

REVISORPOSTEN

4-2022



INDHOLD

Øgede forbrugsomkostninger – 5 gode råd fra redaktionen	2
Fremtidsfuldmagt: Hvordan og hvorfor?	3
Er du up2date med konsekvenserne af Brexit – moms og told	4
Fradragsret og lønsumsafgift for virksomheder med blandede aktiviteter	5
Sådan investerer man i aktier i virksomhedsordningen	6
Renter ved efterangivelse af momsen	7
Vi noterer, at	8

Det konstruktive alternativ: KRESTON DANMARK

Et landsdækkende samarbejde mellem uafhængige danske statsautoriserede og godkendte revisionsvirksomheder. Vi kombinerer den mindre revisionsvirksomheds fordele med den stores ressourcer.
www.kreston.dk

A member of Kreston Global | A global network of independent accounting firms



Nørregade 14 · 8850 Bjerringbro
Tlf. 86 68 04 76 · Fax 86 68 04 64
E-mail: revisor@loebner.dk

ØGEDE FORBRUGSOMKOSTNINGER

– 5 GODE RÅD FRA REDAKTIONEN

1. Spar på strømmen.

- Standby-forbrug (f.eks. automatisk slukning med timer).
- Kan der skæres ned på udendørsbelysning?
- Er der lokaler, som oplyses, selv når det står tomt?
- Er det muligt at rykke sammen, så separate lokaler kan henstå uden forbrug?

2. Spar på varmen.

- Lavere arbejdstemperatur.
- Mulighed for at nedlukke dele af forbruget – ved indskrænkning af arealer eller arbejdstid.
- Hjemmearbejde.

3. Gennemgå afgifter og muligheden for den rette refusion.

- Får virksomheden godtgjort de afgifter, som den har krav på? Foretag kontrol hos revisor eller rådgiver.

4. Øg brug af digitale underskrifter (fx penneo) i stedet for papir, post og scanning.

5. Gennemgå aftaler med energileverandører.

- Måske er der alternativer eller mulighed for justering af aftalen.



FREMTIDSFULDMAGT: HVORDAN OG HVORFOR?

Af Søren Revsbæk, Statsautoriseret revisor, Revsbæk Revision



Det er de færreste, som regner med, at man kan blive udsat for en ulykke eller sygdom. Det er en ubehagelig tanke, men det kan jo komme som lyn fra en klar himmel, og oveni alle andre bekymringer kommer så spørgsmålet: Hvad så med virksomheden?

Hvem skal drive virksomheden, hvis indehaveren udsættes for en ulykke, blodprop, depression eller længerevarende sygdom og derfor ikke selv kan? Er der nogen, som kan tage over? Der er regninger, som skal betales, butikken skal holdes åben, fakturaer sendes, ja virksomheden skal i det hele taget drives videre, til man er frisk igen. Så der er en virksomhed at vende tilbage til.

I det tilfælde kan en fremtidsfuldmagt være det rigtige.

En fremtidsfuldmagt er et papir, hvor man giver en anden person fuldmagt til at handle på sine vegne, hvis man ikke selv kan. Den person får ret til at bestemme i dit fravær. Der er begrænsninger: Vedkommende kan f.eks. ikke sælge virksomheden, men skal sikre, at den daglige drift går videre. Vedkommende kan betale regninger, skrive fakturaer, køre lønnen, købe og sælge varer osv., så alt kører så normalt som muligt.

Hvem kan få fuldmagten

Fuldmagten kan gives til enhver myndig og psykisk rask person. Ofte vil det være en ægtefælle eller et nærtstående familiemedlem. Men når vi taler fremtidsfuldmagt til at lede en virksomhed, kan det også være én, som arbejder i virksomheden. Naturligvis en person, man har tillid til, og som kender firmaets dagligdag og rutiner.

Det er også fornuftigt, at man drøfter, hvad der skal ske, hvis I kommer i den situation, at fuldmagten skal bruges. Måske ligefrem lægger en plan for, f.eks. i samarbejde med revisor, hvad personen kan og skal gøre. Revisor kan i øvrigt

ikke få fuldmagten, for en godkendt revisor må ikke træffe beslutninger på dine vegne, heller ikke som fuldmægtig.

Hvordan laver man fremtidsfuldmagten

En fremtidsfuldmagt kan laves online. Man skal ind på tinglysningsens hjemmeside, og til sidst skal fuldmagten underskrives af en notar. Det vil sige, at man skal en tur omkring retten, hvor notaren kan bekræfte fuldmagten og se dig i øjnene og sikre, alt er gået rigtigt til. Det koster i øvrigt 300 kr. Husk at bestille tid.

Hvordan træder fremtidsfuldmagten i kraft

En fremtidsfuldmagt kan ikke træde i kraft uden videre, bare fordi man f.eks. bliver indlagt med brækket ben. Der skal være en læges ord for, at du er ude af stand til at drive virksomheden, og at der derfor er behov for, at fuldmagten kan træde i kraft. Vi taler naturligvis heller ikke få dages sygdom, men at der er udsigt til et længerevarende forløb, hvor man ikke selv kan arbejde.

Sammen med lægeerklæringen skal man selv, familie eller den, som har fået fuldmagten, tage kontakt til Familieretshuset. Det er Familieretshuset, som skal sætte fuldmagten i kraft på baggrund af lægens erklæring.

Hvad så, når fuldmagten er i kraft, er der så kontrol med, hvad der sker? Ja og nej. Familieretshuset fører ikke aktiv kontrol med, om fuldmagtshaveren opfører sig ordentligt med virksomhedens penge, men her kan advokat eller revisor passende komme ind i billedet.

Som en del af fuldmagten kan du udpege en person til at føre et såkaldt privat tilsyn. Du kan bestemme, at f.eks. revisor skal føre løbende tilsyn med, at økonomien, f.eks. indtjeningen, er OK, og at der ikke gives urealistisk billige tilbud eller købes stort ind m.v.

Man kan også bestemme, at fuldmagtshaveren løbende skal rådføre sig med revisor/advokat/

andre om økonomiske eller andre forhold. At give en fremtidsfuldmagt er derfor ikke at slippe alt, men gøre det under kontrollerede former.

Hvor længe gælder fuldmagten

En fremtidsfuldmagt gælder, indtil man tilbagekalder den, eller den bliver brugt, eller man afgår ved døden. Man bør med jævne mellemrum gå den igennem og tjekke, om de rigtige personer er nævnt, om det er de rigtige cvr-numre, om der er det rigtige tilsyn mv. Tingene kan ændre sig i virksomheden, og det skal fuldmagten tilpasses efter.

Er fremtidsfuldmagt en god idé

Udgangspunktet må være ja, men det er selvfølgelig forskelligt fra virksomhed til virksomhed. Er virksomheden 100 % afhængig af dig som person, er det begrænset, hvad en anden kan gøre i dit fravær.

Har du derimod en håndværksvirksomhed, en butik, en fabrik, vil en betroet medarbejder typisk godt kunne køre den daglige drift videre, så du og familien i hvert fald ikke behøver spekulere på det.

Jamen, kan min partner eller bogholderen ikke bare køre butikken? Måske, men skal der træffes beslutninger for virksomheden, så kræver det normalt, at indehaveren er med. Er man to partnere, f.eks. i et I/S, kræver det ofte, at begge skal være enige. Er den ene på sygehuset, ude af stand til at kommunikere, ja så kan der ikke træffes beslutninger. Derfor fremtidsfuldmagten.

Og, nå ja, nu vi er ved de svære ting: Tænk også over et testamente. Det er typisk noget, man udskyder og holder lidt på afstand. Fordi det kan være lidt ubehageligt at skulle tage stilling til, hvad der skal ske, når man ikke selv er her mere. Dertil er kun at sige: Få det gjort. I god tid. I ro og mag. Så får du den største indflydelse på, hvordan værdierne fordeles, om virksomheden skal bestå osv.

Og ja: Man kan passende drøfte fremtidsfuldmagt og testamente samtidig. Så er det overstået.



ER DU UP2DATE PÅ KONSEKVENSERNE AF BREXIT

– MOMS OG TOLD

Af Linda-Sophia Danielsen, Partner Moms & Afgifter, Grant Thornton Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Det er godt 2 år siden, Brexit blev en realitet, og fra et handelsmæssigt synspunkt har det ikke været en succes. Kort sagt så er handel med Storbritannien blevet ganske kompliceret, og for visse typer af leverancer har det haft større betydning end som så. Virksomheder med vareleverancer og eventuelle varelagre er blevet mødt af mange nye krav. Det samme gælder virksomheder, der sælger visse typer af ydelser.

Vi kan dog ikke komme uden om det, og virksomhederne er nødt til at forholde sig til de ændrede regler, der gælder ved salg til Storbritannien. Virksomheder med vareleverancer til Storbritannien står overfor de største udfordringer; hvorfor artiklen primært har fokus på disse. Til sidst i artiklen beskrives de ændrede regler for salg af visse ydelser kort.

Salg af varer til Storbritannien

Når du sælger varer til Storbritannien, er det først og fremmest vigtigt at være opmærksom på, om din kunde kan betale for moms samt eventuel told og andre afgifter. Udgangspunktet er, at kunden kan betale moms samt eventuel told og afgifter, uagtet om denne er en privatperson eller en virksomhed.

Dog gælder der særlige regler for salg til privatpersoner m.fl., til hvem der leveres varer med en samlet forsendelsesværdi under 135 GBP. Årsagen er, at sådanne leverancer er fritaget for importafgift, herunder også importmoms, men omfattet af den almindelig momsplicht, altså salgsmoms. Der skal således skelnes mellem importmoms og salgsmoms. Et eksempel: En dansk virksomhed sælger tøj over internettet til en privatperson bosiddende i Storbritannien. Værdien af

leverancen udgør 100 GBP. Salg af tøj er omfattet af standardmomssatsen på 20 %, men den britiske køber kan ikke selv betale salgsmomsen, fordi han ikke er momsregistreret. Det medfører, at den danske virksomhed skal momsregistreres i Storbritannien og opkræve 20 % britisk moms, som skal indbetales til de britiske skattemyndigheder. Dette fra første salg.

Hvis værdien af leverancen overstiger 135 GBP, skal der betales importafgifter. Det betyder, at kunden, uanset om denne er en virksomhed eller en privatperson, selv kan stå for importen, herunder betaling eller beregning af importafgifter. Det er derfor værd at overveje, om man overhovedet skal tilbyde leverancer under 135 GBP, når kunden ikke er momsregistreret. Bemærk, at der gælder tilsvarende regler, dog med andre tærskelværdier, for salg til fx Schweiz og Norge.

Ved salg til virksomheder er det leveringsbetingelserne, der er afgørende, og siden Brexit har virksomhederne i Storbritannien i visse tilfælde været afvisende overfor at bruge leveringsbetingelser, hvor kunden har ansvaret for betaling af importafgifterne, fx DAP eller ab fabrik. Hvis kunden ikke ønsker at bære dette ansvar, og aftalen indgås, således at sælgeren har ansvaret for betalingen af importafgifterne, fx DDP, skal man som sælger moms- og importørregistreres i Storbritannien. Hvis den danske virksomhed er registreringspligtig, skal man være opmærksom på, at det tager tid at blive registreret, og at visse ting ikke kører helt så gnidningsfrit, som man kunne ønske.

Der opkræves ikke told af varer, der har oprindelse inden for EU. Dette skyldes den samhandelsaftale, der blev indgået mellem EU og Storbritannien i forbindelse med Storbritanniens udtrædelse af EU. Hvis en vare derimod kommer fra EU, men har oprindelse i eksempelvis Kina, vil denne blive pålagt eventuel told ved hhv. import til

EU og igen ved import i Storbritannien. Dette kan dog undgås, hvis virksomheden har bevilling til toldfritagelse for varer, der reeksporteres, evt. en såkaldt toldoplagsbevilling.

Slutteligt skal det bemærkes, at der kan forekomme registreringspligt ved import af plastemballager, herunder også plastemballage til brug for indpakning af fx tøj. Dette dog kun af visse typer plast.

Kort om levering af ydelser

Virksomheder, der leverer ydelser i form af blandt andet rådgivning, arbejdsudleje, reklameydelse, udlejning af visse løsørengsstande, skal være opmærksomme på, at der i visse tilfælde skal opkræves dansk moms, selvom fakturaen sendes til en virksomhed eller privatperson i Storbritannien. Der gælder nemlig særlige regler for salg af sådanne ydelser til lande uden for EU.

Der skal opkræves dansk moms af ydelser, der overvejende udnyttes i Danmark, uagtet fakturaen ikke udstedes til en dansk kunde. Dette gælder dog ikke fakturering til EU-kunder. For eksempel skal en dansk revisor inkludere dansk moms på fakturaen til en kunde i Storbritannien, når denne hjælper med indberetningen af kundens danske selvangivelse. Derimod skal revisoren ikke opkræve dansk moms, hvis denne bistår med rådgivning omkring en dansk omstrukturering, dog kun så længe revisor ikke samtidig bistår med selve registreringen af selskaberne som følge af omstruktureringen. Det kan synes kompliceret, og det er det også til tider, men helt overordnet er det afgørende element i forhold til, om der skal opkræves dansk moms af ydelsen eller ej, hvorvidt ydelsen kan anses for at være overvejende udnyttet i Danmark.

Herudover skal virksomhederne naturligvis være opmærksomme på en potentiel registreringspligt i Storbritannien, såfremt de har medarbejdere eller udfører andet arbejde i Storbritannien.

FRADRAGSRET OG LØNSUMS- AFGIFT FOR VIRKSOMHEDER MED BLANDEDE AKTIVITETER

Af VAT Director Jens Staugaard, Revitax



Efterhånden har flere og flere virksomheder biaktiviteter ved siden af deres hovedaktivitet. Der er f.eks. ejendomsmæglere, som foruden at formidle huse oppebærer formidlingsprovision fra realkreditinstitutterne. Det samme gør sig gældende med bilforhandlere, der som led i den almindelige drift tillige formidler billån og forsikringer til deres kunder. Advokater og revisorer udfører også i større grad arbejde, som ikke er momspligtigt, men fritaget for moms. Fælles for ovenstående virksomheder, og andre virksomheder med blandede aktiviteter, er, at momsfrie aktiviteter kan føre til en begrænsning i momsfradragets ret og pligt til at registreres for lønsumsafgift.

Momsen er en transaktionsbaseret afgift, og momsloven har et bredt anvendelsesområde. Dette gør, at de fleste transaktioner, som gennemføres, er udtryk for levering mod vederlag og omfattet af den almindelige momspligt. I momsloven findes dog en række fritagelsesbestemmelser – i daglig tale kaldet momsfritagelser. Eksempler på momsfritagelser er levering af sundhedsydelser, social forsorg og bistand, undervisning, udlejning af fast ejendom, salg af fast ejendom, forsikringsydelser, finansielle transaktioner, personbefordring m.fl.

Når en momsregistreret virksomhed gennemfører leverancer, der er fritaget for momslovens fritagelsesbestemmelser, vil dette påvirke virksomhedens momsfradagsret. Er der afholdt momsbelagte udgifter, der direkte knytter sig til de momsfrie leverancer, vil der ikke være fradagsret for momsen på disse afholdte omkostninger. Er der afholdt momsbelagte udgifter, som både knytter sig til de momspligtige leverancer og de momsfrie leverancer, vil der være delvis fradagsret for momsen på disse generalomkost-

ninger. Eksempler på generalomkostninger er administration, husleje, kontorhold, revision mv.

Opgørelse af den delvise fradagsret sker pro rata, dvs. ud fra en omsætningsfordeling mellem virksomhedens momspligtige omsætning i forhold til den samlede omsætning. Den samlede omsætning opgøres som den samlede årlige omsætning - uden moms - for de transaktioner, for hvilke der er fradagsret, samt for de transaktioner, for hvilke der ikke er fradagsret. Beløb som ikke er udtryk for omsætning (erstatningsbeløb og kompensationer som følge af COVID-19) skal ikke indgå i beregningen. Fremkommer der ved beregningen af fradagsprocenten decimaler, oprundes fradagsprocenten til nærmeste hele tal. Således bliver 21,03 til en delvis fradagsprocent på 22 %.

Virksomheder, som hidtil kun har haft momspligtige leverancer, og som i løbet af regnskabsåret tillige gennemfører momsfritagne leverancer, vil i udgangspunktet tage fuld fradagsret for momsen på afholdte generalomkostninger gennem regnskabsåret. Efter regnskabsårets udløb opgøres den delvise fradagsret, og der foretages reguleringer i de enkelte afgiftsperioder. En virksomhed, der angiver og afregner momsen kvartårligt, skal således lave fire efterangivelser, hvor der reguleres ud fra den faktiske fradagsprocent.

I lønsumsafgiftsloven fremgår det, hvilke momsfritagne aktiviteter som er omfattet af pligten til at betale lønsumsafgift. Det er således ikke alle momsfritagne aktiviteter, der er omfattet af lønsumsafgiftsloven. Social forsorg og bistand, kunstnerisk virksomhed, udlejning og salg af fast ejendom er således undtaget fra pligten til at betale lønsumsafgift.

Virksomheder med aktiviteter, som er omfattet af lønsumsafgiftsloven, skal dog ikke registreres og betale lønsumsafgift, såfremt afgiftsgrundlaget ikke overstiger 80.000 kr. årligt. Virksomheden skal således kun registreres og betale lønsumsafgift, hvis det beløb, der skal betales lønsumsafgift af, overstiger 80.000 kr. årligt.

Der findes fire metoder til opgørelse og betaling af lønsumsafgift, hvor der er et indbyrdes hierarki mellem de enkelte metoder. Beregningen af lønsumsafgiften, og hvilken sats der skal anvendes, afhænger af virksomhedens aktiviteter og af organisationsformen.

Metode 1) Fonde, foreninger m.fl. (6,37 % af lønsommen, 2022 og 2021)

Metode 2) Forsikrings- og finansielle aktiviteter (15,3 % af lønsommen, 2022 og 2021)

Metode 3) Avisudgivere/-importører (3,54 % af salget, 2022 og 2021)

Metode 4) Øvrige momsfrie aktiviteter (opsamlingsmetoden 4,12 %, 2022 og 2021)

Virksomheder, der skal afregne lønsumsafgift efter metode 1, 2 og 3, skal ikke registreres og betale lønsumsafgift, hvis afgiftsgrundlaget er 80.000 kr. eller mindre over en 12 måneders periode. Virksomheder, der skal afregne lønsumsafgift efter metode 4, skal ikke registreres og betale lønsumsafgift, hvis afgiftsgrundlaget er 80.000 kr. eller mindre for virksomhedens indkomstår. Det skyldes, at det skattemæssige over-/underskud, som indgår i afgiftsgrundlaget, skal opgøres pr. indkomstår.

Momspligtige virksomheder med finansielle biaktiviteter skal ikke registreres og betale lønsumsafgift efter metode 2, men efter metode 4. Metode 4 er således opsamlingsmetoden, som skal anvendes af de fleste virksomheder, som ikke er organiseret som en fond eller en forening, og som ikke har forsikrings- og finansielle aktiviteter som hovedaktivitet. Hvorvidt en virksomhed har hovedaktivitet med levering af finansielle aktiviteter, afgøres ud fra, hvorledes virksomheden er registreret, og hvorledes virksomheden fremstår overfor offentligheden. Tillige benyttes virksomhedens momsfradagsprocent som indikator. Er virksomhedens delvise momsfradagsprocent over 50 %, er virksomheden ikke en finansiell virksomhed i lønsumsafgiftslovens forstand.

Af Senior Tax Manager Martin Christensen, EY

SÅDAN INVESTERER MAN I AKTIER I VIRKSOMHEDSORDNINGEN

Mulighederne for placering af overskudslikviditet i virksomhedsordningen er få, idet både unoterede og noterede aktier og udlån **ikke** kan indgå i virksomhedsordningen, samtidig med at der **ikke** kan investeres i investeringsvine og andre lignende spekulationsaktiver.

Men hvad gør man så, hvis man ønsker at investere sin overskudslikviditet i virksomhedsordningen?

Der er forskellige muligheder. Man kan fx investere i en udlejningsejendom, men det er også muligt at investere i aktier ved at investere midlerne i kapitalandele i et investeringsselskab omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19 – og den vej igennem lade selskabet investere i aktier.

Bankerne udbyder forskellige produkter af denne type, afhængig af den ønskede risikoprofil, som opfylder betingelserne for at kunne indgå i virksomhedsordningen, men disse produkter er typisk kendetegnede ved at;

- være svære at gennemskue,
- det ikke er muligt præcist at vælge, hvad man investerer i,
- der typisk er høje omkostninger forbundet med disse investeringer.

Opret dit eget investeringsselskab

Et alternativ er derfor selv at oprette et investeringsselskab – og sætte sit eget præg på sine investeringer, med få begrænsninger.

Et investeringsselskab er i princippet et almindeligt ApS eller A/S. Et investeringsselskab kaldes i daglig tale et § 19-selskab. Et investeringsselskab kan oprettes på flere måder; i denne artikel fokuseres alene på den mulighed, at man i samarbejde med en advokat stifter et selskab, som opfylder følgende to betingelser;

1. At selskabet har en tilbagekøbsforpligtelse.
2. At selskabet ikke driver anden virksomhed.

Det er et ufravigeligt krav, at selskabets vedtægter lever fuldkomment op til reglerne i aktieavancebeskatningsloven § 19, stk. 1, nr. 2, således at selskabet anses for et investeringsselskab. Derfor anbefales det, at selskabet stiftes i samarbejde med en advokat og en rådgiver.

Bemærk, at investering i et investeringsselskab ikke er tilstrækkeligt til at holde liv i eller oprette virksomhedsordningen.

