

RevisorPosten

4-2015



6

Moms af omkostninger knyttet til byggegrunde, der er købt før 1. januar 2011, og som ikke er solgt inden udgangen af 2015, kan fradrages på momsangivelsen for den sidste afgiftsperiode i 2015.

8

Julegaver fra arbejdsgiver til medarbejder?



Find ud af, hvilke beskatningsregler der gælder.

Ny årsregnskabslov – highlights 2

Nyt om selskabers acontoskat 4

Erstatning og risiko 4

Moms af gamle byggemodningsomkostninger 6

Nem ID gør livet lettere for enkeltmandsvirksomheder 6

Virksomhedsordningen – er der nogen fordele efter de seneste stramninger? 7

Vi noterer at ... 8

Ny årsregnskabslov – highlights

Af Louise Nellemann, fagkonsulent

Folketinget har vedtaget en ny årsregnskabslov, der indeholder en række ændringer, med betydning for mindre virksomheder. I det følgende gennemgås de væsentligste ændringer for mindre virksomheder.

De generelle ændringer

Årsregnskabsloven inddeler virksomhederne i regnskabsklasserne A, B, C, C stor og D.

Virksomheder i regnskabsklasse A er primært personlige virksomheder, som ikke er pligtige til at udarbejde regnskab, men som frivilligt udarbejder regnskaber.

Virksomheder, som er underlagt regnskabspligt, er omfattet af regnskabsklasserne B, C, C stor og D. Virksomhederne inddeles efter omsætning, balancesum og antal ansatte. En virksomhed tilhører en regnskabsklasse, såfremt virksomheden ikke i to på hinanden følgende år overskrider to af grænserne for den pågældende regnskabsklasse. Størrelsesgrænserne i den nye årsregnskabslov er angivet i nedenstående skema.

Det betyder, at nogle virksomheder vil få mulighed for at rykke en regnskabsklasse ned eller blive i den samme regnskabsklasse.

Ved opgørelsen af størrelsesgrænserne skal virksomheder, der har finansielle indtægter eller indtægter fra investeringsaktivitet, der mindst svarer til nettoomsætningen, medregne disse ved opgørelsen af nettoomsætningen.

Regnskabsklassen fremgår af anvendt regnskabspraksis i årsrapporten. Er du i tvivl? Så spørg din revisor.

Udvidet gennemgang

Udvidet gennemgang er en særlig erklæringsstandard for virksomheder i regnskabsklasse B, hvor kravene til det udførte arbejde er mindre end ved en revision.

Muligheden for at vælge udvidet gennemgang følger størrelsesgrænserne for regnskabsklasse B. Der er således lidt flere virksomheder, der kan vælge udvidet gennemgang fremover, jf. ovenstående.

Fravalg af revision

Fravalg af revision betyder ikke, at der ikke skal udarbejdes og indsendes årsrapport, men blot at den ikke skal revideres.

I forhold til fravalg af revision er der ingen ændringer til størrelsesgrænserne. Se tabel.

Ledelsespåtegningen

Ledelsespåtegningen kan fremover untlades, såfremt der kun er ét ledelsesmedlem i virksomheden. Dette vil ikke få nogen honorarmæssig betydning, og de fleste revisorer vil sandsynligvis fortsat anbefale en ledelsespåtegning.

Resultatdisponeringen

Resultatdisponeringen skal fremover altid fremgå i tilknytning til resultatopgørelsen, ligesom ekstraordinært udbytte udloddet efter regnskabsårets udløb fremover skal fremgå af resultatdisponeringen.

Immaterielle anlægsaktiver

Der har tidligere været en maksimal afskrivningshorisont på immaterielle anlægsaktiver på 20 år, som ophæves med den nye lov. Fremover skal immaterielle anlægsaktiver afskrives over brugstiden, også selvom den overstiger 20 år.

Anlægsaktiver

I den aktuelle lov skal restværdien for anlægsaktiver fastsættes ved anskaffelsen, men fremover skal restværdierne revurderes årligt og reguleres, hvis der er ændringer hertil.

Afskrivninger på opskrivningshenlæggelser

Det har tidligere været således, at løbende afskrivninger ikke har kunnet reducere opskrivningshenlæggelser med den effekt, at nogle virksomheder har haft omfattende opskrivningshenlæggelser.

Med den nye lov er disse regler ændret således, at afskrivningen fremover må reducere opskrivningshenlæggelsen og tilgå overført resultat, således at afskrivning på opskrivningshenlæggelse kan udloddes som udbytte.

Investeringsaktiver

Det har hidtil været således, at kun virksomheder med investering som hovedaktivitet har kunnet indregne investeringsaktiver til dagsværdi. Kravet om hovedaktivitet forsvinder, og fremover kan alle (bortset fra mikrovirksomheder) indregne investeringsejendomme og biologiske aktiver til dagsværdi.

Ved indregning til dagsværdi foretages værdiregulering via resultatopgørelsen med den afledte effekt, at der bliver tale om frie midler i egenkapitalen, der kan udloddes som udbytte til aktionærerne.

Den tilhørende gæld skal fremover måles til amortiseret kostpris frem for kursværdi.

STØRRELSESGRÆNSER I ÅRSREGNSKABSLOVEN

		Regnskabsklasse B			Regnskabsklasse C		Regnskabsklasse C stor	
		Mikro- virksomheder						
	Fravalg af revision							
Mio. kr.	Ingen ændringer	Ny lov	Aktuel lov	Ny lov	Aktuel lov	Ny lov	Aktuel lov	Ny lov
Nettoomsætning	0-8	0-5,4	0-72	0-89	72-286	89-313	>286	>313
Balancesum	0-4	0-2,7	0-36	0-44	36-143	44-156	>143	>156
Antal ansatte	0-12	0-10	0-50	0-50	50-250	50-250	>250	>250



Ekstraordinære poster og særlige poster

I den aktuelle årsregnskabslov var der en linje i resultatopgørelsen til ekstraordinære indtægter og omkostninger. Denne kunne som følge af lovens ordlyd og praksis stort set aldrig anvendes, og derfor er disse poster udgået af den nye lov. I stedet indtræder et nyt begreb "særlige poster".

Særlige poster er poster, der er særlige som følge af deres størrelse eller art. Særlige poster skal indregnes på deres sædvanlige regnskabslinje men skal herefter specificeres i en note.

Særlige poster omfatter, som følge af lovens ordlyd, altid:

- Tilbageførsler af nedskrivninger på omsætningsaktiver og anlægsaktiver
- Nedskrivninger på omsætningsaktiver, som overstiger normale nedskrivninger
- Nedskrivninger på anlægsaktiver.

Men omfatter i øvrigt også andre poster, såfremt de kan karakteriseres som særlige, f.eks. (men ikke begrænset til):

- Nedskrivning af varebeholdninger
- Omstruktureringer af virksomhedens aktiviteter
- Afhændelse af materielle anlægsaktiver og/eller investeringer
- Afgørelse af retssager
- Tilbageførsel af nedskrivninger eller hensatte forpligtelser.

Ændringer for regnskabsklasse A

Der er meget få bestemmelser i årsregnskabsloven for årsrapporter i regnskabsklasse A. Den eneste ændring i disse bestemmelser er, at der ikke længere er krav om, at årsrapporten skal indeholde en egenkapitalopgørelse.

Ændringer for regnskabsklasse B

Ledelsesberetning

Kravet om ledelsesberetning genindtræder med den nye lov. Ledelsesberetningen skal indeholde oplysninger om virksomhedens væsentligste aktiviteter samt redegøre for eventuelle ændringer i virksomhedens aktiviteter og økonomiske forhold.

Gennemsnitligt antal ansatte

Gennemsnitligt antal ansatte for det år, som årsrapporten vedrører, skal fremover fremgå af noterne.

Kapitalandele

Oplysning om navn, hjemsted og retsform samt egenkapital og resultat, jf. seneste årsrapport, skal ikke længere oplyses.

Egenkapital

Kravet om egenkapitalopgørelse forsvinder for klasse B i lighed med kravet om specifikation af virksomhedskapitalen.

Eventualforpligtelser

Eventualforpligtelser skal ikke længere specificeres i pensions-, leasing-, kautions- og garantiforpligtelser, diskonterede vekslers og garantiforpligtelser, men fremover kun oplyses samlet.

Særligt om mikrovirksomheder

Med den nye årsregnskabslov er der opstået en ny delmængde af virksomheder i regnskabsklasse B, benævnt "mikrovirksomheder". Se størrelsesgrænser på første side.

Det er vigtigt at være opmærksom på, at en virksomhed ikke kan anvende reglerne om mikrovirksomheder, hvis der er tale om:

- En holdingvirksomhed
- En investeringsvirksomhed
- En virksomhed, der har afledte finansielle instrumenter.

