

DIN REVISOR INFORMERER

VÆRDIFULD VIDEN OM ØKONOMI



Manglende indsendelse af årsrapport kan betyde tvangsopløsning

En manglende eller for sen indsendelse af selskabets årsrapport kan i sidste ende resultere i en tvangsopløsning. Hvis dit selskab allerede er sendt til tvangsopløsning, kan du dog i visse situationer stadig redde selskabet.

For at få et selskab genoptaget og derved undgå en truende tvangsopløsning, skal en række betingelser være opfyldt. Først og fremmest skal selskabet naturligvis rette op på det forhold, der har resulteret i, at Erhvervsstyrelsen har anmodet Skifteretten om at tvangsopløse selskabet. Skyldes anmodningen eksempelvis, at selskabet mangler at indsende årsrapporten til Erhvervsstyrelsen, skal ledelsen sørge for at bringe dette i orden. Herudover er det ligeledes en betingelse, at selskabet ikke inden for de seneste fem år har været under tvangsopløsning.

Er ovenstående samt lovens yderligere betingelser overholdt, kan selskabet anmode Erhvervsstyrelsen om, at tvangsopløsningen skal afbrydes, og at selskabet skal genoptages. Anmodningen skal dog være modtaget af Erhvervsstyrelsen senest tre måneder efter, at skifteretten er blevet anmodet om at tvangsopløse selskabet. Anmodning om genoptagelse

til Erhvervsstyrelsen skal vedlægges en erklæring fra en registreret eller statsautoriseret revisor om, at kapitalen er til stede, og at selskabet ikke har ydet ulovlige lån til ledelsen eller kapitalejere.

Revisoren kan kun afgive den fornødne erklæring, hvis selskabets opgjorte egenkapital som minimum svarer til selskabets registrerede selskabskapital. Er du derfor i en situation, hvor selskabet samlet set har genereret underskud, kan det give anledning til ekstra udfordringer. Det er også et krav, at eventuelle ulovlige lån til ledelsen eller kapitalejere indfries, inden selskabet kan genoptages.

Som det fremgår, er det en alvorlig situation for et selskab at blive sendt til tvangsopløsning, og du skal reagere hurtigt, hvis opløsningen af selskabet skal undgås. Tag derfor omgående fat i din revisor, så I sammen kan vurdere, om betingelserne for genoptagelse kan opfyldes.

SKILSMISSE ELLER DØDSFALD

Hvordan skal din virksomhed drives videre, hvis du enten bliver skilt fra din ægtefælle, eller du går bort? Hvilke regler gælder for deling af værdien i virksomheden i disse tilfælde? Disse spørgsmål stiller man sjældent sig selv i hverdagen, men de er vigtige at forholde sig til. **LÆS SIDE 4-5**



**JAKOB VINDING OG
METTE RUDE CLEMMENSEN, ADVOKATER:**

"VED skilsmisse må man som virksomhedsejer ofte i banken for at låne penge til at købe den anden part ud. Det kan være svært at låne penge, hvis virksomheden i forvejen har stor gæld"

3

TRÆT AF LANGE UDESTÅENDER?
NI GODE RÅD

6

HUSK
LIKVIDITETSBUDGETTET

7

REKLAME ELLER
REPRÆSENTATION?

EJERREGISTERET ER NU ÅBENT OG OFFENTLIGT TILGÆNGELIGT

DET offentlige ejerregister er nu åbent, og det er derfor muligt at se ejerne af en lang række danske selskaber. Ejerregisteret indeholder oplysninger om de ejere, der ejer minimum fem procent af selskabets samlede kapital eller stemmerettigheder. Oplysningerne om selskaberne kan findes på hjemmesiden www.datacvr.virk.dk

Lettere at opbevare regnskabsmateriale i udlandet

Nu behøver du ikke længere være bekymret over, hvor i verden serveren med dine elektroniske bilag og andet regnskabsmateriale står.

