



ACTIS REVISORER

TIME FOR CHANGE

Tel. +45 70 10 70 16 · www.actisrevisorer.dk

RevisorInformerer

Kundemagasin fra din revisor

1. kvartal
2012



Krav om digital indberetning af selvangivelsen

En ny bekendtgørelse fra Skatteministeriet betyder, at du som selvstændigt erhvervsdrivende som udgangspunkt skal indsende selvangivelsen digitalt fra og med indkomståret 2011. En overgangsordning sikrer, at kravet først reelt er gældende fra og med indkomståret 2013.

Indberetningen af din selvangivelse skal ske ved brug af enten TastSelv, EROS (landbrugsløsning) eller ved andre digitale løsninger, som SKAT udvikler og anviser.

Hvis ikke du følger kravene i bekendtgørelsen og undlader at foretage en digitaliseret indberetning af selvangivelsen, vil konsekvensen som hovedregel være, at selvangivelsen ikke anses for at være modtaget af SKAT, og du vil blive pålagt et skattekontrollovstillæg.

Overgangsordning

Der er dog indført en overgangsordning, der betyder, at hvis du inden fristens udløb den 1. juli indsender selvangivelsen for indkomstårene 2011 og 2012 på anden måde end via de digitale løsninger, udløser dette ikke skattetillæg efter skattekontrollen. Manglende overholdelse af den digitale indberetningspligt vil således først udløse skattetillæg fra og med indkomståret 2013.



»»» Undtagelser til hovedreglen om digital indgivelse af selvangivelsen

Der er følgende undtagelser til hovedreglen om, at selvangivelsen skal indsendes digitalt:

- Hvis du er eller i løbet af indkomståret har været begrænset skattepligtig efter kildeskatteloven.
- Hvis der ved indkomstopgørelsen skal medregnes gevinst og tab på fordringer efter reglerne om næring i kursgevinstloven.
- Hvis du efter skattekontrolloven har pligt til at indsende skatteregnskab sammen med selvangivelsen.
- Hvis du har omdannet virksomheden til selskab efter virksomhedsdannelsesloven og sender de selskabs-

retlige dokumenter sammen med selvangivelsen.

- Hvis du overdrager virksomheden med skattemæssig succession.
- Hvis du har modtaget en erstatnings- eller forsikringssum og skal indsende meddelelse om genopførelse af fast ejendom sammen med selvangivelsen.
- Hvis du indtræder eller udtræder af skattepligten i løbet af indkomståret, eller hvis du er skattepligtig, der flytter til et skattemæssigt hjemsted i udlandet i løbet af indkomståret.

Hvis du som selvstændigt erhvervsdrivende er omfattet af ovennævnte undtagelser, vil du som udgangspunkt modtage en selvangivelsesblanket fra SKAT i papirform.

Selvangivelsesblanketten

Selvangivelsesblanketten for indkomstårene 2011 og 2012 vil du stadig kunne finde på SKATs hjemmeside, og blanketten kan også rekvireres telefonisk hos SKAT eller ved at henvende sig til et lokalt skattecenter.

I 2013 falder hammeren

Hvis du er omfattet af ovenstående regler om digital indsendelse af selvangivelsen, og dette ikke overholdes fra og med indkomståret 2013, vil det medføre, at der beregnes skattetillæg. Dette skattetillæg udgør op til 200 kroner per dag, dog maksimalt 5.000 kroner. ■





Bruttolønsordningen: Højere beskatning af computere

De nye regler vedrørende ophør af multimediebeskatning betyder, at det i højere grad er muligt for arbejdsgiverne at stille computer skattefrit til rådighed for medarbejderne, når dette skyldes arbejdsmæssige forhold. Til gengæld medfører de nye regler også, at en computer, der er stillet til rådighed gennem en bruttolønsordning, som hovedregel ikke anses for at være arbejdsmæssigt begrundet, men alene at opfylde private behov.

Nye regler betyder, at en computer, der er stillet til rådighed for privat brug gennem en bruttolønsordning eller anden aftalt lønning, vil blive beskattet med 50 procent af anskaffelsesprisen hvert år.

De nye regler gælder fra og med indkomståret 2012. Det betyder, at bruttolønsordninger vedrørende computere vil udløse en ganske høj beskatning. Derfor

vil det fra og med indkomståret 2012 næppe kunne betale sig at etablere bruttolønsordninger vedrørende computere.

Overgangsregler for eksisterende ordninger

Er der inden indkomståret 2012 indgået en bruttolønsaftale vedrørende køb af en computer, vil du være omfattet af overgangsregler, der sikrer, at beskatningen i en årrække vil fortsætte ud fra samme

vilkår, som var gældende på tidspunktet, hvor du indgik aftalen.

Overgangsreglerne betyder, at bruttolønsordninger vedrørende køb af en computer, hvor aftalen var indgået inden udløbet af indkomståret 2011, og udstyret ligeledes bliver leveret inden udløbet af indkomståret 2011, alene vil udløse en beskatning på 2.500 kroner per år i perioden til og med indkomståret 2014. ■

Er du klar til årets regnskabsmøde?

Regnskabssæsonen står for døren, og det er nu, at din revisor er fyldt med frisk viden om dig og din virksomhed. Får du nok ud af det årlige regnskabsmøde med din revisor, eller skal det bare overstås, så du kan komme tilbage til forretningen?



RevisorInformerer har samlet en række spørgsmål, som du kan bruge som inspiration for at sikre, at du får mest muligt ud af mødet med din revisor. Din revisor er meget mere end revision af regnskabet. Din revisor er også en mulighed for at få råd og vejledning om, hvordan du optimerer din virksomhed på en række nøgleområder.

Forbered dig til mødet

Lav en liste med de spørgsmål, som du ønsker at få svar på, når du skal møde din revisor. Du skal sikre dig, at du forstår alt, hvad din revisor fortæller, og spørg en ekstra gang, hvis du er i tvivl. Under forberedelserne kan du også

Læs folderen 'Vækst kan skabes af små forbedringer. Hver dag.' I folderen kan du få gode idéer til at sætte fornyelse og innovation i system. Du kan downloade folderen her: www.fsr.dk/fornyelsepartnerskab

FAKTA

tænke over, om du har brug for nye ideer eller mangler viden på et område, som er vigtigt for dig.

Her er en række eksempler på spørgsmål, som kunne være relevante for dig og din virksomhed:

Hvordan forbedrer jeg bundlinjen?

Hvor ligger forbedringspotentialer i min virksomhed? Hvordan kan jeg arbejde mere aktivt med at styre top- og bundlinje, uden at det bliver sort snak og tung pligt? Har du overvejet at benchmarke dine resultater op imod dine konkurrenters, og hvordan du kommer i gang med det?

Få hjælp til at forstå tallene, deres sammenhæng og få de rette redskaber til at skruer på knapperne i din virksomhed.

Hvordan forbedrer jeg likviditeten?

Likviditet er et spørgsmål om at have penge på firmakontoen til både de daglige udgifter og til de udgifter, der kommer i lidt større klumper en gang i kvartalet, halvårligt eller måske årligt.

Læs folderen 'Et godt ejerskifte starter i god tid.' I folderen kan du få inspiration til, hvor du allerede nu kan sætte ind, så din virksomhed får mest muligt ud af ejerskiftet. Du kan downloade folderen her: www.fsr.dk/ejerskifte

FAKTA

Likviditet er også et spørgsmål om, at du skal have et godt forhold til din bank. Få hjælp til at styre din likviditet og til at optimere dit forhold til din bank.

Hvordan skaber jeg fornyelse og vækst?

Fornyelse og vækst kan du skabe igennem små forbedringer hver dag eller gennem større innovative projekter. Har du en forretningsplan, som hjælper dig med at følge strategien? En forretningsplan er både for nyetablerede og eksisterende virksomheder, og den behøver ikke være på mere end to sider. Få et overblik og hjælp til at fokusere på de rette indsatsområder i din virksomhed.



Har du behov for rådgivning inden for andre områder?

Har du styr på tallene - både bundlinje og likviditet, og ligger behovet for rådgivning på et andet niveau, der ikke traditionelt er din revisors kernekompetence? Har du spørgsmål om eksempelvis de bløde værdier i et ejerskifte, ændring af ledelsesstil og ledelsesudvikling hos mellemledere?

Sæt emnerne på dagsordenen til mødet med din revisor og hør, om din revisor kan hjælpe, eller få hjælp af din revisor til at finde den rette rådgiver. ■

Læs folderen 'Hvornår har du sidst stillet 6 gode spørgsmål til din revisor?'

I folderen får du inspiration til emner, du kan tage op med din revisor på det årlige regnskabsmøde. Du kan downloade folderen her: www.fsr.dk/godespoergsmaal

FAKTA

Gode spørgsmål om, hvordan du forbedrer din bundlinje:

- Hvordan forbedrer jeg bundlinjen?
- Er et budget spild af tid?
- Hvordan bliver jeg bedre end mine konkurrenter?

Gode spørgsmål om, hvordan du forbedrer din likviditet:

- Hvordan sikrer jeg, at der er penge på firmakontoen – hver dag?
- Har jeg et godt forhold til min bank?
- Hvordan optimerer jeg min virksomheds balance?

Gode spørgsmål om, hvordan du skaber fornyelse og vækst:

- Hvor er mit vækstpotentiale?
- Hvad skal jeg med en forretningsplan?
- Hvad er mine alternative finansieringsmuligheder?

Måske er der andre spørgsmål, som du bør tage med til mødet:

- Hvornår skal jeg tænke på ejerskifte?
- Kan jeg sælge min virksomhed – og hvad er den værd?
- Hvordan optimerer jeg min ledelse?

Solcelleanlæg – selvstændigt erhvervsdrivende kan spare penge

Prisfald på solceller, mulighed for nettoafregning og afskrivningsregler betyder, at selvstændigt erhvervsdrivende kan spare gode penge på at opstille solcelleanlæg. Du har mulighed for enten at bruge skemametoden eller den regnskabsmæssige metode, når du skal opgøre indkomsten ved strømproduktionen. Samtidig har du mulighed for at "lagre" den strøm, som du har produceret, og bruge den privat senere.

Beregninger viser, at et seks kilowatt solcelleanlæg vil være tjent hjem på 14-15 år, hvis man bruger den såkaldte skemametode til opgørelse af indkomsten ved strømproduktionen. Ved brug af den regnskabsmæssige metode viser beregninger, at anlægget vil være betalt tilbage allerede efter 10-11 år. Under visse omstændigheder kan tilbagebetalingstiden komme helt ned på syv år, specielt hvis du betaler topskat, hvor fordelene ved de skattemæssige afskrivninger er størst.

To metoder til beregning af strømproduktion

Som solcelleejer kan du vælge at opgøre indkomsten af strømproduktionen på to måder: Den skematiske metode og den regnskabsmæssige metode.

Efter den skematiske metode er de første 7.000 kroner i indtægt skattefrie. Bundfradraget på de 7.000 kroner og reglerne for størrelsen af solcelleanlægget betyder, at du aldrig kommer til at betale skat af anlægget, da du ikke skal medregne det private strømforbrug i indkomsten. Den skematiske metode kræver ikke noget regnskab eller administration, men til gengæld må du regne med, at tilbagebetalingstiden er cirka fem år længere end ved brug af den regnskabsmæssige metode.

I stedet for den skematiske metode kan du vælge at drive solcelleanlægget efter den regnskabsmæssige metode som en selvstændig virksomhed. Hvis du

i forvejen er selvstændig, går solcelleanlægget blot ind i den normale drift i virksomheden. Ved at køre solcelleanlægget som selvstændig virksomhed kan du foretage skattemæssige afskrivninger på hele købesummen inklusive monteringsudgifter. Du kan afskrive 25 procent i din personlige indkomst, hvilket især er interessant, hvis du betaler topskat. Du kan også fratække eventuel vedligeholdelse, udgift til revisor og andre driftsudgifter i forbindelse med strømproduktionen i den personlige indkomst.

Fradrag for moms

Som selvstændig kan du fratække moms på køb af driftsmidler. Således kan du også fratække moms på køb af solcelleanlæg. Med en pris på 135.000 kroner inklusive moms får du altså udbetalt negativt momstilsvare på 27.000 kroner ved købet. Skatterådet har truffet beslutning om, at private, der køber solcelleanlæg, og som ikke i forvejen er selvstændige, kan lade sig frivilligt momsregistrere og på den måde få adgang til at fratække moms på købesummen af solcelleanlægget, under den forudsætning at anlægget producerer mere strøm, end man selv forbruger.

Mulighed for skattemæssig afskrivning af solceller

Solcelleanlæg har aldrig været en bedre investering. Især efter at SKAT nu har slået fast, at man kan foretage 25 procent afskrivning på et solcelleanlæg, hvis man bruger regnskabsmetoden. Afskrivningerne betyder, at du kan spare

op til 16.000 kroner i skat de første år af anlæggets levetid. Skatteteknisk sker der nemlig det, at når du vælger at installere et solcelleanlæg på taget af dit hus, og anlægget registreres hos energi-net.dk, betragter man solcelleanlægget som et produktionsanlæg, uanset om du bruger al den producerede strøm privat.

For at du kan afskrive anlægget efter reglerne for driftsmidler, må solcellerne ikke være en integreret del af bygningen. Hvis solpanelerne erstatter tagplader eller en del af muren, betragtes de som installationer, og så kan du kun afskrive fire procent af købesummen per år.

Blandede ejendomme og selvstændige

SKAT har givet grønt lys for, at ejere af blandede ejendomme – altså ejendomme, hvor virksomheden drives samme sted som boligen – også kan opsætte solcellerne på erhvervsbygningen og samtidig være omfattet af de lempelige regler. Det er eksempelvis i orden, at en landmand opsætter solcellerne på taget af laden. Når solcelleanlæg opsættes hos selvstændige, beregnes det private strømforbrug forud for den erhvervs-mæssige andel. Hvis man vælger skemametoden, skal anlægget dog opsættes på den private bolig.

Alt i alt kan du på længere sigt spare penge ved at investere i et solcelleanlæg. Læs mere på www.klimaogenergiuiden.dk og tal eventuelt med din revisor, om det kunne være relevant for dig. ■



Indberet årsrapporten på computeren

Kravet om digital indberetning af årsrapporter trådte i kraft den 31. januar 2012, men gælder dog kun for selskaber og andre virksomheder, der skal offentliggøre årsrapporter i Erhvervsstyrelsen. Personligt ejede virksomheder er således ikke omfattet af kravet.

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

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

Regnskab Special er en løsning, der kræver, at selskabet – eller selskabets revisor – har et særligt stykke software til rådighed. Årsrapporten omdannes til en såkaldt XBRL-fil, som derefter overføres til Erhvervsstyrelsen. I denne løsning

skal selskabet endvidere indsende en pdf-fil med den godkendte årsrapport.

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

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

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

Vigtige datoer 2012

Marts

1. Halvårsmoms, Liste (små)
12. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
15. Lønsumsafgift (måned)
20. B-skat + AM-bidrag selvstændige, Acontoselskabs-skat
26. Månedsmoms (store), Liste (store)
30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

April

10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Feriekonto, Indberetning af e-Indkomst
16. Lønsumsafgift (kvartal + måned)
20. B-skat + AM-bidrag selvstændige
25. Månedsmoms (store), Liste (store og mellem)
30. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Maj

1. Selvangivelse lønmodtagere, Gaveanmeldelse
7. ATP
10. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Kvartalsmoms (mellem), Indberetning af e-Indkomst
15. Etableringskonto, Lønsumsafgift (måned)
21. B-skat + AM-bidrag selvstændige
25. Månedsmoms (store), Liste (store)
31. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Juni

11. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (små), Indberetning af e-Indkomst
15. Lønsumsafgift (måned)
25. Månedsmoms (store), Liste (store)
29. A-skat + AM-bidrag lønmodtagere (store)

Godt at vide

| | | | |
|-----------------|-----------|----------------------------|------------|
| 15. januar 2010 | 0,75 pct. | Tilsluttende døgn pr. time | 18,96 kr. |
| 28. august 2009 | 1,00 pct. | Fri morgenmad | 68,25 kr. |
| 14. august 2009 | 1,10 pct. | Fri frokost | 136,50 kr. |
| 8. juni 2009 | 1,20 pct. | Fri middag | 136,50 kr. |
| 11. maj 2009 | 1,40 pct. | 25 pct. godtgørelse | 113,75 kr. |
| 3. april 2009 | 1,75 pct. | | |

Yderligere oplysninger:

www.nationalbanken.dk

Befordringsfradrag 2012

| | |
|--------------|----------|
| 0-24 km: | 0 |
| 24-120 km: | 2,10 kr. |
| Over 120 km: | 1,05 kr. |

Kørselsgodtgørelse 2012

| | |
|----------------------------------|----------|
| Egen bil eller motorcykel pr. km | |
| Indtil 20.000 km | 3,80 kr. |
| Over 20.000 km | 2,10 kr. |
| Egen cykel eller knallert pr. km | 0,50 kr. |

Rejsegodtgørelse 2012

| | |
|-------------------------------------|---------|
| Logi – efter regning eller pr. døgn | 195 kr. |
| Fortæring pr. døgn | 455 kr. |

Straksafskrivning 2012

| | |
|--|------------|
| Maksimumgrænse for straksafskrivning af småaktiver | 12.300 kr. |
|--|------------|

Nettoprisindeks 2011

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

Yderligere oplysninger: www.dst.dk/priser

Dagpenge 2012

Max. pr. dag: 788 kr.

Sygedagpenge 2012

Max pr. uge: 3.940 kr.

Yderligere oplysninger: www.bm.dk

Diskontoen

| | |
|------------------|-----------|
| 9. december 2011 | 0,75 pct. |
| 4. november 2011 | 1,00 pct. |
| 8. juli 2011 | 1,25 pct. |
| 8. april 2011 | 1,00 pct. |