



# Revisionsfirmaet **BRUUN & DALGAARD**

Registrerede revisorer

Jernbanegade 7 · Hammerum · 7400 Herning · Tlf. 97 11 68 00 · Fax 97 11 68 88  
revisor@bruun-dalgaard.dk · www.bruun-dalgaard.dk



## RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor

2. kvartal  
2011



### Mindre bøv!l

- Lovforslag om personalegoder  
giver færre byrder for arbejdsgivere

Et bredt flertal i Folketinget har indgået et forlig og stillet et lovforslag, som på en række væsentlige punkter rydder op i reglerne om personalegoder. De eksisterende regler og afgørelser fra Skatterådet har medført stor usikkerhed om, hvad arbejdsgivere skal indberette, og hvad der egentlig skal beskattes. Hvis lovforslaget bliver vedtaget – formentlig i juni – har arbejdsgiverne en byrde mindre.

Det har været svært at finde rundt i reglerne om personalegoder. Især indberetningspligt, bagatelgrænse og spørgsmål om, hvad der skal beskattes, har været i vælten. Folketinget skal nu behandle et lovforslag, som retter op på nogle af disse forhold. Et centralt element består i at indføre en skattefri bagatelgrænse på 1.000 kroner for personalegoder. Den skattefrie bagatelgrænse omfatter også julegaver fra arbejdsgiveren. Skattefriheden er betinget af, at personalegodernes værdi tilsammen højst udgør 1.000 kroner per år for den enkelte ansatte. Er denne beløbsgrænse overskredet, skal den ansatte betale skat af værdien af hele beløbet, ikke kun det overskydende beløb. Dog vil julegaver fra en arbejdsgiver til en værdi af

højst 700 kroner være friholdt for beskatning. Forslaget gør op med de sager, hvor ansatte er blevet beskattet af mindre goder og påskønnelser, eksempelvis et par flasker vin som tak for god indsats.

Planen er, at reglerne skal have virkning fra og med indkomståret 2011. Arbejdsgiverens indberetningspligt gælder dog fortsat frem til lovforslagets vedtagelse.

#### Medarbejderen har oplysningspligten

Det vil fremover være medarbejderen selv, der skal selvangive personalegoderne, hvis værdien af personalegoderne overstiger den samlede bagatelgrænse





på 1.000 kroner pr. år. Arbejdsgiveren skal derfor ikke løbende indberette disse goder til SKAT. Arbejdsgiveren skal dog ifølge lovforslaget indberette til SKAT, hvis medarbejderen modtager enkeltgaver eller større goder til en værdi over 1.000 kroner.

#### 5.500-kroners grænsen er intakt

Den nuværende særskilte grænse på 5.500 kroner på arbejdsrelaterede goder fortsætter. Disse er stadig skattefrie.

#### Også lempelser for kultur og sport

Der sker også skattefritagelse af medarbejdere, der modtager fribilletter til et sportsligt eller kulturelt arrangement, når de ansatte modtager disse fribilletter af deres arbejdsgiver, som er sponsor af det pågældende arrangement.

#### Eksempel 1

En medarbejder modtager i løbet af 2011 personalegoder til en værdi af 400

kroner og får derudover ved juletid en julegave af firmaet til 500 kroner. Medarbejderen har sammenlagt modtaget personalegoder for 900 kroner i 2011, og bagatelgrænsen er dermed overholdt. Hverken medarbejder eller arbejdsgiver skal i dette tilfælde oplyse om dette til SKAT.

#### Eksempel 2

En medarbejder modtager i løbet af 2011 personalegoder til en værdi af 800 kroner og får derudover ved juletid en julegave af firmaet til 700 kroner. Medarbejderen har sammenlagt modtaget personalegoder for 1.500 kroner i 2011, og beløbet overstiger bagatelgrænsen.

Som udgangspunkt skal medarbejderen indberette de 1.500 kroner på selvangivelsen for 2011. Men da de 700 kroner vedrører en julegave, skal dette beløb modregnes i beskatningsgrundlaget, og medarbejderen skal derfor medregne 800

kroner på selvangivelsen. Arbejdsgiveren skal ikke foretage indberetninger til SKAT vedrørende disse personalegoder.

#### Eksempel 3

En medarbejder modtager i løbet af 2011 personalegoder til en værdi af 1.800 kroner. Heraf udgør et af goderne en enkeltgave til en værdi af 1.100 kroner. Ved juletid modtager samme medarbejder en julegave til 600 kroner.

Samlet har medarbejderen modtaget personalegoder for 2.400 kroner, og bagatelgrænsen er dermed oversteget. Udgangspunktet er herefter, at medarbejderen skal selvangive de 2.400 kroner på selvangivelsen. Men da de 600 kroner vedrører en julegave, skal dette beløb modregnes i beskatningsgrundlaget. Medarbejderen skal derfor medregne 1.800 kroner på selvangivelsen. Arbejdsgiveren skal indberette enkeltgaven på 1.100 kroner til SKAT. ■

## Nyt gebyr for selskabsregistreringer

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har den 1. april 2011 indført et gebyr for selskabsregistreringer. Indførelsen sker som led i aftalerne om finansloven for 2011, og gebyret omfatter både manuelle registreringer og selskabsregistreringer via det elektroniske system Webreg.

Gebyrerne indføres for at finansiere de direkte omkostninger til drift af selskabsregistre og omkostningerne til investeringer, der er nødvendige for at kunne foretage gebyropkrævningen og gebyrbetalingen.

#### Nettet er billigst

Der vil blive opkrævet forskellige gebyrer for digitale registreringer og manuelle registreringer, og det kan klart bedst betale sig at registrere det nye selskab via internettet. De manuelle registreringer koster en del mere, fordi sagsbehandlingen her er væsentligt mere ressour-

cekrævende. Det koster 2.150 kroner at stifte et selskab ved anmeldelse til styrelsen, hvorimod prisen for registrering via Webreg ligger på 670 kroner. Ændringer i registrerede selskaber koster 340 kroner ved manuel anmeldelse til styrelsen og 180 kroner via Webreg.

Du kan højst komme til at betale et gebyr per registrering, og hvis du registrerer flere ændringer i et selskab samtidigt, skal du kun betale gebyr en gang.

Hvis du skal foretage flere registreringer ved en aktivitet, som tidsmæssigt

ligger forskudt, skal du også kun betale gebyr en enkelt gang. Hvis Webreg ikke er funktionsdygtigt, og du indsender en anmeldelse til styrelsen med tydelig angivelse af, at det ikke var muligt at anvende Webreg på det pågældende tidspunkt, skal du alene betale et gebyr svarende til det, som registreringen ville have kostet ved at anvende Webreg.

Der opkræves gebyr ved selskabsregistrering i stort set alle de lande, Danmark sædvanligvis sammenligner sig med. ■

## Ingen efterløn, hvis du ejer lokaler

For at modtage efterløn er det en betingelse, at du ikke længere driver virksomhed. Men hvornår er du ophørt helt? Inden for det seneste stykke tid har myndighederne truffet en del afgørelser, som kan berøre mange selvstændige. Problemerne opstår især, når det gælder spørgsmålet om ophør med at drive virksomhed, hvis man stadig ejer lokaler til udlejning. Nye, stramme fortolkninger af reglerne kan nemlig være gift for et planlagt generationsskifte.



Hvis du ønsker at sælge din virksomhed for at gå på efterløn og har fundet en køber, der gerne vil overtage virksomheden, kan køberen måske have svært ved at finde den nødvendige finansiering. Derfor vil køberen i nogle tilfælde foretrække, at sælgeren af virksomheden fortsat står som ejer af lokalerne mod at få en betaling i form af husleje.

Tidligere kunne det lade sig gøre at afhænde driften og beholde lokalerne. Den seneste tids afgørelser og prak-

sis på området betyder, at sælgeren af virksomheden ikke kan få efterløn, hvis han stadig ejer ejendommen, som virksomheden drives fra. Lokalerne er et væsentligt driftsmiddel, og hvis man fortsat ejer dem, er man ikke ophørt med at drive virksomhed, selvom man ikke bruger ret meget tid på at eje og udleje lokalerne.

Hvis du planlægger at sælge din virksomhed for at gå på efterløn, skal du være opmærksom på, at du kan få

problemer, hvis køberen af virksomheden ikke ønsker at købe lokalerne. Tal med din arbejdsløhedskasse om de nye regler, hvis du er i tvivl om, hvad der gælder. Og husk, at det bedste råd om generationsskifte altid er at forberede dig i god tid, så du tager højde for alle relevante forhold. Sørg derfor for at inddrage din revisor i dine tanker og planer tidligt i forløbet. Det skal afslutningsvis siges, at ASE kører en klagesag på dette. ■

# Aktionærlån – er det ulovligt?

Virksomhedsledere og aktionærer må som udgangspunkt ikke optage lån i eget selskab. En revisorundersøgelse har for nylig vist, at antallet af sådanne ulovlige aktionærlån inden for de seneste år har været stigende. Undersøgelsen viser også, at lederen eller aktionæren ikke altid er klar over reglerne på området.

Et lån fra dit selskab til aktionærene, ledelsen eller ledelsens nærtstående er stadig ulovligt, selvom vi fik en ny selskabslov for et par år siden. Det er altså ulovligt, hvis dit selskab yder lån til eller stiller sikkerhed for:

- 1) Aktionærer (uanset ejerandel)
- 2) Ledelsen (bestyrelsesmedlemmer, tilsynsråd og direktører)
- 3) Aktionærernes eller ledelsens ægtefæller, børn og børnebørn

- 4) Nærtstående til aktionærer og ledelsen (samlever og i nogle tilfælde søskende – men det er konkret vurdering fra sag til sag)
- 5) Hvis selskabet er ejet af et moderselskab, gælder forbuddet også lån til aktionærer og ledelsen i moderselskabet.

Reglerne om ulovlige aktionærlån gælder både aktieselskaber og anpartselskaber.

## En vigtig undtagelse

Til reglen om, at et selskab ikke må yde lån til aktionærene i selskabet, gælder dog en meget vigtig undtagelse. Denne undtagelse består i, at et selskab gerne må yde lån til sit moderselskab. Et moderselskab er defineret som et selskab, der direkte eller indirekte ejer mere end 50 procent af stemmerne i et datterselskab. Hvis et selskab A eksempelvis kun ejer 50 procent af stemmerne i et andet selskab B, så vil et lån fra selskab B til

selskab A være ulovligt, fordi A ikke er moderselskab til B.

## Lån til andre end ledelsen og ejer kredsen

Af reglerne kan man modsætningsvist slutte, at lån til andre end personer nævnt i punkt 1-5 er lovligt. Dit selskab kan altså lovligt yde lån til andre selskaber, som du eller dine nærmeste ejer, bare disse selskaber ikke ejer aktier eller anparter i det selskab, der låner penge ud. Dermed kan du lovligt yde lån mellem dine egne selskaber, lån til din ægtefælles selskab eller selskaber ejet af dine børn. Du skal dog huske, at du ikke må handle til skade for selskabet.

## Lån som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition

Endeligt kan dit selskab lovligt yde lån til ejere eller ledelsen, hvis lånet er led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition. Det kan eksempelvis være, hvis du



Andersen ejer det velkonsoliderede selskab Andersen Invest ApS. Andersens kone ejer selskabet Modetøj ApS, der ikke går så godt. Andersens søn Børge har lige stiftet selskabet Børges Bageri ApS, hvor banken kræver sikkerhed for at yde de nødvendige lån. Andersen vil gerne yde støtte til ko-

nens og sønnens firmaer, og han lader sit selskab Andersen Invest ApS låne 1,5 millioner kroner til konens selskab Modetøj ApS. Ligeledes lader han sit selskab kautionere for et lån på 500.000 kroner, som sønnens selskab Børges Bageri ApS skal optage i banken.

Både lån til hustruens selskab og sikkerhedsstillelsen over for sønnens selskab er ikke ulovlige aktionærlån, da disse selskaber ikke ejer anparter i Andersen Invest ApS.

# Forkæl dine medarbejdere

## med 8.000 skattefrie jubilæumskroner



Når en arbejdsgiver udbetaler fratrædelsesgodtgørelse eller jubilæumsgratiale, er de første 8.000 kroner skattefrie for medarbejderen, hvis en række betingelser er opfyldt. Vi skitserer betingelserne for den lempelige beskatning nedenfor.

### Fratrædelsesgodtgørelse

Nogle gange vælger eller har en arbejdsgiver pligt til at udbetale en fratrædelsesgodtgørelse, når en medarbejder fratræder et job. De lempelige skattereg-

ler for disse godtgørelser træder i kraft under følgende betingelser:

- Medarbejderens beskæftigelse på virksomheden ophører fuldstændig
- Godtgørelsen udbetales i tidsmæssig tilknytning til fratrædelsen
- Godtgørelsen træder ikke i stedet for løn i opsigelsesperioden.

### Jubilæumsgratiale

Jubilæumsgratiale, der udbetales af arbejdsgiveren, er også omfattet af de lempelige beskatningsregler. Anledningen til jubilæumsgratiale kan enten være, at medarbejderen har jubilæum i virksomheden, eller at selve virksomheden har jubilæum.

Betingelsen for det skattefrie beløb på 8.000 kroner for medarbejderjubilæum er, at medarbejderen har været ansat i virksomheden i 25 år, 35 år eller et højere antal år deleligt med fem. Gratiale udbetalt efter eksempelvis 20 eller 30

års ansættelse beskattes således fuldt ud som personlig indkomst. Medarbejderen skal altså have været ansat mindst 25 år i virksomheden for at få fornøjelse af skattefriheden.

Betingelsen for det skattefrie beløb på 8.000 kroner for virksomhedsjubilæum er, at virksomheden har bestået i 25 år, 50 år eller et andet højere antal år deleligt med 25. Herudover gælder følgende:

- Alle medarbejdere, der er ansat i virksomheden på jubilæumstidspunktet, skal have gratiale
- Alle fuldtidsansatte medarbejdere skal have samme beløbsmæssige gratiale – der må ikke være forskel.

Alle deltidsansatte medarbejdere skal beløbsmæssigt have forholdsmæssigt gratiale – eksempelvis 20/37 af et fuldt gratiale, hvis medarbejderen er ansat 20 timer om ugen. ■

køber varer eller ydelser på samme kreditvilkår som selskabets øvrige kunder.

### Hvad gør din revisor?

Ved ulovlige aktionærlån skal revisoren i sin revisionspåtegning til regnskabet gøre opmærksom på dette. Selvom ledelsen har fravalgt revision, skal årsregnskabet under alle omstændigheder vise, at der er lån til ejerne eller ledelsen i selskabet. Det vil derfor sige, at alle læsere af dit årsregnskab vil kunne bemærke, at her har fundet et aktionærlån sted.

### Hvad gør Erhvervs- og Selskabsstyrelsen?

Hvis Erhvervs- og Selskabsstyrelsen opdager, at der foreligger et ulovligt aktionærlån, vil du som minimum blive mødt med et krav om, at lånet skal tilbagebetales hurtigst muligt sammen med en rente efter renteloven + to procent. Det svarer for øjeblikket til en rente på i alt 10,3 procent. Herudover kan der blive tale om, at du modtager en bøde, som typisk udgør 5 procent af lånets størrelse. Det gør ikke lånet lovligt, at det er tilbagebetalt inden årets udgang, men

det kan være en formildende omstændighed i relation til, om der vil blive pålagt en bøde for forholdet. Ved lovlige lån mellem selskaber kræver SKAT en forrentning på markedsvilkår.

Kontakt din revisor, hvis du er i tvivl om, hvorvidt et aktionærlån er lovligt eller ulovligt. ■



## Selvangivelsen for 2010

*Langt de fleste lønmodtagere har modtaget deres årsopgørelse for indkomståret 2010 i foråret 2011. Nogle enkelte har sammen med årsopgørelsen modtaget et oplysningskort, som er et udtryk for, at SKAT formoder, at man har indkomster eller fradrag ud over, hvad der allerede fremgår af årsopgørelsen. Under alle omstændigheder har du pligt til at kontrollere din årsopgørelse og meddele eventuelle rettelser til SKAT.*

Selvstændigt erhvervsdrivende og borgere med komplicerede skatteforhold skal indsende eller indberette den udvidede selvangivelse, så SKAT har oplysningerne i hænde senest den 3. juli 2011.

Hvis du ikke

indsender rettidigt, vil SKAT ansætte din indkomst skønsmæssigt. Samtidig skal du betale et kontrollovstillæg.

Du kan indsende den udvidede selvangivelse manuelt, eller du kan anvende SKATs TastSelv-løsninger til indberetningen. Hvis du anvender TastSelv-løsningen, vil årsopgørelsen straks være klar, så du kan se, om du skal modtage overskydende skattepenge eller skal betale restskat.

Sammen med den udvidede selvangivelse modtager du et servicebrev, hvor det fremgår, hvilke oplysninger SKAT allerede har om dine indkomster og fradrag. Der er vigtigt, at du angiver alle indkomster og fradrag, hvad enten du indberetter selvangivelsen via TastSelv, eller du indsender selvangivelsen på papir til SKAT. ■

# Varevogne under 3 tons - momsfradrag og skattefri kørsels- godtgørelse

## Varebil med blandet anvendelse

Hvis du som virksomhedsejer køber en varevogn med en totalvægt op til 3 tons, har du mulighed for at fratække hele momsen på driftsudgifterne, uanset at du også benytter varebilen til private formål. Du har dog ikke momsfradrag for varebilens købesum. Ud over 100 procent fradrag for momsen af varevognens driftsomkostninger har du som selvstændigt erhvervsdrivende også mulighed for at få udbetalt skattefri kørselsgodtgørelse efter statens takster, når du kører i varebilen i firmaets tjeneste.

## Fuldt fradrag for momsen uanset den skattemæssige behandling

Mange, herunder SKAT, mente tidligere, at man ikke både kunne få fuldt fradrag

for momsen og samtidig modtage skattefri godtgørelse efter statens takster. Men i 2007 meddelte SKAT, at man har ret til fuldt fradrag for momsen på udgifter til drift af blandet benyttet varebil med tilladt totalvægt op til 3 tons, uanset hvordan man vælger at behandle varebilens skattemæssigt.

Der er således 100 procent momsfradrag for bilens driftsudgifter, når:

1. Bilen er placeret i virksomhedsordningen, og indehaveren bliver beskattet af fri bil.
2. Bilen holdes uden for virksomhedsordningen, og indehaveren får godtgørelse for den erhvervmæssige kørsel med en forholdsmæssig andel af de faktiske udgifter.
3. Bilen holdes uden for virksomhedsordningen, og indehaver får godtgø-

relse for den erhvervmæssige kørsel efter statens takster.

4. Den selvstændigt erhvervsdrivende ikke anvender virksomhedsordningen og skattemæssigt fratækker udgifter vedrørende den erhvervmæssige kørsel med de dokumenterede faktiske udgifter per kørt kilometer.
5. Den selvstændigt erhvervsdrivende ikke anvender virksomhedsordningen og skattemæssigt fratækker udgifter vedrørende den erhvervmæssige kørsel efter statens takster.

## Moms på privatdelen skal ikke tilbageføres

Som du kan se af punkt 3. og 5., er der også fuldt fradrag for momsen, når du vælger at holde varebilen uden for virksomheden og får godtgørelse efter statens takster. Den skattefrie kørselsgodtgørelse begrænses altså ikke af, at momsen på varevognens driftsomkostninger er fratrukket fuldt ud i virksomhedens momsregnskab. ■

## EKSEMPEL

Laila, der er frisør, køber en Suzuki Grand Vitara 2,0 firehjulstrækker varevogn på gule plader. Bilen har en tilladt totalvægt på 2.500 kilo. Lailas kørselsregnskab for 2010 viser, at hun har kørt i alt 15.000 kilometer, hvoraf 2.000 kilometer vedrører firmaet, og 13.000 kilometer er privat kørsel. Driftsudgifterne (benzin, værksted, service mv.) på bilen er samlet set 25.000 kroner inklusive moms. Laila har valgt at holde varebilen uden for virksomhedsordningen.

Laila vælger at få skattefri godtgørelse for den erhvervmæssige kørsel efter

statens takster, der i 2010 er 3,56 kroner per kilometer. Hun har derfor krav på en godtgørelse på 7.120 kroner.

For at få fuldt fradrag for momsen posterer Laila alle bilens driftsudgifter (25.000 kroner) i virksomhedens bogføring. 20.000 kroner debiteres driftskonto, og 5.000 kroner debiteres kontoen for indgående moms.

Når året er gået, krediteres driftskontoen for 20.000 kroner, som firmaet har "lagt ud" for Laila. På kontoen "privat hævet" debiterer Laila 20.000 kroner (bilens driftsudgifter eksklusive moms)

Derefter krediterer hun kontoen "privat hævet" med 7.120 kroner. Resultatet bliver her, alt andet lige, en nettohævning på 12.880 kroner.

Firmaets konto for transportudgifter/kørselsudgifter debiteres med 7.120 kroner.

Privat kørsel i varevogne medfører, at der skal betales en såkaldt privat benyttelsesafgift, der udgør 5.040 kroner ved fuld privat anvendelse af varebil. I eksemplet, hvor varebilen benyttes blandet, skal Laila kun betale halv afgift, altså 2.520 kroner.

# Vigtige datoer 2011

Juni	Juli	August	September
10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)	1. Selvangivelse for selvstændige	8. ATP	1. Moms (små)
27. Moms (store)	11. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små). Feriekonto	10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)	12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)
30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)	15. Lønsumsafgift	15. Endelig lønsumsafgift 2010, personlig virksomhed	20. B-skat + AM-bidrag selvstændige. Restskat
	20. B-skat + AM-bidrag selvstændige	17. Moms (mellem og store)	26. Moms (store)
	29. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store).	22. B-skat + AM-bidrag selvstændige	30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)
		25. Moms (store)	
		31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)	

## Godt at vide

### Dagpenge 2011

Max. pr. dag: 766 kr.

### Sygedagpenge 2011

Max pr. uge: 3.830 kr.

Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### Diskontoen

8. april 2011	1,00 pct.
15. januar 2010	0,75 pct.
28. august 2009	1,00 pct.
14. august 2009	1,10 pct.
8. juni 2009	1,20 pct.

11. maj 2009	1,40 pct.	Fri frokost	136,50 kr.
3. april 2009	1,75 pct.	Fri middag	136,50 kr.
6. marts 2009	2,00 pct.	25 pct. godtgørelse	113,75 kr.
16. januar 2009	2,75 pct.		

Yderligere oplysninger: [www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### Befordringsfradrag 2011

0-24 km:	0 kr.
24-100 km:	2,00 kr.
Over 100 km:	1,00 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2011

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,67 kr.
Over 20.000 km	2,00 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,49 kr.

### Rejsegodtgørelse 2011

Logi – efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.
Tilsluttende døgn pr. time	18,96 kr.
Fri morgenmad	68,25 kr.

### Straksafskrivning 2011

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver	12.300 kr.
--	------------

### Nettoprisindeks 2010-2011

Marts 2011	127,7
Februar 2011	126,9
Januar 2011	125,2
December 2010	125,5
November 2010	125,2
Oktober 2010	125,2
September 2010	125,3
August 2010	124,8
Juli 2010	124,5
Juni 2010	124,6
Maj 2010	124,7
April 2010	124,7

Yderligere oplysninger: [www.dst.dk/priser](http://www.dst.dk/priser)