

Hvordan får jeg **sparet** **nok op?**

De seneste år har vilkårene for pensionsopsparing ændret sig over flere omgange, så det i dag er blevet vanskeligt for selvstændigt erhvervsdrivende at sikre sig en god økonomi i pensionsårene. Da det samtidig er blevet sværere at få en god pris for sin virksomhed ved afhændelsen, er der god grund til at give pensionen et servicetjek.

Fradrag for ratepension er sat ned

Tidligere kunne du indskyde op til 100.000 kroner årligt på en ratepension med fradrag i topskatten. Fra og med 2012 er dette beløb nedsat til 50.000 kroner. Vil du spare yderligere op til pension end 50.000 kroner med fradrag i topskatten, skal det i stedet ske på en livrente. På en livrente bliver de årlige udbetalinger typisk lavere end på en ratepension, men hvor en ratepension stopper efter et fast antal år, fortsætter udbetalingerne fra en livrente hele livet.

For selvstændigt erhvervsdrivende gælder dog den regel, at man uden loft over beløbet i stedet kan

vælge at sætte op til 30 procent af årets overskud af virksomheden ind på en ratepension. Denne regel er under udfasning og gælder nu kun for årene 2012, 2013 og 2014.

Kapitalpension uden fradrag

2012 er det sidste år, hvor du kan indskyde op til 46.000 kroner før skat på en kapitalpension med fradrag i bundskatten. Fra 2013 kan du i stedet sætte penge ind på en ny type aldersopsparing, hvor du ikke længere får fradrag for indskuddet, og hvor du højst kan indsætte 27.600 kroner hvert år. Udbeta-



lingen fra den nye aldersopsparing bliver til gengæld skattefri.

Har du i forvejen en kapitalpension, bør du overveje at ændre den til en aldersopsparing i 2013. I dette ene år skal du kun betale en engangsafgift på 37,3 procent af depotets værdi i stedet for at betale en afgift på 40 procent senere. Den rabat, som du får ved flytningen i 2013 på 2,7 procent, skal holdes op imod de omkostninger, der er forbundet ved at realisere depotet og de eventuelt mistede rentegarantier, som du havde på den gamle ordning.

Er du i øvrigt fyldt 60 år og kan hæve din kapitalpension allerede nu, bør du i næsten alle situationer vente til 2013 med at hæve den. Så vil du også kun

skulle betale 37,3 procent i stedet for 40 procent i afgift.

Rabat de to næste år, hvis du hæver i utide

Du kan komme i en økonomisk situation, hvor du bliver nødt til at hæve din kapitalpension før tid. Dette kan normalt kun ske mod at betale en afgift på 60 procent af depotets værdi. Men i 2013 og 2014 gives der rabat på at hæve en kapitalpension i utide, da afgiften i 2013 er 49,84 procent og 52 procent i 2014. Det kan lunde i en nødsituation, hvis du bruger den mulighed, men så mangler pengene naturligvis i den anden ende, medmindre det hævde beløb i stedet spares op i frie midler. Hvis de opsparde beløb på den nye aldersopsparing haves før den tid, hvor udbetalingen

er skattefri, vil midlerne blive pålagt en afgift på 20 procent.

Kan pension betale sig?

Skattefordelen forsvinder ved kapitalpension, og på ratepensionen bliver indskuddet nedsat til 50.000 kroner. En af fordelene ved pensionsopsparing er dog, at det løbende afkast kun beskattes med 15,3 procent og dermed er lavere end skatten på kapitalafkast og aktieindkomst. Som selvstændigt erhvervsdrivende er det i øvrigt ikke kun skattefordelen, du skal skele til, men også det forhold, at dine penge er sikret mod kreditorerne, så længe pengene står på en pensionsopsparing. Den sikkerhed har du ikke, hvis du sparer op i frie midler. ■

Skattefrie godtgørelser må ikke være en del af lønnen



Som en del af skattereformen blev der indført en skærpelse af reglerne for udbetaling af skattefrie godtgørelser.

Det er nu helt forbudt at lade godtgørelserne være en del af lønnen.

Reglerne gælder fra den 20. september 2012.

En lønmodtager, som fra sin arbejdsgiver har modtaget skattefri rejsegodtgørelse eller skattefri kørselsgodtgørelse, kan risikere at blive beskattet af godtgørelserne, hvis den pågældende lønmodtager via lønnedgang eller løntilbageholdenhed har kompenseret arbejdsgiveren for de udbetalte godtgørelser.

Sagt med andre ord er det ikke muligt at aftale en bruttoløn, som efterfølgende opdeles i egentlig løn og i skattefrie godtgørelser. Sker dette, bliver godtgørelserne skattepligtige, også selv om alle betingelser for udbetaling af disse er opfyldt.

De nye regler har virkning for alle aftaler, der indgås eller ændres fra og med den 20. september 2012. Altså også for eksisterende aftaler, hvis disse ændres. ■

Gem fakturaen, hvis du vil have momsfradrag

Fradrag for moms kræver som udgangspunkt dokumentation. Landsskatteretten har i en afgørelse nu sat en tyk streg under, at fradraget skal dokumenteres i form af en faktura

I de fleste tilfælde vil det være sådan, at du stort set altid vil være i besiddelse af fakturaer, når momsafregningen skal opgøres, indsendes og afregnes med SKAT. Men der kan være situationer, hvor du ikke lige er opmærksom på at få udstedt en faktura. Dette kan være i tilfælde, hvor momsen fremgår af andet underliggende materiale. Der kan eksempelvis være tale om købekontrakter, slutsedler, leasingkontrakter, ordrebekræftelser og andet skriftligt materiale.

Et sådant materiale kan imidlertid ikke godkendes som dokumentationsgrundlag for et ønsket momsfradrag.

Selv om det kan forekomme temmelig formalistisk, skal reglerne tages ganske alvorligt. Det har Landsskatteretten gjort klart i en af sine afgørelser.

Sagen angik en virksomhed, som havde fratrullet moms af udgifter til køb af et større antal biler. Som grundlag for

fradraget havde virksomheden fremlagt 22 slutsedler, købekontrakter og andet. Landsskatteretten var imidlertid enig med SKAT i, at dette ikke var tilstrækkeligt til at kunne opnå momsfradrag, da det fremlagte materiale ikke opfyldte de krav til fakturaerne, som momsreglerne opstiller.

Husk derfor altid at få en faktura, hvis du vil være sikker på momsfradrag på dine udgifter til virksomheden. ■

Udenlandsk arbejdskraft skal betale dansk skat

Har du en virksomhed, der beskæftiger udenlandsk arbejdskraft, skal du være opmærksom på de nye skatteregler for disse medarbejdere. Reglerne betyder, at det nu kun i særlige tilfælde vil være muligt at udbetale vederlag uden at skulle indeholde kildeskat. Du kan risikere at skulle hæfte for skatten, hvis reglerne ikke overholdes.

De såkaldte arbejdsudlejeregler er ændret. Hidtil har udlændinge kunnet arbejde skattefrit i Danmark, hvis deres arbejde har været baseret på en entrepriseaftale. Det kan de imidlertid ikke længere, hvis det arbejde, som den udenlandske arbejdskraft udfører, udgør en integreret del af virksomheden i Danmark.

En udlænding, der eksempelvis arbejder som jordbærplukker eller tomatplukker i et dansk gartneri eller som service-medarbejder på en dansk campingplads, bliver derfor skattepligtig til Danmark, også selv om arbejdet udføres på grundlag af en entrepriseaftale mellem den

danske virksomhed og en udenlandsk virksomhed.

De nye regler er trådt i kraft

De nye regler trådte i kraft den 20. september 2012, men gælder i første omgang kun for nye aftaler. For allerede indgåede aftaler får de nye regler først virkning fra og med den 1. oktober 2013.

De nye regler betyder, at danske virksomheder, der anvender udenlandsk arbejdskraft, nu som udgangspunkt altid skal indeholde kildeskat ved udbetaling af vederlag til udenlandske underleverandører. Sker dette ikke, hæfter virksomheden over for SKAT med et beløb,

der skal beregnes som 30 procent af vederlaget. I nogle tilfælde skal også tillæg af arbejdsmarkedsbidrag beregnes. Der er derfor god grund til at få kigget på kontraktgrundlaget for at afgøre, om der fremadrettet skal indeholdes kildeskat.

Den omstændighed, at de nye regler ikke i første omgang gælder for gamle aftaler, kan måske friste en del til at forlænge sådanne via tillæg. Dette skal man imidlertid være forsigtig med, idet SKAT meget vel vil kunne hævde, at tillægget i skattemæssig henseende skal sidestilles med en ny kontrakt. ■



Nu skal de ulovlige lån væk

Hvis du er aktionær, anpartshaver, direktør eller på anden måde indgår i ledelsen i et aktieselskab eller anpartsselskab, må du som udgangspunkt ikke låne penge i selskabet. Ejer du selskabet, skal du fremover betale skat af lånet.

Husk på, at selskabets penge ikke er dine penge. Tilrettelæg procedurer og forretningsgange, så der ikke utilsigtet opstår ulovlige mellemregninger eller egentlige lån.

De senere år har der været stor politisk bevågenhed om selskabers ulovlige udlån til kapitalejere og medlemmer af ledelsen. Erhvervsstyrelsen skærpede i 2011 indsatsen for at opdage ulovlige lån, og det medførte, at en række sel-

skaber blev mødt med krav om straks at indbetale lånene med lovpligtige renter. Endvidere anmeldte styrelsen en del selskaber til bagmandspolitiet - selskaber, der tilsammen havde ulovlige udlån for mere end 250 millioner kroner.

Reglerne om ulovlige lån fremgår af selskabsloven. For lån optaget fra og med den 14. august 2012 gælder endvidere nye skatteregler. Ifølge de nye regler bliver låntageren beskattet af lånet, som

skattemæssigt bliver betragtet som løn eller udbytte. Hvis låntageren omfattes af de nye skatteregler, skal låntageren altså betale skat af pengene.

Vi gennemgår i denne artikel reglerne om ulovlige lån, så du kan undgå at bringe dig selv i en ulovlig og dyr situation.

Reglerne i selskabsloven

Aktieselskaber og anpartsselskaber må ikke yde lån til eller stille sikkerhed for:

1. Kapitalejere (aktionærer og anpartshavere)
2. Ledelsen (direktører, bestyrelsesmedlemmer, tilsynsråd)
3. Kapitalejernes eller ledelsens ægtefæller, børn og børnebørn
4. Nærtstående til kapitalejerne og ledelsen (samlever og i nogle tilfælde søskende).

Hvis selskabet er ejet af et moderselskab, gælder forbuddet også lån og sikkerhedsstillelse til kapitalejerne og ledelsen i moderselskabet.



Undtagelse - moderselskab

Et selskab kan lovligt yde lån til sit moderselskab. Et moderselskab er typisk et selskab, der direkte eller indirekte har mere end 50 procent af stemmerne i et datterselskab og dermed har bestemmende indflydelse. Men hvis selskab A eksempelvis kun har 49 procent af stemmerne i et andet selskab B, vil lån fra selskab B til selskab A være ulovligt, fordi A ikke har bestemmende indflydelse og dermed ikke er moderselskab til B.

Undtagelse - sædvanlig forretningsmæssig disposition

Et selskab kan lovligt yde lån til kapital ejere og ledelsen, hvis lånet er led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition. Det kan eksempelvis være, at direktøren køber selskabets varer eller ydelser på samme kreditvilkår som selskabets øvrige kunder.

Undtagelse - selvfinansiering

Et selskab kan lovligt yde lån til kapital ejere og ledelse i forbindelse med disse personers køb af aktier eller anparter i selskabet, hvis selskabslovens betingelser for selvfinansiering er opfyldt.

Betingelserne er blandt andet, at låntageren kreditvurderes, og at lånet ikke overstiger selskabets frie reserver, som kan anvendes til udbytte.

Undtagelse - andre nærtstående

Lån til andre personer og selskaber end nævnt ovenfor er som udgangspunkt lovlige, hvis det er i selskabets interesse. Et lån til eksempelvis et datterselskab, et søsterselskab eller et selskab ejet af en aktionærs børn, er altså ikke i konflikt med reglerne om ulovlige lån.

Tilbagebetaling med renter

Ulovlige lån skal tilbagebetales med tillæg af lovpligtige renter, det vil sige Nationalbankens officielle udlånsrente med tillæg af ni procent. Opdager Erhvervsstyrelsen det ulovlige lån, kræver styrelsen en erklæring fra selskabets ledelse og revisor om, at lånet med rentetillæg er tilbagebetalt. Ledelsen kan blive pålagt tvangsbøder, indtil styrelsen modtager den ønskede dokumentation.

Risiko for bødestraf

Ulovlige lån kan medføre bødestraf, hvis forholdet anmeldes til politiet. Efter

praksis er bødestørrelsen fem procent af lånets hovedstol, dog kun 2,5 procent, hvis lånet er dokumenteret tilbagebetalt inden for fristen, som Erhvervsstyrelsen har fastsat. Praksis har indtil videre vist, at bøden tilfalder den person, der modtager det ulovlige lån.

Skat af ulovlige lån

Hvis en person, som er kapitalejer og har bestemmende indflydelse i selskabet, fra den 14. august 2012 eller senere låner penge i et selskab ulovligt, skal låntageren beskattes af det lånte beløb, som om det er løn eller udbytte. Lån optaget før den 14. august beskattes ikke efter disse nye skatteregler.

I takt med den øgede digitale indberetning af årsrapporter får Erhvervsstyrelsen langt bedre muligheder for at opdage ulovlige lån. Det er derfor vigtigere end nogensinde at holde selskabets økonomi adskilt fra din private økonomi.

Din revisor kan hjælpe dig med at få styr på virksomhedens procedurer og forretningsgange, så du undgår de ulovlige - og nu meget dyre - lån. ■

Nye principper for beskatning af fri bolig

Fra den 1. januar 2013 afskaffer SKAT den hidtil anvendte beregningsmetode for værdiansættelse af fri bolig.

Efter de nuværende regler om fri bolig eller delvis fri helårsbolig, der stilles til rådighed for ansatte som led i et ansættelsesforhold, sker beskatningen med udgangspunkt i beregningssatser, der blandt andet tager størrelsen og beliggenheden af den bolig, der stilles til rådighed, i betragtning. Beskatningen foretages med udgangspunkt i forskellen imellem den leje, som den ansatte betaler, og boligens markedsleje, som opgøres efter SKATs skemasatser.

Nye regler på vej i 2013

Fra 1. januar 2013 afskaffer SKAT den hidtidige måde at beregne lejesatserne

på. Det medfører, at beskatningen fra og med 1. januar 2013 udelukkende vil ske på baggrund af den reelle markedsværdi af lejen, hvilket vil være lig med den pris, som reelt betales i leje.

Hvis arbejdsgiveren betaler lejen af den bolig, der stilles til rådighed for den ansatte, lægges denne leje til grund for beskatningen. Dette kræver dog, at arbejdsgiveren er uafhængig af den part, som lejen betales til.

Hvis arbejdsgiveren selv ejer boligen, skal der foretages en individuel vurdering af boligens udlejningsværdi for at fastsætte

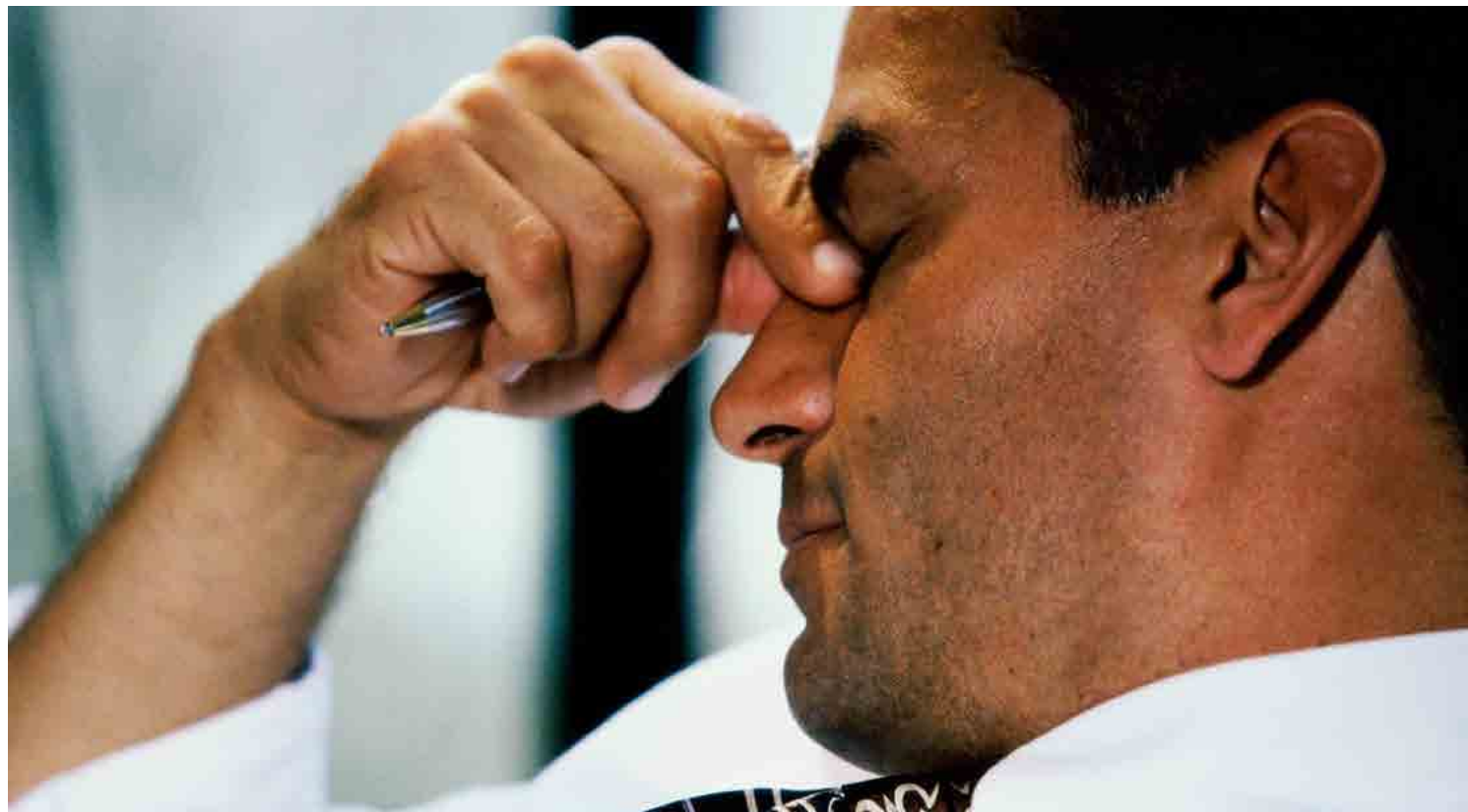
beskatningsgrundlaget. Dette kan ske ved at indhente oplysninger om niveauet på lejeindtægter på tilsvarende boliger, der udlejes i det pågældende område.

Vigtigt med fokus på de nye regler

Hvis du har ansatte, eller du selv er omfattet af reglerne om fri bolig, er det en god ide at tale med din revisor om de nye regler, der træder i kraft den 1. januar 2013. De kan nemlig betyde, at beskatningen af den frie bolig ændres markant. ■

Undgå at blive snydt af dine medarbejdere

Fejl i virksomhedens betalinger og transaktioner kan ske både bevidst og ubevidst. En effektiv funktionsadskillelse mindsker risikoen for medarbejders fejl og besvigelser.



De færreste virksomheder er klar over, hvor sårbare de i virkeligheden er over for besvigelser. Mange ledere siger ofte "her er der ingen, der tager af kassen" eller "her stoler vi på hinanden", men når en besvigelse opdages, er den ofte begået af den mest betroede medarbejder.

I mange små virksomheder er det et problem, at virksomheden på grund af dens størrelse og et begrænset antal ansatte ikke har etableret en effektiv adskillelse mellem vigtige funktioner i virksomheden. Virksomheden har med andre ord ikke en effektiv intern kontrol. Virksomheden har derfor en øget risiko for, at der kan ske regnskabsmæssige fejl og besvigelser, der ikke vil blive opdaget.

Funktionsadskillelse er sammen med godkendelsesprocedurer og afstemninger centrale elementer i den interne kontrol. Disse har til formål at forhindre fejl i at opstå eller at opdage fejl, der allerede er opstået.

Fejl kan både ske ubevidst og bevidst

Fejl kan ske ubevidst. Det kan være en undskyldelig fejl, hvor bogholderen har skrevet et forkert beløb eller angivet en forkert konto.

Men fejl kan også være bevidste. Det kan eksempelvis ske, når der opstår mulighed for, at en bogholder uberettiget kan hæve midler fra virksomhedens bankkonti. Muligheden for bevidste fejl opstår typisk i de små og mellemstore virksomheder, hvor hverdagen skal kunne fungere uden for mange formelle forretningsgange, som forsinker

det daglige arbejde. For at gøre hverdagen let og smidig – især i ferietid og ved sygdom – tilsidesættes de formelle forretningsgange og funktionsadskillelsen. Eksemplerne kan være mange: Du uddeler et password, så en enkelt person kan disponere i banken alene, du giver adgang til blankochecks i skuffen, og du mangler kontrol af betalte omkostninger.

Du må og skal stole på dine medarbejdere, men du bør for din egen skyld løbende udføre kontroller, der kan opdage, om der er sket fejl. Eksempelvis kan en gennemgang af bankkonti og likvide midler, en gennemgang af bevægelser på kreditorkonti og en kontrol af den underliggende dokumentation for bankoverførsler øge muligheden for at opdage uberettigede hævninger af virksomhedens midler. ■

Vigtige datoer 2012 + 2013

December 2012

10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
17. Lønsumsafgift (måned)
27. Månedsmoms (store), Liste (store)
28. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), Anmeldelse af for meget indbetalt skat, Indbetaling af restskat, Indbetaling på livs- og pensionsordning

Januar 2013

15. Lønsumsafgift (kvartal + måned)
17. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Feriekonto, Indberetning af e-Indkomst
21. B-skat + AM-bidrag selvstændige
25. Månedsmoms (store), Liste (store og mellem)
31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Februar 2013

7. ATP
11. Kvartalsmoms (mellem), A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
15. Lønsumsafgift (måned)
20. B-skat + AM-bidrag selvstændige
25. Månedsmoms (store), Liste (store)
28. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Marts 2013

1. Halvårsmoms (små)
11. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
15. Lønsumsafgift (måned)
20. B-skat + AM-bidrag selvstændige, Aconto-selskabsskat
25. Månedsmoms (store), Liste (store)
27. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Godt at vide

Vær opmærksom på, at en række satser for 2013 ikke lå klar ved redaktionens slutning.

Dagpenge 2012

Max. pr. dag: 788 kr.

Sygedagpenge 2012

Max pr. uge: 3.940 kr.

Yderligere oplysninger: www.bm.dk

Diskontoen

6. juli 2012	0,00 pct.
1. juni 2012	0,25 pct.
9. december 2011	0,75 pct.

4. november 2011

8. juli 2011

8. april 2011

15. januar 2010

28. august 2009

14. august 2009

8. juni 2009

Yderligere oplysninger:

www.nationalbanken.dk

Befordringsfradrag 2012

0-24 km:	0
24-120 km:	2,10 kr.
Over 120 km:	1,05 kr.

Kørselsgodtgørelse 2012

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,80 kr.
Over 20.000 km	2,10 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,50 kr.

Rejsegodtgørelse 2012

Logi - efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.

1,00 pct. Tilsluttende døgn pr. time 18,96 kr.

1,25 pct. Fri morgenmad 68,25 kr.

1,00 pct. Fri frokost 136,50 kr.

0,75 pct. Fri middag 136,50 kr.

1,00 pct. 25 pct. godtgørelse 113,75 kr.

1,10 pct.

1,20 pct.

Straksafskrivning 2012+2013

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver 12.300 kr.

Nettoprisindeks 2011+2012

September 2012	130,8
August 2012	130,5
Juli 2012	130,1
Juni 2012	130,1
Maj 2012	130,3
April 2012	130,3
Marts 2012	130,5
Februar 2012	129,9
Januar 2012	128,2
December 2011	128,1
November 2011	128,1
Oktober 2011	128,3

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser