

# REVISORPOSTEN<sup>1-2021</sup>

Du har sikkert hørt din revisor eller andre snakke om going concern, men hvad betyder det egentlig?



- 2 || Going concern
- 3 || Langtidssygemelding, virksomhedejer – hvad gør man, hvordan og hvad må man?
- 4 || Hjemmearbejdsplads og skat
- 5 || Skærmarbejde i sig selv er ikke sundhedsskadeligt – heller ikke i hjemmet
- 6 || Selvangivelsen 2020 – hvordan med investeringsdepot i udlandet?
- 7 || Kommunikation i ledelsesberetningen
- 8 || Vi noterer at ...



REGISTRERET REVISIONSSELSKAB  
**REVISIONSSELSKABET**

Vesterbrogade 14 · 8722 Hedensted  
Tel. +45 7589 5722 · Fax. +45 7589 6046  
mail@revisionselskabet.com · www.revisionselskabet.com

# GOING CONCERN

Af statsautoriseret revisor Jes Vestergaard,  
Beierholm

Du har sikkert hørt din revisor eller andre snakke om going concern, men hvad betyder det egentlig? Going concern er det engelske udtryk for en virksomheds evne til at fortsætte driften, altså hvorvidt en virksomhed forventes at kunne fortsætte de nuværende driftsaktiviteter eller ej. Going concern er også det regnskabsprincip, man normalt aflægger regnskab efter, altså at aktiver og forpligtelser indregnes og måles ud fra en vurdering af, at virksomheden kan fortsætte driften som hidtil. Navnlig værdiansættelsen af aktiver og indregningen af forpligtelser kan afvige væsentligt, alt efter om en virksomhed er going concern eller ej, men mere herom nedenfor.

## Egenkapital

Når vi snakker going concern, er egenkapitalen ofte et centralt element, som kalder på opmærksomhed fra virksomhedens långivere og øvrige interessenter. Egenkapitalen er et udtryk for, hvor stor en del af virksomhedens aktiver der er finansieret af virksomheden selv, og samtidig også et udtryk for kapitalejernes regnskabsmæssige ejerandel af virksomhedens aktiver.

Egenkapitalen består som udgangspunkt af kapitalejernes indskud i virksomheden i form af selskabskapital med tillæg af eventuel overkurs, overført resultat fra tidligere år samt eventuelle lovpligtige, frivillige eller vedtægtsbestemte reserver.

Når egenkapitalen er vigtig for långivere og øvrige interessenter, så skyldes det, at egenkapitalen i teorien siger noget om virksomhedens evne til at indfri sine forpligtelser enten på kort eller langt sigt. En negativ egenkapital betyder således, at virksomhedens forpligtelser overstiger den regnskabsmæssige værdi af dens aktiver, og dermed at virksomheden er teknisk insolvent og i princippet ikke kan betale alle sine forpligtelser. Realiteten bag kan dog være en ganske anden, hvorfor man ved vurdering af en virksomheds evne til at fortsætte driften ikke alene kan anskue egenkapitalen og dens størrelse, herunder heller ikke om den er negativ eller positiv.

## Værdiansættelse af aktiver

Vurderingen af, hvorvidt en virksomhed er going concern eller ej, har også betydning for værdian-

sættelsen af virksomhedens aktiver. Når en virksomhed vurderes i stand til at fortsætte driftsaktiviteterne, virksomheden er going concern, værdiansættes aktiverne under forudsætning heraf, altså efter normale lovbestemte og anerkendte regnskabsmæssige værdiansættelsesmodeller. Er en virksomhed derimod ikke going concern, skal dens aktiver og forpligtelser værdiansættes til realisationsværdier. Realisationsværdier vil i langt de fleste tilfælde være væsentligt lavere end going concern-værdier, idet realisationsværdi dækker over den værdi, et givent aktiv kan afsættes til inden for virksomhedens forventede afviklingsperiode. Det vil typisk også være gældende, at hovedparten af virksomhedens aktiver kan være svære at afsætte, herunder særligt fordi markedet for aktiverne er begrænset, ligesom behovet for et "hurtigt salg" ofte vil påvirke værdien negativt. Aktiver, der typisk vil have en væsentligt lavere værdi i markedet end den bogførte værdi, omfatter immaterielle anlægsaktiver, materielle anlægsaktiver i form af produktionsanlæg og maskiner, andre driftsmidler og inventar, varebeholdninger og igangværende arbejder for fremmed regning med flere.

Fast ejendom er lidt en anden sag, da værdien heraf afhænger af flere forhold. Typisk værdiforringes fast ejendom ikke i samme grad som andre anlægsaktiver og kan ligefrem repræsentere en merværdi alt efter anskaffelsestidspunkt, beliggenhed og stand. Dog er det ikke uden betydning, hvilken ejendom der er tale om, f.eks. kan en væsentligt specialiseret produktionsejendom, der

kun, uden væsentlig ombygning, kan anvendes af bestemte virksomhedstyper, være svær at sælge, ligesom behovet for et "hurtigt salg" eller ligefrem tvangssalg kan påvirke værdien i negativ retning.

