



Julegaver til personale

Af Thorbjørn Helmo Madsen, Taxmaster A/S

Beløbsgrænsen for den skattefrie firmajulegave er for 2019 på 800 kr. Hvis der ikke er givet andre gaver i løbet af 2019 kan der gives julegave for op til 1.200 kr. Det gælder ikke julegaver i kontanter og visse gavekort.

Gavekort som firmajulegave er populære, da den ansatte dermed selv kan vælge julegaven. Men det er ikke alle typer gavekort, der er skattefrie.

Skattefrie gavekort

Gavekort som f.eks. er et link til en hjemmeside - en julegaveportal - hvor

medarbejderen kan vælge en specifik julegave i et elektronisk katalog hos et gaveartikelfirma, og hvor det formelt set er arbejdsgiveren, der har bestemt indholdet. Dette gavekort sidestilles med en egentlig tingsgave fra arbejdsgiveren, hvis antallet af gavemuligheder i kataloget er begrænset til max. 25.

Skattepligtige gavekort

De skattepligtige gavekort er gavekort, der kan anvendes i en eller flere forretninger, f.eks. et centergavekort, uanset om gavekortet kan veksles til kontanter.

Indberetningspligten

Det er medarbejderens ansvar at indberette beløbet på oplysningsskemaet (tidligere selvangivelsen), hvis arbejdsgiveren i løbet af året giver gaver, som samlet set har en værdi, der overskrider 1.200 kr. Arbejdsgiveren skal indberette gaven, hvis det er en kontantgave, eller hvis han har givet en gave, hvor værdien i sig selv overstiger 1.200 kr.



Splitleasing af firmabiler

► *AF John Rasmussen, Taxmaster A/S*

Splitleasing eller deleleasing, som det også kaldes, er udtryk for, at en leasingaftale splittes i to dele, sådan at der indgås 2 separate leasingaftaler på samme bil. Den ene indgås mellem medarbejder og leasingfirma og den anden mellem virksomheden og leasingselskabet. Medarbejderen betaler herefter den andel af udgifterne på bilen, der svarer til den private kørsel. Opgørelsen foretages af leasingfirmaet ud fra bilens kørselsregnskab.

Medarbejderens egenbetaling betyder, at han eller hun ikke skal beskattes af den private kørsel.

Splitleasing er særligt interessant for dem, der har et beskedent privat kørselsbehov og som gerne vil køre i en dyr bil.

Krav til splitleasingordninger

For at splitleasingaftalen accepteres af skattemyndighederne og medarbejderen kan undgå firmabilbeskatning, skal en række betingelser være opfyldt.

- Først og fremmest er det et krav, at der indgås separate leasingaftaler mellem leasingselskabet og de to leasingtagere
- Samtlige udgifter på bilen fordeles proportionalt mellem disse, herunder, at der foretages løbende regulering og afregning.
- Dernæst er det et krav, at der føres et detaljeret kørselsregnskab, der kan danne grundlag for en korrekt fordeling af leasingydelse mellem leasingtagerne.

Kørselsregnskabet skal føres dagligt, og for den erhvervsmæssige kørsel skal der ikke bare være angivet bestemmel-

sessted, men også formålet/årsagen til kørslen. Det lyder nemt, men ikke desto mindre kan det hurtigt vise sig at være en udfordring, hvis man ikke er et ordensmenneske.

Konsekvensen ved ikke at overholde reglerne er markant. I så fald risikerer medarbejderen nemlig beskatning af fri bil.

Er der tale om en bil til en værdi af fx 1 mio. kr., udgør værdien nemlig et beløb på op mod 225.000 kr. Selvom der tillades modregning af den private andel af leasingydelsen – som måske har udgjort et beløb på 50.000 kr. – vil det således koste en restskat på omkring 100.000 kr. pr. år. I den forbindelse regulerer skattemyndighederne ofte indkomsten mindst 3 år tilbage i tid.

Disse oplysninger skal din faktura indeholde for at være i orden!

AF John Rasmussen, Taxmaster A/S

Virksomhederne er kun berettiget til fradrag for købsmoms, hvis de modtagne fakturaer rummer de oplysninger, som kræves efter momsreglerne

Ifølge momsbekendtgørelsen skal en faktura indeholde følgende oplysninger:

1. Udstedelsesdato (fakturadato)
2. Fakturanummer (et fortløbende nummer, der bygger på én eller flere serier)
3. Sælgers momsregistreringsnummer (CVR-nr.)
4. Sælgers navn og adresse
5. Købers navn og adresse
6. Mængden og arten af de leverede varer og/eller ydelser

7. Leveringsdato (hvis denne er forskellig fra fakturadatoen)
8. Momsgrundlaget, det vil sige pris pr. enhed uden moms, evt. prisnedslag og rabatter mv., hvis disse ikke er indregnet i prisen pr. enhed
9. Den gældende momssats
10. Det momsbeløb, der skal betales

Umiddelbart skulle man tro, at det var ligetil at opfylde disse krav, men ikke desto mindre ser vi jævnligt tilfælde, hvor SKAT gør gældende, at kravene ikke er opfyldt. Det fører i første række til, at køber mister sit fradrag for købs-

momsen, men kan også få betydning for sælgers momsopgørelse.

De punkter, hvor der oftest sker fejl ved udskrivningen af fakturaer, er i forhold til oplysninger om købers navn og adresse samt om mængden og arten af de leverede varer eller ydelser.

Det kan ikke understreges ofte nok, at udfyldelsen af fakturaer bør ske med stor omhu for at undgå diskussioner med SKAT om, hvorvidt køber har adgang til momsfradrag, og om sælgers momsopgørelse er korrekt.



Din revisor er forpligtet til at underrette myndighederne om skattesnyd!



Af Carsten Hedegaard Fohlmann, Contar Regnskab ApS

Du har formentlig hørt om hvidvaskloven og bankernes besvær med at overholde loven, som er til for at forhindre lyssky personer i at hvidvaske penge eller finansiere terror. Som kunde, hos din revisor ved du godt, at din revisor også er underlagt hvidvasklovens regler, hvorfor du har skulle legitimere dig overfor din revisor.

Din revisor har underretningspligt

Hvis din revisor mistænker, at en kunde hvidvaske penge eller finansierer terror – eller forsøger på det, skal revisor underrette om det til SØIK (Politiet), det er jo til alles bedste at hvidvask og terrorfinansiering opdages og straffes.

Med EU's 4 hvidvaskdirektiv blev det fastlagt at snyd med direkte og indirekte skatter er hvidvask – og den danske implementering af direktivet i hvidvaskloven er sket uden at fastsætte en petitessegrænse. Det betyder, at hvis revisor opdager, at en kunde har trukket en privat omkostning fra i virksomheden til f.eks. 50 kr. skal revisor foretage en underretning til SØIK vedr. mistanke om hvidvask. Revisor har dog

den mulighed at spørge kunden om omkostningen, og hvis revisor bliver overbevist om det var en fejl, som dermed rettes, vil der ikke længere være mistanke om hvidvask, og således kan underretningen til SØIK undgås.

På samme måde er ulovlige kapitalejerlån defineret som hvidvask, så der skal underrettes til SØIK om lånet.

Hvad betyder en underretning til SØIK

En underretning til SØIK fra en underretningspligtig (det kan være fra banken, revisor, bogholder, ejendoms-mægler mv.) medfører ikke nødvendigvis en efterforskning hos politiet. Kun hvis SØIK finder, at oplysningerne er relevante for opsporing af hvidvask eller terrorfinansiering, vil oplysningerne i underretningen blive brugt til noget. SØIK kan f.eks. sende underretningen til Skattestyrelsen, som måske vil undersøge om mistanken er korrekt, eller de kan sende sagen til Politiets efterforskning. Det er således ikke revisors opgave at finde ud af om der reelt er tale om hvidvask, men at underrette

myndighederne om en mistanke som revisor ikke kan få afkræftet.

Så hvis du har rent mel i posen, kan du være helt tryk – uanset om din revisor skulle have en mistanke og foretage en underretning eller ej.

Tavshedspligt

Din revisor har tavshedspligt, og må ikke fortælle dig – eller nogen andre end SØIK, om sin mistanke – hverken før eller efter en underretning.

Indberetningspligt om fejl i registreringen af reelle ejere

Fra den 10. januar 2020 har de underretningspligtige efter Hvidvaskloven (banker, revisorer, bogholdere mfl.) pligt til at indberette til Erhvervsstyrelsen, hvis de bliver opmærksomme på, at registreringen af de reelle ejere på cvr.dk ikke er korrekte – dette uanset om selskabet er en kunde eller ej. Så hvis du driver virksomhed i selskabsform eller forening (dvs. som juridisk person), kan vi kun opfordre til at tjekke at de reelle ejere står opført korrekt på cvr.dk.

HUSK! indbetaling på 30% pension

Af Thorbjørn Helmo Madsen, Taxmaster A/S

Selvstændige erhvervsdrivende har mulighed for at indbetale op til 30 % af overskuddet (overskud før rente og kursgevinster/kurstab og før evt. henlæggelse til konjunkturudligningsordning i kapitalafkastordningen).

Indskud på ordningen skal som udgangspunkt være foretaget inden udgangen af indkomståret. Ved kalenderårsregnskab er indbetalingsfristen dermed den 31. december (sidste bankdag). Ved skævt regnskabsår er fristen den sidste dag i regnskabsåret.

Den selvstændiges regnskab vil aldrig være færdigt på indbetalingstidspunktet. Indskuddet må derfor baseres på et skøn over årets overskud. Det betyder, at der enten vil blive indskudt for lidt eller for meget. Viser det sig efterfølgende, at der er indskudt mindre end 30 % af årets overskud, er det ikke muligt efterfølgende at indbetale yderligere for at "fylde op". Hvis der omvendt er indbetalt for meget, kan det overskydende beløb ikke blive tilbagebetalt. Det overskydende beløb overføres til næste år enten som forudbetaling på

næste års fradrag efter 30 %-ordningen, eller beløbet kan næste år fratrækkes efter reglerne om fradragsfordeling over 10 år.

30 %s pensionen indbetales på en livrente. Der kan samtidig indbetales op til kr. 55.900 på en ratepension.

Opløsning af selskaber ved betalingserklæring

► Af Thorbjørn Helmo Madsen

På grund af lang sagsbehandlingstid for skattekvittancer og betalingserklæringer i Skattestyrelsen accepterer Erhvervsstyrelsen undtagelsesvis, at denne kan eftersendes. Dermed undgår visse selskaber at skulle indberette en ekstra årsrapport.

Betalingserklæring fra skattestyrelsen skal indhentes, hvis man ønsker at opløse sit selskab på en hurtig, enkel og forholdsvis billig måde. Opløsning ved betalingserklæring anvendes i selskaber uden eller meget begrænset aktivitet og ukomplicerede forhold i øvrigt. Metodens enkelthed modsvares af, at aktionærene (ejerne) hæfter personligt, solidarisk og ubegrænset for gæld – forfalden som uforfalden – som bestod på tidspunktet for afgivelse af betalingserklæringen, herunder også gæld, som ikke var kendt på dette tidspunkt.

Arbejdsgang ved opløsning med betalingserklæring: Når ejerne har besluttet at opløse selskabet med betalingserklæring, opgøres den skattepligtige indkomst fra seneste regnskabsafslutning frem til den dato ejerne beslutter at selskabet skal opløses. Man skal sørge

for at afmelde selskabet for alle pligter med samme dato som opløsningsdatoen. Alle relevante indberetninger frem til dette tidspunkt skal være foretaget, og betaling skal ligeledes være foretaget. Oplysningsskemaet for indkomstår forud for ophørsåret skal være indsendt. Når beslutning, opgørelse af indkomst og afmelding og betaling af pligter er foretaget anmoder man skattestyrelsen om en betalingserklæring. Det foregår elektronisk via SKAT.dk. Samtidig med indberetningen sendes

indkomstopgørelse for ophørsperioden. Når anmodningen om skattekvittance/betalingserklæring er indberettet til skattestyrelsen hentes betalingserklæring på Erhvervsstyrelsens hjemmeside. Blanketten skal udskrives af samtlige kapitalejere. Når både skattekvittance og betalingserklæring foreligger, skal selskabet registreres som ophørt på virk.dk, hvor også erklæringen fra skattestyrelsen og blanketten til Erhvervsstyrelsen uploades.



Virksomhedsskatteordningen m.m.

► Af John Rasmussen, Taxmaster A/S

Nu er det snart tid til at gøre status for året der gik, i hvert fald for de personlige virksomheder der har kalenderåret som regnskabsår.

Status indeholder også forberedelse på det næste år, herunder om virksomheden skal omdannes fra personlig virksom-

hed til selskab og om det skal ske skattefrit eller skattepligtigt.

Status er også, hvornår det kan betale sig at indbetale evt. restskat. Hvis man ikke hidtil i året har hævet op til topskattegrænsen, så kunne det måske være en overvejelse værd, at indbetale noget af en evt. restskat inden 31.

december 2019, således at man udnytter topskattegrænsen og sparer renter på den frivillige indbetaling. Hvis man allerede har nået topskattegrænsen skal man overveje at vente med at betale restskat til den 2. januar 2020, da hævning i det tilfælde vil påvirke det kommende indkomstår.

BELØBSATSER - INDKOMSTÅR	2020	2019
	KR.	KR.
Småaldigrænse (§ 5)	14.100	13.800
Småaktiv- og småudgiftsgrænse (§§ 6, 11, 42 og 43)	14.100	13.800
Aktiesparekontoloven		
Værdigrænse for indskud (§ 9)	51.100	50.000
Boafgiftsloven		
Bundfradrag ved boafgift (§ 6)	301.900	295.300
Bundfradrag ved gaveafgift (§ 22)	67.100	65.700
Bundfradrag ved gaveafgift, svigerbørn (§ 22)	23.500	23.000
Kildeskatteloven		
Grænse for overførsel til medarbejdende ægtefælle (§ 25 A)	246.400	241.000
Ligningsloven		
Maks. fradrag for udgifter til arbejdsløn for serviceydelser (§ 8 V)	6.200	6.100
Maks. fradrag for udgifter til grøn istandsættelse, tilslutning til bredbånd og installation af tyverialarm (§ 8 V)	12.500	12.200
kørselsfradrag hjem arbejde fra 25-120km	1,96	1,98
kørselsfradrag hjem arbejde over 120 km	0,98	0,99
Rejsegodtgørelsessats (§ 9 A, stk. 2)	521	509
Tillæg til rejsegodtgørelsessats (§ 9 A, stk. 2)	163	159
Logisats (§ 9 A, stk. 2)	223	219
Loft over rejsefradrag (§ 9 A, stk. 7)	28.600	28.000
Maks. beskæftigelsesfradrag (§ 9 J)	39.400	37.200
Maks. ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere (§ 9 J)	22.900	22.400
Skattefri bagatelgrænse for personalegoder i alt pr. år (§ 16, stk. 3)	1.200	1.200
Skattefritagelse for julegaver op til kr. (§ 16, stk. 3)	900	800
Bagatelgrænse for personalegoder stillet til rådighed overvejende af hensyn til arbejdet (§ 16, stk. 3)	6.300	6.200
Skattepligtigt beløb for fri telefon (§ 16, stk. 12)	2.900	2.800
Minimum samlet beløb til beskatning for fri telefon for ægtepar, for at opnå 25 pct. nedslag (§ 16, stk. 12)	3.800	3.700
Pensionsbeskatningsloven		
Maks. årligt indskud uden fradragsret på aldersopparingsordning (§ 16)		
- indtil 5 år før folkepensionsalderen	5.300	5.200
- fra og med det 5. år før folkepensionsalderen	50.200	48.000
Maks. fradrag for indskud på ratepension og ophørende alderspension (§ 16)	57.200	55.900
Opfyldningsfradrag (§ 18)	52.600	51.500
Personskatteloven		
Topskattegrænse (§ 7)	531.000	513.400
Bundfradrag i positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlag for ugifte (dobbelts bundfradrag for ægtepar) (§ 7)	45.800	44.800
Progressionsgrænse for aktieindkomst (§ 8 a)	55.300	54.000
Befordringsgodtgørelse		
Skattefri befordringsgodtgørelse for kørsel i egen bil op til 20.000 km	3,52	3,56
Skattefri befordringsgodtgørelse for kørsel i egen bil over 20.000 km	0,98	0,99
Skattefri godtgørelse for kørsel på egen cykel eller knallert	0,54	0,53

VI ØNSKER JER ALLE EN RIGTIG GLÆDELIG JUL OG ET GODT NYTÅR!



UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer
Købehavnsvej 69, 1., 4000 Roskilde

Telefon 65 93 25 00, www.fdr.dk, fdr@fdr.dk

REDAKTION

Henrik Wilson og Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 17. dec. 2019.
Der tages forbehold for ændringer som følge
af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redak-
tionen er afsluttet.

LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er
tilladt med tydelig kildeangivelse.

