

DIN REVISOR INFORMERER

VÆRDIFULD VIDEN OM ØKONOMI



Sønderup + Partnere
 Registrerede Revisorer FSR

2 ER DU RAMT AF
NEGATIVE RENTER?

3 LOVLIGGØR DIT ULOVLIGE LÅN
PÅ GENERALFORSAMLINGEN

7 KAN DU TRÆKKE DET
FRA I SKAT?

Ingen skat på parkering

Lønmodtagere kan nu få refunderet udgifter i forbindelse med erhvervmæssig parkering uden at blive beskattet og på samme tid få skattefri befordringsgodtgørelse. Fra 1. januar 2017 gælder dette også selvstændige erhvervsdrivende, hvis de vælger at få fradrag for befordringsgodtgørelser efter Skatterådets takster frem for at vælge fradrag for faktisk afholdte udgifter.

SKAT har tidligere antaget, at omkostninger til parkeringsudgifter allerede indgik i Skatterådets satser for kørselsgodtgørelse, men fra årsskiftet indgår udgifter til erhvervmæssig parkering ikke i beregningsgrundlaget for skattesatserne. Dette betyder, at selvstændige erhvervsdrivende kan få fradrag for erhvervmæssige parkeringsudgifter, uanset at de samtidig får fradrag for udgifter til befordring efter Skatterådets satser. Hvis selvstændige erhvervsdrivende i stedet vælger at fratække de faktiske udgifter, vil der også fremover være fradrag for parkeringsudgifter.

En medarbejder skal ikke betale skat af en fast parkeringsplads betalt af arbejdsgiveren eller for parkering ude i byen. Arbejdsgiveren har endvidere fradrag for disse udgifter.

Skatterådet har nedsat taksterne for skattefri befordringsgodtgørelse fra 3,63 kroner per kilometer til 3,53 kroner per kilometer ved årlig kørsel under 20.000 kilometer. Nedsættelsen skyldes dels, at parkeringsudgifter er taget ud af beregningsgrundlaget, og dels at brændstofpriserne har været faldende.

FÅR MERE TID TIL AT DRIVE FORRETNINGEN



"Min revisor laver ikke kun det, han skal. En dag ringede han eksempelvis til mig og spurgte, om ikke jeg kunne bruge muligheden for at udnytte fradraget for håndværker til noget, og så gik jeg i gang med et projekt, jeg alligevel gerne ville have klaret"

Larz Thielemann, neuropraktiker

For neuropraktiker Larz Thielemann er det vigtigt at omgive sig med rådgivere og samarbejdspartnere, som har været tæt på ham og hans forretning i mange år. Oursourcingen aflaster ham, og samarbejdspartnere byder ind med nye ideer.

LÆS SIDE 4-5

HUSK FRIST FOR VIRKSOMHEDSOMDANNELSE

HVIS du ønsker at omdanne din personlige virksomhed til et selskab, skal det ske senest 30. juni 2017, når årsregnskabet følger kalenderåret. Så går du med tanker om at omdanne din virksomhed, er det vigtigt, at du kontakter din revisor i god tid, så relevante dokumenter kan gøres klar til omdannelsen.

Ramt af negative renter?

Er du en af dem, der henover nytåret har fået brev fra din bank om, at din virksomhed skal betale renter for at have et indestående i banken? Læs her, hvordan du muligvis kan undgå negative renter. Men hvad hvis du ikke kan undgå dem? Kan du trække dem fra i skat, og hvordan skal du bogføre dem?

HAR din virksomhed plus på bankkontoen, kan du overveje, om det kan betale sig at have pengene stående som et indlån i banken, eller om din virksomhed med fordel kan bruge pengene anderledes. Tag et kig på din virksomheds likviditetsbudget, så du kan vurdere, om det er et tilbagevendende fænomen, at der står et større indlån i banken. Hvis det er tilfældet, kan det være en god ide at overveje om pengene kan bruges anderledes. Sker det kun sjældent, at du har plus på bankbogen, og er det et mindre beløb, er det ikke sikkert, at det kan betale sig at gøre så meget ved det i forhold til de negative renter, din virksomhed eventuelt skal betale til banken.

Undgå negative renter

De åbenlyse muligheder for at undgå negative renter er eksempelvis at afdrage på anden gæld eller at betale dine kreditorer

tidligt. Måske kan du ovenikøbet forhandle dig til en kontantrabat.

Hvis din virksomhed generelt har en stor overskudslikviditet, kan du overveje, hvorvidt pengene skal investeres mere langsigtet i at udvikle din virksomhed eller investere dem i andre projekter.

Hvis du overvejer andre investeringer, eksempelvis køb af værdipapirer, skal du huske omkostningerne ved køb og salg og risikoen for kurstab. Dette skal du overveje i forhold til den gevinst, du kan opnå.

i Kan negative renter trækkes fra i skat?

Der er almindelig fradragsret for negative renter på indlånskonti som med øvrige renteudgifter i din virksomhed. Du skal blot indberette de negative renter som en renteudgift i virksomhedens selvangivelse.

Sådan bogfører du negative renter

Negative renter bogføres som renteudgifter, ligesom hvis det var renter på et lån. De negative renter må ikke reducere din virksomheds eventuelle renteindtægter, selvom renterne stammer fra et indestående i banken.

Tal med din revisor

Tal med din revisor om, hvad negative renter betyder for din virksomhed, og om det giver anledning til ændringer i din virksomhed.

LÅN EN MILLION I VÆKSTFONDEN

HVIS dit kapitalgrundlag ikke er stærkt nok til at låne penge i banken, kan et lån fra Vækstfonden være en mulighed. Du kan søge lån både til en veletableret virksomhed, der har brug for midler til yderligere vækst, eller til en relativt nystartet virksomhed.

Tidligere skulle lånet være på minimum to millioner, men i 2016 blev grænsen sat ned til en million kroner. Vækstfonden skal bruge en forretningsplan, dit CV og økonomiske oplysninger om ejere og nøglepersoner i virksomheden, når de vurderer en ansøgning. Hvis du driver en etableret virksomhed, skal du fremlægge reviderede regnskaber for de seneste tre år. Vækstfondens risiko er høj ved disse lån, og derfor er der krav om, at du stiller personlig kaution for lånet, ligesom renten normalt er højere end renten i bankerne.

Løn i holdingselskaber: Pas på maskeret udlodning

DU skal levere en reel modydelse, hvis du får udbetalt en løn. Det betyder med andre ord, at du skal yde en reel arbejdsindsats. Hvis du har et holdingselskab, der alene har passive investeringer, kan det være vanskeligt at argumentere for, at din løn skal være specielt høj. Typisk kan man hæve op til 75.000-100.000 kroner i løn. Hvis du hæver mere end det, vil SKAT betragte det som maskeret udlodning, og du skal i stedet betale udbytteskat, og selskabet får ikke fradrag for beløbet.



HVORFOR OPSTÅR NEGATIVE RENTER?

Der er flere, der sætter penge ind i banken, end bankerne låner ud tilsammen. Derfor har bankerne et såkaldt indlånsoverskud i Nationalbanken. Nationalbanken kræver negative renter for indlånet af bankerne, og derfor taber bankerne penge på at have et indlånsoverskud. Nogle banker kræver nu en del af de renteomkostninger dækket hos de virksomheder, der har et indestående i deres bank.

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 partner
Kim Larsen, statsautoriseret revisor, fagdirektør
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

Louise Nellemann, statsautoriseret revisor, fagkonsulent

DESIGN OG LAYOUT

Mattias Wohler

FOTO
Morten Melhede

TRYK
arcrounberg

OPLAG

DIN REVISOR INFORMERER udkommer fem gange årligt i ca. 25.000 eksemplarer.

ISSN 2246-1698

Redaktionen er afsluttet den 2. februar 2017. 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

Ulovlige lån kan lovliggøres

Hvis du som kapitalejer ulovligt har lånt penge i dit selskab, er det nu muligt at lovliggøre lånet. Vær opmærksom på betingelserne, der skal opfyldes. Blandt andet, at lovliggørelsen skal ske på selskabets første generalforsamling i 2017. Vær også opmærksom på de skattemæssige aspekter, især hvis du har bestemmende indflydelse i selskabet.

Lovliggørelse af gamle ulovlige lån

Hvis du har et ulovligt kapitalejerlån, der er ydet før 1. januar 2017, rummer loven nu en mulighed for at gøre lånet lovligt, hvis selskabet overholder nogle betingelser:

- Dit selskab skal holde en generalforsamling, som beslutter, at det tidligere ulovlige lån videreføres som et nyt lovligt lån. Beslutningen skal ske på den førstkommande generalforsamling efter 31. december 2016. Ellers er muligheden forpasset.
- Lånet skal kunne rummes inden for selskabets frie egenkapital ifølge det seneste årsregnskab reduceret med efterfølgende ud-betalt udbytte. Har selskabet ikke tilstrækkelig med fri egenkapital, kan lånet altså ikke lovliggøres.
- Lånet skal fremadrettet ydes på sædvanlige markedsvilkår, eksempelvis med hensyn til rente, afdrag og sikkerhedsstillelse.

Du skal stadig betale skat

Hvis du som kapitalejer med bestemmende indflydelse låner penge i dit selskab, skal du betale skat af de lånte penge. Det gæl-

der uanset, om lånet er lovligt eller ulovligt efter selskabslovens regler. Hvis lånebetingelserne ændres i forbindelse med lovliggørelse af et ulovligt lån, er der endvidere risiko for, at SKAT betragter det lovliggjorte lån som etablering af et helt nyt lån, som du skal beskattes af. Tal altid med din revisor, hvis du ønsker at lovliggøre et eksisterende lån eller ønsker at optage et nyt lån i selskabet.

Bestemmende indflydelse i selskabet

Som kapitalejer har du bestemmende indflydelse, hvis du råder over mere end 50 procent af stemmerne. Det er dog ikke kun dine egne kapitalandele, som skal tælles med. Kapitalandele, som tilhører dine nærtstående, indgår i vurderingen af, om du har bestemmende indflydelse. Det gælder eksempelvis aktier, som din ægtefælle, dine børn eller dine forældre ejer. I denne sammenhæng betragtes søskende ikke som nærtstående.

EKSEMPEL – LOVLIGGØRELSE AF ULOVLIGT LÅN

To brødre ejer sammen "Brødfabrikken A/S" og råder hver især over 50 procent af stemmerne i selskabet. Selskabet har en samlet egenkapital på 1.500.000 kroner, der består af en aktiekapital på 500.000 kroner og overført overskud på 1.000.000 kroner.

Brødrene lånte i juni 2016 hver 400.000 kroner af selskabet til en rente på fire procent, der svarer til markedsvilkår. Det var på daværende tidspunkt ulovligt ifølge selskabsloven. På generalforsamlingen den 10. marts 2017 beslutter brødrene at lovliggøre lånet.

KAN LÅNET LOVLIGGØRES IFØLGE SELSKABSLOVEN?

Ja! Lånet kan lovliggøres, da betingelserne er opfyldt:

- Beslutningen træffes på den første generalforsamling i 2017
- Lånet til kapitalejerne udgør i alt 800.000 kroner, og selskabets frie reserver udgør 1.000.000 kroner.
- Lånet videreføres på markedsvilkår

Dette dog under forudsætning af, at lånet udover renten i øvrigt er ydet på markedsvilkår.

ER LÅNET SKATTEPLIGTIGT?

Nej, lånet er ikke skattepligtigt - hverken det oprindelige ulovlige lån eller det lovliggjorte lån. Skattepligten af lån omfatter kun kapitalejere, der råder over mere end 50 procent af stemmerne. I dette tilfælde har hver bror netop kun en stemmeandel på 50 procent. Brødre er endvidere ikke omfattet af definitionen af nærtstående. Deres stemmer skal altså ikke lægges sammen, når man vurderer, om de hver især har bestemmende indflydelse.

PAS PÅ KONKRETE OMSTÆNDIGHEDER

Denne artikel er ikke udtryk for specifik rådgivning, da de konkrete omstændigheder kan være forskellige fra kapitalejer til kapitalejer. Tal med din revisor.

Outsourcing giver mere tid til at drive forretning

Outsourcing af alle vigtige hjælpefunktioner giver neuropraktiker Larz Thielemann mulighed for at drive virksomhed med både behandlingspraksis, internetbutik og eget forlag.