## Kreditfaciliteter

Når det kommer til vurderingen af en virksomheds evne til at fortsætte driften, så er der én ting, der er afgørende – likviditet! Eller med det engelske udtryk "Cash is King". Det er i sidste ende virksomhedens evne til at betale sine forpligtelser, der er afgørende for, om den kan fortsætte driftsaktiviteterne, og dermed om den er going concern eller ej. Her er kreditfaciliteter et vigtigt element. Balancen og almindeligt krævede noter i et årsregnskab giver ingen oplysninger om virksomhedens kreditfaciliteter. Derfor kan det også være vanskeligt, særligt i tilfælde med negativ egenkapital og drift, at vurdere en virksomheds evne til at fortsætte driften alene ud fra tallene i årsregnskabet, hvorfor der ofte vil være behov for supplerende oplysninger herom. Oplysninger om kreditfaciliteter og andre forhold, der sikrer, eller forudsættes at sikre, virksomhedens evne til at fortsætte driften, gives i disse tilfælde i noterne og ledelsesberetningen. Sådanne oplysninger er krævet, jf. årsregnskabsloven, og vil, i tilfælde hvor der er væsentlig usikkerhed om en virksomheds evne til at fortsætte driften, være ledsaget af revisors vurdering i revisionspåtegningen eller revisors erklæring om udvidet gennemgang under overskriften "Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift".



# LANGTIDSSYGEMELDING VIRKSOMHEDSEJER – HVAD GØR MAN, HVORDAN OG HVAD MÅ MAN?

Af socialkonsulent Mette Neist, LandboNord

**Driver du egen virksomhed og bliver uarbejdsdygtig på grund af egen sygdom, så er det vigtigt, at du får dig sygemeldt hurtigst muligt. Som selvstændig er du berettiget til sygedagpenge efter 2 ugers sygdom. Du sygemelder dig via [www.nemrefusion.dk](http://www.nemrefusion.dk). Har du tegnet en frivillig sygedagpengeforsikring, kan du være berettiget allerede fra 1. eller 3. fraværdsdag. Læs mere om denne forsikring længere nede i artiklen.**

De betingelser, du skal opfylde for at være berettiget til sygedagpenge, er, at du skal have drevet selvstændig virksomhed i væsentligt omfang i 6 måneder inden for de seneste 12 måneder – herunder den seneste måned forud for fraværet. Er din virksomhed nystartet og har været drevet i mindre end 6 måneder, så kan perioder med forudgående beskæftigelse som lønmodtager medregnes.

Din gennemsnitlige ugentlige arbejdstid i virksomheden skal være mindst 18½ time.

Hvor høj en sats du er berettiget til, afhænger af resultatet i det seneste regnskabsår. Der tages udgangspunkt i dit overskud før renter. Den højeste sats, du kan modtage i sygedagpenge, svarer til 4.460 kr. (2021) pr. uge. Har du ikke haft overskud i virksomheden, kan der derfor ikke udbetales sygedagpenge. Din sats beregnes altså ud fra dit overskud og nedsættes i forhold til, om du er fuldt uarbejdsdygtig eller delvis uarbejdsdygtig.

Som selvstændig kan du være 50 %, 75 % eller 100 % sygemeldt. %-satsen skal ses i relation til det antal ugentlige arbejdstimer, du har angivet ved din sygemelding. Har du anført 40 timer og er 75 % sygemeldt, må du altså arbejde op til 10 timer om ugen i din virksomhed. I den forbindelse er det vigtigt at være opmærksom på, at du ved en 100 % sygemelding ingen arbejdsopgaver må varetage i relation til din virksomhed – ej heller besvare telefonen.

Du kan modtage sygedagpenge i 22 uger. Herefter skal din hjemkommune foretage en vurdering af, om du undtagelsesvis kan få sygedagpengene forlænget.

Det er kun muligt at forlænge din sygedagpengeperiode, hvis du opfylder én af de 7 forlængelsesmuligheder.

De syv undtagelser er:

1. Forlængelse, når revalidering er sandsynlig
2. Forlængelse, når det er nødvendigt at afklare arbejdsvevnen
3. Forlængelse, når lægebehandling vil kunne gøre dig uarbejdsdygtig igen
4. Forlængelse, når din sag skal behandles med henblik på ressourceforløb, fleksjob eller førtidspension
5. Forlængelse i forbindelse med livstruende, alvorlig sygdom
6. Forlængelse, når der er rejst sag om arbejds-skade
7. Forlængelse, når der er modtaget en ansøgning om førtidspension eller tilkendelse af førtidspension er oplagt.

Hvis du ikke opfylder én af de syv undtagelser, men fortsat er uarbejdsdygtig på grund af sygdom, har du ret til at få et jobafklaringsforløb med ressourceforløbsydelse.

## Den frivillige sygedagpengeforsikring

Du kan vælge mellem at få sygedagpenge fra 1. eller 3. fraværdsdag, og om du vil være dækket til minimumssats eller maksimumssats.

– Minimumssats: Her får du udbetalt 2/3 af den højeste sygedagpengesats, uanset størrelsen af din indtægt.

– Maksimumssats: Her bliver sygedagpengene beregnet ud fra dit overskud i virksomheden. Hvis overskuddet i din virksomhed året før var mindst 154.596 kr., kan du få mere end minimumssatsen. Du er dog altid sikret minimumssatsen. Hvis dit overskud var 231.920 kr. eller mere, kan du få den højeste sygedagpengesats.

Prisen på forsikringen afhænger af, hvilken dækning du vælger, og udgør i 2021 mellem kr. 2.395 kr.- 5.554 kr. pr. år. Udgiften til sygedagpengeforsikringen kan trækkes fra i skat.



Selvstændige med lav eller ingen indkomst kan især have glæde af ordningen. Har du flere sygdomsperioder, hver med en varighed af under 2 uger, kan du have stor nytte af forsikringsordningen.

## Tilbagevenden til arbejdet

Alt efter hvilken lidelse, der ligger til grund for din sygemelding, vil du kunne opleve, at du varigt har nogle skånehensyn, som skal forenes med arbejdet som selvstændig. I den forbindelse skal du være opmærksom på, at der findes forskellige fastholdelsesordninger, som du kan søge via din hjemkommune.

Af ordninger kan nævnes:

## Sygedagpengerefusion fra 1. sygedag

Hvis du lider af en langvarig eller kronisk sygdom, der betyder, at du har eller kan få en del sygefravær fra din virksomhed, så har du mulighed for at få en aftale, der nedsætter dine udgifter i forbindelse med sygefraværet, da du så kan få sygedagpengerefusion fra første fraværdsdag. Dit øgede sygefravær kan bl.a. skyldes smerter, undersøgelser, genoptræning eller andet. Eksempler på lidelser, der kan medføre øget sygefravær, kan være diskusprolaps, gigtlidelser, kræftsygdomme, blodprop eller blødning i hjernen, diabetes eller migræne. Listen er ikke udtømmende.

## Personlig assistance

Der kan ydes personlig assistance til selvstændige erhvervsdrivende, der på grund af en varig og betydelig fysisk eller psykisk funktionsnedsættelse har behov for særlig personlig bistand. Personlig assistance kan ydes op til 20 timer pr. uge.

## Hjælpemidler

Hjælpemidler bevilges til de konkrete arbejdsopgaver i det konkrete job. Det er en betingelse, at arbejdsredskabet ikke er sædvanligt forekommende i din virksomhed/branche og i den konkrete arbejdsfunktion. Herudover skal hjælpemidlet være af afgørende betydning for, at du kan fastholde din selvstændige virksomhed. Hjælpemidlet skal kompensere for din begrænsning i arbejdsvevnen.

Se de tre betingelser for at medarbejderen kan fratække udgifter til hjemmearbejdspladsen i nedenstående.



## HJEMMEARBEJDSPLADS OG SKAT

Af director Tanja Stocholm, BDO Danmark

Der kan være flere årsager til, at arbejdsgiver og medarbejder ønsker, at medarbejderne indretter et hjemmekontor – dette incitament er bestemt forstærket under en periode med coronarestriktioner.

Det er derfor naturligt at se på, hvordan medarbejderen er stillet skattemæssigt, hvis indretning af hjemmekontoret finansieres helt eller delvist via en reduktion i bruttolønnen som skattereglerne er lige nu.

De goder, der ofte ønskes ved indretning af hjemmekontor, er et hæve-sænke-skrivebord, kontorstol, belysning og reoler.

Hvis arbejdsgiveren stiller kontorinventar til rådighed for medarbejderen uden reduktion af bruttolønnen, vil dette sædvanligvis ikke medføre beskatning af medarbejderne, forudsat at inventaret forbliver arbejdsgiverens ejendom, OG at inventaret er af sædvanlig standard i forhold til det inventar, der forefindes på arbejdspladsen.

Hvis arbejdsgiveren stiller inventaret til rådighed på medarbejderens hjemmekontor mod en

reduktion i bruttolønnen, da er der en indikation på, at det er i medarbejderens egen interesse, at få goderne stillet til rådighed og ikke i arbejdsgiverens interesse, hvorfor der er stor risiko for, at skattefriheden forsvinder. I denne situation kan inventaret dog være skattefrit for medarbejderen under bagatelgrænsen for arbejdsrelaterede personalegoder. Under denne regel kan medarbejderen få inventar stillet til rådighed for en værdi svarende til op til 6.500 kr. i 2021 på trods af bruttolønsreduktion. Bemærk, at hvis medarbejderen modtager øvrige goder over denne grænse i løbet af året, da bliver alle goderne beskattet – og ikke kun den del, der overskrider bagatelgrænsen.

Vi kommer ikke uden om, at der altid bør foretages en konkret vurdering for den enkelte medarbejder, inden arbejdsgiver stiller kontorinventar til rådighed på medarbejderens hjemmekontor.

### Fradragsregler for medarbejderne

Mange medarbejdere spekulerer også på, om de kan fratække udgifter til hjemmearbejdspladsen i en tid, hvor man er nødt til at arbejde hjemmefra.

Der gælder særligt 3 betingelser for, at medarbejderen kan fratække udgifter til hjemmearbejdspladsen:

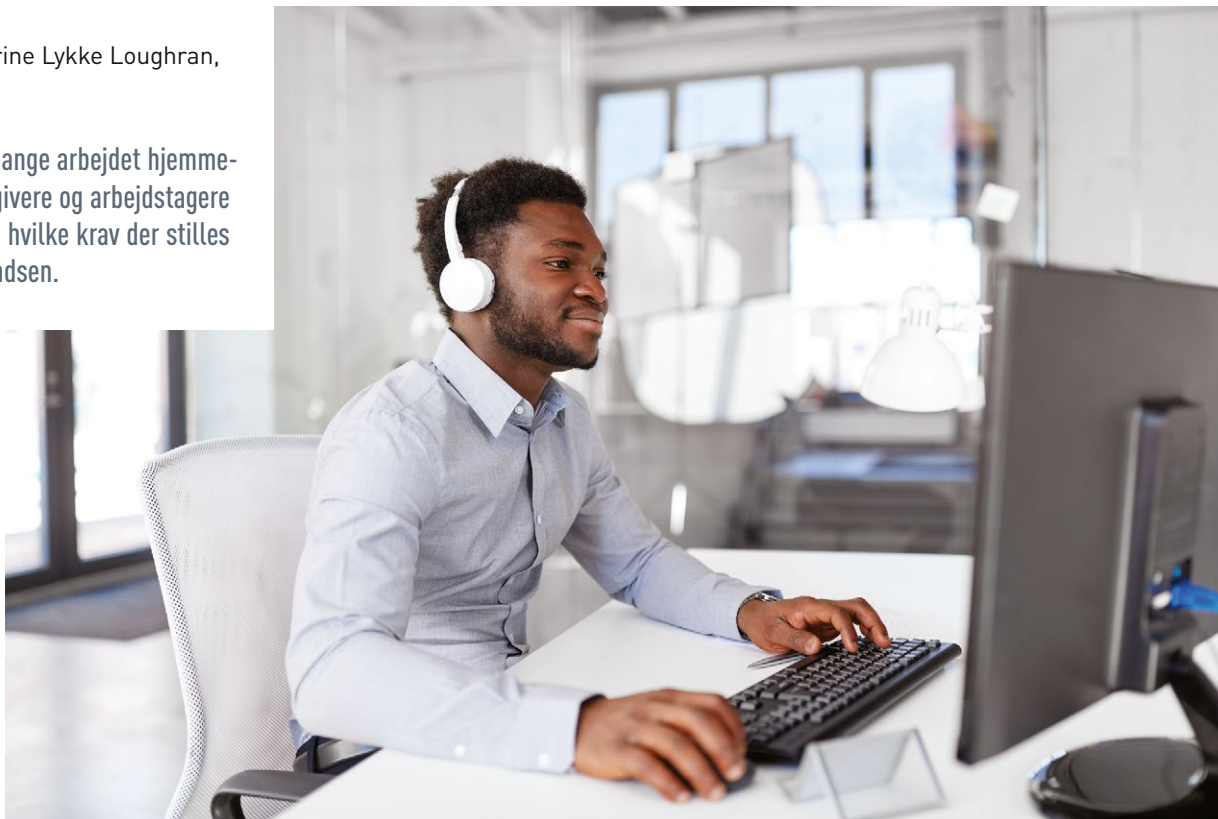
1. Hjemmearbejdspladsen skal være afskåret fra at blive benyttet til andre formål
2. Indretningen af hjemmearbejdspladsen skal være nødvendig for at medarbejderen kan arbejde hjemme (eksempelvis musiklokale eller laboratoriearbejde – det kræver en særlig indretning for at kunne udføres hjemme modsat traditionelt skrivebordsarbejde)
3. Skattestyrelsen lægger også vægt på, at hjemmearbejdspladsen rent faktisk har været benyttet inden for almindelig arbejdstid.

Hvis medarbejderen opfylder kriterierne for at fratække udgifter til hjemmearbejdsplads, er fradraget et ligningsmæssigt fradrag, hvor det kun er beløb over 6.300 kr. (2021), der kan fratækkes.

# SKÆRMARBEJDE I SIG SELV ER IKKE SUNDHEDSSKADELIGT – HELLER IKKE I HJEMMET

Af chefkonsulent Trine Lykke Loughran,  
Dansk Erhverv

Det seneste år har mange arbejdet hjemmefra, og både arbejdsgivere og arbejdstagere har været optaget af, hvilke krav der stilles til hjemmearbejdspladsen.



For at forstå de krav, der gælder for hjemmearbejde og for kontorpladser i det hele taget, hvor der udføres skærmarbejde, må man først og fremmest forstå, at arbejdsmiljøloven har til formål at sikre et sikkert og sundt arbejdsmiljø, hvilket betyder, at ansatte skal beskyttes mod ulykker og erhvervs sygdomme og mod andre påvirkninger qua arbejdets udførelse, som kan forringe sundheden – både den fysiske og den psykiske.

Beskyttelsen gælder, uanset om arbejdet ved skærm udføres på virksomhedens fysiske adresse eller om arbejdet udføres på hjemmearbejdspladsen. Sagt med andre ord, alt arbejde, uanset hvor det udføres, skal ske under forsvarlige forhold, og det er arbejdsgivers ansvar, at det sker, også selvom der mellem arbejdsgivere og arbejdstagere kan indgås fornuftige aftaler om ejendomsret og fordeling af udgifter til inventar og udstyr.

