



## Etablerings- og iværksætterkonto

Ved hjælp fra skattereglerne kan der spares op med henblik på etablering af egen virksomhed. I form af fradrag for indskud på såvel etableringskonti som på iværksætterkonti.

Indskud på etableringskonti er kun fradragsberettiget som et ligningsmæssigt fradrag og retter sig dermed mod personer, der ikke betaler topskat. Indskud på en iværksætterkonto kan derimod fratrækkes i den personlige indkomst og har derfor en fradragsværdi på ca. 52 %.

Selv om ordningen er tiltænkt dem, der ikke har etableret sig endnu, så er det nu også muligt for personer, som allerede har etableret selvstændig virksomhed at opnå fradrag for indskud på en etablerings- eller iværksætterkonto, hvis etableringen er sket inden for de seneste 4 år.

Det er muligt at få fradrag for indskud uden, at der indskydes penge på kontoen. Dette kan opnås i det tilfælde, hvor der i fradragsåret er afholdt almindelige driftsomkostninger – husleje og løn m.v. – eller købt afskrivningsberettigede aktiver – driftsmidler, inventar m.v. – for et beløb, der mindst svarer til fradraget.

Der skal indsættes mindst 5.000 kr. om året på kontoen, og der kan højst indsættes 60% af lønnen. Dog kan der altid indsættes 250.000 kr. pr. år, såfremt årets indkomst er af mindst samme størrelse.

Det beløb, der ønskes fradrag for, behøver ikke indbetales løbende, men skal senest indsættes på en bunden konto den 15. maj i året efter det år, hvor fradraget ønskes. Indskyder må ikke være fyldt 67 år ved udgangen af fradragsåret.

## Lovpligtig digital postkasse

Det offentlige er i gang med at afskaffe traditionelle breve på papir, idet det skal være billigere, lettere og hurtigere at kommunikere med det offentlige. Der er derfor udviklet en digital postkasse til at håndtere sikker digital kommunikation mellem det offentlige og virksomheder og foreninger. Postkassen følger virksomheden, idet den er knyttet til virksomhedens CVR-nummer.

Inden 1. november skal alle med et CVR-nummer oprette en digital postkasse. Det drejer sig fx om anpartsselskaber, interessentskaber, aktieselskaber, fonde, foreninger og enkeltmandsvirksomheder. Postkassen er gratis og oprettes på [Virk.dk/postkasse](http://Virk.dk/postkasse). For at kunne oprette postkassen skal virksomheden have NemID medarbejder-signatur.

Det er gratis at oprette tre medarbejdersignaturer pr. virksomhed. Derefter beregnes betaling.

Fremover vil virksomheder og foreninger modtage meddelelser om f.eks. sygedagpenge, straffeattester, indkaldelse til bilsyn og rykkere for årsregnskaber i



postkassen. Det er derfor vigtigt, at virksomheder og foreninger får oprettet deres digitale postkasse inden 1. november, så de ikke går glip af vigtig post fra det offentlige.

Virksomheder, der ikke selv har oprettet en digital postkasse, får automatisk oprettet en den 1. november 2013. Hvis postkassen oprettes automatisk, modtager virksomheden et fysisk adviseringsbrev første gang, der kommer digital post.

Det menes, at postkassen vil spare skatteyderne for knap 400 mio. kr. om året, og det offentlige vil opnå en besparelse på op til 1 mia. kr. om året. Dernæst er fordelene, at virksomhederne kan opbevare deres post sikkert og læse den, hvor som helst, når som helst.

Det er muligt at synkronisere den digitale postkasse med e-Boks til erhverv og på den måde se alt sin post i den samme postkasse.

Den digitale postkasse er obligatorisk, idet alle virksomheder skal kunne modtage digital post fra det offentlige. Dog kan virksomheden blive fritaget, hvis det ikke er muligt at få en internetforbindelse med en beregnet downstreamhastighed på mindst 512 kbit/s på almindelige vilkår på virksomhedens hjemadresse. Det, at man ikke har eller ikke kan bruge en computer, berettiger ikke til fritagelse.

Den digitale postkasse omfatter ikke kommunikation med SKAT, som fortsat vil ske via SKAT's eget system gennem TastSelv Erhverv.

## Momsfradrag for udgifter til overarbejdsbespisning

Momsregistrerede virksomheder har fradragsret for moms af udgifter til bespisning af medarbejdere i forbindelse med uvarslet beordret overarbejde. Definitionen på uvarslet overarbejde er varsling samme dag, som overarbejdet finder sted.

Skatterådet og SKAT har tidligere afgjort, at landbrugsvirksomheder ikke har kunnet opnå momsfradrag ved bespisning af virksomhedens medarbejdere i forbindelse med overarbejde i travle perioder som f.eks. i høsttiden. Denne afgørelse blev givet med den begrundelse, at overarbejde i høsttiden er en almindeligt forekommende hændelse, som både medarbejdere og virksomhed kan forudse, vil komme. Medarbejderne er ligeledes ikke tvunget til at modtage bespisningen og har mulighed for at medbringe egen madpakke.

Denne hidtidige praksis har Landsskatteretten nu ændret og dermed godkendt landbrugsvirksomhedernes momsfradrag med den begrundelse, at det ofte ikke er muligt at planlægge overarbejdet med mere end få timers frist, hvormed der er tale om uvarslet overarbejde.

Dermed kan forventeligt overarbejde ikke afskære virksomhederne for momsfradragsret ved bespisning af medarbejdere i forbindelse med overarbejde. Dog skal der fortsat være tale om uvarslet overarbejde.



# Skattekonto – ny afregningskonto

I løbet af august har alle virksomheder fået en konto hos SKAT, som er tilgængelig i TastSelv Erhverv. Der er blevet oprettet en skattekonto pr. cvr-nummer eller SE-nummer, så hvis virksomheden har flere SE-numre, vil virksomheden få flere skattekonti.

Skattekontoen giver virksomheden et samlet overblik over, hvad der er indberettet og betalt, og hvad der skyldes i blandt andet moms, lønsumsafgift, A-skat og AM-bidrag, selskabsskat, a conto-selskabsskat, punkt- og miljøafgifter samt andre afgifter, gebyrer og renter. B-skat er ikke omfattet af skattekontoen, hvorfor denne stadig skal afregnes via forskudsopgørelsen i TastSelv Borger.

Der er ikke ændret på, hvordan og hvornår der skal indberettes og betales, men der er kommet en ny betalingslinje, som kommer frem på kvitteringsbilledet, når der indberettes. Har man en gammel betalingslinje gemt i for eksempel netbank eller virksomhedens økonomisystem, skal man erstatte den med den nye betalingslinje.

## Hvilken betydning har skattekontoen for virksomheden?

Der er indført et FIFO-princip, hvilket vil sige, at der sker en automatisk udligning af de ældste fordringer først. Dernæst sker der automatisk modregning, såfremt man skal have penge tilbage.

SKAT anbefaler, at man ikke betaler tidligere end 5 dage før sidste rettidige indbetalingsdag, idet det kan betyde, at man får pengene retur.

Betaler man derimod ikke til tiden, vil der en gang om måneden tilskrives dag-til-dag-rente med en fælles rentesats og renters rente. Hvis man skylder over 5.000 kroner, får man en rykker med gebyr og betalingsfrist på 7 dage i Meddelelsesarkivet i TastSelv Erhverv. Er gælden ikke udlignet yderligere 3 dage efter betalingsfristen, sendes gælden til inddrivelse.

Hvis virksomheden har penge tilgode hos SKAT, udbetales beløbet på virksomhedens NemKonto. Udbetalingsgrænsen er på 100 kroner, hvorfor det kun er beløb herover, der vil blive udbetalt.

I TastSelv Erhverv kan man give sine medarbejdere eller rådgivere adgang til virksomhedens skattekonto. F.eks. kan man give sin revisor adgang til skattekontoen via Revisorordningen. Det kræver, at revisor tilmelder sig Revisorordningen i TastSelv Erhverv, og at man som virksomhedsejer bagefter autoriserer sin revisor.

Virksomhederne har fået en e-mail om skattekontoens ikrafttræden og vejledning herom.

# Ny grænse for kontantbetalinger

Folketinget har netop vedtaget et lovforslag om ændring af straffeloven m.v., der har til formål at fremme indsatsen over for økonomisk kriminalitet.

## Lovændringerne trådte i kraft den 01.07.2013

Blandt ændringerne er to væsentlige "justeringer" af hvidvasklovens kontantforbud, der har betydning for helt almindelige virksomheder.

### Nye regler

Med regelændringen bliver personkredsen udvidet til at omfatte alle erhvervsdrivende bortset fra visse særlige erhvervsgrupper, som er undtaget (eksempelvis advokater, revisorer, ejendomsmæglere og virksomheder indenfor den finansielle sektor).

Herudover nedsættes den hidtidige beløbsgrænse fra 100.000 kr. til 50.000 kr. Ingen erhvervsdrivende – bortset fra de i loven specifikt undtagne – må herefter modtage kontantbetaling på over 50.000 kr.

De nye regler betyder, at ikke kun erhvervsvirksomheders salg af genstande, men også f.eks. virksomheders levering af tjenesteydelser og salg af fast ejendom bliver omfattet af forbuddet mod at modtage kontantbetalinger på 50.000 kr. eller mere.

De hidtidige regler om indbyrdes forbundne betalinger er ikke ændret. Det betyder, at en betaling ikke kan opdeles i rater, hvis den enkelte betaling er under kr. 50.000. Ved ratevis betaling vil de enkelte rater være indbyrdes forbundne, og kontantforbuddet vil derfor ramme tilfælde, hvor den samlede betaling udgør 50.000 kr. eller derover.

De gældende fastsættelser af bød størrelsen i tilfælde af overtrædelse af reglerne er ikke ændret. Bøden vil som udgangspunkt fastsættes til 25 % af beløbet over beløbsgrænsen på 50.000 kr., som er modtaget i de enkelte handler, dog mindst 10.000 kr.



# Ulovlige aktionærlån

Efter selskabsloven er det forbudt for selskaber at yde lån til selskabets hovedaktionærer m.v. Skattemæssigt betragtes et sådan lån som løn eller udbytte, og lånet eksisterer derfor ikke i skattemæssig henseende.

## Skattemæssige konsekvenser m.v.

Som hovedregel er et ulovligt aktionærlån skattemæssigt ikke-eksisterende, idet lånet konverteres til løn/udbytte, der beskattes på udbetalingstidspunktet. Renter af det ulovlige lån er ikke fradragsberettigede for aktionæren, hvorimod selskabet skal indtægtsføre rentebeløbet. Så længe det ulovlige lån ikke er tilbagebetalt til selskabet, skal der beregnes renter af lånet. For at være omfattet af hovedreglen skal der være tale om et nyt lån optaget den 14. august 2012 eller senere, og lånet skal være udbetalt til en aktionær med bestemmende indflydelse på selskabet. Ved bestemmende indflydelse forstås den pågældende aktionær, evt. ægtefælle, børn, børnebørn og forældre, der råder over mere end 50% af stemmerne.

## Selskabets forpligtelser vedrørende indeholdelse og indberetning

Selskabet har altid pligt til at indeholde enten A-skat

eller udbytteskat af det ulovlige lån. Når lånet er udbetalt til aktionæren, kan selskabet ikke – uden at udløse et nyt ulovligt lån – indbetale A-skat eller udbytteskat af lånet, da skatten påhviler aktionæren, mens selskabet hæfter for beløbet. Aktionæren bør derfor indbetale den skat, som selskabet har pligt til at indeholde.

Skatten kan ikke ophæves ved, at aktionæren efterfølgende indbetaler beløbet til selskabet.

## Aktionærlån i forhold til Erhvervsstyrelsen.

Konstaterer Erhvervsstyrelsen, at selskabet har ydet et ulovligt lån, får ledelsen et pålæg om at indfri lånet inden for en frist på 6 uger. Indfries lånet ikke inden for fristen, kan ledelsen pålægges ansvar for evt. tab. Erhvervsstyrelsen kan desuden pålægge selskabet en bøde på typisk 2½-5 % af lånet.

## Fejlretning

Fejl i forbindelse med bogføring mv. kan rettes uden skattemæssige konsekvenser. Det vil dog kræve, at fejlen rettes kort tid efter, den er opstået, og at der ikke vedvarende opstår samme type fejl.

# Virksomhedsoverdragelsesloven

En overdragelse af virksomhed er omfattet af virksomhedsoverdragelsesloven, når det, der overdrages, udgør en økonomisk enhed, der efter overtagelsen har bevaret sin identitet. Det er ikke en betingelse, at det er hele virksomheden, der overdrages, eller at virksomheden f.eks. beholder sit oprindelige navn. Hvis virksomheden deles i mange dele, og medarbejderne ikke følger de solgte aktiver, er det ikke givet, at der er tale om en egentlig virksomhedsoverdragelse i virksomhedsoverdragelseslovens forstand.

Virksomhedsoverdragelsesloven er en præceptiv lov, hvilket betyder, at den gælder for alle erhververe af en virksomhed, og at loven ikke kan fraviges ved aftale mellem køber og sælger. Loven har til formål at beskytte

medarbejdernes rettigheder i forbindelse med virksomhedsoverdragelse.

I henhold til virksomhedsoverdragelsesloven er det nemlig bestemt, at køber umiddelbart efter overtagelsen overtager de rettigheder og forpligtelser, der findes på overtagelsestidspunktet i forhold til medarbejderne. Det vil sige, at køber overtager lønninger, medarbejdere på barsel samt sygemeldte medarbejdere. Dette gælder f.eks. såvel restancer med indbetaling af feriepenge som eventuel en uberettiget fyrring, hvilket kan blive dyrt for køber.

Vær derfor opmærksom på virksomhedsoverdragelsesloven ved køb af virksomhed – loven gælder også for de helt små virksomhedsoverdragelser.

## UDGIVER

Foreningen Danske Revisorer, Munkehatten 32, 5220 Odense SØ

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

## REDAKTION

Carsten Klint(ansvarsh.), Henrik Wilson, Liselotte Jensen,  
Charlotte Elwain.

Redaktionen er afsluttet d. 31. august. Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet

## LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK

clausengrafisk.dk. Eftertryk tilladt med tydelig kildegengivelse.

## OPLAG

3.000 eksemplarer. Udkommer 3 gange årligt.