

Til våre kunder

Leknes, 14. desember 2015

KUNDEBREV 1-2015

1. Skattepliktig kilometergodtgjørelse

Fra 1. januar 2016 innføres nye satser for skattefri kjøregodtgjørelse. Mens arbeidstakere som bruker sin egen bil til jobbreiser tidligere kunne motta statens satser for kilometergodtgjørelse skattefritt, er den skattefrie kilometergodtgjørelsen nå redusert. Statens satser for kilometergodtgjørelse er uendret på 4,10 kr pr km (3,45 kr pr km over 10 000 km), men den skattefrie andelen reduseres fra og med 1. januar 2016 til 3,80 kr pr km. Det betyr at 30 øre pr km blir skattepliktig. All kjøring over 10 000 km forblir skattefri såfremt godtgjørelsen er i samsvar med statens satser.

2. Lån beskattes som utbytte

I statsbudsjettet for 2016 er det fremlagt forslag om at lån fra selskap til aksjonær skal beskattes som utbytte. Dersom dette blir vedtatt vil det omfatte alle nye lån opptatt etter 7. oktober 2015, men også økning på lån som ble tatt opp før denne datoen, samt videreføring eller forlengelse av lån som er forfalt.

Utbyttebeskatningen medfører ikke at lånesaldoen reduseres. Lånet må fortsatt tilbakebetales til selskapet. Tilbakebetaling av lån som tidligere er utbyttebeskattet vil bli behandlet som innskudd av ny kapital på aksjonærens hånd, og tillegges inngangsverdien på aksjonærens aksjer.

Illustrert med et eksempel vil en eneaksjonær i et aksjeselskap som har et lån hos aksjeselskapet sitt på 100 000,- 6. oktober 2015, og som tar opp ytterligere 50 000,- i lån den 10. oktober 2015 bli utbyttebeskattet for de 50 000,-. Betaler han tilbake de 50 000,- vil dette øke hans inngangsverdi på aksjene, og derigjennom øke skjermingsfradraget / redusere skatten på senere utbytteutbetalinger.

3. Spart skatt på å fremskynde utbytte

Skattesatsen for alminnelig inntekt for personer og selskaper reduseres til 25 % i 2016 (mot 27 % i 2015). Men da regjeringen ønsker å opprettholde den samlede beskatningen av eierinntekter for selskap og aksjonær, oppjusterer de utbyttebeskatningen. Dette gjøres ved at skattesatsen på utbytte oppjusteres til 28,75 %. Den samlede skattebelastningen for selskap og aksjonær før og etter denne endringen bli imidlertid tilnærmet uendret, henholdsvis 46,71 % og 46,56 %.

For regnskapsåret 2015 vil dette dog kunne medføre en økt beskatning: selskapsinntekter fra 2015 beskattes med 27 %. Utbyttet fra 2015 som blir vedtatt og utbetalt i 2016, vil bli beskattet på aksjonærens hånd med 28,75 %. Den samlede skattebelastningen blir dermed 47,99 % for de aktuelle inntektene.

For å hindre en slik løsning kan utbytte vedtas i 2015, og dermed bli beskattet på aksjonærens hånd i 2015. På den måten blir den samlede skattebelastningen 46,71 %, mot 47,99 % dersom utbyttet vedtas i 2016. Forutsetningen for en slik tilpasning er da at selskapet har frie midler tilgjengelig for å dele ut utbytte.

Det bør også tas med i vurderingen at en tidligere skattebelastning forhindrer muligheten for alternativ avkastning av de aktuelle skattemidlene som betales inn (teller negativt), samt at utbyttebeskatning i 2015 vil redusere formuesskatten for 2016 da betalt formuesskatt kommer til fradrag i formuen for 2016 (teller positivt). Illustrert med en eksempel vil et vedtatt tilleggsutbytte på kr 1.000.000 for 2015 medføre økt skatt for aksjonæren med kr 270.000. Spart skatt for å fremskynde utbytte til 2015 utgjør kr 20.000. Hvis fremtidig avkastning på betalt skatt er større enn spart skatt vil fremskynding av utbytte ikke være lønnsomt.

4. Fradrag for tap på fordringer

Tap på utestående fordringer er i utgangspunktet skattemessig fradragsberettiget, og man kan korrigere den tidligere beregnede utgående avgiften knyttet til tapet. For å kunne gjøre dette stiller Finansdepartementets skatteforskrift § 6-2-1 og Merverdiavgiftsforskriften § 4-7-1 krav om at tapet må være endelig konstatert. En utestående fordring anses endelig konstatert tapt dersom:

1. foretatt tvangsinndrivning eller inkasso har vært forgjeves,
2. fordringen er en kundefordring som ikke er innfridd seks måneder etter forfall, til tross for minst tre purrekrav med normale purringsintervaller og slik aktivitet fra kreditors side som forholdene tilsier,
3. offentlig gjeldsmegling, konkurs-, likvidasjons- eller avviklingsbehandling i skyldnerens bo gjør det klart at bomidlene ikke gir eller vil gi fordringen dekning, eller
4. fordringen ellers ut fra en samlet vurdering må anses klart uerholdelig.

I tillegg til å vurdere de overnevnte kravene må det foretas en helhetsvurdering av hvorvidt det foreligger endelig konstatert tap på fordringen.

Det er videre et vilkår for tapsføring at skyldneren har manglende betalingsevne. Med dette menes at skyldneren mangler likviditet og ikke har frie midler til å dekke løpende utgifter. Manglende betalingsevne må ikke forveksles med manglende betalingsvilje, som for eksempel kan skyldes uenighet om kravet.

Det minnes om at Skatteetaten har fokus på dette området, og at det regelmessig ilegges 30 % tilleggsatt og 20 % tilleggsavgift dersom det kreves feil fradrag.

Når det gjelder tap på fordringer som ikke er kundefordringer er det begrensninger i muligheten for fradrag for tap mot nærstående selskaper, jf. Skatteloven § 6-2 tredje ledd.

5. Oppbevaring av regnskapsmaterieill

Som vi omtalte i kundebrev 1-2014 kom det i 2014 nye regler i Bokføringsloven og –forskriften om oppbevaring av regnskapsmaterieill. Lovendringen gikk i all hovedsak ut på at perioden for oppbevaring av regnskapsmaterieill ble redusert fra 10 til 5 år. I 2014 var det overgangsregler knyttet til de nye reglene, med fra 1.1.2015 er disse opphevet, slik at lovendringene har fått full virkning. Dette innebærer at regnskapsmateriale for regnskapsårene til og med 2009 som hovedregel kan kastes i 2015.

Det er dog noen unntak fra regelen hvor det kreves lengre oppbevaringstid (ikke utfyllende oversikt, men de antatt mest relevante unntakene):

1. Prosjektregnskap i bygge- og anleggsvirksomhet; 10 år
2. Banker og finansforetaks kunde- og leverandørspesifikasjoner; 10 år
3. Foretak med petroleumsutvinning eller rørledningstransport; 15 år
4. Dokumentasjon av justeringshendelser etter mva-loven § 9-1;
 - Kjøpsdokumentasjon av fast eiendom; 10 år
 - Oppstilling etter mva-forskriften § 9-1-2; 5 år etter justeringsperiodens slutt.
 - Avtaler om overføring av justeringsforpliktelse/-rett etter mva-forskriften §§ 9-3-3, 9-3-5 og § 9-7-2; 5 år etter justeringsperiodens slutt.
5. Avvikling, fusjon og fisjon; 10 år
6. Tidligere eiere; 10 år
7. Generalforsamlingsprotokoller og styreprotokoller; hele selskapets levetid
8. Internprisingdokumentasjon; 10 år
9. Tolldeklarasjoner; 10 år
10. Oppdragsdokumentasjon; 10 år (gjelder bla.a regnskapsførere, revisorer og eiendomsmejlere)

6. Dokumentasjon av betalingstransaksjoner

Det er i 2015 vedtatt en ny standard for dokumentasjon av betalingstransaksjoner som får virkning fra 1. januar 2016. Standarden kommer ikke med nye krav til dokumentasjon, men utdyper hva som kreves av dokumentasjon av betalingstransaksjoner. Det er viktig å merke seg er at dokumentasjonen skal vise de bokførte opplysningers berettigelse; altså skal det fremgå hva betalingen gjelder.

Standarden spesifiserer at dokumentasjonen skal sannsynliggjøre at betalingen har funnet sted, og den skal være utstedt av betalingsmottaker eller betalingsformidler (bank). Kontante betalinger som ikke kan sannsynliggjøres ved annen dokumentasjon skal undertegnes av både betaler og betalingsmottaker. Betalingsdokumentasjon skal videre kunne sannsynliggjøre hvem som er betaler og hvem som er mottaker, beløpet og hvilken valuta betalingen er utført i, samt betalingsdato.

Bankkontoutskrift er tilfredsstillende dokumentasjon så fremt disse punktene fremgår. Dette er som regel tilfellet, men bankkontoutskrift vil i enkelte tilfeller ikke inneholde tilstrekkelig detaljer om betalingstransaksjonen, dvs. hva som faktisk er betalt. Mangler dette må den bokføringspliktige innhente ytterligere dokumentasjon. _____

Interne bokføringsbilag som ikke inneholder alle opplysningene eller henviser til originalbilag hvor disse opplysningene fremgår, vil ikke anses som gyldig dokumentasjon av betalingstransaksjoner.

Brevet ligger også på vår hjemmeside www.lofotrevisjon.no. Her ligger også alle brevene fra tidligere år.

Til slutt vil vi benytte anledningen til å ønske alle våre kunder og forbindelser en god jul og et godt nytt år.

Med vennlig hilsen

Lofotrevisjon AS