhøre dig.

Men indtil da: God fornøjelse med læsningen og procentregningen.

Anette Sand og John Hannover

2. Momsregistrering og momsord

Moms er en merværdiafgift – eller en forbrugsskat – som vi lægger på varer og ydelser, som sælges til Danmark og nogle gange også, når vi sælger til udlandet.

I øjeblikket er momsen 25 %. Det betyder, at der skal lægges 25 % oveni salgsprisen på en vare eller ydelse, når den sælges. Det er sælgerens ansvar, at momsen bliver lagt oveni prisen, og at den bliver afregnet til SKAT.

For at sikre, at det ikke har betydning for momsens størrelse, om den købes direkte hos producenten eller går gennem flere led, kan virksomheder trække købsmomsen fra, når de køber varer eller ydelser, som har forbindelse med deres momspligtige salg.

Man bliver som erhvervsdrivende momsregistreret hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Det gøres ved hjælp af en elektronisk indberetning på virk.dk. Det er ikke nødvendigt at registrere sig og afregne moms, før man har en omsætning – eller kan se, at omsætningen vil løbe op på 50.000 kr. inden for 12 på hinanden følgende måneder, altså inden for et år. For kunstnere er grænsen 300.000 kr. Læs mere om kunstnermoms senere i bogen. Dog må man gerne registrere sig før grænsen er nået – og det kan være en fordel, hvis man eksempelvis er i en etableringsfase, hvor der er flere udgifter end indtægter, og hvor man derfor får refunderet moms – altså har negative momsafregninger.

Ved registrering forpligter man sig for en periode af 24 mdr. Man kan derfor ikke afregistrere og forsætte virksomhed uden moms inden for den periode, men man kan naturligvis ophøre som virksomhed og dermed afslutte momsregistreringen.

Hvis du ikke har mange etableringsudgifter, kan det måske ikke betale sig at blive momsregistreret, før de 50.000 kr. er nået. Det gælder især, hvis du sælger til private forbrugere, som ikke kan trække momsen fra nogen steder og som derfor kan få varen billigere. Her vil du så have en konkurrencefordel. Du kan også lade kunden betale det samme for varen, som de er vant til, og din indtjening vil derfor være større end dine konkurrenters.

Det er dog vigtigt at forstå, at pligten til at lade sig momsregistrere indtræder lige så snart, at man kan forvente at omsætte for over 50.000 kr. over en 12 måneders periode. Undlader man at lade sig registrere, hvis man burde have kunnet forudse dette, så kan SKAT pålægge dig moms af alt det, du har solgt uden moms – og du kan få en bod på et tilsvarende beløb.

Rådet må være, at du lader dig momsregistrere så snart du kan forudse, at du formentlig vil omsætte for 50.000 kr. på 12 måneder – og det kunne for eksempel være, når du sælger for ca. 3.500 kr. om måneden og du har en stigende omsætning.

Det er vigtigt også at forstå, at grænsen på 50.000 kr. er omsætning og ikke indtjening.

Her er et eksempel på en beregning af din indtjening som momsregistreret og ikke-momsregistreret. Vi regner med, at kunden skal betale den samme pris for varen, fordi det er en forbruger, som er ligeglad med, om pengene lander hos SKAT eller hos dig:

Ikke momsregistreret:

Varesalg	48.000
Varekøb inkl. ikke fradragberettiget moms	-25.000
Bundlinjen, ikke momsregistreret	23.000

Momsregistreret:

		Heraf moms	Netto
Varesalg	48.000	9.600	38.400
Varekøb	-25.000	-5.000	-20.000

Bundlinjen, hvis du er momsregistreret 18.400

I det ovenstående eksempel, skal der altså afregnes

kr. $9.600 - 5.000 =$ kr. 4.600 i moms.

Momsregistreringen medfører, at virksomheden bliver tilmeldt SKATs momssystem og skal indberette oplysninger om moms. I starten skal det ske hvert kvartal. I slutningen af hvert år placerer SKAT så alle virksomheder i en af tre grupper:

- *Månedlig momsafregning:*
Virksomheder med en omsætning på over 50 mio. kr.
- *Kvartalsvis momsafregning:*
Virksomheder med en omsætning på mellem 5 og 50 mio. kr.

Dette gælder også for alle nyoprettede virksomheder med en omsætning på under 50 mio. kr. i første registreringsår. Registreres virksomheden midt i et år vil det normalt også gælde hele det efterfølgende år. Derefter overgår man automatisk til halvårlig momsafregning

- *Halvårlig momsafregning:*
Virksomheder med en omsætning på under 5 mio. kr.

Moms og momsfradrag – en guide til iværksættere og selvstændige

Moms er ikke bare et spørgsmål om at betale, hvad du skal. Det handler også om at få de momsfradrag, du er berettiget til.

I 'Moms og momsfradrag – en guide til iværksættere og selvstændige' får du anvisninger på, hvordan momsen skal beregnes og afregnes.

Bogen starter med helt enkle momsberegninger og de principper, der ligger til grund for momsfradragene, og den har særlige afsnit om de mest stillede spørgsmål: Håndtering af moms på personaleudgifter, kørsel og repræsentation, kunstnermoms, brugtmoms og udlægsmoms. Momsbehandlingen ved køb og salg i den øvrige verden behandles også, og du får et overblik over, hvad denne arbejdsopgave indebærer.

Anette Sand har igennem Regnskabsskolen undervist over 1.000 iværksættere i emner inden for bogføring, regnskab, løn og virksomhedsudvikling og er forfatter til en række bøger om emner inden for økonomi og administration.

John Hannover arbejder med iværksætterrådgivning og virksomhedsrådgivning og kommer fra en aktiv karriere som CEO i en svensk børsnoteret koncern.

e-bog:
ISBN 978-87-91875-25-0



REGNSKABSSKOLEN