Larz Thielemann har ikke altid arbejdet som neuropraktiker, men er oprindeligt udlært som sætter på Løgstør Bogtrykkeri i Nordjylland. En grafisk uddannelse, der senere førte til jobs i reklamebranchen. Da Larz Thielemann blev far til et barn med hjerneskade og særlige behov, fik han erfaring med metoder til hjemmetræning af børn med eksempelvis ADHD, autisme, spasticitet, talebesvær og manglende sociale kompetencer. Disse metoder udgør nu kernen i hans forretning.

Langvarige samarbejder

"Jeg har gjort en dyd ud af at fastholde relationerne til de rådgivere og samarbejdspartnere, som jeg omgiver mig med. Det er samtidig nogle, der typisk har sympati for vigtigheden af at give børn, der har det svært, en reel behandling. Ofte har disse samarbejder varet i op mod 10 år. Jeg kunne sikkert finde nogle, der er billigere, men det lange samarbejde betyder, at de også er klar til at træde til, når jeg har brug for hjælp", fortæller Larz Thielemann og henviser til, at samarbejdspartnere omfatter en revisor, en bogholder, IT-folk, et web-bureau og et trykkeri.

"Det gode forhold til mine leverandører er helt nødvendigt. Jeg kan eksempelvis ringe til min IT-redningsmand 24/7, hvis mit net ikke virker, eller hvis jeg sidder på Gran Canaria og min hjemmeside er blevet hacket".

Bogholderiet ligger ude i byen

Hvis en familie ønsker at gå i gang med en behandling, indgår de en aftale med Larz Thielemann om et indledende forløb, der

sædvanligvis varer seks måneder. Forløbet indebærer konsultation, coaching, kostvejledning, opfølgning og evaluering af resultaterne.

"Før forløbet går i gang, afstemmer vi forventningerne, og betalingen skal falde inden den første konsultation. Med den model er jeg sikker på, at de er motiverede, og jeg har aldrig diskussioner om timeløn eller betaling og har som følge af forudbetalingen heller ikke tab på debitorer", påpeger han og fortsætter:

"Hvis folk ikke har penge her og nu, venter vi med at gå i gang. Man skal ikke købe noget, man ikke råd til". Bogføringen og regnskaberne er outsourcet, så Larz Thielemann kan koncentrere sig om sin egen forretning.

"Jeg gemmer mine fakturaer og mine udgiftsbilag, og ud fra det beregner min revisor og hans bogholder moms og laver regnskab", fortæller Larz Thielemann, der driver alle aktiviteterne i en personligt ejet virksomhed.

Ingen svind og tilfredse kunder

Fra sin internetbutik sælger Larz Thielemann blandt andet kosttilskud og olier. Nogle af produkterne har han selv udviklet i et tæt samarbejde med andre. Selve webshoppen er udviklet af et bureau.

"Når man outsourcer og har et tæt samarbejde, oplever jeg, at bureau-folkene holder mig ajour med, hvad der virker i forhold til webshop og features. Når jeg har brugt det samme bureau siden starten, kan jeg også bedre tillade mig at sige, at

noget skal laves her og nu. Jeg bruger selvfølgelig min grafiske baggrund i dialogen med bureauet, der ved, at jeg har brug for folk, der både er kreative og tager ansvar", siger Larz Thielemann, som ikke har oplevet spild eller, at noget går i stykker under levering eller hos kunden. Han har heller aldrig oplevet, at en kunde er kommet tilbage med en vare, som vedkommende ikke var tilfreds med.

Leverer bøger direkte fra lager

Larz Thielemann har skrevet flere bøger. Han har blandt andet skrevet bogen 'Sofies Nye Verden – fra grøntsag til gymnastikpige', som handler om hans datters ud-

Ofte har disse samarbejder varet i op mod 10 år. Jeg kunne sikkert finde nogle, der er billigere, men det lange samarbejde betyder, at de også er klar til at træde til, når jeg har brug for hjælp.

vikling og "Sådan hjælper du dit barn med særlige behov". Et par børnebøger om sjove ordsprog er det også blevet til. Fordi han har outsourcet den praktiske håndtering af bogsalget, kan han koncentrere sig om at skrive bøgerne, typisk i de perioder, hvor han ikke har så mange konsultationer. Når en af hans bøger bliver bestilt via hjemmesiden, går bestillingen videre til et lagerhotel, der sørger for at sende bøgerne



videre til kunderne fra et centralt lager. En ordning, som han også vil bruge i sin webshop. På den måde ser han aldrig sine varer og kan koncentrere sig om at sælge i stedet for at bruge tiden på logistik, pakning og kørsel til posthuset.