MED en lovændring, der trådte i kraft 1. marts 2015, er det blevet lettere for virksomheder at opbevare elektronisk regnskabsmateriale i udlandet. Lovændringen betyder, at der ikke længere er krav om, hvilke lande en virksomhed kan vælge at opbevare sit elektroniske regnskabsmateriale i, så længe en række andre betingelser for opbevaringen er overholdt. En af betingelserne er, at virksomheden til enhver tid kan fremskaffe materialet og give adgang til det her i Danmark. Overholder din virksomhed betingelserne, behøver du ikke længere at søge om dispensation til at opbevare elektronisk regnskabsmateriale uden for Norden. Formålet med lovændringen er, at reglerne bliver tidssvarende i lyset af den digitale udvikling. En klar fordel i den forbindelse er, at de virksomheder, der opbevarer deres regnskabsmateriale elektronisk, ikke længere behøver at være bekymret over i hvilket land, serveren fysisk er placeret. Ændringen gælder kun for opbevaring af regnskabsmateriale i elektronisk form. Opbevarer virksomheden regnskabsmateriale i papirform, skal det som udgangspunkt stadig opbevares i Danmark eller i et af de andre nordiske lande.

Nye regler for beregning af størrelsesgrænser

Har dit selskab finansielle indtægter eller indtægter ved investeringsvirksomhed, kan det få betydning for kravene til årsregnskabet.

ET selskab indplaceres sædvanligvis i en af årsregnskabslovens regnskabsklasser på baggrund af selskabets nettoomsætning, balance og antal ansatte. Nye regler i årsregnskabsloven gør, at selskabets finansielle indtægter og indtægter ved investeringsvirksomhed kan få betydning for, om virksomheden skal indplaceres i regnskabsklasse B eller C, eller om de særlige mikreregler kan anvendes. Hvis selskabets finansielle indtægter og indtægter ved investeringsvirksomhed beløbsmæssigt er større end nettoomsætningen, skal disse indtægter nemlig medregnes, når virksomheden skal indplaceres i en regnskabsklasse. Selskaber med forholdsvis store finansielle indtæg-

ter – eksempelvis i form af renteindtægter og modtagne udbytter – skal således anvende nettoomsætningen med tillæg af disse finansielle indtægter. Tilsvarende gælder selskaber med forholdsvis store indtægter ved investeringsvirksomhed.

Vær opmærksom på, at den nye beregningsregel kun skal anvendes i bestemte sammenhænge – herunder ved afgørelsen af, hvilken regnskabsklasse der skal anvendes, eller om selskabet er over eller under grænserne for revisionspligt. I selve årsregnskabet skal nettoomsætningen fortsat opgøres som salgsværdien af varer og tjenesteydelser med fradrag af moms.

EKSEMPEL INDPLACERING I REGNSKABSKLASSE

Nettoomsætning: 30 millioner kroner

Finansielle indtægter: 25 millioner kroner

Indtægter ved investeringsvirksomhed: 10 millioner kroner

Da summen af finansielle indtægter og indtægter ved investeringsvirksomhed tilsammen udgør 35 millioner kroner og derved overstiger nettoomsætningen på 30 millioner kroner, skal alle beløb – 65 millioner kroner – medregnes, når virksomheden skal indplaceres i en regnskabsklasse.

FAKTA HVAD ER FINANSIELLE INDTÆGTER OG INVESTERINGSINDTÆGTER?

Finansielle indtægter: Eksempelvis renteindtægter, modtagne udbytter og indregnede resultatandele fra dattervirksomheder.

Indtægter ved investeringsvirksomhed: Positive værdireguleringer af investeringsejendomme målt til dagsværdi efter årsregnskabslovens § 38 samt realiserede gevinster ved salg af investeringsejendomme.

DIN REVISOR INFORMERER

UDGIVER
FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

REDAKTION
Jan Wie,
cand.comm. (redaktør)
Niklas Tullberg Hoff,
registreret revisor, cand.merc.aud. og
fagkonsulent
Kim Larsen,
statsautoriseret revisor, fagdirektør
Nikolaj Kure Jensen,
statsautoriseret revisor, partner

Mads Grønnegaard,
cand.jur., skattekonsulent
Sara Sayk,
registreret revisor, cand.merc.aud. og
chefkonsulent
Jan Brødsgaard,
cand.merc.aud., fagkonsulent
Henrik Carmel,
cand.scient.adm., fagkonsulent
Robert Fosbo
registreret revisor, cand.merc.aud.
chefkonsulent

DESIGN OG LAYOUT
Mattias Wohler
TRYK
arcorounborg
OPLAG
DIN REVISOR INFORMERER udkommer fem gange
årligt i ca. 25.000 eksemplarer.
ISSN 2246-1698

Redaktionen er afsluttet den 11. august 2015. Artiklerne i DIN REVISOR INFORMERER er formuleret i generelle vendinger og dækker ikke specifikke situationer. Informationerne bør ikke benyttes uden professionel rådgivning. Redaktionen påtager sig ikke ansvar for tab foranlediget af en gennemført handling eller undladelse af en handling på baggrund af artiklerne.

Eftertryk er ikke tilladt.
© FSR – danske revisorer

Få dine udeståender hurtigt hjem

Du skal sørge for at sende fakturaerne til dine kunder så hurtigt som muligt, og samtidig skal du sørge for, at betalingsfristen er så kort som mulig. Læs her om, hvilke muligheder du har for at få dine tilgodehavender hjem.

Sørg for, at din virksomhed har klare regler for, hvornår de forskellige kundetyper skal betale for varer og tjenesteydelser. Hvis du driver en butik eller restauration, er det typisk kontant betaling, som ofte foregår via et betalingskort. Der kan dog sagtens være undtagelser, som eksempelvis hvis du fra en restauration leverer til private fester og selskaber. Her kan du sikre betalingen ved at kræve forudbetaling eller depositum.

Betalingsfristen kan være en specifik dato eller kan eksempelvis blot være "netto kontant" eller "netto kontant 8 dage". Denne dato har betydning for, hvornår du kan kræve renter og rykke for betaling. I handler mellem virksomheder kan betalingsfristen som udgangspunkt ikke overstige 30 dage, med mindre sælger accepterer en længere frist. Det kan dog være svært at være en lille virksomhed, når en stor kunde, trods lovens udgangspunkt på de 30 dage, kræver to eller tre måneders frist i stedet. Til gengæld er betalingen fra større kunder ofte mere sikker.

Du må sende tre rykkere

Når betalingsfristen er overskredet, kan du rykke kunden, som regel ved at du ringer, sender en e-mail eller et brev. Det er ikke altid behageligt at tage telefonen og ringe, men det kan være det, der får kunden til at reagere. Har kunden ikke overholdt betalingsfristen, kan du opkræve et rykkergebyr sammen med rykkeren. Et rykkergebyr fra en privat erhvervsdrivende må højst være på 100 kroner per rykker. Gebyret må opkræves på tre rykkere i alt, og der skal gå mindst 10 dage imellem hver rykker. Oven i rykkergebyret kan du yderligere kræve et kompensationsbeløb på op til 310 kroner for betalingsmisligholdelse

ved overskridelse af betalingsfrist. Dette gælder kun i erhvervsforhold, og du kan altså ikke kræve kompensationsbeløbet af private kunder.

Otte procent i strafrente

Hvis kunden betaler for sent, kan du desuden beregne renter af det skyldige beløb. Som hovedregel kan der tilskrives renter efter forfaldsdatoen. Der skal dog som udgangspunkt været gået mindst 30 dage fra faktureringsdatoen. Renterne kan aftales individuelt i erhvervsforhold, men udgør i udgangspunktet en årlig strafrente på otte procent plus Nationalbankens udlånsrente i henhold til renteloven. Nationalbankens udlånsrente er tæt på nul, men otte procent er i sig selv en høj forrentning. Mens tiden før kunden betaler går, øges risikoen for, at kunden ikke betaler. Når du tilskriver renter, er den primære grund derfor at motivere kunden til at betale, og ofte vil rykkeren med de tilskrevne renter sikre, at kunden i det mindste får afregnet det oprindelige beløb. Dit it-system kan måske beregne renterne automatisk og håndtere rykkere og kompensationsbeløb. På den måde kan du sikre dig, at du har en ensartet rykkerprocedure.

Inkasso

Hvis kunden ikke betaler trods dine rykkere, kan du indlede en inkassosag, hvor du får hjælp af eksempelvis et inkassofirma til at få pengene hjem. Herved pålægges kunden også inkassoomkostninger. Du skal dog huske, at det i første omgang er din virksomhed, der skal afholde udgiften til inkasso. Hvis kunden ender med slet ikke at betale, kan du risikere, at du mister dit tilgodehavende, samtidig med at du skal betale omkostningerne til inkasso. Inden du indleder en inkassosag, kan du på sid-

ste rykker skrive: "Modtages betaling ikke inden 10 dage, vil sagen blive oversendt til inkasso, hvilket vil betyde yderligere omkostninger for dig". Vær opmærksom på, at fakturakrav er forældet efter tre år. Din revisor kender i øvrigt reglerne for moms ved tab på kunder, og for hvornår et tab på kunden er fradragsberettiget. Overvej altid, hvad du kan gøre for at få pengene hurtigt hjem, fordi du så også har langt større chancer for at bevare et godt forhold til kunden.

GODE RÅD TIL AT SIKRE, AT DU FÅR PENGENE HJEM:

- Undersøg din kundes kreditværdighed
- Sørg for en kort betalingsfrist
- Sørg for at fakturaen opfylder alle krav og angiver en betalingsdato
- Send fakturaen med det samme
- Giv kunden incitamenter til hurtig betaling ved eksempelvis at tilbyde kontrantrabat eller sparet gebyr ved PBS tilmelding
- Få betaling forud, hvis det kan lade sig gøre
- Vær hurtig med at udsende rykkere
- Opkræv korrekte gebyrer
- Hold øje med, om kundens forhold ændrer sig, også hvis kunden har en løbende kredit hos dig.



Hvad med din virksomhed ved skilsmisse eller dødsfald?

Statistikken siger, at mange ægtepar bliver skilt. Det sker også for virksomhedsejere. Situationen kan meget nemt true virksomhedens økonomi og dermed dens fortsatte drift, når der oven i problemerne med ægteskabets opløsning eller dødsfald rejses en masse spørgsmål om virksomhedens værdi og deling af denne.

Hvordan skal din virksomhed drives videre, hvis du enten bliver skilt fra din ægtefælle, eller en af jer dør? Hvilke regler gælder for deling af værdien i virksomheden i disse tilfælde? Disse spørgsmål stiller man sjældent sig selv i hverdagen, men de er vigtige at forholde

sig til. Det bliver ikke nemmere, hvis I er flere om at drive en virksomhed sammen, og en af ejerne bliver skilt. Det sker desværre også, at mange virksomhedsejere dør, mens de stadig driver virksomhed, og generationsskiftet ikke er på plads.

Advokaterne Jakob Vinding og Mette Rude Clemmensen fra Drachmann Advokater i Helsingør påpeger vigtigheden af at tænke tingene igennem og få papirerne på plads, før det går galt.

"Som udgangspunkt har man fælleseje i ægteskabet. Bliver man skilt, skal værdi-

erne som udgangspunkt deles, så begge parter får værdier svarende til halvdelen af den fælles formue”, forklarer Mette Rude Clemmensen.

Ved skilsmisse indgår værdien af virksomheden som udgangspunkt i den formue, der skal deles. Det gælder både værdien af maskiner, inventar, igangværende arbejder og goodwill. Drejer det sig om et selskab, skal man ligeledes beregne værdien af ejerandelen af selskabet. Ved skilsmisser er det sædvanligt, at den part, der driver virksomheden, køber den anden part ud.

”Det betyder ofte, at man som virksomhedsejer må i banken for at låne penge til at købe den anden part ud. Det kan blive svært at låne de penge, hvis virksomheden eller virksomhedsejeren i forvejen har stor gæld. Og driver man en personligt ejet virksomhed, kan man ikke uden risiko for skattemæssige konsekvenser stille virksomhedens aktiver til sikkerhed for et privat lån”, forklarer Jakob Vinding.

Muligt at indgå aftale om særeje

For at undgå at skulle dele værdien af virksomheden ved skilsmisse kan du indgå en aftale om særeje. De aktiver og værdier, som særejet omfatter, skal ikke indgå i bodelingen, og konsekvensen af skilsmissen får alt andet lige mindre betydning for virksomheden. Er I flere ejere af en virksomhed, aftales det ofte, at hver medejer skal have sin andel af virksomheden i særeje. På den måde undgår I, at en af medejerne pludselig kommer i finansiell knibe, fordi der skal findes penge til at betale en tidligere ægtefælle ud.

”Det bedste råd er at sørge for at indgå og oprette aftale om særeje allerede ved virksomhedens opstart og ellers få lavet aftalen så hurtigt som muligt derefter. Formålet med aftalen er ikke at stille den ene part bedre end den anden. Er det manden, der er selvstændig, kan man eksempelvis aftale, at manden kan få virksomheden i særeje, mens konen kan få huset i særeje”, siger Jakob Vinding.

Der findes forskellige former for særeje. Ofte vælges en model, hvor du kan aftale, at du ved skilsmisse undlader at dele virksomheden og samtidig sikrer, at den længstlevende ægtefælle kan vælge at sidde i uskiftet bo, hvis den anden ægtefælle dør.

Det kan være en god ide at oprette testamente

Det sker desværre hyppigt, at en virksomhedsejer dør, uden at der ligger en plan for et generationsskifte klar. Sker det, vil virksomheden indgå i boet, der deles efter arveloven. Det kan derfor være en god ide at oprette et testamente. Et testamente og et eventuelt særeje kan sikre begge parter i ægteskabet, arvingerne og virksomhedens fremtid.

”Aftaler skal laves rigtigt. Vi ser eksempler på, at man mellem to ejere aftaler, at den ene part skal kunne købe den anden parts halvdel til en i forvejen fastsat pris, hvis den anden part dør. En sådan aftale er ikke gyldig, for man kan ikke via en ejer-aftale lave en sådan aftale, der forpligter boet”, fortæller Jakob Vinding.

Det er derfor også relevant at få gennemgået ejeraftalen, samtidig med at man kigger på emner som særeje og testamente.

”Det kan være vanskeligt at tale om emner som død og skilsmisse. Derfor udsættes samtaler og beslutninger ofte alt for længe. Find derfor i god tid ud af, om det er relevant for dig at få lavet aftaler om særeje, og om du skal have lavet et testamente, der sikrer ro om virksomheden”, råder advokat Mette Rude Clemmensen, og Jakob Vinding fortsætter:

”Tag gerne din revisor med på råd, når du skal sikre dig overblik over din økonomi, og når du skal finde ud af, hvor meget din virksomhed er værd, inden du taler med en advokat om testamente og særeje-ægtepagt”.

FORSKELLIGE EJERFORMER

Under ægteskabet er der fælleseje, medmindre andet er aftalt. Fælleseje er et familieretligt begreb, der får betydning, hvis man bliver skilt eller separeret. Under ægteskabet råder hver part over sin egen formue, og ægtefællerne hæfter ikke for hinandens gæld over for eksempelvis kreditorer. Ægtefællerne kan eje noget i fælleskab, eksempelvis et hus eller en virksomhed, og i det tilfælde er der tale om sameje. Hvis huset står i mandens navn, og hustruen driver virksomhed, eller omvendt, kan kreditorerne i virksomheden ikke gøre udlæg i huset.

Særeje betyder, at man indgår en ægtepagt i sit ægteskab om, hvad der ikke skal deles, hvis man en dag bliver separeret eller skilt eller ved død. Ægtepagten skal tinglyses. Grundlæggende kan man vælge mellem to slags særeje: Fuldstændigt særeje og skilsmisssæreje. Ved skilsmisse og under ægteskabet har begge særejeformer den virkning, at der ikke skal ske en deling af særejet ved en eventuel separation eller skilsmisse. Forskellen opstår, når den ene part dør. Ved fuldstændigt særeje vil den afdøde ægtefælles værdier fortsat være særeje, og det betyder, at den efterladte ægtefælle ikke kan sidde i uskiftet bo. I dag vælges ofte ægtefællebegunstigende kombinationssæreje. Det betyder, at man har særeje ved skilsmisse, og at den længstlevendes formue er særeje, mens førstafdødes formue bliver fælleseje og længstlevende kan vente med at skifte. Man opretter et testamente, hvis man har bestemte ønsker til delingen af formuen efter sin død.



Få en bedre likviditet

Mange virksomheder begynder nu igen at fremvise overskud i regnskabet. At det går fremad kræver penge til virksomhedens øgede aktiviteter. Selvom renten generelt er lav, er det fortsat dyrt for de fleste små og mellemstore virksomheder at låne penge. Vejen til bedre likviditet kan findes ved at kigge på de processer, du har i din virksomhed.

Kig på processerne i den virksomhed med friske øjne. Hvad sker der, fra din kunde afgiver ordren, til du har betalingen i kassen? Er forretningsprocedurerne effektive og hensigtsmæssige?

Få dine penge hjem

Når du har gennemført salget, er det sædvanligvis en fordel at få betalingen hurtigt hjem. Hvis du eksempelvis har et autoværksted, vil det være en god ide at lægge fakturaen på forsædet, så kunden får fakturaen, allerede når bilen hentes. Men endnu bedre vil det være, hvis kunden betaler med sit kreditkort, inden kunden kører væk. Som vinduespudder kan du smide din faktura ind ad brevsprækken, når du har været rundt om huset, men du kan også overveje at bede din kunde om at tilmelde sig PBS.

For mange detailhandlere venter der måske en fremtid, hvor kontanthandlen næsten forsvinder. Det skyldes både dankort og kreditkort, men særligt nye betalingsformer som eksempelvis betaling direkte med mobiltelefonen via eksempelvis MobilePay. Det sparer naturligvis håndtering af mønter og sedler og minimerer risiko for eksempelvis tyveri. Tænk

allerede nu på, hvad du kan gøre for at reducere kontanthandlen.

Factoring er en anden mulighed for, at du kan få dine penge hurtigere hjem. Hvis du indgår en aftale om factoring, får du typisk 80 procent af fakturaens værdi udbetalt, når den udstedes, og de sidste 20 procent, når kunden betaler. Det giver penge i kassen her og nu og kan blandt andet gøre det muligt at tage nogle større ordrer ind. Du skal så betale renter til factoringsselskabet for det lån, du reelt har fået på baggrund af fakturaens værdi. Du skal have en vis omsætning og fortrinsvis sælge større ydelser, før factoring er relevant.

Binder du dine penge i maskiner og varer?

Tænk igennem, om det er en bedre ide for dig at lease eller leje eksempelvis biler og maskiner, end at din virksomhed ejer dem. Leje eller leasing giver en fast månedlig udgift, du kan regne med, og du binder ikke flere penge end nødvendigt.

Gennemgå dit lager. Har du ting liggende, som tager for lang tid at sælge? Ville du alternativt kunne få dem skibet af sted direkte fra din leverandør til kunden, så du ikke skal binde så mange penge i lager? Har du nogle varer, som du ikke har sær-

ligt meget omsætning på? Måske kan du skære dit udvalg til, så din omsætningshastighed øges.

Budget

Det er altid en god ide at udarbejde et likviditetsbudget, der viser, hvornår betalinger forfalder, og hvornår du selv kan påregne at få penge ind. Når du afregner moms, skal du have likviditet til det, når betalingsdatoen nærmer sig. Skriv både de faste udgifter (eksempelvis løn, husleje og leasingydelse) og de sædvanlige løbende udgifter ind (eksempelvis gennemsnitligt brug af varer månedligt). Hvornår skal du afholde en større udgift til eksempelvis en messe? Udbetaling på en bil? Indretning af nye lokaler? Få det hele med. På indtægtssiden er det naturligvis særlig vigtigt at få indbetalinger med, når/hvis du leverer et større stykke arbejde til en kunde. Kalkuler med, at der er forsinkelse på betalingen. Budgetter giver dig et godt overblik over dit behov for likviditet, og du skal selvfølgelig sørge for at opdatere budgettet, når noget ændrer sig. Forhåbentlig fordi du sælger mere. For det handler om at geare virksomhedens økonomi til ny fremgang.

TEMASERIE OM SKATTEFRADAGSBERETTIGEDE UDGIFTER

Reklame eller repræsentation?

Momsmæssigt og skattemæssigt er der stor forskel på, om en udgift kan karakteriseres som reklame eller repræsentation. Reklameudgifter kan skattemæssigt fratrækkes fuldt ud. For repræsentation gælder, at du kun kan trække 25 procent fra. Momsreglerne er også forskellige.

HVIS der tale om udgifter, der kan karakteriseres som reklame for din virksomheds produkter, kan du fratrække disse udgifter fuldt ud både momsmæssigt og skattemæssigt. Hvis der er tale om repræsentation, kan du kun fratrække udgiften skattemæssigt med 25 procent. Momsmæssigt er der som hovedregel ikke fradrag for udgifter til repræsentation. Dog er der fradrag for 25 procent af momsen, hvis der er tale om udgifter til restaurantbesøg. Hvis der er tale om bespisning i egne lokaler, er der fuldt fradrag for momsen, selvom der er tale om repræsentation og ikke reklame.

EKSEMPEL 1: ANNONCE OG KUNDEARRANGEMENT MED SMÅGAVER

Bilforhandler Hansen markedsfører sin automobilforretning på forskellige måder. Hansen indrykker en halvsides annonce i et dagblad, hvor han markedsfører autoforretningen. Annoncen koster 25.000 kroner inklusive moms, og af denne fremgår, at de første 50 kunder, der møder op søndag formiddag, får et gratis bilplejeprodukt med forretningens logo til en værdi af 80 kroner inklusive moms. Endvidere fremgår det af annoncen, at Hansen vil servere kaffe og kage til alle fremmødte. Udgift til kaffe og kage udgør 400 kroner inklusive moms. Det giver følgende beregning:

Aktivitet	Moms	Skat
Halvsides annonce i dagbladet	Moms på annonce udgør 5.000 kroner, som fratrækkes fuldt ud.	Udgift til annonce eksklusiv moms 20.000 kroner fratrækkes fuldt ud som reklameomkostning.
Bilplejeprodukter til fremmødte kunder	Moms (80 kroner x 50 produkter x 20 procent) = 800 kroner. Disse fratrækkes fuldt ud, da indkøbspris er under 100 kroner, og der er påtrykt logo.	Udgift eksklusiv moms udgør 3.200 kroner. Fratrækkes fuldt ud som reklameomkostning.
Kaffe og kage til fremmødte	Moms på 80 kroner fratrækkes fuldt ud, da der momsmæssigt er tale om bespisning af kunder i egne lokaler.	Udgift eksklusiv moms 320 kroner fratrækkes fuldt ud, da der skattemæssigt er tale om et mindre traktament, der ikke har karakter af egentlig bespisning.

EKSEMPEL 2: GAVER MED LOGO

Bilforhandler Petersen sender i anledning af firmaets 25 års jubilæum 20 æsker chokolade til en købesum per æske på 140 kroner inklusive moms til udvalgte kunder. På chokoladeæskene har Petersen fået påført automobilforretningens logo tydeligt. Petersen sender endvidere 40 flasker vin til andre udvalgte kunder. Hver flaske er købt for 90 kroner inklusive moms, og Petersen har ligeledes sørget for at der også her er påtrykt tydeligt firmalogo på etiketten. Det giver følgende beregning:

Aktivitet	Moms	Skat
20 æsker chokolade med logo købt for 140 kroner per æske inklusive moms.	Moms på chokolade: 20 æsker x 140 kroner x 20 procent = 560 kroner. Ingen fradrag, selvom der på æskene er påført logo, da indkøbsprisen for hver enkelt gave overstiger 100 kroner eksklusiv moms.	Udgift inklusive moms udgør 2.800 kroner, som fratrækkes med 25 procent, svarende til et fradrag på 700 kroner, da der er tale om repræsentation, og hver enkelt gave har kostet over 100 kroner eksklusiv moms.
40 flasker vin med logo til en værdi af under 100 kroner.	Moms udgør 40 flasker x 90 kroner x 20 procent = 720 kroner. Da her er tale om vin, er der intet fradrag. SKAT accepterer ikke, at vin momsmæssigt kan betragtes som en reklamegave, selvom der er påtrykt logo.	Udgift til vin inklusive moms udgør 3.600 kroner, som kan fratrækkes med 25 procent som repræsentation svarende til et fradrag på 900 kroner.



Sønderup + Partnere

Registrerede Revisorer FSR

Sydbanegade 2B, 1 · Postboks 422 · 6000 Kolding

Telefon 75 50 17 66 · Telefax 75 50 61 62

www.revisorkolding.dk



VIGTIGE DATOER

SEPTEMBER 2015

1. Halvårsmoms (små), kvartalsmoms (mellem)
10. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
15. Lønsumsafgift (måned)
21. B-skate + AM-bidrag (selvstændige), Restskat (personer)
25. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
30. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

OKTOBER 2015

12. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
15. Lønsumsafgift (kvartal og måned)
20. B-skate + AM-bidrag (selvstændige), restskat (personer)
26. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (små, mellem og store)
30. A-skate + AM-bidrag, lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

NOVEMBER 2015

9. ATP, Feriekonto (timelønnede)
10. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
16. Lønsumsafgift (måned)
20. B-skate + AM-bidrag (selvstændige), Acontoskat + restskat 2014 (selskaber)
25. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
30. A-skate + AM-bidrag, lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

DECEMBER 2015

1. Kvartalsmoms (mellem)
10. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små og mellem), indberetning af e-Indkomst (små og mellem)
15. Lønsumsafgift (måned)
28. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
30. A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store), anmeldelse af tilbagebetaling af for meget indbetalt skat, indbetaling af restskat (personer), indbetaling af liv- og pensionsordning, indberetning af e-Indkomst (store)



GODT AT VIDE

DAGPENGE 2015

Max. per dag: 827 kr.

SYGEDAGPENGE, 2015

Max. per uge: 4.135 kr.

Yderligere oplysninger: www.bm.dk

DISKONTOEN

- 6. juli 2012 0,00 pct.
- 1. juni 2012 0,25 pct.
- 9. december 2011 0,75 pct.
- 4. november 2011 1,00 pct.
- 8. juli 2011 1,25 pct.
- 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.

Yderligere oplysninger: www.nationalbanken.dk

BEFORDRINGSFRADrag 2015

0-24 km: 0 kr.
 24-120 km: 2,05 kr.
 Over 120 km: 1,03 kr.

KØRSELGODTGØRELSE 2015

Egen bil eller motorcykel per km
 Indtil 20.000 km 3,70 kr.
 Over 20.000 km 2,05 kr.
 Egen cykel eller knallert per km. . . . 0,52 kr.

REJSEGODTGØRELSE 2015

Logi – efter regning eller per døgn . . 202 kr.
 Fortæring per døgn. 471 kr.
 Tilsluttende døgn per time 19,63 kr.
 Fri morgenmad 70,65 kr.
 Fri frokost. 141,30 kr.
 Fri middag. 141,30 kr.
 25 procent godtgørelse 117,75 kr.

STRAKSAFSKRIVNING 2015

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 12.800 kr.

NETTOPRISINDEKS 2014-2015

Juli 2015. 133,6
 Juni 2015 133,5
 Maj 2015. 133,6
 April 2015 133,6
 Marts 2015 133,4
 Februar 2015 132,9
 Januar 2015: 131,4
 December 2014 132,0
 November 2014 132,3
 Oktober 2014. 132,6
 September 2014 132,5
 August 2014 132,2

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser