REVISORPOSTEN
4-2024

KRESTON DANMARK

INDHOLD

Moms i foreninger – hvornår er man momspligtig? 2

NIS 2-direktivet 3

Er rekruttering en disciplin eller en konkurrence? – eller måske både og! 4

Lempelser i forbindelse med generationsskifte 6

Forringelser i fradrag – prisen for lempelser i forbindelse med generationsskifte 7

Vi noterer, at … 8

Det konstruktive alternativ:
KRESTON DANMARK

Et landsdækkende samarbejde mellem uafhængige danske statsautoriserede og godkendte revisionsvirksomheder.
Vi kombinerer den mindre revisionsvirksomheds fordele med den stores ressourcer.
www.kreston.dk

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

MOMS I FORENINGER – HVORNÅR ER MAN MOMSPLIGTIG?

Af Jakob Deichmann, Manager, Indirect Tax, PWC

Foreninger kan ligesom alle andre virksomheder være underlagt de danske momsregler, men mange foreninger overser dette i det daglige. Det hele afhænger af den enkelte forenings samlede aktiviteter.

En forening er omfattet af momsreglerne, hvis den anses for en moms-/afgiftspligtig person, der udøver økonomisk virksomhed og leverer varer eller ydelser mod betaling. Det afgørende er derfor, om foreningen som led i sine aktiviteter kan siges at levere varer eller ydelser til sine medlemmer, som modydelser for et kontingent eller anden betaling fra medlemmerne. Man kan godt være en afgiftspligtig person, selvom man er non-profit og et eventuelt overskud går til foreningens formål.

Eksempler på leverancer mod vederlag kan være salg af varer, varetagelse af medlemmernes fælles interesser eller afholdelse af arrangementer med entré. Selv små indtægter fra dette kan udløse momsregistreringspligt, hvis de samlet overstiger registreringsgrænsen på 50.000 kr. årligt.

Momspligtigt eller momsfrit?

Moms er transaktionsbaseret, og hver enkelt transaktion skal i princippet vurderes hver for sig.

Hovedreglen er, at alle leverancer/salg af varer eller ydelser er momspligtige, når der betales et vederlag. Der findes dog flere momsfritagelser, som kan være relevante for foreninger. Fritagelserne skal forstås som undtagelser til hovedreglen og skal fortolkes indskrænkende.

Momsloven har en særlig momsfritagelse, der gælder foreningers leverancer til medlemmer, som mange fejlagtigt tror, finder anvendelse på alle foreningers aktiviteter. Fritagelsen gælder dog kun under særlige betingelser. Fx skal foreningens formål være omfattet af bestemmelsen, og de leverancer, der fritages, skal finansieres af et kontingent. Salg af varer mod særskilt betaling er derfor fortsat momspligtigt efter hovedreglen.

Der findes også andre relevante fritagelser i momsloven (fx almenvelgørende arrangementer eller amatørsport), men fælles for alle fritagelser er, at de ikke uden videre kan anvendes, før der er lavet en konkret vurdering af, om de særlige betingelser er opfyldt.

Foreninger kan også oppebære indtægter i form af tilskud, gaver eller donationer. Indtægter af denne type er typisk karakteriseret ved, at de ikke er et vederlag for en konkret modydelse leveret af foreningen. Derfor falder tilskud mv. typisk uden for momsloven og er uden moms.

Hvis tilskuddet derimod anses som vederlag for en modydelse fra foreningen, skal der tages stilling til, hvorvidt det er et momspligtigt eller momsfrit tilskud. Det er ikke altid let at vurdere, om tilskuddet er betinget af en modydelse (eller et "trepartstilskud", hvor foreningen leverer en modydelse til tredjemand), og om modydelsen er momspligtig eller momsfri.

Afslutningsvist er det vigtigt at nævne, at fortolkningen af lovgivningen kan ændre sig over tid. Ved at være proaktive ved fx løbende at deltage i kurser og søge rådgivning kan foreninger sikre, at de altid overholder de gældende regler og undgår unødvendige momsproblemer.

Momsfradragsretten i foreninger

Når det kommer til momsfradrag, kan momspligtige foreninger trække momsen fra på udgifter, der er direkte relateret til deres momspligtige aktiviteter. For eksempel kan en momspligtig forening, der sælger merchandise, trække momsen fra på indkøb af disse varer. Det er vigtigt at holde styr på, hvilke udgifter der er fradragsberettigede, da dette kan have stor betydning for foreningens økonomi.

Foreninger kan både have momspligtige og momsfrie aktiviteter og bør derfor også være opmærksomme på at fordele udgifterne rigtigt. De udgifter, der relaterer sig til begge aktiviteter, skal fordeles forholdsmæssigt (fx en revisorregning, der vedrører hele foreningen). Udgifter, der er direkte relateret til momsfrie aktiviteter, giver tilsvarende ikke ret til fradrag. Dette kan kræve en detaljeret regnskabsføring for at sikre korrekt fordeling af udgifterne.

Konsekvenser ved manglende compliance

Foreninger er momsmæssigt komplekse, da mange vil have en blanding af momspligtige og momsfrie aktiviteter, samt donationer og andre indtægter, som falder uden for momslovens regler. Konsekvenserne ved ikke at overholde momsreglerne kan være alvorlige. Hvis en forening ikke registrerer sig for moms, selvom den er forpligtet til det, kan den blive pålagt bøder og skulle betale den skyldige moms med renter. Foreninger, der ikke indberetter salgsmoms korrekt eller uberettiget fradrager købsmoms, risikerer også at blive underlagt andre kontroller, hvilket kan føre til yderligere sanktioner.

Ikke to foreninger er ens, og det kan være komplekst at navigere i momsreglerne, men med den rette rådgivning kan foreninger sikre, at de overholder lovgivningen og undgår unødvendige udgifter. Det anbefales, at foreninger søger professionel rådgivning for at få klarhed over deres momsforpligtelser og sikre korrekt håndtering af moms i deres regnskaber. Dette kan hjælpe med at undgå fejl og sikre, at foreningen kan fokusere på kerneaktiviteterne. En grundig forståelse af momslovgivningen og dens anvendelse på foreningens specifikke situation kan være en stor fordel og bidrage til en compliant og effektiv drift.

NIS 2-DIREKTIVET

Af Peter Zacho Skovbo, Advokat, Kønig Advokater

NIS 2-direktivet skal skabe et højere og mere ensartet cybersikkerhedsniveau i EU for en række kritiske sektorer, som udfører væsentlige samfundsmæssige aktiviteter. Direktivet er af særlig relevans for revisorers ansvar og arbejde med de underlagte virksomheders kontroller og sikkerhedsforanstaltninger for overholdelse af direktivet.

Forventet ikrafttræden

Regeringen planlægger at fremsætte lovforslag til implementering af NIS 2-direktivet i februar 2025.

Lovforslaget forventes at træde i kraft den 1. juli 2025, hvilket er mere end 8 måneder senere end planlagt.

NIS 2-direktivet – hvad er det?

NIS 2-direktivet (netværks- og informationssikkerhed) ophæver det tidligere NIS 1-direktiv fra 2016.

Styrkelsen af cybersikkerheden skal ske ved, at flere sektorer og enheder i sektorerne bliver omfattet af de nye regler samt et øget myndighedstilsyn og udvidede sanktionsmuligheder (bøder).

Hvilke sektorer er omfattet af NIS 2-direktivet?

Som hovedregel bliver det virksomhedernes eget ansvar at vurdere, om de er omfattet af reglerne.

En virksomhed kan blive omfattet af reglerne ved aktivitet indenfor en eller flere af følgende sektorer, jf. bilag 1 og 2 i direktivet:

Af bilag 1 fremgår sektorer af særlig kritisk betydning:

1. Energi (a. elektricitet, b. fjernvarme og fjerkøling, c. olie, d. gas, e. brint),
2. transport (a. luft, jernbane, c. vand, d. vejtransport),
3. bankvirksomhed,
4. finansielle markedsinfrastrukturer,
5. sundhed,
6. drikkevand,
7. spildevand,
8. digital infrastruktur,
9. forvaltning af IKT-tjenester (B2B),
10. offentlig forvaltning og
11. rummet.

Af bilag 2 fremgår andre kritiske sektorer:

1. post og kurertjenester,
2. affaldshåndtering,
3. fremstilling, produktion og distribution af kemikalier,
4. produktion, tilvirkning og distribution af fødevarer,
5. fremstilling (a. fremstilling af medicinsk udstyr og medicinsk udstyr til in vitro-diagnostik, b. fremstilling af computere og elektroniske og optiske produkter, c. fremstilling af elektrisk udstyr, d. fremstilling af maskine og udstyr i.a.n., e. fremstilling af motorkøretøjer, påhængsvogne og sættevogne, f. fremstilling af transportmidler),
6. digitale udbydere og
7. forskning.

Skel mellem væsentlige og vigtige enheder

NIS 2-direktivet medfører, at man som virksomhed skal registrere sig som en væsentlig eller vigtig enhed.

En væsentlig enhed vil være virksomheder, der falder under de sektorer, der fremgår af bilag 1. Derimod vil enheder, som ikke opfylder kriterierne for væsentlige enheder, som udgangspunkt karakteriseres som vigtige enheder.

De to enheder er som udgangspunkt reguleret af de samme regler. Sondringen mellem de to enheder har betydning i relation til tilsyn samt de håndhævelsesmuligheder, der er over for enhederne (virksomhederne).

