
Hvis du vil vide mere

Læs mere på nettet

På www.skat.dk finder du en guide, der kan give dig en ide om, hvorvidt din virksomhed er erhvervs-mæssig eller ej.

Du kan også læse mere i vejledningen *Erhvervs-mæssig virksomhed?* Den finder du på www.skat.dk

Iværksætter

Tænker du på at starte en virksomhed, kan du finde en lang række nyttige oplysninger på vores iværksætterside på www.skat.dk. Vælg *Virksomheder* og *Iværksætter*.

Her finder du også vejledningen *På vej mod egen virksomhed*, som indeholder vigtige informationer til dig, der vil starte egen virksomhed.

Bindende svar

Hvis du er i tvivl om, hvilken kategori dit arbejde tilhører, kan du bede SKAT om et bindende svar. Læs mere i pjecen *Bindende svar til borgere*, som du finder på www.skat.dk. Vælg *Borger - Pjecer og vejledninger*.

Kontakt SKAT

Du er velkommen til at ringe til SKAT på telefon 72 22 18 18 eller sende os en e-mail via www.skat.dk/kontakt.

www.skat.dk

Udgivet af

SKAT

Telefon 72 22 18 18

Mail via www.skat.dk/kontakt

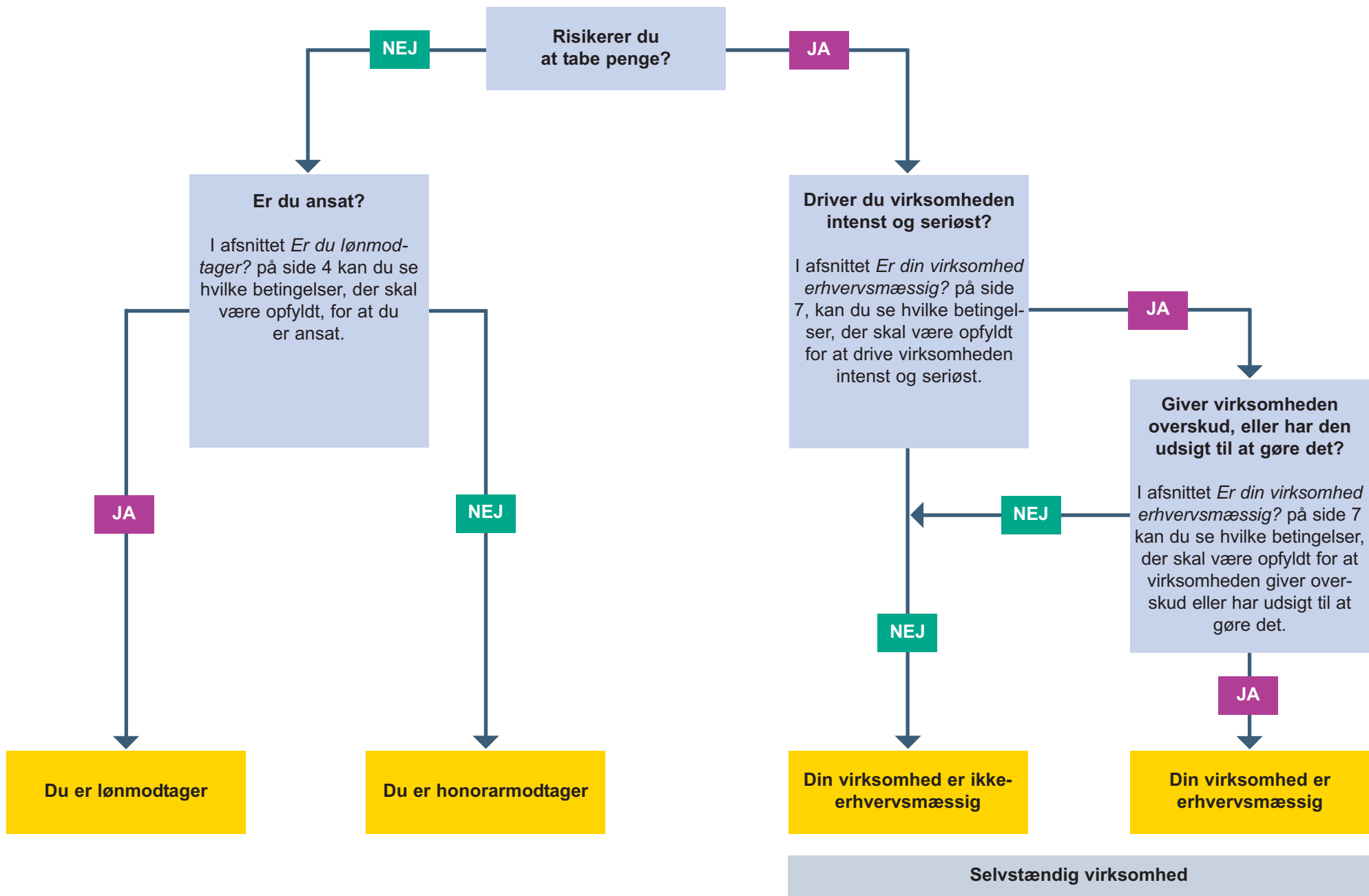
Adresser på skattecentre ses på www.skat.dk



