

# DIN REVISOR INFORMERER

VÆRDIFULD VIDEN OM ØKONOMI

REVISORGRUPPEN

MEDLEM AF FSR - DANSKE REVISORER

## Håndværkerfradraget genindført

Håndværkerfradraget blev i løbet af sommeren 2015 genindført. Reglerne for 2015 er helt de samme, som vi kendte dem fra 2014. Der er også fradrag, selvom arbejdet er udført i første halvdel af 2015. Håndværkerfradraget går også under betegnelsen bolig-job ordningen.

**H**åndværkerfradraget for 2015 udgør maksimalt 15.000 kroner per person. Hvis du er gift, er loftet samlet set 30.000 kroner, uanset om det er dig eller din ægtefælle, der betaler regningen. Hvis din hjemmeboende søn på 18 år skal have istandsat sit værelse på loftet, har han også et fradrag for maksimalt 15.000 kroner, vel at mærke hvis han selv betaler udgiften. Der er ikke fradrag for materialer, så det er kun arbejdslønnen, du kan trække fra. Vær opmærksom på, at et fradrag på 15.000 kroner i sidste instans kun giver omtrent 5.000 kroner i lommen. De udgifter, som du kan få fradrag for, kan inddeles i fem hovedgrupper:

- Vedligeholdelse eller reparation af helårsbolig eller fritidsbolig

- Rengøring
- Vinduespudning
- Børnepasning
- Havearbejde

Vedligeholdelse eller reparation af helårsbolig eller fritidsbolig skal være udført af en momsregistreret virksomhed. De øvrige ydelser skal være udført af en person over 18 år, og personen må ikke have bopæl i huset. Derfor er der ikke fradrag for løn til au pair-piger eller arbejde udført af hjemmeboende børn.

### Håndværkerfradrag i 2016

I 2016 ændres ordningen, så der kun kan opnås fradrag på 6.000 kroner per person for serviceydelser, men med mulighed for et ekstra fradrag på 12.000 kroner per person for energisparende foranstaltninger i hjemmet.

### MOBIL BETALING VINDER INDPAS

Der sker konstant noget på markedet for betalingsløsninger, og det kan få stor betydning for alle erhvervsvirksomheder, der modtager mange betalinger. Betaling via mobiltelefon er i kraftig vækst.

LÆS SIDE 6



” | MARTIN F. ANDERSEN, ADM. DIREKTØR, SWIPP:

”Vi kan se, at danskerne virkelig har taget mobilbetaling til sig. Forbruget stiger kraftigt, og det har ført til et stort ønske fra erhvervslivet om, at kunderne skal kunne overføre højere beløb. Derfor har vi netop lige hævet det daglige beløb til 25.000 kroner”.

2

KAPITALPENSION:  
SIDSTE UDKALD FOR RABAT

3

TJEKLISTE  
FØR NYTÅR

4

PAS PÅ SKATTEN VED  
HOBBYVIRKSOMHED

## STOR STIGNING I ANTALLET AF SELSKABER

**SELSKABER** med begrænset hæftelse (ApS, A/S og IVS) har vundet stort indpas i dansk erhvervsliv. Fra 2001 til 2014 er antallet af disse selskaber, hvor ejeren som udgangspunkt ikke hæfter personligt, steget fra cirka 78.000 til knap 200.000. En stigning på over 150 procent på 15 år.

## Sidste udkald for at ændre din kapitalpension

**DER** kan ikke længere indbetales på en kapitalpension. Hvis du har en kapitalpension, kan du inden udløbet af 2015 få den ændret til en aldersopsparring ved at betale 37,3 procent i afgift af pensionens værdi. Der skal ellers sædvanligvis betales en afgift på 40 procent, når du hæver en kapitalpension. Indskud på alderspension er ikke fradragsberettiget, men omvendt skal du heller ikke betale afgift, når du hæver ordningen på pensionstidspunktet. I de år, hvor du ikke betaler topskat, kan alderspensionen måske være mere fordelagtig end en ratepension, da den ikke fører til modregning i folkepensionen. Hvis din kapitalpension er meget lille, når den udbetales, vil besparelsen i mange tilfælde blive spist af gebyrer, og det kan næppe betale sig at omlægge den. Du kan også overveje at hæve din kapitalpension i utide. Normalt koster det 52 procent i afgift, men i 2015 kan du hæve din kapitalpension i utide mod at betale 49,84 procent i afgift. Kontakt din bank eller dit pensionsselskab i god tid.