Reglerne, der foreskriver foranstaltninger til beskyttelse ved arbejde, der udføres foran en skærm, er af ældre dato og har afsæt i et EU-direktiv.

Ved indførelsen af bestemmelserne i EU-direktivet og ved implementeringen heraf i de danske regler var arbejde ved en skærm noget ganske

andet end den form for skærmarbejde, der i dag udføres af mange arbejdstagere. Kravet om beskyttelse er uforandret, men spørgsmålet er, hvilken beskyttelse der er nødvendig set i lyset af ny teknologi og de ændrede arbejdsmetoder og -opgaver.

Indtil for ganske nylig fremgik det af Arbejdstilsynets vejledning på området, at der som en slags tommelfingerregel skal træffes foranstaltninger ved udførelsen af skærmarbejde, når arbejdet foregår foran en skærm mindst 1 dag om ugen eller 2 timer eller mere om dagen. Seneste faglige forskning viser dog, at der ikke, som man ellers hidtil har troet, er evidens for årsagssammenhæng mellem skærmarbejde og nakke- og skuldergener, smerter eller skader, når skærmarbejdet foregår i et større omfang end dette.

Vejledningen om skærmarbejde er derfor blevet ændret, og den reviderede vejledningstekst foreskriver nu, at først, når skærmarbejdet foregår regelmæssigt og i en ikke ubetydelig del af den ansattes normale arbejdstid, skal der træffes foranstaltninger. Det betyder, at der først gælder særlige krav til bl.a. arbejdsudstyret, inventar og arbejdspladsens indretning samt øjenundersøgelser, når arbejdet ved en skærm fore-

går så godt som hver arbejdsdag og udgør en væsentlig del af arbejdstiden som et gennemsnit over arbejdsugen.

Om de særlige krav, der gælder ved skærmarbejde, når altså arbejdet ved skærm foregår så godt som hver arbejdsdag og udgør en væsentlig del af den normale arbejdstid, må det fremhæves, at forestillingen om et krav om hæve-sænke-bord er en vildfarelse. Bordet skal være tilpasset den enkelte og være egnet til det arbejde, der udføres, herunder skal der være tilstrækkelig plads til, at der kan anvendes hensigtsmæssige arbejdsstillinger og bevægelser, og der skal være plads til fleksibel opstilling af skærm, tastatur, dokumenter og øvrigt tilbehør. For skærmen gælder, at den skal kunne drejes og vippe, så den kan tilpasses brugerens behov, og der skal anvendes tastatur og mus, som skal være adskilt fra selve skærmen. Der skal anvendes det, der i daglige tale kaldes for en kontorstol, som skal være stabil og kunne indstilles i højden, med en stoleryg, der kan skrånstilles. Derudover skal inventar og belysning være passende.

Skærmarbejde skal, og kan ganske enkelt, udføres fuldt forsvarligt - også hjemmefra.

# SELVANGIVELSEN 2020 – HVORDAN MED INVESTERINGSDEPOT I UDLANDET?

Af senior manager Morten Neumann Jørgensen,  
BDO Danmark

Risks

Analysis

Business

INVEST

Skattestyrelsen har i de seneste år intensiveret jagten på danske skattepligtige med aktiver i udlandet. Aktiver, der i princippet er skattepligtige i Danmark, men som ikke automatisk bliver oplyst og indberettet til Skattestyrelsen. Jagten er imidlertid blevet forbedret i den forstand, at Danmark indgår flere aftaler om informationsudveksling med udlandet og derved får Skattestyrelsen – før eller siden – besked om skattepligtige aktiver i udlandet. I forbindelse med den kommende selvangivelse er det derfor vigtigt at sikre, at alle udenlandske forhold på selvangivelsen fremgår korrekt og indberettes i tide – for det kan have stor økonomisk betydning ikke at oplyse korrekt eller helt undlade at oplyse.

Nedenfor vil den typiske faldgrube blive gennemgået.

## Aktier i udenlandsk depot

Siden januar 2010 har Skattestyrelsen automatisk fået oplysning om de handler, som du foretager via din danske bank eller danske mægler. Men når du har depot i udlandet, skal du være opmærksom på, at Skattestyrelsen ikke kender til dine handler og udbytter deri. Af den årsag skal du selv oplyse og indtaste handler og udbytter samt eventuel indeholdt udbytteskat. Dette gælder alle værdipapirtyper.

I forlængelse heraf gælder en utrolig vigtig tidsfrist, som skal overholdes. Hvis der ikke er oplyst omkring årets køb i det udenlandske depot til Skattestyrelsen inden 1. juli i det efterfølgende år (altså selvangivelsesfristen), vil retten til tabs-

fradrag for eventuelle tab mistes. Med andre ord betyder det, at hvis der ikke er registreret en handel før udløbet af fristen, vil et tab ikke være fradragsberettiget, mens en gevinst fortsat vil være skattepligtig.

