

# RevisorPosten



6 Sundhedsforsikringer – hvad skal man være særligt opmærksom på?

3

## Fradrag og beløbsgrænser i juletiden

Få styr på de relevante regler for gaver og arrangementer



Moms ved brug af udenlandsk arbejdskraft på ejendomme 2

Skat og moms i den søde juletid 3

Ny lejereform pr. 1. juli 2015 – en forenkling? 4

Ejeraftaler 5

Sundhedsforsikringer – hvad skal man være opmærksom på? 6

Momspligtig levering af pakker fra 1. januar 2017 7

Vi noterer at ... 8

# Moms ved brug af udenlandsk arbejdskraft på ejendomme

Af Britt Ørskov Nielsen, Moms- og afgiftsrådgiver

Der anvendes i stort omfang udenlandsk arbejdskraft ved opførelse og renovation af danske ejendomme. Men inden man indgår aftalen med håndværkeren, bør man tage højde for momsen.

Udgangspunktet er, at der altid skal betales dansk moms, når der udføres arbejde på en ejendom beliggende i Danmark. Tilsvarende vil der, når en dansk håndværker arbejder på en ejendom i et andet EU-land, skulle betales moms i det pågældende land. Men hvem skal betale momsen? I denne artikel gennemgås reglerne for arbejde på danske ejendomme.

Hvis ejendommen anvendes til momspligtige formål, fx udlejning med moms eller egne forretningslokaler, vil ejeren af ejendomme allerede være momsregistreret, samtidig er den udenlandske håndværker momsregistreret i sig hjemland. I denne situation kan den udenlandske håndværker udstede en faktura uden moms og med "reverse charge". Dette betyder, at den danske ejer af ejendommen skal beregne og angive 25% moms af regningen på sin momsangivelse, og vil samtidig have fradrag for momsen på sin momsangivelse.

Hvis det derimod er et arbejde på den private bolig, vil ejeren af ejendomme ikke kunne momsregistreres, og den udenlandske håndværker skal derfor momsregistreres i Danmark. Det bliver således den udenlandske håndværker, der skal beregne og angive 25% moms af regningen til de danske myndigheder. Momsen skal naturligvis fremgå af fakturaen, som håndværkeren udsteder.

Problemet opstår, når ejendommen anvendes erhvervsmæssigt, men til ikke momspligtige formål, fx udlejning til boliger. I disse situationer skal ejeren af ejendommen momsregistreres, selv om der ikke opkræves moms af lejen sådan, at den udenlandske håndværker kan udstede en faktura uden moms og med "reverse charge". Ejeren af ejendommen skal herefter beregne og angive 25% moms af fakturaen, men da ejendommen ikke bruges til momspligtige formål, kan den beregnede moms ikke trækkes fra.

Man skal derfor i denne situation altid regne

med 25% højere omkostninger, når man får tilbuddet fra den udenlandske håndværker, og samtidig huske at lade sig momsregistrere og afregne momsen.

Som altid når der handles mellem to erhvervsdrivende, skal man være opmærksom på, at fakturaen opfylder kravene. Dette bliver dog særligt vigtigt når de to erhvervsdrivende er registreret i hvert sit EU-land.

Når man bruger udenlandske håndværkere er det vigtigt – både som erhvervsdrivende og som privat person – at bede om dokumentation for, at den udenlandske virksomhed er registreret i RUT-registreret, da du risikerer en bøde på 10.000 kr., hvis den ikke er, og arbejdet udføres på din ejendom.

Herudover skal man – både som erhvervsdrivende og som privatperson – være opmærksom på, at hvis den samlede regning lyder på mere

end 10.000 kr. skal betalingen ske digitalt, da du ellers kan hæfte for håndværkerens evt. unddragelse af skat og moms. Dette gælder uanset om det er en dansk eller en udenlandsk håndværker du anvender.

## Fakturakrav:

- Udstedelsesdato og fortløbende nummer
- Køber og sælgers registreringsnummer, navn og adresse
- Mængde og art af vare eller ydelse der leveres, samt pris pr. enhed
- Momssats og moms – hvis der er moms på fakturaen
- "Zero VAT" eller "reverse charge" – hvis køber skal beregne momsen i sit hjemland

	Hvem skal betale momsen?	Fradragsret for moms
Ejendommen anvendes 100% momspligtigt fx udlejning med moms	Ejeren af ejendommen	Fuld fradragsret
Delvis momspligtigt fx erhvervsudlejning med moms og boligudlejning	Ejeren af ejendommen	Delvis fradragsret
Erhvervsmæssig men ikke momspligtigt fx udlejning uden moms	Ejeren af ejendommen, som skal momsregistreres	Ingen fradragsret
Privat ejendom	Håndværkeren	Ingen fradragsret



# Skat og moms i den søde juletid

Af Erik Høegh, Tax partner

## Julegaver til personale

Gaver som de ansatte modtager i anledning af jul skal kun beskattes, hvis markedsværdien overstiger 800 kr. inklusive moms. Består gaven af kontanter eller gavekort, skal medarbejderen dog beskattes, selvom værdien ikke overstiger 800. kr. Gavekort udstedt til specifikke gaver, hvor medarbejderen har begrænsede valgmuligheder, vil normalt kunne anses som skattefrie.

Værdien af julegaver indgår i beregningen af, om bagatelgrænsen for mindre personalegoder er overskredet. Julegaver, hvis værdi ikke overstiger 800 kr. beskattes dog ikke, selvom medarbejderen i årets løb har modtaget goder og julegaver til en samlet værdi, der overstiger 1.100 kr. For arbejdsgiveren betragtes sådanne gaver som fradragsberettigede personaleudgifter.

Momsen kan ikke fradrages på udgifter til julegaver til personalet.

## Julegaver til kunder og forretningsforbindelser

Mange virksomheder giver julegaver til kunder og forretningsforbindelser. Sådanne gaver skal opdeles i repræsentationsgaver og reklamegaver.

Hvis modtageren er en virksomhed og gaven deles af de ansatte fx i forbindelse med en julesammenkomst, vil der ikke skulle ske beskatning af modtageren.

Gives gaven derimod til enkeltpersoner og der er tale om en repræsentationsgave, vil modtageren være skattepligtig af gaven. Efter gammel

praksis sættes beskatningsværdien normalt til 50 % af kostprisen, da modtageren ikke har haft medindflydelse på valg af gaven.

Hvis gaven ikke kan drikkes eller spises og ikke koster over 100 kr. eksklusive moms, betragtes denne som en reklamegave, forudsat at gaven er påtrykt firmaets logo. Det vil typisk være reklamegaver fremstillet i et stort styktal, såsom kuglepenne, lightere, og lignende. Da udgiften anses for reklame vil virksomheden have fuld fradragsret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Kan gaven derimod drikkes eller spises eller koster den mere en 100 kr. eksklusive moms vil der være tale om repræsentation, hvor virksomheden kun har fradragsret med 25 % af den afholdte udgift.

Momsen kan fratrækkes vedrørende reklamegaver, hvorimod moms af repræsentationsgaver til forudbestemte kunder eller potentielle kunder ikke er fradragsberettiget ved opgørelsen af momstilsvaret.

## Julesammenkomster

Mange virksomheder indbyder deres ansatte til julearrangementer af forskellig art og ikke mindst af betydelig forskel i kostprisen. Efter praksis vil de ansatte ikke skulle beskattes af sådanne sammenkomster, også selvom kuvertprisen er ganske betydelig og måske indeholder et længerevarende arrangement som også inkluderer overnatning. Ligeledes må ægtefæller til de ansatte også

gerne deltage uden skattemæssig konsekvens, hvis dette fx er en tradition. Først hvis arrangementer får karakter af et weekendophold eller måske et udlandsophold vil værdien heraf efter praksis blive anset som skattepligtig.

For virksomheden vil der være tale om personaleudgifter, som altid er fradragsberettigede.

Momsen på udgifter til firmaets julesammenkomst, der afholdes i firmaets egne lokaler, kan ikke fradrages. Momsen på eventuel leje af stole og borde til arrangementet kan dog fradrages fuldt ud.

Afholdes julefrokosten på en restaurant, kan der opnås fradrag for 25 % af momsens. Der vil aldrig være momsfradrag af udgifter til underholdning uanset om julesammenkomsten holdes i egne lokaler eller eksternt.

## Blandede sammenkomster

Hvis der i forbindelse med et julearrangement for personalet medtages forretningsforbindelser vil der blive tale om en blandet sammenkomst, hvor hovedformålet har været at tilgodese medarbejderne. Herefter vil en forholdsvis andel af udgifterne blive betragtet som repræsentation, hvor der alene er 25 % skattemæssigt fradrag.

Såfremt julesammenkomsten holdes overvejende for forretningsforbindelse og hensigten således er at tilgodese disse, medens personalet medtages sekundært, vil hele udgiften anses som repræsentation med begrænset fradragsret på 25 %.



# Ny lejereform pr. 1. juli 2015 – en forenkling?

Af Lars Langkjær, advokat, Advokatfirmaet Gangsted-Rasmussen

Denne artikel giver en kort indføring i de mest afgørende ændringer i boliglejereglerne pr. 1. juli 2015. De lejeaftaler der er indgået før d.1. juli 2015 bevarer deres gyldighed.

## Lejeaftalen

Lejeaftaler efter 1. oktober 2015 bør oprettes på formular A.9. Det må bestemt frarådes at benytte "hjemmeskrevne" lejekontrakter. Bemærk den afgørende ændring af formularens §§ 10 og 11 i forhold til den tidligere formular A.8. Under § 10 i formularen må kun anføres rent praktiske forhold om ejendommen. Under § 11 må der ikke optages bestemmelser, der fremgår af formularens §§ 1 – 10 eller af lejeloven. Der skal udvises overordentlig varsomhed med blot at "afskrive" lejelovgivningens bestemmelser, hvilket kan medføre ugyldighed af bestemmelser i § 11.

## Ind- og udflytningssyn

Ind- og udflytningssyn er nu obligatorisk for den udlejer, der har mere end én lejlighed. Uanset at lejeaftalen er indgået før 1. juli 2015, er et fraflytningssyn obligatorisk. Konsekvensen af manglende ind- eller fraflytningssyn er, at udlejer mister sit krav mod lejer. Der er stramme regler om indkaldelse af lejer mv. Rapporten skal udleveres på stedet, hvis lejer er til stede og vil modtage rapporten. Vil lejer ikke modtage rapporten eller kommer lejer ikke, skal rapporten sendes inden to uger fra synsdatoen. Udlejere med kun en udlejningsbolig følger stadig de "gamle" regler om flyttesyn.

## Vedligeholdelse

Lejer skal i lejeperioden foretage nødvendig vedligeholdelse, men er ikke forpligtet til nyistandsættelse. Det er usikkert, hvilket omfang vedligeholdelsespligten har, men man kan gå ud fra, at en lejer, der fraflytter lejemålet efter 5 – 6 år, ikke vil være forpligtet til at betale maling af vægge, træværk, loft og behandling af gulv. For en ny lejer, der overtager lejemålet "as is" (de næste) 5 år, gælder det samme. Udlejer må forberede sig på at skulle afholde vedligeholdelsesudgifter.

Aftaler om lejers forpligtelse til udvendig vedligeholdelse, fx blandingsbatteri, elstik, vand afløb, ruder etc. er ugyldige, hvis ejendommen rummer syv eller flere beboelseslejemål. I ejendomme med seks eller færre lejemål kan lejer påtage sig udvendig vedligeholdelse.

Loven pålægger udlejer pligt til at udarbejde en 10-årig *vedligeholdelsesplan*. Denne pligt gælder ejere af ejendomme med syv eller flere beboelseslejemål (klubværelser og erhvervslejemål tæller ikke med). Pligten til at udarbejde vedligeholdelsesplan er sanktioneret derved, at lejernes forpligtelse til indbetaling på udvendige vedligeholdelseskonti bortfalder, og først på ny træder i kraft, når en vedligeholdelsesplan er udarbejdet. Sanktionen er følelig, da hensættelser til udvendig vedligeholdelse p.t. gennemsnitligt udgør ca. kr. 180 pr. m<sup>2</sup> årligt.

Vedligeholdelsesplanen er et konkret planlægningsværktøj til brug for vurdering af den enkelte ejendoms behov for fremtidig vedligeholdelse. Vedligeholdelsesplanen kan naturligvis ændres i det 10 års perspektiv, der er nedlagt i den første plan. Der er ikke fastsat indholds krav til vedligeholdelsesplanen. Det er en betingelse for udlejers adgang til at opkræve beløb til udvendig vedligeholdelse, at vedligeholdelsesplanen foreligger skriftligt. Grundejernes Investeringsfond har udarbejdet forslag til en "type-vedligeholdelsesplan", som findes på Investeringsfondens hjemmeside. Såfremt ejendommen har konto hos Grundejernes Investeringsfond, kan udlejer til enhver tid få en tekniker fra Investeringsfonden til at aflægge besøg på ejendommen.

## Andre ændringer

Ud over disse reformer rummer den nye lovgivning en friere adgang for udlejer af én udlejningsbolig til at opsiges lejer. Huslejenævnets kompetence er udvidet, de gældende regler om forhåndsgodkendelse forud for iværksættelse af forbedringsarbejder er gjort klarere, og der er indført bestemmelser om, at der for næsten alle lejemålstyper kan aftales pristalsregulering, til afløsning af de såkaldte "trappelejeklausuler", der ikke længere kan vedtages.

# Ejeraftaler

Af Finn Elkjær, direktør

Ejeraftaler hed tidligere aktionæroverenskomster eller anpartshaveroverenskomster. Her følger en kort introduktion til de væsentligste forhold, som man skal være opmærksom på.

Ved ejeraftaler er der - som navnet antyder - tale om en aftale mellem to eller flere ejere af et selskab. En ejeraftale er ikke bindende for det selskab den vedrører; det er som nævnt kun en aftale mellem selskabets ejere.

Mange virksomheder har to eller flere ejere, og mange virksomheder er selskaber.

Ofte er virksomhedens formål blandt andet udvikling i bred forstand. Hvis et egentligt udviklingselskab er blandt ejerne, er det typisk, at dette stiller krav om, at de øvrige ejere har eller får ægteskabeligt særeje på deres respektive ejerandele, og dermed det, som de udvikler. Herved sikres mod, at man får ejere, der ikke tidligere har

været involveret i selskabet, og som måske heller ikke har tilstrækkelig indsigt i, hvad det er virksomheden udvikler.

Ligeledes er det ofte set, at en ejeraftale indeholder en bestemmelse om, at de involverede personer tegner en livsforsikring på de andres liv. Såfremt én dør, er der således økonomisk mulighed for, at en af de øvrige parter kan købe afdødes ejerandele.

I øvrigt indeholder en ejeraftale typisk regler for, hvem der i selskabet beskæftiger sig med hvad, og hvem der har hvilke rettigheder. Herunder bl.a. i tilfælde af udtræden af ejerkredsen.

Al erfaring viser, at en ejeraftale kan være en

god ide. Uanset om stifterne af en virksomhed mener, at de er og forbliver gode venner, der ikke behøver nogen indbyrdes aftale - "vi snakker jo om tingene", kan være en typisk tilgang. Mange gange sker det dog, at når tiden går, og virksomheden udvikler sig, så har ejerne ikke længere samme opfattelse af, hvor virksomheden skal bevæge sig hen.

En revisor - der typisk kender virksomheden og ejerne - kan evt. hjælpe med at udarbejde selve retningslinjerne for ejeraftalen, mens det endelige dokument bør udarbejdes af en advokat, der kender juraen i detaljer.



# Sundhedsforsikringer – hvad skal man være opmærksom på?

Af Lene Dam, Mercer Pensionsrådgivning A/S

Ondt i ryggen, ødelagt knæ efter skiferien, ventetid til en forundersøgelse, overvægt og stress er blot noget af det, der kan blive virkelighed for helt almindelige mennesker på arbejdsmarkedet.

I takt med et stadig højere tempo på arbejdspladserne rundt omkring, sammenholdt med krav til et aktivt liv i fritiden, er behovet for bl.a. fysioterapi og psykologhjælp stærkt stigende. Det har f.eks. betydet, at ventetiderne til en lægehenvist psykolog er steget, så der i dag er mellem 7 til 13 ugers ventetid for behandling af angst og depression. (Kilde: Dansk Psykolog Forening)

En medarbejder med en sundhedsforsikring er her noget bedre stillet. Typisk er medarbejderen sikret hurtig adgang til behandling på både privathospitaler, privatklinikker og hos en række andre behandlere, så medarbejderen kan komme videre i sit forløb, så hurtigt som muligt. En god sundhedsforsikring kan således have stor værdi for den enkelte medarbejder, men kan samtidig også være med til at sænke sygefraværet i virksomheden og helt overordnet bidrage til sundere, gladere og mere motiverede medarbejdere. Herudover er tilbuddet om en firmabetalt sundhedsforsikring også et medarbejdergode, som virksomheder ofte gør aktivt opmærksom på ved rekruttering af nye medarbejdere.

## Det med småt

Når man skal indkøbe en sundhedsforsikring er det vigtigt at læse det med småt. "Djæveln ligger i detaljen", som man ofte siger. Ved et første øjekast tilbyder alle udbydere således typisk at dække det samme, men når man først får læst betingelserne ordentligt igennem, er forskellene markante.

Skal man kontakte egen læge først, eller kan man ringe direkte til sundhedsforsikringen? Er der frit valg af behandler, eller bestemmer sundhedsforsikringen, hvilken behandler medarbejderen skal benytte? Hvis ikke man har fået kigget forsikringsdetaljerne grundigt igennem, tænker man typisk, at det ene sikkert er lige så godt som det andet. Til forskel fra øvrige forsikringer,

så adskiller sundhedsforsikringer sig dog ved at blive anvendt meget hyppigt. Derfor er det også væsentligt at tage højde for selve serviceniveauet, inden en forsikring vælges frem for en anden. Selv de bedste forsikringsbetingelser kan ikke afhjælpe telefonkøer eller lang ventetid for at få svar på en skadesanmeldelse, så medarbejderne kan komme videre.

## Undtagelser

Selvom sundhedsforsikringerne generelt har et stort dækningsomfang, er der en række undtagelser. Lidelser, der er opstået før forsikringen trådte i kraft, er som oftest ikke dækket, ligesom kroniske lidelser i et vist omfang er undtaget. Behandling for barnløshed og kosmetiske operationer er også undtaget. Herudover er det værd at bemærke, at en sundhedsforsikring ikke er en akut-forsikring, og derfor henvises alle akutte lidelser stadig til det offentlige sundhedssystem.

Eneste undtagelse kan her være akut psykologisk krisehjælp, som en del udbydere tilbyder i deres forsikringer.

## Beskatning

Sundhedsforsikringerne er i dag opdelt i en arbejdsrelateret og en fritidsrelateret forsikring. Såfremt virksomheden betaler for sundhedsforsikringen eller den er betalt via pensionsbidraget, er medarbejderen skattepligtig af den fritidsrelaterede præmie.

## Finansiering

Der er flere forskellige måder at finansiere sundhedsforsikringen til medarbejderne på. Den kan betales fuldt ud af virksomheden, fratrækkes i det samlede pensionsbidrag eller betales af medarbejderne. Som oftest er sundhedsforsikringen betalt af virksomheden fuldt ud.

Grunddækning	Psykisk og fysisk behandling	Supplerende ydelser
Forundersøgelser	Psykiater	Diætist
Operation	Psykolog	Misbrugsafvænnning
Genoptræning	Fysioterapeut	Psykologisk Krisehjælp
Medicin	Kiropraktor	Transport
Hjælpe midler	Zoneterapeut	
Rekreation	Akupunktur	



# Momspligtig levering af pakker fra 1. januar 2017

Af Jens A. Staugaard, VAT Director

Fra 1. januar 2017 bliver regningen dyrere når der skal handles varer som skal leveres på hjemadressen. SKAT har nemlig vedtaget at ophæve den momsfrige levering som mange e-handelsvirksomheder har nydt godt af i forbindelse med levering af pakker.

Ordningen om momsfrigt portoudlæg har været særlig relevant ved salg til private (og ikke-momspligtige virksomheder mv.) da disse ikke kan få fradrag for momsen på ekspeditionsgebyret.

## Baggrund

Momsnævnet udtalte tilbage i 90'erne, at postordrevirksomheder kunne anvende momslovens regler om udlæg for postvæsenets pakkeporto. De første retningslinjer på området umuliggjorde imidlertid at postordrevirksomhederne kunne anvende regelsættet, hvorfor den daværende Told- og Skattestyrelse ved årtusindeskiftet fremsatte nye retningslinjer.

I henhold til de fremsatte retningslinjer har e-handelsvirksomheder ved fakturering af forsendelser til kunder kunne anvende et eller flere standardgebyrer til helt eller delvis dækning af virksomhedens udgifter til porto og interne forsendelser. Gebyret skulle blot anføres særskilt over for kunden uden angivelse af, at gebyret indeholdt moms.

E-handelsvirksomhederne har herefter været berettiget til under ét at behandle portoudgifter vedrørende sådanne forsendelser som momsfrigt udlæg for kunderne, således at den del af de samlede gebyrer opgjort under ét, der modsvarer ad portoudgifter under udlægsordningen,

ikke har skullet indgå i den momspligtige del af omsætningen.

I henhold til retningslinjerne var der ikke noget krav om, at lave en opgørelse kunde for kunde. De portoudgifter som indgik under ordningen skulle blot føres på en samlet udlægskonto.

## Fremadrettet

Ophævelsen som får virkning fra 1. januar 2017 betyder, at e-handelsvirksomheder skal opkræve moms i forbindelse med faktureringen af de standardgebyrer, som dækker udgifterne til porto mv., når varerne forsendes til virksomhedens kunder. Dette vil alt andet lige betyde, at den pris, som kunderne skal betale, forøges med 25 pct. af standardgebyrerne.

SKAT har ved omtale af ophævelsen af de særlige gunstige udlægsregler, begrundet ophævelsen med at:

- der ikke er hjemmel til den særlige ordning,
- at SKAT har konstateret, at virksomhederne generelt har haft vanskeligheder ved at

administrere ordningen, og

- at markedet for pakkeforsendelse er blevet liberaliseret, og dermed er hensynet bag særreglen forsvundet.

Det forhold at de særlige udlægsregler vedrørende porto ophæves, gør ikke at virksomheder, herunder e-handelsvirksomheder fortsat kan fakturere momsfrigt udlæg, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- udgiften afholdes i aftagerens navn
- udgiften afholdes for aftagerens regning
- virksomheden skal føre en særlig konto, hvorpå udlæggene registreres
- aftageren skal have originalbilaget på omkostningen som udlægget vedrører

Virksomheder som benytter sig af de almindelige regler om udlæg, eksempelvis advokater, bilforhandlere, patentbureauer mv. bliver således ikke berørt, når de særlige udlægsregler ophæves ved årsskiftet.

# Vi noterer at ...

Af Erik Høegh, Tax partner

## Forskuudsregistrering for 2017

For indkomståret 2017 sker den automatiske forskudsregistrering enten på grundlag af oplysninger om indkomster og fradrag fra årsopgørelsen for indkomståret 2015 eller på basis af indgivne forskudsoplysninger for 2016 for de skatteydere, der eventuelt har foretaget ændringer til forskudsregistreringen for 2016.

Da de registrerede oplysninger er et eller to år gamle i forhold til det indkomstår, hvor forskudsskatten skal beregnes, foretages der i forbindelse med forskudsregistreringen en opregulering af indkomsterne for at ramme det aktuelle indkomstniveau så præcist så muligt.

Reguleringsprocenterne for indkomståret 2017 udgør følgende:

Indkomster ekskl. pensioner og overførselsindkomster 4,0 %, dog kun 2,0 %, hvis grundlaget er 2016 indkomster

Overførselsindkomster (ekskl. Sociale og statslige pensioner, SU og ATP) henholdsvis 2,7 % og 1,6 %.

Kommunale tjenestemandspensioner samt private pensioner henholdsvis 2,7 % og 1,6 %

Skattepligtige pensioner, der udbetales af ATP forskudsansættes på grundlag af september 2016 pensionsbeløbet omregnet til helårsindkomst

Sociale pensioner, SU samt statslige pensioner m.v. ansættes på grundlag af oplysninger fra Moderniseringsstyrelsen m.v.

Renteindtægter reguleres ikke

Renteudgifter reguleres ikke.

Ud fra ovennævnte dannes forskudsregistreringen og oplysninger lægges i Skattemappen. Efterfølgende kan den skattepligtige foretage korrektioner via Tast Selv systemet og dermed korrigere eller indtaste supplerende oplysninger.

Det anbefales, at den automatiske forskudsregistrering gennemgås og korrigeres, således at

forskuudsregistrering bliver så korrekt som muligt, og at store restskatter dermed undgås.

Skattekortoplysningerne sendes direkte til arbejdsgiveren m.v.

## Frivillig acontoskat for selskaber

Ud over den ordinære acontoskat for 2016 med seneste indbetaling henholdsvis 20. marts og 20 november 2016 kan der også foretages frivillige acontoskat indbetalinger. Disse kan supplere den ordinære acontoskat og dermed undgå, at der fremkommer en restskat på årsopgørelsen med et ikke fradragsberettiget rentetillæg på 3,4 %.

Den frivillige acontoskat kan indbetales på samme tidspunkter som de ordinære acontoskat-terater, med angivelse til SKAT, at der er tale om en frivillig acontoskatindbetaling. Den frivillige indbetaling i marts godskrives et rentetillæg, hvorimod der betales et rentetillæg ved indbetaling i november. Dette rentetillæg udgør 0%.

Derudover er der muligt at foretage en 3. frivillig indbetaling af acontoskat senest den 1. februar 2017 med et rentetillæg på 0,7 %.

Spørgsmålet om det er fordelagtigt at lave frivillige indbetalinger beror på en konkret vurdering efter forholdet mellem selskabets lånerente og den rente der skal betales til SKAT i form af ikke fradragsberettigede restskattetillæg.

### Vigtige datoer

20.03.2016	første rate ordinær acontoskat + evt. frivillig indbetaling
20.11.2016	anden rate acontoskat + frivillig indbetaling
01.02.2017	3. frivillige indbetaling
20.11.2017	restskat vedrørende årsopgørelse 2016

**Frivillig acontoskat for selskaber**  
– husk 3. frivillig indbetaling af acontoskat senest 1. februar 2017

## Også håndværkerfradrag for 2017

Det nye håndværkerfradrag som blev indført med virkning fra 2016 fortsætter i 2017. Fradraget er pr. person og udgør henholdsvis 6.000 kr. for serviceydelser og 12.000 kr. for håndværksydelser. Beløbet overføres ikke automatisk mellem ægtefæller, så begge ægtefæller skal indtaste deres andel.

Håndværkerfradraget kan anvendes for helårsboliger, fritidsboliger, lejere, andelshavere og ejerlejligheder.

Arbejdet skal dokumenteres med en faktura eller en skriftlig erklæring fra en privatperson og arbejdet skal betales digitalt.

Når der er tale om en helårsbolig, skal den skattepligtige bebo ejendommen, mens arbejdet bliver udført. Vedrørende fritidsboligen er det et krav, at der betales ejendomsværdiskat.

Selv om den skattepligtige har både helårsbolig og fritidsbolig, kan der kun opnås et service- og håndværkerfradrag.

For lejere, andelshavere og folk i ejerlejligheder er det en forudsætning for fradraget, at beboeren betaler for arbejdet og har ret til at vedligeholde boligen (råderet over boligens ydre og/eller indre rammer).

Med hensyn til liste over godkendte ydelser henvises til SKAT's hjemmeside.

Arbejdet skal være udført senest den 31. december 2017.

# KARNOV GROUP

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Torben Madsen  
Tax director Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt  
Kasper Qvist Færgemann  
Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S

Tryk: Skabertrang  
ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 8. november 2016

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