

# RevisorPosten



**5** Egenkapitalreserven for kapitalandele til indre værdi

Pension for selvstændige giver tryghed og kan være en god forretning 2

Moms på fast ejendom – ændret praksis? 3

Manglende arbejdsskade-forsikring kan koste millioner 4

Egenkapitalreserven for kapitalandele til indre værdi 5

Ændringer i Selskabsloven betyder, at iværksætter-selskaber(IVS) afskaffes 6

Regnskabsmæssige konsekvenser ved den nye ferielov 7

Vi noterer at ... 8

**7** Få overblik over de regnskabsmæssige konsekvenser af den nye ferielov



**TT** REVISION  
statsautoriseret revisionsaktieselskab

**København:** Vester Voldgade 107 • DK-1552 København V

**Amager:** Skøjtevej 27E • DK-2770 Kastrup

Tlf.: 33 15 27 27 • E-mail: tt@ttrevision.dk • www.ttrevision.dk

Medlem af Kreston Danmark og Kreston International



# Pension for selvstændige giver tryghed og kan være en god forretning

Af Anders Kold Ruskær, salgsdirektør, Danica Pension

De fleste selvstændige og virksomhedsejere har planer for stort set alt. Ofte bare ikke pension. Men det giver tryghed at få styr på det – og der kan være en række økonomiske fordele ved at spare op til pension.

Uanset om man som selvstændig eller virksomhedsejer har pension eller endnu ikke har fået etableret en pensionsordning, er det et emne, som er værd at vende med sin revisor.

I pensionsbranchen er den generelle anbefaling, at man har 80 pct. af sin hidtidige årsindtægt, når man er gået på pension. Men for selvstændige og virksomhedsejere er der flere nuancer at tage i betragtning, og der kan være store fordele at hente ved at gennemgå samspillet mellem de aktiver, man har.

Undersøgelser viser, at op mod 40 % af selvstændige og virksomhedsejere ikke sparer nok op på de traditionelle pensionsordninger til at kunne opretholde levestandarden i pensionisttilværelsen, og mange har heller ikke sikret sig selv de rigtige forsikringsdækninger.

I modsætning til de fleste lønmodtagere har selvstændige og virksomhedsejere ofte en mere kompleks sammensætning af aktiver og har fx ikke automatisk forsikringer mod tab af erhvervs-evne, kritisk sygdom og dødsfald, som kan sikre familiens økonomi. Selvstændige og virksomhedsejere har også flere forskellige opsparingsmuligheder, end lønmodtagere har.

## De 5 trin til tryghed

Hos Danica Pension – som har et tæt samarbejde med organisationen Pension for Selvstændige – arbejder man i sin rådgivning med en pensionsplan, der sigter mod at skabe tryghed omkring økonomien som pensionist.

Helt konkret fokuseres der på følgende 5 elementer ved udarbejdelse af en pensionsplan:

1. Indkomst – i forbindelse med pension og evt. sygdom
2. Investering – risikoprofil både ift. pension og evt. øvrige aktiver
3. Skat – nu og på sigt
4. Exit – muligheder for optimering
5. Arv – optimal sikring af de efterladte

Disse forskellige elementer sikrer indkomsten ved uheld og sygdom og skaber overblik over skatteforhold, investering og arv. Samtidig ses der på muligheden for en exitplan fra arbejdsmarkedet. Alt dette skal sikre en optimal opsparing og sidenhen udbetaling og dermed bidrage til ro i maven for, hvordan den tredje alder kan leves trygt og med fravær af økonomiske bekymringer.

Økonomisk gevinst i at prioritere pension

Det er normalt også en god forretning at prioritere pensionsindbetalinger; simpelthen fordi man fra politisk side har ønsket, at folk i højere grad selv kan forsørge sig som pensionister, og man har derfor indført en række skattemæssige incitamenter til at øge den personlige pensionsopsparing.

Skattemæssigt får man således fuldt skattefradrag ved indbetaling og bliver først beskattet ved udbetaling af pensionsmidler – på et tidspunkt, hvor indkomsten (fra pensionsopsparingen) og skatteprocenten typisk er lavere. Som selvstændig

eller virksomhedsejer skal du bl.a. være opmærksom på:

- Drives virksomheden i selskabsform kan hele overskuddet eller dele heraf ofte indbetales på en pensionsordning med skattefordel.
- Drives virksomheden i virksomhedsskatteordning kan op til 30 % af overskuddet stadig indbetales på en pensionsordning med fuld fradragsret.

Dertil kommer helt generelt, at det løbende afkast i en pensionsordning kun beskattes med 15,3 %. Og endelig er pensionsopsparinger kreditorbeskyttede, så hvis virksomheden går konkurs, kan kreditorerne ikke få del i de midler, der er indbetalt på en pension.

## Kom et skridt foran med rådgivning

Individuelle forskelle og forventninger vil dog typisk gøre sig gældende, når pensionisttilværelsen skal planlægges. Og derudover er der mange forskellige muligheder på området, som i de senere år tilmed også har været genstand for en del ændringer.

Så uanset hvilke overvejelser man har i forhold til sin tilværelse som pensionist, så anbefales det at benytte sig af den dedikerede rådgivning, som man kan få hos sin revisor og sit pensionselskab.

# Moms på fast ejendom – ændret praksis?

Af Chris Pedersen, partner, BDO

Selvom det er mere end otte år siden, at der blev indført moms på fast ejendom, så volder reglerne stadig store udfordringer. Spørgsmålet er, om Skattestyrelsen er ved at ændre praksis på området?

Udfordringerne har bl.a. bestået i en lang række afgrænsningsproblemer. Især i forhold til ejendomme, der oprindelig enten blev opført med henblik på udlejning, men som efter nogle år alligevel sælges, eller ejendomme som blev opført med henblik på salg, men som alligevel ender med at blive lejet ud, fordi de ikke kan sælges.

Mange virksomheder er mere eller mindre bevist blevet omfattet af den sidstnævnte situation, hvor ejendomme opføres med henblik på salg, men ender med at blive udlejet. Dette medfører, at virksomhederne opnår ret til momsfradrag for udgifter forbundet med opførelsen mod en senere afregning af salgsmoms ved salget af ejendommen.

Med andre ord; virksomhederne har opnået en mulighed for at få finansieret 20 % af opførelsesomkostningerne på ejendomsprojektet.

Konsekvensen ved, at virksomheden ikke kan sælge ejendommen og derfor i stedet anvender ejendommen til boligudlejning, er, at momslovens regelsæt om investeringsgoder og reguleringsforpligtelser træder i kraft. Det indebærer, at virksomheden nu årligt skal indbetale 1/10 af den fradragne moms over de næste 10 år.

Set med momsbrillerne på medfører denne situation, at virksomhederne opnår en rentefri

finansiering af 20 % af opførelsesudgifterne, som dog skal afregnes igen over en 10-årig periode.

Det er en fremgangsmåde, som Skattestyrelsen, dels gennem egen vejledning, dels gennem et utal af bindende svar, har accepteret. Dog betinget af, at der er en reel hensigt til salg, som kan bevises.

Er det ikke muligt at bevise sin hensigt, er det en helt anden sag.

## Ændring af momspraksis?

Skattestyrelsen har iværksat et kontrolprojekt, som netop omhandler den momsmæssige behandling af ejendomsprojekter opført med henblik på salg, men som i løbet af processen i stedet udlejes til boligformål.

I den forbindelse er det erfaret, at Skattestyrelsen ved sine kontroller fremfører en helt ny fortolkning af regelsættet, således at virksomhederne bliver mødt med krav om, at der nu skal ske indbetaling af hele den fratrukne moms ved opførelsen i stedet for blot 1/10, hvis virksomheden ændrer hensigt til boligudlejning.