For aktier er oplysningspligten angivet i aktieavancebeskatningslovens § 14, mens kursgevinstlovens § 15 dikterer oplysningspligten for obligationer/forordringer. For investeringsbeviser (obligations- og aktiebaserede) er reglen noteret i aktieavancebeskatningslovens § 19 D. Fælles for ovenstående er, at oplysningspligten skal omfatte følgende,

- Navn, herunder identifikation (ISIN-fondskode)
- Antal (eller pålydende værdi)
- Anskaffelsessum
- Købstidspunkt

Oplysningerne kan indsendes til Skattestyrelsen via skattemappen eller indtastes direkte i aktiemodulet.

Bemærk desuden den eventuelle lagerbeskatning på udenlandske investeringsforeninger, fonde og ETF'er, hvor der typisk er tale om kapitalindkomst i stedet for aktieindkomst. Skattestyrelsen har lavet en positivliste over investeringsforeninger, fonde, ETF'er m.m., der beskattes som aktieindkomst i stedet for kapitalindkomst. Positivlisten kan findes hos SKAT: Erhverv > eKapital > Værdipapirer > Beviser og aktier i investeringsforeninger og selskaber.

Som følge af Danmarks aftaler om informationsudveksling vil mange danskere kunne se udenlandske kontooplysninger i skattemappen, som ikke nødvendigvis stemmer overens med virkeligheden. Det er derfor vigtigt at kontrollere disse og sikre, at oplysningerne i skattemappen er korrekte.

I sagens natur er det vigtigt at oplyse omkring

alle udenlandske forhold. Vores erfaring er dog, at de fleste, der glemmer eller undlader at oplyse omkring eksempelvis udenlandsk depot eller udenlandsk feriebolig, ganske enkelt ikke er bekendt med, at dette er skattepligtigt i Danmark. Hvor plausibelt det end lyder, viger skattereglerne dog ikke fra at beskatte og eventuelt sanktionere sådan en forglemmelse. I tilfældet for ikke rettidig oplysning omkring udenlandske investeringer kan sanktionen forekomme urimelig hård.

## Renteudgifter

I løbet af det forgangne år har mange danskere set sig nødsaget til at indhente yderligere kapital fra eksterne parter. Typisk vil det være i form af lån fra banker, men ikke mindst lån ydet i private lag.

Det er de færreste, der ikke allerede ved, at der kan opnås skattefradrag for betalte renteudgifter på banklån mv., men flere danskere er ikke opmærksomme på, at det også gælder for private lån. I den forbindelse er de færreste klar over, at rentefradraget er betinget af, at låntager indberetter oplysninger om långivers identitet efter skatteindberetningslovens § 41.

Indberetning af långivers identitet er normalt overflødig, når der ydes lån fra banker mv., da disse allerede er underlagt en indberetningspligt. Men for lån ydet i private lag – som åbenlyst ikke er rentefrit – er det låntager, der har indberetningspligten, hvis retten til rentefradrag ønskes at blive bevaret. Indberetningspligten er til for at sikre, at renteindtægterne, som modtages af långiver, tilsvarende bliver beskattet.

Indberetningen kan foretages i forbindelse med, at selvangivelsen for indkomståret bliver indberettet. Skattestyrelsens system er indrettet således, at låntager ikke kan indberette et rentefradrag for et privat lån uden samtidig at oplyse, hvem renterne er betalt til.

# KOMMUNIKATION I LEDELSES- BERETNINGEN

Af Statsautoriseret revisor Jes Vestergaard, Beierholm

At skabe en succesfuld virksomhed handler ikke kun om omsætning og vækst, men i mindst lige så høj grad om at kunne sammensætte det rigtige team. Men hvordan sammensætter man så det rigtige team, og ikke mindst – ser fremtiden anderledes ud end den hverdag, vi kender i dag? Svaret er uden tvivl ja, og hvis ikke man lærer at navigere rigtigt i den ”nye” fremtid, så får man svært ved at skabe en succesfuld virksomhed. De yngre generationer, dem, der i fremtiden bliver vores medarbejdere, kunder og leverandører, har nogle andre synspunkter, holdninger og prioriteter end dem, vi i dag er vant til at navigere i. Derfor er det også vigtigt, at man som virksomhedsejer og -leder formår at omstille og tilpasse sig den fremtid, man ser ind i. Men hvordan gør man så det, og er vi egentlig så langt fra hinanden, som vi går og tror? Jeg tror, det handler om kommunikation! Åbent og frit at kunne og turde kommunikere virksomhedens værdisæt og holdninger.

De fleste virksomhedsejere er nok ikke opmærksomme på det, men de har allerede et fantastisk kommunikationsværktøj, som kan bruges netop til dette formål – virksomhedens årsrapport! Årsrapporten er for mange virksomhedsejere og -ledere et ”nødvendigt onde”, som det kun er banken og revisor, der interesserer sig sådan rigtigt for. Men hvorfor ikke bruge årsrapporten til at profilere virksomheden? Alle de store gør det, så hvorfor kan de små ikke?