Er du selvstændigt erhvervsdrivende?

– det har betydning for,
hvad du skal betale i skat

DECEMBER 2007



Find ud af om du er selvstændigt erhvervsdrivende

Denne vejledning er en vejviser for dig, der har startet din egen virksomhed eller er på vej til det. I vejledningen kan du læse om, hvornår SKAT betragter dig som selvstændigt erhvervsdrivende med en erhvervmæssig virksomhed.

SKAT skelner mellem:

- Lønmodtagere
- Honorarmodtagere
- Ikke-erhvervmæssige virksomheder
- Erhvervmæssige virksomheder.

Det er vigtigt, at du finder ud af, hvilken gruppe du tilhører. Det har nemlig betydning for, hvad du skal betale i skat, og om du kan trække underskud fra.

Vær opmærksom på, at denne vejledning ikke beskriver reglerne for landbrugsvirksomheder og udlejning af fast ejendom.

Risikerer du at tabe penge?

Om du driver selvstændig virksomhed eller ej, afhænger af, om du risikerer at tabe penge. Hvis du risikerer at tabe penge, er din virksomhed enten erhvervmæssig eller ikke-erhvervmæssig. Se side 7.

Hvis du ikke risikerer at tabe penge, er du enten lønmodtager eller honorarmodtager.

Har du flere aktiviteter, vurderer vi hver enkelt aktivitet for sig. Det betyder, at du sagtens kan være fx lønmodtager og honorarmodtager eller selvstændig på samme tid.

Diagrammet til venstre viser, hvad vi lægger vægt på, når vi vurderer din aktivitet. Start øverst i figuren ved Risikerer du at tabe penge?, og følg pilene.

Hvornår risikerer du at tabe penge?

Du risikerer at tabe penge, hvis din virksomhed har risiko for at få flere udgifter end indtægter.

Vi betragter det ikke som en risiko for at tabe penge, at du arbejder mange timer i virksomheden uden at få betaling for det. Vi betragter det heller ikke som en risiko for at tabe penge, at du har udgifter til fx transport til arbejde, arbejdstøj eller frokost i arbejdstiden.

Er du lønmodtager?

Du er lønmodtager, når du er ansat hos den, du arbejder for. Du er ansat, når følgende betingelser er opfyldt:

- Du har en arbejdsgiver, som bestemmer, hvordan og hvornår du skal udføre arbejdet.
- Din arbejdsgiver betaler som hovedregel de udgifter, der er forbundet med arbejdet.
- Du har en aftale om, at du løbende arbejder for din arbejdsgiver.
- Du har aftalt med din arbejdsgiver, at du får en fast løn for hver time, uge eller måned, du arbejder – uanset om arbejdsopgaverne er færdige. Eller du har aftalt, hvor meget du skal have udbetalt i bonus og akkord.
- Du har ikke en reel risiko for at tabe penge ved arbejdet.
- Du er lønmodtager ifølge ferieloven, funktionærloven og andre arbejdsmarkedslove.

