

Revision Sjælland



RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor



Tjek din forskudsregistrering for indkomståret 2012

2. halvår
2011

I begyndelsen af november fik du adgang til din forskudsregistrering for skatteåret 2012 i din skattemappe i TastSelv. Hvis du har valgt at modtage forskudsregistreringen på papir, vil du modtage forskudsregistreringen med posten i løbet af november 2011. Når du modtager forskudsregistreringen, er det altid en god idé at løbe den igennem og tjekke, hvilke indkomster og fradrag SKAT på forhånd har registreret.

Grundlaget for forskudsregistreringen er som hovedregel den sidst kendte årsopgørelse. Dette betyder, at forskudsregistreringen for 2012 er baseret på indkomster og fradrag, der fremgår af din årsopgørelse for 2010. Mange forhold kan have ændret sig i perioden fra 2010 frem til 2012.

Derfor er det vigtigt, at du gennemgår forskudsregistreringen, uanset om du er lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende.

Lønmodtagere

For lønmodtagere er det en god idé at tjekke følgende:

- Er lønindkomsten medtaget med det korrekte beløb? SKAT regulerer automatisk indkomsten fra 2010 op med 4,5 procent.
- Er der nye indtægtsforhold i 2012, som ikke var med på årsopgørelsen for 2010?
- Husejere bør tjekke, om renteudgifterne i 2012 er sat korrekt. Der kan meget vel være sket ændrin-





ger i renteudgifterne, hvis man som husejer har omlagt lån i perioden frem til år 2012, eller hvis man har et rentetilpasningslån, hvor renten har ændret sig. Tjek derfor, om renteudgifterne er korrekt medtaget, da disse ofte er årsagen til en restskat, hvis der er hjemtaget lån med en lavere rente, end hvad man lånte til i 2010.

- Er befodringsfradraget korrekt? Er der sket ændringer i dit ansættelsesforhold i forhold til indkomståret

2010, som medfører, at dit befodringsfradrag bør vurderes ud fra andre forudsætninger?

- Endelig skal du også være opmærksom på eventuelle afkast på værdipapirer.

Selvstændigt erhvervsdrivende

Ud over ovenstående er det som selvstændigt erhvervsdrivende en god idé at tjekke, om beløbet for virksomhedens resultat er som forventet.

Er du i tvivl om forhold på din forskudsregistrering, kan du søge hjælp hos din revisor. Det er nemlig ærgerligt, hvis en ukorrekt forskudsregistrering ender ud i en restskat, der kunne være undgået, hvis du i rette tid havde sikret en korrekt forskudsregistrering. ■



Digitale årsrapporter

I løbet af det næste år skal en række virksomheder indberette årsrapporter digitalt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Kravet om digital indberetning gælder dog kun for selskaber og andre virksomheder, der skal offentliggøre årsrapporter via Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Personligt ejede virksomheder er således ikke omfattet af kravet.

Regnskab Special er en løsning, der kræver, at selskabet – eller selskabets revisor – har et særligt stykke software til rådighed. Årsrapporten omdannes til en såkaldt XBRL-fil, som derefter overføres til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. I denne løsning skal selskabet endvidere indsende en pdf-fil med den godkendte årsrapport.

Tal med din revisor om, hvilken løsning der passer bedst til dit selskab. ■

For små selskaber gælder kravet om digital indberetning for årsrapporter, der slutter den 31. januar 2012 eller senere. Årsrapporter med regnskabsår, der slutter den 31. december 2011, kan således – som hidtil – indsendes i papirformat til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Den digitale indberetning af årsrapporter kan ske på to forskellige måder:

Regnskab Basis er en indtastningsløsning, hvor selskabet – eller selskabets revisor - indtaster regnskabsstallene i et slags skemaregnskab via internettet. Inden selskabet indberetter regnskabsstallene i skemaregnskabet til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, skal årsrapporten udskrives i papirformat og godkendes på generalforsamlingen.

Følgende tidsfrister gælder for små selskaber, som skal indberette digitale regnskaber. Fristerne er afhængige af, hvornår virksomhedens regnskabsår slutter:

Selskabets regnskabsår slutter	Digital indberetning - seneste dato
31. december 2011	Ikke krav om digital indberetning
31. januar 2012	30. juni 2012
30. juni 2012	30. november 2012
31. december 2012	31. maj 2013

Har du styr på din likviditet?

Likviditetsbudget

Din virksomheds indbetalinger og udbetalinger sker som regel ikke i en jævn strøm. Der kan være store svingninger fra måned til måned. Nogle betalinger kan du forudse – andre kan du ikke. Med et likviditetsbudget kan du få overblik over de forventede fremtidige indbetalinger og udbetalinger. Ofte opdeles budgettet på månedsbasis, og det bliver dermed tydeligt, om virksomheden hver måned har tilstrækkelige likvide midler til at betale sine regninger, når de forfalder.

Hvis et likviditetsbudget viser, at virksomheden ikke kan betale lønninger, moms eller øvrige regninger i rette tid, må virksomheden skaffe den nødvendige likviditet. Et likviditetsbudget løser ikke i sig selv de identificerede problemer, men giver ofte et bedre beslutningsgrundlag for at vurdere, hvad man kan gøre. Budgettet gør, at faresignaler ses i tide, så virksomheden kan reagere på udfordringerne, inden de bliver virkelighed. Banker kræver ligeledes også ofte likviditetsbudgetter til brug for deres kredtvurdering.

Realistiske forudsætninger

Likviditetsbudgettet står sjældent alene. Det udarbejdes typisk sammen med budgettet over virksomhedens indtægter og omkostninger, investeringer og finansiering. Der kan udarbejdes budgetter på alle mulige forhold og for alle mulige fremtidige perioder. Det afgørende er, hvad den enkelte virksomhed har behov for.

Budgettet udarbejdes på baggrund af nogle forventninger om fremtiden. Virksomhedens ledelse har ofte det bedste grundlag for at skønne over virksomhedens fremtidige økonomiske forhold, men revisoren kan være en god sparringspartner i denne proces. Det er meget vigtigt, at budgetforud-

sætningerne er realistiske – ellers bliver budgettet snarere et skønmaleri af en ønsket fremtid end et brugbart styringsværktøj. Selve budgettet udarbejdes som regel af virksomhedens revisor. Når revisor opstiller budget over eksempelvis virksomhedens resultat, balance og likviditet, sker det altså på baggrund af ledelsens forventninger til omsætning, vareforbrug, lønninger og kommende investeringer. Revisoren sikrer, at der er en indre logisk sammenhæng i budgettet, så det viser, hvordan virksomhedens likviditet vil udvikle sig måned for måned som konsekvens af forventet omsætning, vareforbrug, lønninger og så videre.

Har sunde virksomheder brug for et likviditetsbudget?

En virksomhed med regnskabsmæssigt overskud og stor egenkapital kan som regel låne penge i banken til den daglige drift og investeringer. Men blot fordi virksomheden er sund, betyder det ikke, at der nødvendigvis er penge i kassen til at betale regningerne, når de forfalder.

En virksomhed med en stor egenkapital har ikke nødvendigvis en stor betalingsevne. Hvis virksomhedens aktiver eksempelvis består af en ejendom - men ingen eller få likvide midler - kan virksomheden have problemer med at betale

sine regninger. Virksomheden kan jo ikke betale sine kreditorer med mursten.

En virksomhed med stor omsætning eller stort overskud har heller ikke nødvendigvis stor betalingsevne. Her består virksomhedens aktiver måske først og fremmest af varelager og debitorer, og hvis virksomheden samtidig skylder penge til leverandørerne og banken, kan virksomhedens likviditet være i bund. På længere sigt vil regnskabsmæssigt overskud medføre indbetalinger og dermed øget likviditet, men på kort sigt er der ikke nødvendigvis sammenhæng. Et likviditetsbudget vil afsløre dette. ■

FAKTA

Hvad er likviditet?

Likviditet er et udtryk for virksomhedens kortsigtede betalingsevne. Virksomhedens likvide midler består af virksomhedens penge i form af kontante beholdninger, bankindestående og værdipapirer, der hurtigt kan omsættes til penge.

Genleasing af fri bil - fordel eller ulempe?

Du har mulighed for at slippe billigere i skat, hvis du genleaser din brugte bil. SKAT præciserer i forbindelse med to nye afgørelser, at det kan være en fordel at genlease en bil.

Når firmaer indgår leasingaftaler på en bil og stiller den til rådighed for enten ansatte eller ejeren af virksomheden, vil leasingperioden ofte strække sig over tre år. Er der tale om en ny bil på leasingtidspunktet, vil beskatningsgrundlaget udgøre 100 procent. Hvis firmaet vælger

at fortsætte leasingen af bilen efter tre år, vil beskatningsgrundlaget udgøre 75 procent af bilens nyvognspris.

Ændret beskatningsgrundlag

Er bilen mere end tre år gammel på tidspunktet for leasingaftalens indgåelse, er

beskatningsgrundlaget bilens markedspris. Dette er en følge af to afgørelser fra SKAT, hvor genleasing af bilen anses som indgåelse af en ny kontrakt imellem arbejdsgiveren og leasingselskabet.

Enten positiv eller negativ effekt

Afgørelserne fra SKAT betyder, at genleasingen i skattemæssig henseende sidestilles med et nyt køb, og dette kan have både positiv og negativ effekt på beskatningen af brugeren. Ofte vil der dog være tale om en fordel for brugeren, som vil opleve en lavere beskatning, når der sker genleasing af den samme bil efter tre år.

Hvornår er det en fordel?

Hvori består så denne fordel for brugeren ved genleasing af den samme bil efter tre år? Jo fordelens består i, at det ved genleasing er bilens markedspris efter de tre års ejertid, der skal ligge til grund for beskatningen. Denne pris vil

EKSEMPEL

Bilen, der leases fra ny, koster	300.000 kroner
Efter tre år vil denne bil formentlig kunne købes til cirka	200.000 kroner

Hvis der sker genleasing af bilen, vil beskatningsgrundlaget for fri bil udgøre 200.000 kroner.

Før SKATs afgørelser ville beskatningsgrundlaget i dette eksempel have været: 75 procent af 300.000 kroner = 225.000 kroner.

I dette eksempel ligger beskatningsgrundlaget altså 25.000 kroner lavere.



Bankpakke 4 – hvad betyder den for dig som bankkunde?

Aftalen om endnu en bankpakke – den fjerde af slagsen – blev indgået i slutningen af august. Med aftalen har man fra politisk side ønsket at komme med alternativer til afvikling af nødlidende pengeinstitutter. Denne afvikling sker i dag i det statslige selskab Finansiell Stabilitet A/S.

ofte være lavere end de 75 procent af nyvognsprisen, som ville være beskatningsgrundlaget, når bilen er ældre end tre år.

Hvornår er det en ulempe?

I nogle situationer kan der dog være tale om, at genleasing kan være en ulempe for brugeren. Dette vil være tilfældet, hvor bilen som udgangspunkt har haft en lav nyvognpris i forhold til markedsprisen. Dette sker nogle gange, når leasingselskabet selv har købt bilen med storkunderabat. I det tilfælde kan det forekomme, at brugeren vil opleve en stigning i beskatningen ved en genleasing. Men det vil være i de sjældne tilfælde, at dette gør sig gældende.

Tag en snak med din revisor, når muligheden for en genleasing står for døren. Så kan I sammen vurdere, om genleasing er en fordel eller ulempe for den eller de brugere, der beskattes af bilen. ■

Med Bankpakke 4 har man fra politisk side blandt andet ønsket at gøre det mere fordelagtigt for sunde pengeinstitutter at overtage nødlidende pengeinstitutter ved at forbedre den såkaldte medgiftsordning. Denne ordning indebærer, at et sundt pengeinstitut kan få en kompensation for at overtage et nødlidende pengeinstitut helt eller delvist. Samtidig indeholder Bankpakke 4 en ordning, hvor der ved bankfusioner bliver åbnet mulighed for statsgaranti i en vis periode.

Private bankkunder og virksomheder bliver ikke stillet anderledes som følge af Bankpakke 4. Det vil sige, at indskydere – såvel private kunder som virksomheder – fortsat er dækket af en garanti af de første cirka 750.000 kroner (100.000 euro) af deres almindelige indskud. Visse konti dækkes dog fuldt ud, eksempelvis pensionsordninger, børneopsparings- og etableringskonti.

Garantien gælder per indskyder. En hovedaktionær og et selskab anses for at være to forskellige indskydere. Beløbsgrænsen på 750.000 kroner gælder dermed både i forhold til hovedaktionæren og selskabet. For personligt drevne virksomheder gælder en samlet beløbsgrænse for ejeren og virksomheden på i alt 750.000 kroner.

Det garanterede indskud opgøres efter et nettoprincip. Det betyder, at lån trækkes fra indskud ved beregning af dækningen. Beløbsgrænsen på 750.000 kroner gælder per pengeinstitut. Har indskydere konti i flere pengeinstitutter, gælder garantien i forhold til hvert enkelt pengeinstitut. ■

Lettere adgang til skattefradrag

SKAT har præciseret nye retningslinjer for skattefradrag ved tab på kundetilgodehavender. Retningslinjerne gælder kun for selskaber og gør det lettere for disse at opnå skattemæssigt fradrag i forbindelse med tab på disse tilgodehavender. Tidligere lød reglerne, at du først kunne fratrage tabet skattemæssigt, når tabet var konstateret og kunne gøres endeligt op. Nu kan du også anvende lagerprincipreglerne.



Folketinget har vedtaget, at selskaber kan vælge at anvende lagerprincippet ved den skattemæssige opgørelse af tab på tilgodehavender fra salg af varer og tjenesteydelser. Hvis du derfor vælger lagerprincippet, betyder det, at du skal medregne tab eller gevinst på dine debitorer, selv om det ikke er realiseret. Dette medfører, at du ofte kan få fremrykket fradrag for tab på tilgodehavender i forhold til tidligere, hvor du skulle vente, indtil tabet var endeligt konstateret. Hermed har SKAT fastslået, at du nu kan bruge samme principper for opgørelse af tilgodehavender i skatte-regnskabet som i årsregnskabet.

For at anvende lagerprincippet er det et krav, at selskabets tilgodehavender værdiansættes individuelt, og at lagerprincippet anvendes på samtlige debitorer. Du kan derfor ikke nøjes med kun at inddrage en del af selskabets debitorer, hvis du ønsker at anvende lagerprincippet.

Nedenstående eksempel belyser værdiansættelsen og opgørelsen af et tab på et tilgodehavende, som selskabet har erhvervet igennem året. Viser det sig i år 2, at debitoren imod forventning indbetaler det fulde beløb på 10.000 kroner, vil der i år 2 skulle indtægtsføres 1.000 kroner, som i år 1 blev fratrukket som et tab.

Det er vigtigt at understrege, at ovenstående regler kun gælder for selskaber. Hvis du driver din virksomhed i personligt regi, har du som udgangspunkt ikke mulighed for at vælge lagerprincippet på

dine tilgodehavender. Du kan imidlertid sende en ansøgning til SKAT, hvis du ønsker at bruge lagerprincippet. Om du får tilladelse eller ej afhænger af, om SKAT mener, at du har en forretningsmæssig begrundelse for at bruge lagerprincippet.

Før du vælger at anvende lagerprincippet, vil det være en god ide at rådføre dig med din revisor om selve opgørelsesmetoden samt de værdiansættelsesregler, der er gældende for tilgodehavender. ■

EKSEMPEL

Et selskab ønsker at anvende lagerprincippet til beregning af skattefradrag for tab på varedebitorer. Selskabet sælger for 10.000 kroner varer på kredit til en kunde i år 1. Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er kunden nødlidende og tilgodehavendet nedskrives i årsregnskabet til 9.000 kroner. Selskabet har tilsvarende et skattemæssigt fradragsberettiget tab på 1.000 kroner i år 1. I år 2 tilgodehavendets skattemæssige primoværdi 9.000 kroner.

Forskel på pension til selvstændige og hovedaktionærer

I skattereformen fra 2009 gik man som bekendt ind og lagde et loft på indbetalinger til pensionsordninger på 100.000 kroner. Loftet gjaldt kun ratepension og ophørende livrenter. De livsvarige livrenter er i første omgang gået fri, men den nye regering har raslet med sablen i forhold til at lade de livsvarige livrenter komme ind under fradragsloftet også.

Særregel for selvstændige

I 2010 til og med 2014 har du som selvstændig en ekstra mulighed for at foretage indbetalinger til ratepensioner ud over 100.000 kroners-loftet. Du kan som selvstændig altid indbetale op til 30 procent af dit overskud før renter på en ratepension eller livrente med fuld fradragsvirkning.

Hvis dit overskud før renter i 2011 er på 700.000 kroner, vil du altså kunne indbetale op til 210.000 kroner på en ratepension i år. Hvis du ved siden af din virksomhed også er ansat som lønmodtager, kan du ud over 30 procent af overskuddet lade din arbejdsgiver indbetale op til 100.000 kroner til en ratepension.

Den særlige 30 procents-ordning gælder kun for personligt drevne virksomheder. Hvis du driver din virksomhed i et A/S eller ApS, må du altså tage til takke med 100.000 kroners-loftet som andre lønmodtagere, når vi taler ratepensioner og

ophørende livrenter. Fra og med 2015 vil denne forskelsbehandling på selskabsdeltagere og selvstændige imidlertid ophøre.

Særregel for hovedaktionærer

Hvor selvstændigt erhvervsdrivende indtil 2015 har en fordel i forhold til ratepensioner, har selskabsdeltagere til gengæld en fordel på livsvarige livrenter. Som direktør i dit eget selskab kan du nemlig stort set selv bestemme, hvor meget du vil indbetale på en livsvarig livrente. Der er altså ikke noget loft her, da du som direktør behandles som enhver anden lønmodtager. Der er med andre ord ikke noget i vejen for, at du i 2011 indbetaler eksempelvis 1 million kroner på en livsvarig livrente med fuldt fradrag i selskabet. Du skal dog være opmærksom på, at der kan være et loft på indbetalingen. Det skyldes ikke pensionsreglerne, men at SKAT kan protestere, hvis man finder, at pensionsindbetalingen sammen med din løn væsentligt

overstiger, hvad en uafhængig direktør ville have fået. Hvis pensionsindbetalingen ikke overstiger selskabets overskud, er der ret vide rammer for indbetalingen, men spørg din revisor først, hvis du overvejer ekstraordinært store indbetalinger i år.

Indbetaling før nytår

Indbetaling til pensionsordningen skal for personer være foretaget inden nytår, hvis du vil have fradrag i 2011. Selvom du som selvstændig endnu ikke har helt klarhed over, hvor meget overskuddet kommer til at blive i år, kan du alligevel godt indbetale 30 procent af det forventede overskud på en ratepension. Lovgiver har sørget for, at man efter årets udgang kan få et eventuelt overskydende beløb udbetalt fra pensionsordningen uden skattemæssige konsekvenser. Drøft med din revisor, om du bør indbetale ekstra. ■

Vigtige datoer 2011 og 2012

November 2011

- 7. ATP
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Moms (mellem)
- 21. B-skat + AM-bidrag selvstændig, Restskat, Acontoselskabsskat
- 25. Moms (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

December 2011

- 12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små)
- 27. Moms (store)
- 30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store), Anmodning om tilbagebetaling af for meget indbetalt skat. Tegning af pensionsordninger.

Januar 2012

- 17. Lønsumsafgift, A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Feriekonto
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændig
- 25. Moms (store)
- 31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Februar 2012

- 7. ATP
- 10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Moms (mellem)
- 20. B-skat + AM-bidrag selvstændig
- 27. Moms (store)
- 29. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Godt at vide

Dagpenge 2011

Max. pr. dag: 766 kr.

Sygedagpenge 2011

Max pr. uge: 3.830 kr.

Yderligere oplysninger: www.bm.dk

Diskontoen

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.	Fri morgenmad	68,25 kr.
11. maj 2009	1,40 pct.	Fri frokost	136,50 kr.
3. april 2009	1,75 pct.	Fri middag	136,50 kr.
6. marts 2009	2,00 pct.	25 pct. godtgørelse	113,75 kr.
16. januar 2009	2,75 pct.		

Yderligere oplysninger:

www.nationalbanken.dk

Befordringsfradrag 2011

0-24 km:	0 kr.
24-100 km:	2,00 kr.
Over 100 km:	1,00 kr.

Kørselsgodtgørelse 2011

Egen bil eller motorcykel pr. km	
Indtil 20.000 km	3,67 kr.
Over 20.000 km	2,00 kr.
Egen cykel eller knallert pr. km	0,49 kr.

Rejsegodtgørelse 2011

Logi	
– efter regning eller pr. døgn	195 kr.
Fortæring pr. døgn	455 kr.
Tilsluttende døgn pr. time	18,96 kr.

Straksafskrivning 2011

Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver	12.300 kroner
--	---------------

Nettoprisindeks 2010-2011

September 2011	128,4
August 2011	128,0
Juli 2011	128,1
Juni 2011	128,1
Maj 2011	128,4
April 2011	128,3
Marts 2011	127,7
Februar 2011	126,9
Januar 2011	125,2
December 2010	125,5
November 2010	125,2
Oktober 2010	125,2

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser