

# RevisorPosten



**3** Deleøkonomi  
Få styr på de nye skatteregler for privat udlejning af bolig, bil og båd mv.

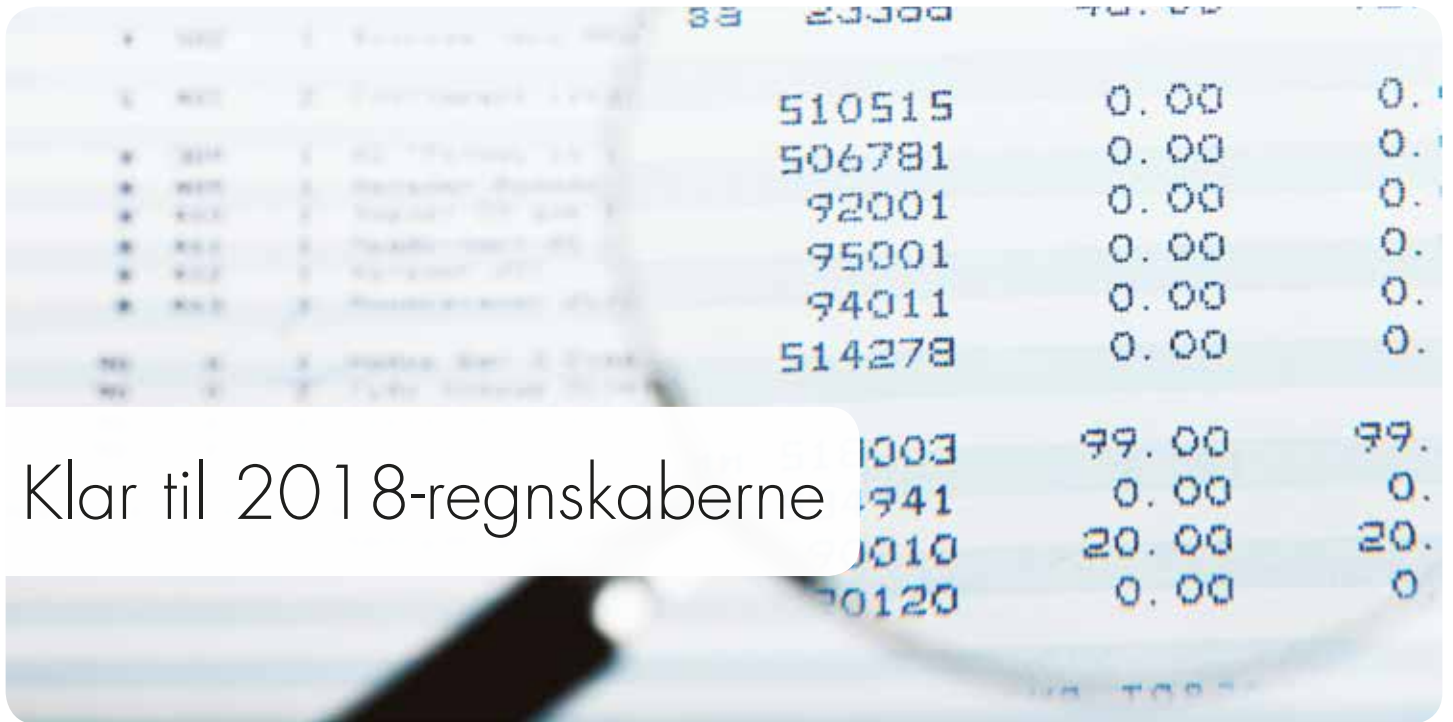
Klar til 2018-regnskaberne	2	Ændring i momsregler for gavekort	6
Deleøkonomi – nye skatteregler fra og med 2018	3	Omgørelse af årsrapporten	6
Etablerings- og iværksætterkonto	4	Fremtidens detailhandel	7
Lån fra hovedaktionær til selskabet	5	Vi noterer at ...	8

**6** Nye momsregler for gavekort  
- få overblik over ændringerne



FYNS ERHVERVSREVISION  
Statsautoriserede revisorer





## Klar til 2018-regnskaberne

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor

I de kommende måneder indberetter danske selskaber m.v. tusindvis af regnskaber til Erhvervsstyrelsen. Formålet med artiklen er at belyse de områder, som Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol har fokus på.

Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol fører kontrol med, at de aflagte regnskaber opfylder lovens krav. Kontrollen er ikke kun rettet mod de store og børsnoterede virksomheder, men også mod små og mellemstore danske virksomheder.

I forlængelse af kontrollen kan Erhvervsstyrelsen pålægge virksomheden at rette op på forholdene, og i visse tilfælde vil det kræve en revisorerklæring. Hvis virksomheden ikke reagerer, kan det medføre tvangsbøder til virksomhedens ledelse.

Fra Erhvervsstyrelsens side er der derfor stort fokus på revisors erklæring, og kontrollen synes at foregå systematisk. Mange virksomheder har således oplevet henvendelser fra Erhvervsstyrelsen fx i relation til ulovlige kapitalejrlån, hvor Erhvervsstyrelsen stiller krav om indfrielse af lånet med tillæg af lovpligtige renter. Virksomheden bliver i den forbindelse mødt med et krav om at indfrielse dokumenteres med en erklæring fra revisor.

De danske selskaber – også de små og mellemstore virksomheder – skal således være forberedt på, at Erhvervsstyrelsens regnskabskontrol vil have fokus på områder som:

- Ulovligt kapitalejrlån (via revisors erklæring)

- Forbehold fra revisor (via revisors erklæring)
- Overtrædelser af bogføringslovgivning (via revisors erklæring)
- Regnskaber hvor der er mistanke om svindel
- Øvrig risikobaseret kontrol (herunder 3. mands henvendelser)

Det anbefales derfor, at virksomhederne er opmærksomme på overstående områder og i god tid få bragt forholdene på plads.

Der har været eksempler på mulige tvangsbøder på op til 75.000 kr. pr. ledelsesmedlem samt henvisning til årsregnskabslovens krav om tre års revision af årsregnskaberne, når virksomheden eller den, som har bestemmende indflydelse over virksomheden, accepterer et bødeforlæg eller som led i en straffesag dømmes for overtrædelse af selskabslovgivningen, regnskabslovgivningen eller skatte- og afgiftslovgivningen.

Der er også eksempler på, at Erhvervsstyrelsen sender opkrævning på tvangsbøder, som tilbageføres i det omfang, at virksomhederne opfylder kravene og indsender den fornødne dokumentation for, at forholdene er bragt på plads (fx at et

ulovligt kapitalejrlån er indfriet).

Det forhold, at kapitalejeren modtager et bødeforlæg fra Erhvervsstyrelsen, er således ikke ensbetydende med, at bøden skal betales, men det er den mulighed Erhvervsstyrelsen har for at få virksomheden til at rette op på forholdet. Modtager kapitalejer et bødeforlæg, bør der således straks reageres, og i det tilfælde kan det være en rigtig god idé at kontakte selskabets revisor med det samme.

Hvis ledelsen ikke tager sit ansvar tilstrækkeligt alvorligt, kan det derimod have store konsekvenser for selskaberne og kapitalejerne.

Denne artikel skal på ingen måde opfattes som en skræmmekampagne eller som en kritik af Erhvervsstyrelsens praksis. For samfundet som helhed kan det kun være i alles interesse, at de aflagte årsregnskaber opfylder lovgivningen, og at eventuelle overtrædelser er forbundet med sanktioner, så der fortsat vil være tillid til virksomhedernes regnskaber.

# Deleøkonomi

## – nye skatteregler fra og med 2018

Af Dorte Borup Madsen, cand.jur., Revitax

Folketinget vedtog den 20. december 2018 de nye regler om værelsesudlejning og udlejning af boligen en del af året, eksempelvis udlejning gennem Airbnb. Endvidere vedtog Folketinget en skematisk model for opgørelse af det skattepligtige resultat ved udlejning af bil og båd mv., eksempelvis udlejning via GoMore.

### Værelsesudlejning mv.

Den skematisk model til opgørelse af det skattepligtige resultat ved værelsesudlejning og udlejning af boligen en del af året, som vi har kendt den i en del år, gælder uændret i årene 2018-2020. Fra og med den 1. januar 2021 gælder disse regler kun, hvis udlejningen sker til den samme eller de samme personer i en sammenhængende periode på mindst fire måneder.

### Nye regler for værelsesudlejning

Der er indført nye skematiske regler for ejere, andelshavere og lejere, der udlejer værelser til beboelse, eller som udlejer hele boligen i en del af indkomståret. Reglerne gælder i årene 2018-2020 sideløbende med de gamle regler. Udlejer kan derfor selv bestemme, hvilket af de to regelsæt, der ønskes anvendt.

Efter de nye skematiske regler skelnes der ikke mellem ejerboliger og leje-/andelsboliger. Det skattepligtige resultat af udlejningen opgøres som bruttolejeindtægten nedsat med et skattefrit bundfradrag, og en overskydende indkomst reduceres med et standardfradrag på 40 %. Det skattefrie bundfradrag udgør 28.000 kr. i 2018 og 28.600 kr. i 2019.

Bruttolejeindtægten er den samme som efter de gamle regler, hvilket vil sige den faktiske lejeindtægt med tillæg af lejers betaling for varme, el, vand osv. Sker udlejningen gennem Airbnb eller anden internetportal mv., fragår betalt provision til formidler i lejeindtægten. For ejerboliger skal der ligesom efter de gamle regler fortsat betales fuld ejendomsværdiskat for hele året.

I modsætning til de gamle regler opnås et fuldt

bundfradrag, selv om ejer, andelshaver eller lejer kun har ejet/lejet boligen en del af året.

I mange tilfælde vil bundfradraget efter de gamle regler være større end efter de nye regler, men efter de nye regler skal kun 60 % af lejeindtægten efter bundfradraget beskattes, mens der er fuld beskatning efter de gamle regler.

### Reglerne fra den 1. januar 2021

Fra den 1. januar 2021 kan de gamle regler kun anvendes, når udlejningen sker til den samme eller de samme personer i en sammenhængende periode på mindst fire måneder. Selv om der sker udlejning til samme lejer/lejere i fire måneder eller mere, kan udlejer vælge at anvende de nye regler.

Ved udlejning i mindre end fire måneder til samme lejer/lejere skal de nye regler anvendes fra og med den 1. januar 2021.

Fra og med den 1. januar 2021 er størrelsen af det skattefrie bundfradrag afhængig af, om udlejningen sker gennem en formidler, der har pligt til at indberette lejeindtægten, eller der sker privat udlejning.

Ved privat udlejning udgør det årlige bundfradrag 11.200 kr. (2019-niveau), mens fradraget ved udlejning gennem bureau, der indberetter lejeindtægten til Skattestyrelsen, udgør 28.600 kr. (2019-niveau).

### Airbnb – indberetning til Skattestyrelsen

Airbnb har indgået en aftale med Skattestyrelsen om, at Airbnb fra den 1. juli 2019 indsender oplysninger om danske udlejerers lejeindtægter. Denne overgangsordning skal gælde, indtil den

deleøkonomiske platform i 2021 automatisk kan indberette via et såkaldt API.

### Udlejning af bil, lystbåd og campingvogn o.l.

Skattepligtigt overskud ved privat udlejning af bil, lystbåd og campingvogn o.l. kan opgøres efter en skematisk model, hvor lejeindtægten nedsættes med et skattefrit bundfradrag på 10.000 kr. (2018), og en resterende lejeindtægt reduceres med 40 %.

Den skematiske model gælder ved udlejning af:

- Personbiler
- Visse varebiler, når de er registreret til hel eller delvis privat benyttelse
- Campingvogne
- Påhængskøretøjer, der er konstrueret og indrettet til ophold og beboelse (campingvogne, herunder Camp-Let og autocampere)
- Lystbåde.

Der er tale om et "årligt" bundfradrag, hvilket betyder, at hvis en person udlejer såvel bil som båd, opnås kun ét bundfradrag.

Fra og med 2021 kan man kun få det skattefrie bundfradrag og fradraget på 40 %, hvis indtægten indberettes til Skattestyrelsen af en formidler som eksempelvis GoMore.

# Etablerings- og iværksætterkonto

Af Erik Høegh, skattekonsulent

For lønmodtagere, der drømmer om opstart af egen virksomhed, er der i skattereglerne mulighed for at foretage opsparring og samtidig opnå skattefradrag.

Der findes således to mulige ordninger nemlig henholdsvis Etableringskontoordningen og Iværksætterkontoordningen.

Omkring den enkelte ordning kan følgende hovedregler fremføres

## Etableringskontoordningen

Indskud på etableringskonto kan foretages af personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, eller som indtil 5 år efter etableringen af den selvstændige virksomhed oppebærer lønindtægt eller overskud fra virksomheden.

Indskuddet skal mindst udgøre 5.000 kr. og højst 60 % af indskyderens nettolønindtægt eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsaktivitet i indkomståret, dog kan der altid indskydes 250.000 kr. Beløbet indbetales kontant eller evt. i form af obligationer til en oprettet konto i banken senest den 15. maj i året efter indkomståret. Der er således mulighed for at få fradrag i forbindelse med udarbejdelse af selvangivelsen/årsopgørelsen.

Det indskudte beløb er fradragsberettiget som et ligningsmæssigt fradrag, hvilket vil sige med en skattebesparelse på ca. 27 %.

Etablering af erhvervsaktiviteten skal være foretaget senest ved udgangen af det indkomstår, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen.