Kriterierne til enhederne vil nærmere fremgå af lovforslaget.

Hvad skal man som revisor hjælpe virksomhederne med at have styr på?

Hvis man er omfattet af reglerne, har man pligt til at træffe *"passende og forholdsmæssige tekniske, operationelle og organisatoriske foranstaltninger for at styre risiciene for sikkerheden i net- og informationssystemer"*.

Det betyder bl.a., at revisor skal hjælpe med at have fokus på:

1. politikker for risikoanalyse og informationssystemsikkerhed
2. håndtering af hændelser
3. driftskontinuitet, såsom backup-styring og reetablering efter en katastrofe, og krisestyring
4. forsyningskædesikkerhed, herunder sikkerhedsrelaterede aspekter vedrørende forholdene mellem den enkelte virksomhed eller myndighed og dens direkte leverandører eller tjenesteudbydere
5. sikkerhed i forbindelse med erhvervelse, udvikling og vedligeholdelse af net- og informationssystemer, herunder håndtering og offentliggørelse af sårbarheder
6. politikker og procedurer til vurdering af effektiviteten af foranstaltninger til styring af cybersikkerhedsrisici
7. grundlæggende cyberhygiejnepraksisser og cybersikkerhedsuddannelse
8. politikker og procedurer vedrørende brug af kryptografi og, hvor det er relevant, kryptering
9. personalesikkerhed, adgangskontrolpolitikker og forvaltning af aktiver
10. brug af løsninger med multifaktorautentificering eller kontinuerlig autentificering, sikret tale-, video- og tekstkommunikation og sikrede nødkommunikationssystemer internt i enheden, hvor det er relevant.

Indberetningspligt

Der indføres med NIS 2-direktivet en særlig indberetningspligt, hvor man som virksomhed hurtigst muligt og inden for 24 timer skal underrette den kompetente myndighed om såkaldte væsentlige hændelser. Dette skal følges op med en uddybende opdatering og vurdering af hændelsen inden for 72 timer. En hændelse anses f.eks. for at være væsentlig, hvis den har forårsaget eller er i stand til at forårsage alvorlige driftsforstyrrelser af tjenesterne eller økonomiske tab for den berørte enhed (virksomhed).

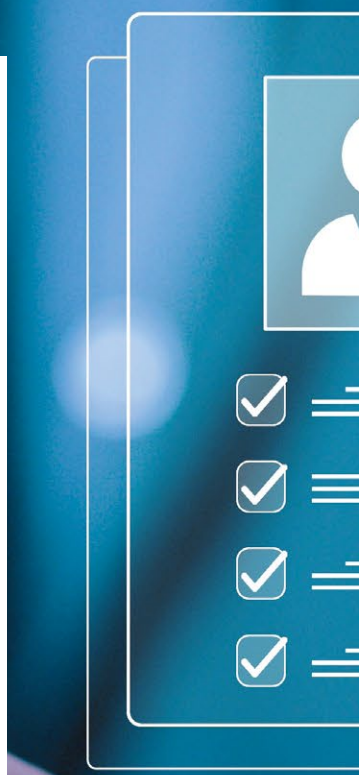
Igangsætning med forberedelse af nye krav

Som virksomhed er man endnu ikke forpligtet til at overholde kravene fra direktivet. Det kan dog være tidskrævende og ressourcetungt at implementere alle de kommende krav. Derfor bør man snarest muligt forberede sig på kravene i NIS 2-direktivet – hvis man da ikke allerede er i fuld gang.

ER **REKRUTTERING** EN DISCIPLIN ELLER EN KONKURRENCE?

ELLER MÅSKE BÅDE OG!

Af Ketty Guldberg Madsen, HR-director i Visma Enterprise



Det afhænger af, om man ser rekrutteringen indefra som en HR-disciplin eller udefra som et markedsorienteret perspektiv og en konkurrence om talenter.

En ting er sikkert, uanset om ledigheden er lav, og efterspørgslen på arbejdskraft er høj eller omvendt, så er det tid til at erkende, at vi som arbejdsgivere skal være på tæerne for at finde de gode kandidater.

Når opsvinget har godt fat i dansk økonomi, påvirker det beskæftigelsen positivt. En stigning i beskæftigelsen er blandt andet et tegn på, at virksomheder fortsat er i stand til at rekruttere medarbejdere. En stigning resulterer samtidig i et fald af ledige ressourcer på arbejdsmarkedet, hvilket gør, at tilgængeligheden af foretrukne kandidater mindskes – i nogle faggrupper mere end andre, naturligvis.

Dermed har beskæftigelsen også betydning for vores interne rekrutteringsprocesser, som skal være professionelle og effektive, så kandidater ikke mistes på grund af træghed i processen. Vi er som mennesker som oftest utålmodige og ønsker hurtige svar, og skal kandidaten vente for længe, er der risiko for, at vedkommende bliver tilbudt et andet job i mellemtiden.

Danskere foretager jobskifte som aldrig før

Vi er som medarbejdere generelt blevet mere villige til at tage chancer og skifte job hyppigere. Undersøgelser fra Danmarks Statistik viser, at hver femte dansker har siddet i samme job i mindre end et år, og at vi i Danmark er på en klar førsteplads blandt EU-lande, når det gælder jobmobilitet. Herudover er der tilmed opstået nye krav og værdisæt i takt med samfundsudviklingen og nye generationers indtog på arbejdsmarkedet. Hvis vi skal favne samfundsstrømninger på arbejdsmarkedet, så er der en række elementer, vi bør være særligt opmærksomme på i vores rekrutteringsproces for at kunne tiltrække de gode kandidater til vores virksomhed.

Rekrutteringsoplevelsen lever videre

Vores medarbejdere er vores vigtigste ressource, men vi må ikke glemme vigtigheden af og muligheden i at skabe gode brandambassadører gennem vores måde at håndtere ansøgere på. En dårlig rekrutteringsproces kan lede til dårlig omtale. En god kan gøre det modsatte, og vi skal derfor være skarpe fra starten. Vi skal være kommunikativt skarpe på, hvilket hovedansvar der ligger i stillingen, hvilke faglige kompetencer vi har brug for, og hvilken personlighed der passer til vores virksomhedskultur.

Den gode proces starter allerede ved jobopslaget. Husk derfor følgende:

- Drop floskler, og fat jer i korthed, når det kommer til ønskelisten af kompetencer
- Hav fokus på fordele for ansøgeren frem for krav til ansøgeren
- Skab en intuitiv ansøgningsproces; brug et system, der er enkelt og nemt at bruge for ansøgeren
- Sørg for, at alle ansøgere får et hurtigt svar på deres ansøgning
- Kommuniker løbende med kandidaten, så de ved, hvor langt de er i processen. Husk, at der sidder et menneske i den anden ende, som har gjort sig umage med sin ansøgning, og som har en helt særlig grund til at søge stillingen.

Tre essentielle rekrutteringstendenser

Der er i øjeblikket tre grundlæggende rekrutteringstendenser, du bør være opmærksom på:

1. Nye generationer – nye krav til arbejdsmarkedet

Generation Z, som er født mellem 1995-2012, er godt på vej ind på arbejdsmarkedet. Denne generation vægter karrieremuligheder og personlig udvikling højt. Samtidig er de digitalt indfødte og i konstant berøring med en stor flade af fællesskaber. Samarbejde og sparring i faglige teams er derfor essentielt for Generation Z, og skal du ansætte en Z'er det klogt at indtænke disse parametre i rekrutteringsprocessen.

2. Fokus på gennemsigtighed og værdimatch

For at finde frem til det rette match er det vigtigt, at I som virksomhed fra start har fokus på gennemsigtighed. Gennemsigtighed gør det nemmere for kandidaten at gennemskue virksomhedens værdier. På den måde kan kandidaten hurtigere afgøre, hvorvidt jeres virksomhed er et sted, som personen ønsker at være, inden der sendes en ansøgning. Det sparer kandidaten for tid og jer for unødvendige ressourcer i rekrutteringsprocessen.

Det betyder, at I skal kommunikere jeres værdipolitikker og tilgang til fleksibilitet og work-life-balance klart ud.

3. Employee advocacy – en disciplin, der giver mening

Employee advocacy går i sin enkelhed ud på, at virksomheder aktivt gør deres medarbejdere til ambassadører, der hjælper med at dele organisatoriske budskaber, herunder virksomhedens værdier og aktiviteter. Som oftest anvendes medarbejderens egne digitale kanaler som budskabsplatform. Da mennesker stoler på mennesker frem for brands, giver disciplinen også god mening i rekrutteringssammenhæng. Disciplinen understøtter desuden *gennemsigtighed* og højner virksomhedens troværdighed.

5 tips til at sikre den gode rekrutteringsproces

1. Undgå at modtage ansøgninger via e-mail

Desværre er der stadig virksomheder, der modtager ansøgninger via e-mail, og det kan blive dyrt. Dyrt i arbejdstimer og rigtigt dyrt i GDPR-bøder.
Lav et estimat på, hvor meget tid du bruger på håndtering af ansøgninger, og find et rekrutteringssystem, der passer til dit behov.

2. Tag action – inden kandidaten er ude af døren

Gør dig umage, og smed, mens jernet er varmt! Lad ikke kandidaterne stå i venteposition. I det øjeblik, en kandidat viser interesse for din virksomhed og sender en ansøgning, begynder dit arbejde med den gode og effektive rekrutteringsoplevelse.

3. Giv svar – god stil skaber et godt omdømme

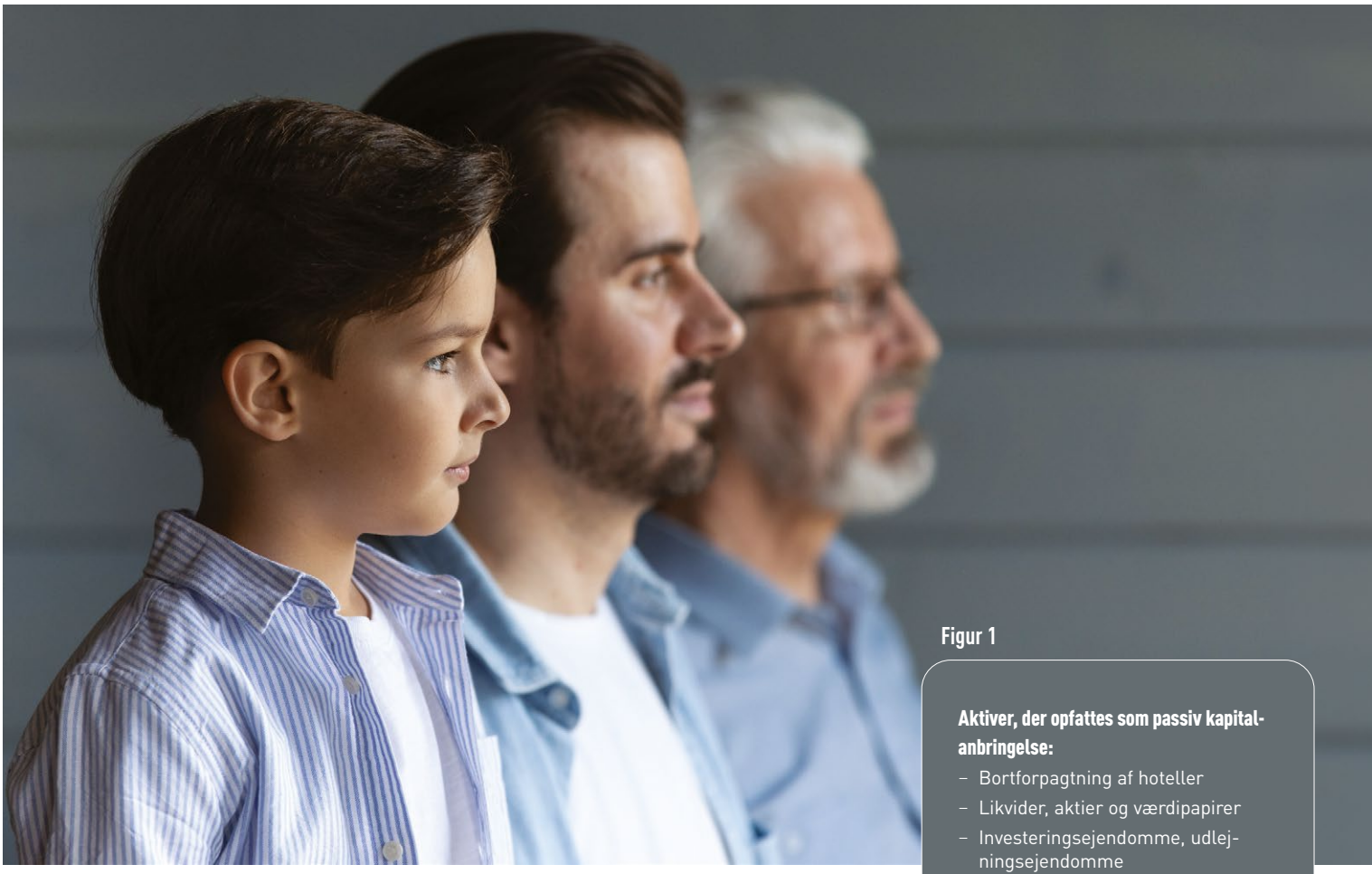
Alle fortjener et svar, når de har gjort sig umage med at søge job hos jer. Sig tak, og vær høflig, og kommuniker, at du værdsætter deres interesse i virksomheden. Informer også om, hvordan du håndterer kandidatens oplysninger, og giv feedback, hvis du ser et potentielt match i fremtiden. De små og simple ting gør en stor forskel og sender et professionelt signal.

4. Smid ikke guld på gaden – gem de bedste ansøgere

Det er spild at smide kompetente kandidater på gaden – gem dem i stedet, hvis de kunne være et match til fremtidige ledige stillinger. Hvis du håndterer ansøgninger via mails, bør du være opmærksom på, hvordan du opbevarer data i eksempelvis et CV-kartotek. Hvis GDPR-regler skal overholdes og den effektive rekrutteringsproces vedligeholdes, er det en god løsning at anvende et sikkert digitalt system, der gør det nemt og sikkert for jer at gemme guldet.

5. Vær åben for feedback

Hvis du vil være helt dedikeret til rekrutteringsprocessen, så bør du også være åben for feedback fra dine ansøgere. Indbyd til feedback, når du følger op på ansøgninger. Ligegyldigt, om det er via tekst eller et telefonopkald. Dine ansøgere – afviste eller ej – sidder nemlig inde med en utrolig vigtig indsigt; førstehåndsoplevelsen af din rekrutteringsproces og dermed din virksomhed.



LEMPELSER I FORBINDELSE MED **GENERATIONSSKIFTE**

Af Mikael Risager, Partner, BDO Tax Legal

Regeringen har foreslået lempelser af beskatningen ved generationsskifte af aktive virksomheder, dels en reduktion af gave-/arveafgift til 10 % til børn/børnebørn, dels gaveafgift ved overdragelse til søskende, og dels kan overdragelse af fast ejendom i visse tilfælde ske med succession.

Denne artikel handler om lempelsen vedrørende fast ejendom. For det forholder sig således, at udlejning af fast ejendom i dag betragtes som passiv kapitalanbringelse. Fast ejendom kaldes derfor i daglig tale i rådgivningskredse for "pengetankaktiver", fordi udlejningsejendommene i forbindelse med generationsskifte betragtes på samme vis som andre "pengetankaktiver".

De typiske "pengetankaktiver" ses i oplistningen i figur 1.

Personlig virksomhed

For selvstændige erhvervsdrivende gælder der den regel, at det er det enkelte aktiv, der afgør, om der kan ske overdragelse med succession til børn/børnebørn m.fl. Succession betyder, at overdragelsen kan ske skattefrit, mod at modtager overtager overdragerens skatteforpligtelse. Skatteforpligtelsen følger således med over til modtageren. Der kan opnås et nedslag i gaveafgiftsbetalingen, og denne beregnes på grundlag af skatteudskydelsen – det kaldes en passivpost. Modtageren opnår på den måde en "rabat" i prisen på aktivet mod at overtage skatteforpligtelsen.

Vær opmærksom på, at "rabatten" ikke fuldt ud svarer til skattebetalingen. For at det derfor er interessant med overtagelse af skatteforpligtelsen, skal modtageren have ønske om at drive aktiviteterne i en vis årrække inden videresalg – ellers er det isoleret set en dårlig løsning.

Figur 1

Aktiver, der opfattes som passiv kapitalanbringelse:

- Bortforpagtning af hoteller
- Likvider, aktier og værdipapirer
- Investeringsejendomme, udlejningsejendomme
- Tilgodehavende til andre selskaber i koncernen

Aktiver, der kan give anledning til succession:

- Bortforpagtning af skov
- Landbrug
- Varelager, varedebitorer m.fl.
- Driftsinventarer
- Domicilejendommen og driftsejendomme

Muligheden er foreslået udvidet, så der opstår mulighed for også i visse tilfælde at overdrage udlejningsejendomme med succession til børn/børnebørn.

Se de foreløbige betingelser for at kunne overdrage fast ejendom efter de kommende regler i figur 2.

Selskaber

For aktionærer med aktiviteter i selskabsform kan der også i visse tilfælde ske overdragelse af aktierne med succession.

I tilfældet med selskaber måles muligheden for overdragelse med succession med afsæt i "pengetankreglen". Her skal mere end 50 % af den samlede omsætning i selskabet og mere end 50 % af aktiverne komme fra "aktiv virksomhed".

Figur 2

Ejerandel
- Ejerandel på mere end 50 %
- Ejerandele hos nærtstående kan tælles med

Aktiv drift (eller ejendomsprojekt?)
- Egen drift af ejendommen (egne ansatte?)
- Ikke aktiv, hvor opgaven med aftaleindgåelse mv. er overladt til tredjemand
- Dvs. hvor tredjemand indgår aftalerne eller har en afgørende rolle ved indgåelse af aftalerne
- Ved ensartede lejemål er det afgørende om ejervirksomheden selv træffer afgørelse om lejeniveau (beslutningskompetencen)

Ejertid
- Krav om ejertid på minimum et år hvor ejendom har været aktivt drevet
- Indgår i en samlet virksomhed med aktiv udlejning og med minimum et års ejertid

50 %-grænserne skal opfyldes i gennemsnit over de seneste 3 årsregnskaber samt på overdragelsestidspunktet. Videre sker der en "konsolidering" af aktiver, hvor et selskab ejer mindst 25 % af et andet selskab. Altså tælles aktiver i datterselskaber med i den samlede "pengetankopgørelse".

Hvis grænserne ikke overholdes, anses selskabet for en pengetank. Og det er ikke muligt at overdrage en pengetank med succession. Det er derfor vigtigt at holde øje med sammensætningen af sine aktiver.

Tidligere er udlejning af fast ejendom blevet anset for et "pengetankaktiv". Men nu foreslås det, at fast ejendom, der aktivt udlejes, skal flytte fra at være et "pengetankaktiv" til at være et successionsberettiget aktiv. Det giver dermed mulighed for at generationsskifte visse udlejningsvirksomheder med succession.

Der kan foretages visse strukturtilpasninger, hvis man i første omgang ikke kan overholde grænserne – det kræver en nærmere gennemgang af de konkrete omstændigheder.

Afslutning

Ændringen foreslås at skulle have virkning for gaver og arveudlæg fra 1. januar 2025 og frem.

FORRINGELSER I FRADRAG – PRISEN FOR LEMPELSER I FORBINDELSE MED GENERATIONSSKIFTE

Af Mikael Risager, Partner, BDO Tax Legal

Regeringen har foreslået lempelser af beskatningen ved generationsskifte af aktive virksomheder. Prisen er blandt andet fjernelse af straksfradrag for anskaffelse af software, patenter og knowhow.

Køb af særlige immaterielle aktiver, nærmere betegnet software, patenter og knowhow, kan efter gældende regler straksafskrives i anskaffelsesåret. En virksomhed opnår således indtil videre fradrag fuldt ud for anskaffelsessummen allerede i anskaffelsesåret. Det har stor betydning for finansieringen af sådanne køb.

Fordelen ved de nugældende regler er dermed, at skattebesparelsen på typisk 22 % af den samlede udgift modtages retur allerede i forbindelse med årsopgørelsen for anskaffelsesåret i stedet for at få skattebesparelsen retur som årlige afskrivninger.

Straksfradraget er en særregel – den særregel står til at blive ophævet.

Det bør derfor overvejes, om et kommende behov for sådanne anskaffelser skal fremrykkes for at udnytte muligheden for straksfradrag, inden muligheden ophæves.

De almindelige afskrivningsregler vil fortsat gælde. Software afskrives sammen med andre driftsmidler og inventar på saldo med op til 25 % årligt, mens patenter og knowhow afskrives med 1/7 årligt liniært. Over tid opstår der således ikke en samlet forringelse, men rentefordelen ved straksfradrag, nu hvor der igen er renteniveauer af en vis betydning, er således ikke helt uvæsentlig.

Det kan meget vel gå hurtigt med ændringerne – hold derfor øje på bagsiden om ikrafttrædelse.

VI NOTERER, AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

Bankospil fritages for afgift

Hensigten med de nye regler er at afskaffe gevinstafgiften ved bankospil og lotterier ved fysiske arrangementer, når overskuddet går til et velgørende formål. Afgiften har hidtil udgjort 17,5 % af kontantgevinster for den del, der overstiger 200 kr., og af andre gevinster med den del af handelsværdien, der overstiger 750 kr.

Med de nye regler skal der stadig indhentes tilladelse, hvis indtægten ved salg af bankoplader eller lodsedler overstiger en bagatelgrænse. Hvis der er tale om bankospil eller lotteri, hvor overskuddet ikke går til et velgørende projekt, skal der fortsat betales gevinstafgift.

Afskaffelsen vil ske med virkning for gevinster, der udleveres den 1. januar 2025 eller senere. Ansøgning om tilladelse foretages efter nedenstående bestemmelser. Der gives normal tilladelse for ét eller tre år.

Indtægt under 15.000 kr.

Hvis indtægten ved salg af bankoplader eller lodsedler på årsbasis holder sig under denne grænse, skal der ikke søges om tilladelse. Der skal heller ikke aflægges regnskab, og der gælder ikke nogen krav til udbyder og overskuddets anvendelse. Et eksempel her kunne være indsamling til en lejrskoletur.

Indtægt mellem 15.000 kr. og 200.000 kr.

Gælder for frivillige foreninger og offentlig støttede foreninger, hvor hele overskuddet bruges til velgørende formål. Varegevinster må højst have en værdi på 750 kr., og gavekort må ikke have en pålydende værdi på over 200 kr.

Der må alene benyttes ulønnet arbejdskraft i forbindelse med lotteriet.

Indtægt mellem 15.000 kr. og 5 mio. kr.

Denne bestemmelse gælder for foreninger, fonde, selvejende institutioner og virksomheder med et CVR- eller SE-nummer, men ikke for enkeltmandsvirksomheder.

Der stilles her krav om, at bankospillet eller lotteriet giver et overskud til anvendelse til det godkendte formål på mindst 15 % af indtægten, hvis der er tale om en forening, og 35% for andre. Der er intet maksimum på gevinsternes værdi, dog må bingogevinster maksimalt udgøre kontantgevinster på 5.000 kr.

Indtægter mellem 5 mio. kr. og 100 mio. kr.

Samme regler som ved indtægt mellem 15.000 kr. og 5 mio. kr., dog således at overskuddet skal udgøre 35 % af salgssummen.

Nye regler for momsregistrering

Grænsen for momsregistrering ligger på en omsætning på 50.000 kr. Fra det tidspunkt skal der lægges moms på regningen. Det er dog således, at hvis der allerede på starttidspunktet ligger fast, at omsætningen vil overstige grænsen, vil virksomheden skulle momsregistreres fra dag ét.

Ved vurderingen af, om beløbsgrænsen er overskredet, har vurderingen hidtil skullet ske på grundlag af omsætningen i de seneste 12 måneder. Det ændres nu fra 1. januar 2025, således at målingen fremover skal ske pr. kalenderår. Målingen vil således skulle nulstilles hver nytårsaften.

Reguleringen har størst betydning for de personer, som i deres fritid driver virksomhed. De vil fremover få lettere ved at tjekke, om de er nær ved at nå omsætningsgrænsen.

Regulering af beløbsgrænserne for 2025

Der er rigtig mange beløbsgrænser på skatteområdet, som reguleres hvert år. Reguleringen af satserne for 2025 sker med 3,9 % svarende til lønudviklingen i 2023. Ved beregningen oprundes satserne oftest til hele 100 kr., så der opnås et rundt beløb.

En af de væsentlige beløbsgrænser er topskattegrænsen, som hæves til næste år med 22.900 kr. til 611.800 kr. Det er derfor fra næste år kun personer med en gennemsnitlig månedlig indkomst på over 55.416 kr. før AM-bidrag, der skal betale topskat.

Et af de mindste beløb, som ofte har stor bevågenhed, er grænsen for firmajulegaven Denne forhøjes med 100 kr. til 1.000 kr. Det skal dog præciseres, at det først er gældende for julegaven til julen 2025, idet den skattefri grænse for firmajulegaven for 2024 udgør 900 kr.

Skat af arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer

Rigtigt mange medarbejdere har i dag en arbejdsgiverbetalt sundhedsforsikring. Tidligere har sådanne ordninger været skattefri for medarbejderne. Det er dog ændret for flere år siden, således at muligheden for skattefrihed i dag kun gælder ordninger vedrørende misbrug (alkohol, medicin m.m.) og ordninger til forebyggelse og behandling af arbejdsrelaterede skader og sygdomme.

Da mange generelle sundhedsforsikringer også gælder for skader og uheld i fritiden, er medarbejderne skattepligtige af den andel af den arbejdsgiverbetalte forsikringspræmie. Hvor meget denne del af forsikringspræmien udgør, afhænger af dækningen.

Arbejdsgiveren har fradrag for udgifterne til sundhedsforsikringer og sundhedsordninger for de ansatte, uanset om disse er skattepligtige af godet eller ej.

I de tilfælde, hvor den ansatte er skattepligtig af en andel af forsikringspræmien, er der tale om A-indkomst. Det medfører, at arbejdsgiveren skal indeholde både AM- bidrag og A-skat af det beløb, som medarbejderen skal beskattes af. Normalt skal indeholdelsen ske i hver lønperiode, hvilket vil sige med 1/12 for månedslønnede.

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 9. september 2022	0,65 %	0,80 %
Fra 28. oktober 2022	1,25 %	1,40 %
Fra 16. december 2022	1,75 %	1,90 %
Fra 3. februar 2023	2,10 %	2,25 %
Fra 17. marts 2023	2,60 %	2,70 %
Fra 8. maj 2023	2,85 %	3,00 %
Fra 16. juni 2023	3,10 %	3,25 %
Fra 28. juli 2023	3,35 %	3,50 %
Fra 15. september 2023	3,60 %	3,75 %
Fra 7. juni 2024	3,35 %	3,50 %
Fra 18. oktober 2024	2,85 %	3,00 %

FSC MIX Papir fra ansvarlige kilder FSC® C108519

Redaktion afsluttet den 11. november 2024

Redaktion:
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen
Partner Skat Mikael Risager
Partner Moms og Afgifter Linda-Sophia Danielsen
Advokat Peter Zacho Skovbo

Redaktør: Mia Jensen, Karnov Group Denmark

Design/sats: Sine Andersen, Karnov Group Denmark

Tryk: Skabertrang

ISSN nr.: 0108-9196

KARNOV GROUP