Sparring med revisoren

Den løbende sparring med samarbejdspartnere og rådgivere er vigtig for Larz Thielemann og hans enmandsvirksomhed, da han ikke selv kan holde sig ajour med ny lovgivning og ændrede regler. Det gælder også i samarbejdet med revisoren.

"Min revisor laver ikke kun det, han skal. En dag ringede han eksempelvis til mig og spurgte, om ikke jeg kunne bruge

muligheden for at udnytte fradraget for håndværker til noget, og så gik jeg i gang med et projekt, jeg alligevel gerne ville have klaret". Interviewet slutter med, at Larz Thielemann får besøg af sin rengøringsmand, der sørger for, at kontoret og lokalerne i hans hjem er præsentable, hvilket er nødvendigt, fordi konsultationerne foregår hjemme hos ham selv.

"Min rengøringsmand kan også lige klare diverse småreparationer, græsplænen og en dryppende vandhane, så det har jeg også outsourcet. En ting mere, jeg ikke skal tænke på, så jeg kan koncentrere mig om at gøre det, som jeg er bedst til, nemlig at hjælpe børn, der har det svært", afslutter Larz Thielemann.

i

BØGER, BUTIK OG BEHANDLING

Larz Thielemann skriver også bøger, som han udgiver på sit eget forlag, som hedder Hjernetips. Endvidere driver han internetbutikken www.sundebørn.dk, hvor han sælger kosttilskud, fortrinsvis til børn og unge. Målgruppen er børn med epilepsi, ordblindhed, manglende sociale kompetencer, dårlig motorik eller autisme. Forældrene kommer som regel af sig selv via mund-til-øre metoden, eller fordi de har læst noget om behandlingen på Facebook eller via Google.



DIN REVISOR INFORMERER bringer en artikelserie, hvor du kan læse om aktuelle forhold relateret til din revisor. En revisor er bundet af revisorloven og en lang række krav, som betyder, at revisorer skal kontrollere en række forhold og dokumentere en del handlinger. Disse artikler forklarer, hvad og hvorfor revisorer gennemfører disse aktiviteter.

I dette nummer sætter vi fokus på **REVISIONSPÅTEGNINGER PÅ ÅRSRAPPORTERNE**

Forstå din revisionspåtegning

Sæsonen for regnskabsaflæggelse er i fuld gang. Hvis din revisor i den forbindelse afgiver en revisionspåtegning på din årsrapport, vil du se, at påtegningen er ændret i forhold til tidligere. Vær samtidig opmærksom på, at påtegningen kan omtale forhold, som er særlige for netop din virksomhed.

NÅR en revisor afgiver en revisionspåtegning, er revisoren omfattet af en lang række regler. Disse regler er med til at sikre høj grad af troværdighed og dermed, at din virksomhed får et velfortjent forspring hos kreditgivere og forretningspartnere. Selve værdien i en revision er, at din revisor rapporterer om forhold i regnskabet, og det betyder, at revisoren indimellem er nødt til at tilpasse revisionspåtegningen som følge af handlinger eller udeladelser i virksomheden. Det kunne måske være tilfældet i din virksomhed.

Vær opmærksom på, at revisionspåtegningen i år har fået vokseværk og er blevet væsentlig længere. Det skyldes, at nye internationale retningslinjer foreskriver en væsentlig mere detaljeret beskrivelse af omfanget af en revision samt ansvarsfordelingen.

Modifikationer til konklusionen

Når et regnskab skal aflægges efter årsregnskabsloven, skal det give et retvisende billede. Din revisor behøver ikke at påpege småting i påtegningen, med mindre de samlet set påvirker det retvisende billede. Hvis der derimod er en fejl eller en mulig fejl som efter revisors opfattelse er eller kan være væsentlig, er revisoren nødt til at omtale og forklare forholdet og tilpasse sin konklusion om regnskabet. Formålet med denne tilpasning er at fortælle regnskabsbrugerne, at revisoren har en anden opfattelse end selskabets ledelse, eller at der er risiko for væsentlige fejl. Det klæder regnskabsbrugeren på til at læse og forstå



TRE GODE RÅD, HVIS DIN REVISIONSPÅTEGNING ER TILPASSET

- Drøft forholdene med din revisor
- Sæt dig ind i de regler, som er relevante for din virksomhed
- Lav procedurer, der sikrer, at fejl eller misforståelser ikke opstår

regnskabet og træffe beslutninger på baggrund af dette.

En modifikation til konklusionen kan både være et udtryk for, at revisoren er uenig med dig, eller at det ikke har været muligt at opnå tilstrækkelig overbevisning om et forhold eller en regnskabspost.

Forhold i regnskabet

Hvis der er beskrevet et forhold i regnskabet, som din revisor mener er vigtigt for forståelse af regnskabet, kan revisoren henlede læserens opmærksomhed på dette. Dette er altså ikke udtryk for en kritik af dig eller regnskabet, men derimod en venlig henvisning til et vigtigt forhold i regnskabet. Overskriften i påtegningen vedrørende dette lyder: "Fremhævelse af forhold i regnskabet".

Forhold vedrørende revisionen

"Fremhævelser af forhold vedrørende revisionen" er som regel forhold, som du eller din revisor ikke har nogen indflydelse på. Det er således blot omstændigheder, som bliver oplyst, hvis eksempelvis regn-

skabet er blevet omfattet af revisionspligt, og sidste års regnskab derfor ikke er revideret. Der er som regel tale om en serviceoplysning til læseren.

Overtrædelse af bogføringslovgivningen og ledelsesansvar

Oplysninger om overtrædelse af bogføringslovgivningen og ledelsesansvar er et helt særligt krav i Danmark, og derfor er oplysninger af denne karakter placeret til sidst i revisionspåtegningen. Som virksomhedsejer skal man holde mange bolde i luften, og selvom det mest interessante oftest er at drive sin virksomhed, er det stadig ledelsens ansvar at sørge for, at lovgivningen bliver overholdt. Hvis ikke lovgivningen bliver overholdt, er det i nogle tilfælde revisors pligt at rapportere herom i revisionspåtegningen. Revisoren skal eksempelvis oplyse, hvis lovgivningen om bogføring og opbevaring af regnskabsmateriale er overtrådt.

Din revisor skal også oplyse, hvis anden lovgivning er overtrådt, og dette kan være forbundet med ansvar for ledelsen. Hvorvidt forholdet er ansvarspådragende fremgår som regel direkte af lovgivningen. Vær opmærksom på, at din revisor hverken kan eller skal vurdere, om ledelsen rent faktisk vil ifalde ansvar eller straf. Det er naturligvis altid irriterende, hvis sådan en bemærkning fremgår af revisionspåtegningen, men det er revisors pligt at rapportere om dette. Er du kommet i den situation, er det bedste råd at kontakte revisor og få en snak om, hvad der skal til, for at det ikke sker igen.

Kan jeg trække det fra i skat?

Et af de mest almindelige spørgsmål, som kunderne stiller deres revisor, er: "Kan jeg trække det fra i skat?" Selvstændige erhvervsdrivende har ofte høje forventninger til, hvilke udgifter de er berettiget til at trække fra i skat.

SKATTELOVGIVNINGEN definerer fradragsberettigede udgifter som "udgifter, som i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten". Heri ligger blandt andet, at private udgifter ikke er fradragsberettigede. Yderligere er det et krav, at udgiften ligger inden for, hvad man betegner som en normal driftsrisiko.

Fartbøder og parkeringsbøder skal du selv betale

At en udgift skal være udtryk for en normal driftsrisiko betyder, at bøder for overtrædelser af lovgivningen ikke er fradragsberettigede. Det gælder eksempelvis fartbøder og parkeringsbøder. Det hjælper ikke, at du argumenterer for, at overtrædelsen er sket i arbejdstiden, og at det har været nødvendigt at køre for stærkt eller parkere ulovligt for at nå et vigtigt møde i byen.

Parkeringsbøder må ikke forveksles med betaling i parkeringsautomater for at parkere lovligt på en P-plads. Parkeringsudgifter er fradragsberettigede, hvis parkeringen har forbindelse med dit erhverv og ikke eksempelvis drejer sig om tandlægebesøg i arbejdstiden. Efter en ny praksis kan lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende få skattefri kørselsgodtgørelse og samtidig få dækket parkeringsudgifterne.

Firmarejser til udlandet skal have et sagligt program

En anden kategori, der giver anledning til megen diskussion, er udgifter til rejser. Mange har en forventning om, at disse udgifter kan trækkes fra i skat. Men SKAT accepterer ikke fradrag for

rejser, der har et overvejende turistmæssigt islæt. Det er samtidig vanskeligt at komme igennem med studierejser, som ikke har et konkret sigte. SKAT har eksempelvis beskattet medarbejderne i en virksomhed, fordi de deltog i en firmaudflugt til Prag på en forlænget weekend fra fredag til mandag, hvor der ellers var indlagt personalemøder i programmet, men hvor størstedelen af tiden var til fri disposition for deltagerne. En god tommelfingerregel er, at hvis du afholder et personalearrangement i udlandet med overnatning, skal du være klar til at tage diskussionen op, hvis SKAT kommer på kontrol.

Udgifter til restaurantbesøg

Udgifter til eksterne restaurantbesøg kan falde i tre hovedkategorier:

- **Privat udgift:** Eksempelvis en indehavers 50 års fødselsdag. Fradragsreglerne giver ingen fradrag hverken i moms eller skat.
- **Repræsentationsomkostninger:** Eksempelvis møder med forretningsforbindelser. Fradragsreglerne giver fradrag for skat med 25 procent og for moms med 25 procent.
- **Personaleomkostninger:** Eksempelvis julefrokost. Fradragsreglerne giver fradrag for skat 100 procent og for moms med 25 procent.

Bemærk, at disse hovedkategorier kan blandes.



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

◆ MARTS 2017

- 1. Halvårsoms (små), kvartalsoms (mellem)
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små+mellem), indberetning af e-Indkomst (små+mellem)
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændige, aconto-skat (selskaber)
- 27. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

◆ APRIL 2017

- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små+mellem), indberetning af e-Indkomst (små+mellem)
- 18. Lønsumsafgift (kvartal + måned)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (små+mellem+store)
- 28. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

◆ MAJ 2017

- 1. Selvangivelse, lønmodtagere, Gaveanmeldelse
- 8. ATP og Feriekonto (timelønnede)
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små+mellem), indberetning af e-Indkomst (små+mellem)
- 15. Etableringskonto, Iværksætterordningen, Lønsumsafgift (måned)
- 22. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 29. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

◆ JUNI 2017

- 1. Kvartalsoms (mellem)
- 12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små+mellem), indberetning af e-Indkomst (små+mellem)
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 26. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), indberetning af e-Indkomst (store)

GODT AT VIDE

◆ DAGPENGE 2017

Max. per dag: 849 kr.

◆ SYGEDAGPENGE 2017

Max. per uge: 4.245 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

◆ BEFORDRINGSFRADRAK 2017

- 0-24 km: 0 kr.
- 24-120 km: 1,93 kr.
- Over 120 km: 0,97 kr.

◆ KØRSELSGODTGØRELSE 2017

- Egen bil eller motorcykel pr. km
- Indtil 20.000 km 3,53 kr.
- Over 20.000 km 1,93 kr.
- Egen cykel eller knallert pr. km 0,52 kr.

◆ REJSEGODTGØRELSE 2017

- Logi – efter regning eller pr. døgn. 209 kr.
- Fortæring pr. døgn 487 kr.
- Tilsluttende døgn pr. time 20,29 kr.
- Fri morgenmad 73,05 kr.
- Fri frokost 146,10 kr.
- Fri middag 146,10 kr.
- 25 pct. godtgørelse 121,75 kr.

◆ STRAKSAFSKRIVNING 2017

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 13.200 kr.

◆ NETTOPRISINDEKS 2016

- December 2016 100,5
- November 2016 100,5
- Oktober 2016: 100,7
- September 2016: 100,4
- August 2016: 100,5
- Juli 2016: 100,8
- Juni 2016: 100,8
- Maj 2016: 100,7
- April 2016: 100,6
- Marts 2016: 100,4
- Februar 2016: 100,4
- Januar 2016: 99,5

Bemærk: Fra og med januar 2016 er referenceperioden (basisåret) 2015. Dermed er 2015 = 100.

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser