

D.A.11.1.8 Skader og erstatninger

Version	2022-2
ISBN-nummer	978-87-417-0782-2
Resumé	-
Tryksted	Vejledningen er ikke trykt - findes kun på skat.dk
Dokument type	Juridisk vejledning

Indhold

Dette afsnit beskriver fradragsreglerne vedrørende skader og erstatninger.

Afsnittet indeholder:

- Kort om skader og erstatninger (**D.A.11.1.8.1**)
- Skader udbedret af skadelidte (**D.A.11.1.8.2**)
- Skader dækket/udbedret af skadevolder (**D.A.11.1.8.3**)
- Transportskader (**D.A.11.1.8.4**)
- Erstatninger (**D.A.11.1.8.5**).

Se også

- **D.A.4.1.2** om levering mod vederlag
- **D.A.8.1.1.1.4** om momsgrundlag i forbindelse med erstatninger
- **D.A.8.1.1.5** om returvarer, hvor momsreglerne i forbindelse med returvarer, annullering af handel, tilbagekøb/tilbagetagelse af varer og regulering indenfor garantiperioden er beskrevet.

D.A.11.1.8.1 Kort om skader og erstatninger

Det er karakteristisk for skader og erstatninger, at skadevolder leverer en ny vare/ydelse eller udbetaler et erstatningsbeløb som kompensation for den tabte eller mangelfulde vare/ydelse. Da moms som udgangspunkt kun skal beskattes værditilvæksten, opstår spørgsmålet om, hvordan momsen af den kompenserende vare /ydelse eller det udbetalte erstatningsbeløb skal behandles momsmæssigt.

Fradragsret for moms af omkostninger til udbedring af skader er ikke lovfæstet, men reguleret dels af domstolspraksis, dels af administrativ praksis.

Udgangspunktet er, at den skadelidte virksomhed har fradrag for momsen af udbedringsomkostningerne, forudsat, at den er momsregistreret og har fuld momsfradragsret for købsmomsen. Se afsnit **D.A.11.1** om de generelle betingelser for momsfradragsret.

Hvis den skadelidte ikke er momsregistreret eller ikke har fuld fradragsret for købsmomsen, kan den skadevoldende virksomhed i stedet få momsfradragsret, hvis denne er momsregistreret og skaden vedrører skadevolders momspligtige virksomhed. Se afsnit **D.A.11.1.8.2** om skader udbedret af skadelidte.

Ved "skadelidt" forstås den, der ejer de beskadigede/tabte ting. Det gælder også i forbindelse med beskadigelse/tyveri af varer, som er udlejet eller leaset, selv om lejeren påtager sig erstatningsansvar for skader på eller tyveri af det lejede udstyr.

Bemærk

Efter Skattestyrelsens opfattelse kan et leasingselskab ikke anses for at være skadevolder, når en leasingtager forvolder skade med et leaset køretøj. Den skadevoldende virksomhed skal anses som den part, der har været involveret i selve skaden, fx en håndværkervirksomhed, der i forbindelse med de momspligtige aktiviteter har påkørt en personbil med firmaets varevogn.

Oversigt over domme, kendelser, afgørelser, SKM-meddelelser mv.

Skemaet viser relevante afgørelser på området:

Afgørelse	Afgørelsen i stikord	Yderligere kommentarer
Landsskatteretten		
Mn. 152/68	Genoprettelse af skader I tilfælde, hvor der sker skade på en registreret virksomheds varelager eller driftsmidler, herunder bygninger, kan virksomheden medregne afgiften på indkøb, reparationer mv. til genoprettelse af skaden til den indgående afgift i samme omfang, som virksomheden efter reglerne i lovens §§ 15 og 16 kan medregne afgiften på indkøb mv. af de pågældende varer og driftsmidler til den indgående afgift. Dette gælder, uanset om virksomheden (skadelidte) selv må bære tabet ved skaden, eller om den kan få tabet dækket ved erstatning fra en skadevolder eller et forsikringsselskab. Det tab, der i sidstnævnte tilfælde skal erstattes, bliver således værdien (genanskaffelsesprisen, reparationsprisen) uden afgift.	

D.A.11.1.8.2 Skader udbedret af skadelidte

Indhold

Dette afsnit beskriver praksis om fradrag, for skadelidtes indkøb til udbedring af skader.

Afsnittet indeholder:

- Skadelidtes indkøb til udbedring af skader
- Skadelidtes egen udbedring af skader
- Oversigt over domme, kendelser, afgørelser, SKM-meddelelser mv.

Skadelidtes indkøb til udbedring af skader

Skadelidte virksomheder kan fradrage momsen på indkøb til udbedring af skader efter de almindelige regler om momsfradrag i **ML §§ 37-42**. Dette gælder, uanset om den skadelidte virksomhed selv må bære tabet, eller om den kan få tabet dækket af skadevolder eller et forsikringsselskab.

Hvis skadelidte har fuld fradragsret for momsen på indkøb til at genoprette en skade, er det tab, der eventuelt skal erstattes af skadevolder eller forsikringsselskab, derfor genanskaffelses-/reparationsprisen uden moms.

Skadelidte skal som udgangspunkt ikke betale moms af eventuelle erstatninger, da skadelidte ikke anses for at have leveret en ydelse mod vederlag til skadevolder/forsikringsselskab. Se afsnit **D.A.11.1.8.5** om erstatninger.

►Vedrørende fakturaer for udbedring af forsikringsskader er det fastsat, at automobilreparatører skal udstede en faktura til forsikringsselskaber. Fakturaen skal indeholde det fulde reparationsbeløb med tillæg af moms og med oplysning om et eventuelt modtaget selvrisikobeløb. Den udstedte faktura kan forsikringstageren fremlægge til dokumentation for købsmomsen, hvis det fremgår af fakturaen, at reparationen er udført med den skadelidtes virksomhed som modtager. Tilsvarende regler gælder også for skader på andre aktiver. Se afsnit **A.B.3.3.3.2.2 Købsmoms**. ◀

Hvis skadelidte har delvis fradragsret

Hvis skadelidte kun har delvis fradragsret for momsen på indkøb til at genoprette en skade, indgår den del af momsen, som skadelidte ikke kan fradrage, i det tab, der eventuelt skal erstattes af skadelidtes forsikringsselskab. Erstatningens omfang beror dog ikke på momsreglerne, men på parternes civilretlige aftale.

Bemærk

Hvis skadelidte ikke har fuldt fradrag, kan skadevolder i stedet foretage fradrag. Betingelserne herfor er uddybet i afsnit **D.A.11.1.8.3** om skader udbedret af skadevolder.

Skadelidtes egen udbedring af skader

Hvis skadelidte selv udbedrer skader på egne varer, driftsmidler eller fast ejendom, hvor der er fradrag, skal der ikke beregnes salgsmoms af erstatningskrav mod skadevolder eller udbetalinger fra forsikringsselskab, fordi skadelidte ikke anses for at have leveret en ydelse til skadevolder/forsikringsselskab.

Entreprisearbejder ved opførelse af fast ejendom anses momsmæssigt som "egne varer", hvis risikoen for skader påhviler leverandøren. Det ændrer ikke på vurderingen, at bygherren har forsikret byggeriet under opførelsen, fx for at få byggelån.

Bemærk

Skadelidte virksomheder, som selv udbedrer skader på ejendomme, skal være opmærksomme på reglerne om byggemoms. Se afsnit **D.A.21.3** om byggeri for egen regning og **D.A.21.4** om udtagning i forbindelse med byggeri mv. Hvis der skal betales byggemoms, kan denne fradrages efter momslovens almindelige regler.

Oversigt over domme, kendelser, afgørelser, SKM-meddelelser mv.

Skemaet viser relevante afgørelser på området:

Afgørelse	Afgørelsen i stikord	Yderligere kommentarer
Skatterådet		
SKM2008.1043.SR	Spørgsmålet vedrørte fradragsret for udgifter til genopførelse af en landbrugsejendom efter en brand. Ejendommen var inden branden blevet solgt til en ikke momsregistreret køber, men køberen havde ikke overtaget ejendommen på tidspunktet for branden. Skatterådet svarede, at den hidtidige ejer, som drev landbrugsvirksomhed, havde fradrag for udgifterne til genopførelse af driftsbygningerne, frem til overtagelsesdagen.	Ved genopførelsen af ejendommen opstod en reguleringsforpligtelse. Køber var ikke momsregistreret og kunne derfor ikke overtage reguleringsforpligtelsen. Da genopførelsen skete i samme regnskabsår som overdragelsen til køber, skulle hele reguleringsforpligtelsen indbetales.

D.A.11.1.8.3 Skader dækket/udbedret af skadevolder

Retningslinjer

Udgangspunktet er, at skadelidte har fradragsret for moms på indkøb i forbindelse med udbedring af skader. Se afsnit **D.A.11.1.8.2** om skader udbedret af skadelidte. I tilfælde, hvor skadelidte ikke er momsregistreret eller ikke har fuld fradragsret (fx momsfrie virksomheder, privatpersoner og virksomheder med blandede aktiviteter) kan skadevolder i stedet foretage momsfradrag. Skadevolder kan kun foretage momsfradrag for indkøb til udbedring af skaden, i det omfang skadelidte ikke har foretaget fradrag.

Hvis en momsregistreret skadevolder selv udbedrer den forvoldte skade, skal der ikke betales moms af udbedringsarbejdet, da skadevolder ikke anses for at have leveret en ydelse mod vederlag til skadelidte/forsikringsselskab.

Betingelser

Skadevolder kan kun foretage momsfradrag for indkøb til at dække skader hos skadelidte, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Erstatningskravet er opstået som led i skadevolders momspligtige aktiviteter
- Erstatningen indeholder moms
- Skadevolder kan dokumentere, at erstatningsbeløbet indeholder moms

D.A.11.1.8.4 Transportskader

Transport på sælgers risiko

Hvis varer går tabt under en transport, som sker på sælgers risiko, skal sælger ikke betale moms af varen. Herved stilles både sælger og køber, som om aftalen aldrig var indgået. Det tab, som eventuelt skal erstattes af fragtfører (eller forsikringsselskabet), er derfor varens pris uden moms.

Sælger betragtes som skadelidt.

Er varerne beskadiget, skal sælger kun betale moms af den pris, som køberen betaler. Se **ML § 27**.

Transport på købers risiko

Hvis varer går tabt eller bliver beskadiget under en transport, som sker på købers risiko, kan køberen fradrage købsmoms på varerne, hvis køberen har fradragsret. Herved stilles køber og sælger, som om salget har fundet sted. Sælger skal betale salgsmoms, og køber kan fradrage købsmomsen.

Det tab, som eventuelt skal erstattes, er derfor varens købspris ekskl. moms. Det gælder, uanset om betalingen modtages helt eller delvist fra et forsikringsselskab, som køberen har tegnet transportforsikring hos.

Køber betragtes som skadelidt.

Transport på transportvirksomhedens risiko

Moms af omkostninger til udbedring af skader på forsendelser, hvor transportvirksomheden bærer risikoen for varerne, behandles i afsnit **D.A.11.1.8.2** om skader udbedret af skadelidte og **D.A.11.1.8.3** om skader dækket/udbedret af skadevolder.

D.A.11.1.8.5 Erstatninger

Som udgangspunkt har det ingen indflydelse på købers fradragsret, om udgifter helt eller delvist er dækket af erstatninger, som udbetales af skadevolder eller forsikringsselskaber.

Der skal derimod foretages en vurdering af, om det erstatningsbeløb, som skadelidte modtager, er momspligtigt, og om skadelidte derfor skal betale moms af erstatningen.

Se også

- **D.A.4.1.2** om levering mod vederlag
- **D.A.8.1.1.4** om hvornår erstatninger skal indgå i momsgrundlaget.