Hvis du er freelancer eller konsulent

Som freelancer eller konsulent har du ofte meget frie arbejdsforhold, fx fleksible arbejdstider og hjemmearbejdsplads. Som regel har du ingen risiko for at tabe penge.

Er du ansat, betragter vi dig som lønmodtager. Er du ikke ansat, betragter vi dig som honorarmodtager. Det er uden betydning, om du udskriver fakturaer og er momsregistreret.

Hvis en virksomhed udlægger opgaver til dig (outsourcing)

Hvis en virksomhed udlægger opgaver som fx telefonpasning, bogholderi og IT-opgaver, er der tale om outsourcing.

Hvis du starter egen virksomhed, og din tidligere arbejdsgiver outsourcer dine hidtidige opgaver til dig, betragter vi dig muligvis stadig som lønmodtager.

Vores vurdering afhænger af, om dit samarbejde med din tidligere arbejdsgiver har ændret sig, om du selv fortsætter med at løse opgaven, og om du risikerer at tabe penge.



Freelanceren Sofie er lønmodtager

Sofie er freelancekonsulent i et indretningsfirma, der rådgiver private om indretning og renovering af boliger. Firmaet kontakter Sofie hver 14. dag og fortæller hende, hvilke kunder hun skal besøge og hvornår. Indretningsfirmaet har aftalt prisen med kunden, og derfor ved Sofie, hvor lang tid hun har til opgaven. Sofie får så mange opgaver fra indretningsfirmaet, at det er hendes eneste kunde. Sofies konsulentfirma har et stort overskud, da den eneste udgift er driften af en bil. Rent praktisk har hun aftalt med indretningsfirmaet, at hun sender dem en faktura hver 14. dag, hvor hendes honorar er specificeret i timeforbrug og kørselsudgifter plus moms.

SKATs vurdering

Sofie er lønmodtager. Hun har ingen økonomisk risiko, da det er indretningsfirmaet, der får betaling af kunden og har ansvaret for opgaven. Firmaet bestemmer, hvilke kunder hun skal besøge, og hvor lang tid der er til opgaven. Sofie udfører kun opgaver for indretningsfirmaet, og hun bliver betalt som en ansat med timebetaling og kørselsgodtgørelse.

Er du honorarmodtager?

Du er honorarmodtager, når betingelserne her er opfyldt:

- Du risikerer ikke at tabe penge på dit arbejde.
- Du er ikke ansat hos den, der betaler dig.
- Du får honorar for dit arbejde.

Honoraret

Honoraret er typisk aftalt på forhånd, med et fast beløb for hver opgave eller time, og det dækker alle dine udgifter i forbindelse med arbejdet. Det er uden betydning, om du udskriver fakturaer og er momsregistreret.

Hvis du helt ekstraordinært skulle få underskud ved arbejdet, kan du ikke modregne underskuddet i en anden indkomst samme år. Du kan heller ikke modregne i indkomst i efterfølgende år.

Arkitekten Henrik er honorarmodtager

Henrik er ansat som arkitekt og har i sin fritid et momsregistreret firma, hvor han udfører enkeltstående syns- og skønsgaver. Henrik har vurderet udlejningsværdien af en af statens boliger og skriver en faktura med moms og kilometergodtgørelse efter statens takster. Det er aftalt, at der ikke kan gøres erstatningsansvar gældende.

SKATs vurdering

Det er den enkelte aktivitet, SKAT bedømmer. Da Henrik ikke risikerer at tabe penge på vurderingsopgaven, er han ikke selvstændigt erhvervsdrivende. Han er honorarmodtager, da han selv tilrettelægger arbejdet og ikke er ansat hos sin kunde.

Her er en række eksempler på honorarmodtagere:

- Freelanceren og konsulenten
- Musikeren, der spiller ved forskellige arrangementer
- Den selvstændigt erhvervsdrivende, der har en bibeskæftigelse som foredragsholder
- Lønmodtageren, der en gang imellem har indtægter ved salg af artikler til forskellige fagblade
- Pensionisten, som supplerer sin folkepension ved at skrive lejlighedssange
- Skuespilleren eller forfatteren, som i perioder læser op forskellige steder
- Proceskonsulenten, der har en enkeltstående opgave med at afvikle et weekendseminar for en frivillig organisation.

Er din virksomhed erhvervsmæssig?

Din virksomhed kan enten være erhvervsmæssig eller ikke-erhvervsmæssig – det afhænger af dit formål med at drive virksomheden og den måde, du driver den på.

Vi anser din virksomhed for at være erhvervsmæssig, når du driver den for at tjene penge og samtidigt har risiko for at få flere udgifter end indtægter. Din virksomhed skal være tilrettelagt og drevet, så du kan forvente at få et overskud. Overskuddet skal være så stort, at der er plads til afskrivninger (fradrag for slid og ælde på bygninger, maskiner, inventar osv.), løn til dig og forrentning af den kapital, du har investeret.

Hobbyvirksomhed er også ikke-erhvervsmæssig virksomhed. Vi anser din virksomhed for at være en hobbyvirksomhed, hvis dit primære formål med virksomheden ikke er at tjene penge, men at dyrke din fritidsinteresse for maleri, ridesport eller noget helt tredje.

Din virksomhed skal opfylde to betingelser

For at være erhvervsmæssig skal din virksomhed opfylde to betingelser:

- Du skal drive virksomheden intenst og seriøst.
- Virksomheden skal give overskud eller have udsigt til at gøre det.

Er de to betingelser ikke opfyldt, anser vi din virksomhed for at være ikke-erhvervsmæssig.

Driver du virksomheden intenst og seriøst?

Når vi vurderer, om du driver virksomheden intenst og seriøst, ser vi bl.a. på følgende:

- **Er virksomheden drevet sædvanligt og forsvarligt?**

At du driver virksomheden forsvarligt, vil fx sige, at du har købt varer hjem, at dine åbningstider er annonceret, og at du har foretaget nødvendige investeringer, som du forventer, at dine indtægter dækker.

- **Har du eller dine medarbejdere faglige forudsætninger for at kunne drive virksomheden?**

- **Hvis din virksomhed har underskud, har den så en naturlig sammenhæng med andre af dine virksomheder?**

Hvis du fx har underskud ved at sy og fremvise haute couture kjoler i din ene virksomhed, har du fradrag for det, hvis du gør det for at markedsføre dit navn i branchen og udbrede kendskabet til dit designertøj, som du sælger i din anden virksomhed.

- **Har du drevet din virksomhed regelmæssigt gennem en længere periode, og har den et vist omfang?**

Virksomhedens omfang bedømmer vi både ud fra størrelsen af produktionen og ud fra størrelsen af omsætningen.

- **Giver virksomheden overskud eller har den udsigt til at gøre det?**

Når vi tager stilling til, om din virksomhed giver overskud eller har udsigt til at gøre det, ser vi bl.a. på følgende:

- **Giver virksomheden overskud?**

Vi ser på udviklingen i din virksomheds overskud, og om overskuddet er så stort, at der er plads til afskrivninger, investeringer og løn til dig. Selvom to virksomheder har samme overskud, vurderer vi dem ikke nødvendigvis ens. Hvis den ene virksomhed har få afskrivninger, og der kun bliver lagt få arbejdstimer i den, så er kravet til overskuddet ikke så stort. Det kan fx være en internetbutik, der sælger gode årgangsvine. Den virksomhed behøver ikke have nært så stort et overskud som den traditionelle vinbutik, der må leje lokaler og holde åbent otte timer om dagen seks dage om ugen.

- **Har virksomheden udsigt til at give overskud?**

Det er ikke usædvanligt, at en virksomhed i starten giver underskud. Det hænger sammen med, at der er særlige udgifter, når du starter en virksomhed, og at det tager tid at få opbygget en kunde-

kreds. Det er ikke sådan, at virksomheden skal give overskud efter et bestemt tidsrum. Hvor hurtigt virksomheden kan give overskud afhænger af, hvilken type virksomhed det er. Vi forventer fx, at en kiosk hurtigere giver overskud end en specialbutik.

- **Har du lavet markedsundersøgelser og lagt realistiske budgetter?**

Vi vurderer, at dine budgetter er realistiske, når dine forventninger til indtægter og udgifter er baseret på markedsundersøgelser og branchekendskab. Hvis budgetterne ikke holder, skal du kunne forklare hvorfor. Det kan blive nødvendigt, at du driver virksomheden på en anden måde, for at der stadig er udsigt til, at den giver overskud.

- **Er der særlige årsager til, at du ikke nåede det resultat, du forventede?**

Det kan fx være, at der er kommet en vandskade på lageret, og at du derfor har haft uforudsete udgifter eller tab. Vi kan som udgangspunkt ikke tage hensyn til personlige årsager, som fx at du ikke har kunnet låne penge, eller at du har haft sygdom i familien.

Hvis din virksomhed er erhvervs-mæssig, og den giver underskud, kan du trække underskuddet fra i anden indkomst i samme år. Hvis underskuddet er større end din øvrige indkomst, kan du trække resten fra i indkomst i efterfølgende år.

Hvis din virksomhed er ikke-erhvervs-mæssig, kan du **ikke** modregne et underskud i anden indkomst samme år. Du kan heller

ikke modregne i overskud fra virksomheden i efterfølgende år.

Karen producerer og sælger smykker, men hendes virksomhed er ikke-erhvervs-mæssig

Karen har gennem længere tid forarbejdet og solgt smykker fra sit hjem. Salget går godt, og materialerne fylder meget, så Karen lejer lokaler ude i byen og starter en butik med produktion og salg af smykkerne. Karen har stadig sit fuldtidsarbejde ved siden af og har derfor kun mulighed for at holde åbent kl. 16.00-18.30 fire gange om ugen. Selv om Karen annoncerer i lokalavisen én gang om måneden og deltager på lokale markeder, kan indtægterne ikke dække udgifterne.

SKATs vurdering

Karens virksomhed er ikke-erhvervs-mæssig. Karen har en økonomisk risiko, men hun driver ikke butikken særlig intenst. Det er ikke nok at have åbent fire gange om ugen i nogle få timer for at få en omsætning, der kan dække udgifterne. Der er heller ikke udsigt til, at virksomheden vil kunne give overskud.

Bo er maler og driver erhvervs-mæssig virksomhed

Bo åbner sit eget malerfirma efter at have været ude af branchen i en del år. Han får hurtigt momsregistreret sig og købt varebil, pensler og andet udstyr. Han kommer også med i en totalentreprise og ansætter en svend og en lærling. Der er masser at lave, og Bo tjener godt. I farten har Bo ikke nået at lave budgetter.

SKATs vurdering

Bo driver erhvervs-mæssig virksomhed. Virksomheden giver overskud, og Bo risikerer at tabe penge, fordi han har investeret i en varebil og ansat personale. SKAT ser bort fra, at der mangler budgetter, fordi virksomheden giver overskud, og fordi risikoen ved at ansætte personale vægter højt.

Hvornår er din virksomhed momspligtig?

Når vi vurderer, om din virksomhed er erhvervmæssig eller ej, betragter vi virksomheden fra et skattemæssigt synspunkt. Om virksomheden er erhvervmæssig eller ej, er jo afgørende for, hvad du skal betale i skat.

Noget andet er, om din virksomhed er momspligtig. Denne vurdering er nemlig forskellig fra den skattemæssige vurdering. Når vi vurderer, om din virksomhed er momspligtig, ser vi på om din virksomhed er en selvstændig økonomisk virksomhed.

Din virksomhed er en selvstændig økonomisk virksomhed, når følgende betingelser er opfyldt:

- Du er ikke ansat som lønmodtager.
- Du driver økonomisk virksomhed som fx producent, handlende eller tjenesteyder.

Når din virksomhed er en selvstændig økonomisk virksomhed, er den som udgangspunkt momspligtig. Du skal dog være opmærksom på, at nogle former for virksomhed er momsfri. Det gælder fx forfatter-, foredrags- og komponistvirksomhed.

Det har ingen betydning, hvad formålet med virksomheden er, om du driver den intenst og seriøst, eller om den giver overskud.

Hobbyvirksomhed er dog som udgangspunkt ikke økonomisk virksomhed og er dermed ikke momspligtig. Din virksomhed er en hobbyvirksomhed, hvis det primære formål med virksomheden ikke er at tjene penge, men at dyrke din fritidsinteresse.

I figuren, nederst på siden, kan du se, om dit arbejde er selvstændig økonomisk virksomhed, hvis vi sammenholder det med den skattemæssige vurdering af din virksomhed:

Den skatte- og momsmæssige vurdering er sammenfaldende for lønmodtagere og vil som oftest også være det for hobbyvirksomheder. Det vil sige, at hvis du er lønmodtager eller driver hobbyvirksomhed, så driver du ikke erhvervmæssig virksomhed, og din virksomhed er som oftest heller ikke selvstændig økonomisk virksomhed.

Er du honorarmodtager er dit arbejde selvstændig økonomisk virksomhed, selvom det ikke skattemæssigt er erhvervmæssigt.

Er din virksomhed ikke-erhvervmæssig, bortset fra hobbyvirksomhed, er den en selvstændig økonomisk virksomhed.

Er din virksomhed erhvervmæssig, er den også en selvstændig økonomisk virksomhed.

Selvstændig økonomisk virksomhed er som udgangspunkt momspligtig, og den skal derfor momsregistreres, hvis omsætningen over en 12-måneders periode er på mere end 50.000 kr. Er din omsætning under 50.000 kr. kan du vælge at blive frivilligt momsregistreret.

Du momsregistrerer dig hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Du kan også registrere dig online på www.webreg.dk. Det kræver en digital signatur.

Skattemæssigt / Momsmæssigt	Lønmodtager	Honorarmodtager	Virksomhed der er ikke-erhvervmæssig, bortset fra hobbyvirksomhed	Hobbyvirksomhed	Erhvervmæssig virksomhed
Selvstændig økonomisk virksomhed		X	X	X	X
Ikke selvstændig økonomisk virksomhed	X			X	

Sådan selvangiver du for hver kategori

	Lønmodtager	Honorarmodtager	Ikke-erhvervsmæssig virksomhed	Erhvervsmæssig virksomhed
INDTÆGTER				
Løn	Rubrik 11			
Honorar		Rubrik 12		
Omsætning			Rubrik 20	Rubrik 111/112
Beskatning af fortjeneste ved salg af driftsmidler	Rubrik 20	Rubrik 12	Nej	Rubrik 111/112
FRADRAG				
Afskrivninger	Rubrik 53	Rubrik 29	Rubrik 20	Rubrik 111/112
Tab ved salg af driftsmidler	Rubrik 53	Rubrik 29	Nej	Rubrik 111/112
Erhvervsmæssige kørselsudgifter	Rubrik 51	Rubrik 29	Rubrik 20	Rubrik 111/112
Andre udgifter ved erhvervelse af indkomst	Rubrik 53	Rubrik 29	Rubrik 20	Rubrik 111/112
Bemærkning ved et evt. underskud	Som hovedregel ikke muligt.	Underskud ved én honorartype kan ikke modregnes i anden indkomst og skal ikke selvangives.	Underskud ved én virksomhed kan ikke modregnes i anden indkomst og skal ikke selvangives.	Underskud kan modregnes i anden indkomst, og fremføres til modregning i fremtidige indtægter.
BEREGNES DER ARBEJDSMARKEDSBIDRAG?				
Arbejdsmarkedsbidrag (AM) af bruttoindkomst	Ja	Ja	Nej	Nej
Arbejdsmarkedsbidrag (AM) af nettoindkomst	Nej	Nej	Nej	Ja