

# BDO DEBAT

## INDLEVELSE SKABER UDVIKLING



# Grænsehandel: SKAT triumferer - men måske taber Danmark

Er ministeren egentlig sikker på, at de salgskoncepter, som skydes ned, rent faktisk er dårlige for Danmark som helhed?

### MOMS

Af: Sten Kristensen  
Tlf.: 89 30 78 80, shk@bdo.dk

Skatteministeren jublede for nyligt højlødt over Højesterets dom i den såkaldte Jetski-sag. Men på længere sigt kan det være, at smilene stivner på gangene på Christiansborg.

Højesteret underkendte Jetski-arrangementet, hvor sejlbåde blev fremvist i Danmark, men efterfølgende blev hentet i Tyskland. Den tyske

mellemandler modtog alene et mindre honorar for at udlevere båden. Da konceptet omkring salg af bådene i væsentligt omfang afveg fra de koncepter, som i dag anvendes inden for salg af hårde hvidevarer og campingvogne, burde det ikke berøre den nuværende grænsehandel. ■

► [Læs mere på side 3](#)

### CSR

**Etisk og social ansvarlighed**  
- Er CSR varm luft?

► [Læs mere på side 5](#)

### OFFENTLIG ØKONOMI

**Kampzone på det kommunale sundhedsområde**

► [Læs mere på side 10](#)

### SKAT

**Sælg forældrelejligheden NU!**

► [Læs mere på side 11](#)

### IT-SIKKERHED

**Hold tungen lige i munden ved Cloud Computing**

► [Læs mere på side 12](#)

### SKAT

**Marginalskatten stiger, når du dør**

► [Læs mere på side 14](#)

**BDO MENER**

Af: Lars Jacobsen  
Tlf.: 39 15 53 22, lar@bdo.dk



**Forsidefoto:**  
Colourbox

**Udgiver:**  
BDO  
Statsautoriseret  
revisionsaktieselskab

**Redaktion:**  
Anders Heede  
Karl Aage Brasted  
Henning Boye Hansen  
Sten Kristensen  
Lasse Jensen  
Joan Brønnum Kvist  
Jonas Bech Andersen

**Layout:**  
Anne Friis Sørensen

**Tryk:**  
Datagraf

**Oplag:**  
24.500.  
Eftertryk af artikler og  
skemaer er tilladt med  
kildeangivelse.  
Nr. 3 - uge 36 - 2010

**E-mail:**  
bdo@bdo.dk

Du er velkommen til at bestille yderligere materiale hos Karin Schmidt Ovesen på tlf. 96 26 38 00 eller e-mail: kso@bdo.dk. Det er også her, du kan afbestille BDO Debat. Husk at oplyse navn og adresse samt eventuelt telefonnummer.

På [www.bdo.dk](http://www.bdo.dk) kan du se og bestille vores andre udgivelser.

# Hvad er et personalegode egentlig?

De nye regler om tvungen indberetning af personalegoder til SKAT har rejst en sand flodbølge af spørgsmål om, hvad der overhovedet skal forstås ved et personalegode. Er et arbejdsgiverbetalt startgebyr til DHL-stafetten et skattepligtigt personalegode eller bare almindelig personalepleje? Og hvad med en arbejdsgiverbetalt familiedag i Den Gamle By i Århus? For slet ikke at tale om den årlige juletræsfest med chefen udklædt som julemand?

Spørgsmålene er mange. Desværre hjælper det ikke at spørge de lokale skattecentre. De ved nemlig ikke, hvor grænsen går.

Oprindeligt var vi ikke det mindste i tvivl om, at alle ovennævnte eksempler havde karakter af personalepleje. Vi blev derfor også en smule rystede, da vi fra en kendt turistattraktion fik at vide, at de netop havde modtaget en afbestilling fra en stor dansk virksomhed med den begrundelse, at de frygtede at skulle indberette værdien af arrangementet for de deltagende medarbejdere.

Det fik os til at rette en uformel henvendelse til SKAT med spørgsmålet om, hvorvidt det kunne være rigtigt, at et sådant arrangement skulle indberettes. Det kunne vi ikke få noget klart svar på, men umiddelbart ville man ikke afvise det. SKAT anerkender, at sædvanlige julefrokoster og firmaskovture ikke skal indberettes, men der opstår tvivl, hvis der er tale om arrangementer med overnatning og/eller med deltagelse af ægtefæller (og børn) eller arrangementer med en væsentlig kuvertpris.

Der består således et nærmest akut behov for nogle overordnede retningslinjer fra SKAT. Vi håber i denne forbindelse, at SKAT besinder sig og sætter overliggeren højere, end det uformelle svar antyder. Ellers vil såvel turist- som restaurationsbranchen – som jo begge i høj grad lever af firmaarrangementer – gå svære tider i møde.

Vi forstår ikke, hvordan det kan have betydning, om et firmaarrangement inkluderer overnatning eller ej. For det første, fordi overnatning jo sikrer, at ingen bliver fristet til spirituskørsel. For det andet, fordi et forbud vil udelukke landsdækkende firmaer fra at lave arrangementer for alle medarbejdere.

Vi forstår heller ikke, hvorfor deltagelse af ægtefæller og eventuelt børn skal have betydning. I rigtig mange virksomheder – især vest for Storebælt – har man således tradition for, at ægtefæller deltager i firmajulefrokosten.

Og andre steder har man tradition for årlige familiearrangementer på skiftende turistattraktioner eller ved deltagelse i motionsløb. Arrangementer, der er kendetegnet ved, at deltagelse er åben for alle medarbejdere i firmaet eller i en afdeling af denne, og hvor de, der ikke tilmelder sig, ikke modtager nogen erstatningsydelse.

Og endelig forstår vi slet ikke, hvordan prisen skal kunne tillægges betydning, allerede fordi en god julefrokost i Thyborøn formentlig kan fås til en kuvertpris på 300 kr., mens den samme julefrokost koster 1.200 kr. i København.

Vi kan til nød forstå, at man har fundet det nødvendigt at pålægge virksomhederne at indberette personalegoder – om end der burde indføres en bagatelgrænse – men det kan ikke være rigtigt, at dette skal udvikle sig til, at generelle medarbejderarrangementer skal anses for personalegoder.

---

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 46.000 medarbejdere i 115 lande.*

*Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.*

# Grænsehandel: SKAT triumferer - men måske taber Danmark

*Fortsat fra forsiden*

Men alligevel bringer Højesterets dom og Skatteministeriets efterfølgende udtalelser så meget usikkerhed i brancherne, at der er behov for meget hurtige reaktioner fra embedsmænd og politikere, hvis ikke al denne handel skal forsvinde til udlandet og dermed fjerne både jobs og skattekroner her fra landet.

I pressemeddelelsen fra SKAT, som efterfulgte Højesterets dom, udtalte skatteministeren: "Købmænd er kreative sjæle, men der er grænser for, hvor kreativ man må være i forsøget på at unddrage sig dansk moms. Hvis Skatteministeriet havde tabt sagen, ville det have betydet store tab for statskassen. Jeg er glad for, at vi nu har fået slået fast, at disse grænsehandelsarrangementer er ulovlige".

Det er klart, at lov er lov, og lov skal følges, men det er bestemt ikke klart, at når lov så rent faktisk følges, så stiller man som skattemyndighed så mange hindringer og betingelser op, at det nærmest bliver umuligt at gennemføre transaktionerne.

## Statens behov for penge

Vi ved alle, at staten har et vist behov for penge, men staten har samtidig forpligtet sig til at indgå i EU-samarbejdet, hvor reglerne for momsbehandlingen af handel af både varer og tjenesteydelser grundlæggende fastlægges i EU-direktiver.

Derfor nytter det ikke, at både skattemyndigheder og nogle af de øvrige statslige organisationer, som eksempelvis Landsskatteretten, i den grad lægger hindringer i vejen med yderst besynderlige afgørelser og fortolkninger af reglerne, som vi desværre har set igennem et alt for længe stykke tid.

Vi ser altså afgørelser, der nærmest ophæver EU-direktiverne og pålægger moms her i landet, uden at argumentationen herfor har hold i vedtagne regler.

Hvad er så konsekvensen heraf? Ja, umiddelbart kunne man jo følge ministerens holdning og mene, at det udelukkende er godt for staten Danmark, men et blik i historiebøgerne giver vist ikke mange succeshistorier for den slags toldmurstaktik. Og fremtiden kan meget vel vise sig at være helt anderledes.

På nuværende tidspunkt eksisterer der en lang række grænsehandelskoncepter, som er opbygget efter de anvisninger, som Skatterådet opstillede tilbage i 2006. Men mange af udbyderne er nu usikre på, om SKAT vil underminere de hidtil anerkendte koncepter og lægge nye hindringer i vejen for de grænseoverskridende transaktioner.

Det betyder stop for indgåelse af nye handel og dermed tab af skatteindtægter og måske endda i værste fald tab af arbejdspladser. Usikkerheden kommer således alene de udenlandske forhandlere af hårde hvidevarer og campingvogne til gode, for forbrugerne har allerede vænnet sig til at kunne handle til lav moms i eksempelvis Tyskland. Så jo, hr. minister, måske vandt du på den korte bane, men tabte Danmark egentlig på den lange bane?

## Anmodning om bindende svar

På nuværende tidspunkt er der allerede fremsendt nye anmodninger om bindende svar til Skatterådet. Her anmodes om, at Skatterådet bekræfter, at de koncepter, som kører i dag, og nye tilrettede koncepter, som opfylder endnu strengere krav end tidligere stillet af Skatterådet, kan accepteres.

Samtidig sidder skattemyndighederne på hænderne og har her mere end to måneder

efter Højesterets dom endnu ikke meldt ud om, hvordan man forholder sig til de nuværende retningslinjer – altså de retningslinjer, som Skatterådet meldte ud i 2006. Det kan vel ikke tage to måneder at finde ud af, om man vil ændre på betingelserne som følge af Højesterets dom, eller om der ikke er behov for nogen ændring.

Og mens tiden går, forsvinder kunderne til tyske forhandlere sammen med alle de følgesalg, der som hovedregel sker, når der handles større forbrugsgoder. Taberen sidder tilbage – nemlig de danske skatteborgere.

Vi forventer således, at skatteministeren får sat skub i apparatet og snarest muligt får meldt ud om, hvilken holdning myndighederne har, således at udbyderne af grænsehandelskoncepterne ved, om de regler, som er vedtaget i EU, også rent faktisk gælder for dem, eller om EU-domstolen skal tage stilling til sagerne. ■



**Bliv BDO-trainee og gå efter resultatet - sammen med andre**

**SELVFØLGELIG SKAL DU TÆNDE PÅ TAL FOR AT BLIVE REVISOR. BARE DET IKKE ER DET ENESTE, DU TÆNDER PÅ.**

Vi søger talknusere med indlevelsessevne til alle vores kontorer. Gå efter resultatet. Første trin er [www.bdotrainee.dk](http://www.bdotrainee.dk)

**INDLEVELSE SKABER UDVIKLING**



# Lovændring i konkursloven giver nye muligheder for rekonstruktion

Nytænkning inden for insolvensretten betyder, at der indføres et helt nyt afsnit i konkursloven. Fokus skal øges på at sikre overlevelsen af økonomisk bæredygtige virksomheder.

## KONKURSLOVEN

Af: Torben Johansen

Tlf.: 89 30 78 29, toj@bdo.dk

Folketinget har i juni 2010 vedtaget en række væsentlige ændringer til konkursloven. Ændringer, der giver helt nye muligheder for at gennemføre en rekonstruktion af nødlidende virksomheder.

En nødlidende virksomhed defineres som en virksomhed, der ikke mener sig i stand til at opfylde sine forpligtelser, men hvor der umiddelbart kunne være muligheder for i en eller anden form at videreføre virksomheden.

En virksomhed, som havner i en sådan situation, kan i dag efter konkurslovens regler anmelde en betalingsstandsning med henblik på at finde en permanent løsning eller gennemføre en tvangsakkord og dermed reducere gældsforpligtelserne.

Denne fremgangsmåde droppes med lovændringen. Reglerne om betalingsstandsning ophæves

helt. Regler om tvangsakkord overføres i en ny form til et helt nyt afsnit i konkursloven, der benævnes "rekonstruktion".

### Tvangsakkord eller virksomhedsoverdragelse

De nye regler om rekonstruktion kan i fremtiden føre frem til enten en tvangsakkord eller en virksomhedsoverdragelse.

En tvangsakkord kan, som vi kender det i dag, gå ud på en procentvis nedsættelse eller bortfald af gælden, udsættelse med betaling eller en kombination heraf.

Nyskabelsen i konkursloven findes i mulighederne for virksomhedsoverdragelse. Virksomheden skal inden for fastlagte rammer udarbejde en plan og gennemføre en overdragelse – i praksis vil det sige et salg af virksomheden til en anden ejer. Formålet med disse nye regler om

virksomhedsoverdragelse er at sikre overlevelsen af en økonomisk bæredygtig virksomhed.

### Rekonstruktør og en tillidsmand

Der beskikkes en rekonstruktør og en regnskabskyndig tillidsmand, der inden for fastlagte rammer i konkursloven gennemfører en overdragelse af virksomheden. Den endelige plan for overdragelse eller salg skal godkendes af kreditorerne, som dermed har stor indflydelse på overdragelsen.

Både skyldneren selv og kreditorer kan begære en virksomhed taget under rekonstruktionsbehandling. Hensigten med en rekonstruktion er, at skyldneren efterfølgende bliver solvent.

Der er endnu ikke fastsat tidspunkt for ikrafttrædelse af de nye regler, men det forventes at blive den 1. marts 2011. ■



# Etisk og social ansvarlighed - Er CSR varm luft?

Virksomhedernes samfundsmæssige engagement, CSR, er blevet en faktor i at skabe en attraktiv arbejdsplads. Og så er CSR rapportering blevet en fast del af større virksomheders årsrapport med baggrund i en lovændring. Kravet om CSR rapportering kan dermed få indflydelse på revisors påtegning.

## CSR

Af: Karl Aage Brasted

Tlf.: 96 20 76 76, kab@bdo.dk

Corporate Social Responsibility (CSR) kan bedst oversættes som: Virksomheders samfundsmæssige engagement. CSR-begrebet bruges om virksomheders frivillige arbejde med sociale, etiske og miljømæssige forhold.

CSR handler dybest set om, at man som virksomhed har en holdning til, hvordan virksomheden påvirker det omgivende samfund, herunder hvordan man "giver tilbage" til samfundet, ved at hjælpe med at løse samfundsmæssige problemstillinger. Den sociale ansvarlighed kan udmøntes på mange områder, her er nogle eksempler:

- Miljø: For eksempel minimering af el- og papirforbrug, CO2 udledning med videre
- Velgørenhed: For eksempel betalt frihed til velgørende arbejde, deltagelse i indsamlinger, mentorordning for dårligt stillede og frivilligt foreningsarbejde
- Integration af indvandrere: For eksempel indslusningsforløb, sprogundervisning og mentorordninger
- Jobs til handicappede: For eksempel fleksjobs og beskyttede værksteder
- Krav til underleverandører: For eksempel krav vedrørende miljøforhold, børnearbejde, korruption og mangfoldighed
- Krisehjælp til medarbejdere: For eksempel professionel hjælp ved sygdom, livskriser og misbrug.

CSR er blevet en faktor i det at skabe en attraktiv arbejdsplads. Det betyder noget for medarbejdere i en virksomhed, at virksomheden står for noget og kommunikerer sine holdninger omkring etik, miljø og social ansvarlighed.

Samtidig har der også i erhvervslivet bredt sig en større bevidsthed om, at man som virksomhed gerne vil bidrage til det samfund, som man er en del af, og som udgør forudsætningen for ens succes.

## Ny lov

Den 16. december 2008 vedtog Folketinget "Forslag til lov om ændring af årsregnskabsloven (Redegørelse for samfundsansvar i større virksomheder)". Lovændringen betyder, at større virksomheder (store C og alle D virksomheder) i deres årsrapport skal redegøre for deres arbejde med samfundsansvar.

Formålet er at inspirere virksomheder til at forholde sig aktivt til samfundsansvar og kommunikere dette til omverdenen. Regnskaber, der begynder 1. januar 2009 eller senere for de nævnte virksomheder, skal indeholde CSR redegørelsen. Hvis virksomheden ikke har politikker for samfundsansvar, skal dette oplyses i årsrapporten.

Redegørelsen for samfundsansvar skal placeres i ledelsesberetningen i årsrapporten. Alternativt kan virksomheden placere redegørelsen for samfundsansvar i en supplerende beretning til årsrapporten eller på virksomhedens hjemmeside. Dog skal det fremgå af ledelsesberetningen, hvor redegørelsen er placeret.

Revisionspligten af ledelsesberetningen er som bekendt ophævet, men revisor skal alligevel udtale sig om og dermed forholde sig til ledelsesberetningen. Har virksomheden således ikke en CSR politik, men angiver i ledelsesberetningen, at en sådan findes, skal revisor gøre opmærksom på dette i sin påtegning under supplerende oplysninger.

På [www.csr.dk](http://www.csr.dk) og på [www.samfundsansvar.dk](http://www.samfundsansvar.dk) kan hentes mere inspiration om emnet. Ligeledes kan på FNs hjemmeside findes vejledning om deres 10 principper for samfundsansvar på [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org). ■



# Budgettal i årsregnskabet er ikke muligt for langt størstedelen af virksomheder

Det er muligt at medtage budgettal i et årsregnskab, men muligheden er kun til stede for en meget lille gruppe af selskaber. Det viser et nyt notat fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, der samtidig kræver både tekniske og visuelle krav opfyldt, før regnskabet lever op til retningslinjerne.

## ÅRSREGNSKAB

Af: Torben Johansen

Tlf.: 89 30 78 29, toj@bdo.dk

Årsregnskabet indeholder historiske oplysninger om regnskabsåret, der er gået. I nogle tilfælde har ledelsen også et ønske om at supplere de historiske tal med fremtidige budgettal eller budgettal for den samme periode som årsregnskabet tal til brug for sammenligning. Spørgsmålet er så, om det er lovligt efter årsregnskabsloven?

Problemet opstår i de situationer, hvor årsregnskabet enten efter lovgivningen eller efter vedtægterne skal revideres. Revision kan kun foretages på historiske tal og oplysninger. Derfor kan budgettal, der er fremtidsorienteret, ikke underlægges revision. Spørgsmålet er så, om det er tilladt efter lovgivningen at indarbejde budgettal i årsregnskabet.

### Selskaber med revisionspligt

For aktie- og anpartsselskaber er det lovpligtigt at lade årsregnskabet revidere, dog kan selskaber med en nettoomsætning under 8 mio. kr., en balancesum under 4 mio. kr. og under 12 ansatte (grænser gældende fra 1. januar 2011) fravælge revisionen.

For selskaber med lovpligtig revision af årsregnskabet er det ikke tilladt at medtage ikke-reviderede oplysninger i årsregnskabet som for eksempel budgettal. Det er derfor udelukket i et revideret årsregnskab eksempelvis at opstille

budgettal i resultatopgørelsen sammen med årets regnskabstal.

Ledelsesberetningen i årsrapporten er ikke underlagt revisionspligten. Det betyder, at såfremt ledelsen ønsker en præsentation af budgettal i årsrapporten, kan det foregå i ledelsesberetningen under forudsætning af, at ledelsesberetningen ikke frivilligt revideres. Der må dog ikke være tale om indarbejdelse af et helt budget med resultat- og statusbudget eller større talopstillinger, der kan forveksles med selve årsregnskabet talopstillinger.

Opstilling af nøgletal, hovedtal fra virksomhedens budget eller for eksempel resultatopgørelsen med budgettal som sammenligningstal må dog gerne forekomme i ledelsesberetningen.

### Virksomheder uden revisionspligt

Virksomheder, som ikke har pligt til at aflægge årsrapport efter årsregnskabsloven, men som vælger at aflægge et årsregnskab efter bestemmelserne i regnskabsklasse A, er efter loven ikke underlagt revisionspligt. Disse virksomheder kan dog frivilligt vælge at lade årsregnskabet revidere, for eksempel gennem bestemmelser i vedtægterne.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har i et netop offentliggjort notat meddelt, at virksomheder, der aflægger årsregnskab efter regnskabsklasse A, selv om de vælger frivilligt at lade årsregnskabet revidere, kan medtage ikke-reviderede oplysninger i årsregnskabet.

Det er vigtigt, at en regnskabslæser klart kan adskille de ikke-reviderede oplysninger fra de reviderede oplysninger. Ved for eksempel indarbejdelse af budgettal er det derfor vigtigt, at det klart og tydeligt er anført, at der er tale om budgettal, således at budgettal ikke kan forveksles med øvrige regnskabstal. Oplysningerne må ikke indarbejdes på en sådan måde, at de kan være vildledende for regnskabslæser.

### Budgettal i årsregnskabet

Er der tale om et selskab, hvor årsregnskabet er underlagt revision, må budgettal kun forekomme i ledelsesberetningen i begrænset omfang.

Er der tale om en virksomhed (ikke selskab), der aflægger årsregnskab efter regnskabsklasse A, må der gerne være budgettal og andre ikke-reviderede oplysninger i årsregnskabet under visse betingelser, også selv om årsregnskabet frivilligt er underlagt revision. ■

## Betingelser for at medtage ureviderede oplysninger:

- Der er en klar og logisk opdeling i, hvilke oplysninger der er revideret, og hvilke der ikke er revideret.
- Det skal tydeligt fremgå af årsregnskabet, hvilke dele der ikke er revideret (typisk ved en overskrift til den pågældende kolonne/oplysning). Oplysningen skal gives hvert enkelt sted, hvor ikke-reviderede oplysninger indgår i ellers reviderede elementer (for eksempel i resultatopgørelse, balance eller noter).
- Det skal tydeligt fremgå af revisors påtegning, hvilke dele af årsregnskabet der ikke er revideret.

# Hvorfor ledes kommuner ikke af "professionelle" bestyrelser?

Med jævne mellemrum bliver en borgmester eller kommunalbestyrelse ristet i medierne på grund af sløv eller manglende handlekraft. Misundeligt skeler mange til bestyrelser i private virksomheder, men den sammenligning er ikke helt fair mod de folkevalgte.

## OFFENTLIG FORVALTNING

Af: Palle Mose Thomsen

Tlf.: 24 29 50 04, pmt@bdo.dk

En gang i mellem, når offentligheden synes, at en sag, der behandles i det kommunale system, tager lang tid, dukker spørgsmålet op, om det vil være bedre med en "professionel" bestyrelse. Her tænkes selvfølgelig på bestyrelser i selskaber eller privatejede virksomheder.

Bestyrelser i selskaber kan ofte opleves som meget handlingsorienterede, når der sammenlignes med kommunal handle måde. Dette kan ofte komme til at fremstå således, idet direktion- og bestyrelsesmøder ikke er omfattet af kravet om offentlighed.

Selskabers bestyrelser står som udgangspunkt overfor én væsentlig overordnet udfordring; nemlig at selskabet skal give overskud, som kan udloddes til ejerne – typisk aktionærene. Der kan selvfølgelig også være særlige værdier, som selskabernes ledelser tager hensyn til, for eksempel miljø, medarbejderhensyn og børnearbejde.

Disse hensyn vil med al respekt også være rettet mod det formål at optimere virksomhedens anseelse og hermed indtjening.

Selskabers virke er underlagt selskabsloven og evt. speciallove, der regulerer et bestemt forhold, for eksempel konkurrenceloven.

Kommunerne er underlagt § 82 i grundloven, den kommunale styrkelseslov, sociallovgivning, byggelovgivning med videre.

De kommunale opgaver opdeles i:

- Myndighedsforvaltning: Udstedelse af tilladelser, godkendelser, dispensationer, påbud og forbud
- Fællesskabsforvaltning - fordeling af midler: Skatter, generelle tilskud, brugerbetaling med videre.

Politikerne vælges af den stemmeberettigede del af befolkningen med henblik på at løse disse to

opgaver. De politiske partiers tilgang til løsning af samfundets opgaver er forskellig. Nogle vil endda sige meget forskellig.

Ved valg af løsningen vedrørende disse sager er det danske demokrati indrettet således, at for alle beslutninger – bortset fra ganske få undtagelser, for eksempel personalesager – er der åbenhed og indsigelsesmulighed omkring alle forslag, sagsbehandling og beslutning.

## Myndighedsforvaltning

I forbindelse med myndighedsforvaltningen kan sagsbehandlingen opleves langsommelig og bureaukratisk. Men realiteten er, at der er vidtgående krav til sagsfremstilling, partshøring med mere.

Alt sammen for at sikre, at der træffes beslutninger, hvor parterne i videst muligt omfang er blevet hørt, og at de demokratiske beslutningsregler er fulgt. Hvem ville finde det i orden, at kommunalbestyrelsen godkendte opstilling af vindmøller, uden at de berørte lodsejere bliver hørt først? Eller godkendte anlæg af en svinefarm, uden at naboerne bliver hørt først?

## Fællesskabsforvaltning - fordeling af midler

Fordelingen af midlerne er også omfattet af åbenhed og mulighed for meningstilkendegivelser, selvom der ikke er krav til partshøring.

Kommuner har et i forhold til selskaber og private virksomheder langt mere komplicerede formål. En kommune skal anvende deres midler til at frembringe serviceydelser modsat private virksomheder, der skal skabe overskud.

Da fordelingen af serviceydelser vedrører os alle, vil der være en offentlig interesse i en kommunes beslutninger, der gør en forskel fra beslutningsprocessen i en privat virksomhed.

Samtidig er det dog en grundlæggende forudsætning for demokratiet, at offentligheden har

indsigt i sagsbehandlingen i en lang række sager. Naturligt nok har sager, som vedrører kommunale anliggender, også mediernes interesse i et helt andet omfang end anliggender i en privat virksomhed.

Fordelingen af de midler, som kommunerne har til rådighed, er i et vist omfang løvbundne, men en lang række udgifter repræsenterer det lokale serviceniveau. Dette serviceniveau fastlægges af kommunalbestyrelsen, og som alt andet lige er udtryk for befolkningens ønsker til fordelingen af midlerne.

Hvem har ikke oplevet debatten vedrørende de kommunale budgetter, der jo fastlægger skatteudskrivningen og serviceniveauet for borgerne? De fleste kommunalbestyrelser har mærket borgernes interesse for eksempel ved lukning af skoler.

Kommunalbestyrelsens sagsbehandling af alle væsentlige forhold både ved budgettets vedtagelse samt eventuel senere tillægsbevillinger kræver indgående sagsbehandling med henblik på, at sagerne er bedst muligt belyst, inden de gennemføres. Dette fortæller lidt om, hvorfor kommunalbestyrelser ikke bare kan udskiftes med "handlingsorienterede" bestyrelser.

## Demokratiet skal virke

Kommunalbestyrelser er rent faktisk handlingsorienterede, men er som beskrevet begrænset af en lang række foranstaltninger, der skal sikre, at åbenheden og indsigelsesmulighederne i demokratiet virker.

Og det er egentlig det, som det hele handler om, nemlig at de demokratiske værdier beskyttes og indarbejdes i beslutningsprocessen. Disse værdier må være vigtigere end en kort beslutningsproces og derfor noget, vi alle bør være tilfredse med – også selvom sagsbehandlingstiden kan forekomme lidt lang i nogle tilfælde. ■

# Moms på fast ejendom – med mange løse ender

Nye regler fra 2011 medfører moms på fast ejendom, men reglerne er stadig usikre. Det er derfor vigtigt at "tænke" momsen ind i projektet allerede nu og få eventuelle uklarheder afklaret.

## MOMS

Af: Peter Høffner

Tlf.: 89 30 78 42 phf@bdo.dk

Foto: Bee-Line

Når vi slår øjnene op den 1. januar 2011, vil der i Danmark være indført nye momsregler på en række områder. Et af disse områder er moms på salg af fast ejendom. Et område, der hidtil har været friholdt for moms, men nu bliver omfattet af momspligten.

For masser af private boligejere vil der ikke være de store forskelle. Det vil der derimod være, hvis man skal købe en grund eller et nybygget hus. Der vil fra 2011 være moms på sådanne køb.

Der er dog stadig mange tvivlsspørgsmål om, hvordan reglerne skal anvendes, og hvad der er mest gunstigt at gøre inden reglerne træder i kraft.

### Indtil reglerne træder i kraft

De nye regler gælder for byggegrunde, der sælges fra 1. januar 2011. Ved salg af nye bygninger er momspligten afhængig af, om støbningen af fundamentet er påbegyndt før eller efter 1. januar 2011.

Det er stadig uklart, hvordan flere andre situ-

ationer, der kan opstå frem til momspligten indføres, skal behandles. Det er vigtigt at "tænke" momsen ind i projektet allerede nu og få eventuelle uklarheder afklaret, så vidt det er muligt.

Hvis ikke man har gjort sig klart, at der er momsmæssige risici forbundet med handel med fast ejendom i perioden op til ændringen, risikerer man at ende op med en løsning, der er betydelig dårligere, end den kunne være. Konsekvenserne kan nemlig vise sig langt inde i perioden efter momspligtens indførelse.

Der findes flere bindende svar om, hvornår en ejendom anses for påbegyndt opført ved opførelse af flere boliger på samme grundstykke. Når de nye momsregler er indført, vil ovenstående problemer ikke længere opstå, derimod vil der opstå nye tvivlstilfælde. Og svarene kan have stor betydning for økonomien i byggeprojekter.

Et godt udgangspunkt er, at er at hvis der tale om salg til bolig for private eller fast ejendom til ikke-momspligtige virksomheder bør

støbning af fundamentet, hvis det er muligt, fremrykkes til før den 1. januar 2011. Det samme gælder for salg af byggegrunde.

### Efter reglerne er trådt i kraft

Visse problemstillinger vil først opstå efter reglerne er ændret i 2011. Det kan illustreres af følgende eksempler, hvor praksis og fortolkninger endnu ikke er afklaret, men som kan vise sig at få stor betydning for økonomien i et byggeprojekt.

**Et eksempel** er et salg af et jordstykke, der af en udvikler skal udstykkes til byggegrunde. Efter regelændringen, vil der være moms på salg af byggegrunde. Imidlertid består et sådant areal, når det sælges, ikke udelukkende af byggegrunde. Jordstykket består også af arealer, der skal udlægges til grønne områder, desuden kan der eksempelvis være en mose på arealet, der som udgangspunkt ikke kan bebygges.

Det kunne være et areal på 20.000 m<sup>2</sup>, der udlægges til byggegrunde, men af disse er de 6.000 m<sup>2</sup> beregnet på at blive udlagt til



grønne områder. En tilhørende mose udgør 2.000 m<sup>2</sup>, i alt er der derfor 12.000 m<sup>2</sup> byggegrunde tilbage.

Er fradragsretten for køb af grunden nu kun delvis, eftersom en væsentlig del af arealet ikke kan sælges som byggegrunde? Eller vil der være fuldt fradrag, fordi de omliggende arealer bliver anset for værende en omkostning ved det samlede salg af byggegrunde? Er de grønne områder og mosen en ideel andel af hver enkelt byggegrund, eller skal man dele salget op?

Indtil 2011 har sondringen ikke nogen betydning, idet salget vil være moms frit uafhængigt af, om det bliver solgt samlet eller delt op. Efterfølgende opstår spørgsmålet om, hvordan den endelige sælger af grundene skal forholde sig. Kan han sælge selve byggegrundene med moms og en ideel andel af de grønne områder uden moms? Og hvis ja, kan det så eventuelt reducere den samlede momsbelastning for den samlede udstykning, også selvom det vil medføre en delvis fradragsret for sælgeren?

Såvel kommuner som lodsejere og udviklere skal være ekstremt opmærksomme på de muligheder og risici, der opstår som følge af regelændringen i forbindelse med udlægning af nye områder og ændring af lokalplaner. I en lang række tilfælde vil anmodning om bindende afgiftssvar være påkrævet.

**Som et andet eksempel** på tvivlstilfælde kan nævnes omkostninger i forbindelse med udstykning af grunde. En udvikler har eksempelvis udstykket 40 grunde på et givent areal, de 36 af grundene er solgt inden 2011, der er altså 4 grunde tilbage. For de resterende grunde vil det være muligt at fratække momsen af byggemodningsomkostningerne, når de sælges i 2011 eller senere.

Men hvordan skal disse omkostninger opgøres og fordeles? Er det en fordeling ud fra salgspriser eller m<sup>2</sup>, der skal anvendes, eller er det muligt at regulere, således at en større del af udgiften til eksempelvis anlæg af veje og kloakering, bliver omfattet af momsfradragsretten?

**Et tredje eksempel** er situationen, hvor et "gammelt" hus bliver ombygget fra og med 2011. Her er der grænser for hvor stor en ombygning/renovation, der kan laves, før bygningen betragtes som ny i momsmæssig forstand, og salget derved bliver momspligtigt. I nogle tilfælde vil det rent faktisk blive en bedre forretning for begge parter, hvis salgsprisen justeres op, så ombygningen ikke gør huset "nyt" i momsmæssig forstand. Derved undgås moms på salget, hvilket vil være en fordel for en køber med ingen eller kun delvis momsfradragsret. Sælger vil miste sin momsfradragsret for udgifterne til ombygningen, men vil via momsfritagelsen alligevel kunne blive bedre stillet.

Der er, som det fremgår, stadig mange uklarheder og muligheder i det kommende regelsæt. Men der er bestemt også mulighed for at undgå unødige momsomkostninger eller måske endda opnå en økonomisk optimering ved at tænke momsreglerne ind i alle faser af projekterne. ■

# Kampzone på det kommunale sundhedsområde

## OFFENTLIG ØKONOMI

Af: Klaes Guldbrandsen

Tlf.: 24 29 50 84, kgu@bdo.dk

Siden kommunalreformen i 2007 er der leget politisk og økonomisk kispus mellem stat, regioner og kommuner. Sagen handler om, hvem der skal tage skraldet for merforbruget som følge af væsentlig forøgede aktiviteter på offentlige og private sygehuse, samt nye og dyrere behandlingsformer. Der er flere og sammenblandede incitamentsstrukturer, og dette virker i sig selv udgiftsdrivende.

Sygehuse og regioner skal i højere grad orientere sig på et marked, dels i konkurrence med private sygehuse og dels med kommunerne som mulige kunder. Regionerne modtager på den anden side økonomiske rammebevillinger med krav om sundhedsaftaler i en statslig styret økonomi. Og selve allokeringen af ressourcer foregår i stil med tidligere EU landbrugspolitik med en aktivitetsafhængig bevilling, altså jo mere produktion jo mere betaling.

### Øget incitament

Kommunerne finansierer en mindre del af de regionale sundhedsudgifter med 7 % grundbidrag og 11 % aktivitetsafhængigt bidrag. Det er fordi kommune og region skal interessere sig for hinanden i den samlede lokale sundhedsindsats.

Regeringen har i sit arbejdsprogram fra februar 2010 tilkendegivet, at grundbidraget skal afskaffes og den aktivitetsbestemte medfinansiering øges tilsvarende. Det giver kommunerne et øget incitament til at påvirke sygehusproduktionen, og det skal særligt ske på områder, hvor kommunen selv kan gøre en forebyggende indsats og udarbejde en sundhedspolitik.

Men kommunen mister lysten til at investere i forebyggelse på et område, hvis sygehuset så i stedet bruger den frigjorte kapacitet til yderligere behandlinger, med det resultat at kommunens samlede medfinansiering ikke falder. Det kan for kommunen blive skruet uden ende.

Det politiske problem er desuden, at kommunalpolitikkerne ikke har en øget ramme til forebyggelse, og at effekterne af forebyggelse

typisk først slår igennem en eller to valgperioder senere. De sundhedsaftaler, der skal binde kommune og region sammen, har endnu ikke vist sig værdifulde for kommunerne, men fremstår mere som hensigtserklæringer frem for fælles prioritering og kapacitetsstyring.

### Kamp om ressortområder

I stedet kan der opstå kamp om ressortområder, hvor kommunens bedste valg kan være at hjemtage både finansiering og drift af sammenhængende sundhedsindsatser (for eksempel socialpsykiatri, distriktspsykiatri og dele af behandlingsindsatsen). Kampen om ressort intensiveres, fordi der stadig er mange gråzoner på sundhedsområdet, hvor både region og kommune kan stå for indsatsen.

De nye kommuner skal bevise deres bæredygtighed på en lang række områder, og de regionale sundhedsopgaver er flere gange blevet truet med statslig overtagelse.

På længere sigt handler spørgsmålet om øget kommunal medfinansiering derfor om, hvem der skal varetage sundhedsopgaverne. Fra patienternes synsvinkel handler det naturligvis om, hvilke aktører der kan levere den bedste indsats.

Området har karakter af en kampzone uden den store transparens og mulighed for at placere et entydigt ansvar, men har i stor udstrækning sendt bolden (patienten) videre til de to spillere region og kommune og lidt til de private sygehuse. Spillet bliver hårdere med øget kommunalt pres på at påvirke sygehusenes produktion og kapacitet.

Derfor er der behov for en mere afbalanceret økonomisk incitamentsstruktur, så kommunerne ikke straffes økonomisk, når de iværksætter tiltag, der er til gavn for borgerne og hele samfundsøkonomien.

### Det er nu, der skal handles...

Der er meget store forskelle på kommunernes sundhedsudgifter afhængigt af de ydelser, som

I disse måneder arbejder kommunerne på højtryk med fornyelsen af sundhedsaftaler. Men kombination af økonomiske incitament og politiske interesser skaber en kampzone, hvor manglende økonomisk indsigt kan gøre både kommuner og patienter til tabere.

sygehusene har lagt vægt på at producere, samarbejdet mellem kommune og region samt naturligvis de demografiske forskelle.

Et højt udgiftsniveau betyder et behov for at kigge på især kommunens medfinansiering af sygehusudgifterne.

Det er nu, kommunerne skal gøre deres indflydelse gældende. Sundhedsaftalerne, hvor region og kommune koordinerer indsatsen, skal fornyes fra januar 2011, og omlægningen til øget aktivitetsbestemt medfinansiering kan forventes allerede at blive en realitet fra 2012. Kommunerne er ikke længere nødt til 'bare at betale, hvad der bliver opkrævet' fra regionerne, og skal ikke længere være tjent med risiko for store regninger lige før regnskabsafslutningen.

Der er i dag forbedrede muligheder for økonomisk styring af udgifterne i den kommunale finansiering og medfinansiering med e-Sundhed og KØS, som er redskaber, Sundhedsstyrelsen stiller til rådighed, ligesom der er undersøgelser i gang om at give kommunerne adgang til individuelt data på sundhedsområdet.

### Fleksible aftaler

BDO hjælper med analyse af omkostningsniveau, produktionsformer og kvalitet. Denne viden kan anvendes til grundlag for valg af alternative indsatsformer og forebyggelse, herunder aftaler med private sygehuse og klinikker og kan bruges som løftestang og krav til realistiske og gennemskuelige sundhedsaftaler, der giver kommunerne den størst mulige sikkerhed for, at de økonomiske rammer kan overholdes, og at der fås mest muligt sundhed for pengene.

Aftalerne skal være så fleksible, at kommunerne har incitament til at iværksætte eksempelvis initiativer til forebyggelse. For aftalerne skal ikke bare automatisk medføre yderligere aktiviteter og dermed yderligere økonomisk belastning af de kommunale budgetter. ■

# Sælg forældrelejligheden NU!

De lave ejendomsvurderinger har gjort det interessant at sælge forældrelejligheden til barnet.

## SKAT

Af: Steen Mørup  
Tlf.: 39 15 53 23, stm@bdo.dk

Mange forældre hjælper deres barn til en fornuftig bolig ved at investere i en såkaldt forældrelejlighed. Altså en ejerlejlighed, som lejes ud til barnet.

Når lejligheden efter nogle år skal sælges, sker det i mange tilfælde til barnet. Ved sådanne familiehandler gælder der en særlig skattepraksis med hensyn til prisen. Den betyder, at parterne frit kan aftale prisen, hvis blot denne ligger inden for +/- 15 procent af den seneste offentlige vurdering. Eneste krav er, at lejligheden skal være vurderet som en almindelig ejerlejlighed. Altså ikke som en udlejet ejerlejlighed.

### Afgørelse fra 2007

En almindelig ejerlejlighed kan således sælges til barnet for et beløb svarende til 85 % af den offentlige vurdering. Det gælder også selv om den faktiske værdi af lejligheden er langt større.

I en afgørelse fra 2007 fastslog Landsskatteretten meget klart, at SKAT ikke kunne gøre indsigelse mod prisfastsættelsen i en sag. I sagen havde en far overdraget en forældrelejlighed til sin datter for 1.870.000 kr., uanset at han selv havde købt lejligheden cirka et år tidligere for 2.650.000 kr. Videresalgsprisen svarede præcis til 85 % af den seneste offentlige vurdering.

I hovedstadsområdet er de offentlige ejendomsvurderinger for ejerlejligheder i gennemsnit faldet med 28 % fra 2007 til 2009. Også i Århus, Aalborg og Odense er vurderingerne faldet om end ikke helt så meget.

De lavere vurderinger er naturligvis et udslag af, at også markedspriserne er faldet markant. Alligevel ser vi jævnligt eksempler på lejligheder, hvor markedsprisen ligger pænt over den offentlige vurdering.

### Skattefri gevinst

Er man indehaver af en sådan lejlighed, kan det derfor være interessant at sælge lejligheden til barnet. Hvis barnet også bor i lejligheden efter overtagelsen, vil en senere gevinst på lejligheden nemlig være skattefri for barnet efter den særlige parcelhusregel. Også selv om barnet indirekte lader forældrene få del i gevinsten ved at anvende en del af provenuet fra salget til at give forældrene en kontant gave for eksempel svarende til den afgiftsfri bundgrænse.

Hvis salget til barnet medfører et tab for forældrene, fordi salgssummen er mindre end den oprindelige købesum, kan dette tab modregnes i senere fortjenester ved salg af andre udlejningsejendomme, hvis forældrene har eller får sådanne. ■

# Fælden i gaveafgift og bundfradrag

Ægtefæller kan ikke udnytte hinandens bundfradrag, når de giver gaver til børnene.

## SKAT

Af: Ida Helena Gert Jensen  
Tlf.: 39 15 53 13, igj@bdo.dk

Når forældre giver gaver til deres børn og/eller deres svigerbørn, skal der som udgangspunkt betales gaveafgift med 15 % af gavnens værdi.

Der findes dog en afgiftsfri bundgrænse. Den lyder i 2010 på 58.700 kr. ved gaver til børn og på 20.500 kr. ved gaver til svigerbørn. Først når gaven kommer over disse grænsebeløb, skal der betales gaveafgift.

Forældre har hvert sit bundfradrag. Et forældrepar kan derfor her i 2010 samlet give gaver til deres datter og svigersøn henholdsvis søn og svigerdatter på 158.400 kr., uden at der skal betales afgift.

Ægtefæller anses i denne forbindelse for to selvstændige gavegivere, og reglerne giver ikke mulighed for, at de kan udnytte hinandens bundfradrag. Hvis der er tale om pengegaver, skal forældrene derfor – for at kunne udnytte de

to bundfradrag – huske at hæve pengene fra hver sin konto eller fra en fælleskonto. Pengene må ikke kun hæves på den ene ægtefælles konto.

I nogle tilfælde ydes gaven i forbindelse med overdragelse af for eksempel en ejendom eller en post aktier. Også i sådanne tilfælde kan man kun udnytte begge bundfradrag, hvis begge forældre har været ejer af det aktiv, som overdrages.

Er dette ikke tilfældet, er det mere optimalt at lade den ene ægtefælle starte med at give barnet en kontant pengegave, men således at barnet anvender pengene som delvis betaling af købesummen for huset eller aktierne.

Tilsvarende gælder, hvis barnet har lånt penge af kun den ene af forældrene, og gælden ønskes eftergivet som en gave. Dette kan som udgangspunkt kun ske inden for rammerne af den ene forælders bundfradrag, men også her kan pro-

blemet løses ved at lade den anden ægtefælle give barnet en pengegave, som anvendes til afdrag på gælden. ■

Foto: Colourbox



# Hold tungen lige i munden ved Cloud Computing

Et nyt it-begreb vækker stadig større interesse hos virksomheder. Og med god grund. Cloud Computing giver adgang til programmer og services til billigere penge. Men for at høste gevinsten, skal virksomhederne holde tungen lige i munden. For de skal sikre data og sørge for ikke at komme på kant med lovgivningen.

## IT-SIKKERHED

Af: Martin Samuel Nielsen

Tlf.: 96 26 38 24, mt@bdo.dk

Cloud Computing er en fællesbetegnelse for adgang til programmer, services og tjenesteydelser på en standardiseret og enkel måde over internettet. Det kan for eksempel være e-mail-systemer, kontorsystemer og portaler til opbevaring af dokumenter eller web-baserede medlemsystemer og økonomisystemer.

Systemerne er karakteriseret ved, at mange brugere kan tilmelde sig og bruge dem samtidig. Det er ensartede services eller programmer, brugerne anvender, og alle data lagres på samme sted. Og det sted er centrale servere på internettet - "i den globale sky" - hvor der altid er adgang, uanset hvor man er.

Cloud Computing er et forretningsområde, der spås store fremtidsmuligheder. Med stadig bedre internetforbindelser og virksomhedernes stigende krav til online adgang til systemer og data, bliver løsningen interessant. Samtidig er den et billigt alternativ til investering i egne systemer, it-udstyr og it-medarbejdere - især for de mindre og mellemstore virksomheder eller den helt nystartede virksomhed.

### Sikring af data

Selv om virksomheden gør brug af et standardiseret system på internettet, for eksempel et økonomisystem, vil der stadig være behov for at have medarbejdere, der kan administrere og styre virksomhedens it-sikkerhed.

Blandt andet skal kommunikationen mellem virksomheden og den service eller det program, der anvendes via internettet, beskyttes med en stærk kryptering. På ganske samme måde, som virksomheder sikrer adgang til egne netværk fra hjemmearbejdspladser, ved for eksempel at anvende VPN-løsninger.

Virksomheden skal også selv sikre en god adgangskontrol ved at indføre politikker for, hvilke brugere der skal oprettes, hvilke rettigheder de enkelte brugere skal have, og hvor hyppigt password skal udskiftes med videre.

På den måde minimerer virksomheden risikoen for uautoriseret adgang til data.

Leverandørerne af de standardiserede systemer på internettet udfører mange opgaver og kontroller, der er fælles for alle de virksomheder, som benytter sig af servicen eller programmet. For eksempel sikkerhedskopiering af data, fysisk sikring af servere og opdateringer af systemer.

Men lever leverandøren op til det aftalte? Løses opgaverne og kontrollerne tilfredsstillende? Det er virksomhedens ansvar at sikre sig dette. Blandt andet ved at indhente en erklæring fra leverandørens revisor, der udtaler sig om, hvorvidt kontrollerne er hensigtsmæssige, og om de fungerer.

### Udfordringer i overholdelse af lovgivningen

Ved Cloud Computing er der ingen garanti for, at data ikke flyttes rundt mellem forskellige datacentre i ind- og udland. Tværtimod må det forventes, at sikkerhedskopiering af data netop vil ske på denne måde for at sikre tilgængelighed og et godt nødberedskab hos leverandøren. Data vil derfor med stor sandsynlighed krydse landegrænser, og det giver udfordringer i forhold til virksomhedens overholdelse af dansk og/eller udenlandsk lovgivning.

I Danmark er der to store, lovregulerede områder, som virksomheden særligt skal iagttage, når den gør brug af Cloud Computing på internettet. Det er beskyttelse af personfølsomme oplysninger, som er reguleret i lov om behandling af personoplysninger (persondataloven); og opbevaring af regnskabsdata i henhold til bogføringsloven.

Ifølge persondataloven skal virksomheden træffe tekniske og organisatoriske sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse af personfølsomme oplysninger, når behandling sker på egne it-systemer. Dette krav gælder også, når virksomheden anvender Cloud Computing,

men her har leverandøren forpligtelsen - i hvert fald i Danmark og EU-landene. I det øvrige udland skal virksomheden passe på og undersøge, om landets lovgivning svarer til de danske krav til beskyttelse af personfølsomme oplysninger.

Virksomheden kan også nemt komme på kant med bogføringsloven, da denne lov stiller krav om opbevaring af regnskabsdata i Danmark eller Norden, det vil sige at de servere, der kører virksomhedens økonomisystem, skal være placeret i et af disse lande. Det er en stor udfordring i forhold til Cloud Computing, hvor servere typisk er placeret i flere lande.

### Store muligheder i fremtiden

En af løsningerne er en dispensationsansøgning til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. En anden er procedurer, der sikrer, at regnskabsdata også er i Danmark. Det kan for eksempel være i form af daglig overførelse af transaktioner, sikkerhedskopiering eller spejling af regnskabsdata til en server, der er placeret i Danmark.

Der er ingen tvivl om, at der er store muligheder i Cloud Computing, og det må forventes, at de kommende løsninger vil spænde over flere og bredere services og tjenesteydelser. Kun fantasien sætter grænser for, hvad der er muligt. Men vigtigt er det, at virksomheden i alle tilfælde holder tungen lige i munden for at sikre data og ikke komme på kant med lovgivningen. ■

# Gå helst i små sko, når du handler med brugte varer



Foto: Colourbox

Handel med brugte varer stiller detaljerede momskrav samt krav til fakturering og regnskab. De mindste afvigelser fra SKATs krav kan betyde, at en gevinst bliver vendt til et tab.

## SKAT

Af: Gert Jessen

Tlf.: 39 15 53 13, igj@bdo.dk

De fleste danskere kan ikke lide formaliteter, og derfor kan det være ganske chokerende, når manglende opfyldelse af simple formelle krav pludselig rammer én hårdt – rent økonomisk.

Og netop dette kan ske, når en brugtbilhandler, marskandiser eller anden virksomhed handler med brugte varer og glemmer de detaljerede momskrav til fakturering og regnskab. Dette, kombineret med at SKAT i flere tilfælde har vist sig at være yderst nidkære og restriktive i kontrollen af netop disse krav, gør, at der er al mulig grund til at være på vagt!

Der er eksempler på, at momskrav bliver forhøjet med adskillige hundrede procent, og fortjenesten dermed ændres til et tab på handlerne.

Normalt virker momssystemet jo sådan, at man betaler moms af salget og har fradrag for moms på omkostningerne. Det resulterer i, at der reelt kun betales moms af merværdien.

### Brugtmomssystemet

Når en virksomhed køber brugte varer fra private, er der ikke moms på fakturaen, og derfor ikke nogen moms at trække fra. For at løse denne afvigelse fra momsens normale princip er brugtmomsordningen indført som en valgfri metode, hvor der kun betales moms af differencen mellem købs- og salgsprisen, selvom der ikke er moms på købsprisen.

Eksempel: Hvis en forhandler for eksempel køber en brugt bil for 75.000 kr. og sælger den for 100.000 kr., er brugtmomsen 5.000 kr., hvorimod den er 20.000 kr., hvis SKAT ikke godkender, at brugtmomskravene er opfyldt. Reelt svarer momsrisikoen altså til 20 % af varens købspris. Og det kan være ganske

alvorligt, hvis SKAT opkræver moms af flere handler op til tre år tilbage i tiden. For at brugtmomsordningen skal kunne bruges, skal der opfyldes en række krav i alle led lige fra den brugte genstand indkøbes, over lagerregnskabet, til momsregnskabet og videre til faktureringen, når varen igen sælges.

### Køb af brugte varer

Når den brugte vare indkøbes, er det normalt, at det er forhandleren, som indkøber varen, der udsteder et bilag på købet – eventuelt som en del af faktureringen af en byttemandel. På dette bilag skal der – ud over de krav, der i øvrigt stilles til fakturaer – være underskrevet attestation eller vedlagt dokumentation fra den private sælger om, at oplysningerne er korrekte.

### Regnskab

I regnskabet skal enten de enkelte køb og salg eller periodens køb og salg efter ordningen kunne identificeres og sammenkædes, hvis den særlige periodeopgørelse anvendes. Regnskabet skal desuden kunne opdeles, så handel med personbiler og andre handler kan adskilles. Ved handel med biler er vognkort i den forbindelse et vigtigt element til at skabe sammenhæng imellem køb, regnskab og salg. Dette gælder naturligvis, foruden at virksomheden skal føre sit almindelige momsregnskab.

### Salg

Salgsfakturaen skal opfylde de almindelige krav til en faktura, bortset fra at den ikke må indeholde oplysninger om, hvad momsbeløbet er. Desuden skal den indeholde oplysning om, at varen sælges efter de særlige regler. F.eks. ved anførsel af: "inklusive brugtmoms – ingen adgang til momsfradrag for køber".

Den mindste afvigelse fra ovenstående krav betyder, at man er i alvorlig risiko for, at SKAT underkender beregningen og efteropkræver moms efter de almindelige regler. Det er endda set, at SKAT afviser, at virksomheden efterfølgende kan supplere med oplysninger for eksempel om købers navn og adresse for at rette op på denne formelle mangel i en faktura, selvom oplysningen ikke har det mindste med beregningen af brugtmoms at gøre!

Argumentet er åbenbart, at da det er en valgfri ordning, så har man valgt den fra ved ikke at opfylde enhver detalje uanset dens betydning!

Og hvis det endda er en brugtbilforhandler, har nogen hos SKAT åbenbart det udgangspunkt, at de snyder indtil det modsatte er bevist.

Heldigvis er det ikke alle SKATs kontrollanter, der er så rigide, og vi vil håbe, at en generel accept af, at fejl skal vurderes i forhold til, hvad de betyder for momsregningen, og at formalitetsfejl skal kunne rettes, vil slå igennem hos SKAT.

Men indtil det er klart meldt ud fra SKAT – og det sker nok ikke – er det af afgørende betydning, at de virksomheder, der giver sig af med køb og salg af brugte varer, og gerne vil benytte den gunstige brugtmomsordning, er yderst påpasselige med at opfylde selv det mindste formalitetskrav. For husk: Her gælder hver en detalje.

Og så lige for at vi selv har opfyldt formalia: Beskrivelsen af kravene ovenfor er ikke udtømmende. Vend det derfor med din rådgiver, hvis brugtmoms er aktuelt for dig, og du ikke vil løbe nogen risiko. ■

# Indberetning bliver obligatorisk

Alle 2011 regnskaber skal indberettes til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i et nyt programmeringssprog, XBRL. Dermed struktureres informationer i ét fælles format. BDO har allerede indberettet 3.000 regnskaber på denne måde.

## SKAT OG REGNSKAB

Af: Claus Bonde Hansen  
Tlf.: 76 35 56 94, cbh@bdo.dk

Elektronisk indberetning af årsregnskaber til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har været et stykke tid undervejs, men inden længe bliver det obligatorisk.

Bag den meget lidt mundrette formulering, XBRL, er en forkortelse for eXtensible Business Reporting Language. XBRL er et programmeringssprog, der transformerer finansielle data til et digitalt format. XBRL kan betragtes som en fælles kontoplan, således at man kan strukturere informationer fra det enkelte selskab i ét fælles format.

I BDO har vi på vegne af kunder allerede indberettet cirka 3.000 regnskaber via XBRL. Fra 1. januar 2012 er det Erhvervs- og Selskabsstyrelsens plan, at alle B- og C-virksomheder skal indsende deres regnskab i elektronisk form. Det vil sige, at alle 2011-regnskaberne skal indberettes i et andet format, end man tidligere har været vant til.

### Den rigtige metodik

Når en virksomhed fremover skal indrapportere et regnskab i XBRL-format, vil det foregå ved, at virksomheden eller virksomhedens revisor udlæser en XBRL-fil. XBRL-filen indeholder alle data til brug for regnskabet.

Denne fil indlæses på [www.virk.dk](http://www.virk.dk). Erhvervs- og Selskabsstyrelsen vil også stille en indtastningsløsning til rådighed. Denne indtastningsløsning vil være efter samme koncept, som man i dag kan indrapportere sin selvangivelse til SKAT.

Efter vores opfattelse er indberetning af årsregnskaber via XBRL den rigtige metodik for fremtidig rapportering af finansielle data. Vi er klar til fremtidens krav og klar til at understøtte vores kunder. ■

# Marginalskatten stiger, når du dør

En ny lov sænker skatten på kapitalindkomst, men kun for de levende...

## SKAT OG REGNSKAB

Af: Stefan Bjerregaard  
Tlf.: 96 26 39 59 sbs@bdo.dk

Umiddelbart før sommerferien vedtog Folketinget at nedsætte skatten på kapitalindkomst. Satsen nedsættes gradvist over de næste fem år fra 51,5 % til 42,0 %. Nedsættelsen er besluttet for at sikre en mere ensartet beskatning af renteindtægter, kapitalgevinster og kursgevinster.

Skattesatsen i et skattepligtigt dødsbo er ikke ændret i denne forbindelse. Den udgør stadig 50,0 procent. Når den nye skattesats på 42,0 % er fuldt indfaset i 2014, vil der altså være en forskel på 8,0 procentpoint i forhold til dødsboskatten. Det kan skam godt blive til mange penge.

### Eksempel:

En udlejningsejendom er sat til salg, men ejeren dør, inden den bliver solgt. Den skattepligtige fortjeneste udgør 1.000.000 kr. Hvis salget var sket inden dødsfaldet, ville skatten have udgjort 420.000 kr. Nu sælges ejendommen af boet, hvorfor skatten stiger til 500.000 kr. Altså en merskat på 80.000 kr.

Vi har svært ved at forstå, hvorfor der skal være denne forskel. Det gælder især, fordi aktieindkomst såvel i levende live som ved død beskattes ens med en ensartet marginalskat på 42,0 %. Det havde da været nærliggende også at lade dødsboers kapitalindkomst blive omfattet af denne regel.

Sådan gik det imidlertid ikke, og med Finanskrisen in mente er der næppe udsigt til en snarlig harmonisering. Indtil da må vi derfor give det råd, at man ikke skal vente længst muligt med at realisere sine aktiver, hvis man vil slippe billigst muligt i skat. ■



# Godt begyndt, men der mangler stadig en del

SKAT har med et bindende svar i en sag om momsfradrag på debitorer indikeret, hvor grænsen skal gå. Men der er stadig en stor gråzone at tage fat på.

## MOMS

Af: Sten Kristensen

Tlf.: 89 30 78 80, shk@bdo.dk

Tab på debitorer og den momsmæssige konsekvens heraf har i mange år været præget af en ufattelig mangel på smidighed samt et regelsæt, der blev nedfældet i en tid, hvor hverdagen så meget anderledes ud.

Ikke mindst spørgsmålet om, hvornår et tab er "endeligt konstateret", er blevet drøftet mange gange og i mange sammenhænge. Og som det ofte går, så er der blevet længere og længere mellem skatteborgernes og skattemyndighedernes opfattelse af, hvorledes en sådan regel skulle fortolkes.

For nylig skete der så endelig noget. Skatterådet tillod i et par bindende svar momsfradrag på debitorer, hvor konkrete forhold var opfyldt. Tvunget af omstændighederne har SKAT efterfølgende udsendt et nyhedsbrev, hvor man bløder en lille smule op på den restriktive holdning. Nu kan tab på debitorer være endeligt konstaterede uden retlige skridt, såfremt der efter en konkret vurdering er tale om:

- En uomtvistet og endelig fordring
- At der er foretaget tilstrækkeligt til fordringens inddrivelse
- Et rimeligt forhold mellem fordringens størrelse og omkostningerne ved inddrivelse.

Der vil således i sager, hvor uafhængige inkasso-virksomheder har forsøgt at inddrive pengene uden held, og hvor det vurderes, at omkostning-

erne ved at foretage yderligere skridt er for høje, henset til fordringens størrelse, kunne foretages fradrag for momsen, idet tabet kan anses for at være endeligt konstateret.

Det kan udledes, at jo større fordring jo flere skridt for at inddrive pengene, hvilket ses at være helt naturligt.

Det er klart vores opfattelse, at selvom de to svar fra Skatterådet vedrørte meget konkrete arbejdsmetoder i de pågældende virksomheder, så er hensigten forhåbentlig en lidt mere lempelig praksis, så der i flere situationer bliver mulighed for momsfradrag.

Nu kan vi så i spænding afvente, hvad myndighederne vil lægge i begrebet "en konkret vurdering". Og dermed om den mere lempelige praksis alene viser sig at eksistere på papiret og ikke i virkeligheden.

### Der er dog stadig flere løse ender

Man kan i den grad undre sig over, hvorfor skattemyndighederne ikke, når man nu fandt anledning til at udsende et styresignal om tab på debitorer, samtidig fandt anledning til at se nærmere på den såkaldte 3.000 kr. grænse.

Det er således, at der gælder særlige og lempelige krav for dokumentation af tab på fordringer under 3.000 kr. Beløbsgrænsen på de 3.000 kr. har eksisteret, siden det af Skatteministeriets Departement blev fastsat i 1988.

Dengang stod beløbet i rimeligt forhold til de omkostninger, der var med at inddrive de små og lidt mere simple fordringer, men tiden er bestemt løbet fra denne grænse, og en klar forhøjelse af beløbsgrænsen ville være på sin plads, således at mindre og mellemstore virksomheder ikke skal smide endnu flere gode penge efter dårlige.

En grænse på 10.000 kr. ville i langt højere grad bringe beløbet i overensstemmelse med nutiden.

Det kan selvfølgelig være, at SKAT mener, at 3.000 kr. grænsen er irrelevant med den nye lempelse, men det er nu ikke særlig sandsynligt.

Desuden kunne skattemyndighederne have kastet sig over de manglende muligheder for at foretage fradrag for tab på overdragne fordringer og helt konkret kigge på de muligheder/udfordringer, der ligger i denne del af systemet. Der findes eksempler på virksomheder uden aktiviteter, der alene opretholdes for at kunne få momsfradrag på tab.

Der er bestemt nok at tage fat på, og vi forventer klart, at den nye skatteminister her efter sommerferien tager arbejdstøjet på og luger ud i de mange små irritationsmomenter, der er for de danske virksomheder. ■

INDLEVELSE SKABER UDVIKLING

## DEPECHEN

- sidste nyt om skat og moms

Bliv opdateret på alt om skat og moms - tilmeld dig vores elektroniske nyhedsbrev Depechen, hvor vi analyserer og kommenterer aktuelle domsafsigelser og lovforslag om skat og moms.

Det er naturligvis gratis.  
Tilmeld dig på [www.bdo.dk](http://www.bdo.dk)



## INDLEVELSE SKABER UDVIKLING

# Skolestart kræver en hjælpende hånd



Skolestart prøver de fleste kun én gang i livet. At starte og senere drive en friskole er ikke hverdagskost.

- Hvordan får vi tilskud?
- Hvad må vi - og hvad skal vi?
- Forretningsgange?

Der er mange spørgsmål og behov for at afklare en lang række forhold:

- Er økonomien bæredygtig?
- Har vi elever nok?
- Hvordan laver vi budget?
- Økonomisystem og kontoplan?
- Bestyrelsesopgaver?
- Hvad med likviditeten?
- Krav til regnskab og forvaltning?

Hos BDO er vi klar med en hjælpende hånd. Vi kender svarene - og ved, hvad det kræver.

BDO har mange års erfaring i at rådgive skoler, og vores specialiserede medarbejdere betjener skoler over hele landet. Vi hjælper jer både under opstart, og når I er godt i gang.

**Find din hjælpende hånd og bestil vores publikation om at starte skole på [bdo.dk/skolestart](http://bdo.dk/skolestart)**

*BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab og BDO Kommunernes Revision, Godkendt revisionsaktieselskab, begge danskejede revisions- og rådgivningsvirksomheder, er medlemmer af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og dele af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger godt 1.100 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har over 46.000 medarbejdere i 115 lande.*