

# REVISOR POSTEN

## INDHOLD

Fravalg af revision .....	2
– en dyr boomerang på længere sigt?	
Deadline for indsendelse af regnskab .....	3
og selvangivelse nærmer sig – husk det!	
Kapital til øget vækst gennem Vækstfonden .....	4
Ny lov hvis du driver webshop .....	5
VEU-godtgørelse .....	6
– tilskud til efteruddannelse af virksomhedens medarbejdere	
Digitalisering – bliver det nemmere? .....	7
Vi noterer at ... ..	8

## Det konstruktive alternativ: KRESTON DANMARK

Et landsdækkende samarbejde mellem uafhængige danske statsautoriserede revisionsvirksomheder. Vi kombinerer den mindre revisionsvirksomheds fordele med den stores ressourcer. [www.kreston.dk](http://www.kreston.dk)



A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms

# aage maagensen®

Statsautoriseret  
Revisionsaktieselskab

# Fravalg af revision – en dyr boomerang på længere sigt?

Af Louise Nellemann, statsautoriseret revisor

Det lyder umiddelbart forjættende at kunne slippe for omkostningerne og besværet forbundet med revision. Men der er en risiko for, at det kan blive en dyrere beslutning på langt sigt. Denne artikel forsøger at belyse fordelene og ulemperne ved et fravalg af revision.

## Hvor går grænsen?

For at tale om fravalg af revision er det vigtigt i første omgang at afklare, om virksomheden er omfattet af revisionspligt. Som udgangspunkt er alle virksomheder i regnskabsklasse B, dvs. selskaber herunder anpartsselskaber og aktieselskaber, revisionspligtige. Men de kan fravælge revision, hvis de ikke overskrider to af følgende grænser to år i træk:

- en balancesum på 4 mio. kr.,
- en nettoomsætning på 8 mio. kr., og
- et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 12.

Hvis man er i tvivl om, hvorvidt virksomheden er underlagt revisionspligt, kan man evt. spørge sin revisor.

## Begrebsforvirringen er total

Sprogbruget har udviklet sig lidt u hensigtsmæssigt i forhold til revisors ydelser. Ofte bliver det hele kaldt for "revision", men for de mindre kunder yder revisoren ofte flere services, herunder:

- Revision
- Regnskabsopstilling
- Skattemæssig assistance
- Rådgivning
- Diverse indberetninger til offentlige myndigheder
- Bogføringsassistance.

Når der bliver talt om fravalg af revision, skal man derfor huske på, at det udelukkende gælder revisors *revision* af årsrapporten. Der er altså stadig pligt til at udarbejde og indberette årsrapporter i overensstemmelse med årsregnskabsloven, ligesom bogføring og indberetninger af moms og selvangivelser stadig skal foretages. Det betyder, at de allerfleste stadig vil have behov for assistance fra en revisor, uagtet om der udføres revision og afgives en revisionspåtegning eller ej.

Revisorregningen er altså ikke kun et udtryk for omkostninger til revision, men også alle de andre ydelser, som revisor leverer. Husk derfor at spørge din revisor, hvor stor en del af honoraret der rent faktisk vedrører revision og dermed den reelle honorarbesparelse ved fravalg af revision.

## Hvem har egentlig gavn af, at virksomhedens regnskab revideres?

Det korte svar er, at: "det har virksomheden selv". Nu kunne man så fristes til at sige, "jamen, virksomheden kender da selv regnskabet ud og ind og har da ikke behov for revisors blåstempling". Nej, måske, men hvad med leverandører og långivere? Måske ville de være mere samarbejdsvillige mht. kredittider og rentesatser, hvis de fik adgang til en revideret årsrapport? Fravalg af revision har i nogle tilfælde betydet højere rentesatser, eller at banken alligevel har krævet yderligere erklæringer fra revisor. I sidste ende har det så faktisk været forbundet med større omkostninger end en egentlig revision.

Og hvad med kunderne? Det er måske ikke så vigtigt, hvis virksomheden sælger varer til fru Hansen, dvs. i detaileddet, men ved større samarbejdsaftaler og salg til andre virksomheder vil kunderne typisk sikre sig, at der er tale om en økonomisk levedygtig og stabil virksomhed. Her er et revideret regnskab et vigtigt værktøj. I bund og grund handler det jo om troværdighed.

Revisionen kan også være en kærkommen lejlighed til at få kastet et kritisk blik på regnskabstallene og de interne procedurer. Ikke sjældent sker det, at revisors observationer har givet anledning til interne effektiviseringer og afskaffelse af u hensigtsmæssige procedurer. En revision kan således betyde penge på bundlinjen.

## Er det så altid en dårlig ide at fravælge revision?

Det korte svar er: "nej". Mindre og simple virksomheder uden finansieringsbehov, f.eks. bankfinansiering eller leverandørkreditter – og som

derudover har en sund egenkapital og likviditet samt en fast kundekreds – kan ofte fravælge revision uden de store konsekvenser. Er der i øvrigt sammenfald mellem ledelse og ejerkreds, så kan behovet for kontrol også være begrænset.

## Hvordan undgår virksomheden så revision?

Fravalg af revision skal vedtages på den ordinære generalforsamling. Dvs. den generalforsamling, hvor årsrapporten for det foregående år godkendes. Årsrapporten skal indeholde omtale af, at revision er fravalgt for det kommende år, samt at betingelserne herfor er opfyldt. Herefter skal fravalget af revision registreres hos Erhvervsstyrelsen. Husk at spørge din revisor til råds, som også kan hjælpe med praktikken.

Det er vigtigt at notere, at revision ikke kan fravælges for indeværende år, men altid først for det kommende år.

## Beslutningen – trin for trin

Sådan undgår virksomheden, at fravalget af revision i sidste ende bliver en omkostningstung boomerang, der rammer virksomheden igen på et senere tidspunkt:

- Få et overblik over, hvilke opgaver revisor løser for virksomheden
- Opdel honorar på revision og andre opgaver for at få klarhed over den reelle besparelse
- Tal med relevante långivere og samarbejdspartnere først
- Få overblik over andre omkostninger (rentestigninger, revisorerklæringer m.m.) og sammenhold med honorarbesparelsen
- Undersøg om der kan være andre negative konsekvenser
- Vurdér værdien af og behovet for revisors gennemgang af de interne procedurer
- Drøft det med din revisor, som er din nærmeste rådgiver i forløbet.



# Deadline for indsendelse af regnskab og selvangivelse nærmer sig – husk det!

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor

Denne artikel giver et kort overordnet overblik over gældende frister ved indsendelse af såvel regnskab som selvangivelse.

Hvis du er erhvervsdrivende, skal du være opmærksom på, at fristerne for indsendelse af regnskab og selvangivelse nærmer sig. Det gælder, uanset om du driver virksomhed i selskabsform, eller om du har en personligt drevet virksomhed.

## Selskaber

Selskaber skal indberette regnskab til Erhvervsstyrelsen *senest* fem måneder efter regnskabsårets afslutning. Hvis regnskabsåret slutter 31. december, betyder det, at regnskabet skal være indberettet til Erhvervsstyrelsen *senest* 31. maj. Det er selskabets øverste ledelse, som har ansvaret for, at årsrapporten indberettes rettidigt.

Såfremt regnskabet ikke er indberettet rettidigt, vil Erhvervsstyrelsen fremsende en rykker. Denne rykker sendes *kun* til selskabets digitale postkasse. Er regnskabet ikke indberettet rettidigt, skal selskabets ledelse således være særlig omhyggelig med at få læst/"tømt" den digitale postkasse. Rykkeren fra Erhvervsstyrelsen indeholder to frister – en otte dages frist og en fire ugers frist. Hvis ikke regnskabet er indberettet, giver Erhvervsstyrelsen således en otte dages frist til at indsendes regnskabet (de otte dage regnes fra datoen for

afsendelsen af skrivelsen fra Erhvervsstyrelsen). Indsendes regnskabet inden denne otte dages frist, vil selskabet og selskabets ledelse ikke blive pålagt afgifter eller andre former for sanktioner. Overskides fristen derimod, vil hvert medlem af selskabets øverste ledelse blive pålagt afgifter på mellem kr. 500 og kr. 3.000 afhængig af, hvor sent årsrapporten er indsendt.

Hvis regnskabet fortsat ikke er indsendt inden for fire ugers fristen, kan Erhvervsstyrelsen uden yderligere varsel sende selskabet til tvangsopløsning. Hvis selskabet er sendt til tvangsopløsning, kan der anmodes om genoptagelse. En genoptagelse kræver, at en række betingelser opfyldes, herunder at selskabets kapitalforhold er intakte. Hvis selskabet tidligere har været sendt til tvangsopløsning, er det ikke muligt at anmode om genoptagelse, og en tvangsopløsning kan dermed ikke undgås. Det er således særdeles vigtigt, at selskabets ledelse er opmærksom på disse frister, og at selskabet sørger for at få læst post i den digitale postkasse.

Fristen for indsendelse af *selvangivelsen* er 1. september 2016. Der er således længere frist på indsendelse af selskabets selvangivelse end selskabets regnskab. Hvis selskabet ikke selvangiver til

tiden, skal selskabet betale et skattetillæg på kr. 200 for hver dag fristen overskrides. Dog højst kr. 5.000. I selskaber med sambeskatning gælder det maksimale skattetillæg på kr. 5.000 pr. selskab. Det samlede skattetillæg opkræves på administrationselskabets årsopgørelse.

Vær opmærksom på, at selskaber alene skal indsende selvangivelsen. Selskabets regnskab skal således *ikke* indsendes til SKAT.

## Personligt drevne virksomheder

Personligt drevne virksomheder skal *ikke* indberette regnskab til Erhvervsstyrelsen.

For personligt drevne virksomheder, hvis regnskabsår slutter 31. december (som er hovedreglen), skal selvangivelsen indberettes til SKAT *senest* 1. juli. Regnskabet skal *ikke* indsendes til SKAT. Der skal således alene indberettes en selvangivelse. Der er pligt til at indberette selvangivelsen elektronisk.

Selvangives der ikke til tiden, skal der betales et skattetillæg på kr. 200 for hver dag, fristen overskrides, dog højst kr. 5.000 i alt. Hvis den skattepligtige indkomst ikke overstiger kr. 459.200, er skattetillægget dog kr. 100 for hver dag, du overskrider fristen, dog højst kr. 2.500 i alt.

# Kapital til øget vækst gennem Vækstfonden

Af Nathali Selmeczi Leth, Vækstfonden

815 virksomheder fik i 2015 finansiering via Vækstfonden. Langt hovedparten af disse fik kapital gennem Vækstfondens lån og kautioner, der har til formål at sikre den samlede finansieringsløsning til en virksomhed. I den proces kan en god rådgiver spille en betydende rolle.

Når små og mellemstore danske virksomheder oplever, at de kan have svært ved at få finansiering i banken, skyldes det ofte én af to udfordringer: Enten at virksomheden ikke kan stille tilstrækkelige sikkerheder for et lån, eller at egenkapitalen er for spinkel til, at banken vil tilbyde yderligere finansiering.

Lån og kautioner fra Vækstfonden kan for mange af disse virksomheder være en løftestang til at få banken med, for eksempel når der er brug for kapital til vækst igennem ny produktion,

et ejerskifte, grønne investeringer, adgang til nye markeder eller anden forretningsudvikling.

## Finansiering til alle brancher

Den statslige finansieringsfond medvirker til at skabe flere nye vækstvirksomheder ved at stille kapital og kompetencer til rådighed. I samarbejde med private investorer har fonden siden 1992 medfinansieret vækst i over 6.000 virksomheder for et samlet tilsagn på ca. 17 mia. kr.

Vækstfonden får henvendelser fra virksomheder

af vidt forskellige størrelser og på tværs af de fleste brancher. I 2015 medfinansierede Vækstfonden 815 virksomheder, og forventning er, at interessen vil stige yderligere fremover.

## Rådgiverne er centrale

Når Vækstfonden yder lån og kautioner, er det som del af en samlet finansieringspakke i samarbejde med eksempelvis en bank, et realkreditinstitut eller et leasingselskab. Den personlige kontakt til den enkelte virksomhed er derfor vigtig, og



Medejer og direktør i emballagevirksomheden Bluepack i Odense, Poul Strandmark, så et stort vækstpotentiale i kerneforretningen. Virksomheden leverer såkaldte "storsække" i høj kvalitet til bl.a. medicinal- og fødevarerindustrien i Danmark og Sverige. Poul Strandmark fik mulighed for at overtage hele ejerskabet og føre vækstplanerne ud i livet med et Vækstlån fra Vækstfonden.

her spiller kompetencerne hos revisorer og andre virksomhedsrådgivere en central rolle.

For virksomheden er det nemlig afgørende at have et gennearbejdet budget, hvor forudsætningerne er underbyggede og realistiske. Ved at diskutere og udfordre forudsætningerne er det muligt at trykprøve holdbarheden af budget-

terne, og her kan aktiv sparring fra en revisor være en stor hjælp for virksomheden. Præcision og kvalitet i tallene giver netop den tillid og transparens, som både Vækstfonden og bankerne lægger stor vægt på – og som i sidste ende øger sandsynligheden for, at virksomheden får sin finansiering.

Se evt. mere om de forskellige muligheder for finansiering via Vækstfondens lån, kautioner og garantier på Vækstfondens hjemmeside: [www.vf.dk](http://www.vf.dk).

Her kan du også se eksempler på virksomheder, der allerede har fået finansiering gennem Vækstfonden, som f.eks. Bluepack.

### Hvad er Vækstkaution?

- En Vækstkaution dækker alle typer af finansiering på op til 2 mio. kr.
- Kautionen dækker op til 75 % af finansieringsinstituttets tab efter sikkerheder og øvrige kautioner og nedskrives lineært over finansieringens løbetid
- Finansieringsinstituttet, som fx kan være en bank, et realkreditinstitut eller leasing- og factoringselskab, yder selve finansieringen og står for kreditvurderingen.
- Vækstkaution kan også bruges til garantier.

### Hvad er Vækstlån?

- Vækstlån finansierer danske, etablerede virksomheder med gode vækstplaner.
- Et Vækstlån er på min. 1 mio. kr. og skal som udgangspunkt indgå i en samlet finansieringsløsning, der også omfatter andre nye lån og kreditter
- Lånet står som udgangspunkt bag ved andre lån fra banker og øvrige sikrede kreditorer.
- Vækstlån ydes direkte af Vækstfondens øvrige finansiering.

### Hvad er Ansvarlige lån?

- Et Ansvarligt lån tæller som egenkapital på virksomhedens balance.
- Lånet skal være på min. 2 mio. kr. og være en del af en samlet finansieringsløsning.
- Ansvarlige lån er efterstillet anden lånefinansiering. I modsætning til almindelige lån skal din virksomhed ikke stille sikkerheder - til gengæld vil kravet til forrentningen på lånet være højere.
- Ansvarlige lån ydes direkte til virksomheden.

# Ny lov hvis du driver webshop

Af Martin Binzer Lind, advokat, Ret&Råd Glostrup Ballerup Greve

Det kommer som en overraskelse for mange, der driver webshop, at de bryder loven, hvis de ikke linker fra egen hjemmeside til Online Dispute Resolutions hjemmeside.

Det hele handler om en lov, der trådte i kraft 9. januar 2016.

Forbrugerklageloven bestemmer her, at du skal linke til følgende hjemmeside:

<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Og hvis du ikke gør det, risikerer du en bøde.

### De vigtigste elementer:

- Du skal linke fra webshoppen til ODR.
- Du skal ikke bruge reglerne, hvis du kun sælger til erhvervs kunder.
- Hvis du tilbyder varer via direct mail til dine kunder, skal e-mailen indeholde ovennævnte link og en forklaring på, hvordan forbrugeren kan klage.
- Du skal på din hjemmeside henvise til din

egen e-mail-adresse, og du skal skrive at ODR kan benyttes, hvis din kunde vil klage.

- Alvorlige overtrædelser af loven kan medføre bøde. Det er fx alvorligt, hvis du ikke lægger linket op på din hjemmeside, selv om du har fået at vide af forbrugerstyrelsen, at du skal gøre det.
- Du skal lægge en forklarende tekst på siden, der kan vejlede kunden i, hvor man klager. Hvis din hjemmeside er på engelsk, skal forklaringen være på engelsk.

### Forklaring

Tanken bag loven er, at det skal være lettere og billigere for køber og sælger i webshops at blive enige, hvis der opstår skænderier, om sælger har leveret den vare, der er aftalt. Det kan både være en ting, og en service. Tidligere skulle denne type

af sager diskuteres ved domstolene, men det er både en dyr og langsommelig proces. Efter loven er trådt i kraft, kan man med nogle få klik på skærmen få et EU-online forum (ODR), til at afgøre sagen.

Fordelene er mange, og ODR startede for alvor den 15. februar 2016.

Ulempen er, at man ikke er sikker på hvordan ODR kommer til at dømme i sagerne, så man ved ikke, om man har en god sag.

Hvis du driver en webshop og er i tvivl om, hvad du skal gøre for ikke at bryde loven, kan du med fordel kontakte din advokat for rådgivning. I det tilfælde at du modtager en konkret klage via systemet fra én af dine kunder, kan din advokat også rådgive dig om dine forskellige muligheder.

# VEU-godtgørelse – tilskud til efteruddannelse af virksomhedens medarbejdere

Af Helle Schalek, juridisk konsulent, Ase

Står virksomheden over for en periode med lav omsætning, hvor den overvejer at sende sine medarbejdere hjem? Eller har virksomheden i det hele taget brug for at give sine medarbejdere et kompetenceløft? Så er det værd at overveje uddannelse af medarbejdere med VEU-godtgørelse (Voksen- og Efteruddannelse).

VEU-godtgørelse giver nemlig virksomheden mulighed for at opkvalificere sine medarbejdere, og samtidig bliver virksomheden kompenseret for noget af den løn, som virksomheden skulle udbetale til medarbejderne.

## Hvem kan få udbetalt VEU-godtgørelse?

En første betingelse er, at medarbejderens nuværende uddannelsesniveau ikke må være for højt.

Medarbejderen må derfor højst have en uddannelse, der i niveau og varighed svarer til en erhvervsuddannelse eller en anden uddannelse, der kan sidestilles med en erhvervsuddannelse. Er uddannelsen på et højere niveau, må medarbejderen ikke have brugt uddannelsen inden for de seneste fem år.

Derudover skal medarbejderen have været ansat i virksomheden i mindst 14 dage, før medarbejderen kan deltage i uddannelse med VEU-godtgørelse.

## Hvilke uddannelser?

Der kan udbetales VEU-godtgørelse til mange forskellige uddannelser – bl.a. AMU-kurser, visse enkeltfag fra erhvervsuddannelserne, individuel kompetencevurdering og taxakurser.

Kontakt det lokale AMU-center eller den lokale erhvervsskole for at få en afklaring af, hvilke muligheder virksomheden har for opkvalificering af medarbejderen med VEU-godtgørelse.

## Hvor stor er VEU-godtgørelsen?

VEU-godtgørelsen skal kompensere virksomheden for den lønudgift, som virksomheden opretholder, mens medarbejderen deltager i uddannelsen. Godtgørelsen kan dog højst udgøre 80 % af den højeste dagpengesats. I 2016-tal svarer det til 669,00 kroner om dagen for 7,4 time. Hvis delta-



gelsen i uddannelsen udgør færre antal timer pr. dag, bliver godtgørelsen udbetalt forholdsvis sigt til antallet af undervisningstimer.

VEU-godtgørelsen udbetales altså som en refusion til virksomheden, under forudsætning af at virksomheden udbetaler fuld løn til medarbejderen under uddannelsen.

En anden mulighed – som er endnu mere omkostningseffektiv for virksomheden – er, at virksomheden og medarbejderen indgår en aftale om, at medarbejderen under uddannelsen får selve VEU-godtgørelsen udbetalt. I det tilfælde skal medarbejderen ikke have løn under uddannelsen. Det er et krav, at uddannelsen foregår i arbejdstiden.

## Mulighed for befording til medarbejderen

Uanset hvilken løsning der vælges, kan medarbejderen derudover også få udbetalt befordingstilskud ved deltagelse i førnævnte uddannelser som AMU-kurser, visse enkeltfag fra erhvervsuddannelserne samt kurser om individuel kompetencevurdering. Befordringen udgør p.t. 1,00 kr. pr. kilometer og er skattefri for medarbejderen.

## Brug for at vide mere?

Lyder uddannelse af medarbejdere med VEU-godtgørelse som en interessant mulighed? Så læs mere om reglerne, og hvordan man søger om VEU-godtgørelse på [www.eug.dk](http://www.eug.dk)

# Digitalisering – bliver det nemmere?

Af Mikael Risager, Tax director

E-skattekonto, e-boks, e-indkomst, digitalisering af selvangivelser og selskabsregistreringer, XBRL, og så videre. Administrative lempelser kaldes det – men bliver det overhovedet nemmere? Og for hvem?

Som led i moderniseringen af kontrolindsatsen fra myndighedernes side, samt som led i automatiseringen af administrative opgaver, er en lang række indberetnings- og rapporteringsopgaver digitaliseret. Og flere kommer til.

Det giver imidlertid en række udfordringer for den, som skal foretage indberetningen – for modsat fysiske skemaer, så tager de digitaliserede indtastningsbaser ikke imod fejlindtastninger og misforståelser – der påhviler altså indberetteren en større opgave.

Og indberetteren, det er meget ofte revisor, da langt de fleste virksomheder ikke har ressourcer til på tilstrækkeligt niveau at sætte sig ind i de mangeartede rapporteringskrav.

Tidligere indsendtes en lang række indberetnings- og rapporteringsskemaer til myndighederne, som derefter foretog dels indberetning og dels kontrol af oplysningerne. Når der var fejl eller misforståelser i skemaerne, rettede myndighederne kontakt til virksomheden, med henblik på at få sådanne fejl korrigeret, eller få misforståelser berigtiget.

Lovgiverne har således via digitaliseringen overført kontrollen i relation til indberetning og rapportering fra myndighederne til virksomhederne – og virksomhederne overfører i stort omfang en række af disse opgaver videre til revisor. Når opgaven overlades til revisor, så er kontrollen også overført til revisor. Og når revisor bliver

ansvarlig for indberetningen, så skal revisor naturligvis sikre, at de indberettede og afrapporterede oplysninger er korrekte.

Der er stor forskel på effektiviteten af "modtager-basen" – dels om der er tilstrækkelig adgang og dels brugervenligheden. Der opleves meget ofte i spidsbelastningsperioder nedbrud og mangel på adgang – hvilket gør det nødvendigt med flere forsøg på at komme af med oplysningerne.

Sidste år blev selskabsselvangivelserne som seneste skud på stammen digitaliseret – flere revisorer erfarede, at det i gennemsnit tog mellem en halv og en hel time ekstra at indberette via DIAS (det hedder SKAT's system for selskabsselvangivelser) – det skyldes både nedbrud, langsommelighed, og mangel på brugervenlighed.

Udover at indberetning og afrapportering digitaliseres, så udvides kravene til oplysningerne også – der skal afgives flere og flere oplysninger.

Det kræver, at virksomhederne har systemer og bogholderi, som kan afrapportere tilstrækkeligt nøjagtigt for en række forhold. Blandt andet er kravene til rapportering af koncernt interne transaktioner væsentligt forøget – og her skal virksomhederne altså kunne måle de forskellige interne transaktioner uden at disse blandes med eksterne transaktioner.

Digitalisering vil forventeligt medføre visse

effektiviseringer, og vil give især myndighederne mulighed for at målrettede kontroller i højere grad.

Men det medfører øgede omkostninger for virksomhederne – det er uundgåeligt.

## Udvalgte digitale indberetninger: (ikke udtømmende)

- autorisation af rådgiver
- e-boks
- selskabers grundregistrering
- underskudsregistrering
- ændring af sambeskatning (månedesfrist)
- international sambeskatning
- omstruktureringer (månedesfrist)
- selvangivelse
- årsregnskab (XBRL)
- ejerskifte (14 dages frist)
- ændring af indkomstår
- regnskab i fremmed valuta
- e-skattekontoen
- betalinger til SKAT

## Og de gamle kendinge:

- moms
- told
- a-skat og am-bidrag
- udbytteskat
- statistik

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, Tax partner

## Tab ved internethandel

Landskatteretten har for nylig taget stilling til en persons fradragsret i forbindelse med internet-handel. Personen havde betalt et beløb på cirka 34.000 EUR i forbindelse med køb af en traktor på internettet. Traktoren blev aldrig leveret, hvorefter forholdet blev politianmeldt. Dette medførte dog hverken fremskaffelse af traktoren eller pengene, hvorfor det måtte konkluderes, at beløbet var tabt, og at der således var tale om internetsvindul.

Efter kursgevinstloven vil der normalt være fradragsret for tab på fordringer, hvis tabet overstiger 2.000 kr.

Personens erstatningskrav er et pengekrav og udgør således en fordring omfattet af kursgevinstloven. Tabet vil kunne fradrages i det indkomstår, hvor tabet er konstateret og kan gøres endeligt op. SKAT og efterfølgende Landskatteretten kom dog frem til, at der ikke kunne godkendes fradrag, da køberen ikke er bekendt med, hvem han skal rette kravet på tilbagebetaling af købesummen overfor. Det er derfor ikke godtgjort, at køberen har en fordring, som kan gøres gældende ved domstolene.

## Skattefradrag for privates konkurstab

Hidtil har der været fradrag på privates forudbetalinger m.m. vedrørende ydelser, som aldrig blev leveret som følge af beløbsmodtagerens konkurs. Dette har eksempelvis været i tilfældet for private køb af flybilletter, hvor flyselskabet gik konkurs inden ydelsen blev leveret.

Frdraget blev givet efter kursgevinstloven, hvor der gives fradrag for tab på fordringer, der overstiger 2.000 kr.

Nu har SKAT imidlertid skiftet mening, idet SKAT i de seneste afgørelser kommer frem til, at

visse økonomiske krav, der knytter sig til privatsfæren, ikke er omfattet af kursgevinstloven, og at tabet herefter skal ses som et ikke fradragsberettiget formuetab. I de offentliggjorte afgørelser gives der dog skattemæssigt fradrag under hensyn til tidligere praksis.

Denne praksis vil nu blive ophævet ved at SKAT udsender et styresignal, således at der med fremtidig virkning ikke vil blive givet fradrag for fordringer, der knytter sig til privatsfæren.

## Værdiansættelse af ejendomme ved arve- og gaveoverdragelser

Hidtil har det været praksis at ejendomme kunne overdrages mellem nærtstående parter til den seneste vurdering +/- 15 % i forbindelse med gaveoverdragelser og ved udlæg fra dødsbo.

I en konkret sag har SKAT ikke godkendt denne fremgangsmåde i forbindelse med udlæg fra et dødsbo, idet SKAT ikke har følt sig bundet af denne praksis i et tilfælde, hvor modtageren af ejendommen har givet afkald på anden arv, og hvor kreditforeningsbelåning tydede på en væsentligt højere værdi end den offentlige værdi.

Sagen har efterfølgende være prøvet ved Højesteret, som har givet SKAT medhold og anfører, at SKAT ikke i den konkrete situation er bundet til at skulle bruge seneste vurdering +/- 15 %.

Højesteret konkluderer, at SKAT er bundet af de gamle regler, medmindre der foreligger særlige omstændigheder.

Konklusionen er således, at seneste vurdering +/- 15 % fortsat finder anvendelse, dog må der ikke foreligge særlige omstændigheder, der indikerer en højere værdi. Sidstnævnte vil vanskeliggøre brugen af bestemmelsen fremover.

Det vurderes, at ovennævnte værdiansættelsesproblem ikke får betydning for gaveoverdragelser

af fast ejendom, således at seneste vurdering +/- 15 % fortsat kan anvendes.

## Håndværkerfradrag for lejere, andelshavere og folk i ejerlejligheder

Som præcisering til sidste udgave af "Vi noterer at ..." i RevisorPosten 1-2016, så er det muligt at få håndværkerfradrag, uanset om der er tale om en ejet bolig eller en lejet bolig. Forudsætningerne for at opnå fradrag er følgende:

- Du skal selv betale for arbejdet
- Du skal have ret til at vedligeholde boligen ved vedligeholdelsesarbejder
- Du skal bo i boligen, mens arbejdet bliver udført

Der kan kun gives håndværkerfradrag for vedligeholdelsesarbejder, der er udført indenfor råderetten over boligens ydre og indre rammer. For lejere fremgår råderetten normalt af lejeaftalen. For folk der bor i andelsbolig eller ejerlejlighed, fremgår råderetten af foreningens vedtægter.

Der kan ikke gives håndværkerfradrag, hvis vedtægterne giver råderetten for arbejdet til ejer- eller andelsboligforeningens bestyrelse.

Vi har som nævnt tidligere behandlet listen over godkendte håndværkerydelser, hvorfor vi henviser til RevisorPosten 1-2016 for en orientering. Som supplement til det tidligere nævnte, kan nævnes mulig fradragsret for timeløn til udvendige malerarbejder såsom maling af vinduesrammer, døre og ydervægge.

## KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lynge Pedersen

Redaktion:  
Direktør Finn Elkjær  
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. 4. maj 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 %