NYT FRA DIN REVISOR
Nr. 98
Juni 2017

Foreningen Danske Revisorer

Hvordan er det nu lige med de der forældrelejligheder?

Sommerferien nærmer sig, så det gør studiestarten lige pludselig også. Det kan være en stor udfordring for de nye studerende at finde et sted at bo i universitetsbyerne. Derfor vælger mange forældre at købe en lejlighed med henblik på at leje den ud til deres barn. Der er dog nogle regler på området, som man bør være opmærksom på.

Huslejen skal først og fremmest sættes til markedslejen, og udlejer skal beskattes heraf. Hvis et selskab udlejer til hovedaktionærens børn, bør huslejen fastsættes til mindst den værdi, som hovedaktionæren skal beskattes af ved fri bolig. Hvis ikke beskattes hovedaktionæren endvidere af forskellen mellem den beregnede værdi og den betalte leje.

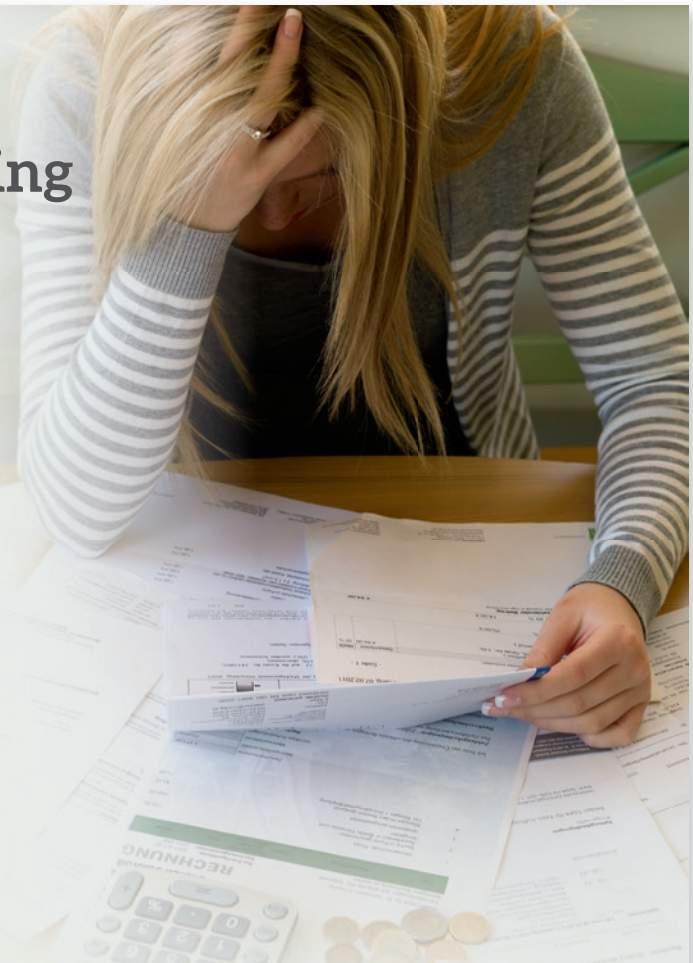
Hvis der er uopsigelig ret til hel eller delvis fribolig, skal der ske beskatning af den løbende lejefordel hos lejer. Hvis lejligheden har været stillet til rådighed "indtil videre" for nærtstående er fordelen at betragte som en gave, hvorfor der skal betales gaveafgift, hvis det gaveafgiftsfrie grundbeløb overskrides.

Forældrene kan fratrække det skattemæssige underskud i den personlige indkomst. Renter kan trækkes fra i virksomhedens overskud (den personlige indkomst) ved anvendelse af virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Alle udgifter i forbindelse med driften af lejligheden (ekskl. el, vand og varme og evt. afdrag på lån, der indgår i ejerforeningens fællesudgifter) kan fratrækkes.

Hvis lejligheden sælges til barnet, skal salget som hovedregel ske til handelsværdien. +/- 15% af ejendomsværdien accepteres normalt, men ikke hvis lejligheden er vurderet som "ikke fri" – så skal lejligheden sælges til markedsprisen. +/- 15% af ejendomsværdien gælder ikke, hvis det er et selskab, der sælger lejligheden. Avancen fra salget skal beskattes hos sælger – altså forældrene.

Spørg eventuelt din revisor til råds, hvis du overvejer at købe en lejlighed med henblik på at leje den ud til dit barn.

Regneark til bogføring



Bogføringen sker ofte i regneark.
Er det muligt og lovligt?

Det skal være nemt

Mange nystartede virksomheder starter, fordi indehaveren har fået en god idé. Der bliver ikke spekuleret så meget over administrativt bøvl og besværligheder. "Det må revisor klare", tænker mange.

Og så starter man med at bogføre i Excel eller et andet regneark. Men er dét lovligt?

Bogføringsloven

Man skal overholde kravene i bogføringsloven, hvis man driver erhvervsdrivende virksomhed. Personligt ejet virksomhed, interessentskab, iværksætterselskab, anpartsselskab, aktieselskab, partnerselskab, SMBA, AMBA, filial, andelsboligforening er eksempler på dette.

Dertil kommer, at loven også skal anvendes for ikke-erhvervsdrivende virksomheder/organisationer, hvis de er afgiftspligtige eller skattepligtige. Tilsvarende gælder visse tilskud.

Krav

Bogføringsloven foreskriver i runde tal, at:

1. Bogføringen skal være i overensstemmelse med god bogføringsskik under hensyn til virksomhedens art og omfang.
2. Bogføringen skal tilrettelægges og udføres således, at regnskabsmaterialet ikke ødelægges, bortskaffes eller forvanskes, ligesom det skal sikres mod fejl og misbrug.
3. Rettes regnskabsmaterialet, skal såvel det oprindelige indhold som indholdet af ændringen tydeligt fremgå af materialet.
4. Transaktioner skal registreres nøjagtigt og hurtigst muligt, og så vidt muligt i rækkefølge.
5. Registreringerne skal afstemmes med likvidbeholdninger.
6. Alle registreringer skal kunne følges til regnskabsposter. Alle regnskabsposter skal kunne opløses i posteringer.
7. Loven har også krav til opbevaring af regnskabsmateriale, udarbejdelse af systembeskrivelse og opbevaringsbeskrivelse.

Opfylder regneark kravene?

Punkt 2 kræver sikring mod forvanskning. Et regneark har typisk ingen "låse", så der kan senere foretages ændringer i allerede foretagne registreringer. Et regneark uden "låse" opfylder derfor ikke bogføringsloven.

Punkt 3 kræver, at alle ændringer vises. I et regneark kan man typisk ikke se, hvis en postering f.eks. flyttes fra konto XXXX til YYYY. Hvis dette ikke er tilfældet, opfylder regneark altså ikke bogføringsloven.

Må jeg så bruge regneark?

Hvis du driver erhvervsvirksomhed, og dit regneark ikke opfylder punkt 2 og 3, er bogføring i regneark i strid med bogføringsloven, altså ulovligt.

Bogføringsloven opererer ikke med en væsentlighedsgrænse. Det er altså lige så forkert at overtræde bogføringsloven i en stor som i en lille virksomhed.

Hvis regnearket derimod overholder punkt 2 og 3 (og de øvrige punkter), kan det fint overholde bogføringsloven, og være både lovligt og passende.

Anvendt litteratur

Bogføringsloven

Artiklen er skrevet af registreret revisor Bjarne Aalbæk fra FagligAfdeling.dk

Et jubilæumsgratiale
– hvad er det og hvilke regler gælder?

Jubilæumsgratialer er beløb, der udbetales i anledning af medarbejderens eller virksomhedens jubilæum.

Gratialet udbetales af arbejdsgiveren i anledning af, at virksomheden har bestået i 25 år eller i et antal år, der er deleligt med 25. Hvis der er tale om et jubilæumsgratiale i anledning af en medarbejders jubilæum, skal medarbejderen have været ansat i virksomheden i 25, 35 eller et større antal år deleligt med 5.

Det er en betingelse, at jubilæumsgratialet ydes af den skattepligtiges arbejdsgiver, og at udbetalingen sker på én gang – den kan således ikke løbe over flere år.

Der kan stadig være tale om et jubilæum, selvom en virksomhed skifter ejer eller omdannes til et aktieselskab, når blot der har været en rimelig identitet i virksomhedens arbejdsområde.

Ved et firmajubilæum skal virksomheden beløbsmæssigt udbetale samme gratiale til alle fuldtidsansatte medarbejdere, og deltidsansatte medarbejdere skal modtage et gratialebeløb, der forholdsmæssigt svarer til det beløb, som en fuldtidsansat får udbetalt.

De første 8.000 kroner af den samlede udbetaling af jubilæumsgratialet er skatte- og AM-bidragsfrit. Hvis summen overstiger 8.000 kroner indregnes det overskydende beløb i den personlige indkomst.

Hvis du har spørgsmål eller brug for yderligere rådgivning vedrørende jubilæumsgratialer, kan du altid kontakte din revisor.

Husk at tjekke, om du har en NemKonto!!!

NemKontoen er den konto, som det offentlige benytter ved betalinger fra stat, regioner og kommuner. Virksomheder og personer, der har flere konti, kan selv bestemme, hvilken konto der skal være NemKonto.

Her er nogle eksempler på offentlige udbetalinger til virksomheder, som bliver overført via NemKonto:

- Dagpengerefusion
- Barselsrefusion
- Momsrefusion
- Tilskud – for eksempel til byfornyelse

Virksomheden skal selv indberette sin NemKonto. Den bliver ikke tildelt automatisk af NemKonto-systemet – heller ikke til nye virksomheder.

Det er muligt at indberette en NemKonto på www.nemkonto.dk, men bankerne er også meget behjælpelige med dette.

En virksomhed kan altid ændre sin NemKonto. Mange banker har indarbejdet NemKonto i deres netbank, så virksomhederne selv kan indberette og ændre deres NemKonto via netbanken.

Hvis foreninger modtager betalinger fra en offentlig myndighed, skal de også have en NemKonto.

Som borger er det også vigtigt at være opmærksom på, om man har en NemKonto, så det offentlige har en konto, de kan benytte ved betalinger – det være sig f.eks. overskydende skat, børne- og ungeydelse samt SU. Hvis man ikke har registreret en NemKonto, når SKAT forsøger at udbetale til én, vil pengene blive indsat på en 'ventekonto', indtil man får registreret en NemKonto.

Persondataret for begyndere

Artiklen er skrevet af cand.jur. Jakob D. Bernhoft fra RevisorJura

"Jeg behøver ikke at bekymre mig om persondatareglerne, for jeg gemmer ikke følsomme eller fortrolige personoplysninger om mine kunder"

3 Gode grunde til at overholde reglerne

ALLE personoplysninger beskyttes af persondatareglerne, uanset om de er følsomme, fortrolige eller almindelige. Persondataforordningen gælder først fra maj 2018, men det er vigtigt at komme i gang med arbejdet nu for at blive parat. Følger man ikke reglerne kan det allerede nu give bøder, men med den nye persondataforordning kan man risikere bøder på op til 20 mio. euro eller 4 % af den samlede årlige omsætning.

For det andet er kunder interesserede i, at deres personoplysninger ikke lækkes. I stedet for at se kræfterne, du bruger på persondatareglerne, alene som administrative byrder kan du også opfatte dem som en investering i din ydelseskvalitet og i din virksomheds omdømme. Du kan markedsføre din virksomhed som én, der er sit ansvar bevidst, og som tager sine kunders rettigheder seriøst.

For det tredje er overholdelse af persondatareglerne ikke så uoverskueligt, og det væsentligste er at være klar over, hvordan og hvorfor du i din virksomhed behandler personoplysninger.

3 Gode råd til at kunne overholde dem

1. Få styr på hvilke personoplysninger din virksomhed behandler

Bruger din virksomhed oplysninger om navne, adresser og e-mails? Har du personnumre? Oplysninger om personers søgninger og øvrige adfærd på internettet fra cookies? Oplysninger om børn?

Stammer oplysningerne fra dine kunder, fra forretningsforbindelser, fra ansatte medarbejdere eller fra andre?

2. Hvorfor bruger du oplysningerne?

Kend begrundelsen for og formålet med din virksomheds brug af personoplysninger. Du må ikke indsamle flere oplysninger om kunder, end du har brug for. F.eks. er det ikke tilladt at bede kunden om at oplyse personnummer, hvis du ikke har en god grund.

3. Hav kontrol med de personoplysninger, som føres ud af din virksomhed

Du er ansvarlig for alle personoplysninger, der føres ud af din virksomhed. Uanset om det er helt normal brug af f.eks. ekstern lønadministration, ekstern backup, eksterne konsulenter, samarbejdspartnere, underleverandører eller cloudløsninger, så er al overførsel af data, noget du skal styre.

Det er derfor nødvendigt, at du har en databehandleraftale med alle, som du overlader personoplysninger til. Aftalen skal bl.a. bestemme, hvordan modtageren skal behandle oplysninger, samt at modtageren skal indføre kontrol af datasikkerhed i forhold til både teknisk beskyttelse af data og medarbejderes adgang til data.

Moms på kursusvirksomhed

Ifølge momsloven er hovedreglen, at der er momsfritagelse på skoleundervisning, aftenskoleundervisning, undervisning på videregående uddannelsesinstitutioner, faglig uddannelse og anden undervisning af faglig karakter. Momsfritagelsen er derfor defineret ud fra arten af undervisningen, og det er derfor ikke af betydning for momsfritagelsen, om undervisningen foregår i privat eller offentlig regi.

Hvis undervisningsydelsen falder uden for området af den momsfri undervisning i henhold til momsloven, så er undervisningen momspligtig, uanset om fakturaen udstedes til en virksomhed eller en institution.

Er kursusvirksomheden primært rettet mod erhvervsdrivende (virksomhed eller offentlig institution), er undervisningen momspligtig, såfremt formålet er at tjene overskud eller at dække underskud på andre aktiviteter.

Momspligtige kursusvirksomheder kan fradrage 100 % af momsen af indkøb mv., som vedrører overnatning og 25 % af momsen af indkøb mv., som vedrører bespisning af virksomhedens kursusdeltagere, i det omfang indkøbet heraf står i rimeligt forhold til de afholdte kurser.

Disse momspligtige kursusvirksomheder har dog ifølge praksis ret til fuldt momsfradrag for udgiften i det omfang, de sælger kurser til virksomheder, der ikke eller kun delvist er momspligtige. Sælges kurset derimod til en momspligtig virksomhed, har kursusvirksomheden kun begrænset fradrag for momsen.

Når kursusvirksomheden kun kan foretage et begrænset fradrag for momsen, har den momspligtige kursusdeltager efter praksis fuldt momsfradrag også for den del af udgiften til kurset, som består i forplejning.

Kontakt din revisor for opklarende spørgsmål i forbindelse med moms på kursusvirksomhed.

Sommerhusudlejning
– opgørelsesmetode 1 eller 2?

Mange danskere ejer et sommerhus, som de lejer ud en del af året. I denne forbindelse skal der laves en opgørelse over indtægter, så beskatningen kan beregnes. Denne opgørelse kan udarbejdes efter to metoder, som kort vil blive gennemgået her.

Metode 1 – Regnskabsmetoden
Ved denne metode opgøres indtægterne og udgifterne. Indtægterne er lejeindtægterne. Udgifterne består i vedligeholdelse af indbo og inventar, afskrivninger, ejendomsskatter og -afgifter (som fradrages forholdsmæssigt efter lejeperiodens længde) og direkte udgifter ved udlejning (f.eks. annoncering, udlejningsbureau m.v., som kan fratrækkes fuldt ud).

Ejendomsværdiskatten nedsættes forholdsmæssigt, hvilket sker ved at indberette de perioder, sommerhuset har været udlejet, i forbindelse med indberetningen af indkomstårets selvangivelse. Det vil sige, at der ikke vil blive opkrævet ejendomsværdiskat for denne periode.

Metode 2 – 40 %-regel
Ved denne metode opgøres den skattepligtige indkomst i forbindelse med udlejningen som bruttolejeindtægten reduceret med et bundfradrag på 10.500 kr. (10.700 kr. for 2017) og yderligere nedsat med 40 % af det resterende beløb. Hvis indberetning af lejeindtægter sker via udlejningsbureau, er bundfradraget det beløb, der indberettes – dog maks. 21.000 kroner (21.400 kroner for 2017). Bruttolejeindtægten er lejebetalingen efter fradrag for den del, der eventuelt skal betales til et udlejningsbureau, men med tillæg af særskilt betaling for el, gas, varme, telefon og lignende.

Der kan ikke fradrages for faktiske udgifter, og der kan ikke ske nedsættelse af ejendomsværdiskatten, selvom ejeren ikke har haft rådighed over fritidsboligen i udlejningsperioden, og der kan heller ikke fradrages ejendomsskatter udover 40%-fradraget.

Metode 1 (regnskabsmetoden) kan altid vælges. Skift fra metode 1 til metode 2 (40%-reglen) er ikke tilladt, men det er muligt at skifte fra metode 2 til metode 1. Metode 1 skal så anvendes, så længe sommerhuset udlejes.

Hvis sommerhuset overgår fra udelukkende erhvervsmæssig udlejning (virksomhedsudlejning) til blandet benyttelse, er det muligt på dette tidspunkt at vælge mellem de to metoder.

Ny markedsføringslov

Fra den 1. juli træder en ny markedsføringslov i kraft. Selvom der er tale om en ny lov, indeholder den kun mindre ændringer i forhold til den hidtil gældende lov.

De nuværende regler stammer tilbage fra 2005 og er ikke up-to-date i forhold til den teknologiske udvikling, hvilket er en af grundene til, at lovgivningen nu opdateres. Blandt de vigtigste ændringer kan nævnes:

Uanmodet henvendelse via elektronisk post justeres

I dag må erhvervsdrivende uanmodet kun sende e-mails med reklamer til forbrugere vedrørende samme type produkt, som forbrugeren tidligere har købt. Hvis kunden har købt en havetraktor, må den erhvervsdrivende kun sende reklamer for havetraktorer og ikke f.eks. service og reparation, som den erhvervsdrivende tilbyder. Forbuddet ophæves, så det nu bliver tilladt.

Regler for skjult reklame skærpes for bloggere

Hidtil har en bloggers omtale af produkter kun skullet markeres som reklame, hvis der var indgået en aftale mellem bloggeren og virksomheden. Nu skal bloggeren også markere omtalen som reklame, hvis det er, at produktet er stillet til rådighed for bloggeren med kommerciel hensigt.

Garantier

Efter de regler, som har været gældende indtil nu, har det ikke været tilladt at give garanti, som allerede følger af lovgivningens almindelige regler, f.eks. reklamationsretten efter købeloven. Denne regel ophæves, så det nu bliver tilladt. Desuden ophæves kravet om, at en garanti skal være på dansk, medmindre markedsføringen er på dansk.

Skiltning med organiseret rabat ophæves

Efter de gældende regler skal erhvervsdrivende ved skiltning på indgangsdøren eller hjemmeside oplyse, hvis forretningen giver rabatter eller andre særlige fordele til medlemmer af foreninger, organisationer eller til bestemte persongrupper. Denne regel ophæves.

Artiklen er skrevet af cand.jur. Jakob D. Bernhoft fra RevisorJura

Hvorfor skal jeg som kunde dokumentere, hvem jeg er?

Artiklen er skrevet af cand.jur. Jakob D. Bernhoft fra RevisorJura

Et naturligt spørgsmål, man som kunde, oftere og oftere må stille sig selv. Men det er altså ikke fordi, revisoren eller bogholderen har mistillid til dig, eller føler de ikke kender dig. Det er simpelthen fordi, de for at leve op til lovgivningen, skal indsamle dokumentation for, at du er den person, du udgiver dig for at være. Faktisk må revisorer og bogholdere slet ikke levere rådgivning, afgive erklæringer eller levere andre revisionsydelser, før de har kontrolleret dine identitetsoplysninger.

Baggrund i lovgivningen

Reglerne stammer fra hvidvaskloven, der har til formål at forhindre hvidvask og finansiering af terrorisme. Til sommer træder en ny hvidvasklov i kraft, som bygger på EU's 4. hvidvaskdirektiv og strammer reglerne om kundekendskab yderligere.

Kravene skal styrke indsatsen mod, at danske virksomheder og det finansielle system kan blive misbrugt til hvidvask af penge og til terrorfinansiering. Ved at sikre, at blandt andet revisorer og bogholdere kender deres kunders identitet til bunds, mindskes risikoen for, at kriminelle kan udnytte systemet til at sløre, hvor deres midler stammer fra. Jo bedre man kender sine kunder, jo lettere bliver det at opdage kriminelle og undersøge, om deres midler stammer fra kriminalitet og skatteunddragelse eller skal anvendes til terrorfinansiering, og i sidste ende få det stoppet.

De indhentede oplysninger må ikke videregives

De oplysninger om dig som kunde, som revisor eller bogholder indhenter, kopierer og kontrollerer, må alene anvendes med henblik på forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. De må altså hverken gives videre eller anvendes til andre formål, som f.eks. markedsføring.

Hvis revisor på et tidspunkt ønsker at opdatere dine kundeoplysninger, må de heller ikke bede om andre oplysninger end dem, der er relevante i forhold til forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Efter den nye hvidvasklov skal revisor også informere nye kunder om, hvilke regler der gælder for behandling af de personoplysninger, de indhenter.

Gør arbejdsgangen lettere

Din revisor, bogholder eller bank synes også, at processen med at indhente og dokumentere din identitet er besværlig og ressourcekrævende. Det vil derfor gøre arbejdsgangen lettere for begge parter, hvis du allerede inden, du går ned til en ny revisor eller bogholder, har overvejet, hvad du vil tage med for at kunne legitimere dig.

Det kunne være billede-ID, sygesikringsbevis, en regning fra en offentlig myndighed eller NemID, så du har mulighed for at give dem adgang til din skattemappe. Jo hurtigere og lettere de får dig legitimeret, jo hurtigere kan de komme i gang med at hjælpe dig med den ønskede opgave.

Underforsikring kan give store økonomiske konsekvenser

Artiklen er skrevet af: Stine Albin Christensen, Account Executive, Aon

Er forsikringssummen for dine løsøregenstande lavere end den faktiske værdi, hæfter forsikringsselskabet kun efter forholdet mellem forsikringssum og den reelle værdi.

Dette kaldes underforsikring og betyder, at du ikke vil få udbetalt fuld erstatning ved en skadesbegivenhed Jf. Forsikringsaftalelovens (FAL) § 40.

Beregningsmodel for underforsikring ser ud som følger:

(Forsikringssum x Skade) / Faktisk værdier = Erstatningsudbetaling

Eksempel:
Dine løsøregenstande er forsikret for 4.000.000 kr.

Dine reelle værdier opgøres til 5.000.000 kr.

En skade på 200.000 kr. vil således kun blive erstattet med 160.000 kr.

Det er derfor vigtigt at fastsætte forsikringssummen korrekt.

Har du aftalt med din revisor, hvem der gør hvad med din selvangivelse?

SKAT oplever, at misforståelser mellem virksomhed og revisor er årsag til manglende selvangivelse.

Husk at aftale med din revisor, hvem der foretager hvad i forbindelse med afleveringen af din selvangivelse.

Hvis du eller din revisor indberetter selvangivelsen senest den 2. juli 2017, er den afleveret til tiden. Så undgår du et skattetillæg på op til 5.000 kr.

Vidste du, at…..

grænseoverskridende salg af ydelser som hovedregel skal ske momsfrit?

Køber skal betale moms i sit hjemland i henhold til bestemmelserne om "omvendt betalingspligt". Ydelser kan f.eks. være leasingydelser, overdragelse af rettigheder eller licenser, byggeydelser, konsulentbistand m.v.

UDGIVER
Foreningen Danske Revisorer
Munkehatten 32, 5220 Odense SØ

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

REDAKTION
Susanne Holm, Henrik Wilson og Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 1. juni 2017. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.

Din revisor ønsker dig en god sommer.

LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK
Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt med tydelig kildeangivelse.