

# Selskabernes skattebetaling

Hovedaktionærer i små og  
mellemstore selskaber

# Indholdsfortegnelse

<b>Indledning</b> .....	<b>2</b>
<b>Nøgletal om selskabernes skattebetaling</b> .....	<b>4</b>
Skatteprovenu fra selskaber runder 350 mia. kr. ....	5
40 pct. af provenuet indbetales af én branche .....	7
Størstedelen af små og mellemstore selskaber begår fejl i skattebetalingen.....	10
61 pct. af selskaberne begår fejl med momsangivelsen .....	12
Mange fejl i skelnen mellem selskabets økonomi og privatøkonomi.....	13
<b>Hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber</b> .....	<b>14</b>
Flere bliver hovedaktionærer i Danmark.....	15
Risici ved hovedaktionærers dobbeltrolle .....	17
Kontrol af hovedaktionærer giver resultater .....	20
Flere små og mellemstore selskaber fravælger revision.....	21
Fravalg af revision giver flere fejl.....	22
Hovedaktionærer optager lån i selskabet uden korrekt beskatning.....	24
Skattehuller lukkes ved kontrol af tvangsopløste selskaber.....	25

# Indledning

Selskaber indbetalte i 2019 over 350 mia. kr. i skatter og afgifter. Provenuet fra selskaberne udgør dermed omkring en tredjedel af det samlede skatte- og afgifts-provenu i Danmark på godt 1.100 mia. kr.

Skattestyrelsen har ansvar for at sikre, at selskaberne betaler de korrekte skatter og afgifter til tiden. Det sker gennem målrettet vejledning og kontrol. Skattestyrelsen sikrer desuden, at det er så nemt som muligt at betale de korrekte skatter og afgifter.

*Selskabernes skattebetaling* er en årlig tilbagevendende publikation, der sætter fokus på selskabernes skattebetaling. Det gøres i to dele – faste nøgletal og et udvalgt tema.

I nøgletallene præsenteres selskabernes samlede indbetalinger for indkomstårene 2015-2019. Det gælder provenu fra forskellige skattearter samt selskabernes efterlevelse af moms- og skattereglerne.

I temaet sættes der fokus på hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber. Små og mellemstore selskaber udgør størstedelen af alle selskaber i Danmark, og antallet har siden 2015 været stigende. Den tendens gælder også for antallet af hovedaktionærer i de små og mellemstore selskaber. I 2019 var 58 pct. af disse selskaber ejet af en eller flere hovedaktionærer.

I temaet præsenteres de seneste tendenser på området samt udfordringerne, der kan være forbundet med hovedaktionærer og deres dobbeltrolle som både ejer og direktør, hvor der kan ske sammenblanding mellem hovedaktionærens private økonomi og selskabets økonomi. Derudover præsenteres Skattestyrelsens kontrolindsatser, der har til formål at sikre, at alle hovedaktionærer og selskaber betaler den korrekte skat og moms.

# 1

## Nøgletal om selskabernes skattebetaling



**Selskabernes indbetaling af skatter er steget**

13%

Fra 2015 til 2019 er skattebetalingen fra selskaber steget med 13 pct.



**Størstedelen af indbetalingerne er moms og lønsumsafgift**

209 mia. kr.

I 2019 indbetalte selskaber knap 209 mia. kr. i moms og lønsumsafgift.



**Små og mellemstore selskaber begår ofte fejl**

62%

Over halvdelen af små og mellemstore selskaber angiver ikke deres skatteoplysninger korrekt. 62 pct. begår fejl.

# 2

## Hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber



**Flere hovedaktionærer**

60.000

Fra 2015 til 2019 er antallet af hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber steget med over 60.000.



**Kontroller af hovedaktionærer og deres selskaber**

7.200

Fra 2018 til 2020 har Skattestyrelsen foretaget 7.200 kontroller af hovedaktionærer og deres selskaber.



**Kontrol af tvangsopløste selskaber**

198 mio.kr.

Fra 2016 til 2020 har Skattestyrelsen udsendt skatteopkrævninger for i alt 198 mio. kr. til hovedaktionærer bag tvangsopløste selskaber.

# Nøgletal om selskabernes skattebetaling

# 1

## Skatteprovenu fra selskaber runder 350 mia. kr.

Selskaber i Danmark indbetaler hvert år en række forskellige skatter og afgifter til den danske stat. Det gælder blandt andet moms, lønsumsafgift og selskabsskat, *jf. boks 1*. Tilsammen udgør selskabernes skattebetaling omkring en tredjedel af det samlede skatte- og afgiftsprovenu på godt 1.100 mia. kr.

I 2019 udgjorde skatte- og afgiftsprovenuet indbetalt af selskaberne 351 mia. kr. Siden 2015 er provenuet fra selskaberne dermed steget med over 13 pct. fra knap 310 mia. kr., *jf. figur 1*. Stigningen skal ses i lyset af den generelle udvikling i samfundsøkonomien i samme periode, hvor BNP er steget med 14 pct.<sup>1</sup>

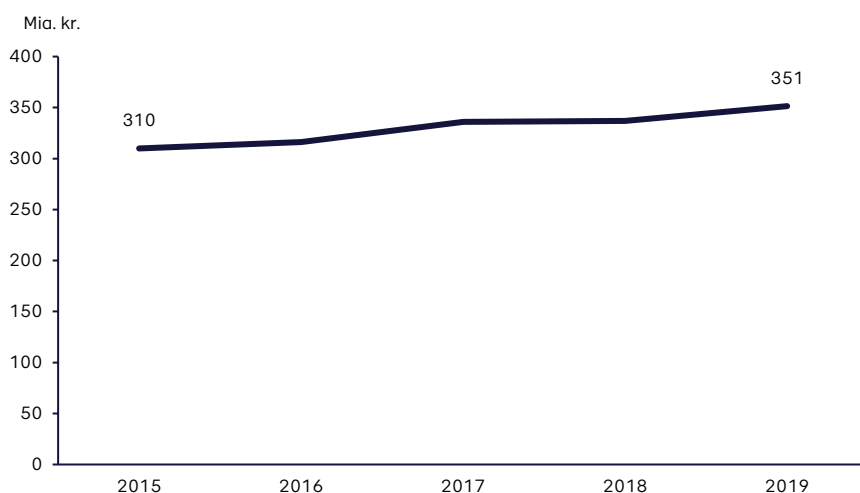
På grund af de seneste års økonomiske udvikling under COVID-19 vil der ikke kunne observeres den samme stigning i 2020. Det skyldes, at når erhvervslivet rammes af et uventet stød som COVID-19, vil det afspejle sig i skatte- og afgiftsprovenuet. Nøgletallene for 2020 vil fremgå af næste udgave af *Selskabernes skattebetaling*.

# 13%

### Stigning i provenu

Siden 2015 er selskabernes skatteindbetalinger steget med 13 pct. fra 310 mia. kr. til 351 mia. kr.

Figur 1. Udvikling i provenu fra skatter og afgifter, 2015-2019



Kilde: Skattestyrelsen.

Langt størstedelen af moms og afgifter betales af forbrugerne i tilknytning til køb af varer og ydelser, men indbetales til Skattestyrelsen af selskaberne. Dette sker sammen med de afgifter, som er pålagt selskabernes produktion. I tillæg hertil står selskaberne for indberetning og skatteindbetaling af en stor del af skatten af privatpersoners samlede lønninger til Skattestyrelsen.

Det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaberne udgøres af moms og lønsumsafgift, afgifter samt selskabsskat. Nogle selskaber er momsplichtige, mens andre skal betale lønsumsafgift. De momsplichtige selskaber skal opkræve og indbetale moms af deres salg. Selskaber, der sælger momsfri ydelser, som fx aviser, takser, finansielle og sundhedsydelser, betaler i stedet lønsumsafgift.

Med knap 209 mia. kr. udgjorde moms og lønsumsafgifter langt den største andel af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaberne i 2019, *jf. tabel 1*. Siden 2015 er provenuet herfra steget med 18 pct. og dermed mere end det samlede provenu.

# 209 mia.

### Provenu fra moms og lønsum

Moms og lønsumsafgifter udgjorde knap 209 mia. kr. i 2019.

<sup>1</sup> Kilde: Danmarks Statistik (nationalregnskabstal for 2015-2019)

Tabel 1. Samlet skatte- og afgiftsprovenu for selskaber, 2015-2019

	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Samlet provenu mia. kr. (løbende priser)</b>	<b>309,9</b>	<b>316,1</b>	<b>336,0</b>	<b>336,8</b>	<b>351,4</b>
Moms og lønsumsafgifter	176,7	185,1	193,4	203,7	208,7
Afgifter	71,3	67,3	68,7	69,7	68,8
Selskabsskat	61,9	63,8	73,9	63,4	73,9

Anm.: Selskabsskatter omfatter selskabsskat og kulbrinteskot. Refusion af energifgifter er fratrukket i det samlede afgiftsprovenu. Selskabsskattesatsen udgjorde 23,5 pct. for 2015 og 22 pct. for de øvrige år. Tallene er opgjort i juni 2021, og der kan forekomme ændringer ift. tidligere offentliggjorte tal. Ændringerne skyldes den løbende angivelse og kontrol. Der kan forekomme afrundingsdifferencer.

Kilde: Skattestyrelsen.

I 2019 udgjorde provenuet fra afgifter knap 69 mia. kr., *jf. tabel 1*. Samlet er afgiftsprovenuet faldet med knap 3 mia. kr. siden 2015. Afgifterne udgøres særligt af punktafgifter, som er afgifter på blandt andet emballage, spiritus, tobak og spil samt miljø- og energifgifter.

Tilsammen indbetalte selskaberne knap 74 mia. kr. i selskabsskat af deres overskud i 2019. Siden 2015 er provenuet fra selskabsskatten steget med 19 pct., hvilket er mere end stigningen i det samlede provenu. Årene 2017 og 2019 tegner sig for historisk høje selskabsskatteprovenuer. Generelt er udsving i indbetaling af selskabsskat ikke unormalt. Det skyldes blandt andet, at den skattepligtige indkomst kan variere, fx ved udvikling i selskabernes indtjening eller som følge af investeringer, afskrivninger eller underskud fra tidligere år.

#### Boks 1. Satser for skatter og afgifter

- *Selskabsskat* – betales af selskaber med overskud. Satsen var i 2019 på 22 pct. af overskuddet i selskabet, hvilket var samme sats som fra 2016 til 2018. I 2015 var satsen 23,5 pct.
- *Moms* – betales i forbindelse med salg af varer og tjenester. Satsen udgør 25 pct. for solgte varer (salgsmoms), hvor selskabet kan fratække den moms, selskabet selv har betalt ved køb af varer (købsmoms).
- *Lønsumsafgift* – betales blandt andet af selskaber, som ikke betaler moms af deres ydelser (fx taxakørsel). Der findes i lønsumsafgiftsloven fire forskellige metoder hvor satser og afgiftsgrundlag varierer. Satsen var i 2019 på mellem 4 pct. og 15 pct. Afgiftsgrundlaget afhænger af metode og omfatter lønsum, omsætning og/eller overskud.
- *Afgifter* – indbetales af selskaber, der handler med eller forbruger en række produkter, som er afgiftsbelagte.

## 40 pct. af provenuet indbetales af én branche

I 2019 var der godt 540.000 selskaber i Danmark. Selskaberne fordeler sig på en række forskellige brancher. Den største branche målt på provenu er handel og transport, som inkluderer alle detailbutikker og restauranter samt erhvervsservice, som inkluderer serviceerhverv lige fra rengøring til advokatvirksomhed.

Handel- og transportbranchen består af knap 75.000 selskaber, som tilsammen indbetalte knap 141 mia. kr. i skatter og afgifter i 2019. Det svarer til 40 pct. af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaberne. Samtidig er handel og transport sammen med industri samt finans og forsikring de brancher, som indbetaler det højeste gennemsnitlige provenu pr. selskab med omkring 2 mio. kr., *jf. tabel 2.*

Selvom industribranchen kun består af knap 22.000 selskaber, bidrager selskaberne med 43 mia. kr. Det svarer til over 12 pct. af det samlede provenu fra selskaberne, *jf. tabel 2.*

I branchen kultur, fritid og anden service findes flest selskaber, men relativt færre betaler skatter og afgifter. Derfor kommer det mindste bidrag til skatte- og afgiftsprovenuet herfra, *jf. tabel 2.*

# 40 %

### Handels- og transportbranchens indbetaling til samlet provenu

Handels- og transportbranchen indbetaler 40 pct. af det samlede provenu i 2019.

**Tabel 2. Nøgletal for skatte- og afgiftsprovenuet fordelt på brancher, 2019**

	Samlet provenu (mia. kr.)	Antal selskaber	Gennemsnitligt provenu pr. selskab (tusinde kr.)
Handel og transport mv.	140,6	73.541	1.911,2
Erhvervsservice	44,6	53.367	835,6
Industri, råstofindvinding og forsyningsvirksomhed	43,4	21.820	1.987,7
Øvrig finansiering og forsikring	36,1	20.798	1.736,2
Bygge og anlæg	23,0	27.947	823,1
Holdingselskaber	18,7	82.938	225,4
Information og kommunikation	18,5	22.813	810,1
Ejendomshandel og udlejning	8,1	49.702	163,2
Offentlig administration, undervisning og sundhed	7,3	24.325	301,6
Kultur, fritid og anden service	6,5	123.359	52,8
Uoplyst aktivitet	3,7	34.287	108,6
Landbrug, skovbrug og fiskeri	0,9	5.504	161,2
<b>Samlet</b>	<b>351,4</b>	<b>540.401</b>	<b>650,2</b>

Anm.: Holdingselskaber er vist i en separat kategori, idet der i denne gruppe kan være datterselskaber, som har aktiviteter i forskellige brancher. Handel og transport mv. dækker også over hoteller og restauranter. Offentlige selskaber og private aktører på velfærdsområder falder under branchekategorien for offentlig administration, undervisning og sundhed.

Kilde: Skattestyrelsen.



## Aktieselskaber står for 65 pct. af skatteprovenuet

I Danmark findes der næsten 50 selskabsformer, som adskiller sig fra hinanden i forhold til blandt andet ejerform, hæftelsesforhold og kapitalkrav. Kapitalkrav dækker over det indskud, som ejer skal stille ved oprettelsen af et selskab. I denne publikation er selskaber inddelt i fire overordnede grupper:

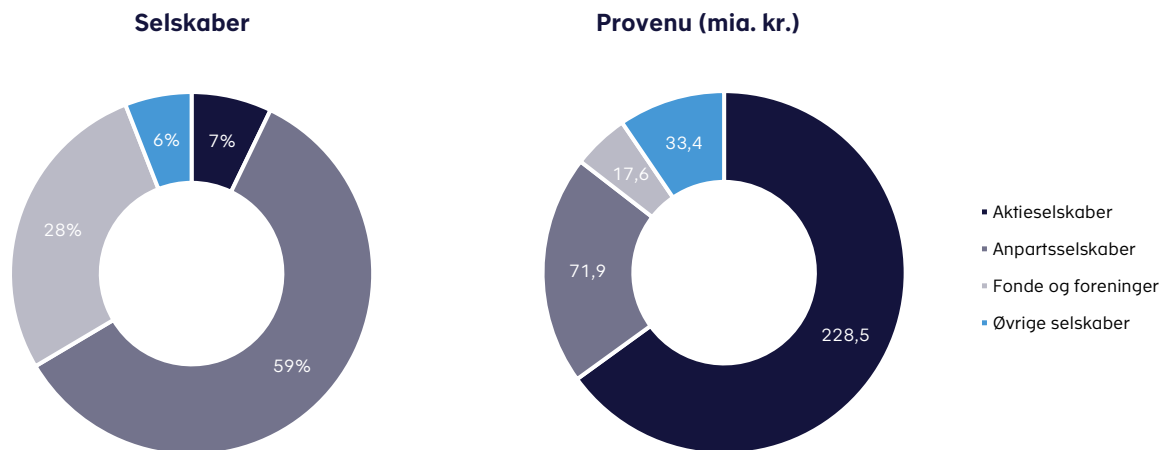
- **Aktieselskaber** er ofte større selskaber, da der er et kapitalkrav på 400.000 kr. Aktieselskaber kan være ejet af én eller flere fysiske eller juridiske personer eller af andre selskaber.
- **Anpartsselskaber** er ofte mindre selskaber, da der er et kapitalkrav på 40.000 kr. Anpartsselskabet kan være ejet af én eller flere fysiske eller juridiske personer eller af andre selskaber.
- **Fonde og foreninger** har ingen bagvedliggende ejere. I stedet ejer fonden eller foreningen selv selskabet og hæfter med den formue, som er i fonden eller foreningen.
- **Øvrige selskaber** dækker over fx statslige eller kommunale selskaber og institutioner, som ikke nødvendigvis er omfattet af reglerne for selskabs-skat. Men de kan være omfattet af fx reglerne om moms og afgifter.