I hovedparten af de årsrapporter, jeg ser, er ledelsesberetningen en standardformulering, der går igen fra virksomhed til virksomhed – opfindsomheden er lille, hvis ikke ringe. Mit forslag til både den lille og mellemstore virksomhed er, at man giver ledelsesberetningen lidt mere opmærksomhed og gør den til et aktivt kommunikationsværktøj. Men hvad skal ledelsesberetningen så indeholde, og hvordan skal det skabe værdi for virksomheden? Jo ser du, i disse tider,



hvor det meste af verden er lagt ned af COVID-19, hvor menneskerettighedsforkæmpere, ligestillings fortalere, krænkelsesadfærd, klima, miljø og bæredygtighed fylder nyhedsstrømmene, ja så synes jeg jo næsten, det bliver et spørgsmål om begrænsning frem for indhold. Min pointe er, at langt de fleste virksomheder allerede gør de rigtige ting, har de rigtige holdninger og vil det rigtige, de siger det bare ikke til nogen! Og det er her, ledelsesberetningen kommer ind i billedet. Det er her, virksomhedens ledelse har mulighed for at gøre opmærksom på sig selv og differentiere virksomheden fra andre. Det kræver blot én lille ting – at årsrapporten læses af andre end banken og revisor. Og det er i virkeligheden nok her udfordringen ligger. Brug årsrapporten aktivt til at profilere virksomheden, brug ledelsesberetningen, du skal ikke være bange for at vise hverken succes eller fiasko. Enhver kommende medarbejder, kunde, leverandør eller samarbejdspartner er interesseret i at vide mest muligt om din virksomhed, herunder ikke kun økonomisk, men i høj grad også om virksomhedens holdninger og ageren i dens omgivelser. Det vil ikke undre mig, om de yngre generationer, hvis ikke allerede i dag, så i løbet af ganske få år, begynder aktivt at fravælge virksomheder, fordi de f.eks. ikke har en officiel dagsorden, når det kommer til bæredygtighed og ligestilling, og hvor vil det da være ærgerligt, hvis man rent faktisk har det, men bare ikke har kommunikeret det.

Er ledelsesberetningen så det rigtige sted at kommunikere den slags? Ja, hvis man som ledelse formår at gøre årsrapporten til et aktivt kommunikationsværktøj, f.eks. ved at distribuere den til sine vigtigste samarbejdspartnere og de kanaler,

hvorfra man henter sine medarbejdere. Elektronisk selvfølgelig!

Men hvad kan ledelsesberetningen så indeholde på baggrund af et på mange måder kaotisk 2020? Med udgangspunkt i virksomhedens situation vil jeg for det første forklare, hvordan virksomheden har navigeret igennem COVID-19. Hvad har man gjort for at beskytte virksomheden, medarbejdere, kunder, leverandører og andre, med hvem man måtte have et nært samarbejde? ”Beskytte” dækker her ikke kun over fysisk beskyttelse mod smitte og sygdom, men i høj grad også om økonomisk beskyttelse. Nogle virksomheder har under COVID-19 oplevet vækst, nogle ruin, og andre igen genopfundet sig selv, men fælles er, at alle er blevet klogere. Brug det, både i den daglige drift, men også i kommunikationen med omverdenen – at I er blevet klogere!

Dernæst er udtryk som ligestilling, bæredygtighed, klima og FN’s 17 verdensmål noget, som optager store dele af befolkningen og ikke mindst de yngre generationer, som er vores alles fremtid. Disse emner er ikke kun aktuelle i 2020 og 2021, men vil være det i mange år og bør derfor være en del af enhver succesfuld virksomheds DNA, og derfor også ledelsesberetningen og årsrapporten. Efter min mening er det særligt inden for disse emner, at man som virksomhed og ledelse har mulighed for at differentiere sig. På sigt måske ikke så meget inden for ageren og handling, alle skal med på vognen, men hvis man formår at være firstmovers også på kommunikation heraf, ja så tror jeg, man kan skabe sig et afgørende forspring. Og det er her, årsrapporten og ledelsesberetningen, som du jo allerede har betalt for én gang, kommer ind i billedet.

# VI NOTERER AT ...

Af Erik Høegh, skattekonsulent

## Feriepenge til direktører

Direktører er ikke omfattet af ferieloven. Dette skal forstås som personer, der er registreret som sådan i virksomhedsregisteret, og personer, som har afgørende indflydelse på selskabet.

Der er tale om hovedaktionærer, der ejer mindst halvdelen af aktierne i selskabet, eller som råder over en tilsvarende andel af stemmerne. Også personer med en mindre ejerandel, helt ned til 10 %, kan anses for at have afgørende indflydelse, hvis de er medlem af selskabets direktion og/eller bestyrelse.

Efter den nye ferielov skal feriepenge for perioden 1. september 2019 til 31. august 2020 opgøres og indefrysnes. Disse feriepenge var oprindeligt tænkt først at skulle udbetales, når medarbejderen gik på pension.

Indefrysningen af feriepenge kan kun ske for personer, som er omfattet af ferieloven. Dette betyder, at der ikke skal ske indefrysning vedrørende direktører og hovedaktionærer m.fl. Dette gælder, uanset om det evt. i en ansættelseskontrakt er bestemt, at direktøren følger reglerne i ferieloven, og der afsættes skyldige feriepenge for personen i årsregnskabet.

I forbindelse med coronaepidemien har regeringen dog besluttet, at der kan ske delvis udbetaling af de indefrosne feriepenge. En sådan udbetaling kan jævnfør ovenstående ikke komme på tale til hovedaktionærer m.fl. Arbejdsgiverne vil modtage oplysninger om indefrosne feriepenge med mulighed for at foretage korrektion. Skulle indefrosne feriepenge være fejlagtig udbetalt, vil der blive rejst krav om tilbagebetaling.

## Generationsskifte til fonde

En lovændring gør det nu muligt at overdrage en virksomhed til en fond i forbindelse med generationsskifte. Der skal være tale om en selskabsdrevet virksomhed, som kan overdrages af hovedaktionæren til en erhvervsdrivende fond, uden at der udløses skat hos sælgeren. Der udløses heller ingen skat hos fonden, hvis blot aktierne tilgår fondens grundkapital.

Bestemmelserne kan anvendes såvel ved overdragelser i levende live som ved død. Det er en forudsætning, at den overdragne virksomhed ikke har karakter af en pengetank, hvilket vil sige en virksomhed, hvor hovedparten af indtægter og formue ikke vedrører finansiel virksomhed herunder ejendomsudlejning.

Til gengæld for skattefriheden kommer fonden til at betale skat i takt med, at der sker udlodning af udbytte, eller når aktierne sælges. Skatten beregnes som 22 % af den fortjeneste, som sælgeren skulle have betalt skat af, hvis han eller hun havde solgt aktierne på almindelig vis.

Det er et krav, at fonden kommer til at eje mindst 25 % af aktiekapitalen og mere end 50 % af stemmerne. Fonden må ikke være en familiefond.

## Skat i forbindelse med frynsegoder til de ansatte

Arbejdsgiverne har pligt til at foretage indberetning til SKAT, når en ansat tildeles et frynsegode, der har en værdi på over 1.200 kr. Dette kunne fx være weekendophold, rejser, middage m.m.

For den ansatte, som modtager goderne, medfører det skattepligt, hvis værdien af de samlede goder overstiger 1.200 kr. på årsbasis. I dette beløb indgår også evt. firmajulegave, som dog ikke beskattes, hvis den ikke har en værdi på over 900 kr.

Overskrider grænsen på de 1.200 kr., er værdien af alle gaver skattepligtig med undtagelse af julegaven til max. 900 kr., men beløbet kommer ikke automatisk med på årsopgørelsen. Den ansatte skal selv indtaste beløbet.

Ovenstående viser, at der ikke er sammenfald i reglerne for arbejdsgiveres indberetning og lønmodtagernes selvangivelse af beløbet.

For 2021 vil der dog efter den netop indgåede finanslovsaftale blive indrømmet en midlertidig skatte-fritagelse for gavekort til en værdi op til 1.200 kr., som arbejdsgivere giver til deres medarbejdere. Gavekortet kan anvendes til restaurationsbesøg, forlystelser m.m. Der kan ikke ske ombytning til kontanter.

## Skattefri rejsegodtgørelse

Satserne for rejsegodtgørelse er lidt forhøjede for 2021 og udgør følgende:

Kost pr. døgn	532,00 kr.
Logi, pr. døgn	228,00 kr.
25 % godtgørelse pr. døgn	133,00 kr.

Den særlige 25 % godtgørelse kan udbetales til medarbejdere, der er på rejse af en varighed på mindst 24 timer og får dækket deres rejseudgifter efter regning. Beløbet er tænkt til dækning af småforbrødenheder.

## Skattefri befordringsgodtgørelse

Satserne for 2021 er justeret en smule nedad grundet forventning om lavere benzinpriser og det, at bilerne kører længere på literen. Satserne er følgende

Kørsel op til 20.000 km årligt	3,44 kr.
Kørsel ud over 20.000 km årligt	1,90 kr.

Udbetaling af skattefri kørselsgodtgørelse forudsætter, at arbejdsgiveren fører kontrol med antallet af kørte kilometer. Er det ikke tilfældet, bliver befordringsgodtgørelsen skattepligtig.

Redaktion afsluttet d. 25. januar 2021

Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Hans Peter Andersen  
Partner, skat Mikael Risager

Redaktører, Karnov Group Denmark A/S  
Majbritt Cordt og Julie Enemark Christiansen

Design/Sats: Karnov Group Denmark A/S  
Sine Andersen

Tryk: Skabertrang ISSN nr.: 0108-9196

REVISORPOSTEN  
Produceres af

**KARNOV**  
GROUP

### Dato

Fra 15. januar 2010  
Fra 8. april 2011  
Fra 8. juli 2011  
Fra 3. november 2011  
Fra 9. december 2011  
Fra 1. juli 2012  
Fra 6. juli 2012  
Fra 25. januar 2013  
Fra 3. maj 2013  
Fra 20. januar 2015

### Diskontoen

0,75 %  
1,00 %  
1,25 %  
1,00 %  
0,75 %  
0,25 %  
0,00 %  
0,00 %  
0,00 %  
0,00 %

### Nationalbankens udlånsrente

1,05 %  
1,30 %  
1,55 %  
1,20 %  
0,70 %  
0,45 %  
0,20 %  
0,30 %  
0,20 %  
0,05 %