## Nu kan du betale moms, mens du er på farten

SKAT har lanceret en helt ny mobil løsning, så virksomheder kan indberette og betale moms via mobiltelefon eller tablet. Det betyder, at du kan tilgå momsmodul under skat.dk/tastselverhverv fra mobile enheder, når du logger ind med medarbejder NemID eller TastSelv kode. Herved kan du arbejde med de samme funktioner som på SKATs hjemmeside.

**MANGE** virksomhedsejere benytter allerede Skat.dk og TastSelv-løsningerne på mobile enheder, hvilket har ført til, at SKAT har udviklet en ny app. Denne App-løsning hedder "Skat" og kan hentes til iPhone og Android i de respektive app-portaler. Du kan allerede nu bruge den til at indberette ind- og udgående moms, hvorefter app'en udregner det momsplichtige beløb. Herefter kan du betale beløbet med Visa-dankort eller via mobiltelefonen. Desuden har SKAT annonceret, at også andre betalingsmuligheder bliver lanceret. For at indberette moms skal der også i app'en log-

ges ind med medarbejder NemID signatur eller TastSelv-kode, ligesom ved brug af hjemmesiden. Du kan først betale momsen fem hverdage før fristen.

App'en giver dig også mulighed for at købe dagsbeviser til gulpladebiler, udregne vægtafgifter og indsætte vigtige fristdatoer i din telefon eller din tablets kalender. Med tiden vil SKAT tilføje flere af de allerede eksisterende løsninger fra Skat.dk til app-løsningen, så du kan ordne dine skattesager, mens du er på farten.

### 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

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

ISSN 2246-1698

Redaktionen er afsluttet den 4. november 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



# Tjekliste før nytår

Vil du gå på juleferie med ro i maven? Her er fem gode råd og overvejelser, du skal gøre dig som selvstændigt erhvervsdrivende.

## Indbetaler du nok til pension?

Husk at overveje indbetalingen til pension. Selv om du allerede har en pensionsopsparring, som du betaler til løbende, kan det være en god idé at overveje, om du har indbetalt nok. For 2015 kan der maksimalt indbetales 51.700 kroner på en ratepension. Tidligere kunne selvstændigt erhvervsdrivende indbetale 30 procent af det skattemæssige overskud til en ratepension og ophørende livrenter, men for 2015 kan dette kun ske til livsvarige livrenter.

## Frivillig indbetaling af restskat

Hvis du driver din virksomhed i personligt regi (altså ikke i et selskab), bliver din skat beregnet med udgangspunkt i virksomhedens overskud eller de hævninger, som du har foretaget fra virksomhedens konto til din private konto. Hvis overskuddet i virksomheden bliver større end det, du forventede, da du udarbejdede din forskudsopgørelse, risikerer du en restskat. Hvis du allerede nu ved, at du skal betale restskat, kan det – afhængigt af din økonomiske situation – være en fordel at betale pengene inden nytår, da du herved undgår at betale dag-til-dag renter til SKAT. Er du i virksomhedsordningen, er det ikke kun renten, du skal have med i overvejelserne. Din revisor kan i den situation foreslå det bedste tidspunkt for indbetaling af restskatten. Det er

derfor vigtigt, at du kontakter din revisor, inden du indbetaler den frivillige restskat.

## Husk at tælle lageret op

Har din virksomhed et varelager, skal du huske at optælle det ved udgangen af regnskabsåret. Følger dit regnskab kalenderåret, skal du altså opgøre dit lager per 31. december. Lagerets værdi skal opgøres til den pris, som du har givet for varerne (kostpris) og ikke til salgsværdien. Det er en god idé at have kopier af indkøbsfakturaer klar til din revisor og på den måde spare tid forbundet med dokumentationen af varelagerets værdi.

## Julegave til medarbejderne

Skal dine medarbejdere have julegaver i år? Julegaver op til 800 kroner er skattefrie for dine medarbejdere. Vær dog opmærksom på, at kontanter ikke er omfattet af skattefriheden og derfor medfører personlig beskatning for medarbejderne. Gavekort sidestilles som hovedregel med kontanter og vil derfor ofte medføre beskatning hos medarbejderne. Husk i øvrigt, at medarbejderne kun kan modtage personalegaver for samlet i alt 1.100 kroner om året uden at skulle beskattes. Såfremt du ikke giver medarbejderne andre gaver i løbet af året, kan du give gaver til en værdi af 1.100 kroner i skattefri julegave.

## Småanskaffelser skal være leveret inden nytår

Småanskaffelser til 12.800 kroner og derunder kan du afskrive med det samme. Det vil sige, at et driftsmiddel købt i december 2015 til 12.800 kroner eller derunder giver fuldt fradrag i virksomhedens skatteregnskab for 2015, hvis du anvender kalenderåret som regnskabsperiode. Vær dog opmærksom på, at driftsmidlet skal være leveret til din virksomhed og klar til brug inden regnskabsårets udløb, hvis det skal trækkes fra i årets skat. Vær også opmærksom på, at aktiver, der er bestemt til at fungere samlet, anses for at være ét driftsmiddel. Eksempelvis vil køb af både en computer og en printer ofte blive anset for ét driftsmiddel. Her gælder, at anskaffelsessummen for det samlede aktiv (altså printer og computer tilsammen) ikke må overstige 12.800 kroner, hvis det skal afskrives med det samme. Sidstnævnte gælder også, selvom driftsmidlerne anskaffes på to forskellige tidspunkter.

# Hobbyvirksomhed? Pas på skatten!

Hvis du driver en meget interessebetonet virksomhed, kan du risikere, at SKAT klassificerer virksomheden som en ikke-erhvervmæssig virksomhed - også kaldet en hobbyvirksomhed. Den skattemæssige konsekvens er, at du ikke kan trække et eventuelt driftsunderskud fra i din personlige indkomst. Hvis du ønsker at drive en interessebetonet virksomhed som almindelig virksomhed, kan et godt forarbejde og god dokumentation over for SKAT udgøre hele forskellen.

**D**et er typisk virksomheder som eksempelvis hobbylandbrug, hundekenneler, stutrier, fritidsbands og vinimportører, der risikerer, at SKAT kategoriserer disse som hobbyvirksomhed. Ofte kan underskuddet i sådanne virksomheder være stort, fordi udgifter til ejendom, driftsmidler, dyr, køretøjer eller rejser indgår i driften. Hvis disse udgifter er for store i forhold til virksomhedens indtægter, risikerer virksomheden skattemæssigt at blive betragtet som en hobbyvirksomhed. Driver du virksomhed på hobbybasis uden det formål at tjene penge, må du affinde dig med, at du alene kan trække de udgifter, der stammer fra hobbyvirksomheden, fra i de indtægter, du har, men ikke kan trække et samlet underskud fra i din øvrige indkomst. Det er endnu mere alvorligt, hvis du vil drive en egentlig erhvervmæssig virksomhed med henblik på at få overskud, men virksomheden giver underskud og i sidste instans alligevel bliver klassificeret som en hobbyvirksomhed. Her får du et krav om efterbetaling af skat, samtidig med at du i øvrigt har lidt et tab på at drive virksomheden. Det fradrag, som du troede, du havde, har du så ikke ret til alligevel, når du efter SKATs vurdering driver hobbyvirksomhed.

Det er naturligt, at du i opstartsfasen har risiko for at ende med røde tal i virksom-

hedens driftsregnskab. Driver du virksomheden som en personligt ejet virksomhed, kan dette underskud trækkes fra i din personlige indkomst. Måske er underskuddet opstået, fordi du har anskaffet dyre driftsmidler, og du foretager en skattemæssig afskrivning, der er med til at øge underskuddet. I første omgang selvangiver du måske underskuddet, I de første par år accepterer SKAT, at du kører med underskud, men hvis virksomheden har givet underskud i tre år i træk, vil SKAT typisk tage din sag op til revision. Hvis din virksomhed derefter bliver betragtet som hobbyvirksomhed, risikerer du, at du skal betale ekstra skat for flere år.

## HVAD LÆGGER SKAT VÆGT PÅ?

Først og fremmest lægger SKAT vægt på, om virksomheden drives erhvervmæssigt med henblik på at tjene penge, og om der er en reel driftsmæssig risiko. Det er ikke nok at være momsregistreret. Det er derfor helt afgørende, at du kan fremlægge et budget, der viser, at virksomheden drives erhvervmæssigt med henblik på at opnå overskud inden for en overskuelig tidsramme. Forretningsplaner vil også kunne dokumentere, at du arbejder seriøst på at opnå et overskud. I mange typer virksomheder vil der normalt gå et antal år, før der kommer overskud. Det gælder eksempelvis, hvis du planter juletræer med henblik

på salg af disse. Mens de vokser, har du ikke indtægter. Det hjælper så, at du dokumenterer, at det er sædvanligt for den form for virksomhed. Hvis udgifterne er så store, at der ikke er udsigt til overskud, eksempelvis fordi en landejendom er meget dyr i forhold til det afkast, som drift af jorden kan give, er der stor sandsynlighed for, at virksomheden vil blive betragtet som hobbyvirksomhed. Det hjælper også, hvis du er uddannet inden for området. Det er sværere at opnå fradrag for underskuddet i et stutteri, hvis du slet ikke har forstand på heste. Yder du en stor timeindsats, kan det også tale for, at det er en virksomhed, du skal tjene penge på at drive. Virksomheder med driftsmidler som du privat kan have glæde af at anvende, vil altid være i farezonen for at blive klassificeret som hobbyvirksomhed. Det kunne eksempelvis være tilfældet, hvis du driver virksomhed som fotograf eller dykker.

Der er ikke klare regler for området, så det er administrativ praksis og domspraksis, der afgør, hvordan SKAT ser på den konkrete sag. I mange tilfælde er der tale om skøn, og klager du til Skatteankestyrelsen, vil afgørelserne også her ofte blive baseret på skøn. Derfor kan et godt forarbejde og god dokumentation udgøre hele forskellen.

# Derfor er beskrivelsen af regnskabspraksis vigtig

Beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis er en slags varedeklaration på årsregnskabet. Det er her man kan læse, efter hvilke principper og metoder de væsentligste regnskabsposter er opgjort. Disse principper kan blandt andet have stor betydning for, hvordan årets resultat er beregnet – og derfor også, hvad årets driftsresultat blev.

**ÅRSREGNSKABSLOVEN** er blevet ændret, så en række helt små selskaber – såkaldte mikrovirksomheder - ikke længere har pligt til at beskrive den anvendte regnskabspraksis i årsregnskabet. Men er det så en god ide at lade være med det?

## Øget usikkerhed koster

Svaret vil i de fleste tilfælde nok være et nej. På flere områder er det op til virksomhedens ledelse at vælge mellem forskellige principper, opgørelsesmetoder og afskrivningsperioder. Hvis ikke den valgte regnskabspraksis er beskrevet i regnskabet, kan det være vanskeligt at læse og forstå regnskabets tal. Dermed er det endnu vanskeligere at danne sig et reelt indtryk af virksomhedens resultater og økonomiske formåen. Det kan koste på bundlinjen, da pengeinstitutter og andre samarbejdspartnere ikke bryder sig om usikkerhed og vil kræve kompensation på den ene eller den anden måde. Eksempelvis i form af højere lånerenter eller ved at kræve yderligere regnskabsoplysninger og beskrivelser. Det kan også være, at pengeinstitutter slet ikke ønsker at yde finansiering til virksomheden, og så er besparelsen jo til at overse. Desuden vil virksomhedens ledelse og ejere kunne finde nyttige oplysninger i beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis. Det er nemt og bekvemt at have beskrivelsen som en del af årsregnskabet, så man altid kan genopfriske de valgte principper og måske tage en snak med revisoren om, hvad det betyder for virksomhedens resultat og egenkapital.

## Hvilke oplysninger kan undlades?

Mikrovirksomheder kan eksempelvis undlade at oplyse:

- Om virksomhedens ejendom er opgjort til kostpris fratrukket afskrivninger eller til dagsværdi.
- Afskrivningsperiodens længde og en eventuel skønnet restværdi.
- Metoder for opgørelse af nettoomsætningen.
- Ændringer i regnskabsmæssige skøn og de beløbsmæssige konsekvenser.
- Ændringer i anvendt regnskabspraksis og de beløbsmæssige konsekvenser.

## EKSEMPEL

Uden en beskrivelse af de anvendte principper er det vanskeligt for en regnskabslæser at forholde sig til regnskabsposterne i balancen og resultatopgørelsen. Her er et eksempel:

### Balancen

Virksomheden drives fra en mindre ejendom, der blev købt i januar 2011 for to millioner kroner. Efter fem år - i årsregnskabet 2015 - kan ejendommen have forskellige regnskabsmæssige værdier per 31. december 2015, afhængig af den valgte regnskabspraksis, eksempelvis:

**A. Kostpris fratrukket årlige afskrivninger (40.000 per år):**

**1.8 millioner kroner.**

**B. Dagsværdi: 2,2 millioner kroner.**

Forskellen i ejendommens regnskabsmæssige værdi udgør altså: **400.000 kroner.**

### Resultatopgørelsen

Årets afskrivninger på ejendommen fratrækkes i resultatopgørelsen. Jo større afskrivninger du foretager, des lavere bliver virksomhedens årlige overskud og egenkapital.

I situation A udgør afskrivningerne hvert år 40.000 kroner.

I situation B kan afskrivningerne variere fra år til år, da afskrivningerne skal beregnes ud fra ejendommens dagsværdi, og dagsværdien varierer som bekendt fra år til år. Effekten på virksomhedens resultat og egenkapital kan derfor variere fra år til år.

# Parat til nye betalingsløsninger

Udviklingen i nye betalingsformer går hurtigt i disse år. De mobile betalingsløsninger er på vej frem, og nye betalingstjenester bliver lanceret.

**D**er sker konstant noget på markedet for betalingsløsninger, og det kan få stor betydning for alle erhvervsvirksomheder, der modtager mange betalinger. De to største løsninger i Danmark hedder MobilePay og Swipp. MobilePay er ejet af Danske Bank og har fået en rigtig god start med mange brugere, da man ikke behøver være kunde i Danske Bank for at bruge ordningen. Med MobilePay overfører den ene person penge fra sit Dankort til den anden persons kort via en mobiltelefon ved blot at taste den anden persons telefonnummer og beløbet ind. Senest har MobilePay indgået de første aftaler med detailvirksomheder om en bonusordning, som betyder, at kunden får en procentrabat, når der betales med løsningen. Rabatten kan så bruges ved det næste køb.

## Forskellige grænser for overførselsbeløb

Swipp er ejet af Nordea, Nykredit og 70 af landets øvrige pengeinstitutter og kræver, at du har konto i et af disse. Hvis du alene har konto i Danske Bank, kan du derfor ikke bruge Swipp. Med Swipp overfører du penge direkte fra din konto til modtagerens konto, og løsningen kræver nemID at oprette. I september hævede både MobilePay og Swipp grænsen for, hvor meget man kan overføre dagligt, så grænsen nu er 5.000 kroner på MobilePay og 25.000 kroner på Swipp. For private brugere er løsningerne gratis, men som erhvervsdrivende skal du betale for MobilePay Business. Afhængig af dine behov kan du få MobilePay Business

i tre udgaver. De tre udgaver hedder ONE, PLUS og PRO. Du kan med business løsningen tilknytte en konto til salget og udskrive statistikker over dit salg. MobilePay Business er til brug for fysisk handel og kan eksempelvis ikke bruges, hvis du driver en internetbutik. Swipps erhvervsløsning er indtil videre gratis.

## Nye kort og nye mobileapps på vej

Flere banker udsteder allerede nu nye Dankort og kreditkort, hvor man betaler ved blot at holde sit kort hen til terminalen i stedet for at indtaste sin pinkode. Det giver naturligvis hurtigere ekspeditionstid og derfor lidt mindre kø ved kassen og en bedre betalingsoplevelse for kunderne. For butikkerne kræver det selvfølgelig, at butikens terminal kan håndtere betalingen, og at man slår den trådløse funktionalitet til. Internationalt har telefonproducenterne udviklet og lanceret forskellige betalingsløsninger. Det gælder blandt andet Apple, der har lanceret Apple Pay og Samsung, der står bag Android Pay. Disse løsninger kan komme ind i billedet med tiden, da de også kan bruges til nethandel. Hvor



”Vi kan se, at danskerne virkelig har taget mobilbetaling til sig. Forbruget stiger kraftigt, og det har ført til en stort ønske fra erhvervslivet om at kunne overføre højere beløb, så forbrugerne kan betale endnu flere varer med mobilen. Derfor har vi netop lige hævet det daglige beløb til 25.000 kroner – til stor tilfredshed for de af vores erhvervs-kunder, der også har lidt dyrere varer på hylderne.”, fortæller Martin F. Andersen, adm. direktør i Swipp

hurtigt forbrugerne tager den nye teknologi til sig, kan man næppe forudsige. Men som forretningsdrivende er det en god ide at følge udviklingen, så du kan få det optimale ud af den.

# Fradrag for renter – en historisk rutchetur

Siden 1987 har rentefradraget gennemgået en kraftig rutchetur i konstant nedadgående retning. Ved den seneste skattereform i 2012 står rentefradraget til en yderligere gradvis reduktion frem til 2019, hvor fradragsværdien lander på 25 procent.

## Boligejere og private banklån

Du kan generelt fratække alle renteudgifter på dine boliglån, banklån og private lån uanset årsagen til lånet. Renteudgifter kaldes i fagsprog for negativ kapitalindkomst. Du har fradrag for renterne, uanset om du låner pengene til nyt hus, ny bil eller lån til andet forbrug. I 2015 er værdien af rentefradraget på cirka 29 procent. Dog har man fredet renteudgifter under en beløbsgrænse på 50.000 kroner, så almindelige boligejere ikke rammes unødigt hårdt. Ægtefæller har tilsammen en grænse på 100.000 kroner i renteudgifter, før fradragsværdien falder til cirka 29 procent. Renteudgifter under beløbsgrænsen kan stadig trækkes fra med en værdi på cirka 33 procent. Banker og realkreditinstitutter indberetter automatisk dine renteudgifter til SKAT, og du vil kunne se dem fortrykt på din årsopgørelse. Renteudgifter af private lån skal du selv sørge for at indberette på årsopgørelsen.

## Erhvervsmæssige renter

Nedtrapning af rentefradraget gælder også for erhvervsdrivende. Renteudgifter i virksomheden kan således som udgangspunkt også kun trækkes fra med en værdi på cirka 29 procent i 2015, selvom lånet er strengt nødvendigt for at drive virksomheden.

## Virksomhedsordningen

Hvis du som virksomhedsejer finder, at værdien af rentefradrag er for lavt, har du mulighed for at overgå til virksomhedsordningen. Ud over muligheden for at opspare overskud til en lav beskatning, er rentefradraget den væsentligste årsag til, at mange vælger at benytte virksomhedsordningen. I virksomhedsordningen får

du fuldt fradrag for de erhvervsmæssige renteudgifter i virksomhedens overskud. Det giver en fradragsværdi på omkring 56 procent, når du inkluderer virkningen på AM-bidraget.

## Kapitalafkastordningen

Hvis du alene driver virksomhed med udlejning af fast ejendom – eksempelvis en forældrelejlighed – kan det ofte være billigere at vælge kapitalafkastordningen frem for virksomhedsordningen. Du kan vælge kapitalafkastordningen blot ved at sætte et kryds på selvangivelsen for det år, der er gået.

Ved at sætte kryds i kapitalafkastordningen får du kort fortalt fuldt fradrag for renteudgifter, svarende til to procent af ejendommens købesum. Du skal selv huske at angive beløbet på din årsopgørelse. Fradraget sker teknisk ved, at SKAT flytter beløbet fra din personlige indkomst og over på kapitalindkomsten.

## EKSEMPEL BRUG AF KAPITALAFKASTORDNING

Jens Jensen køber en udlejningsejendom for 2,5 millioner kroner finansieret med et flexlån. Årets renteudgifter på ejendommen udgør 40.000 kroner. Ved at vælge kapitalafkastordningen kan Jens Jensen reducere sin personlige indkomst med 2,5 millioner kroner  $\times$  2 procent = 50.000 kroner. Beløbet lægges i stedet til Jens Jensens kapitalindkomst. Det betyder, at Jens Jensen udover at få fuldt fradrag for renteudgifterne ved køb af udlejningsejendom, også får fuldt fradrag for 10.000 kroner af øvrige renteudgifter, som ikke har noget at gøre med ejendommen.

## KAN DU ØGE DIN KAPITALINDKOMST?

Du kan udnytte rentefradraget fuldt ud ved at tjene kapitalindkomst, som kan modregnes i dine private renteudgifter. Det er ikke alle, der tænker over, at dette kan være en god ide. Du kan eksempelvis gøre dette på følgende måder:

- Optræk en kautionspræmie fra dit selskab, hvis du kautionerer for selskabets gæld over for pengeinstituttet. Hvis du kautionerer for selskabets gæld, og gælden ikke i forvejen er sikret med pant eller anden sikkerhedsstillelse, accepterer SKAT, at du hæver en kautionspræmie. En sædvanlig kautionspræmie vil i den situation udgøre 1,5 procent af gælden. Kautionspræmien er kapitalindkomst.
- Optræk renter af dit selskab, hvis du har penge til gode. Mange hovedaktionærer tænker, at de hellere må sætte renten så lavt som muligt. Men i situationer, hvor man har private renteudgifter, kan det betale sig at kræve en høj rente af selskabet. Renteindtægter er kapitalindkomst og kan derfor modregnes i dine renteudgifter, og dermed er skatteprocenten bragt ned på 29 procent. Det er en billig måde at få penge ud af selskabet på.
- Optræk en husleje, hvis du stiller lokaler i din bolig til rådighed for selskabet eller virksomheden. Indtægter ved udlejning af lokaler i din egen bolig er kapitalindkomst. Udgifter til grundskyld kan trækkes fra lejeindtægten, hvis kontoret udgør mindst 10 procent af boligens areal. Ligeledes kan du fratække de forholdsmæssige udgifter til el og varme, hvis de også er omfattet af huslejen.

## VIGTIGE DATOER

### ◆ NOVEMBER 2015

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

### ◆ DECEMBER 2015

- 1. Kvartalsmoms (mellem)
- 10. A-skat + 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-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), anmeldelse af for meget indbetalt skat, indbetaling af restskat (personer), indbetaling af liv- og pensionsordning, indberetning af e-Indkomst (store)

### ◆ JANUAR 2016

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

### ◆ FEBRUAR 2016

- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små+mellem), indberetning af e-Indkomst (små+mellem)
- 15. Lønsumsafgift (måned)
- 22. B-skat + AM-bidrag selvstændige
- 25. Månedsmoms (store), EU-salg uden moms (store)
- 29. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), 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](http://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](http://www.nationalbanken.dk)

### ◆ BEFORDRINGSFRADRAG 2015

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

### ◆ KØRSELSGODTGØRELSE 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

September 2015 . . . . . 133,4  
 August 2015 . . . . . 133,1  
 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

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