Betingelse 1 – Tilbagekøb for selskabets midler

For at selskabet kan anses for et investeringsselskab, kræves det, at selskabet for selskabets egne midler skal tilbagekøbe dine anparters/aktier i selskabet til en kursværdi, der ikke i væsentlig grad er mindre end den indre værdi (indløsningsret). Hvorvidt investeringsbeviset ophører med at eksistere efter tilbagekøbet eller er en del af selskabets formue, er uden betydning. Indløsningsretten kan også være nedskrevet i en aktionæroverenskomst.

Betingelse 2 – Anden virksomhed

Driver selskabet anden virksomhed, kan der ikke være tale om et investeringsselskab. Anden virksomhed skal forstås således, at fx udlån fra investeringsselskabet, hvor ansatte, direktionen eller ejerne i investeringsselskabet selv vurderer debitor og vilkår for udlånet, udgør en anden virksomhed. Derimod er der ikke tale om anden virksomhed, hvis et forvaltningsselskab vurderer debitor og vilkår, og investeringsselskabet blot beslutter, om fx udlånet skal foretages eller ej. Drives der produktionsvirksomhed eller lignende, er der heller ikke tale om et investeringsselskab.

Beskatningen af investeringsselskabet

Et investeringsselskab er ikke skattepligtigt af gevinster og tab i året, med få helt særlige undtagelser. Derimod beskattes man som ejer årligt af den værdiforskydning, der udgør værdien af selskabet. Det vil sige, at hvis investeringsselskabet primo året har en værdi på 500.000 DKK og ultimo året har en værdi på 800.000 DKK, så skal man som ejer

(100 %) beskattes af 300.000 DKK (lagerbeskatning). Er der et fald i værdien af selskabet, opnår man et fradrag svarende til værdifaldet, forudsat at man opfylder en særlig oplysningsforpligtelse til Skattestyrelsen. Selskabet udgør fortsat en selvstændig juridisk enhed. Modtager investeringsselskabet udbytte fra sine investeringer i fx noterede aktier, skal der dog indeholdes 15 % i udbytteskat.

Hvad kan investeringsselskabet investere i?

Investeringsselskabet kan bl.a. investere i noterede aktier og unoterede aktier, så længe investeringerne, som foretages i investeringsselskabet, ikke er båret af udelukkende private interesser. Det vil i praksis sige, at investeringsselskabet ikke kan investere i eget eller nærtstående selskaber.

Virksomhedsordningen

I din virksomhedsordning kan investeringen i investeringsselskabet indgå på lige fod med andre 100 % erhvervsmæssige aktiver. Den årlige værdiregulering (lagerbeskatningen) indgår i virksomhedens øvrige resultat og beskattes, alt afhængigt af årets hævninger, enten som virksomhedsindkomst eller personlig indkomst. I praksis betyder det, at værdireguleringen typisk blive beskattet med en endelig skat på ca. 56,7 %. Det vil også sige, at man beskattes hårdere, end hvis man havde investeret i et investeringsselskab eller i noterede aktier uden for virksomhedsordningen, hvor beskatningen af henholdsvis positiv aktieindkomst udgør maksimalt 42 %, og positiv kapitalindkomst maksimalt udgør 42 % + evt. kirkeskat.

Denne merskat på ca. 15 %-point er derfor konsekvensen ved at investere sin overskudslikviditet i virksomhedsordningen gennem et investeringsselskab.

Ønsker man at investere yderligere i investeringsselskabet, kan der ikke udlånes midler til selskabet eller udstedes konvertible obligationer, uden at det vil blive anset for en hævning i virksomhedsbeskatningen. Eneste mulighed er derfor en kapitalforhøjelse.



RENTER VED EFTERANGIVELSE AF MOMSEN

Af Seniorkonsulent Camilla Løth, Moms og afgifter, Beierholm

Folketinget har den 9. juni 2022 vedtaget en lovændring, som betyder, at det ikke længere bliver muligt at foretage rentefri efterangivelse af momsen. Det indebærer, at der skal betales renter på efterangivelser og korrektioner til tidligere indberettet moms.

Skatteforvaltningen har ikke tidligere haft hjemmel til at opkræve renter ved for sen angivelse af moms eller ved momskorrektioner af tidligere momsangivelser, men efter indførsel af de nye regler bliver det nu muligt at opkræve renter i sådanne situationer.

Baggrunden for lovændringen

Baggrunden for lovændringen skyldes, at man har ønsket at gøre op med "urimelige renteregler" forstået på den måde, at virksomheder, som ikke angiver skatter og afgifter korrekt og rettidigt, opnår en rentefordel og dermed stilles bedre, end de virksomheder, der angiver korrekt og til tiden.

Det har hidtil været sådan, at i det tilfælde, hvor virksomheder ikke har angivet korrekt og til tiden, eller hvor der foretages en efterregulering, så har der tidligst kunnet opkræves renter efter 14 dage fra opkrævningstidspunktet. De virksomheder, som derimod havde angivet korrekt og til tiden, men som af den ene eller anden årsag ikke havde

indbetalt rettidigt, blev derimod pålagt renter allerede fra sidste rettidige indbetalingsfrist.

Dermed har virksomheder ikke skullet betale renter, hvis de foretog rettelser, dvs. indsendte en efterangivelse til tidligere momsperioder, og denne rettelse medførte, at virksomheden skulle betale mere i moms end det tilsvarende, som virksomheden i første omgang havde indberettet.

Fremadrettet virkning

Fremadrettet ændres dette, således at der nu skal beregnes og opkræves renter fra den dato, hvor den oprindelige momsangivelse havde betalingsfrist. Det betyder, at der skal betales renter, når en virksomhed i en tidligere angivelsesperiode har betalt for lidt i moms. Det betyder også, at foretages der en efterangivelse af moms, hvor virksomheden har betalt for meget i moms, så udbetales der ikke rentegodtgørelse til virksomheden.

Lovændringen vedrørende renteberegning af efterangivelse må forventes at træde i kraft primo 2023, men forudsætter, at Skatteforvaltningen på tidspunktet har gennemført de nødvendige systemtilretninger, så det bliver teknisk muligt at opkræve rentetillægget.

For nye virksomheder er en del af lovændringen allerede aktuel og trådte i kraft den 15. juni 2022. Her vil der allerede nu blive beregnet og opkrævet renter fra datoen for angivelsesfristens udløb i følgende situationer:

- Nyregistreret virksomhed, som indsender sin første momsangivelse for sent, men inden Skattestyrelsen foretager en foreløbig fastsættelse.
- Nyregistreret virksomhed, som indsender sin første momsangivelse rettidigt, men ændrer angivelsens tilsvarende til et højere beløb efter fristens udløb.
- Nyregistreret virksomhed, som er momsregistreret med tilbagevirkende kraft og dermed indsender sin første momsangivelse for sent. Renteberegningen vil i ovenstående tilfælde blive beregnet fra datoen for angivelsesfristens udløb.

De ændrede regler kan få stor økonomisk betydning for virksomhederne, og at virksomhederne fremadrettet har endnu mere fokus på, at der foretages korrekt og rettidig indberetning af momsangivelsen, end de allerede har, idet der fremadrettet vil blive beregnet renter af beløb, som ligger flere år tilbage.

De nye lovændringer indeholder dog en mulighed for, at Skattestyrelsen helt eller delvist kan fritage en virksomhed for betaling af renter, hvis det på grund af særlige omstændigheder findes urimeligt at fastholde rentekravet, men hvordan Skattestyrelsen vil praktisere dette og hvor restriktivt, må tiden vise. Skattestyrelsen bør præcisere, i hvilke tilfælde der kan dispenseres for rentetillæg.

VI NOTERER, AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent



Julegaver til personale

Arbejdsgiver har fradragsret for julegaver til personalet. En ansat kan modtage gaver og mindre personalegoder for 1.200 kr. i 2022 uden at betale skat. Julegaven tæller med i de 1.200 kr., dog således at hvis julegaven ikke er større end 900 kr., skal den ikke beskattes.

Det medfører, at hvis medarbejderen modtager en gave på 800 kr. og en julegave på 900 kr., altså gaver i alt for 1.700 kr., skal medarbejderen kun beskattes af de 800 kr.

Hvis medarbejderen derimod modtager gaver for 800 kr. og en julegave for 1.000 kr., vil medarbejderen blive beskattet af samtlige 1.800 kr.

Hvis arbejdsgiveren beslutter at give medarbejderne kontanter eller gavekort i årets julegave, bliver gaverne skattepligtige, da det får karakter af løn.

Er gavekortene udstedt til specifikke produkter, vil de dog oftest være skattefrie.

Medarbejderen skal oplyse beløbet på årsopgørelsen, hvis arbejdsgiver har givet gaver, der tilsammen overstiger 1.200 kr.

Arbejdsgiveren skal indberette hele beløbet, hvis det overstiger 1.200 kr., og kan som nævnt fratrække udgiften som en driftsomkostning.

Der vil ikke være momsmæssigt fradrag for gaverne til personalet.

Julegaver til kunder

Virksomheder giver ofte julegaver til kunderne. Her afhænger den skattemæssige behandling af, hvilken type gaver der bliver givet.

Gaven vil som hovedregel blive betragtet som repræsentation, hvor der er skattemæssigt fradrag for 25 % af udgiften inkl. moms. Som ved alt repræsentation er det en forudsætning for fradrag, at der anføres, hvem modtagerne er på udgiftsbilaget.

Hvis der derimod er tale om en reklamegave, vil der skattemæssigt være fuld fradragsret. Om der er tale om en reklamegave, afgøres ud fra gavens kostpris og gavens art. Hvis gaven ikke kan drikkes eller spises og ikke koster over 100 kr. pr. stk. ekskl. moms, vil der være tale om en reklamegave, såfremt gaven er forsynet med firmanavn/-logo og i øvrigt er fremstillet i et større antal i reklameøjemed. Eksempelvis kan det være kalendere, kuglepenne, nøgleringe osv.

Efter ovennævnte vil gaver som eksempelvis vin, øl, spiritus, chokolade m.m. ikke kunne anses som reklamegaver, selv om gaven er med logo og koster under 100 kr. pr. stk.

Hvis gaven anses som repræsentation, kan momsen ikke fratrækkes, hvorimod der er momsfradrag for reklamegaver.

Julegaver til foreninger, stiftelser, institutioner mv.

Julegaver til sådanne institutioner vil være skattemæssigt fradragsberettigede, hvis midlerne anvendes i almenvelgørende eller på anden måde almennyttigt øjemed til fordel for en større kreds af personer. Fradraget kan maksimalt udgøre 17.200 kr. i 2022 og forudsætter, at institutionen fremgår af Skattestyrelsens liste over godkendte institutioner.

Større beløb er kun fradragsberettigede, hvis ydelsen kan anses som en reklameudgift, hvilket er tilfældet, hvis der er sammenhæng mellem betalingen og eksponeringen af bidragsyder eller dennes produkter.

Der er alene momsfradrag for udgifter, der anses som reklameudgifter.

Julefrokost for personale

Når arbejdsgiveren indbyder medarbejderne til julefrokost, kan virksomheden fratrække omkostningerne skattemæssigt. Det omhandler restaurationsudgifter eller, hvis festen afholdes i egne lokaler, udgifter til catering, underholdning m.m.

Medarbejderne vil ikke skulle beskattes af den gratis julefrokost. Dette er også gældende, hvis ægtefæller eller kærester deltager.

Arbejdsgiverens momsfradrag er mere kompliceret, idet der her ses på, hvor festen er afholdt.

Hvis udgiften afholdes i kantinen, kan virksomheden ikke få fradrag for moms af udgifterne. Der er dog fradrag for moms af eventuel leje af stole og borde m.m.

Afholdes festen på fx en restaurant, vil virksomheden få et fradrag for 25 % af momsen på den samlede kuvertpris.

Julefrokost for kunder

Såfremt virksomheden afholder julefrokost for kunder, er der tale om repræsentation, hvor der skattemæssigt er 25 % fradragsret af udgiften inkl. moms. Det er en forudsætning, at anledning og deltagernavn er oplyst på udgiftsbilaget.

Der er ingen fradragsret for momsen.

Hvis der afholdes en blandet julefrokost for personale og kunder, vil der være fuldt skattemæssigt fradrag for den del, der forholdsmæssigt falder på antallet af personale og 25 % fradrag for den del der falder på kunder, idet sidstnævnte betragtes som repræsentation. Er der således 100 deltagere til sammenkomsten, og 20 af disse er kunder, regnes 20 % af udgiften for repræsentation.

Hvis julefrokosten afholdes i virksomhedens lokaler, er der ikke momsfradrag, men hvis julefrokosten afholdes ude i byen, kan der fratrækkes 25 % af momsen. Dette skyldes, at julefrokosten anses som udelukkende et erhvervsmæssigt arrangement.

Redaktion afsluttet den 14. november 2022

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen
Partner Skat Mikael Risager
Partner Moms og Afgifter Linda-Sophia Daniel-
sen

Redaktør: Karnov Group Denmark A/S
Mia Jensen

Design/sats: Karnov Group Denmark A/S
Sine Andersen

Tryk: Skabertrang

ISSN nr.: 0108-9196

KARNOV
GROUP

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %
Fra 1. oktober 2021	0,00 %	-0,45 %
Fra 9. september 2022	0,65 %	0,80 %
Fra 28. oktober 2022	1,25 %	1,40 %