I 2019 var tæt på 60 pct. af de godt 540.000 selskaber registreret som anparts-selskaber, *jf. figur 2*. Det store antal anpartsselskaber kan blandt andet skyldes, at kapitalkravet er lavere for denne selskabsform. Gruppen favner en stor del af mindre erhvervsdrivende inden for fx handel samt bygge- og anlægsbranchen.

Siden 2018 er antallet af anpartsselskaber steget med knap 16.000. En del af stigningen kan tilskrives en politisk aftale fra foråret 2019 om et stop for nye iværksætterselskaber, som kunne stiftes uden kapitalkrav. Som en del af aftalen blev det besluttet, at de eksisterende iværksætterselskaber senest i oktober 2021 skulle omregistreres til en anden selskabsform. Her er anpartsselskabet typisk den selskabsform, der benyttes i forbindelse med omregistreringen.

Anpartsselskaberne indbetalte knap 72 mia. kr. i skatter og afgifter i 2019. Det svarer til 20 pct. af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaber.

**Figur 2. Fordelingen af samlede antal selskaber og indbetalt skatte- og afgiftsprovenu fordelt på selskabsform, 2019**



Anm.: Antallet af selskaber er opgjort som antallet af registrerede SE-numre. Det betyder, at en koncern med flere selskaber har flere SE-numre. Kilde: Skattestyrelsen.

I 2019 var den næststørste gruppe af selskaber fonde og foreninger. Denne gruppe udgjorde næsten 30 pct. af alle selskaber. Gruppen indbetalte knap 18 mia. kr. i skatter og afgifter, hvilket udgjorde 5 pct. af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaber, *jf. figur 2*.

Aktieselskaber udgjorde med 7 pct. den tredjestørste selskabsgruppe. Men aktieselskaberne har med knap 229 mia. kr. indbetalt størstedelen af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaberne i 2019, *jf. figur 2*. Det svarer til 65 pct. af det samlede provenu fra selskaber i 2019.

Når aktieselskaberne står for en forholdsvis stor andel af det samlede provenu og den største indbetaling pr. selskab, skyldes det, at der i denne gruppe findes nogle af de største koncerner i Danmark med en høj omsætning og overskud.

Øvrige selskaber er den mindste gruppe af selskaber og dækker over eksempelvis fælleskommunale forsyningsselskaber. I 2019 udgjorde denne gruppe knap 6 pct. af alle selskaber og bidrog med godt 33 mia. kr., *jf. figur 2*. Det svarer til knap 10 pct. af det samlede skatte- og afgiftsprovenu fra selskaber.

## Størstedelen af små og mellemstore selskaber begår fejl i skattebetalingen

Små og mellemstore selskaber begår ofte fejl ved angivelsen af skatteoplysninger. Det viser Skattestyrelsens undersøgelser af regelefterlevelsen blandt de små og mellemstore selskaber med under 250 ansatte. I opgørelsen indgår ikke store selskaber, *jf. boks 2*.

Formålet med undersøgelserne er at give et billede af selskabers evne og vilje til at efterleve skattereglerne. Samtidig opnår Skattestyrelsen viden om udfordringer, risici og tendenser, som kan danne grundlag for en målrettet vejlednings- og kontrolindsats over for selskaberne.

I undersøgelserne af selskabernes regelefterlevelse inddeler Skattestyrelsen fejl i to typer: simple fejl og grove fejl. Simple fejl begås uagtsomt og kan fx skyldes misforståelser. Grove fejl begås groft uagtsomt eller forsætligt og kan være strafbare.

I den seneste undersøgelse af selskabernes efterlevelse af skattereglerne er retningslinjerne for sagstilsikring ændret, så der ikke længere opereres med en bagatelgrænse for fejl. Det betyder, at flere fejl afdækkes i undersøgelsen, *jf. boks 3*.

Skattestyrelsens undersøgelser fra perioden 2009 til 2018 viser en stigende tendens til, at de små og mellemstore selskaber begår fejl i deres skatteoplysninger. Alene fra 2015 til 2018 er andelen steget fra 51 pct. til 62 pct., *jf. figur 3*.

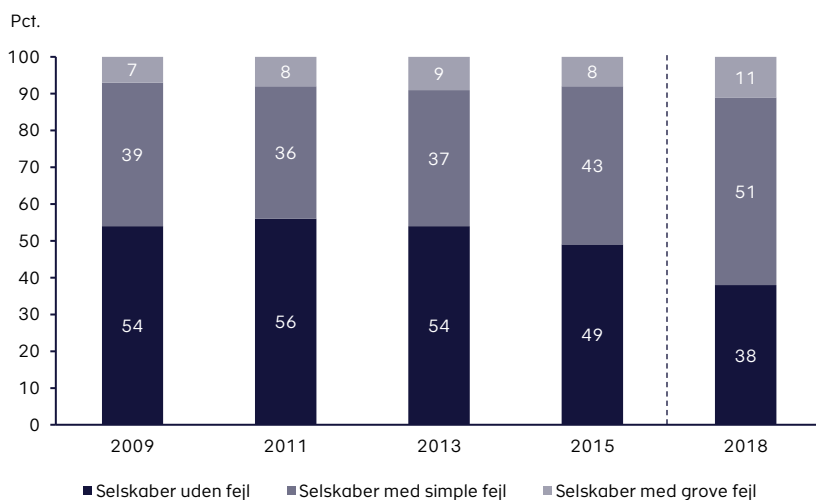
Lidt over en tredjedel af stigningen i den opgjorte fejlprocent fra 2015 til 2018 kan efter Skattestyrelsens vurdering forklares med afskaffelsen af bagatelgrænsen. Dermed er der en stigende tendens til, at selskaberne begår fejl med indberetningen af skat udover fejlene som følge af ændringen i bagatelgrænsen.

# 62%

### Fejl i skattebetaling

I 2018 havde 62 pct. af selskaberne fejl i deres skattebetalinger.

**Figur 3. Små og mellemstore selskabers efterlevelse af skattereglerne, 2009-2018**



Anm.: Den stiplede linje illustrerer, at der fra 2018 ikke længere opereres med en bagatelgrænse for fejl.  
Kilde: Skattestyrelsen.

I 2018 begik 51 pct. af selskaberne simple fejl, mens 11 pct. af selskaberne begik grove fejl, hvilket er en stigning siden 2015, *jf. figur 3*. En del af stigningen kan skyldes, at selskaberne ikke i samme omfang som tidligere får hjælp fra revisorer. Dette uddybes i temaafsnittet, hvor der er fokus på hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber.

Selvom omfanget af fejl har været stigende, så udgør skatteværdien af de begåede fejl ikke en stigende andel af det samlede provenu. Det skyldes især, at der beløbsmæssigt i høj grad er tale om mindre fejl.

### **Boks 2. Sådan måler Skattestyrelsen små og mellemstore selskabers regelefterlevelse**

Små og mellemstore selskabers regelefterlevelse måles ved at kontrollere en tilfældigt udvalgt stikprøve af selskaber. Stikprøven udvælges, så den udgør et repræsentativt udsnit af små og mellemstore selskaber med en omsætning op til 500 mio. kr. og under 250 ansatte. Undersøgelsen omfatter skat og moms, men afdækker ikke told og afgifter.

På grund af kompleksiteten i store selskaber med mere end 250 ansatte gennemføres der ikke de samme regelefterlevelsundersøgelser af disse. Dog samler Skattestyrelsen viden om store selskaber gennem blandt andet målrettede kontroller og international udveksling af oplysninger.

Ved hver kontrol foretages en grundig gennemgang af alle selskabernes skattemæssige forhold. Blandt alle kontrollerede selskaber, som er momsregistrerede, er der tillige foretaget en kontrol af selskabets momsforhold. Som hovedregel har Skattestyrelsen ved kontrollen aflagt selskabet et på forhånd aftalt besøg. I hvert tilfælde, hvor der ikke er selvangivet korrekt, registreres de forskellige typer af fejl, og den samlede ændring af beskatningsgrundlaget opgøres. For hvert selskab vurderes viljen og evnen til at angive korrekt baseret på antallet og karakteren af fejl.

En bestemt fejltipe kan godt være vurderet som grov i et selskab, men som simpel i et andet. I vurderingen indgår blandt andet størrelsen på den samlede regulering, antallet af fejl for samme fejltipe, samt hvorvidt fejlen er enkeltstående eller begået gentagne gange over årene.

Undersøgelser af regelefterlevelsen giver Skattestyrelsen indblik i, hvilke fejltyper der er hyppigst, og hvilke forhold der karakteriserer selskaber, der begår henholdsvis simple og grove fejl. Målingerne af regelefterlevelsen er en vigtig del af grundlaget for, at Skattestyrelsen løbende kan tilrettelægge sit arbejde efter risiko og væsentlighed.

### **Boks 3. Bagatelgrænse**

Skattestyrelsen har tidligere opereret med en bagatelgrænse på 4.000 kr. for skat og 2.500 for moms. I 2016 blev retningslinjerne for sagstilskæring i forbindelse med Skattestyrelsens kontrolarbejde ændret. Det betød, at det ikke længere var muligt at fastsætte en beløbsgrænse for, hvornår en sag blev registreret med fejl. For Skattestyrelsens stikprøveundersøgelser af små og mellemstore selskaber betød ændringen, at man ikke længere opererede med de hidtidige bagatelgrænser. 2018-undersøgelsen vil således kunne sammenlignes med fremtidige undersøgelser uden videre, mens det er nødvendigt at korrigere for bagatelgrænsen i sammenligningen med tidligere undersøgelser.

## 61 pct. af selskaberne begår fejl med momsangivelsen

Skattestyrelsen har ligeledes undersøgt selskabernes efterlevelse af momsreglerne i perioden fra 2009 til 2018. Her ses samme tendenser som i efterlevelsen af skatereglerne.

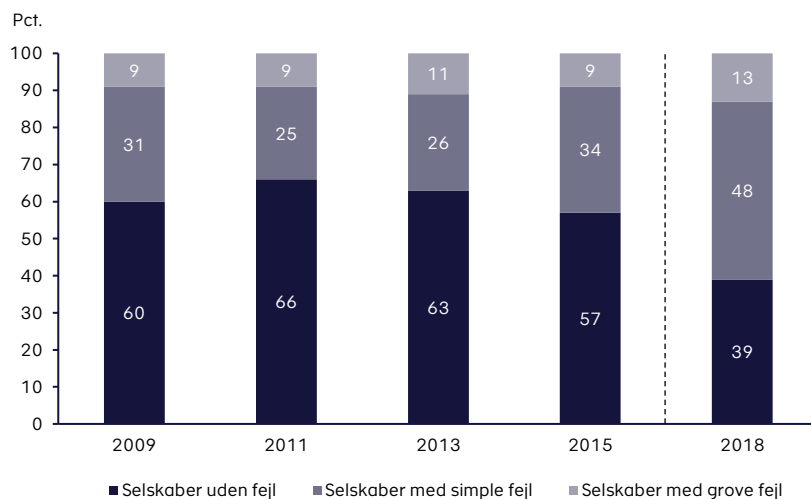
Fra 2015 til 2018 er andelen af selskaber, der begår fejl i efterlevelsen af momsreglerne, steget fra 43 pct. til 61 pct., *jf. figur 4*. En del af den stigende fejlprocent kan tilskrives, at Skattestyrelsen ikke længere opererer med en bagatelgrænse. Dette kan dog kun forklare en lille del af stigningen. Dermed er der en stigende tendens til, at selskaberne begår fejl med indberetningen af moms udover fejlene som følge af ændringen i bagatelgrænsen.

Ligesom for efterlevelsen af skatereglerne begår selskaberne flest simple fejl. I 2018 begik 48 pct. af selskaberne simple fejl, mens 13 pct. af selskaberne begik grove fejl, *jf. figur 4*.

# 61%

**Fejl med moms**  
i 2018 begik 61 pct. af selskaberne fejl med momsangivelserne.

**Figur 4. Små og mellemstore selskabers efterlevelse af momsreglerne, 2009-2018**



Anm.: Den stiplede linje illustrerer, at der fra 2018 ikke længere opereres med en bagatelgrænse for fejl.  
Kilde: Skattestyrelsen.

## Mange fejl i skelnen mellem selskabets økonomi og privat-økonomi

Undersøgelsen af regelefterlevelsen for perioden 2011 til 2018 viser særligt tre hyppige fejltyper, som de små og mellemstore selskaber begår, *jf. tabel 3*. Fælles for de typiske fejl er, at de sker i grænselandet mellem selskabets økonomi og hovedaktionærernes privatøkonomi. I temadelen i denne publikation bliver de særlige udfordringer for hovedaktionærer gennemgået.

En hyppig fejltipe hos selskaberne relaterer sig til beskatningen af udbytte for hovedaktionærer. Knap 13 pct. af selskaberne har begået denne type af fejl, *jf. tabel 3*. Fejlen omfatter alle former for selskabsbetalte udgifter og formuedispositioner i et selskab, hvor overdragelsen af aktiver til hovedaktionærer er skjult for Skattestyrelsen – også kaldet maskeret udlodning. Hovedaktionæren bliver beskattet af de overdragede aktiver. Fx har et selskab købt en bil, som senere er blevet solgt. Salget er ikke indtægtsført i selskabet, men anses derimod for at være tilgået en hovedaktionær. Derfor skal hovedaktionæren beskattes af beløbet fra salget. I et andet tilfælde har et selskab købt en kunstgenstand, som sidenhen er overdraget til hovedaktionæren. Her bliver hovedaktionæren beskattet af værdien af det overdragede aktiv.

# 13%

### Fejl i hovedaktionærbeskatning

Fra 2011 til 2018 har knap 13 pct. af selskaberne begået fejl i beskatningen mellem hovedaktionærer og selskabet.

**Tabel 3. Hyppige fejltyper begået af små og mellemstore selskaber, 2011-2018**

Fejltyper	Andel med fejl (gennemsnit, 2011-2018)
Yderligere udbytte – hovedaktionærbeskatning	12,5 pct.
Yderligere udbytte - private udgifter	11,5 pct.
Ikke fradragsberettigede udgifter	8,7 pct.

Anm.: Grundet afskaffelsen af bagatelgrænsen er flere fejl medtaget i 2018 end for andre år.  
Kilde: Skattestyrelsen.

En anden hyppig fejl vedrører private udgifter, hvor godt 11 pct. af selskaberne begår fejl, *jf. tabel 3*. Fejltypen omfatter private udgifter, der fejlagtigt er fratrukket i selskabet som erhvervsmæssige udgifter. Fx har selskaber betalt for en hovedaktionærs rejseudgifter, elektronisk udstyr eller restaurantbesøg, som havde karakter af private udgifter. Derfor blev hovedaktionæren beskattet, som var der tale om udbetalt udbytte.

Ikke fradragsberettigede udgifter udgør en tredje fejltipe. Næsten 9 pct. af selskaberne begår denne type fejl, *jf. tabel 3*. Det kan være udgifter, der ikke kan dokumenteres tilstrækkeligt, eller som ikke er afholdt for at erhverve, sikre eller vedligeholde indkomsten i selskabet. Fx har et selskab fratrukket udgifter til blandt andet varekøb uden at kunne fremlægge dokumentation for udgifterne.

# Hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber

# 2

## Flere bliver hovedaktionærer i Danmark

Størstedelen af selskaberne i Danmark er små og mellemstore selskaber med en omsætning op til 500 mio. kr. I 2019 var der registreret tæt på 375.000 små og mellemstore selskaber, *jf. figur 5*. Det svarer til knap 70 pct. af alle selskaber i Danmark.

I Danmark registreres der hvert år flere og flere selskaber. I de seneste fem år er der kommet næsten 78.000 flere små og mellemstore selskaber. I takt med det stigende antal selskaber er der også sket en stigning i antallet af hovedaktionærer.

Hovedaktionærer er i denne publikation defineret som en person, der har kontrolerende indflydelse på et selskab. Det vil sige en person, der ejer eller inden for de sidste fem år har ejet mindst 25 pct. af aktierne eller anparterne i et selskab. Heri medregnes aktier, der samtidig tilhører eller har tilhørt den skattepligtiges ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller.

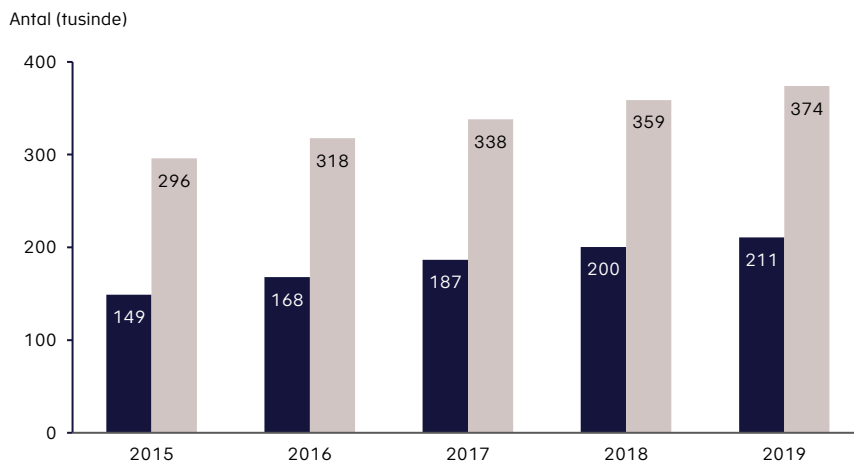
Fra 2015 til 2019 er antallet af hovedaktionærer steget fra omkring 150.000 til over 210.000. Det er en stigning på godt 60.000 hovedaktionærer, *jf. figur 5*. Dermed er antallet af hovedaktionærer i de små og mellemstore selskaber steget med over 40 pct. siden 2015. Det er en relativ større stigning end udviklingen i antallet af små og mellemstore selskaber, der er steget med godt 25 pct. i samme periode.

# 60.000

### Flere hovedaktionærer

Antallet af hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber er steget med 60.000 fra 2015 til 2019.

**Figur 5. Antal hovedaktionærer og små og mellemstore selskaber, 2015-2019**

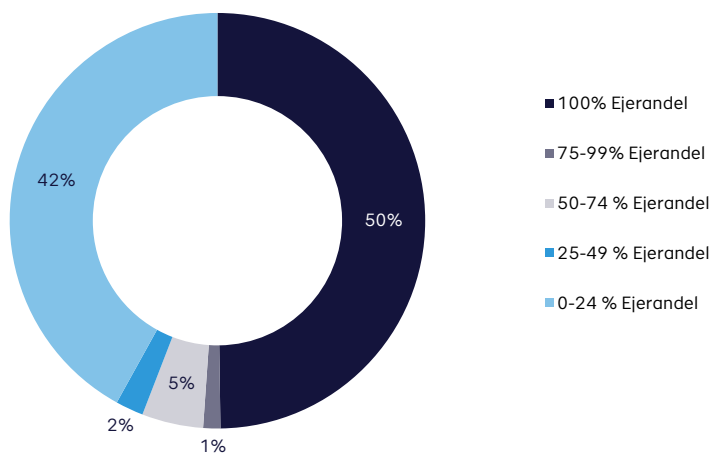


Kilde: Skattestyrelsen.



I 2019 var halvdelen af de små og mellemstore selskaber ejet af én hovedaktionær, *jf. figur 6*. Hovedaktionæren vil ofte repræsentere selskabet som både ejer og direktør.

**Figur 6. Hovedaktionærers ejerandele i små og mellemstore selskaber, 2019**



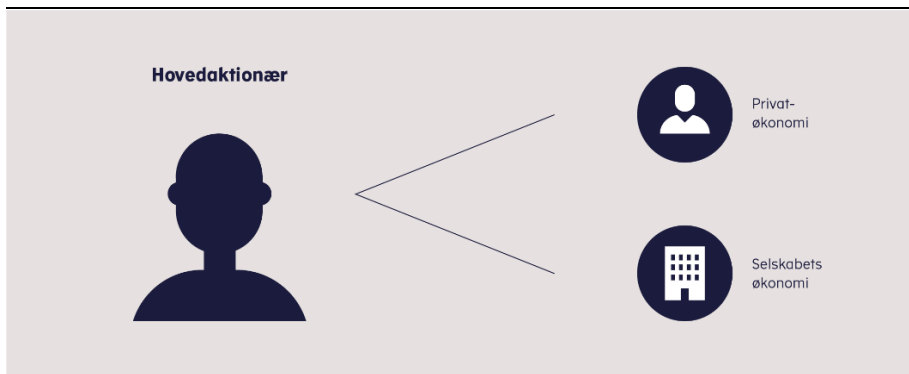
Kilde: Skattestyrelsen.

Hovedaktionærer har mulighed for at påvirke de oplysninger, der angives til Skattestyrelsen og kan i stort omfang selv bestemme, om fx overskuddet i selskabet skal udbetales som aktieindkomst eller lønindkomst. Skattestyrelsen har derfor styrket kontrollen af, om hovedaktionærer og selskaber betaler den korrekte skat.

## Risici ved hovedaktionærens dobbeltrolle

Hovedaktionærer har indflydelse på både selskabets økonomi og på egen aflønning. Denne dobbeltrolle betyder, at der er risiko for sammenblanding af hovedaktionærens privatøkonomi og selskabets økonomi, *jf. figur 7*. Der kan fx være risiko for, at værdien af goder eller udgifter ikke bliver angivet korrekt, når hovedaktionærens private udgifter og selskabets udgifter blandes sammen, *jf. boks 4*.

**Figur 7. Sammenblanding af selskabets økonomi og hovedaktionærs privatøkonomi**



Kilde: Skattestyrelsen.

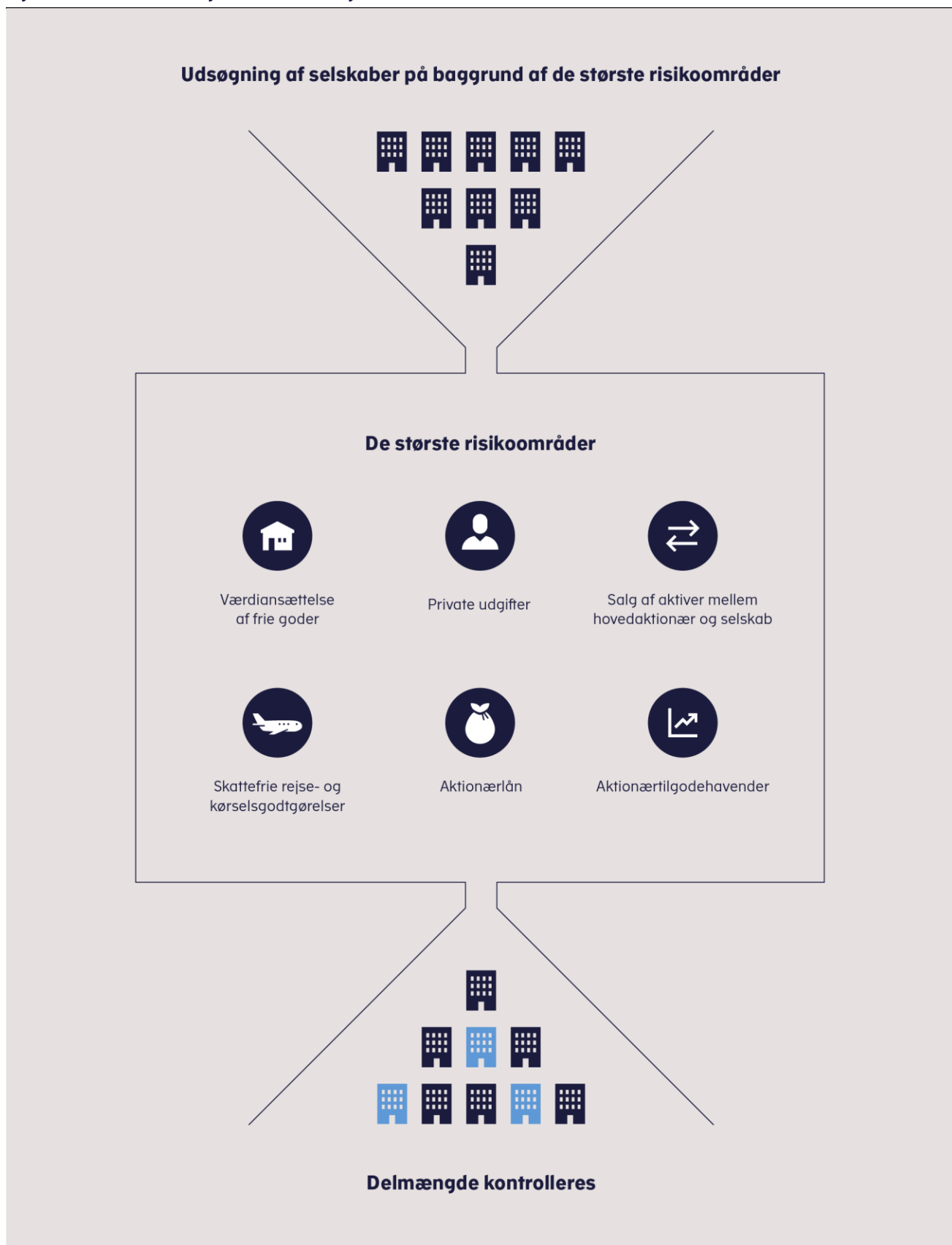
Skattestyrelsen har gennem kontrolaktiviteter og stikprøveundersøgelserne af selskabers regelefterlevelse erfaring med, at hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber kan have udfordringer med at holde selskabets økonomi og privatøkonomien adskilt. Derfor har Skattestyrelsen styrket den målrettede kontrol- og vejledningsindsats over for netop denne gruppe.

Skattestyrelsen vejleder om skattereglerne og de særlige udfordringer, der er for hovedaktionærene. Det sker blandt andet i samarbejde med og gennem erhvervsorganisationer.

Skattestyrelsen har desuden identificeret seks områder, hvor der er størst risiko for, at hovedaktionærene i små og mellemstore selskaber begår fejl. Når Skattestyrelsen udvælger hovedaktionærer til kontrol, sker det gennem en såkaldt risikobaseret udsøgning, hvor hovedaktionærene udvælges på baggrund af deres skatteoplysninger sammenholdt med de seks risikoområder.

De seks områder er værdiansættelse af frie goder, private udgifter, aktionærlån, skattefrie rejse- og kørselsgodtgørelser, aktionærtilgodehavende og overdragelse af aktiver mellem hovedaktionær og selskab, *jf. figur 8 og boks 5*.

Figur 8. Risikobaseret udvælgelse af selskaber og hovedaktionærer til kontrol



Kilde: Skattestyrelsen.

**Boks 4. Udfordringer ved beskatning af hovedaktionærer**

Hovedaktionærer kan i stort omfang selv bestemme, om overskuddet i et selskab skal udbetales som aktieindkomst eller lønindkomst.

Hvis beskatningen af lønindkomst er højere end beskatningen af aktieindkomst (eller omvendt), vil hovedaktionæren have en skattemæssig fordel ved at udbetale overskuddet som aktieindkomst i stedet for som lønindkomst (eller omvendt). Det benævnes også hovedaktionærproblemet.

Hovedaktionærproblemet er i Danmark løst ved at sætte niveauet for beskatningen af de to typer af indkomster så ens som muligt. På den måde er der ikke nogen skattemæssig fordel for hovedaktionærerne ved at udbetale overskuddet gennem den ene eller anden indkomsttype.

**Boks 5. Udvælgelse af hovedaktionærer i små og mellemstore selskaber til kontrol**

Når Skattestyrelsen udvælger hovedaktionærer til kontrol, sker det gennem en såkaldt risikobaseret udsøgning, hvor hovedaktionærer udvælges på baggrund af deres generelle skatteoplysninger sammenholdt med de seks risikoområder illustreret i figur 8:

- *Værdiansættelse af frie goder*, fx fri bil, fri bolig, frit sommerhus. Når selskabet stiller goder til rådighed for hovedaktionærens private brug, er der tale om skattepligtige goder. Skattestyrelsen fokuserer bl.a. på at kontrollere, om værdiansættelserne af goderne er korrekte, samt om selskabet indberetter rettidigt og korrekt.
- *Private udgifter*, fx udgifter til renovering af bygninger, hvor selskabets adresse og hovedaktionærens adresse er den samme. Selskabet har fradrag for afholdte udgifter for at sikre og vedligeholde selskabets indkomst. Skattestyrelsen kontrollerer, om udgifterne, afholdt af selskabet, er direkte relateret til selskabets drift og adskilt fra hovedaktionærens privatøkonomi.
- *Aktionærlån*, fx lån ydet af selskabet til hovedaktionæren. Efter skattelovgivningen eksisterer der ikke et lån, men en hævning, der beskattes som løn eller udbytte. Skattestyrelsen kontrollerer, at der bliver indbetalt den korrekte skat.
- *Aktionærtilgodehavender*, fx lån ydet af hovedaktionæren til selskabet. Når en hovedaktionær låner penge til selskabet, er der tale om et aktionærtilgodehavende i selskabet. Lånet skal forrentes på markedsvilkår, og renterne er skattepligtige for hovedaktionæren. Skattestyrelsens kontrol fokuserer på, om opgørelsen af renteberegningerne er korrekt, og at hovedaktionæren har medregnet renteindtægterne på årsopgørelsen.
- *Skattefrie rejse- og kørselsgodtgørelse*, fx godtgørelse for en weekendtur med et møde. Hvis et selskab udbetaler skattefrie godtgørelser til en hovedaktionær, er selskabet underlagt særlige kontrolforpligtigelser. I forbindelse med skattefrie godtgørelser kontrollerer Skattestyrelsen, om selskabet lever op til den særlige kontrolforpligtigelse, herunder formålet med rejsen, inden udbetalingen til aktiviteten finder sted.
- *Salg af aktiver mellem hovedaktionær og selskab*, fx overdragelse af ejendom fra selskabet til hovedaktionær. Handel mellem selskab og dets hovedaktionær skal ske på markedsvilkår. Skattestyrelsen har særligt fokus på, om aktiver sælges for dyrt fra hovedaktionæren til selskabet eller for billigt fra selskabet til hovedaktionæren.

## Kontrol af hovedaktionærer giver resultater

Skattestyrelsen har siden 2018 skærpet kontrollen af hovedaktionærer og selskabers efterlevelse af skatte- og momsreglerne. Det skyldes, at risikoen for fejl er særligt stor, når hovedaktionærer kan begunstige sig selv eller sin familie med fx frie goder eller aktionærlån fra selskabet.

Gennem målrettet kontrol forsøger Skattestyrelsen at påvirke selskabernes regel- efterlevelse og hovedaktionærernes adfærd til at mindske fejl inden for de seks risikoområder. Det sker både gennem kontroller, fokus på sanktioner, vejledning og ved samarbejde med rådgivningsbranchen.

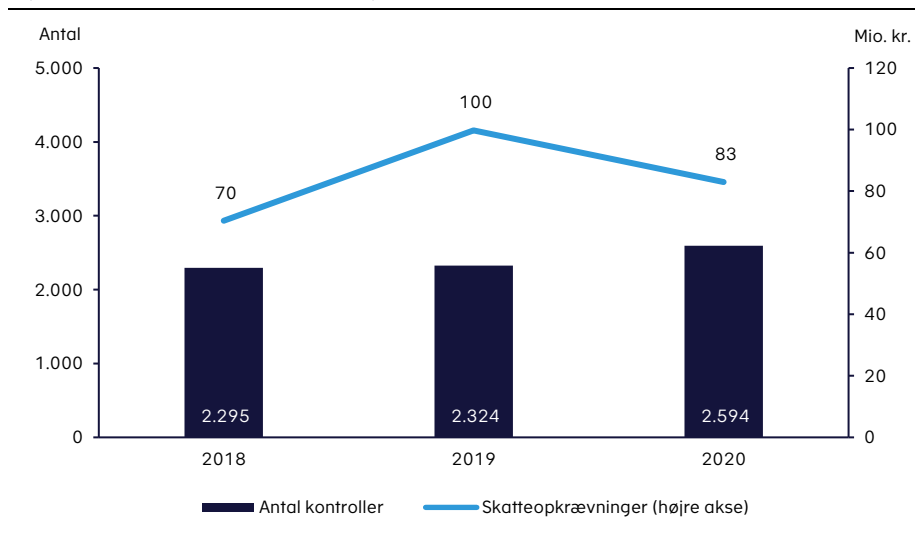
I perioden fra 2018 til 2020 har Skattestyrelsen foretaget godt 7.200 kontroller af hovedaktionærer og deres selskaber. Kontrollerne har resulteret i, at hovedaktionærer og selskaber efterfølgende har modtaget skatteopkrævninger for i alt 253 mio. kr., jf. figur 9.

# 7.200

### Kontroller

Fra 2018 til 2020 har Skattestyrelsen foretaget 7.200 kontroller af hovedaktionærer og deres selskaber.

**Figur 9. Kontrol af hovedaktionærer og deres selskaber, 2018-2020**



Kilde: Skattestyrelsen.

## Flere små og mellemstore selskaber fravælger revision

Små og mellemstore selskaber er som udgangspunkt pålagt at få deres årsregnskab revideret af en godkendt revisor. Over halvdelen af disse selskaber var i 2019 ejet af en eller flere hovedaktionærer, *jf. figur 6*. Hovedaktionærer vil som nævnt ovenfor ofte være tæt på ledelsen og dermed have indflydelse på selskabets endelige beslutninger.

I nogle tilfælde kan selskaber beslutte at fravælge revision af årsregnskabet, *jf. boks 6*. Siden 2014 har en stigende andel af små og mellemstore selskaber fravalgt revision af årsregnskabet. I 2014 fik 64 pct. af selskaberne revideret deres årsregnskab, mens andelen var faldet til 40 pct. i 2019, *jf. figur 10*.

Mange selskaber, der fravælger revision, beholder imidlertid fortsat revisorhjælp. Selskaber får blandt andet hjælp til gennemsyn af årsregnskabet og til at opstille årsregnskabet korrekt. I 2014 fik 22 pct. af selskaberne anden revisorhjælp til årsregnskabet, mens andelen var steget til 37 pct. i 2019.

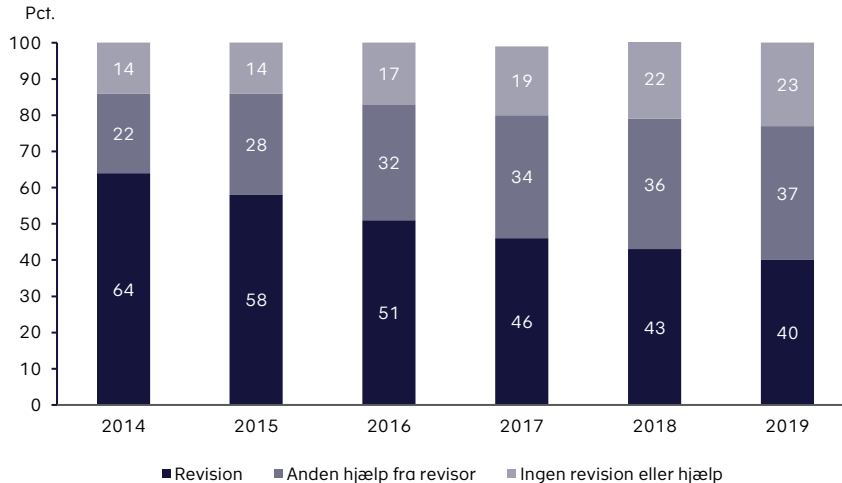
Fravælger et selskab revisorhjælp helt, skal det selv sørge for årsregnskabet. I perioden fra 2014 til 2019 steg andelen af selskaber uden revisorhjælp fra 14 pct. til 23 pct.

# 23 %

### Fravalg af revisorhjælp

I 2019 havde 23 pct. af de små og mellemstore selskaber ingen revisorhjælp til årsregnskabet.

**Figur 10. Udviklingen i små og mellemstore selskaber med revision, anden revisorhjælp eller ingen revision eller hjælp, 2014-2019**



Anm.: Figuren indeholder udviklingen for de små og mellemstore selskaber i regnskabsklasse B. Der kan forekomme summer forskellig fra 100 på grund af afrundinger.  
Kilde: Skattestyrelsen.

### Boks 6. Fravalg af revision

Efter reglerne i årsregnskabslovens § 135 kan selskaber i regnskabsklasse B (defineret som små selskaber med begrænset hæftelse, som fx anparts- og aktieselskaber) fravælge revision, hvis de i to på hinanden følgende regnskabsår på balancetidspunktet ikke overstiger to af følgende tre størrelsesgrænser: Balancesum på 4 mio. kr., nettoomsætning på 8 mio. kr. og gennemsnitligt antal ansatte på 12.

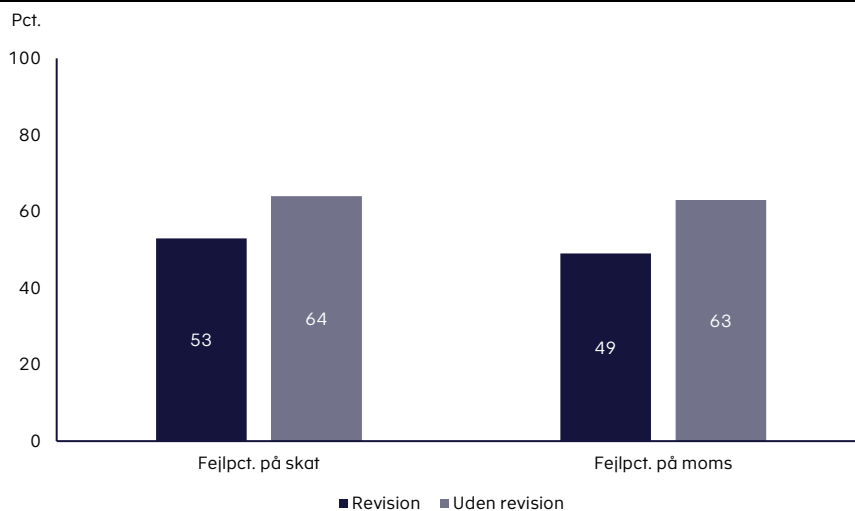
## Fravalg af revision giver flere fejl

Fravalg af revision har betydning for både selskabernes angivelser og Skattestyrelsens kontroller. Selskaberne vil i højere grad skulle påtage sig ansvaret for, at indberetningerne af skat og moms er korrekte og indberettet til tiden. De skal samtidig i højere grad holde sig opdaterede om ændringer i skattelovgivningen, der kan have betydning for selskabet.

Det har også betydning for Skattestyrelsen, der skal påse, om angivelser er korrekte, samt foreløbigt fastsætte selskabers angivelser, hvis ikke de har overholdt indberetningsfristerne. Uden hjælp fra revisorernes anmærkninger om forhold i årsregnskabet, kan Skattestyrelsens kontroller blive mere omfattende.

I en stikprøveundersøgelse fra 2018 undersøgte Skattestyrelsen, om fravalg af revision havde betydning for mængden af fejl i angivelserne for skat og moms. Undersøgelsen viste, at små og mellemstore selskaber generelt har udfordringer med fejl i angivelserne, og at fravalg af revision i højere grad giver fejl i angivelserne af både skat og moms, *jf. figur 11*.

**Figur 11. Fejlprocent for små og mellemstore selskaber, der kan fravælge revision, 2018**



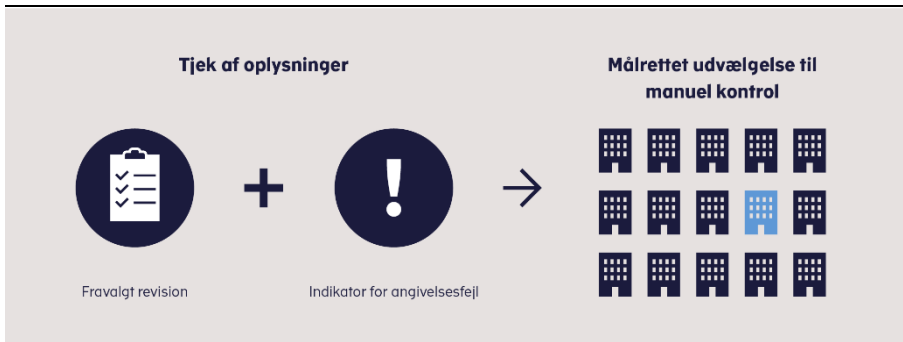
Anm.: Forskellene i fejlprocenten mellem de to grupper er signifikante for både skat og moms. Revision dækker både over fuld revision og anden hjælp fra revisor.

Kilde: Skattestyrelsen.

Skattestyrelsens kontroller af små og mellemstore selskaber uden revision er derfor også blevet styrket. Der er blandt andet udviklet digitale værktøjer til udvælgelse af de selskaber med størst risiko for at begå fejl i angivelserne.

I modellen tjekkes oplysningerne fra selskaber, og de sammenholdes med andre indikatorer for angivelsesfejl, fx tidligere revisoranmærkninger i årsregnskabet, om selskabet er i en særlig risikofyldt branche, forskelle i selvangivet omsætning og Skattestyrelsens beregnede omsætning som følge af selskabets momsangivelser. Selskaber med størst risiko for fejl bliver derefter udvalgt til nærmere undersøgelse og kontrol, *jf. figur 12*.

Figur 12. Udvælgelse af selskaber til kontrol



Kilde: Skattestyrelsen.



## Hovedaktionærer optager lån i selskabet uden korrekt beskatning

Skattestyrelsen kontrollerer selskabers lån til hovedaktionærer – også kaldet aktionærlån. Aktionærlån betragtes som en hævning, der bliver beskattet efter samme regler som løn og udbytte.

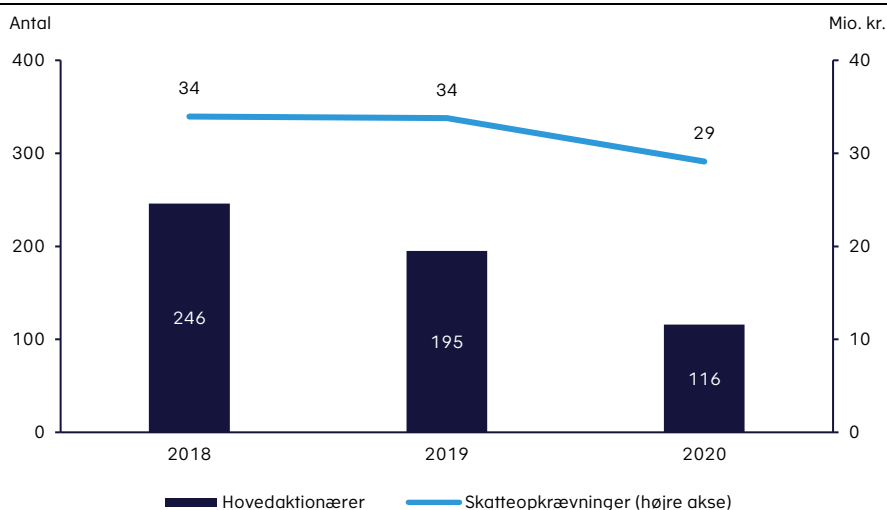
Skattestyrelsen kontrollerer, om der er betalt den korrekte skat af aktionærlånene. Fra 2018 til 2020 har Skattestyrelsen identificeret i alt 557 hovedaktionærer, som har optaget aktionærlån i eget selskab, men ikke betalt den korrekte skat af lånet. Hovedaktionærene har efterfølgende modtaget skatteopkrævninger for et samlet beløb på knap 100 mio. kr., *jf. figur 13*.

# 100 mio.

### Kontrol af aktionærlån

Hovedaktionærer har modtaget skatteopkrævninger for knap 100 mio. kr. som følge af kontrolindsatsen af aktionærlån fra 2018 til 2020.

**Figur 13. Hovedaktionærer med forkert indbetalt skat af aktionærlån, 2018-2020**



Anm.: I tallene indgår kontroltal fra kontrolprojekterne om hovedaktionærer og deres selskaber samt revisors medvirken til regelefterlevelsen.  
Kilde: Skattestyrelsen.

Antallet af sager har i perioden fra 2018 til 2020 været faldende, mens det gennemsnitlige provenu i de enkelte sager er steget fra knap 140.000 kr. pr. sag til 250.000 kr. pr. sag. En af forklaringerne herpå er, at Skattestyrelsen er blevet bedre til at udvælge de rigtige sager til kontrol.

Skattestyrelsens kontrolindsats i 2020 resulterede i fund af 116 hovedaktionærer, som havde optaget et aktionærlån uden den korrekte beskatning og efterfølgende modtog skatteopkrævninger på samlet 29 mio. kr., *jf. figur 13*.

Skattestyrelsen har fortsat fokus på aktionærlån og kontrollerer, om selskaberne betaler den korrekte skat, når de giver lån til en af deres hovedaktionærer.

## Skattehuller lukkes ved kontrol af tvangsopløste selskaber

Selskaber kan sendes til tvangsopløsning, hvis de ikke rettidigt har indsendt deres årsrapport til Erhvervsstyrelsen og heller ikke har reageret på rykkerproceduren. Når et selskab tvangsopløses, skal domstolene ud fra blandt andet selskabets økonomi vurdere, hvordan selskabet eventuelt skal opløses. Fra 2016 til 2020 blev godt 51.000 selskaber sendt til tvangsopløsning.

Skattestyrelsen har i perioden visiteret og kontrolleret hovedaktionærer bag tvangsopløste små og mellemstore selskaber. Indsatsen har i alt resulteret i opkrævninger for knap 200 mio. kr.

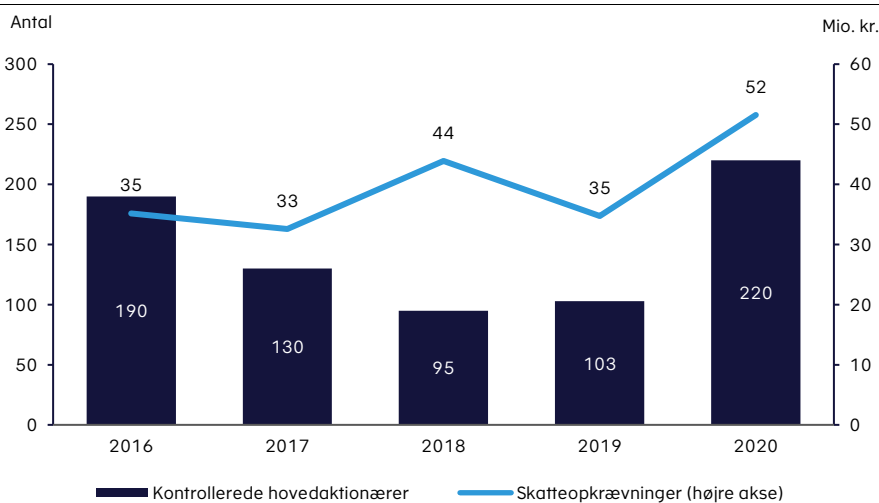
Opløsning af selskaber er et område, hvor der laves mange simple fejl. Skattestyrelsens indsats fokuserer på, at disse fejl opdages og rettes så tidligt som muligt, hvilket øget muligheden for, at den korrekte skat bliver betalt og afregnet.

Skattestyrelsen visiterer alle tvangsopløste små og mellemstore selskaber. Der kontrolleres blandt andet for beskatning af omsætning, som ikke er oplyst til Skattestyrelsen (udeholdt omsætning) og aktionærlån samt opgørelse af manglende købsmoms og salgsmoms. Langt de fleste selskaber bliver tvangsopløst, uden der er behov for, at Skattestyrelsen foretager yderligere kontrol. Dog bliver de mest risikobetonede selskaber og hovedaktionærene bag udtaget til en nærmere kontrol, jf. boks 7.

Her kontrollerer Skattestyrelsen, om der er indtjening og andre aktiviteter, som ikke er beskattet korrekt, eller om hovedaktionærene har trukket værdier ud af selskabet uden beskatning forud for opløsningen.

Fra 2016 til 2020 har Skattestyrelsen i alt udtaget 738 hovedaktionærer til nærmere kontrol. Der er i 663 tilfælde opdaget uoverensstemmelser mellem de oplysninger, de tvangsopløste selskaber har angivet til Skattestyrelsen og forholdene af dækket ved kontrollerne. Det har medført skatteopkrævninger for i alt 198 mio. kr., jf. figur 14.

**Figur 14. Kontrol af hovedaktionærer i de tvangsopløste selskaber, 2016-2020**



Kilde: Skattestyrelsen.

# 738

### Kontrollerede hovedaktionærer

Skattestyrelsen har fra 2016 til 2020 kontrolleret 738 hovedaktionærer bag de tvangsopløste selskaber. I 663 tilfælde betød det en skatteopkrævning.

Resultaterne fra kontrolindsatsen viser også, at nogle tvangsopløste selskaber indberetter kunstigt høje beløb fx for lønudbetaling til hovedaktionæren. Ved at indberette en kunstig høj lønudbetaling med en meget høj trækprocent kan hovedaktionæren forsøge at trække penge ud til sig selv i stedet for at betale selskabets kreditorer, herunder Skattestyrelsen. I disse tilfælde opkræves de korrekte beløb hos hovedaktionæren i forbindelse med Skattestyrelsens kontrol.

Skattestyrelsen arbejder ikke alene på at bekæmpe fejl ved tvangsopløsning af selskaber. Sammen med selskabernes kuratorer, advokater, revisorer og banker fastlægger Skattestyrelsen selskabernes værdi og eventuelle skjulte værdier, så de kan beskattes. Derudover involverer samarbejdet også Erhvervsstyrelsen, skifteretterne og myndigheder i andre lande. Der er således også på dette område et stærkt tværgående myndighedssamarbejde.

#### **Boks 7. Skattestyrelsens kontrol af tvangsopløste selskaber**

I kontrollerne af tvangsopløste selskaber indhenter Skattestyrelsen blandt andet oplysninger fra regnskabsmateriale, bankkontoudtog og privatforbrugsoplysninger. Oplysningerne sammenholdes med selskabernes selvangivne indkomster, momsangivelser, afregning af A-skat og AM-bidrag samt beskatning af hovedaktionærene.