Forudsætning for at anse virksomheden for

etableret er at

- den samlede anskaffelsessum for virksomheden skal udgøre 89.500 kr. (2019)
- virksomhedsejeren skal deltage aktivt i virksomheden svarende til min. 50 timer pr. måned.

Etableringskontomidlerne kan anvendes til opstart eller køb af virksomhed og kan bl.a. anvendes til køb af driftsmidler, bygninger, goodwill m.m. samt til dækning af udgifter i form af løn, leje af lokaler, forsøg og forskning m.m.

Endvidere kan etableringskontomidlerne anvendes til køb eller stiftelse af selskab. Der skal ejes mindst 25 % af aktierne eller anparterne eller rådes over mere end 50 % af stemmевærdien.

For afholdte driftsomkostninger anses midler hævet på etableringskontoen for at dække 55 % af udgiften, således at de resterende 45 % kan fratrækkes ved indkomstopgørelsen. Det medfører, at en udgift på 100.000 kr. til driftsomkostninger hævet fra etableringskontoen vil medføre et skattemæssigt fradrag på 45.000 kr.

Ved brug af etableringskontoen til køb af driftsmidler vil 50 % af de hævdede beløb fragå afskrivningsgrundlaget som forlods afskrivninger.

Ved investering i aktier sker genbeskatningen over en 10-årig periode med lige store årlige beløb fra og med det indkomstår, hvor beløbet hæves.

Etableringskontomidler kan anvendes i etableringsåret og de efterfølgende 9 år.

Såfremt etablering ikke foretages medregnes etableringskontomidlerne til den skattepligtige

indkomst for det indkomstår, hvor fristen er udløbet, eller beløbet udbetales. Indskuddet medregnes med en tillæg på 3 % pr. indkomstår regnet fra opsparingsåret.

## Iværksætterkontoordningen

Ovenstående omkring etableringskonto er også gældende for Iværksætterkontoordningen dog med følgende udtagelser:

- indskuddet kan fradrages ved opgørelsen af den personlig indkomst (fradragsværdi ca. 52 %)
- den fulde fradragsværdi modsvares af ikke fradragret for omkostninger og ingen mulighed for at afskrive på aktiver anskaffet for midler fra Iværksætterkontoen.
- ved hævnning til aktie-/anpartsinvesteringer tillægges det hævdede indskud med 10 % i hvert af de 10 år.
- ikke erhvervs-mæssige hævnninger beskattes med 52,5 % med tillæg af 3 % for hvert år siden opsparingsåret.

De to ordninger ses ikke meget anvendt i praksis, måske fordi de begrænser fradrags- og afskrivningsmulighederne ved etableringen af virksomheden. De må dog anses som hensigtsmæssige, hvis alternativet er ingen opsparring.

Etableringskontoordningen henvender sig til lønmodtagere, som ikke betaler topskat. Modsatningsvis er Iværksætterkontoordningen hensigtsmæssig for lønmodtagere, der betaler topskat, da der gives fradrag i den personlige indkomst.

## Skematisk eksempel etableringskonto og iværksætterkonto

Beregning af skatteværdi ved indskud af 100.000 kr. og efterfølgende frigivelse til investering i anskaffelse af maskiner.

Ved beregningen er anvendt følgende skatteværdier:

Ligningsmæssige fradrag: 27 %, fradrag i personlig indkomst: 52 %, topskat inkl. ambi: 56 %, skat excl. topskat inkl. ambi: 45 %.

Der forudsættes topskat i henlæggelsesåret og ikke topskat i årene efter investering er foretaget.

Skattebesparelse	Etableringskonto	Iværksætterkonto	Uden brug af etableringskonto og iværksætterkonto
Henlæggelsesår	27.000 kr.	52.000 kr.	0 kr.
Efter investering	22.500 kr.	0 kr.	45.000 kr.
Samlet skattebesparelse	49.500 kr.	52.000 kr.	45.000 kr.*
*) ved topskat udgør besparelsen 56.000 kr.			
Genbeskatning ved hævnning efter 3 år	32.700 kr.	61.500 kr.	



# Lån fra hovedaktionær til selskabet – markedsrente og tab

Af Peter Lunau Larsen, partner, advokat, TVC Advokatfirma

Lån mellem selskabet og dets hovedaktionær kan medføre uforudsete og stærkt uhensigtsmæssige skattemæssige konsekvenser for både selskab og hovedaktionær.

Reglerne for aktionærlån rammer situationen, hvor selskabet har et nettotilgodehavende overfor hovedaktionæren, men situationen, hvor hovedaktionæren har et nettotilgodehavende overfor selskabet, indebærer ligeledes en række skattemæssige problemstillinger.

En hovedaktionær skal således forrente et lån til selskabet med markedsrenten, og aktionæren bliver dermed skattepligtig af renteindtægterne herfra, mens selskabet vil have fradragsret for renteomkostningerne. I tilfælde af, at hovedaktionæren ikke har opkrævet markedsrente på lånet, bliver selskabet imidlertid anset for at have modtaget et skattepligtigt tilskud, svarende til forskellen mellem en eventuel opkrævet rente og markedsrenten.

Spørgsmålet er senest behandlet i en afgørelse fra 2018 i Landskatteretten. I sagen havde en hovedaktionær ydet et rentefri lån til sit selskab over en tre-årig periode, og SKAT anlagde det synspunkt, at selskabet derfor havde en skat-

tepligtig indtægt svarende til den normale markedsrente af dette lån. I den forbindelse fastsatte SKAT renten til diskontoen + 4 %, i overensstemmelse med SKAT's juridiske vejledning.

SKAT's rentefastsættelse blev imidlertid tilside-sat af Landskatteretten, som hjemviste sagen til fornyet beregning ved SKAT. Landskatteretten fastslog, at rente skal svare til den rente der kan opnås mellem uafhængige parter, nærmere bestemt på grundlag af en konkret vurdering af den korrekte rentefod i henhold til lånets størrelse, den stillede sikkerhed og låntagers kreditværdighed.

Afklaringen af den korrekte forretning af en mellemregning vil i praksis derfor almindeligvis være at spørge banken, hvad den normale markedsrente vil være på et lån til selskabet.

Opstår situationen, hvor hovedaktionæren ikke har opkrævet renter, kan skattepligten for selskabet blive elimineret, såfremt der søges tilladelse til betalingskorrektion.

Problemstillingerne om forrentning af mellemregningskonti ender imidlertid ikke hermed. Får hovedaktionæren ikke betalt renterne fra selskabet på grund af selskabets manglende betalingsevne, har aktionæren imidlertid ikke adgang til tabsfradrag.

Der gælder endvidere en udvidet ansættelsesfrist ved kontrollerede transaktioner. Genoptagelsen udløber således idet sjetten år efter indkomstårets udløb.

En række kontrollerede transaktioner skal ligeledes indberettes i forbindelse med selvangivelsen.

Der er en række alternativer til løbende forrentning af hovedaktionærens lån til selskabet, ligesom hovedaktionæren i sagens natur alternativt kan indskydes kapital i selskabet ved kapitalforhøjelse.

# Ændring i momsregler for gavekort

Af Jesper Madsen, revisor, cand.merc.aud

EU har vedtaget nye regler om den momsmæssige behandling af tilgodebeviser, herunder vouchere og gavekort. Eftersom momsloven i Danmark er baseret på fælles EU-regler skal reglerne også implementeres i dansk lovgivning. Ifølge den oprindelige plan skulle reglerne fra EU-direktivet implementeres senest den 1. januar 2019. Men kort før årsskiftet blev ikrafttrædelsen af loven dog udskudt til den 1. juli 2019.

Hidtil har momsen først skulle pålægges ved forbrugers udnyttelse af tilgodebeviset. De nye regler medfører, at der som udgangspunkt skal pålægges moms ved udstedelsen af tilgodebeviset. De nye regler vil således stille krav om ændring af virksomhedernes registreringssystemer og - alt andet lige - medfører en forringet likviditet, som følge af momsen skal afleveres til skattevæsenet allerede ved tilgodebevisets udstedelse.

Efter de nye regler sondres mellem om tilgodebeviset anvendes til ét eller flere formål jf. nedenfor.

## Ét formål?

Tilgodebeviser anvendt til ét formål vil være de situationer, hvor både landet for indløsningen og den moms, der skal betales for produktet eller ydelsen, er kendt på forhånd.

Ved denne situation skal der pålægges moms ved udstedelsen. Modsætningsvist skal der ikke opkræves moms ved selve indløsningen af tilgodebeviset.

## Flere formål?

Tilgodebeviser anvendt til flere formål vil være de situationer, hvor landet for indløsningen kan være flere lande og/eller den moms, der skal betales, ikke er kendt på udstedelsestidspunktet.

Ved denne situation skal der først pålægges moms ved indløsningen.

## Hvem rammes

De nye regler vil ramme en betydelig del af virksomhederne i Danmark, herunder detailforretninger og onlinebutikker, idet tilgodebeviser typisk

kun kan bruges i Danmark og momssatsen for varen, eller ydelsen vil være kendt på udstedelsestidspunktet (25 %).

## Gode råd

Hvis man vil leve op til de nye regler fra den 1. juli 2019 og samtidig fortsætte hidtidig praksis, hvor momsen betales ved indløsning, kræver det, at gavekortet kan avendes til en flerhed af varer eller ydelser med forskellige momssatser.

Hvis denne model ikke er hensigtsmæssige af forretningsmæssige årsager, så er anbefalingen, at virksomheder får oprettet en ny gavekortkonto i bogholderiet med momstræk. Denne konto skal så anvendes ved udstedelse af gavekort fra den 1. juli 2019.

Til orientering er flere interesseorganisationer på nuværende tidspunkt desuden i dialog med Skatteministreret om en smidiggørelse af de nye regler, så virksomhederne ikke overbebyrdes administrativt.

# Omgørelse af årsrapporten

Af Torben Madsen, statsautoriseret revisor

For godt og vel et år siden blev reglerne om omgørelse af årsrapporter ændret. Fra 1. januar 2018 er det således blevet lettere at omgøre indberettede årsrapporter. Denne artikel giver i meget korte træk en beskrivelse af reglerne for omgørelse af årsrapporter.

Efter de tidligere regler skulle en virksomhed anmode Erhvervsstyrelsen om tilladelse til at få omgjort en allerede offentliggjort årsrapport. Disse regler er ændret, og fra den 1. januar 2018 skal man ikke længere anmode om tilladelse hos Erhvervsstyrelsen. Det er nu op til virksomhedens ledelse at vurdere, hvorvidt der er tale om væsentlige fejl eller mangler, som kan berettiggere en omgørelse. Udover at der skal være tale om rettelse af væsentlige fejl eller mangler, skal virksomhedens ledelse tillige vurdere, at korrektionen er i regnskabsbrugernes interesse.

Hvis virksomheden ønsker at omgøre årsrapporten, skal der medsendes en redegørelse for, hvorfor årsrapporten er omgjort. Man skal være opmærksom på, at den oprindelige årsrapport fortsat vil være tilgængelig på cvr.dk (sammen

med den nye årsrapport). I den redegørelse som ledelsen udarbejder, skal det være tydeligt for regnskabsbruger, hvad der er ændret i den omgjorte årsrapport, ligesom redegørelsen i øvrigt også skal være tilgængelig på cvr.dk.

Erhvervsstyrelsen har udarbejdet en vejledning til indsendelsesbekendtgørelsen, som senest er opdateret i december 2017. I denne vejledning – som er tilgængelig på erst.dk – er der givet en række eksempler på forhold, som kunne være et tilstrækkeligt grundlag for omgørelse af årsrapporten.

Erhvervsstyrelsen har præciseret, at årsrapporter, som i første udgave var mere informative (fx hvis omsætningen har været vist i resultatopgørelsen), men hvor ledelsen i virksomheden efterfølgende ønsker at give færre oplysninger, *ikke* vil berettigg

til en omgørelse. Det er ligeledes præciseret, at det forhold at virksomheden har glemt at medtage oplysning om, at det kommende årsregnskab ikke vil være revideret, heller *ikke* vil berettigg til en omgørelse.

Det er værd at bemærke, at der *ikke* er ændret på kravene til, i hvilke tilfælde, der er tilstrækkelig grunde til, at en årsrapport kan omgøres. Tidligere skulle Erhvervsstyrelsen godkende en omgørelse, men det er nu virksomhedens ledelse, der skal foretage en vurdering af, hvorvidt der er tale om væsentlige fejl, som kan berettigg en omgørelse. Erhvervsstyrelsen har udmeldt, at de vil føre en nøje kontrol på området, og Erhvervsstyrelsen kan afslå omgørelsen.

# Fremtidens detailhandel

Af Henrik Hyltoft, markedsdirektør, Dansk Erhverv

Danmark har siden vikingetiden været en nation med mange dygtige købmænd, men detailhandlen er ved at forandre sig fundamentalt. Internettet og e-handlen betyder, at forbrugerne uden ekstraomkostninger kan handle online hos netbutikker i hele verden. Den udenlandske netbutik, som geografisk kan være etableret på den anden side af jorden, er kun et klik væk. For dansk detailhandel betyder det, at konkurrencen er blevet global og dermed endnu hårdere.

## E-handlen vokser

Dansk Erhvervs e-analyse 2018 viser, at omsætningen af varer og services online sidste år var 142 milliarder kroner, hvoraf køb af varer udgjorde omkring 52 milliarder kroner. Hver tredje onlinekøber blev brugt i en udenlandsk netbutik, hvilket er en stor andel. For dansk detailhandel er den positive historie, at det stadig er den fysiske butik, der er den foretrukne – cirka 85 procent af danskernes samlede køb af varer blev foretaget i fysiske butikker i 2018, men positionen er udfordret. De sidste ti år er hver tiende butik forsvundet fra gadebilledet, og den udvikling vil fortsætte.

Betyder det at al handel i fremtiden vil foregå online, og at alle butikker vil forsvinde?

Nej, for den fysiske butik kan tilbyde kunderne noget andet, end netbutikken kan. Selvom udviklingen går hurtigt, og ingen endnu har fundet den endelige løsning, ser vi konturerne af nogle overordnede tendenser, man bør være opmærksom på.

## De digitale indkøbsvaner forstærkes – og skal udnyttes

Flere og flere danskeres indkøbsrejse starter i dag online – men mange af indkøbene slutter stadig i en fysisk butik. Ifølge tal fra Dansk Erhvervs e-analyse undersøgte mere end hver fjerde e-handlende dansker en vare online, før de endte med at købe den i en fysisk butik. Kunderne orienterer sig først online for at blive klogere på pris, udvalg og produkttegenskaber. Af samme grund er det vigtigt, at man som detailhandler er til stede online, også for de butikker hvis fokus er koncentreret om de fysiske butikker. Har man som butik ikke en online tilstedeværelse, risikerer man at gå glip af potentielle kunder i sin fysiske butik.

Dette understreges af, at hver anden e-handlende dansker jævnligt bruger mobiltelefonen til at finde en nærliggende butik – en stigning fra hver tredje i 2016. Med andre ord kan danskerne forkærlighed for at være online hjælpe den



lokale butik, som måske ellers kan være svær at få øje på. Men det kræver, at det digitale potentiale udnyttes.

Det betyder ikke nødvendigvis, at man partout skal sælge online, men at potentielle kunder som minimum kan orientere sig om adresse, åbningstider, vareudvalg og lignende – og helst at det skal være optimeret til visning på mobiltelefonen. For ændringerne i forbrugernes indkøbsmønstre som følge af e-handel gælder ikke alene, hvor de køber varen, men også hvordan de gør det. Og her er mobilen blevet et betalingsmiddel, et opslagsværk og en inspirationskilde på samme tid.

## Fremtidens detailhandel – digitalt og lokalt?

Samtidig begynder butikkerne at benytte sig af sociale medier til at række ud til deres lokale publikum, hvor der er potentiale for at skabe relativ stor gennemslagskraft, selv med begrænsede ressourcer. Dansk Erhvervs undersøgelser peger på, at tæt på hver tredje dansker under 40 år følger

en butik på de sociale medier som eksempelvis Facebook. Det kan derfor give god mening for mange butikker at lave en indsats på de sociale medier, selvom det kræver et vedvarende fokus for at blive en succes.

En af de absolut vigtigste opgaver, som danske detailhandlere står overfor, er, at de skal holde et vågent øje med deres data. Har du styr på dine kundedata? Kan du systematisere dem og bruge dem? Der ligger guld gemt i gode data. Og har du sikret, at de ikke havner i lommen på en samarbejdspartner – der samtidig er din konkurrent?

På den måde er vi ikke så langt fra de gammeltdags købmændsdyder. Den gode, gamle købmand og detailhandler, der kender sine kunder og kan forudsige deres behov.

Det er præcis det samme, der er på spil i dag. I sidste ende afhænger konkurrencen af én ting: Hvem tilbyder den bedste service til kunderne?

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Personlig restskat for 2018

Såfremt betalingen af eventuel restskat er sket inden udgangen af 2018, skal der hverken betales dag til dag rente eller procenttillæg.

Ved betaling af restskatten i perioden 1. januar 2019 - 1. juli 2019 skal der betales en dag til dag rente som for 2019 er fastsat til 2,2 % p.a. Dag til dag renten er ikke skattemæssigt fradragsberettiget.

Betales restskatten eksempelvis den 1. marts 2019, skal der betales rente for 59 dage, hvilket medfører en rentebetaling ved en restskat på 100.000 kr. på  $100.000 \times 2,2 \% \times 59/365 = 356$  kr.

Hvis det senere i forbindelse med udarbejdelse af skatteregnskabet for 2018 viser sig, at restskatten er større, kan der foretages yderligere indbetaling med tillæg af dag til dag rente. Betalingen skal dog ske senest den 1. juli 2019.

Ved betaling af restskatten efter den 1. juli 2019 skal der ikke betales en dag til dag rente men i stedet et procenttillæg. Dette tillæg udgør 4,2 %, der ikke kan trækkes fra skattemæssigt.

Restskat på indtil 20.100 kr. med tillæg af 4,2 % indregnes i forskudsskatten for 2020. Restskat ud over de 20.100 kr. med tillæg af 4,2 % opkræves fordelt på 3 rater i august, september og oktober 2019.

## Am-bidrag

AM-bidrag er omfattet af reglerne om restskat. Det medfører, at der ved for lidt betalt AM-bidrag skal betales en dag til dag rente eller procenttillæg.

## Overskydende skat

Ved udbetaling af overskydende skat udbetales der ikke i år et procenttillæg, da godtgørelsesprocenten er beregnet til 0.

Skulle der fremkomme en overskydende skat bl.a. som følge af fejlagtig indbetaling af restskat, vil der sammen med udbetalingen af den over-

skydende skat ske tilbagebetaling af den betalte dag til dag rente.

## Aktiesparekonto

En aktiesparekonto er en ny investeringsform, der skal gøre det mere enkelt og attraktivt at investere i aktier.

Kontohaveren skal kun betale en skat på 17 % af afkastet, hvilket er en betydeligt lavere skat end den normale aktieindkomstbeskatning, som udgør 27 % af de første 54.000 kr. og 42 % af det resterende beløb.

Afkastet beskattes efter lagerprincippet, hvor værdien opgøres ved indkomstårets udgang. Der sker således beskatning af værdistigningen, uanset om aktierne er solgt. Hvis afkastet er negativt, kan det modregnes i fremtidige gevinster.

Beskatningen sker helt isoleret fra øvrige værdipapirer, som den skattepligtige måtte eje.

Investeringsloftet for det første år 2019 udgør 50.000 kr. Det forventes, at loftet vil blive hævet for de kommende år.

Investeringen kan foretages i danske og udenlandske børsnoterede aktier og aktiebaserede investeringsforeninger.

Der kan frit hæves fra aktiesparekontoen uden yderligere beskatning.

Administrationen af aktiesparekontoen foretages af pengeinstitutterne, der sørger for indberetning til SKAT.

## Investorfradrag ved aktieinvestering

Fra 1. januar 2019 får private investorer ret til et særligt skattefradrag ved investering i ikke børsnoterede aktier i mindre og mellemstore virksomheder. Fradraget gives som et incitament til at få private til at foretage aktieinvesteringer.

Det gives et fradrag på 59 % af investeringen som et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på ca. 27 %. Fradraget kan ikke overstige et beløb på 236.000 kr. svarende til 59 % af 400.000 kr.

Fra 2023 forhøjes fradraget til 472.000 kr. svarende til 59 % af 800.000 kr.

Investeringen skal primært foretages i selskaber som befinder sig i en opstartsphase eller vækstfase. Ved opstartsphase forstås selskaber, der har været aktive på et marked i mindre end 7 år efter sit

første kommercielle salg. Selskaber i en vækstfase defineres som selskaber, der har brug for kapitalindskud, som er større end halvdelen af den gennemsnitlige årsomsætning i de foregående 5 år, beregnet på grundlag af en forretningsplan, der er udarbejdet med henblik på at trænge ind på et nyt marked.

Investeringen kan ikke foretages i selskaber med passiv investering, de såkaldte pengetankselskaber.

Et investorfradrag genbeskattes som hovedregel ikke. Der bliver dog tale om genbeskatning, hvis de købte kapitalandele ikke beholdes i mindst 3 år. Dette gælder dog ikke, hvis mere end 50% af det investerede beløb er tabt og solgt omfatter samtlige aktier.

## Gevinstafgift ved konkurrencer

Mange virksomheder bruger konkurrencer fx. i Facebook i forbindelse med markedsføring. De skattemæssige forhold i forbindelse med sådanne konkurrencer betyder skattefrihed for deltageren, men gevinstafgift, der skal betales af virksomheden, som udbyder konkurrencen.

Forudsætningen for ovennævnte er

- konkurrencen er offentlig tilgængelig
- der opkræves ikke indsats for at deltage
- vinderen findes ved lodtrækning
- præmiens værdi er over 200 kr.

Fa 1. januar 2019 blev sidstnævnte ændret, således at der kun skal betales afgift, hvis præmiens værdi overstiger 750 kr. Dette betyder at alle virksomheder, der arbejder med konkurrencer og spil nu kan udlodde gevinster op til 750 kr. uden at skulle bøvle med indrapportering af afgift til SKAT. Dette gælder dog kun, hvis gevinsten består af naturalier ellers er grænsen fortsat 200 kr.

Præmieafgiften udgør 17,5 % for den del af gevinstens værdi, som overstiger bundbeløbet på henholdsvis 200 kr. /750 kr.

# 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  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 7. februar 2019

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