Mikrovirksomheder kan udarbejde regnskaber efter lempeligere bestemmelser. Det betyder, at følgende kan undlades:

- Anvendt regnskabspraksis
- Oplysning om gæld, der forfalder 5 år efter balancedagen
- Oplysning om visse særlige poster
- Oplysninger om gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede.

Mikrovirksomheder kan ikke anvende reglerne om dagværdi for investeringsaktiver.

Det er helt frivilligt at anvende reglerne for mikrovirksomheder.

Fordele og ulemper

De nye regler er lanceret som en administrativ lempelse for de helt små virksomheder. Fordelen er umiddelbart, at der skal afgives færre oplysninger, hvilket kan være relevant, hvis virksomhedens ledelse ønsker at afgive så få oplysninger til omverdenen som muligt. I relation til revisorho-

noraret vil effekten sandsynligvis være minimal, idet det ikke vil føre til mærkbare tidsmæssige besparelser.

Det er altså primært de virksomheder, som selv udarbejder og indberetter regnskaber, eller virksomheder, som ønsker at holde kortene lidt tættere til kroppen, der kan opnå en fordel af mikroreglerne.

Der er risiko for, at regnskabsbrugere (banker, leverandører, kunder) vil veje årsrapporterne og finde dem for lette. Dette kan f.eks. føre til, at der bliver stillet yderligere krav til dokumentation og/eller erklæringer fra revisor, eller at vilkårene for samarbejdet forringes. Herunder f.eks. reduktion af kredittid eller kreditramme eller mindre gunstige finansieringsvilkår/rentestigninger. Virksomheder med behov for ekstern finansiering kan derfor løbe ind i problemer.

Vi kender ikke omverdenens reaktioner på de nye regler, og det anbefales derfor at drøfte forholdet med f.eks. banken, inden der tages beslutning om at anvende reglerne.

Ikrafttrædelse og førtidsimplementering

Den nye lov træder først i kraft for regnskaber med regnskabsår, der starter 1. januar 2016, og det er således først i foråret 2017, at der skal udarbejdes regnskaber efter den nye lov. Det betyder, at regnskaber for 2015, der udarbejdes i foråret 2016, som udgangspunkt ikke er omfattet af reglerne. Det er dog muligt under visse betingelser, at anvende de nye regler allerede for årsregnskaber, der slutter den 31. december 2015 eller senere. Din revisor kan oplyse dig om vilkårene for førtidsimplementering.

Fordele ved førtidsimplementering:

- Størrelsesgrænser
- Dagsværdiindregning
- Afskrivning på opskrivningshenslæggelser
- Mikroreglerne.

Har jeg fået alt at vide?

Nej, desværre. Den nye lov er omfattende, og ovenstående skal derfor opfattes som de mest essentielle pointer for mindre virksomheder.

Har du behov for at vide mere, kan loven naturligvis læses i sin fulde længde, eller du kan kontakte din revisor.

Nyt om selskabers acontoskat

Af Mikael Risager, Tax partner

Selskaber får nu mulighed for at betale en 3. rate frivillig acontoskat i perioden efter 21. november 2015 og frem til senest 1. februar 2016.

3. rate

Selskaber betaler acontoskat to gange årligt, nemlig i marts og i november, med sædvanlig betalingsfrist den 20. i de nævnte måneder. Restskat opkræves sammen med acontoraten i november, mod et rentetillæg (ikke fradragsbe-

rettiget).

Acontoskatten er opgjort på grundlag af selskabets historiske indkomst, og skatten fordelt ligeligt på de to rater. Det er muligt på de nævnte datoer at indbetale yderligere frivillig acontoskat, således at rentetillæg ved restskat kan minimeres.

Der gives et rentetillæg til frivillige betalinger i marts, og det koster et tilsvarende rentefradrag i betalingerne i november.

Muligheden for at minimere rentetillæg ved restskat er nu udvidet, idet det er indført en ny 3. rate med betalingsfrist 1. februar året efter. Første gang dette gælder er for indkomståret 2015, og betalingsfristen er så den 1. februar 2016.

Det koster et rentetillæg, som bliver opgjort som 70/360 (svarende til de ekstra 70 dages kredit fra 20. november til 1. februar) af restskatterenten. Rentetillægget bortfalder ved overskydende skat, da dette modsvares af, at der ikke ydes rentegodtgørelse for tilbagebetaling som følge af frivillige indbetalinger.

Renterne

Der er samtidigt indført ændrede regler for rentefastsættelsen, således at disse bliver variable og mere markedslignende. SKAT skal offentliggøre alle variable satser for det indeværende indkomstår senest den 15. december i indkomståret, dvs. første gang 15. december 2015 for indkomståret 2015.

RENTERNE SOM DE ER PT. (VIL BLIVE ÆNDRET VED UDMELDING 15. DECEMBER 2015)		
Rente	Nuværende	Forventede
Restskattetillæg	4,5 %	4,0 %
Rentetillæg overskydende skat	1,0 %	0,1 %
Tillæg/reduktion ved frivillig betaling i marts/november	0,3 %	0,0 %
Rentereduktion betaling februar	0,8 %	0,0 %
Forrentning af tilbagebetalt frivillig acontoskat (heller ingen rentefradrag ved betaling i perioden 21. november – 1. februar)	0,0 %	0,0 %
Negativ rente ved tilbagebetaling af frivillig indbetaling forud for endelig afregning	0,0 %	-0,55 %

Erstatning og risiko

Af Allan Kvist-Kristensen, advokat, Advokatfirmaet Erritzøe

Enhver virksomhed er i risiko for at pådrage sig et erstatningsansvar i forbindelse med udøvelse af sin virksomhed, særligt som følge af produktansvar. Mange er imidlertid ikke opmærksomme på denne risiko og er ikke tilstrækkeligt forberedt, når erstatningskravet kommer.

Ofte klare almindelige hændelser mindeligt imellem parterne, uden at der på noget tidspunkt reelt bliver fremsat et erstatningskrav. Men risikoen herfor er latent og kan ikke fjernes. Alle virksomheder uanset størrelse har derfor en interesse i at gøre sig bevidst, hvilken risiko de løber, således at risikoen kan kontrolleres og minimeres. At drive virksomhed uden at have analyseret sin risiko er som at sejle i blinde.

De forskellige risikoområder, som alle brancher kan og bør forholde sig til, kan forholdsvis enkelt identificeres.

1. *Forsinkelse:* Det solgte produkt (genstand eller håndværksydelse) kan blive leveret for sent.
2. *Mangler:* Produktet kan være mangelfuldt, dvs. at produktet ikke lever op til parternes aftale.

3. *Erstatning for skade:* Produktet kan forårsage skade på andet end sig selv. Denne kategori omfatter en vifte af situationer fra en komponent, der skader den maskine, som den er monteret i, til personskader.
4. *Rettighedsansvar:* Produktet kan stride mod andres rettigheder som f.eks. patentrettigheder.

Det enkle og klare udgangspunkt er, at det er en betingelse for erstatningsansvar, at virksomheden har begået en ansvarspådragende fejl og således kan bebrejdes det forhold, der har udløst kravet. I visse tilfælde kan virksomheden dog pådrage sig erstatningsansvar uden at det er en betingelse, at der foreligger fejl. Dette gælder dog alene på få afgrænsede men væsentlige områder, som f.eks. ved salg af genstande i relation til forsinkelse og mangler.

Alle 4 kategorier kan medføre ganske betydelige erstatningskrav, som kan risikere at true en virksomheds eksistens. Kravstilleren kan fremsætte erstatningskrav svarende til sit fulde tab. Dette inkluderer også følgetab, herunder særligt driftstab. En kort forsinkelse, der for leverandøren kan virke ubetydelig, kan således standse produktionen hos køberen, standse eller forsinke en entreprise mv. På tilsvarende måde kan et mangelfuldt produkt vise sig omkostningsfuldt af udskifte, hvis

en udvidet ansvarsforsikring, der omfatter reparationsomkostningerne, dog aldrig for det solgte produkt eller for driftstab mv. Det er endvidere væsentligt, at en ansvarsforsikring som udgangspunkt heller ikke omfatter skade på den genstand, som man arbejder på, og at forsikringen heller ikke omfatter driftstab, der er en følge af skade, der først opstår efter at produktet er leveret. Sælges f.eks. en maskine, der bryder i brand efter leveringen og dermed skader den produktionsbygning, som maskinen er placeret i, omfatter forsikringen hverken den leverede maskine eller driftstab, der følger af både den brændte maskine og af produktionsbygningen. Kun skaden på selve produktionsbygningen er omfattet af ansvarsforsikringen.

Det forhold, at en ansvarsforsikring ikke omfatter virksomhedens fulde erstatningsrisiko, sammenholdt med at erstatningsansvaret omfatter skadelidtes fulde tab, gør det essentielt, at

Den praktiske udfordring kan blive at sikre sig, at aftalebetingelserne bliver accepteret af samhandelspartneren. Dette kan og bør tilrettelægges enkelt, ved at dialogen kun skal gennemføres én gang med hver samhandelspartner eller således, at køb alene kan foretages, såfremt samhandelspartneren positivt accepterer betingelserne.

En ofte anvendt metode til at kontrollere risikoen er at anvende standardbetingelser udarbejdet eller anbefalet af medlemsorganisationer. Dette kan være en simpel løsning. Ulempen er imidlertid, at disse betingelser ofte fraskriver erstatningsansvar i et ganske betydeligt omfang, herunder også på områder, som er omfattet af virksomhedens ansvarsforsikring. Hvis erstatning, der er omfattet af ansvarsforsikringen, er fraskrevet i kontrakten med kravstilleren, kan forsikrings-selskabet ikke bistå virksomheden, da denne ikke har et juridisk erstatningsansvar. Virksomheden står derfor i den lidet ønskværdige situation, at



det eksempelvis er monteret på en offshore installation, eller medføre væsentlige driftstab, såfremt udskiftningen medfører produktionsforstyrrelse.

Den simple og umiddelbare måde at beskytte sig mod erstatningsrisikoen på, er ved at tegne en ansvarsforsikring. Det er ikke tilstrækkeligt, at samhandelspartneren har tegnet en forsikring.

En ansvarsforsikring afdækker imidlertid på ingen måde et relevant erstatningsansvar, hvilket heller ikke er hensigten. Forsikringen dækker ikke erstatningsansvar for forsinkelse, for overtrædelse af andres rettigheder eller mangelsansvaret. Hvis produktet indgår som ingrediens/komponent i et andet produkt, vil det være muligt at tegne

virksomheden sikrer sig, at risikoen bliver kontrolleret i de kontrakter, som virksomheden indgår. Desværre anser mange virksomheder det for irrelevant eller besværligt at forsøge at styre sin risiko via kontrakter så som leveringsbetingelser, indkøbsbetingelser mv. Det er ikke blot større virksomheder, der har behov for sådanne aftaler, men uden undtagelse alle virksomheder. Kontrakterne behøver ikke at have det omfang og den kompleksitet, som ofte associeres hermed. Det er blot essentielt, at virksomheden forsøger at beskrive, hvorledes man ønsker at agere i den situation, hvor noget går galt inden for de 4 risikoområder.

man må afvise et i øvrigt reelt erstatningskrav fra en kunde, som ville have været omfattet af forsikringsdækningen pga. leveringsbetingelserne. Så ensidige betingelser er sjældent fordelagtige.

Erstatningsrisiko kan ikke elimineres, men for at sikre at virksomheden kan bære risikoen, er det uundgåeligt, at virksomheden i tillæg til tegning af en ansvarsforsikring forholder sig til erstatningsrisikoen i indkøbs- eller leveringsbetingelser. På en sådan måde kan virksomheden håndtere de situationer, hvor erstatningsrisikoen bliver aktuell.

Moms af gamle byggemodningsomkostninger

Af Louise Eide Hartung, Senior manager

Moms af omkostninger knyttet til byggegrunde, der er købt før 1. januar 2011, og som ikke er solgt inden udgangen af 2015, kan fradrages på momsangivelsen for den sidste afgiftsperiode i 2015.

Med virkning fra 1. januar 2011 blev salg af byggegrunde gjort momspligtigt. Reglerne havde også virkning for grunde, der var købt inden lovens ikrafttræden. Der blev derfor indsat en overgangsbestemmelse, der havde til formål at sikre, at sælgere af byggegrunde fik fradrag for momsen af de udgifter til byggemodning, advokat og revisor mv., som de havde afholdt i 2010 eller tidligere.

For grunde, der er solgt eller sælges i perioden 1. januar 2011 - 31. december 2015, kan momsen af tidligere afholdte byggemodningsomkostninger (købsmomsen) fradrages som indgående afgift på momsangivelsen for den afgiftsperiode,

hvor momsen af salget af byggegrunden (salgs-momsen) skal medregnes som udgående afgift. For grunde, der stadig er i behold, og som ikke er solgt inden udgangen af 2015, kan købsmomsen af de gamle byggemodningsomkostninger mv. fradrages på momsangivelsen for den sidste afgiftsperiode i 2015. For virksomheder med månedsafregning vil det sige på angivelsen den 25. januar 2016. For virksomheder med kvartalsafregning eller halvårsafregning vil det sige på angivelsen den 1. marts 2016.

Adgangen til momsfradrag gælder i princip, uanset hvornår grunden er købt, og hvornår udgifterne er afholdt. Altså også for meget gamle

udgifter. Det er dog et krav, at der kan fremlægges dokumentation for udgifterne, og at dokumentationen opbevares i yderligere fem år fra udløbet af den momsperiode, hvori godtgørelsen er medregnet i momsangivelsen. Dokumentation skal altså gemmes frem til udgangen af 2020. Hvis købsmomsen af de gamle byggemodningsomkostninger mv. ikke medtages på momsangivelsen for den sidste afgiftsperiode i 2015, vil adgangen til momsfradrag være forældet.

Der er således kun ét skud i bøssen. Det kan derfor være en god idé allerede nu at begynde at fremfinde de gamle bilag.

Berigtigelse til artikel om hvidvaskningsdirektivet

I seneste nummer af RevisorPosten, 3-2015, blev der bragt en artikel om hvidvaskningsreglerne, herunder det såkaldte kontantforbud.

Det blev i artiklen anført, at reglen om begrænsningen i, hvor stort et kontantbeløb, der kan modtages, alene gælder for forhandlere af genstande og auktionsholdere.

Reglerne om kontantforbuddet er imidlertid ændret, således at forbuddet gælder for erhvervsdrivende, som ikke er omfattet af de øvrige forpligtelser i hvidvaskningsloven, der beskrives i artiklen. Kontantforbuddet gælder derfor også eksempelvis erhvervsdrivendes levering af tjenesteydelser og salg af fast ejendom.

Nem ID gør livet lettere for enkeltmandsvirksomheder

Af Erik Høegh, Tax partner

NEM ID

Det bliver nu nemmere for ejere af enkeltmandsvirksomheder at bruge de offentlige selvbetjeningsløsninger på nettet. Regeringen har nemlig besluttet, at indehavere af enkeltmandsvirksomheder fra efteråret kan bruge deres private NemID, når der f.eks. skal indberettes moms.

Hidtil har det været således at virksomhederne skulle have to NemID kort, nemlig ét til brug som privatperson og ét til virksomheden. Som led i en forenkling af det administrative arbejde i virk-

somhederne ændres dette nu, således at et enkelt NemID kort kan klare adgangen til IT systemerne.

NemID medarbejdersignaturen fortsætter for andre selskabstyper end enkeltmandsvirksomheder, hvilket er en nødvendighed under det nuværende system, hvis flere personer skal kunne indberette for virksomheden.

Næste skridt i forenklingen og dermed brugervenligheden må således være, at der laves noget tilsvarende for de øvrige virksomheder.

Virksomhedsordningen – er der nogen fordele efter de seneste stramninger?

Af Mikael Risager, Tax partner

Med stramningerne, foreslået i juni 2014 og vedtaget i september 2014, forsvandt et par centrale fordele ved anvendelsen af virksomhedsordningen. Betyder det, at der ikke længere er fordele ved anvendelse af ordningen? Svaret er: der er fortsat fordele, men der er ikke længere "misbrugsmuligheder" i samme omfang.

Hvem

Selvstændige erhvervsdrivende kan vælge at anvende virksomhedsordningen.

Fordele

Anvendelse af virksomhedsordningen giver to umiddelbare fordele. Dels kan renteudgifter vedrørende gæld i virksomheden fradrages i virksomhedsindkomsten, det vil sige med op til 57 % skatteværdi, og dels kan indkomst, der ikke hæves til privat forbrug beskattes med kun 22 % (2016 sats).

Disse fordele består uanset de omtalte stramninger.

Begrænsningerne

Som omtalt i Revisorposten 4-2014 blev der gennemført tre begrænsninger. For det første blev rentekorrektions-satsen sat op med 3 %. For det andet er det ikke længere muligt at opspare overskud til lav beskatning, hvis indskudskontoen er negativ. Og for det tredje beskattes virksomhedsejere, der stiller sikkerhed for gæld uden for virksomhedsordningen med aktiver i virksomhedsordningen.

Det er de sidstnævnte begrænsninger med sikkerhedsstillelser, der virkelig giver udfordringer, særlig, når der ikke er tale om direkte sikkerhedsstillelse, men indirekte sikkerhedsstillelser. De indirekte sikkerhedsstillelser kan være virksomhedspant, kaution, garanti, og også en banks modregningsret i et virksomhedsindestående, hvis der samtidigt eksisterer eller er stiftet privat gæld i samme bank.

Stilles der sikkerhed, beskattes virksomhedsejeren. Det er det mindste beløb af sikkerhedsstillelsens værdi eller af gældens størrelse, der udløser beskatning.

Ved siden af beskatningen, skal beløbet anses for hævet uden om hæverækkefølgen, sådan som

den defineres af virksomhedsordningens regler.

Det betyder kort fortalt, at en sikkerhedsstillelse udløser beskatning på op til 57 % skat.

Eksempel:

En virksomhedsindehaver har haft et dårligt år. Den skattepligtige indkomst udgør kun 25.000 kr. Han har åbnet en privat kassekredit til at hæve til livets ophold og har derpå hævet 500.000 kr. For at opnå kreditten har han måttet give banken sikkerhed i virksomhedens varelager for tilsvarende 500.000 kr.

Virksomhedens skattepligtige overskud	25.000
Sikkerhedsstillelse i varelager	500.000
Skattepligtig indkomst	525.000
Hævet heraf	500.000
Til mulig opsparing	25.000
Skatteberegning:	
Virksomhedsskat, 23,5 % af 25.000	5.875
Indkomstskat 42 % af 500.000	210.000
Til betaling	215.875
Effektiv skatteprocent:	86,5 %

Eksemplet er sikkert ikke særlig virkeligt, men det centrale budskab er, at det er meget dyrt at stille sikkerhed med virksomhedens aktiver – dumme-bøde-dyrt.

Selskab

Havde virksomhedsindehaveren i eksemplet drevet sin virksomhed i selskabsform, så ville

indehaveren kunne have stillet aktierne i selskabet som sikkerhed for den private kreditramme på de 500.000 kr. Det ville ikke have udløst nogen beskatning.

Dermed er det i et sådant tilfælde en fordel at drive sine aktiviteter i selskabsform, i stedet for i privat regi under anvendelse af virksomhedsordningen. I begge tilfælde er der mulighed for at betale kun 22 % (2016-sats) i foreløbig skat, hvis indkomsten overstiger det, som trækkes ud til privat forbrug. Videre er der også i selskabet fradrag for renter.

Da der er denne ekstra fordel, dvs. at kunne stille aktierne til sikkerhed for gæld uden for virksomheden uden beskatning, kunne det være en overvejelse for nogle virksomhedsejere, om de skulle omdanne deres virksomhed til selskabsform.

Afsluttende

Der er kommet en række bidrag (bindende svar) til forståelsen af, hvornår en sikkerhedsstillelse skal udløse beskatning, og hvornår man undgår beskatning. Sammenfaldende viser bidragene, at der er tre forhold som har betydning for, om der skal ske beskatning, nemlig

1. om indehaveren har opnået en privat kreditramme,
2. om sikkerhedsstillelsen er udsprunget af en forretningsmæssig disposition, og
3. om sikkerhedsstillelsen tjener et forretningsmæssigt formål i relation til virksomheden i virksomhedsordningen.

Hvis der kan svares "nej" på 1) og "Ja" på 2) og 3) kan beskatning undgås.

Det forventes, at SKAT udviser stor interesse i området, både fordi det er regler, der skal værne mod misbrug, og fordi det er på SKAT's kontrol-agenda.

Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, Tax partner

Mærkning af gulpladebiler

Med virkning fra den 1. januar 2013 skulle alle vare- og lastbiler med tilladt totalvægt på ikke over 4 ton forsynes med oplysning om virksomhedens navn og virksomhedens CVR-nummer.

Reglerne blev indført med henblik på at undgå sort arbejde.

Vestre Landsret har på ny fastslået ved en dom, at en bygmester, som ikke havde oplysninger af nogen art på sin varebil, skulle straffes med en bøde på 5.000 kr.

Dette er efter lovens forarbejder normalbøden ved førstegangstilfælde. SKAT oplyser, at bøden i anden-, tredje- og fjerdegangstilfælde vil være henholdsvis 10.000 kr., 15.000 kr., og 22.500 kr. De nævnte bøder gælder pr. bil. Bøder er ikke fradragsberettigede ved opgørelse af den skattepligtige indkomst.

Godt nyt på vej omkring generationsskifte

De særlige gunstige regler omkring værdiansættelse ved generationsskifte (formueskattekursen) blev ophævet af den tidligere regering i februar 2015. Efter regeringens lovkatalog 2015/16 vil formueskattekursen blive genindført med virkning fra 1. januar 2016. I forbindelse med genindførelsen vil der dog blive indsat regler, således at der ikke kan føres aktiegevinster ud af Danmark uden beskatning.

De forventede nye værdiansættelsesregler er et vigtigt skridt i gennemførelse af generationsskifter på lempelige vilkår. Dette henset til at antallet af danske virksomheder, hvor indehaveren på grund af alder står foran beslutningen om overførelse af virksomheden til næste generation, er betydeligt. 2016 må således forventes at blive et rigtigt "generationsskifteår".

Gaver fra arbejdsgiver til medarbejdere

En medarbejder kan som hovedregel kun modtage gaver og mindre personalegoder for op til 1.100 kr. om året uden at betale skat. Kontanter og gavekort, der kan byttes til kontanter, er altid skattepligtige.

Julegaver, f.eks. vin, chokolade m.m. til en værdi på op til 800 kr., er skattefri for medarbejderen. Julegaven tæller med i de 1.100 kr., som arbejdsgiveren kan give tingsgaver for på et år, uden at medarbejderen beskattes. Tingsgaver for mere end 1.100 kr. i det pågældende år betyder, at hele beløbet skal beskattes, dog kan julegaven holdes udenfor beskatningen, hvis denne udgør højst 800 kr. Hvis julegaven eksempelvis udgør 801 kr., beskattes det samlede gavebeløb fra arbejdsgiveren i det pågældende år, hvis dette overstiger 1.100 kr.

Arbejdsgiveren kan således godt give en julegave, der har en værdi på op til 1.100 kr., men dette medfører fuld beskatning, hvis arbejdsgiveren i samme indkomstår også har givet andre gaver. Julegaver til mere end 1.100 kr. vil altid være skattepligtige.

Eksempler:

Julegavens værdi	Andre gaver	Beskatning	Forklaring
800 kr.	0 kr.	Ingen	En julegave på 800 kr. udløser ingen beskatning
800 kr.	300 kr.	Ingen	Ingen beskatning da bagatelgrænsen på 1.100 ikke er overskredet
810 kr.	300 kr.	Beskatning af 1.110 kr.	Bagatelgrænse og julegaveloft er overskredet
800 kr.	400 kr.	Beskatning af 400 kr.	Bagatelgrænse er overskredet, men loft for julegaver er ikke overskredet

Arbejdsgiveren skal indberette gaven, hvis det er en kontant gave eller hvis tingsgavens værdi i sig

selv overstiger 1.100 kr.

Medarbejderen skal oplyse beløbet på årsopgørelsen, hvis arbejdsgiveren et år har givet flere gaver, hvis værdi tilsammen overstiger 1.100 kr. Beløbet skal tillægges lønindkomsten.

Arbejdsgiveren kan fratække hele udgiften som driftsomkostning.

Jubilæumsgratiale og fratrædelsesgodtgørelse

En medarbejder kan få jubilæumsgaver på op til 8.000 kr. skattefrit ved 25,35,40,45 og 50 års ansættelse i virksomheden, uden at beløbet er skattepligtigt.

Medarbejdere i en virksomhed kan få skattefrie jubilæumsgaver på op til 8.000 kr., hvis virksomheden har 25-års jubilæum eller har bestået i et antal år deleligt med 25. Alle fuldtidsansatte skal have det samme beløb i jubilæumsgratiale, og deltidsansatte skal have en forholdsmæssig del.

Fratrædelsesgodtgørelse på op til 8.000 kr. er også skattefri.

Arbejdsgiveren kan fratække udgifterne som en driftsomkostning.

Lejlighedsgaver

Der er ingen faste grænser for beskatningen af lejlighedsgaver. Lejlighedsgaver større end, hvad der almindeligvis anses for passende ved den pågældende begivenhed, er dog fuldt skattepligtige.

Lejlighedsgaver er almindelige gaver, der markerer en privat mærkedag eksempelvis i forbindelse med fødselsdag, barnedåb, konfirmation, bryllup eller lignende.

KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:

Direktør Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor Torben Madsen
Tax partner Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S
Majbritt Cordt
Kasper Qvist Færgemann
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang | Silkeborg Bogtryk
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 9. november 2015

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %