

# 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

4. kvartal  
2010



Lave renter  
kan medføre  
uforudset  
**restskat**

Husk at holde øje med de samlede skatteindbetalinger for 2010. Det kan være, at du har betalt for lidt og til sidst sidder med en restskat. Især den lave rente kan have indflydelse på, om du står i den situation, men det samme gør sig gældende, hvis du har sat forskudsregistreringen af dit virksomhedsoverskud for lavt.

Renteniveauet har i 2010 været historisk lavt. Derfor har det i løbet af året været muligt at optage favorable lån til en lav rente, eksempelvis ved køb af fast ejendom eller konvertering af gældende lån. Hvis du i forbindelse med en låneomlægning ikke har taget højde for den lavere rente på forskudsregistreringen, kan du risikere at skulle betale restskat, når året er omme. Hvis du ikke har henvendt dig til skattemyndighederne og ændret på dine forventede renteudgifter, vil din forskudsregistrering nemlig automatisk tage udgangspunkt i den rentebyrde, som du havde for indkomståret 2008.

Hvis du med andre ord har lagt lån om til en mere gunstig rente, kan dette betyde, at du er forskudsregistreret med for høje renteudgifter i 2010. Da du

kan trække renteudgifterne fra i skat, betyder det, at dit skattefradrag er sat for højt. Det medfører i sidste ende, at du skal betale restskat.

Det samme gør sig gældende, hvis dit virksomhedsoverskud er for lavt forskudsregistreret. Dette vil også udløse en restskat. Er du i virksomhedsordningen, skal du ofte vente med at betale restskat til den første dag i det nye år af hensyn til hævningerne.

Det er derfor værd lige at tjekke forskudsregistreringen, hvis du ønsker at vide, om en restskat er på vej. Hvis du ønsker at indbetale denne restskat, inden SKAT tillægger renter for restskatten, skal dette ske senest inden udgangen af indkomståret 2010. Du kan derfor ikke foretage frivillig indbetaling af rest-



»» skat uden renteberegning efter udløbet af indkomståret 2010.

#### Nye regler for beregning af renter på restskat

Renteberegningen for restskat, der vedrører 2010, tæller fra og med den 1.

januar 2011. Du har således ikke som tidligere mulighed for at foretage frivillig indbetaling op til 40.000 kroner frem til den 1. juli uden at betale renter. Frivillig indbetaling af restskat efter 1. januar vil blive påført en dag til dag-rente. Den samlede betaling af restskat og renter

bliver med andre ord dyrere for hver dag, der går. Indbetaling af restskat efter 1. juli 2011 bliver desuden pålagt et yderligere procenttillæg. ■



## Timepriser skal fremgå af fakturaen

Den 1. juli trådte nye regler om fakturering i kraft. De nye regler forpligter dig som erhvervsdrivende til på fakturaen at oplyse timepris, timeforbrug og materialeforbrug til din kunde, når kunden er en forbruger, og du udsteder fakturaen for tjenesteydelser, som du har udført efter regning. Din kunde kan anmode dig om yderligere oplysninger, hvis det er relevant for at kontrollere regningens indhold. Kunden kan eksempelvis kræve yderligere oplysninger, hvis det samlede beløb for

ydelsen er væsentligt ud over, hvad din kunde sædvanligvis kan forvente, at den pågældende ydelse koster. Kunden har også mulighed for at kræve yderligere oplysninger, hvis du har anvendt underleverandører i væsentligt omfang ved udførelsen af arbejdet. Hvis du har givet et fast tilbud, behøver du ikke at opgive timepris, timeforbrug og materialeforbrug.

#### Lempeligere regler ved erhvervs-kunder

Der er derimod ikke længere særlige

krav om specifikation af faktura over for dine kunder, når de er erhvervsdrivende. En række tidligere gældende faktureringsbekendtgørelser er samtidig blevet ophævet. Det er dog en god idé for dig at fortsætte med en fornuftig specifikation af dine fakturaer også over for dine erhvervsdrivende kunder. ■

# Giv din **privatformue** et tjek

Det er en god idé, at du får et samlet overblik over såvel dit firmas som sin egen private formue. Ikke alle har et klart overblik over, hvordan den økonomiske situation ser ud, når pensionsalderen nærmer sig.

Du skal sikre dig, at du har tilstrækkelig opsparing til at finansiere dit ønskede privatforbrug. Samtidig skal du kortlægge værdien af dine pensionsdepoter og kontrollere, hvornår de rent faktisk står til udbetaling.

For at vurdere, om du har nok til pensionsalderen, er der en række andre forhold, som du skal tage højde for:

- Hvor meget forventer du at have i værdi i din virksomhed, når skatten er betalt, for eksempel i form af en

samlet salgssum, løbende udbytteindtægter eller hævning af overskud?

- Hvis du har friværdi i din bolig eller værdi af aktieinvesteringer, skal du overveje, om disse kan anvendes til sikring af forbrugsbehovet.

Din revisor kan hjælpe dig med at skabe overblik over de forventede indtægter sat over for dine ønsker til privatforbrug, når du går på pension. Du kan

dermed allerede nu planlægge eventuelle nødvendige tiltag. Tal altid med din revisor, inden du påbegynder udbetalingen af din pension. ■

## Vi skal betale dobbelt, **skat**

Hvis du driver din virksomhed sammen med en medarbejdende ægtefælle, skal du være opmærksom, hvis du som ejer af virksomheden bliver multimedieskattet. Den medarbejdende ægtefælle skal nemlig også betale multimedieskat for at anvende de samme medier og it-tjenester som dig, hvis du driver virksomheden fra hjemmet.

Kort før sommerferien afgjorde Skatterådet, at en medarbejdende ægtefælle skal betale multimedieskat, hvis virksomheden drives fra hjemmet, og ejeren af virksomheden betaler multimedieskat for privat anvendelse af computer, internetopkobling, fastnettelefon og øvrige relaterede produkter.

Dette er en skærpende beskatning af multimedier i forhold til almindelige lønmodtagere.

### Andre regler for lønmodtagere

For lønmodtagere, som er gift, gælder, at kun den af ægtefællerne, der via sin arbejdsgiver har multimedier stillet til

rådighed, skal betale multimedieskat. Den anden ægtefælle kan fuldt ud anvende it-udstyret uden selv at skulle betale multimedieskat. Hvis ægtefællerne har multimedier stillet til rådighed fra hver deres arbejdsgiver, skal begge ægtefæller dog betale multimedieskat.

Skatterådets afgørelse betyder, at den samme sondring ikke gælder virksomhedsejere med medarbejdende ægtefæller. Her skal begge ægtefæller beskattes af 3.000 kroner i multimedieskat.

I forbindelse med finanslovsforhandlingerne har regeringen dog besluttet at lempe på denne dobbeltbeskatning. ■



# Loft over ratepen

## Ratepension for lønmodtagere

Som lønmodtager skal du være opmærksom på, at du fra og med 2010 maksimalt kan indbetale 100.000 kroner årligt til en ratepension. Reglen gælder også, hvis du er ansat i dit eget selskab. Loftet er reelt 108.695 kroner, når indbetalingen sker via din arbejdsgiver, da pensionselskabet ved arbejdsgiverordninger på forhånd trækker otte procent i arbejdsmarkedsbidrag, hvorved dit skattefradrag kommer ned på de 100.000 kroner.

Fradragsloftet på 100.000 kroner gælder også, hvis du indbetaler til en såkaldt ophørende livrente, som i skattemæssig henseende er sidestillet med en ratepension. Fradragsloftet gælder for alle dine pensionsordninger samlet set - altså både privattegnede og arbejdsgiverordninger sammenlagt. Fradragsloftet gælder ikke ved indbetaling til en livsvarig livrente.

En vigtig undtagelse til fradragsloftet er, hvis du før 22. april 2009 har foretaget en større indgangsindbetaling til en ratepension, hvor fradraget fordeles ligeligt over ti år. I disse situationer tillader reglerne, at du kan fortsætte med det årlige fradrag, indtil det er brugt, selvom det overstiger loftet på de 100.000 kroner årligt. Du vil så i den periode ikke opnå yderligere fradrag ved eksempelvis indbetaling af pension via din arbejdsgiver eller dit selskab. Fradragsloftet på 100.000 kroner gælder også for

## **Eks. 1**

I 2008 har du betalt to millioner kroner ind på en ratepension.

Fradraget er fordelt over ti år med 200.000 kroner årligt.

Du vil kunne fortsætte med at fratække 200.000 kroner årligt indtil 2017. Du vil ikke få fradrag for yderligere indbetalinger i perioden frem til 2017.

# nsion i 2010

aftaler om løbende indbetalinger, der er indgået før 2010. I disse situationer kan du vælge at stoppe indbetalingerne helt eller nedsætte dem, uden at det får skattemæssige eller afgiftsmæssige følger for dine tidligere fradrag.

procentsfradraget mulighed for at indbetale op til 100.000 kroner eksklusive arbejdsmarkedsbidrag via din arbejdsgiver. Den særlige 30 procents-ordning gælder kun personligt drevne virksomheder. Den gælder altså ikke, hvis du driver din virksomhed i et A/S eller ApS.

afgiftsmæssige konsekvenser kan trække det overskydende beløb ud af pensionsordningen, hvis det viser sig, at din indbetaling overstiger 30 procent af overskuddet. Alternativt kan du vælge at overføre den overskydende indbetaling til en livsvarig livrente. ■

## Eks. 2

I 2007 har du aftalt med dit pensionselskab at indbetale 300.000 kroner på en ratepension hvert år i ti år. Du har dermed fuldt fradrag for 300.000 kroner i årene 2007-2009. I 2010 træder fradragsloftet i kraft, og du kan derfor kun fratrække 100.000 kroner eksklusive arbejdsmarkedsbidraget. Du har herefter tre valgmuligheder:

- Du kan helt stoppe indbetalingerne, uden at det får konsekvenser for tidligere fradrag.
- Du kan nedsætte indbetalingen, så du holder dig under fradragsloftet.
- Du kan som en tredje mulighed fortsætte de løbende indbetalinger. I dette tilfælde får du ikke fradrag for de 200.000 kroner årligt. Til gengæld skal du heller ikke betale skat af den del af indbetalingerne, du ikke har fået fradrag for.

### Når du rammer loftet

Hvis du som lønmodtager i 2010 har indbetalt mere end loftet på 100.000 kroner, får du ikke fradrag for den del, der overstiger 100.000 kroner eksklusive arbejdsmarkedsbidrag. Du kan dog vælge at trække det overskydende beløb ud af ordningen igen. Eller du kan vælge at overføre beløbet til en livsvarig livrente, som ikke er begrænset af fradragsloftet.

### Særregel for selvstændigt erhvervsdrivende

I 2010 til og med 2014 har du som selvstændigt erhvervsdrivende en ekstra mulighed for at tilsidesætte 100.000 kroners-loftet ved at benytte dig af det særlige 30 procentsfradrag for selvstændige. Du kan som selvstændig uanset 100.000 kroners-loftet indbetale op til 30 procent af din virksomheds overskud før renter med fuldt fradrag. Hvis du ved siden af din virksomhed også er ansat som lønmodtager, har du samtidig med 30

### Indbetal pengene inden nytår

Indbetalinger til pensionsordninger skal være foretaget inden udgangen af 2010, hvis du vil have fradrag i år. Hvis du som selvstændig ønsker at benytte 30 procents-ordningen maksimalt, kan det være svært at vurdere, hvor stort dit overskud før renter bliver, før året er gået, og din revisor har lavet dit regnskab. For at fjerne denne usikkerhed vedtog Folketinget sidste år at indføre muligheden for, at du uden skatte- og

## Eks. 3

Anders Absalonsen driver en personligt ejet bagerforretning. Overskuddet i bagerforretningen udgør i 2010 før renter to millioner kroner. Anders kan i 2010 indbetale 30 procent af to millioner kroner, hvilket svarer til 600.000 kroner, på en ratepension med fuldt fradrag. I den anden ende af byen driver Børge sin bagerforretning Børges Bageri ApS. Denne bagerforretning har samme overskud før renter som Anders Absalonsen. Børge vil i 2010 via sit selskab kun kunne indskyde 108.695 kroner på en ratepension, da virksomheder i selskabsform ikke kan benytte 30 procents-ordningen.





# Styrk kapitalen før nytår

Den nemmeste måde at styrke kapitalen på er ved at udvide anparts- eller aktiekapitalen. Men det er ofte lettere sagt end gjort. Hvis dit selskab ikke tjener penge, har du som ejer ofte ingen midler at skyde ind. En mulighed er at finde nye investorer, hvilket dog kan være svært i dårlige tider. Samtidig kan du risikere, at du mister kontrollen med selskabet. Hvis selskabet dog i årene forinden har givet overskud, har du måske nogle midler at tage af enten fra et eventuelt holding-selskab eller fra din private opsparing. Disse penge kan du indskyde som ny

Mange selskaber har tabt penge de seneste år. De har ofte behov for en rekonstruktion, der styrker kapitalgrundlaget. Har du et behov for at styrke dit selskabs kapital, kan der være god grund til at finde en løsning inden den 31. december. Hvis dit selskabs regnskabsår følger kalenderåret, skal den nye kapitalstruktur være på plads inden udløbet af 2010 for at få effekt på regnskabet for indeværende år.

kapital. Hvis der ikke er kontanter, ligger der måske i stedet nogle aktiver, som du kan indskyde som såkaldt ap-portindskud i selskabet.

Hvis dit selskab har gæld til kreditorer, kan det være relevant at overveje, om du kan konvertere denne gæld til egenkapital. Det sker ved, at kreditoren accepterer at omdanne sit tilgodehavende til indskudskapital. Når du styrker kapitalgrundlaget på denne måde, får selskabet bedre likviditet, når du ikke skal betale af på gælden og ikke skal betale renter. Det er en oplagt model at anvende, hvis du selv har lånt selskabet penge.


Har du midler, som du gerne vil låne ud til selskabet, kan du indskyde dem som ansvarlig lånekapital. Når du gør det i stedet for blot at give selskabet et al-

mindeligt lån, giver du andre kreditorer fortrinsret og stiller dem dermed bedre.

Hvis selskabet ejer aktiver i form af driftsmidler, kan du måske sælge dem til et leasingselskab, som så kan lease dem tilbage til selskabet. Det gælder også, hvis dit selskab har en ejendom, som du kan sælge og derefter leje dig ind i. Denne sale and leaseback-metode giver dig umiddelbart en bedre likviditet og et mindre behov for at låne.

Spørg din revisor, hvilke muligheder du har for at rekonstruere dit selskab, så du får styrket kapitalgrundlaget under hensyn til regnskabsreglerne, de juridiske regler og de skattemæssige konsekvenser. Hvis det styrkede kapitalgrundlag skal fremgå af årsregnskabet, skal du have det på plads inden regnskabsårets udløb. ■





# Hakkebøffen kan give en **skilling** på momskontoen

Nu er der penge at hente for mange af landets virksomheder. SKAT har for nylig meldt ud, at man får fuldt momsfradrag for udgifter til mad og drikke til forretningsforbindelser og ansatte, når serveringen sker i forbindelse med møder i virksomheden. Hvis du ikke tidligere har trukket momsen fra, kan du nu anmode SKAT om tilbagebetaling af moms helt tilbage til 1994.

EU-Domstolen fastslog i 2008, at virksomheder som udgangspunkt har momsfradrag for mad og drikke, når serveringen sker i virksomhedens egne lokaler. Det gælder måltider serveret til forretningsforbindelser, og det gælder mad til personalet. Det afgørende er, at der er tale om et møde, som er afholdt i virksomhedens egne lokaler. Dommen stod i kontrast til tidligere praksis. SKAT har nu endelig taget konsekvensen af EU-dommen og udsendt meddelelse om, at virksomhederne kan søge momspengene tilbage. Du har nu 100 procent momsfradrag for mad serveret i virksomhedens egne lokaler i modsætning til de tilfælde, hvor du har valgt at lægge mødet på en restaurant ude i byen. Her kan du kun fratække 25 procent af momsen. Fradragsretten gælder både i de tilfælde, hvor du leverer mad fra virksomhedens egen kantine, og i situationer, hvor du køber maden ude i byen.

## Penge tilbage fra SKAT

Hvis du efter hidtidig praksis ikke har trukket momsen fra ved bespisning af forretningsforbindelser og ansatte under møder i virksomheden, kan du nu ansøge SKAT om tilbagebetaling af momspengene. Du kan kræve moms tilbage fra og med 4. kvartal 1994, hvis du sender ansøgning til SKAT inden 1. januar 2011. Hvis du sender ansøgning

til SKAT i tidsrummet fra 1. januar 2011 til 4. april 2011, vil dit krav være omfattet af en forældelsesfrist på ti år. Efter 4. april 2011 vil du kun kunne søge moms tilbage for de seneste tre år.

## Send ansøgning og dokumentation

Du skal sende ansøgning om tilbagebetaling af moms til Skattecenter Struer, Fabriksvej 13, 7600 Struer. Ansøgningen skal indeholde oplysninger om din virksomheds navn, adresse og CVR-nummer samt en specificeret opgørelse af kravet på tilbagebetaling. Du skal kunne dokumentere opgørelsen af kravet ved at

fremlægge relevant regnskabsmateriale og bilag.

SKAT skal betale renter af dit krav i hele perioden fra det tidspunkt, hvor du har indbetalt momsen, til du får pengene tilbage fra SKAT. Det kan godt blive til mange penge, hvis kravet rækker nogle år tilbage.

Hvis du har brug for hjælp til at udforme ansøgningen, opgøre kravet og samle dokumentation, kan du kontakte din revisor, så I sammen kan søge pengene tilbage. ■

## **Eksempler på udgifter med momsfradrag:**

- Møder med forretningsforbindelser
- Bestyrelsesmøder
- Interne møder i virksomheden med fagligt indhold, herunder også temadage
- Interne kursusaktiviteter.

## **Eksempler på udgifter uden momsfradrag:**

- Daglig bespisning af medarbejdere
- Gratis frugt, kaffe, te og andet, som står til rådighed for medarbejderne
- Sociale arrangementer (personalefester, julefrokost og lignende)
- Markering af medarbejders fødselsdage, jubilæer og andet
- Generalforsamlinger.

# Vigtige datoer 2010 - 2011

## December

- 6: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - november)
- 16: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små - november)
- 27: Moms (store)
- 30: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store - december). Anmodning om tilbagebetaling af for meget indbetalt skat. Tegning af pensionsordninger.

## Januar

- 17: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Feriekonto, Lønsumsafgift
- 20: B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25: Moms (store)
- 31: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Februar

- 7: ATP
- 10: Moms (mellem), A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)
- 21: B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25: Moms (store)
- 28: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Marts

- 1: Moms (små)
- 10: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)
- 21: B-skat + AM-bidrag selvstændige, acontoselskabsskat
- 25: Moms (store)
- 31: A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

## Godt at vide

### Dagpenge 2010

Max. pr. dag: 752 kr.

### Sygedagpenge 2010

Max pr. uge: 3.760 kr.  
Yderligere oplysninger: [www.bm.dk](http://www.bm.dk)

### Diskontoen

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.
3. april 2009	1,75 pct.
6. marts 2009	2,00 pct.
16. januar 2009	2,75 pct.

5. december 2008  
Yderligere oplysninger:  
[www.nationalbanken.dk](http://www.nationalbanken.dk)

### Befordringsfradrag 2010

0-24 km	0
24-100 km	1,90 kr.
Over 100 km	0,95 kr.

### Kørselsgodtgørelse 2010

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,56 kr.
Over 20.000 km	1,90 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,48 kr.

### Rejsegodtgørelse 2010

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.
Fri frokost	136,50 kr.
Fri middag	136,50 kr.
25 pct. godtgørelse	113,75 kr.

3,50 pct.

### Straksafskrivning 2010

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 12.300 kroner

### Mindsterenten

1. januar 2010 – 30. juni 2010 2 pct.  
Yderligere oplysninger: [www.skat.dk](http://www.skat.dk)

### Nettoprisindeks 2009-2010

September 2010	125,3
August 2010	124,8
Juli 2010	124,5
Juni 2010	124,6
Maj 2010	124,7
April 2010	124,7
Marts 2010	124,6
Februar 2010	123,8
Januar 2010	122,3
December 2009	122,2
November 2009	122,7
Oktober 2009	122,7

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