

RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor



Planlæg dit generationsskifte

Hvis du ikke har lagt en plan for dit generationsskifte, er du ikke alene. En ny undersøgelse fra Foreningen Registrerede Revisorer FRR viser, at kun 16 procent af indehaverne af små og mellemstore virksomheder, der står over for et ejer- eller generationsskifte inden for de næste fem år, har lagt en plan for, hvordan det skal foregå.

Det er imidlertid meget afgørende for, om du opnår et succesfuldt generationsskifte, at du planlægger og forbereder det i god tid. Erfaringer viser, at det vil være meget risikabelt, hvis du alene fokuserer på den transaktion, der ligger ude i fremtiden. Det er derimod en god ide, at du i årene inden et eventuelt salg eller overdragelse til et familiemedlem overvejer, hvordan du kan gøre din virksomhed rentabel og attraktiv, og at du tager stilling til, hvad du gerne vil opnå både økonomisk og personligt med et salg. Du skal endvidere overveje, hvordan dit ejer- eller generationsskifte konkret kan gennemføres.

Det er en god ide, at du nu sætter dig sammen med din revisor og lægger en plan for processen frem mod dit generationsskifte. ■

FAKTA

Skal virksomheden sælges, når pensionsalderen nærmer sig? Eller skal den føres videre af et familiemedlem eller anden partner? Og hvordan skal dette ejer- eller generationsskifte foregå?

Disse spørgsmål er relevante for indehavere af mange af landets små og mellemstore virksomheder. Men det er kun et fåtal af dem, der reelt har stillet sig disse spørgsmål og lagt en plan for, hvordan et ejer- eller generationsskifte skal foregå. Det viser svarene fra FRR's ekspertpanel:

For hvor stor en procentdel af dine kunder er et ejer- eller generationsskifte relevant inden for de næste fem år?

Gennemsnit 20,5 procent

Hvor mange procent af dine kunder, for hvem det er relevant inden for de næste fem år, har en plan for ejer- eller generationsskifte liggende?

Gennemsnit 15,8 procent

Udsat indberetningsfrist for multimedieskat

Multimediebeskatning

Hvis du endnu ikke har fået styr på, hvilke af dine medarbejdere der er omfattet af multimediebeskatningen, er her godt nyt, hvad angår indberetning af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag til SKAT. I erkendelse af, at mange virksomheder i opstarten af 2010 ikke var helt afklaret om konsekvenserne af den nye skat, har Skatteministeriet meddelt, at du nu kan vente med at foretage indberetningen til april 2010. Oprindeligt skulle indberetningen være foretaget fra

og med januar 2010, men du kan altså vente til april 2010 med at foretage en samlet indberetning for januar, februar, marts og april 2010. Indberetningen vil derfor være med tilbagevirkende kraft for de første måneder af 2010.

Gælder også andre personalegoder

Ud over den forlængede frist for indberetning af multimediebeskatning har Skatteministeriet også givet mulighed for udskydelse af indberetning af personalegoder, fri bil, kost og logi.

Her gælder de samme frister som for multimediebeskatning.

Udskydelsen af indberetningen til SKAT vedrører også indbetalingen af den A-skat og det arbejdsmarkedsbidrag, der knytter sig til det indberettede. ■

Husk ejerafgiften ved skatteværdiberegning af fri bil

I forbindelse med at skattereformen trådte i kraft for indkomståret 2010, skal du være opmærksom på, at der nu er indført en regel om, at beskatningsgrundlaget for fri bil skal forøges med den ejerafgift, der knytter sig til bilen. Reglen gælder fra og med indkomståret 2010.

EKSEMPEL

En arbejdsgiver har i december 2008 anskaffet en ny bil til 450.000 kroner. Bilen stilles til rådighed for privat benyttelse for en medarbejder eller til ham selv, hvis han ejer virksomheden.

