



**2** Konkurs af enkeltmandsvirksomhed  
– 5 gode råd til at undgå konkurs

**3** **Styrk økonomien i virksomheden**  
Få et par lette råd med stor effekt her.



Konkurs af enkeltmandsvirksomhed – 5 gode råd til at undgå konkurs 2

Et par lette veje til at forbedre økonomien i mindre virksomheder 3

Moms ved madordninger 4

Ulovlige aktionærlån – ny praksis fra 1. juni 2016 5

Genindførelse af medarbejderaktieordninger 6

Ændring af revisorloven 7

Vi noterer at ... 8

Revisionsfirmaet

## ALBRECHTSEN

STATSAUTORISERET REVISIONSAKTIESELSKAB

Lindevangs Allé 4 | 2000 Frederiksberg  
Tlf.: 3393 3834 | [www.albrechtsen.com](http://www.albrechtsen.com)

# Konkurs af enkeltmandsvirksomhed – 5 gode råd til at undgå konkurs

Af Befina Boysen, advokat, Ret&Råd København

Når en enkeltmandsvirksomhed går konkurs, er det ikke kun virksomheden men også indehaveren personligt, der rammes af konkursen. Ejeren hæfter for alle forpligtelser, og en konkurs omfatter alle de aktiver, som indehaveren ejer – både erhvervsaktiverne og de private aktiver, f.eks. privatboligen.

Ejerenes privatøkonomi kan derfor blive voldsomt påvirket af udefrakommende forhold, som rammer virksomheden, f.eks. svigt i afsætningen af virksomhedens varer på grund af krise i samfundet.

Men med rettidig omhu og et godt samarbejde med bank og revisor kan ejeren af en enkeltmandsvirksomhed gøre meget for at stå bedst muligt imod en konkurs, selv om virksomheden rammes af krise. Her følger fem gode råd til at undgå konkurs.

## 1. Realistiske drifts- og likviditetsbudgetter

Både i forbindelse med etablering af en enkeltmandsvirksomhed og for eksisterende virksomheder er det vigtigt, at udarbejde realistiske drifts- og likviditetsbudgetter, og det er mindst lige så vigtigt, at følge op på, om budgetterne holdes.

Inkassochef i Arbejdernes Landsbank, Kirsten Fynbo, der igennem mange år har arbejdet med virksomhedskonkurser, og som kender alle de typiske faldgruber for enkeltmandsvirksomheder, ser desværre alt for ofte, at de kunder, der kommer til inkasso, har siddet budgetafvigelse overhørigt. Det kan fx være håndværksvirksomheder, hvor indehaveren er en virkelig dygtig håndværker, som bare ikke er vant til at forholde sig til budgetter og regnskaber.

Det kan også skyldes, at ejeren har haft en for optimistisk tro på, at der kun var tale om en midlertidig krise, og at virksomheden nok skulle rette sig af sig selv.

I det lange løb kan det altså godt betale sig at tage en revisor med på råd, når der skal udarbejdes budgetter og følges op på budgetterne.

## 2. Løbende dialog med bank, revisor og advokat

Det er i det hele taget en god idé at have en god og tæt dialog med banken og eventuelle rådgivere som revisor og advokat.

Banken vil sandsynligvis være langt mere tilbøjelig til at hjælpe en virksomhed igennem en økonomisk krise, hvis banken har tillid til, at der spilles med åbne kort, og at de får alle relevante oplysninger.

Ifølge Kirsten Fynbo hjælper det altid på dialogen, når banken kender kundens rådgivere, lige-

som banken er mere tryk ved materiale, som en revisor har været inde over.

## 3. Finansiering der passer til virksomheden

Forud for optagelse af gæld til finansiering af virksomheden bør der søges rådgivning om, hvilken finansieringsform og eventuel pantessikkerhed der passer til den konkrete virksomhed og ejer, så finansieringen bliver så billig, fleksibel og holdbar som muligt.

Hvis fx virksomhedsejeren har en fast ejendom med friværdi, kan optagelse af realkreditlån være den billigste finansieringsform. Har virksomheden mange debitorer, kan fakturabelåning være en fordelagtig finansieringsform. Det kan også overvejes, om det er mest hensigtsmæssigt at lease driftsmateriellet i stedet for selv at eje det.

## 4. Velfungerende bogholderi og opkrævning af fakturaer

Når først konkursen er indtrådt, er det ofte vanskeligt at inddrive virksomhedens udestående fordringer fra debitorerne.

Debitorer er typisk den allermest sårbare aktivpost i konkurssituationen, og disse må meget ofte opgives som følge af indsigelser fx om mangler ved et byggeri. Dette kan dels skyldes, at hverken kurator eller en eventuel pantehaver har tilstrækkelig viden om indsigelsernes berettigelse, eller fordi omkostningerne ved at fastholde kravet vil være for høje.

Det kan derfor være altafgørende at have et effektivt bogholderi, som sørger for, at fakturaerne udstedes løbende, så snart det er muligt, og

som følger op på, om kunderne betaler fakturaerne.

## 5. Tilrettelæg privatøkonomien i tide

De fleste har hørt om den ikke særligt glørværdige "kone-finte", hvor aktiver bringes i kreditorlyd hos ægtefællen, når der er udsigt til, at virksomheden er ved at gå ned.

Sådanne dispositioner vil under en efterfølgende konkurs ofte blive ramt af omstødelse.

Der er på den anden side ikke noget odiøst i, at der i forbindelse med etablering af virksomheden eller på et andet tidspunkt, før virksomheden er kommet i økonomiske vanskeligheder, tages aktivt stilling til, om den måde, virksomhedens ejer og dennes ægtefælle har indrettet sin økonomi og fordelingen af aktiver på, er den mest hensigtsmæssige.

Det er i den forbindelse vigtigt at være opmærksom på, at overdragelse af gaver mellem ægtefæller kræver, at der tinglyses en gaveægtepagt.

## Afslutning

Ovenstående fem råd kan både hjælpe virksomhedsejeren med at undgå en konkurs, men også bidrage til at afbøde konsekvenser af en evt. konkurs.

Endelig bør virksomhedsejeren i samråd med revisor og advokat også løbende overveje, om en enkeltmandsvirksomhed i virkeligheden er den bedste virksomhedsform for selskabet, eller om det ville give mere mening at omdanne virksomheden til et kapitalselskab, herunder et A/S, ApS eller IVS.



# Et par lette veje til at forbedre økonomien i mindre virksomheder

Af Mikael Risager, Director, Skattekonsulent

Som rådgivere ser vi nogle gennemgående forhold, som meget let vil kunne forbedre likviditeten og økonomien i mindre – og i flere tilfælde også større – virksomheder. Og der er ikke tale om raketvidenskab, men om konkrete råd der er ganske lette at følge.

## Straks-fakturering

Rigtig mange erhvervsdrivende får ikke faktureret straks, når arbejdet er udført, men først langt senere. Ofte med forklaringer om travlhed og manglende overblik over egne og medarbejders timer, samt hvilke materialer og udstyr, der er medgået til opgaven.

Det bliver dog typisk ikke lettere at få overblik over medgået tid, materialer og udstyr senere hen – snarere tværtimod.

Straks-fakturering forbedrer for det første hurtigt og effektivt likviditeten i virksomheden, og giver dermed let et bedre økonomisk udgangspunkt. For det andet så letter de nye rutiner ofte den erhvervsdrivendes administrative byrde, når først de er indarbejdet.

Ved at forbedre rutinerne omkring fakturering, tidsregistrering, samt håndtering af materialer og udstyr er der således markante gevinster at hente.

## Få alt merarbejde faktureret

At få indført denne straks-fakturering efter at opgaven er afsluttet, er forholdsvis let for den erhvervsdrivende at få indført.

Dog kniber det ofte mere med at få faktureret det merarbejde, der kommer oveni den oprindelige opgave. Det arbejde bør naturligvis også straks-faktureres.

Som allerede nævnt bliver det sjældent lettere at få overblik over det udførte merarbejde ved at udskyde faktureringen. I lighed med straks-faktureringen af den aftalte opgave, så handler det derfor om straks at få faktureret merarbejdet. På den måde har kunden og den erhvervsdrivende også bedst mulighed for at huske meropgaverne og de indgåede aftaler lige efter arbejdets afslutning.

Dette initiativ forbedrer dermed virksomhedens likviditet, og kan potentielt også øge omsætning-

gen i virksomheden.

## Tag kontakt til kunden

Et andet "lavthængende" økonomiske tiltag, er simpelthen at følge op på de henvendelser, som virksomheden modtager. Det siger sig selv, at det er væsentligt lettere at få en opgave hos en potentiel kunde, der allerede har henvendt sig end at skulle opdyrke en helt ny kontakt.

Særligt håndværkerbranchen er "kendt" for at have visse udfordringer med at vende tilbage på henvendelser.

Ved at ændre en smule på den nuværende praksis i virksomheden er det således ganske let at forbedre virksomhedens likviditet, potentielt øge omsætningen og sørge for, at ordrerne lettere kommer i hus.



# Moms ved madordninger

Af Jens A. Staugaard, VAT Director

I rigtig mange danske virksomheder er der etableret en madordning, hvor personalet mod betaling kan få leveret noget mad i frokostpausen. Denne ordning kan variere meget i forhold til virksomhedens størrelse. I de mindre virksomheder købes maden typisk hos en ekstern madleverandør, mens der i de større virksomheder er ansat personale, som laver maden til personalet. Men uanset virksomhedens størrelse er det et faktum, at der skal betales kantinemoms såfremt maden sælges til personalet – og prisen derfor er mindre end indkøbs- eller fremstillingsprisen.

Når virksomheder sælger kantineydelse til sine medarbejdere til priser, der er lavere end kostprisen, skal kantinemomsreglerne benyttes til at fastsætte momsgrundlaget. Sagt med andre ord indebærer kantinemomsreglerne at virksomheden skal betale moms af den pris det koster at indkøbe/fremstille maden, og ikke hvad medarbejderen faktisk betaler. Betales der moms af det særlige beregningsgrundlag, er der omvendt fuld fradrag for momsen af afholdte omkostninger til indkøb/fremstilling af maden.

## Betaling af moms på baggrund af købsprisen – forenklet ordning 1

Virksomheder, der køber færdiglavet mad hos eksterne leverandører, og hvor der ikke bruges egen arbejdskraft til fremstillingen eller serveringen, skal beregne salgsmoms af den fakturerede købspris eksklusive moms.

Køber en virksomhed eksempelvis 10 kuverter mad om dagen til en samlet pris på 600 kr. inklusive moms, og sælger virksomheden de 10 kuverter til personalet for 400 kr. inklusive moms, skal der bogføres 120 kr. som skyldig salgsmoms

– dette på trods af at momsen på medarbejderbetalingen kun udgør 80 kr. Virksomheden skal således betales 120 kr. i salgsmoms, og har omvendt fradrag for de 120 kr. i købsmoms på indkøbet af maden.

## Betaling af moms på grundlag af fremstillingsprisen

Virksomheder, som anvender egen arbejdskraft til indkøb, fremstilling og eventuelt salg af mad og drikkevarer til virksomhedens medarbejdere, skal beregne moms af fremstillingsprisen. I fremstillingsprisen indgår alle udgifter, der indgår til fremstillingen af maden. Disse udgifter er typisk:

- Indkøb og transport af varer
- Lokaleudgifter (køkken)
- Varme, vand, og elektricitet
- Arbejdsløn medgået til indkøb, forarbejdning og salg
- Benyttelse af køkkenmaskiner og andet relevant inventar

Det skal bemærkes, at det kun er udgifter til fremstilling og salg af maden der skal indgå. Udgifter til afrydning og rengøring af service

og inventar i frokoststuen skal ikke indgå. Er der udgifter, der både knytter sig til fremstillingen og salget af maden samt til andre formål som ikke vedrører kantinedriften, skal disse udgifters andel fastsættes ved måling, beregning eller udøvelse af et skøn.

## Betaling af moms på baggrund af kantineaktiviteten – forenklet ordning 2

Virksomheder kan fremfor at foretage en konkret beregning af kostprisen i stedet anvende en forenklet ordning. Denne ordning er et alternativ til en eksakt opgørelse af kostprisen.

Ordningen indebærer, at kantinemomsen skal beregnes på baggrund af hele kantinens aktivitet (inklusive gæsteservering). I denne ordning sker der beregning på baggrund af:

- Indkøbspris af råvarer plus 5 pct.
- Indkøbspris af ekstern arbejdskraft til beskæftigelse med indkøb, tilberedning og salg i kantinen, samt
- Lønninger til eget kantinepersonale der beskæftiger sig med indkøb, fremstilling og salg – med fradrag af 25 pct.

Køber en virksomhed eksempelvis råvarer for 1.000 kr. eksklusiv moms, tillægges der 5 pct. Værdien af vareindkøbet udgør således 1.050 kr. Udbetaler virksomheden 500 kr. til kantinepersonalet, skal 75 pct. af denne udgift indgå i beregningsgrundlaget. Fremstillingsprisen på kantine-maden til personalet bliver i dette tilfælde 1.425 kr. hvor kantine-momsen udgør 356,25 kr.

### Gæsteservering til forretningsforbindelser og interne møder

Det skal bemærkes, at der kun skal beregnes kantine-moms af det almindelige salg til virksomhedens medarbejdere. Kantine-momsberegningen skal således reduceres med moms af indkøb til bespisning af forretningsforbindelser mv.

Andelen til bespisning af forretningsforbindelser og til interne møder mv. kan enten opgøres som en faktisk andel, eller virksomheden kan vælge at reducere kantine-momsen med en fast reduktion på 3 procent. Hvilken af de to metoder virksomheden skal anvende, afhænger af de konkrete

udgifter til bespisning af forretningsforbindelser mv.

### Eksempel – forenklet ordning

En virksomhed køber hver måned mad fra et cateringfirma til en samlet pris på 50.000 kr.

Momsen på indkøbet udgør 10.000 kr.

Virksomheden opkræver en medarbejderbetaling hos de ansatte, som benytter kantineordningen. Virksomheden opkræver samlet 20.000 kr. om måneden.

#### Beregning af momsgrundlaget for kantine:

Køb fra cateringsfirmaet eksklusiv moms udgør 40.000 kr.

Der anvendes ingen ressourcer til anretning mv. hvorfor der ikke skal ske tillæg.

Dermed et umiddelbart månedligt momsgrundlag på 40.000 kr.

Såfremt der sker gæstebespisning af forretningsforbindelser kan grundlaget reduceres med det faktiske eller med en fast reduktion på 3 procent.

Momsgrundlag efter reduktion af gæstebespisning udgør (40.000 kr. - 3 pct.) 38.800 kr.

#### Virksomhedens afregning af moms ved kantineordningen:

Virksomheden kan fradrage moms på købet fra cateringfirmaet.

Dvs. samlet månedligt indkøb på 50.000 kr., hvoraf de 10.000 kr. skal angives som købsmoms.

Virksomheden skal betale salgsmoms af indkøbs-/ fremstillingsprisen, og ikke kun af betalingen fra medarbejderne.

Dvs. momsgrundlaget efter reduktion af gæstebespisning udgør 38.800 kr., hvoraf der skal betales 25 procent i salgsmoms, svarende til 9.700 kr.

Virksomheden har dermed et negativ momstilsvær på 300 kr. vedrørende kantinedriften.

I det omfang virksomheden ikke har gæstebespisning, og anvender ressourcer til fremstilling og anretning af maden, vil det månedlige momstilsvær for kantinedriften i stedet være positivt.

# Ulovlige aktionærlån – ny praksis fra 1. juni 2016

Af Wivi H. Larsen, advokat, Ret&Råd Glostrup, Ballerup, Greve

Når Erhvervsstyrelsen konstaterer et ulovligt aktionærlån i en årsrapport, stiller styrelsen krav om, at ledelsen skal søge lånet tilbagebetalt straks.

Herudover stiller styrelsen krav om, at tilbagebetalingen dokumenteres ved, at der indsendes en erklæring fra selskabets ledelse, og en erklæring fra en godkendt revisor om, at det ulovlige aktionærlån er tilbagebetalt med tillæg af lovpligtige renter.

Hvis skyldneren ikke kan tilbagebetale lånet, har styrelsens hidtidige praksis været, at sagen midlertidigt sættes i bero, hvis der indsendes:

- En erklæring fra en offentlig instans (f.eks. en udskrift fra fogedbogen) om, at skyldneren er insolvent eller
- En udtalelse fra en uvildig advokat eller

godkendt revisor om, at den pågældende ud fra sit kendskab til skyldnerens forhold vurderer, at beløbet ikke kan inddrives ved retslig inkasso.

Den nye praksis er, at fra 1. juni skal revisors udtalelse være en erklæring med begrænset sikkerhed, der er afgivet i overensstemmelse med erklæringsbekendtgørelsens afsnit om andre erklæringer med sikkerhed.

### Tilbagebetaling er ikke den rigtige løsning for aktionæren

Tilbagebetalingen fritager nemlig ikke aktionæren for at blive beskattet af det ulovlige aktionærlån, og beskattningen vil ske enten som løn eller som udbytte.

Og kun så længe beløbet ikke er tilbagebetalt, er der en fordring på aktionæren på at tilbagebetale beløbet – og den fordring kan udloddes til aktionæren på en generalforsamling, så aktionæren ikke bliver dobbeltbeskattet!

Alternativt kan beløbet også efterindberettes af selskabet som løn. Så skal aktionæren inden 14 dage betale den A-skat, som selskabet skal betale, når den yderligere løn indberettes. Ellers opstår et nyt ulovligt aktionærlån, svarende til A-skatten mm.

Er beløbet hævet ulovligt i et holdingselskab uden ansatte, kan der ikke efterindberettes som løn. I stedet er der mulighed for at efterindberette som udbytte. Det kræver en erklæring fra revisor om, at udbyttereglerne er overholdt.



# Genindførelse af medarbejderaktieordninger

Af Erik Høegh, Tax partner

Folketinget har endelig vedtaget et lovforslag om genindførelse af muligheden for erhvervelse af skattebegünstigede medarbejderaktier. Den nye lov gælder fra 1. juli og fremover.

Loven svarer som udgangspunkt til den tidligere medarbejderaktieordning, der blev anskaffet for aftaler om tildeling indgået den 21. november 2011 eller senere (den såkaldte ligningslovens § 7 H ordning).

Loven indebærer, at den ansatte kan modtage aktier, køberetter og tegningsretter til en værdi svarende til højst 10 % af årslønnen uden indkomstbeskatning, når den ansatte erhverver aktier eller udnytter tildelte købe- eller tegningsretter til anskaffelse af aktier.

Aktierne skal være ydet af arbejdsgiverselskabet eller et hermed koncernforbundet selskab.

De tildelte købe- og tegningsretter må ikke overdrages. Betingelsen anses for opfyldt, selv om retten udløber udnyttet.

Beskatningen af den ansatte sker som aktieindkomst med indtil 42 %, når og hvis aktierne sælges. Selskabet har ikke fradrag for udgifterne til medarbejderaktier.

Aktierne anses for anskaffet til den værdi, som den ansatte eventuelt betaler for aktierne med

beskattede midler. Hvis den ansatte får tildelt aktierne uden betaling, vil anskaffelsessummen være 0 kr.

Aktier, der er købt eller tegnet på baggrund af købe- og tegningsretter, anses for anskaffet på udnyttelsestidspunktet til udnyttelseskursen med tillæg af eventuel egenbetaling for købe- og tegningsrettighederne. Hvis den ansatte har modtaget aktier, anses aktien for anskaffet på retserhvervelsestidspunktet.

Hvis en tegningsret udløber udnyttet, bortfalder en eventuel beskatning efter aktieavancelovens bestemmelser.

Selskabet kan selv afgøre, om alle ansatte eller kun nogle ansatte skal have tilbud herom.

Efter de gamle regler eksisterede et krav om attestation fra revisor eller advokat. Dette bliver ikke genindført, men i stedet bliver det fremover et krav, at selskabet skal indsende en række oplysninger, når købe- eller tegningsretter udnyttes til erhvervelse af aktier, eller når aktier erhverves direkte.

Aktieavancelovens beskatningsregler i forbindelse med fraflytning til udlandet finder anvendelse på aktier erhvervet direkte, eller som er erhvervet ved udnyttelse af en købe- eller tegningsret.

Loven vurderes at være et attraktivt middel til at tiltrække, motivere og fastholde virksomhedens dygtige medarbejdere.

Reglerne får virkning for aftaler, der indgås den 1. juli 2016 eller senere.

Sideløbende med de nye bestemmelser finder de eksisterende regler omkring modtagelse af køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier fortsat anvendelse. Efter disse sker beskatningen i forbindelse med retternes udnyttelse som lønindkomst med cirka 56 % og værdistigning herefter i forbindelse med afståelse som aktieindkomst med indtil 42 %. Disse bestemmelser giver selskabet fradragsret for forskellen mellem markedskursen og det beløb, medarbejderen skal betale som en driftsomkostning.

# Ændring af revisorloven

Af Peter Thor Kellmer, statsautoriseret revisor

Revisorloven er ændret med virkning fra 17. juni 2016 og for erklæringer afgivet efter dette tidspunkt. Formålet med ændringerne er implementering af 8. selskabsdirektiv samt tilpasning og lempelser til EU-forordningen for revision af virksomheder med offentlig interesse. Formålet er at skærpe og forbedre revision af virksomheder samt styrke revisors uafhængighed. Artiklen afgrænser sig til ændringer for revisorer, der reviderer virksomheder uden offentlig interesse (PIE-virksomheder).

## Revisionskvaliteten

Revisionskvaliteten hæves ved, at revisor fremover skal dokumentere, at bestemmelser om uafhængighed er overholdt og i givet fald dokumentere de sikkerhedsforanstaltninger, der er truffet for at imødegå truslerne imod revisors uafhængighed. Revisor er fortsat pligtig at kontakte tidligere revisor, dog indskrænkes dette til erklæringsopgaver om revision modsat opgaver med erklæringer om udvidet gennemgang og review. Kvaliteten hæves yderligere ved et lovfæstet krav om "professionel skepsis" hos revisor, og revisor skal indhente dokumentation i særlige tilfælde, hvor ledelsen udøver skøn over dagsværdier, nedskrivninger af aktiver, hensættelser til tab og fremtidige pengestrømme til sikring af going concern. For revisorer for virksomheder, der aflægger koncernregnskaber, lovfæstes regler for, at koncernrevisor dokumenterer gennemgang af revisionsarbejde udført af andre revisorer, der samtidig bekræfter retten for koncernrevisor til at anvende og videregive informationer relevant for koncernrevisionen. Lovændringerne skærper og præciserer kravene til revisors dokumentation for disse særlige områder om uafhængighed, revision af ledelsesmæssige skøn og rollen som koncernrevisor. Flere af disse forhold reguleres ligeledes af de internationale revisionsstandarder, som revisor fortsat skal revidere i overensstemmelse med.

## Udeladelse af revisionsprotokol

Revisor for virksomheder uden offentlig interesse er ikke længere pligtig at udarbejde en revisionsprotokol, men revisor skal fortsat overholde reglerne i de internationale revisionsstandarder om rapportering til ledelsen om særlige forhold. Fremover kan rapportering til ledelsen ske i en anden form, eksempelvis i breve og notater til

ledelsen (management letter), og revisor skal vurdere, om der i det konkrete tilfælde er behov for særlig rapportering grundet forhold konstateret under revisionen.

## Ændrede krav til intern organisation

Revisorloven præciserer og ændrer kravene til intern organisation, kvalitetsstyring og kvalitetskontrol. Revisionsvirksomheder skal have et kvalitetsstyringssystem, der sikrer revisors uafhængighed og dokumentation af det udførte arbejde. Revisionsvirksomhederne skal til enhver tid kunne dokumentere overholdelse af interne systemer. Samtidig sker en ændring i den måde, der tidligere er foretaget ekstern kvalitetskontrol af revisors arbejde. I revisionsvirksomheder, der kun har små klienter med omsætning under 89 mio. kr., balance under 44 mio. kr. og under 50 ansatte, foretages kontrollen fremover baseret på en risikoanalyse. For revisionsvirksomheder af større virksomheder, der ikke er afgiver erklæringer for PIE-virksomheder, skal der gennemføres kontrol minimum hvert 6. år. Mindre sager og førstegangsforsøelser sanktioneres fremover med forebyggende indsatser og vejledning, og senere overtrædelser straffes med bøde. Det maksimale

bødekrav for en revisor og en revisionsvirksomhed fordobles til henholdsvis 600 og 1.500 tkr..

## Øvrige ændringer

Revisionsvirksomheder skal fremover indføre en "whistleblowerordning", hvor ansatte i revisionsvirksomheden anonymt kan indberette overtrædelser uden at blive sanktioneret herfor.

Ønsker revisor at overgå som en del af ledelsen i en virksomhed, hvor denne har afgivet erklæring som revisor, skal der ifølge ændringer til revisorloven fremover gå mindst 1 år fra fratrædelsen til at revisor må påtage sig en sådan opgave. Karensperioden gælder kun for godkendte revisorer og ikke for deres ansatte.

Ændringer til revisorloven indeholder en række yderligere ændringer for revisorer for virksomheder af offentlig interesse, herunder bl.a. en begrænsning af revisors rådgivning til maksimalt 70 % af årets revisionshonorar, og kun for godkendte ydelser indenfor skatte- og vurderingsområdet.

Udover ændring til revisorloven er der udstedt en lang række bekendtgørelser, der underbygger og anviser kriterier til implementering af reglerne i revisionsvirksomhederne.

## Betydning for revisors klienter:

- Revisionsprotokollen kan udelades, hvis der ikke er kritiske bemærkninger til revisionen
- Revisor skal udvise en øget professionel skepsis omkring ledelsens skøn i årsrapporten
- Revisor skal øge dokumentation for udført revision og anmode om flere revisionsbeviser
- Revisor får en karensperiode, hvis de ønsker at indgå i ledelsen i virksomheder, som revisor tidligere har revideret

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, Tax partner

## Tvivel om virksomheders fradrag for lønudgifter

Efter årelang praksis har der altid været fradrag for løn til egne ansatte. SKAT har imidlertid i nogle sager nægtet fradrag for løn til egne ansatte i det omfang de ansattes arbejdsopgaver i perioder har vedrørt udvidelse af virksomhedens aktiviteter, herunder i forbindelse med opkøb af eller fusion med andre virksomheder. Det kunne eksempelvis være i forbindelse med due diligence undersøgelser.

Østre Landsret har nu i de første sager taget stilling til dette spørgsmål og har givet SKAT medhold i synspunktet.

Da der er tale om ny praksis, kan denne dog kun ske med fremadrettet virkning, hvorfor SKAT tabte sagerne, selvom de fik medhold i synspunktet. Det må derfor forventes, at SKAT vil fremkomme med et styresignal om den fremtidige ændrede praksis.

## Nedsat konsolideringsfradrag for fonde

Fondsbeskatningen har i en periode været under overvejelse. Det er nu endt med en vedtagelse af et lovforslag, der reducerer konsolideringsfradraget fra 25 % til 4 %. Adgangen til at foretage fradrag for almentnyttige eller almentvelgørende uddelinger berøres ikke af lovændringen.

Fonde kan få skattemæssigt fradrag for hensættelser til konsolidering af fondskapitalen. Dette fradrag har hidtil udgjort 25 % af de i indkomståret foretagne uddelinger til almentvelgørende

eller på anden måde almentnyttige formål. Dette fradrag reduceres nu som nævnt ovenfor til 4 %.

Nedsættelsen har virkning for indkomståret, der påbegyndes den 1. januar 2016 eller senere. Der er dog følgende undtagelser:

- For uddelinger til almentvelgørende eller almentnyttige formål, der er foretaget den 20. november 2015 eller senere, kan der kun beregnes konsolideringsfradrag med 4 %. Uddelinger anses i denne forbindelse for omfattet af de gamle regler, hvis de er udbetalt senest den 19. november 2015, eller hvis modtageren har fået meddelelse om tildelingen senest denne dato.
- For indkomståret, der er påbegyndt inden den 1. januar 2016, kan fonde vælge helt at bortse fra uddelinger foretaget i indkomståret 2015 og i stedet beregne fradraget (25 %) på grundlag af uddelinger foretaget i indkomståret 2014.

Samtidig med lovændringen afskaffes det særlige konsolideringsfradrag, som de såkaldte "kongeligt konfirmerede" fonde hidtil har kunnet opnå. Denne ændring har først virkning for indkomståret, der påbegyndes den 1. juli 2016 eller senere.

Lovændringen betyder øget skattebetaling for fondene, hvilket alt andet lige medfører mindre beløb til uddeling til almentnyttige eller almentvelgørende formål.

## Nye ejendomsvurderinger i 2017 og 2018

Det har ikke været praktisk muligt at få udarbej-

det et nyt vurderingssystem til brug for vurderingerne i 2015 og 2016, hvorfor der først kommer nye vurderinger i 2017 og 2018.

### Boligejendomme

Ovennævnte betyder, at ejendomsvurderingen pr. 1. oktober 2015 vil være lig med ejendomsvurderingen pr. 1. oktober 2011 nedsat med 2,5 %. De lavest vurderede ejendomme vil dog få et samlet nedsalg på 5 %, idet der gives et ekstra nedslag på 2,5 % på ejendomsværdier til og med 500.000 kr., og grundværdier til og med 100.000 kr. Det ekstra nedslag aftrappes herefter op til ejendomsværdier på 1.250.000 kr. og grundværdier på 250.000 kr.

Den næste egentlige vurdering bliver således pr. 1. oktober 2017.

### Erhvervsjendomme

Ejendomsvurderingen pr. 1. oktober 2016 vil være lig med ejendomsvurderingen pr. 1. oktober 2012. Desuden får beboelsesejendomme med mere end 3 lejligheder et nedsalg på 2,5 % i grundværdien. Det gælder ejendomme tilhørende andelsboligforeninger, almene boligselskaber og private udlejere.

Den næste egentlige vurdering af erhvervsjendomme bliver således pr. 1. oktober 2018.

## KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Tax director Mikael Risager

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

Tryk: Skabertrang | Silkeborg Bogtryk  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 16. august 2016

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 %