I henhold til Skattestyrelsen er der således forskel på, om ændringen af hensigten med den faste ejendom sker i færdiggørelsesåret, eller om ændringen først sker året efter. Ændres hensigten

først i året efter færdiggørelses tidspunktet for ejendommen, skal virksomhederne blot indbetale 1/10 af den fradragne moms ultimo dette år.

Ændres hensigten derimod til udlejning i samme år som færdiggørelsen af projektet, skal der ske indbetaling af hele den fratrukne moms.

Denne nye fortolkning af momspraksis kan umiddelbart opfattes som en skærpelse af den indtil dato udmeldte praksis. Det ville derfor være at foretrække, at Skattestyrelsen informerede om den skærpende praksis i et nyt Styresignal. Alternativet er øget usikkerhed om praksis på området til gene for aktørerne på ejendomsmarkedet.

Skatteministeren har aktuelt som svar på et udvalgs spørgsmål i øvrigt tilkendegivet sin hensigt til at undersøge problemstillingen nærmere, herunder hvorvidt der er behov for yderligere tiltag.

Med den nuværende uklarhed omkring praksis på området er det dog vigtigt at få gennemgået sine ejendomsprojekter med henblik på at få klarlagt, om der er en risiko for, at Skattestyrelsen efterfølgende kan komme med et moms krav på indbetalingen af hele den fratrukne moms ved opførelsen.





# Manglende arbejdsskadeforsikring kan koste millioner

Af Anja Rosenkilde-Hansen, Senior Underwriter, Codan Forsikring

Mange små virksomheder undlader eller glemmer at forsikre deres ansatte mod ulykker på jobbet og risikerer både bøde og krav om millionerstatning. I 2018 afsluttede Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring 260 sager, hvor der var sket en arbejdsulykke hos en uforsikret arbejdsgiver.

Alle arbejdsgivere, som beskæftiger personer, der ansættes til at udføre arbejde i Danmark, har pligt til at tegne en arbejdsskadeforsikring for sine medarbejdere.

Dette gælder, uanset om arbejdet er lønnet eller ulønnet, og om det er varigt, midlertidigt eller forbigående. Men mange små virksomheder med få ansatte undlader eller glemmer at tegne arbejdsskadeforsikringen.

To eksempler på hvornår arbejdsskadeforsikringen er lovpligtig, og hvornår den er frivillig:

1. Murerfirmaet ApS har én ansat – mesteren selv. Mester er ene anpartshaver og dermed ansat af Murerfirmaet ApS til at udføre arbejde for virksomheden, og virksomheden har derfor pligt til at sikre mesteren – og eventuelt andre ansatte – med en arbejdsskadeforsikring. Det samme ville være tilfældet, hvis Murerfirmaet var et A/S.

2. Jens Jensen ejer personligt virksomheden Rene Vinduer, som har ni ansatte – ejeren Jens Jensen, Jens' hustru, Birte, og syv vinduespuddere. For selvstændigt erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller er det frivilligt at tegne arbejdsskadeforsikring. Derfor må Jens og Birte selv vælge, om de vil sikre sig selv mod ulykker med en arbejdsskadeforsikring. Derimod har de pligt til at sikre de syv ansatte vinduespuddere med en arbejdsskadeforsikring.

## Stigning i sager

I 2014 afsluttede Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring (AES) 134 sager, hvor der var sket en arbejdsulykke hos en uforsikret arbejdsgiver. Det tal var sidste år steget til 260 afsluttede sager.

I Codan oplever vi ofte, at indehavere, som er eneste ansatte i ApS'er – særligt med kontorarbejde – ikke har tegnet en arbejdsskadeforsikring for sig selv. De ved ofte ikke, at forsikringen er

lovpligtig, og hvilke konsekvenser det kan have, hvis uheldet er ude.

Vi oplever også, at de mindre virksomheder ikke har fået opdateret deres arbejdsskadeforsikring, når de ansætter nye medarbejdere.

Konsekvenserne af en manglende arbejdsskadeforsikring kan være dyr. En sikringspligtig arbejdsgiver, der ikke har tegnet arbejdsskadeforsikring, kan straffes med bøde. AES kan derudover rejse krav mod den uforsikrede arbejdsgiver om tilbagebetaling af de erstatningsydelse, som er udbetalt til en tilskadekommet medarbejder. Det betyder, at arbejdsgiveren kan stå over for et millionkrav, som i værste fald kan ende med at lukke virksomheden.

## Få mere viden

Du kan læse mere om krav, pligter og regler for arbejdsskadeforsikring på: [www.aes.dk/da/Arbejdsskader/Information-til-arbejdsgivere](http://www.aes.dk/da/Arbejdsskader/Information-til-arbejdsgivere).

# Egenkapitalreserven for kapitalandele til indre værdi

Af f Ditte Mosegaard Jørgensen, Manager, BDO

Opskrivninger af kapitalandele, der indregnes efter den indre værdis metode, skal optages på en bunden reserve under egenkapitalen. Den regnskabsmæssige behandling af reserven er dog ikke altid ligetil. I denne artikel ser vi derfor nærmere på, hvordan forskellige problemstillinger skal håndteres ved indregning og måling af reserven.

Når kapitalandele i dattervirksomheder eller associerede virksomheder indregnes i modervirksomhedens årsregnskab efter indre værdis metode, skal der ske en forholdsmæssig indregning af årets resultat af kapitalandelene i modervirksomhedens resultatopgørelse. Samtidig skal et tilsvarende beløb bindes på en reserve under egenkapitalen.

Formålet med denne binding af opskrivningerne er at sikre, at urealiserede indtægter fra kapitalandelene ikke kan danne grundlag for udlodning af udbytte fra modervirksomheden.

## Nettoreserve

Reserven er en nettoreserve, som omfatter alle dattervirksomheder og associerede virksomheder. Har modervirksomheden andele i flere virksomheder, skal de samlede resultater således indregnes i den samme reserve.

Selvom der er tale om en nettoreserve, som ikke skal specificeres yderligere i årsregnskabet, skal der i den interne bogføring holdes styr på, hvor store overskud henholdsvis underskud de enkelte virksomheder bidrager med til reserven. Reserven opløses eller formindskes i følgende tilfælde:

- 1) Hvis der realiseres underskud hos en kapitalandel,
- 2) Hvis der modtages udbytte fra en kapitalandel,
- 3) Hvis en kapitalandel sælges, eller
- 4) Hvis der realiseres underskud i modervirksomheden.

### 1) Underskud hos kapitalandel

Nettoreserven formindskes som nævnt i det omfang, der realiseres underskud i dattervirksom-

heden eller den associerede virksomhed, men maksimalt til 0 kr., da reserven ikke kan være negativ. En eventuel negativ reserve skal i stedet modregnes i modervirksomhedens frie reserver (overført resultat).

Hvis dattervirksomheden eller den associerede virksomhed i de efterfølgende år (igen) realiserer overskud, skal et beløb svarende til overskuddet i første række overføres til modervirksomhedens frie reserver. Først når overskuddet overstiger det beløb, der tidligere blev modregnet i den bundne reserve, skal der på ny ske binding på reserven under egenkapitalen.

### 2) Udbytte fra kapitalandel

Hvis der modtages udbytte fra dattervirksomheder eller associerede virksomheder, skal et beløb svarende til udbyttet fragå i den bundne reserve og tillægges de frie reserver i modervirksomhedens årsregnskab.

Ved udlodning af udbytte fra dattervirksomheder – men ikke fra associerede virksomheder – er det muligt at anvende et såkaldt samtidighedsprincip, hvorefter et beløb svarende til udbyttet fra dattervirksomheden overføres fra nettoopskrivningsreserven til de frie reserver i modervirksomheden i samme regnskabsår.

Dermed kan udbyttet fra dattervirksomheden videreudlodes til modervirksomhedens aktionærer det samme år, som det vedtages i dattervirksomheden. Det er dog en forudsætning, at der afholdes generalforsamling i dattervirksomheden inden generalforsamlingen i modervirksomheden.

### 3) Salg af kapitalandel

Sælger modervirksomheden en dattervirksomhed eller associeret virksomhed, som samlet set har bidraget med overskud, skal det under reserven

akkumulerede overskud fra den solgte virksomhed fjernes fra den bundne reserve og overføres til de frie reserver. Sælges derimod en virksomhed, som samlet set har bidraget med et underskud, skal der ikke i forbindelse med salget ske nogen forøgelse af reserven svarende til tidligere års nedskrivninger.

### 4) Underskud i modervirksomheden

Opstår der underskud i modervirksomhedens egen drift, og har denne ikke frie reserver til at dække underskuddet, kan den bundne reserve for kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder anvendes til hel eller delvis udligning af underskuddet. Det er ikke et krav, at reserven reetableres, når modervirksomheden (igen) giver overskud.

### Kapitalandele med negativ indre værdi

I de tilfælde, hvor kapitalandelen får en negativ indre værdi, er der en række overvejelser, man skal huske at gøre sig i forhold til den regnskabsmæssige behandling af kapitalandelen samt evt. tilknyttede tilgodehavender og forpligtelser til dækning af underskuddet i den underliggende virksomhed.

Disse regnskabsmæssige problemstillinger bliver behandlet i en særskilt artikel i næste udgave af RevisorPosten.

# Ændringer i Selskabsloven betyder, at iværksætterselskaber (IVS) afskaffes

Af Ulrik Dyreby Kock, statsautoriseret revisor og Jesper Madsen, cand.merc.aud.

Den 9. april 2019 vedtog Folketinget ændringer i selskabsloven. Ændringerne betyder bl.a., at kapitalkravet for anpartsselskaber nedsættes fra kr. 50.000 til kr. 40.000, og at selskabsformen for iværksætterselskaber afskaffes.

## Indledning

De nye regler i Selskabsloven blev vedtaget den 9. april 2019 og træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Det betyder, at man fra dette tidspunkt ikke længere kan stifte et iværksætterselskab (IVS).

Reglerne er ændret på baggrund af en analyse, som er offentliggjort af Erhvervsstyrelsen. Denne analyse viste, at etableringen af ordningen for iværksætterselskaber har medført forhøjet risiko for svig (bl.a. vedrørende skat og moms) i et omfang som var større end forventet. Derudover kunne det konstateres, at iværksætterselskaber har "bidraget" negativt til den stigning, der er konstateret i antallet af selskaber, som er sendt til tvangsopløsning.

## Nedsættelse af kapitalkravet for anpartsselskaber

Kapitalkravet for anpartsselskaber nedsættes fra kr. 50.000 til kr. 40.000. Der er ingen ændring i kapitalkravet for aktieselskaber, hvor kapitalkravet fortsat er kr. 400.000.

Baggrunden for nedsættelsen af kapitalkravet er blandt andet, at man i forbindelse med afskaffelsen af iværksætterselskaber (IVS) vil gøre det nemmere for iværksættere at stifte et selskab.

## Hvad med allerede registrerede Iværksætterselskaber?

Alle nuværende registrerede iværksætterselskaber skal være omregistreret til et anpartsselskab indenfor to år efter lovens ikrafttræden. Såfremt det ikke sker indenfor de to år, kan Erhvervsstyrelsen beslutte at sende iværksætterselskabet til tvangsopløsning. Erhvervsstyrelsen vil – hvis ikke omregistrering er sket inden de to år – give en frist, for at omregistreringen bliver gennemført.

En eventuel tvangsopløsning kan medføre øget omkostninger til en likvidator (udpeget advokat af Skifteretten), som skal tiltræde genoptagelse og omregistrering af iværksætterselskabet, hvis

selskabet kommer under tvangsopløsning.

I det tilfælde, hvor der ikke er tilstrækkelig kapital i iværksætterselskabet til at omregistrere til et anpartsselskab (i løbet af de to år), skal der fortages yderligere kapitalindskud. Indskud kan ske kontant eller – hvis det sker i forbindelse med omregistreringen – som apportindskud (indskud af andre værdier end kontanter).

Hvis der efter lovens ikrafttræden sker det, at et iværksætterselskab sendes til tvangsopløsning, vil en genoptagelse være betinget af, at selskabet omregistreres til et anpartsselskab. Iværksætterselskabet kan fx blive sendt til tvangsopløsning som en konsekvens af manglende indsendelse af årsrapport, manglende registrering af reelle ejere eller overskridelse af 2-årsfristen.

Et iværksætterselskab skal altid først omregistreres til anpartsselskab. Det kan ikke direkte omdannes til andre selskabsformer, herunder aktieselskab eller partnerselskab.

## Opsparing af 25 % af årets overskud

Iværksætterselskaberne har efter de oprindelige regler været forpligtet til at opspare 25 % af årets overskud. Disse regler fremgik af Årsregnskabslovens § 35 c. Denne bestemmelse er nu ophævet.

Det er dog stadig et krav, at der sker opsparing af 25 % af årets overskud, indtil omregistrering er gennemført. Reglerne fremgår nu af den netop vedtagne lov, og her fremgår det, at opsparing skal ske indtil selskabskapital og opsparingsreserve tilsammen udgør 40.000 kr.

## Omregistreringen

Som udgangspunkt skal en omregistrering fra IVS til ApS ledsages af en erklæring fra en godkendt revisor. Revisor skal i sin erklæring anføre, at kapitalen på minimum kr. 40.000 er til stede. Der er dog indført den lempelse, at der ikke skal være en erklæring fra en godkendt revisor, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- årsregnskabet er forsynet med en revisionsspåtegning eller en erklæring om udvidet gennemgang uden modifikationer af konklusionen (forbehold)
- iværksætterselskabets seneste reviderede årsregnskab udviser en selskabskapital og reserver, som kan overføres til selskabskapitalen, på samlet minimum 40.000 kr.
- det reviderede årsregnskab er godkendt på selskabets ordinære generalforsamling forud for generalforsamlingens beslutning om omstrukturering
- årsregnskabet's balancedag ikke ligger tidligere end 5 måneder forud for beslutningen om omregistrering, dvs. følger selskabet kalenderåret, skal beslutningen være sket senest den 31. maj efter regnskabsårets afslutning
- det centrale ledelsesorgan offentliggør en erklæring om, at selskabskapitalen er til stede på beslutningstidspunktet (offentliggøres i Erhvervsstyrelsens it-system, senest samtidig med at omregistreringen registreres eller anmeldes til registrering

## Den praktiske betydning af reglerne

Den praktiske betydning af reglerne er fx, at man sagtens kan fortsætte med sit iværksætterselskab i de kommende to år, uden at gøre noget. Om to år bliver man dog nødt til at foretage omregistreringen.

De nye regler betyder dog også, at hvis du som iværksætter ønsker et nyt selskab, vil det alene være muligt at få et selskab, hvis der etableres et anpartsselskab med en minimumskapital på kr. 40.000.

# Regnskabsmæssige konsekvenser ved den nye ferielov

Af Erik Høegh, skattekonsulent

I 2018 blev der indført en ny ferielov. Loven træder i kraft med virkning fra 1. september 2020 med overgangsperiode fra 1. januar 2019.

Herunder illustreres virkningen af den nye ferielov i overgangsperioden:

Optjeningsperiode	Afholdelse af ferie
1/1/2018-31/12/2018	1/5/2019-30/4/2020
1/1/2019-31/8/2019	1/5/2020-31/8/2020
1/9/2019-31/8/2020	Indefrysning
1/9/2020-31/8/2021	1/9/2020-31/12/2021

Den nye lov medfører samtidighedsferie, således at ferie afholdes i takt med indtjeningen, dog sådan at der kan ske forskydning med 4 måneder.

Dette vil have særlig betydning for personer, som træder ind på arbejdsmarkedet, og som her- efter straks vil blive berettiget til ferie.

Feriepenge for timelønnede medarbejdere vil ikke blive påvirket af de nye regler og vil som hidtil blive betalt løbende. Den nye lov vil således påvirke feriepenge til funktionærer.

Feriepenge for funktionæransatte som optjenes i perioden 1/9/2019-31/8/2020 vil skulle indefrys- ses og kommer først til udbetaling, når medarbej- deren går på pension. De indefrosne feriepenge kan indbetales til Feriefonden, eller virksomheden kan vælge at beholde pengene, indtil medarbej- deren går på pension.

## Indregning af skyldige feriepenge i årsregnskabet

Skyldige feriepenge afsættes i årsregnskabet som udtryk for en periodiserings af virksomhedens lønudgift. Den regnskabsmæssige feriepenge- forpligtelse for funktionærer har hidtil ofte været

opgjort efter den summariske metode, hvilket vil sige medarbejderens bruttoløn pr. måned omregnet til en forventet årsløn ganget med de procentsatser, som fremgår af SKAT's vejlednin- ger. Ved overgang til den nye ferielov vil det ikke længere være muligt at anvende den summariske metode.

Som følge af overgangen til samtidighedsferie vil det være nødvendigt fremover at anvende den konkrete metode til opgørelse af feriepengefor- pligtelsen.

Den konkrete metode tager udgangspunkt i de faktiske lønomkostninger inklusive arbejds- giverbetalt pension og personalegoder som fri bil, telefon, avis m.m. Lønomkostningerne beregnes pr. dag, som herefter ganges med det antal feriedage, som medarbejderen har til gode på balancedagen. Til beløbet tillægges ferietillægget på 1 % og eventuelt tilgodehavende feriefri- dage. Feriepengeforpligtelsen præsenteres i regnskabet som kortfristet gæld.

## Feriepengeforpligtelsen til indefrysning

Hvis virksomheden vælger at beholde pengene,

vil beløbet skulle optages som gæld i årsregnska- bet. Gælden skal løbende forrentes med en årlig indeksering, som meddeles fra Feriefonden.

Feriepengeforpligtelsen opgøres som 12,5 % af ferieberettiget løn for den enkelte medarbejder. Opgørelsesmetoden svarer til beregningen af feriepenge i forbindelse med en medarbejders fratreden.

Vælger virksomheden at beholde den inde- frosne feriepengeforpligtelse, afsættes denne i årsregnskabet som langfristet gæld.

## Tilgodehavende feriepenge

Efter den nye ferielov er der mulighed for at aftale, at medarbejderen afholder mere ferie end der er optjent. Herved opstår der et tilgodeha- vende i virksomheden, som udlignes i den efter- følgende periode.

Sådanne beløb opføres i årsregnskabet under andre tilgodehavender.

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Erhvervsejendomme årsomvurderinger 2018

Årsomvurderinger for erhvervsejendomme for 2018 vil i foråret 2019 løbende blive offentliggjort. Årsomvurderingen fremkommer, hvis der er sket ændringer på grunden. Dette er tilfældet

- for nybyggeri, som er blevet færdigmeldt efter sidste års ordinære vurdering, eller
- for ejendomme, hvor der er sket faktiske ændringer, fx ombygning, nedrivning, ændring i grundarealet, ændrede planforhold m.m.

Omvurderingen skal foretages på basis af prisniveauet for 2012. Hvis der er faktiske eller beløbsmæssige forhold i årsomvurderingen, som ikke stemmer overens med ejendommens forhold, kan omvurderingen påklages.

Det er væsentligt at være opmærksom på, at klagen skal indgives inden den 1. juli 2019.

## Energiafgifter - godtgørelse for 2019

Momsregistrerede virksomheder kan som udgangspunkt få godtgjort afgiften af den energi, som anvendes til procesformål.

Godtgørelsen for 2019 udgør følgende beløb:

- Elafgift (procesformål): 88,0 øre pr. kWh
- Delvis godtgørelse af afgift af elforbrug til rumvarme, varmt vand og komfortkøling: 62,5 øre pr. kWh
- Energiafgift på brændsler (olie, gas og kul til procesformål): 91,99 %
- Vandafgift: 6,37 kr. pr. m<sup>3</sup>

## Fraflytning til udlandet - sommerhus i Danmark

I forbindelse med overvejelser omkring fraflytning fra Danmark dukker spørgsmålet om salg af helårsbolig ofte op. Hvis der anskaffes helårsbolig i tilflytningslandet, er spørgsmålet, hvilket land der skal have beskattningen af den pågældendes hele indkomst. Ved helårsbolig i begge lande kan der opstå tvivl omkring beskattningen, således at der skal ske en vurdering af, til hvilket land der er de stærkeste personlige og økonomiske forbindelser, ligesom der lægges vægt på, hvor meget den pågældende opholder sig i de to lande.

For at undgå disse problemstillinger vil det være en god idé at sælge helårsboligen i Danmark og alternativt købe et sommerhus i Danmark.

Et sommerhus vil ikke blive sidestillet med en helårsbolig, hvis man opholder sig i huset under 6 måneder årligt og maksimalt 3 måneder i sammenhæng i forbindelse med ferie. Der er grund til at være opmærksom på, at ophold i erhvervs-mæssig sammenhæng bør undgås.

## Ratepension

Ved indbetaling på ratepension er der et loft over fradragets størrelse ved opgørelse af den personlige indkomst. Det maksimale beløb udgør for 2019 55.900 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag (for 2018 54.700 kr.). Ofte sker det, at personer ikke er opmærksomme på det maksimale fradrag, fx i forbindelse med pensionsopsparing i flere forskellige selskaber, eller hvis der også foretages indskud i privattegnede ordninger.

Hvis der er indbetalt mere end der er skattemæssigt fradrag for, er der mulighed for at overføre det overskydende beløb til en livrenteordning og dermed opnå skattefradrag for det fulde indbetalte beløb. Alternativt kan der anmodes om, at få det overskydende beløb udbetalt

og dermed miste fradragsretten for dette beløb. Der rettes henvendelse til pensionselskabet eller pengeinstituttet.

## Beskattning af unges indkomst ved arbejde i forældrenes virksomhed og formueafkast

Selvstændige, der benytter deres børns arbejdskraft i virksomheden, skal være opmærksomme på, at der ikke er fradragsret for lønudgiften ved virksomhedens indkomstopgørelse, hvis barnet ikke ved begyndelsen af indkomståret er fyldt 15 år. Der er tale om erhvervsvirksomheder, der drives af barnets forældre, stedforældre eller plejeforældre. Tilsvarende skal lønnen ikke medregnes til barnets skattepligtige indkomst.

Bestemmelsen gælder ikke for forældre, der driver deres virksomhed i selskabsform. I sådanne tilfælde vil selskabet have fradragsret for lønnen, og barnet skal beskattes. Der er dog strenge krav til dokumentation af timeforbrug, ligesom betalingen skal være på markedsmæssige vilkår.

Afkast af midler, bortset fra børneopsparingskonti, der stammer fra gaver fra forældrene, stedforældre eller plejeforældre beskattes ikke hos børnene, men derimod hos forældrene. Dette er tilfældet indtil udløbet af det indkomstår, hvori barnet fylder 18 år, eller barnet indgår ægteskab.

Afkast af gaver fra bedsteforældre og øvrige beskattes derimod hos børnene selv.

# KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Partner Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt  
Kasper Qvist Færgemann  
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 8. maj 2019

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 15. januar 2010	0,75 %	1,05 %
Fra 8. april 2011	1,00 %	1,30 %
Fra 8. juli 2011	1,25 %	1,55 %
Fra 3. november 2011	1,00 %	1,20 %
Fra 9. december 2011	0,75 %	0,70 %
Fra 1. juli 2012	0,25 %	0,45 %
Fra 6. juli 2012	0,00 %	0,20 %
Fra 25. januar 2013	0,00 %	0,30 %
Fra 3. maj 2013	0,00 %	0,20 %
Fra 20. januar 2015	0,00 %	0,05 %