For indkomståret 2010 skal den skattepligtige værdi af den fri bil opgøres således:

25 procent af 300.000 kroner	75.000 kroner
20 procent af 150.000 kroner	30.000 kroner
Helårlig ejerafgift	<u>2.520 kroner</u>
Skattepligtigt beløb	<u>107.520 kroner</u>

Da bilen i 2011 har været ejet i mere end tre år, skal nyvognsprisen nedsættes til 75% af den oprindelige værdi. Den regulerede nyvognspris udgør herefter 75% af 450.000 kr. nemlig 337.500 kr. Beskatning af fri bil i 2011 bliver herefter:

25 procent af 300.000 kroner	75.000 kroner
20 procent af 37.500 kroner	7.500 kroner
Helårlig ejerafgift	<u>2.520 kroner</u>
Skattepligtigt beløb	<u>85.020 kroner</u>

De grundlæggende regler for beregning af værdien af fri bil er ikke ændret i forhold til tidligere års beregningsmodel. Det nye består udelukkende i, at værdien skal forhøjes med den ejerafgift, der knytter sig til bilen.

Er du topskatteyder, betyder det viste eksempel, at du skal betale 1.400 kroner yderligere i skat som konsekvens af, at ejerafgiften fremover skal tillægges beskatningsgrundlaget vedrørende fri bil.

Så jo højere ejerafgift, der knytter sig til bilen, jo højere bliver beskatningsgrundlaget vedrørende den fri bil. ■

Optimer din likviditet

Hvis din likviditet er stram, skal du arbejde målrettet på at få en optimal styring af din virksomheds aktiviteter. Stort set alle aktiviteter binder i mere eller mindre grad likvider, så du bør foretage en vurdering af, hvad der reelt er behov for i din virksomhed. I krisetider kan det være en god idé, at du midlertidigt fokuserer mere på pengestrømme end på indtjening.

Først og fremmest skal du analysere, hvad årsagen til den stramme likviditet i din virksomhed er. Herefter kan du vurdere, hvilke muligheder du har for at forbedre den aktuelle likviditetssituation. Vær realistisk i forventningerne til din virksomheds indtjening på kort sigt. Et godt overblik er afgørende for at komme igennem en periode med stram likviditet. Kontakt og fortæl hurtigst muligt både din bank og din revisor, hvis dit likviditetsbehov akut stiger. Herefter kan I sammen lægge en plan.

Likviditetsforbedrende tiltag

Det kan være en god ide at nedbringe varelager og sælge det ud, som ikke er kurant, selvom prisen er lav. Sørg i øvrigt for at tilpasse lagerbeholdningen til din virksomheds aktuelle aktivitetsniveau. Overvej, om belåning af dit varelager og/eller dine debitorer ved

brug af virksomhedspant er en mulighed for at øge finansieringen i banken.

Forsøg at nedbringe din pengebinding i debitorer ved at gøre kredittiderne kortere, eller tilbyd dine kunder en fornuftig rabat mod, at de betaler kontant. Undgå at betale dine kreditorer før tid og forsøg at opnå bedst mulige kreditbetingelser hos dine leverandører, eventuelt via køb med ejendomsforbehold. Overvej, om dine leverandører kan bevare ejerskabet til deres varer længst muligt i form af konsignationsvarer, hvor du først betaler dine leverandører, når varerne er solgt til dine kunder. Undersøg, om du kan indgå aftaler med dine leverandører, hvor du først får varerne leveret, så snart du selv har solgt varerne.

Indfør et midlertidigt udgifts- og investeringsstop og overvej, om du kan

sælge aktiver for at fremskaffe likviditet, eventuelt via en sale og leaseback-aftale, hvor du sælger nogle af dine aktiver til et leasingfirma og herefter betaler for brugen af aktiverne på månedsbasis via en lejeaftale. Nye nødvendige aktiver bør du så vidt muligt lease for at mindske likviditetstrækket. ■

FAKTA

Dansk Erhverv har netop udgivet virksomhedsguiden 'Likviditetsstyring i forhold til kunder, leverandører og SKAT'. Guiden kan gratis downloades på internetadressen:

www.danskerhverv.dk
Klik på menupunktet 'Kom igennem krisen'.

Tre former for personlig

Den økonomiske krise har ramt hårdt i mange selskaber. Faldende egenkapital og underskud i virksomhedens drift kan gøre banken urolig. Du har måske oplevet, at banken stiller krav om, at du som hovedaktionær personligt skal træde til og støtte dit selskab, hvis du skal opretholde eller udvide låntagningen i selskabet. Du har forskellige muligheder for at yde økonomisk støtte til virksomheden. Du skal være opmærksom på de skattemæssige konsekvenser af de enkelte muligheder.

Støtte til dit selskab kan typisk ske på tre måder:

- 1) Ved at du kautionerer for selskabets gæld
- 2) Ved at du låner penge til selskabet
- 3) Ved at du gennemfører en kapitaludvidelse i selskabet.

Her følger hovedtrækkene i de skattemæssige konsekvenser af disse tre støttemuligheder.

Kaution for selskabets gæld

Hvis du stiller kaution, har dette ingen skattemæssige konsekvenser for dig eller dit selskab. Du har ret og pligt til at kræve, at dit selskab betaler en præmie for kautionen. Præmien er skattepligtig for dig som kapitalindkomst. Det kan være en fordel, hvis du i forvejen har negativ kapitalindkomst, eksempelvis i form af renteudgifter, fordi kautionspræmien kun beskattes med 33 procent.

Hvis kautionen på et tidspunkt bliver aktuel, vil du få et regreskrav mod selskabet. Ofte kan dette krav ikke indfries og ender derfor typisk med et tab. Et sådant tab kan ikke trækkes fra i din skattepligtige indkomst. Det gælder, uanset om der er tale om kaution for gæld i danske kroner eller i fremmed valuta.

Lån til selskabet

Hvis du låner penge til dit selskab, skal lånet forrentes. Hvis du ikke sørger for, at lånet forrentes, har SKAT som udgangs-

punkt mulighed for at beskatte dig af en fiktiv rente - altså en rente, som SKAT skønner er passende. Det er derfor en god idé, at du sørger for at kræve en passende rente af lånet. En rente svarende til diskontoen + fire procent accepterer SKAT i mange tilfælde.

Hvis selskabet går konkurs, har du som udgangspunkt ikke fradrag for tabet. Hvis der er tale om et lån i fremmed valuta - eksempelvis euro, vil du dog kunne fradrage tabet, men kun hvis du ejer under 25 procent af aktierne i selskabet. Aktier ejet af dine nærtstående medregnes i den vurdering.

Hvis dit selskab kommer helskindet gennem den økonomiske krise, kan lånet tilbagebetales igen. Tilbagebetaling af lånet vil ikke have skattemæssige konsekvenser for hverken selskabet eller dig.

Kapitaludvidelse i selskabet

Hvis du forhøjer kapitalen i selskabet ved kontant indskud, får du for de nye aktier en skattemæssig anskaffelsessum, som svarer til det indskudte beløb. Hvis selskabet senere går konkurs, eller du sælger aktierne, får du derfor fradrag for tabet. Skatteværdien af aktietabet vil udgøre op til 42 procent.

Hvis dit selskab er insolvent på tidspunktet for kapitaludvidelsen, og provenuet fra udvidelsen bruges til at indfri gæld

støtte til din virksomhed



Kontakt din revisor, hvis du er i tvivl om, hvilken model du skal anvende. Bed din revisor om at hjælpe dig med dokumenterne.

til dig eller til at indfri gæld, som du har kautioneret for, skal du være opmærksom på to uheldige konsekvenser: Anskaffelsessummen nedsættes, og underskuddet i selskabet reduceres.

Kapitaludvidelsen kan også ske ved apportindskud af eksempelvis en bil, en ejendom eller værdipapirer. Et sådant indskud kan derfor være en mulighed for at støtte dit selskab.

Hvilken model skal du vælge?

Hvis dit selskab normalt er velpolstret, og der alene er tale om en kortvarig likviditetskriser, vil kaution eller et pengeudlån ofte være at foretrække. Det skyldes, at det er nemt at afvikle kautionen eller lånet, når dit selskabs økonomiske forhold er normaliseret igen.

Hvis du skønner, at der ikke bare er tale om en kortvarig likviditetskriser, kan det være en fordel at vælge en kapitaludvidelse i stedet for, da du så får mulighed for at fratrække aktietabet, hvis selskabet går konkurs. ■

Pas på negativ anskaffelsessum!

Måske er du en af dem, der har omdannet din virksomhed til et selskab efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse. I mange tilfælde har virksomhedsomdannelse medført, at den skattemæssige anskaffelsessum på anparterne er negativ. Hvis dit selskab går konkurs, vil du ud over tab af selskab opleve et skattesmæk i form af, at den negative anskaffelsessum kommer til beskatning.

Beskatning af negativ anskaffelsessum kan udskydes, hvis du i tide har foretaget en aktieombytning, der blandt andet indebærer den fordel, at den negative anskaffelsessum overføres til holdingselskabet. Kontakt din revisor, hvis det er relevant.



Spar moms ved fællesregistrering af dine selskaber

Kontakt din revisor, hvis du synes, at fællesregistrering kunne være interessant for dig

Holdingselskaber kan nu blive fællesregistreret for moms med deres datterselskaber, uanset om holdingselskabet har momsplichtig aktivitet eller ej. Det giver blandt andet mulighed for at opnå fuld fradragsret for moms på revisorhonorar.

Efter en nyere ændring af momsloven kan et holdingselskab blive fællesregistreret med sine datterselskaber. Det gælder, selvom holdingselskabet ikke er momsplichtigt, men kun har til formål at eje aktier eller anparter i datterselskabet, altså selvom det er et rent holdingselskab. Det er en betingelse for fællesregistreringen, at holdingselskabet ejer alle aktierne eller anparterne i datterselskabet.

Tidligere kunne rene holdingselskaber ikke blive fællesregistreret med sine datterselskaber, idet det var en betingelse for at kunne blive fællesregistreret, at holdingselskabet også selv havde aktiviteter omfattet af momsloven.

Fordele ved momsmæssig fællesregistrering

En fællesregistrering betyder, at de selskaber, der er omfattet af fællesregistreringen, momsmæssigt anses som en samlet virksomhed. Transaktioner mellem de selskaber, der er omfattet af fællesregistreringen, behandles som transaktioner mellem forskellige afdelinger inden for samme selskab. Det giver den fordel, at man kan se bort fra moms på alle de interne transaktioner mellem de selskaber, som er omfattet af fællesregistreringen.

En anden væsentlig fordel ved fællesregistreringen er, at udgifter afholdt af holdingselskabet bliver fradragsberet-

tigede i momsregnskabet.

Den fælles registrering giver derfor blandt andet mulighed for at opnå fuld fradragsret for moms på revisorhonorar.

Ulempen ved fællesregistrering

Ulempen ved momsmæssig fællesregistrering er, at den udløser solidarisk hæftelse for momsen. Hvis du fællesregistrerer dit holdingselskab med et eller flere af datterselskaberne, kommer holdingselskabet altså til at hæfte for eventuel momsgæld i de datterselskaber, der er omfattet af fællesregistreringen. Den solidariske hæftelse ved fællesregistreringen gælder dog kun momsgæld til SKAT og ikke andre kreditorer. ■



Legitimation, tak

For at komme hvidvask og terrorfinansiering til livs har alle lande i EU og OECD i løbet af de seneste år indført regler, der medfører, at pengeinstitutter, advokater, revisorer og andre har fået nye opgaver over for deres kunder. Kontrolopgaverne skal sikre, at hvidvask af sorte penge ikke finder sted, ligesom betaling af eksempelvis terrorvåben skal imødegås.

Revisorer har adgang til kundernes regnskabsmateriale, og det er derfor kun naturligt, at samfundet beder revisorer indberette, hvis mistænkelige forhold i så henseende finder sted. I den sam-

menhæng skal revisorer undersøge mistænkelige pengeoverførsler, herunder betaling med store kontantbeløb, og revisorer skal sikre sig, at kunderne ikke holder ejerskabet af selskaber hemmeligt for at hvidvaske penge.

Selvom du og din revisor kender hinanden godt, skal din revisor sikre sig, at du er den, som du udgiver dig for at være. Det er særligt vigtigt, hvis du er ny kunde. Derfor vil din revisor måske bede om oplysninger om dig, eksempelvis i form af billedlegitimation eller anden legitimation. Hvis din revisor beder dig om at se eller tage en fotokopi af dit sy-

gesikringsbevis eller dit kørekort, er det derfor som et led i disse bestræbelser.

Din revisor har sædvanligvis tavshedspligt, men det gælder ikke ved hvidvask og økonomisk kriminalitet. Hvis en revisor opdager hvidvask eller forsøg på hvidvask, skal det oplyses til bagmandspolitiets særlige hvidvaskningssekretariat.

Som led i hvidvaskreglerne skal din revisor opbevare dokumentationen i fem år efter, at kundeforholdet er ophørt. ■

Ændret revisionspåtegning

Næste gang din revisor forsyner dit selskabs regnskab med en revisionspåtegning, vil påtegningen se lidt anderledes ud. Ledelsesberetningen skal ikke længere revideres.

Tidligere udtrykte revisionspåtegningen, om *årsrapporten* gav et retvisende billede af virksomhedens aktiver og passiver, finansielle stilling og resultat. Men for fremtiden vil revisionspåtegningen udtrykke, om *årsregnskabet* giver et retvisende billede. Revisoren skal med andre ord fremover revidere årsregnskabet – men ikke en eventuel ledelsesberetning, da ledelsesberetningen ikke indgår som en del af årsregnskabet. Der

skal kun udarbejdes ledelsesberetning under særlige omstændigheder, eller hvis ledelsen selv ønsker det. Hvis der er en ledelsesberetning, skal revisoren i stedet udtale sig om, hvorvidt der er overensstemmelse mellem ledelsesberetningen og årsregnskabet. Revisoren giver udtalelsen sidst i revisionspåtegningen.

Du kan dog vælge, at din revisor også

skal revidere ledelsesberetningen. I disse tilfælde skal revisionspåtegningen ikke indeholde den særlige udtalelse.

Der sker også små ændringer i de erklæringer om review, som revisorer ofte giver på regnskaberne i personligt ejede virksomheder og selskaber uden revision. Tal eventuelt med din revisor om disse. ■

Vigtige datoer 2010

Marts

- 1: Moms (små)
- 12: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store - februar)
- 22: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små - februar), B-skate + AM-bidrag selvstændige, acontoselskabsskat
- 25: Moms (store)

April

- 12: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store - marts), FerieKonto
- 15: Lønsumsafgift
- 20: B-skate + AM-bidrag selvstændige
- 22: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små - marts),
- 26: Moms (store)

Maj

- 2: Fortrykt selvangivelse (lønmodtagere)
- 7: ATP
- 10: Moms (mellem)
- 12: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store - april)
- 14: Etableringskonto
- 20: B-skate + AM-bidrag selvstændige
- 25: Moms (store), A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små - april)

Juni

- 14: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (store - maj)
- 22: A-skate + AM-bidrag lønmodtagere (små - maj)
- 25: Moms (store)

Godt
at vide

Se samlet skema over nye frister på www.skat.dk

Dagpenge 2010

Max. pr. dag: 752 kr.

Sygedagpenge 2010

Max pr. uge: 3.760 kr.
Yderligere oplysninger: www.bm.dk

Diskontoen

15. januar 2010	0,75 pct.
28. august 2009	1,00 pct.
14. august 2009	1,10 pct.
8. juni 2009	1,20 pct.
11. maj 2009	1,40 pct.
3. april 2009	1,75 pct.
6. marts 2009	2,00 pct.
16. januar 2009	2,75 pct.

5. december 2008
Yderligere oplysninger:
www.nationalbanken.dk

Befordringsfradrag 2010

0-24 km	0
24-100 km	1,90 kr.
Over 100 km	0,95 kr.

Kørselsgodtgørelse 2010

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,56 kr.
Over 20.000 km	1,90 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,48 kr.

Rejsegodtgørelse 2010

Logi – efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.
Tilsluttende døgn pr. time	18,96 kr.
Fri morgenmad	68,25 kr.
Fri frokost	136,50 kr.
Fri middag	136,50 kr.
25 pct. godtgørelse	113,75 kr.

3,50 pct.

Straksafskrivning 2010

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 12.300 kroner

Mindsterenten

1. januar 2010 – 30. juni 2010 2 pct.
Yderligere oplysninger: www.skat.dk

Nettoprisindeks 2009

December 2009	122,2
November 2009	122,7
Oktober 2009	122,7
September 2009	122,6
August 2009	122,6
Juli 2009	122,3
Juni 2009	122,8
Maj 2009	122,5
April 2009	122,1
Marts 2009	122,1
Februar 2009	121,7
Januar 2009	119,5

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser