



# Der gælder nye regler om dagpenge fra 1. oktober 2018, som har betydning også for selvstændige erhvervsdrivende

► Af Kenn Sessing Olsen og Mikkel Karst, juridiske konsulenter, DANA a-kassen for selvstændige

## Nyt indkomstkrav

Som nyledig kan man optjene ret til dagpenge på to måder: Som fuldtidsforsikret skal man inden for de sidste tre år samlet have tjent mindst 233.376 kr. (2019 - der kan maksimalt medtæles 19.448 kr. pr. måned) for at få ret til dagpenge. Al indkomst fra arbejde, der betales skat af, tæller med til optjeningen. Både A- og B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og overskud fra selvstændig virksomhed.

## Indkomst udelukkende fra selvstændig virksomhed

Hvis indtægten udelukkende kommer fra overskud af selvstændig virksomhed, og det ikke er muligt at opfylde indkomstkravet inden for de sidste tre år, kan man optjene ret til dagpenge, hvis man samlet set har haft et skattemæssigt overskud på minimum 233.376 kr. (2019) inden for de sidste fem år. Det er kun perioder, hvor man har været medlem af en a-kasse, der kan medregnes.

## Let at ophøre som selvstændig

Reglerne gør det let at ophøre med selvstændig virksomhed. Oftest kan det klares det ved at afmelde virksomheden via det Centrale Virksomhedsregister (CVR-registret) og få et ophørsbevis fra skatteforvaltningen.

## Ophør på tro og love

Hvis man ikke umiddelbart kan ophøre med virksomheden i CVR-registret, kan man udfylde en tro- og love-erklæring,

om at virksomheden er ophørt. Herefter har man seks måneder til at lukke virksomheden endeligt. Timer brugt på afviklingen af virksomheden bliver modregnet dagpengene.

### Ophør via ændrede ejerforhold

Hvis man udtræder af en virksomhed med flere ejere, er man ophørt med virksomheden, når det er registreret hos Erhvervsstyrelsen, at man ikke længere er ejer. Udtræden af et selskab med flere ejere kræver, at man / nærmeste familie ikke længere har afgørende indflydelse i selskabet.

### Ophør ved omdannelse af selskab

Man kan ophøre med et selskab, hvis formålsparagraffen for selskabet ændres til formueforvaltning. Dette skal anmeldes til Erhvervsstyrelsen.

### Ophør ved konkurs, tvangsauktion og bortforpagtning / udlejning

Der gælder særlige regler, hvis virksomheden ophører på grund af konkurs eller tvangsauktion, eller hvis den bortforpagtes / udlejes. I nogle tilfælde kan ophørstidspunktet være tidligere end det endelige ophør.

### Jobsøgningsperiode

Når man ophører med sin virksomhed som hovedbeskæftigelse, får man en såkaldt jobsøgningsperiode på seks måneder. Her må man ikke begynde på selvstændig virksomhed eller indtræde i en virksomhed og samtidig få dagpengene. Hvis man er medarbejdende eller medejende ægtefælle, kan man også først genindtræde i virksomheden efter jobsøgningsperioden. I tilfælde af konkurs eller ophør med virksomhed som bibeskæftigelse, gælder jobsøgningsperioden ikke.

### Venteperioder

Når man ophører med en virksomhed, får man som udgangspunkt en venteperiode på tre uger. I venteperioden kan man ikke modtage dagpenge. I tilfælde af konkurs er der kun én uges venteperiode. Hvis man ikke umiddelbart kan ophøre med virksomheden i CVR-registret, kan man udfylde en tro- og love erklæring om, at virksomheden er ophørt. Herefter har man seks måneder til at lukke virksomheden endeligt. Her er der en venteperiode på to måneder. Der er ingen venteperiode, hvis man ophører med selvstændig virksomhed som bibeskæftigelse. Heller ikke hvis man allerede er indplaceret i en dagpengeperiode og efter en periode uden dagpenge, igen søger om at få dagpenge.

### Gentagne ophør i dagpengeperioden

Man kan maksimalt ophøre med en virksomhed én gang i hver dagpengeperiode (udover ophøret ved indplaceringen). Herefter skal man genoptjene retten til at ophøre med en virksomhed. Det sker, når man både har genoptjent retten til dagpenge og har genoptjent retten til supplerende dagpenge

### Supplerende dagpenge og selvstændig virksomhed

Der er ret til supplerende dagpenge samtidig med drift af selvstændig virksomhed i to situationer. Hvis man har drevet en virksomhed samtidigt med lønmodtagerarbejde. Det er en betingelse, at man har mindst 80 indberettede løntimer i gennemsnit pr. måned i de seneste seks måneder inden ledigheden, og der skal være mindst én løntime i fem af de seneste seks måneder.

Man har også ret til supplerende dagpenge, hvis man påbegynder en selvstændig virksomhed, efter man er blevet indplaceret i en dagpengeperiode. Der er ikke krav om, at arbejdet i virksomheden skal kunne udføres uden for normal arbejdstid. Man skal dog fortsat stå til rådighed for arbejdsmarkedet og kunne overtage fuldtidsarbejde med dags varsel.

### Varighed

Der kan modtages supplerende dagpenge i op til 30 uger inden for 104 uger. Alle måneder, hvor der udbetales dagpenge, indgår i forbruget af de 30 uger. Dette gælder uanset, om der er sket fradrag i dagpengene for de timer, der er brugt på bibeskæftigelsen. Måneder, hvor der ikke udbetales dagpenge, indgår ikke i forbruget af de 30 uger. Uger, hvor der udbetales supplerende dagpenge ved lønarbejde, indgår.

Det er muligt at forlænge tidsbegrænsningen for supplerende dagpenge med op til 12 uger - kontakt DANA for nærmere information.

### Dagpengesats

Udregningen af dagpengesatsen sker på baggrund af de 12 bedste indtjningsmåneder inden for de seneste 24 måneder. Hvis indkomstkravet opfyldes udelukkende på baggrund af selvstændig virksomhed i de seneste fem år, bliver dagpengesatsen beregnet som et gennemsnit af de to år med det højeste skattemæssige overskud inden for de seneste fem afsluttede regnskabsår. Satsen er højest 90% af den hidtidige indtægt, dog maks. 18.866 kr. pr. måned (2019).markedsværdi på leasingtidspunktet, der skal bruges.



# Afskaffelse af iværksætterselskaber vedtaget

► Artiklen er skrevet af statsautoriseret revisor Bjarne Aalbæk fra FagligAfdeling.dk.

Der er 9.4.2019 vedtaget lovforslag om afskaffelse af iværksætterselskaber. Dels kan der ikke stiftes nye, dels skal eksisterende selskaber omregistreres til anpartsselskaber.

## Tid

Loven er vedtaget 9.4.2019. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Fra lovens ikrafttrædelse, kan der ikke stiftes nye iværksætterselskaber. Og fra lovens ikrafttræden, kan iværksætterselskab heller ikke dannes som led i fusion, spaltning, grænseoverskridende fusion eller grænseoverskridende flytning af hjemsted.

## Hvad så i stedet?

Man kan i stedet fremover stifte anpartsselskab. Kapital-kravene i anpartsselskaber er nedsat til 40.000 kr. Dette har også virkning dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Eller man vil kunne stifte en personligt ejet virksomhed.

Man vil også kunne oprette en filial af et udenlandsk selskab. Man kan stifte meget billige udenlandske selskaber i fx England.

Man kan ikke længere stifte SMBA.

## Hvad med eksisterende IVS'er?

Alle eksisterende iværksætterselskaber skal være omregistreret til anpartsselskab indenfor 2 år efter lovens ikrafttræden. Hvis det ikke er sket indenfor 2 år, sætter Erhvervsstyrelsen en frist for at omregistrering bliver gennemført. Ellers tvangsopløses selskabet, med omkostninger til likvidator til følge. En evt. rest, udloddes til

kapitalejerne, med potentielle skatteretlige konsekvenser for kapitalejer.

Hvis der ikke er penge nok i selskabet til at omregistrere til anpartsselskab i løbet af de 2 år, skal der foretages indskud. Indskud kan ske kontant eller - hvis det sker i forbindelse med omregistreringen - som apportindskud. Apportindskud kræver vurderingsberetning (erklæring med sikkerhed) fra godkendt revisor. Hvis iværksætterselskabet ikke omregistreres, tvangsopløses det.

Hvis et iværksætterselskab sendes til tvangsopløsning efter lovens ikrafttrædelse - fx på grund af en manglende indsendt årsrapport eller manglende registrering af reelle ejere - er genoptagelse betinget af, at selskabet omregistreres til anpartsselskab. Hvis der ikke er penge nok i selskabet, skal der foretages indskud i forbindelse med omregistreringen (kan igen ske som apportindskud). I modsat fald tvangsopløses iværksætterselskabet. Så det er altså om, ikke at blive sendt til tvangsopløsning efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende, medmindre der er penge nok i selskabet til en omregistrering.

Et iværksætterselskab kan udelukkende omregistreres til anpartsselskab. Det kan ikke omdannes til andre selskabsformer, herunder aktieselskab eller partnerselskab.

## Opsparing af 25%

Årsregnskabslovens § 35c ophæves. Det er denne der kræver at der bindes mindst 25% af overskuddet på en særlig reserve.

Kravet flyttes i stedet til "ophævelsesloven" som lige er vedtaget, og som denne artikel handler om. Der skal altså stadig

ske binding. Dog kun indtil selskabskapital og reserver tilsammen udgør 40.000 kr.

## Omregistrering

Fra lovens ikrafttræden er kapitalkravet for anpartsselskaber nedsat til 40.000 kr. Der skal ved omregistrering af IVS til ApS stadig gives erklæring fra godkendt revisor (med sikkerhed) om at kapitalen er tilstede.

Der er dog kommet en undtagelse ind i loven: Der er ikke krav om erklæring fra vurderingsmand, hvis iværksætterselskabets seneste reviderede årsregnskab udviser en selskabskapital og reserver, som kan overføres til selskabskapitalen, på samlet minimum 40.000 kr. og er forsynet med en revisorerklæring uden modifikationer, årsregnskabsbalancedag ikke ligger tidligere end 5 måneder forud for beslutningen om omregistrering, og det centrale ledelsesorgan offentliggør en erklæring om, at selskabskapitalen er til stede på beslutningstidspunktet. Det reviderede årsregnskab skal være godkendt på selskabets ordinære generalforsamling forud for generalforsamlingens beslutning om omstrukturering. Ledelseserklæringen skal offentliggøres i Erhvervsstyrelsens it-system, senest samtidig med at omregistrering registreres eller anmeldes til registrering.

## Anvendt litteratur

Loven som vedtaget



# Her er reglerne for skat og moms når du har virksomhed og bil

Af Thorbjørn Helmo Madsen, direktør, partner og skatterådgiver hos TimeTax A/S

## Kørsel i varebiler på gule plader

For specielt indrettede biler gælder, at disse gerne må tages med hjem – men ellers må der ikke køres privat i disse.

Medarbejderen må gerne standse på vejen og handle eller hente børn, når bare det sker uden at afvige fra den erhvervsbetingede kørselsrute. Såfremt ruten afviger mere end 200 m, er der en årlig skattefri bagatelgrænse på 1.000 km. Såfremt grænsen overskrides, beskattes den ansatte med en B-indkomst, som beregnes med en sats på 3,56 kr. pr. kørt km (2019).

Det er ikke tilladt at køre hjem, for derefter at hente børn eller handle. Det SKAL foregå på vej til eller fra arbejde – og det gælder KUN specielt indrettede biler.

## Biler på hvide plader – fordeling af erhvervskørsel og privat kørsel?

Hvis man som selvstændig ikke bliver beskattet af fri bil, men fordeler de faktiske udgifter mellem privat og erhverv, kan det gøres på følgende måder:

1. Man fratrækker i virksomheden erhvervskørslen med statens takster – 3,56 (2019) indtil 20.000 km. og derefter kr. 1,98 pr. km.

Dette kræver, at man fører et præcist kørselsregnskab – man må ikke skønne kilometerantallet!

1. Man fordeler de samlede faktiske udgifter (brændstof, reparation, afskrivning m.v) efter kørt kilometer – helst efter et kilometerregnskab med start og slutkilometer hver dag og daglig fordeling af erhvervsmæssig og privat kørsel. Skal opfylde reglerne for kørselsregnskab:

a. Kørselens erhvervsmæssige formål.

b. Dato for kørslen.

c. Kørselens mål med eventuelle delmål.

d. Angivelse af kørte kilometer.

e. De anvendte satser.

f. Beregning af befordringsgodtgørelsen.

3. Mange får ikke ført disse kilometer regnskaber, men fordeler udgifterne efter et skøn. Det kan være noget

risikabelt, da Skattestyrelsen kan tilsidesætte dette. Skatteyderen har bevisbyrden for fordelingen.

Skattestyrelsen anvender følgende til beregning af kørte privat kilometer på et år:

Kørsel mellem hjem og arbejde pr. år	X km
Kørsel til fritidsbolig pr. år	Y km
Feriekørsel i året	Z km
Øvrig kørsel	8.000 km
Privat kørsel i alt	8000 km + X+Y+Z km

EKS: Hvis ovenstående beregning udviser 20.000 km. og bilen på årsbasis har kørt 30.000 km., vil Skattestyrelsen anse 10.000 for erhvervskørsel.

Rekonstruktion kan ikke erstatte et egentligt ført kørselsregnskab.

Det kan derfor anbefales, at man fører et nøjagtigt kørselsregnskab eller har fri bil (hvis dette er muligt), så man slipper for bøvet!

## Biler på gule plader/papegøjeplader/hvide plader gælder følgende regler for fradragsret for moms

Hvad bruges bilen til?	Hvad er bilens tilladte totalvægt?	Hvad kan der trækkes fra i moms?			Skal der betales moms ved salg?	Privatbenyttelses-afgift?	Må bilen bruges privat?
		Køb	Leje/leasing	Drift			
Kun i den momsregistrerede virksomhed. Gule plader		Hele momsen			Ja, af hele salgsprisen	Nej	Nej
Bruges også privat – papegøjeplader	Under 3 tons	Intet	1/3 af momsen <sup>1)</sup>	Hele momsen <sup>1)</sup>	Nej	Ja	Ja
	Over 3 tons og under 4 tons	Delvis fradrag efter et skøn			Ja, af hele salgsprisen	Ja - 50 %	Ja
Hvide plader	Uden betydning	Intet	Oplyses af leasingelskabet <sup>1)</sup>	Intet	Nej	Nej	Ja

1) Omsætningen i virksomheden skal være på mindst 50.000 kr. for at opnå momsfradrag af leje og drift.

## Regler for beskatning af firmabil/privatkørsel og privatbil/firmakørsel

Hvem ejer bilen	Biltype	Hvad er bilens totalvægt?	Beskatning af privat kørsel	Krav
Virksomhed/ Arbejdsgiver, eller bilen er i virksomhedsordningen	Varebil	Over 4 tons	Efter et skøn	Ingen
		Under 3 tons	Maks. 20 dagsbeviser af	kr. 225
		Over 3 tons og under 4 tons	Maks 20 dagsbeviser af	kr. 185
Virksomhed/ Arbejdsgiver, eller bilen er i virksomhedsordningen	Varebil specialindrettet	Alle	Ingen beskatning, hvis nedenstående regler overholdes	Der må ikke køres privat i bilen udover det beskrevne.
Virksomhed/ Arbejdsgiver, eller bilen er i virksomhedsordningen	Biler på papegøjeplader	Alle	Fri bil: Beskatning med 25% af nyvognsprisen op til kr. 300.000, herudover 20% 1½ x miljøafgiften på bilen	Ingen
Virksomhed/ Arbejdsgiver, eller bilen er i virksomhedsordningen	Biler på hvide plader	Alle	Fri bil: Beskatning med 25% af nyvognsprisen op til kr. 300.000, herudover 20% 1½ x miljøafgiften på bilen	Ingen
Virksomhed/ Arbejdsgiver, eller bilen er i virksomhedsordningen	Biler på hvide plader	Alle	Ingen privat kørsel	Erklæring om at bilen ikke må benyttes privat, hvis det er arbejdsgivers bil.  Arbejdsgiver SKAL føre kontrol med at der ikke køres privat. I øvrige tilfælde SKAL der føres et nøjagtigt kilometerregnskab, som viser at der ikke køres privat.  Hvis det er mest hensigtsmæssigt, kan bilen tages med hjem 25 gange om året - uden beskatning, hvis der skal køres direkte til kunder, kursus eller andet om morgenen. Kørsel morgen og aften tæller for 2 gange i forhold til 25 dage.
Privat bil indgår ikke i virksomhedsordningen	Erhvervs-mæssig kørsel kan fratrækkes på grundlag af et kilometerregnskab		1: Fradrag enten med Skatterådets satser 3,73 kr. pr. km. i 2019 for kørsel op til 20.000 km herefter 2,10 kr. pr. km.  Eller  2: Fradrag for de udgifter, inkl. afskrivninger, der forholds-mæssig falder på den erhvervs-mæssige kørsel. Der skal føres kilometerregnskab, som viser den totale kørsel og fordelingen mellem erhvervs-mæssig og privat kørsel.	





# Husk at få energiafgifterne godtgjort

▶ Af Momsdirektør Søren Engers Pedersen



## Momsregistrerede virksomheder er berettiget til at få godtgjort en andel af betalte energiafgifter. Godtgørelsen afhænger af, hvad energien anvendes til og om der sker en korrekt måling/fordeling af energiforbruget

Hvis en virksomhed anvender energi til såkaldt procesformål, er den berettiget til at få godtgjort hovedparten af de betalte afgifter vedrørende dette formål. Når energien derimod anvendes til opvarmning eller til air-condition/komfortkøling, er der ikke eller kun delvis godtgørelse. Reglerne afhænger blandt andet af, om virksomheden anvender elektricitet eller brændsler (olie, kul og gas).

### Elektricitet

Elektricitet anvendes hovedsageligt til procesformål med adgang til godtgørelse. Det gælder elektricitet anvendt i forbindelse med produktion, men også belysning, ventilation, drift af IT-udstyr, køkkenmaskiner, kaffeautomater, opladning af mobiltelefoner mv. anses for at udgøre procesformål med adgang til godtgørelse. Godtgørelsen omfatter også nedkøling/aircondition i serverrum og andre lokaler, hvor køling sker af hensyn til produkter eller teknik.

Det er uden betydning, om el-forbruget vedrører produktion, detailforretning eller administration mv. Dog er der nogle få erhverv, som er direkte nævnt i et bilag til elafgiftsloven, som slet ikke kan få godtgjort el-afgift efter reglerne om procesenergi. Det gælder blandt andet advokater, revisorer, reklamebureauer, rådgivende ingeniører, bureauvirksomhed og nogle få andre, som er nævnt konkret i bilaget. Disse virksomheder kan kun få godtgørelse vedrørende brug af elvarme eller air-condition, hvor de kan få en mindre del af afgiften godtgjort.

Hvis elektricitet anvendes til opvarmning af lokaler eller vand eller til nedkøling af lokaler, hvor det sker af komforthensyn (mødelokaler, kontorer, kantiner osv.), er en andel af el-afgiften godtgørelsesberettiget, se skemaet nedenfor.

### Brændsler

Olie, kul og gas anvendes i de fleste tilfælde til opvarmning af lokaler og vand. Når der er tale om brændsler, er der slet ingen godtgørelse vedrørende dette forbrug.

Kun hvis brændsler anvendes i forbindelse med produktion, kan der eventuelt opnås godtgørelse efter reglerne om procesenergi. Det gælder eksempelvis en restauration, som anvender gaskomfur eller en industrilakerer, som opvarmer et aflukket tørrerum.

Hvis der er tale om motorbrændstof, der anvendes til køretøjer og entreprenørmateriel, er der ikke tale om produktion, og den indeholdte energiafgift er ikke godtgørelsesberettiget.

Vær opmærksom på, at der gælder særligt gunstige regler for landbrug, skovdrift, gartnerier og fiskerierhvervet.

### Fordeling

Hvis eksempelvis elektricitet anvendes til såvel procesformål med høj godtgørelse, som opvarmning eller aircondition med lav godtgørelse, er det vigtigt, at der sker korrekt fordeling af energiforbruget. Fordelingen må aldrig foretages ved brug af skøn.

Det mest fordelagtige vil i de fleste tilfælde være, at der opsættes målere, som sikrer en korrekt og præcis fordeling af energiforbruget.

Hvis opsætning af målere ikke er hensigtsmæssigt eller ligefrem ikke muligt, har afgiftslovgivningen 2 alternativer til måling:

- Kvadratmeterfordeling. Virksomheden betaler 10 kr. pr. kvm. pr. måned vedrørende det eller de lokaler, hvor der anvendes el-varme og/eller aircondition. Beløbet modregnes i det godtgørelsesberettigede beløb.

- Effektberegning. Anlæggets (el-radiatorens) effekt ganges med den målte driftstid eller med 350 timer pr. måned. Dette resultat lægges til grund for beregning af den rumvarmeafgift, som skal modregnes i godtgørelsen.

Det er vigtigt, at man sætter sig godt ind i disse regler, så man får målt/fordelt sig energiforbrug på den mest hensigtsmæssige måde og samtidig tager højde for, at afgiftslovgivningen er fyldt med undtagelser og særregler, som ikke er omtalt i denne artikel. Det gælder eksempelvis de særlige regler om betaling af afgift ved genvinding af varme fra eksempelvis en køle-/frysedisk, som er meget komplekse og uden nogen form for indbygget logik.

Mange små og mellemstore virksomheder uden energitilgudsproduktion, som både anvender elektricitet til procesformål og til opvarmning eller aircondition, bør overveje, om de vil "nøjes" med den lave rumvarmesats på hele el-forbruget og dermed undgå opsætning af målere eller andre fordelingsmetoder.

### Tilbagevirkende kraft

Hvis en virksomhed ikke har fået den godtgørelse, de er berettiget til, er der mulighed for at regulere 3 år tilbage i tid.

### Satser

Godtgørelsessatserne for 2019 er følgende:

---

El, der anvendes til procesformål  
**88,0 øre pr. kWh**

---

El, der anvendes til opvarmning eller air-condition  
**62,5 øre pr. kWh**

---

Olie, kul, gas anvendt til procesformål  
**99,99% af afgiften**

---

Olie, kul, gas anvendt til opvarmning  
**0%**

---

For landbrug, gartnerier, skovdrift og fiskerierhvervet er godtgørelse for olie, kul, gas anvendt til procesformål 98,2%.

Derudover er vandafgiften godtgørelsesberettiget for alle momsregistrerede virksomheder uden nogen form for undtagelser. Afgiften udgør 6,37 kr. pr. m<sup>3</sup>.



# Nu træder nye regler om moms på gavekort i kraft

**Fra 1. juli 2019 skal de fleste virksomheder, der sælger gavekort, til at opkræve momsen allerede ved udstedelsen.**

Uddrag af artikel af Søren Engers Pedersen, bragt i Respons - Oktober 2018.

Folketinget vedtog i december nye regler om den moms-mæssige behandling af vouchers (gavekort), efter EU's direktiv, der skal eliminere uens momsregler på tværs af medlemslandene. Hidtil har virksomheder skulle opkræve moms ved indløsningen af gavekort, og ikke som det bliver fremadrettet, ved udstedelsen.

De nye regler medfører, at der med virkning fra den 1. juli 2019 skal der sondres mellem gavekort til ét formål, som er momspligtige på salgstidspunktet, og gavekort til flere formål, som behandles på

samme måde, som praksis er i dag, altså med betaling af moms i forbindelse med indløsning.

## **Gavekort til ét formål**

Et gavekort til ét formål er gavekort, som kun kan anvendes i ét land, og som kun kan anvendes til køb med samme momssats. Eftersom Danmark kun har én momssats, vil det betyde, at mange forretninger og kæder skal betale moms, når de sælger et gavekort. Salget vil udgøre en momspligtig forudbetaling for en vare/ydelse.

Til gengæld skal der ikke betales moms, når kunden indløser sit gavekort til et momspligtigt køb.

Selv om et gavekort ikke indløses, kan momsen ikke føres tilbage. Når der er tale om en forudbetaling, har kunden

erhvervet ret til sit køb, og har selv valgt, ikke at benytte sig af denne ret.

## **Gavekort til flere formål**

Hvis et gavekort kan anvendes til momsfrie køb, jf. momslovens § 13, kan anvendes til køb af aviser, hvor momssatsen er 0, eller kan anvendes i andre lande, vil der være tale om gavekort til flere formål. Dermed skal de sælges uden moms. Momsen afregnes når og hvis gavekortet indløses til et momspligtigt indkøb

Det betyder samtidig, at der ikke skal afregnes moms, hvis et gavekort ikke indløses og dets pålydende værdi indtægtsføres.

## **UDGIVER**

Foreningen Danske Revisorer  
Svendborgvej 226, 2.sal, 5260 Odense S

Telefon 65 93 25 00, [www.fdr.dk](http://www.fdr.dk), [fdr@fdr.dk](mailto:fdr@fdr.dk)

## **REDAKTION**

Charlotte Randa Allermand, Henrik Wilson  
og Charlotte Elwain

Redaktionen er afsluttet den 28. juni 2019.  
Der tages forbehold for ændringer som følge af ny/  
ændret lovgivning m.v. efter, at redaktionen er afsluttet.

Din revisor ønsker dig en god sommer.

## **LAYOUT, PRODUKTION OG TRYK**

Litho-repro & reklamebureau. Eftertryk er tilladt  
med tydelig kildeangivelse.

