



# Bruun & Dalgaard

Registreret revisor

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

MEMBER OF  
DANSKE REVISORER  
FSK\*

## RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor

3. kvartal  
2012

Siden den 1. juli 2012 har SKAT kunnet udskrive en række nye administrative bøder til virksomheder, der for sent eller forkert indberetter sine løbende obligatoriske oplysninger til SKAT. Det er derfor vigtigt, at oplysninger indsendes korrekt og rettidigt til SKAT, ellers kan det blive dyrt.

Der er ikke noget nyt i, at du skal indberette oplysninger om eksempelvis medarbejders løn, personalegoder og pension til SKAT. Det har længe været et krav, men nu strammer Folketinget alvorligt op i forhold til de bøder, som SKAT kan pålægge virksomheder, hvis du ikke indberetter oplysningerne inden for de fastsatte frister. Tidligere har retningslinjerne på området ikke været



**Dyrt at  
indberette  
forkert og  
for sent  
til SKAT**

faste, og bøder blev kun pålagt i forbindelse med grove overtrædelser.

Med de nye regler falder hammeren ved alle overtrædelser, uanset om det er en manglende almindelig lønindberetning, eller om man overser, at en medarbejder har modtaget en gave på over 1.000 kroner.



## »» Medarbejdere skal kunne stole på korrekt indberetning

De nye regler er begrundet i, at SKAT rettidigt modtager de korrekte oplysninger. Men også fordi de ansatte skal kunne regne med, at virksomheden indberetter oplysningerne korrekt, så medarbejderne betaler den korrekte skat, og dermed undgår at få en ubehagelig overraskelse fra SKAT. Med de nye

regler vil alle overtrædelser af indberetningspligten blive set som groft uagtsomme og dermed udløse en bøde.

### Antallet af ansatte er afgørende for bødens størrelse

Bødestørrelsen fastsættes ud fra det antal ansatte, som virksomheden har. Eksempelvis skal en virksomhed med 10 ansatte betale en bøde på 10.000 kroner

per overtrædelse, mens en virksomhed med 100 ansatte skal betale 80.000 kroner i bøde.

Der er derfor god grund til, at du retter fokus på dette område og sikrer nogle forretningsgange i din virksomhed, så alle løbende indberetninger til SKAT sker både rettidigt og korrekt. ■

### Bødestørrelse per overtrædelse – gældende fra 1. juli 2012:

1-4 ansatte:	Bøde på 5.000 kroner	(i alt 193.270 virksomheder)
5-19 ansatte:	Bøde på 10.000 kroner	(i alt 65.287 virksomheder)
20-49 ansatte:	Bøde på 20.000 kroner	(i alt 16.259 virksomheder)
50-99 ansatte:	Bøde på 40.000 kroner	(i alt 5.210 virksomheder)
100 + ansatte:	Bøde på 80.000 kroner	(i alt 3.419 virksomheder)

# Fradrag for fordringer – nye muligheder

Tidligere kunne du som privatperson ikke fratække tab på fordringer. Nye regler gør, at du nu kan fratække et sådant tab.

Folketinget vedtog i 2010 at ændre reglerne for fradrag for fordringer, så privatpersoner nu generelt skal medtage kursgevinst og kurstab på fordringer i den skattepligtige indkomst. Det er en betingelse for fradrag, at du har købt eller stiftet fordringen efter den 26. januar 2010. Tab på fordringer, der er etableret før den 27. januar 2010, er som udgangspunkt ikke fradragsberettigede.

### Fradrag for tab på garantbeviser

Hvis du er en af de mange garantere, der har købt garantbeviser i en kuldsejlet bank, giver de nye fradragsregler et plaster på såret. Et garantbevis anses nemlig for at være en obligation – altså en fordring mod banken. Du kan derfor fratække tabet, hvis banken går konkurs. Det er dog en betingelse, at du har købt garantbeviset den 27. januar 2010 eller

senere. Med de nye regler er det således i tabssituationen mere fordelagtigt at være garant end aktionær, da fradrag for tab på børsnoterede aktier er kildeartsbegrænset, hvilket betyder, at tabet kun kan fratækkes i fortjeneste eller udbytte på andre børsnoterede aktier.

## Fradrag for tab på forudbetalinger

En anden positiv konsekvens af de nye regler er, at du som privatperson har tabsfradrag, hvis du har betalt for en vare eller ydelse, og sælgeren går konkurs. Som udgangspunkt har du et krav på en bestemt vare eller ydelse, når du betaler forud, men hvis leverandøren ikke kan levere den aftalte ydelse – eksempelvis som følge af konkurs - vil du have krav på at få dine penge tilbage. Og da det typisk ikke kan lade sig gøre, vil du kunne fratække tabet ved opgørelse af din kapitalindkomst.

Den mulighed er senest blevet aktuel, da flyselskabet Cimber Sterling krakkede i maj 2012. Hvis du havde købt billetter hos Cimber Sterling og ikke kom af sted på grund af konkursen, vil du kunne fratække dit tab efter reglerne i kursgevinstloven, da der er tale om en forudbetaling, som bliver til en fordring ved manglende levering.

### Delvis levering

Hvis du har betalt for en vare eller en ydelse og kun fået delvis levering før en konkurs, er det spørgsmålet, hvor meget du så kan trække fra efter kursgevinstloven. Aktuelt har der med de krakke-

de flyselskaber været en del rejsende, der er kommet til destinationen, hvor flyselskabet så har indstillet alle flyvninger som følge af en konkurs. Disse personer har så måttet købe erstatningsbilletter hos andre flyselskaber – typisk til en højere pris end den forudbetalte pris hos det krakkede flyselskab.

Her opstår så spørgsmålet, hvor meget man kan trække fra i skat. Kan man fratække hele rejsen frem og tilbage ud fra betragtningen om, at den leverede ydelse er så mangelfuld, at den ikke er leveret? Kan man fratække ekstraomkostninger til køb af erstatningsbilletter? Eller kan man kun fratække den del af billetten, man har betalt for hjemrejsen ud fra en betragtning om, at man har fået en del af leveringen i form af udrejsen? SKAT har fastslået, at man kun kan foretage fradrag for den del af forudbetalingerne, som man ikke har modtaget modydelse for og præciserer, at det fradragsberettigede tab ikke kan opgøres som prisen for en tilsvarende ydelse fra en anden udbyder.

Overført på eksemplet med flybilletterne, vil de strandede gæster have mulighed for at fratække det beløb, de allerede har forudbetalt for hjemrejsen, da udrejsen er blevet leveret. Ekstraudgifter til erstatningsbilletter, ekstra hotelophold, ekstra billeje mv. er altså

uden betydning for opgørelse af tabet efter kursgevinstloven. Ekstraudgifterne vil derfor ikke kunne trækkes fra.

## Regreskrav ved kaution

En tredje positiv følge af de nye regler om tab på fordringer er, at du som kautionist har mulighed for at fratække det beløb, du har måttet betale til banken, da kautionen blev aktuel. Når du som kautionist har indfriet et kautionbeløb, får du et såkaldt regreskrav mod debitor.

Hvis debitor ikke kan betale dit regreskrav som følge af konkurs, vil du have mulighed for at fratække tabet efter kursgevinstloven. Tabet vil i dette tilfælde udgøre hele det indfrieede beløb.

## Undtagelser; hovedaktionærer og familielån

Der gælder to undtagelser til hovedreglen om, at du kan fratække tab på fordringer. Du kan ikke fratække tab på fordringer mod et selskab, hvor du er hovedaktionær – det vil sige, hvor din ejerandel udgør mindst 25 procent.

Du har heller ikke fradrag for tab på fordringer, hvis der er tale om udlån til nære familiemedlemmer – det vil sige ægtefælle, børn, børnebørn, forældre, bedsteforældre og de nævnte personers ægtefæller. Listen i loven er udtømmende. Der vil derfor eksempelvis være fradrag for tab, hvis du har lånt penge til din bror, og han ikke kan tilbagebetale lånet. ■

# Hvad er en erklæring?

Hvis din revisor har opstillet eller kontrolleret dit årsregnskab, vil det sandsynligvis være forsynet med en såkaldt erklæring. Men hvad er det egentlig, din revisor skriver i erklæringen på de første sider af årsregnskabet – og kan du være sikker på, at regnskabet er rigtigt, når regnskabet indeholder en revisorerklæring?

Revisorens erklæring på de første sider af årsregnskabet beskriver i overordnede vendinger, hvad revisorens arbejde med regnskabet går ud på. Erklæringen fylder i et almindeligt regnskab ofte en side eller to. I erklæringer om revision og review udtaler revisoren sig om regnskabs kvaliteten. I erklæringer om assistance med regnskabsopstilling tager revisoren ikke direkte stilling til kvaliteten af regnskabet, men oplyser blot, at regnskabet er opstillet af revisoren ud fra ledelsens oplysninger. I de tilfælde, hvor lovgivningen ikke kræver en bestemt erklæring fra revisoren, er det op til virksomhedens ledelse og revisoren at aftale, hvilken type erklæring revisorens arbejde skal munde ud i. Det er her blandt andet relevant at overveje, om virksomhedens pengeinstitut og øvrige samarbejdspartnere foretrækker en

bestemt type erklæring. Det er i sidste instans altid ledelsen, der har ansvaret for, at regnskabet er retvisende.

De tre hovedtyper af serviceydelser med tilhørende erklæringer, som revisoren kan tilbyde i forbindelse med årsregnskabet, beskrives nedenfor.

## Revision

Ved en revision kontrollerer revisoren, om regnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og resultat. Revisoren planlægger revisionen ud fra sit kendskab til virksomheden og indsamler dokumentation for, at regnskabet ikke indeholder væsentlige fejl eller mangler. Eksempelvis konstaterer revisoren med egne øjne, at varelageret er til stede og forsvarligt værdiansat. Revisorlovgivningen og de såkaldte revisionsstandarder regule-

rer, hvordan revisoren skal planlægge, udføre og rapportere om revisionen. Den systematiske proces og de indsamlede revisionsbeviser gør, at revisoren kan udtrykke sin konklusion om regnskabet med høj sikkerhed.

I revisorens erklæring står der direkte i konklusionen, om revisoren mener, at regnskabet giver et retvisende billede eller ej. Hvis regnskabet indeholder fejl eller mangler, beskriver revisoren fejlen under overskriften "forbehold" i sin erklæring, hvorefter det fremgår, at revisoren ikke er tilfreds med regnskabet. Tilsvarende gør sig gældende, hvis revisoren ikke kan skaffe dokumentation for regnskabs poster. Så er revisoren jo ikke i stand til at konkludere, om regnskabet virkelig giver et retvisende billede.

## Review

Ved et review (også kaldet gennemgang) kontrollerer revisoren lige som ved revision, om regnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og resultat. Et review består langt hen ad vejen af forespørgsler til virksomhedens ledelse og medarbejdere samt afstemninger og analyser af regnskabstal. Revisoren lægger her mindre vægt på de egentlige beviser, selv om der dog i praksis er en del overlap mellem revision og reviewhandlingerne – ikke mindst i små virksomheder. Da revisoren ikke indsamler lige så stærke og udførlige beviser i et review som ved revision, udtrykker revisoren sig kun med begrænset sikkerhed i konklusionen om regnskabet.

Af konklusionen fremgår, at revisoren ikke er blevet bekendt med forhold, der giver revisoren anledning til at mene, at regnskabet ikke giver et retvisende billede. Med denne lidt kryptiske formulering

udtrykker revisoren kun begrænset sikkerhed for, at regnskabet giver et retvisende billede.

Hvis regnskabet indeholder fejl eller mangler, beskriver revisoren fejlen under overskriften "forbehold" i sin erklæring, hvorefter det fremgår, at revisoren ikke er tilfreds med regnskabet. Tilsvarende gør sig gældende, hvis revisoren ikke er i stand til at udtrykke en konklusion om regnskabet, eksempelvis hvis bogføringen er meget mangelfuld.

## Assistance

En revisor kan hjælpe til med at få opstillet et regnskab. Ved assistance med regnskabsopstilling opstiller revisoren virksomhedens regnskab i overensstemmelse med lovgivningens regler og god skik. Selvom revisoren opstiller regnskabet ud fra virksomhedens bogføring, bilag og ledelsens oplysninger, er det fortsat ledelsen, der har ansvaret for regnskabet. I praksis sikrer revisoren

ofte, at regnskabets poster stemmer med eksempelvis kontoudtog fra banken, men assistancens formål er at opstille regnskabet – ikke at kontrollere det. Selvom revisoren har opstillet regnskabet, er der derfor principielt ingen sikkerhed for, at regnskabet er fuldstændigt og retvisende.

I revisorens erklæring står der også direkte, at revisoren hverken har foretaget revision eller review. Det betyder, at revisoren ikke systematisk har kontrolleret, om regnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og resultat.

Assistance med opstilling af regnskabet kan sagtens kombineres med enten revision eller review. Revisoren vil i så fald give en erklæring om revision eller review, uden at det direkte fremgår, at revisoren også har ydet assistance med opstillingen af regnskabet. ■

	Revisorens arbejde	Erklæringens sikkerhedsniveau
Revision	Revisoren kontrollerer, om regnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og resultat. Revisoren tilrettelægger og udfører revisionen, så der er stor sikkerhed for, at eventuelle væsentlige fejl opdages.	Høj
Review (gennemgang)	Revisoren kontrollerer, om regnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og resultat. Et review (gennemgang) er typisk ikke lige så omfattende og grundig som en revision. Der er derfor kun begrænset sikkerhed for, at eventuelle væsentlige fejl opdages.	Begrænset
Assistance (hjælp)	På baggrund af oplysninger fra virksomheden opstiller revisoren regnskabet efter lovgivningens krav om god skik. Da formålet ikke er at kontrollere regnskabet, er der principielt ingen sikkerhed for, at eventuelle væsentlige fejl opdages. I praksis afstemmer revisoren typisk en række poster og sikrer regnskabets indre sammenhæng.	Ingen

# Skat på sundhedsforsikringer

Siden nytår har arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer været et skattepligtigt personalegode. Den praktiske håndtering af reglerne har rejst en række tvivlsspørgsmål, som SKAT nu har givet retningslinjer for.

Generelt skal man betale skat af den præmie, som en arbejdsgiver betaler for sundhedsforsikringen. Derimod er værdien af de behandlinger, som forsikringen dækker, skattefri, uanset om sygdommen eller skaden er opstået som følge af arbejdet eller er sket i fritiden. Man kan ikke opdele præmien i en skattepligtig og en skattefri del. Eneste undtagelse er forsikringer, der udover skader og sygdomme også dækker behandling af medicin-, alkohol- og stofmisbrug samt rygeafvænning. For disse forsikringer gælder, at den del af præmien, som skønmæssigt kan henføres til behandling af misbrug, er skattefri. Hvis arbejdsgiver afholder udgiften til en sundhedsforsikring, der udelukkende

dækker behandling og forebyggelse af skader og sygdomme, der er relateret til arbejdet, vil man ikke være skattepligtig af nogen del af præmien. Ligeledes vil man ikke blive beskattet, hvis arbejdsgiveren betaler behandlingen af en skade, der er sket i forbindelse med arbejdet.

## Tidspunktet for beskatning

Beskatningstidspunktet afhænger af, hvorvidt forsikringen gælder i den periode, hvor medarbejderen er ansat i virksomheden eller gælder en bestemt periode. Hvis det kun er den periode, hvor medarbejderen er ansat, skal medarbejderen beskattes månedsvis med 1/12 af den præmie, som arbejdsgiveren betaler. Hvis forsikringen derimod er

tegnet for en bestemt periode – typisk for et år – og fortsætter med at gælde, selvom medarbejderen ophører med sit ansættelsesforhold, skal medarbejderen beskattes af den samlede præmie i den måned, hvor arbejdsgiveren betaler denne.

Forsikringspræmier, der på forhånd er betalt i 2011, og som dækker hele eller dele af 2012, er som udgangspunkt skattefri, fordi de er omfattet af tidligere regler. Dog gælder den undtagelse, at medarbejdere ansat i 2012, men som bliver omfattet af en ordning, hvor præmien er betalt i 2011, er skattepligtige af deres andel af præmien fra ansættelsestidspunkt og frem til udløbet af forsikringsdækningen. ■

## Hvem står på mål for årsregnskabet?

Har du brug for at få en letforståelig indføring i revision og regnskab, har FSR – danske revisorer udgivet en folder, der ser nærmere på revisors rolle i forhold til årsregnskabet. Du får i folderen svar på, hvad der adskiller et revideret regnskab fra et ikke-revideret regnskab og peger på, hvilken sikkerhed du har, når du sidder med et revideret regnskab kontra et ikke-revideret. Samtidig kan du læse, hvordan du skal forholde dig til de oplysninger, revisor giver om det reviderede regnskab.

Hent folderen om revision og regnskab: [www.fsr.dk/folder-rev-og-regn](http://www.fsr.dk/folder-rev-og-regn) ■

## Få inspiration til forretningsudvikling

Vil du gerne have inspiration til at sætte gang i vækst og fornyelse i din virksomhed, eller går du med tanker om at købe eller sælge en virksomhed? Så kig ind på FSR – danske revisors SMVportal, som primært henvender sig til ledere i små og mellemstore danske virksomheder. Her finder du en række råd og værktøjer, som kan hjælpe dig i gang med at foretage de små ændringer, som i sidste ende får effekt på bundlinjen.

SMVportalen.dk sætter blandt andet fokus på følgende emner:

- Styrk bundlinjen - inspiration og konkrete værktøjer, der hjælper dig i gang med at foretage små forbedringer i hverdagen
- Ejerskifte - gode råd til virksomheden/personen, der vil købe eller sælge
- Tilskud og støtte - få overblik over de offentlige støtteordninger
- Skat, budget og regnskab – fokus på ny lovgivning, som påvirker SMV'er, eksempelvis skattereformen

Besøg SMVportalen på: [www.smvportalen.dk](http://www.smvportalen.dk) ■



## Forsikring mod kriminalitet i din virksomhed

Risikoen for at din virksomhed kan blive udsat for kriminalitet er stigende - både som følge af globaliseringen og som følge af brugen af internettet. Samtidig har du risiko for, at dine ansatte begår kriminalitet. Selv om du naturligvis gør, hvad du kan for at undgå tyveri, underslæb, bedrageri og databedrageri, må du alligevel regne med en vis risiko for at blive udsat for kriminalitet, medmindre du drager så omfattende sikkerhedsforanstaltninger, at det nærmest bliver umuligt at lave forretning. En kriminalitetsforsikring kan være vejen frem.

Hvad skal du gøre, hvis du i forvejen har sikret dig godt, men alligevel gerne vil sikre dig yderligere mod tab, som er opstået, eksempelvis fordi din bogholder har begået underslæb, eller fordi dit it-system bliver hacket? Svaret er, at du kan overveje, om du skal tegne en kriminalitetsforsikring. Mange forsikrings-selskaber tilbyder nu forsikringer, der i deres dækning strækker sig fra en meget simpel forsikring mod tab ved netbank-indbrud til mere avancerede produkter, der måske endda dækker omkostningerne, hvis virksomhedens ansatte bliver kidnappet, og der forlanges løsepenge.

### Netbankforsikring

En netbankforsikring kan stå alene og er en meget simpel forsikring, der sædvanligvis dækker tab af penge eller

varer. Kriminaliteten skal være begået af en ekstern person via virksomhedens netværk. Du kan desuden undersøge, om forsikringen kan udvides til også at dække de ansattes kriminalitet, hvis du har brug for det. Vær også opmærksom på, at du kan få store tab, hvis du skal genoprette data og it-systemer, og om forsikringen også kan udvides til at dække det. Undersøg også, om der er særlige forudsætninger, som du skal opfylde for at få skadeserstatning udbetalt. Det kan eksempelvis være, at du skal have sikkerhedssoftware på dine it-systemer.

### Andre dækninger mod kriminalitet

Nogle forsikringer dækker tab, som er opstået som følge af kriminalitet begået under transport, og du kan også

få forsikringer mod driftstab opstået som følge af kriminalitet begået mod virksomheden. Du kan også købe en forsikring, der dækker nødvendig hjælp og andre tab opstået, fordi du selv eller en medarbejder bliver kidnappet.

Kriminalitetsforsikringen er ofte en udvidelse af andre forsikringer, eksempelvis ledelsesansvarsforsikringer eller professionelle ansvarsforsikringer, som eksempelvis it-konsulenter, revisorer eller bygningsagkyndige har. Det kan derfor være en betingelse for at få en kriminalitetsforsikring, at du i forvejen har andre forsikringer, der dækker tredjemand mod tab. Disse tab skal være opstået som følge af kriminalitet begået mod din virksomhed eller mod dine kunder, for eksempel af en ansat. ■

# Vigtige datoer 2012

## September

- 3: Halvårsmoms (små)
- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
- 17: Lønsumsafgift (måned)
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige, restskat for personer
- 25: Månedsoms (store), Liste (store)
- 28: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Oktober

- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Feriekonto, Indberetning af e-Indkomst
- 15: Lønsumsafgift (kvartal + måned)
- 22: B-skat, AM-bidrag selvstændige, Restskat for personer
- 25: Månedsoms (store), Liste (store og mellem)
- 31: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## November

- 7: ATP
- 12: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Kvartalsmoms (mellem), Indberetning af e-Indkomst
- 15: Lønsumsafgift (måned)
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige, Restskat for personer, Acontoselskabsskat
- 26: Månedsoms (store), Liste (store)
- 30: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## December

- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
- 17: Lønsumsafgift (måned)
- 27: Månedsoms (store), Liste (store)
- 28: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), Anmeldelse af for meget indbetalt skat, Indbetaling af restskat, Indbetaling af livs- og pensionsordning

Godt at vide

4. november 2011	1,00 pct.	Tilsluttende døgn pr. time	18,96 kr.
8. juli 2011	1,25 pct.	Fri morgenmad	68,25 kr.
8. april 2011	1,00 pct.	Fri frokost	136,50 kr.
15. januar 2010	0,75 pct.	Fri middag	136,50 kr.
28. august 2009	1,00 pct.	25 pct. godtgørelse	113,75 kr.
14. august 2009	1,10 pct.		
8. juni 2009	1,20 pct.		

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

### Straksafskrivning 2012

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

### Dagpenge 2012

Max. pr. dag	788 kr.
--------------	---------

### Sygedagpenge 2012

Max pr. uge	3.940 kr.
-------------	-----------

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

### Diskontoen

6. juli 2012	0,00 pct.
1. juni 2012	0,25 pct.
9. december 2011	0,75 pct.

### Befordringsfradrag 2012

0-24 km	0
24-120 km	2,10 kr.
Over 120 km	1,05 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2012

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,80 kr.
Over 20.000 km	2,10 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,50 kr.

### Rejsegodtgørelse 2012

Logi – efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.

### Nettoprisindeks 2011 - 2012

Juli 2012	130,1
Juni 2012	130,1
Maj 2012	130,3
April 2012	130,3
Marts 2012	130,5
Februar 2012	129,9
Januar 2012	128,2
December 2011	128,1
November 2011	128,1
Oktober 2011	128,3
September 2011	128,4
August 2011	128,0

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