



Lavere skattetryk i 2006

Det skyldes primært, at pensionsafkastskatten ventes at falde kraftigt.

Skattetrykket 2001-2007

Skattetrykket er en indikator for skatternes og afgifternes samlede størrelse i samfundet. Egentligt er det et mål for, hvor stor en andel af bruttonationalproduktet i markedspriser (BNP) det offentlige disponerer over.

OECD har til brug for internationale sammenligninger siden 1973 valgt at måle skattetrykket som: De samlede skatter og afgifter i procent af BNP.

De samlede skatter og afgifter målt i pct. af BNP, der ofte benævnes det traditionelle skattetryk, har i de seneste år udviklet sig således:

	Samlet skattetryk	Heraf indkomst- og ejendomsværdiskat for personer
2001:	48,6	21,8
2002:	48,0	21,6
2003:	47,8	21,2
2004:	49,0	20,6
2005:	49,7	20,4
2006:	48,0*	20,2*
2007:	47,5*	20,2*

* foreløbige tal

Skattetrykket ventes fra 2005 til 2006 at falde fra 49,7 pct. til 48,0 pct., og der skønnes et yderligere fald til 47,5 pct. i 2007.

Det ventede fald i skattetrykket på 1,7 pct.-enheder i 2006 kan især henføres til en forventning om en kraftig nedgang i provenuet fra pensionsafkastskatten fra 2005 til 2006.

Yderligere fald i 2007

Det yderligere fald i skattetrykket på 0,5 pct.-enheder i 2007 dækker blandt andet over et fald i de forventede indtægter fra selskabsskat og et omtrent uændret afgiftsprovenu (målt i årets priser) fra 2006 til 2007.

Moderat vækst i personskatterne som følge af stigende lønninger og god beskæftigelse giver herudover et bidrag til faldende skattetryk i både 2006 og 2007, mens et forventet højere provenu fra pensionsafkastskatten isoleret set øger skattetrykket i 2007.

www.nd-revision.dk

- her findes blandt andet aktuelle satser og andre nyheder.

 an independent member of
BAKER TILLY
INTERNATIONAL

Læs inde i bladet:

Sidste nyt fra www.nd-revision.dk

Politikerne fremturer i pressen med administrative lettelser

Side 2

Straksafskrivning af aktiver



Grundværdiregulering i 2007

Side 3

Årsregnskabet vokser

Side 4

Mindsterenten op på tre pct.

Pas på virksomhedens dokumenter

Side 5

Det er så yndigt at følges ad...

Uændret kapitalafkastats

Side 6

Beløbsgrænser for 2007 reguleres med 2,7 pct.

Danmarks økonomi

Side 7

Nyttige satser

Side 8

Sidste nyt fra www.nd-revision.dk

Afgiftsfrihed for udenlandske firmabiler, der ikke anvendes varigt og væsentligt i Danmark
Fritagelsen kræver ansøgning og godkendelse

Så er det tid for selvangivelse
Selvangivelsen for 2005 skal indsendes senest den 2. juli

Frdrag for sundhedsudgifter
Selvstændigt erhvervsdrivende og deres ægtefælle har samme muligheder som ansatte

Mindsterenten sat op til 3 pct.
Højere renteniveau påvirker også morarenten

Ikke krav om ledelsesberetning fra små selskaber
Mange mindre ændringer af årsregnskabsloven især til fordel for små selskaber

Bindende svar-ordningen er blevet en succes
Mere end 4.000 anmodninger i de første syv måneder

Uændret kapitalafkastsats i 2006
Kapitalafkastsatsen er fastsat til 4 pct.

Udstationerede i byggebranchen skal indberettes
Skærpede regler fra den 1. juli 2006

Udgifter til en virksomheds regnskab og selvangivelse kan trækkes fra
Gælder dog ikke helt for ejerens private selvangivelse

Barselsudgifter skal fordeles mellem alle arbejdsgivere
Fra den 1. oktober er alle private arbejdsgivere omfattet

Hovedaktionærer beskattes af rådigheden over firmaferiebolig
Kun udlejede perioder indgår ikke i beregningen

Ovennævnte emner har været behandlet på vores hjemmeside siden forrige udgave af *Nyt fra ND REVISION*. De kan stadig ses på siden.

Vi bringer hver uge en artikel om et aktuelt emne.

Politikerne fremturer i pressen med administrative lettelser



Af direktør, registreret revisor FRR
Carsten Rosenvinge, ND REVISION

Men er der blot tale om modernisering i Skats arbejdsgang og metoder?

For et par år siden blev det muligt at angive moms mv. via internettet. Dengang blev det lanceret som den helt store administrative lettelse for erhvervslivet. Det er da også korrekt, at man ikke længere behøver at køre til posthuset for at indbetale periodens moms. Men ret beset er det den offentlige sektor, der virkelig har haft glæde af ændringen. Virksomhedens besvær med at beregne den korrekte momstilsvar har ikke undergået en administrativ lettelse.

Ny mindstekravsbekendtgørelse for mindre virksomheder

Den gamle mindstekravsbekendtgørelse er nu blevet opdelt i to nye mindstekravsbekendtgørelser. Essensen i opdelingen er, at mindre virksomheder ikke længere behøver at indsende et skatteregnskab til myndighederne, men alene kan nøjes med en række supplerende oplysninger på selvangivelsen.

Ulv i fåreklæder

I bekendtgørelsen for de mindre virksomheder er myndighederne bemyndiget til at kunne indkalde supplerende oplysninger i løbet af 30 dage. Man kunne fristes til at tro, at de mindre virksomheder derfor ikke behøver at udarbejde de omhandlede opgørelser, før myndighederne anmoder om dem.

Sådan er det imidlertid ikke. Virksomhederne skal fortsat, for at kunne selvangive korrekt, udarbejde nøjagtigt de samme opgørelser som hidtil. Den store administrative lettelse består altså i, at man kan spare 10 kr. i porto, fordi man ikke - i første omgang - behøver at indsende et skatteregnskab.

Hvem har bevisbyrden?

I artiklen *Pas på virksomhedens dokumenter* inde i bladet beskriver vi risikoen for, at dokumentationsmateriale skal gemmes i mere end de "normale" fem år. Denne risiko har måske eksisteret, før lempelsen om indsendelse af skatteregnskabet blev vedtaget.

Men tidligere kunne skatteyderen argumentere med en berettiget forventning, når myndighederne havde fået et regnskab. Skatteyderen måtte formode, at dette var godkendt, når der ikke blev foretaget ændringer. Den manglende indsendelse af et skatteregnskab betyder, at skatteyderen ikke længere kan påberåbe sig en berettiget forventning.

Risikoen for, at myndighederne vil underkende fx anskaffelsessummen for en ejendom, hvis ikke købspris og forbedringer mv. kan dokumenteres, fordi bilagene er mere end fem år gamle og dermed destrueret, er øget betragteligt. Spørgsmålet er, om bevisbyrden er flyttet fra myndighederne til skatteyderne?

Det kan kun fremtiden vise.

Kejserens nye klæder

Så vidt jeg kan bedømme, er der tale om absolut minimale administrative lettelser for skatteyderne - men mulige store besparelser på myndighedernes side igen. Isoleret set kan det sidste være godt nok. Bare politikerne så ikke forsøger at forklare den undrende skatteyder, at der er tale om administrative lettelser.

Mon ikke det er en ommer!

Straksafskrivning af aktiver

Det er ikke altid muligt at afskrive småaktiver i købsåret.

Aktiver med en fysisk levetid på under tre år og edb-software kan afskrives straks, og her har anskaffessummen ingen betydning.

Efter afskrivningsloven kan udgifter til know-how og patentrettigheder i tilknytning til den skattepligtiges erhverv, i stedet for at skulle afskrives med indtil 1/7 årligt, fradrages fuldt ud i det indkomstår, udgifterne er afholdt.

Der er således valgfrihed mellem at afskrive udgifterne over en periode med indtil 1/7 årligt eller straksafskrive udgiften, og her betyder anskaffessummen heller ikke noget.

Anderledes stiller det sig med øvrige aktiver. Her har anskaffessummen betydning, idet kun aktiver anskaffet for under 11.300 kr. ekskl. moms kan afskrives med det samme. Det lyder jo til at være en meget enkel regel, men det er langt fra tilfældet.

Hvis aktiver er bestemt til at fungere sammen med et andet eller flere andre aktiver, anses de samlede aktiver som ét driftsmiddel. Så er det anskaffessummen for de samlede aktiver, der skal være mindre end 11.300 kr. for, at der kan ske straksafskrivning.

Udskiftning af et helt aktiv er ikke vedligeholdelse

Derfor opstår der hele tiden spørgsmål om nyindkøbte småaktiver er bestemt til at fungere sammen med andre aktiver. Det klassiske eksempel er indkøb af en printer og en pc. De er typisk bestemt til at skulle fungere sammen. Pc'en holder i mere end tre år, mens der hele tiden sker nyt på printerområdet. Eller måske går printeren i stykker, men lave priser på printere betyder, at det ikke kan svare sig at reparere printeren.

I den situation skal værdien af den nye printer lægges sammen med den oprindelige anskaffessum for pc'en, og hvis den samlede

værdi bliver på mere end 11.300 kr., kan printeren ikke afskrives fuldt ud i anskaffelsesåret. Udgiften til den nye printer kan i stedet for afskrives med op til 25 pct. årligt sammen med virksomhedens øvrige driftsmidler.

Landskatteretten har bestemt, at printerudskiftningen ikke kan kaldes for vedligeholdelse. Forbedringsudgifter sidestilles med udgifter til anskaffelse af aktiver, der er bestemt til at fungere sammen med allerede anskaffede aktiver. Udgifter til den nye printer er med andre ord ikke vedligeholdelse, da der ikke foreligger vedligeholdelse af et gammelt aktiv, men derimod udskiftning.

Vedligeholdelse, hvis en aktivdel udskiftes

I en konkret sag har Vestre Landsret i marts i år bestemt, at udskiftning af minkbure, redekasser og hvalpenet kunne fradrages som vedligeholdelse, selv om burene og redekasserne tilsammen udgjorde en minkburblok. Landsretten lagde vægt på, at en bursektion og en redekasse kun kunne fungere samlet i en minkburblok og ikke hver for sig, samt at de gennemførte udskiftninger af enkeltdelene ikke havde været så omfattende, at der ikke længere var tale om det samme aktiv.

Dermed er det slået fast, at der er tale om fradragsberettigede vedligeholdelsesudgifter, hvis kun en del af et aktiv udskiftes, hvorimod udskiftning af et helt aktiv fortsat ikke giver adgang til vedligeholdelsesfradrag eller straksfradrag, hvis den samlede sum er på mere end 11.300 kr.

Blandet benyttet aktiv

Udgør anskaffessummen 11.300 kr. ekskl. moms eller derunder for et blandet benyttet (både privat og erhvervmæssig) aktiv, kan den del, der svarer til den erhvervmæssige benyttelse, fradrages fuldt ud i den skattepligtige indkomst. Det er ikke en betingelse, at fradraget sker i det år, hvor anskaffelsen sker.

Hvis aktiver - fx en pc og en printer - fungerer sammen, anses de som ét driftsmiddel.

Udskiftning af minkbure mv. kan fradrages som vedligeholdelse.



Reglerne gælder også for ikke momsregistrerede virksomheder

For ikke momsregistrerede virksomheder er grænsen for straksafskrivninger på småaktiver på 11.300 kr. inkl. moms.

Beløbet reguleres årligt

Beløbet på 11.300 kr. reguleres årligt og stiger til 11.600 kr. i 2007.

Grundværdiregulering i 2007

Med virkning fra og med 2003 er der indført et loft over beregningsgrundlaget for den kommunale grundskyld. Herefter kan beregningsgrundlaget - den afgiftspligtige grundværdi - som udgangspunkt højst udgøre det foregående års afgiftspligtige grundværdi forhøjet med en reguleringsprocent.

Reguleringsprocenten opgøres som den skønnede stigning i det samlede kommunale udskrivningsgrundlag for skatteåret tillagt tre pct.

Reguleringsprocenten kan dog højst udgøre syv pct. Den skønnede stigning for udskrivningsgrundlaget fastsættes af finansministeren med tilslutning fra Folketingets Finansudvalg.

Reguleringsprocenten for 2007 udgør 4,7 pct. mod 5,5 pct. i år.

Årsregnskabet vokser

Revisorerklæringerne betyder stadig "tykkere" regnskaber.

Når en virksomhed modtager regnskabet, er "bundlinjen" sikkert det, modtageren først ser på. Her kan man jo se virksomhedens resultat. Er det gået godt, er det gået som forventet, eller er det gået dårligere end forventet. Først når årsregnskabet foreligger, kan man få bekræftet de forudannelser, man har haft.

Når vi som en virksomheds revisor afleverer regnskabet, støder vi ofte på bemærkninger om antallet af sider, der er inkluderet i regnskabet. "Det ligner regnskabet for en større koncern" er en sætning, vi ofte hører.

Det er forståeligt, når det nu kun er resultatet på bundlinjen, der er interesse om. Det hele kunne i langt de fleste tilfælde klares på en enkelt eller ganske få sider. Alligevel er der en tendens til, at regnskabet udvides år efter år.

Offentlighedens tillidsrepræsentant

Det er der imidlertid en god forklaring på. Vores fornemste opgave er at betjene vores kunder bedst muligt. Et vigtigt element i den sammenhæng er, at vi med vores arbejde forsyner årsrapporter, perioderegnskaber og andet talmateriale med troværdighed. Det sker bl.a. ved, at vi forsyner regnskabet med en erklæring.

Der er helt faste regler for, hvordan vores erklæringer skal udformes. Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har i en bekendtgørelse afstukket de helt præcise retningslinjer, vi skal følge. Det slås i bekendtgørelsen fast, at vi - når vi afgiver erklæringer - er offentlighedens tillidsrepræsentant over for brugerne af de regnskaber, vi erklærer os om. Af samme bekendtgørelse fremgår det, at "revisor skal affatte erklæringer og rapporter i et entydigt og let forståeligt sprog".

Specielt det sidste er der sikkert mange, der mener, at vi ikke altid lever op til. Det kan også være svært, og vi er ofte nødt til at lade det let forståelige fare til fordel for det entydige, for at vi kan udtrykke den mening om regnskabet, vi gerne vil.

En faglig vurdering af regnskabet

I de erklæringer, vi afgiver til et regnskab, skal vi så klart som muligt udtrykke vores faglige mening om regnskabet til brugeren eller bru-



gerne. Og vi skal afgive erklæring i forbindelse med såvel regnskaber i selskaber som i personligt ejede virksomheder.

Reglerne for selskaber

Mindre selskaber kan fravælge revision. For at kunne fravælge revision skal et selskab opfylde mindst to af tre kriterier:

1. Højest 12 ansatte
2. Højest en omsætning på 3 mio. kr. på et år
3. En balancesum på 1,5 mio. kr. eller derunder.

Revision skal fravælges på en generalforsamling og fremgå af årsrapporten.

Revisionspåtegning

I et selskab omfattet af revision forsyner vi årsrapporten med en revisionspåtegning. I revisionspåtegningen slår vi fast, at "vi har revideret årsrapporten", og vi konkluderer, at årsrapporten efter vores opfattelse giver et "retvisende billede".

I revisionspåtegningen præciseres det, at selskabets ledelse er ansvarlig for årsrapporten - og at vi er ansvarlige for revisionen.

Eventuelle supplerende oplysninger i revisionspåtegningen kommer efter vor konklusion. Dette skyldes, at supplerende oplysninger aldrig kan påvirke vores konklusion, men er nødvendige for at fremhæve forhold vedrørende regnskabet. De supplerende oplysninger

kan fx vedrøre forhold, som har betydning for selskabet, men som ikke påvirker regnskabet.

Forbehold

Hvis revisionspåtegningen ikke giver anledning til forbehold, skal vi klart fremføre dette. "Revisionen har ikke givet anledning til forbehold", og denne formulering vil normalt blive placeret som en del af omtalen af revisionens omfang.

Hvis regnskabet som helhed ikke giver et retvisende billede, hvis der har været begrænsninger i omfanget af revisors arbejde, eller hvis der er uenighed mellem revisor og ledelsen om den anvendte regnskabspraksis, skal vi tage forbehold. Forbeholdet vil blive placeret før konklusionen.

Hvis revisor tager forbehold i en årsrapport, er det som regel et vigtigt signal til regnskabsbrugerne. Det vil ofte betyde problemer for selskabets ledelse i forhold til aktionærer/anpartshavere, pengeinstitutter, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og SKAT.

De personlige regnskaber

For regnskaber fra virksomheder, der ikke drives i selskabsform, er der ikke krav om revision. Regnskabet for personligt drevne virksomheder, opgørelse af personers formue og indkomst og visse specifikationer og bilag til selvangivelsen vil være forsynet med en revisorerklæring om "gennemgang" af materialet.

Her fremhæves det, at virksomhedens ejer (ved indkomstopgørelser skatteyderen) har ansvaret for årsregnskabet eller årsrapporten, når virksomheden aflægger regnskab efter årsregnskabsloven.

Konstant nye krav til regnskabet

Ovenstående er en kort forklaring på, hvorfor årsregnskabet år efter år svulmer op. Der kan trækkes en lige linje fra den enkelte virksomheds årsregnskab til de store erhvervsskandaler fra Nordisk Fjer til Enron.



Hver gang der optræder en regnskabskandale, opstår der krav om yderligere regler, og disse regler omfatter i vid udstrækning alle regnskaber fra de store børsnoterede selskaber til de helt små personligt ejede virksomheder.

Og alle de nye krav gør bestemt ikke regnskabsgennemgangen mere forståelig!

Mindsterenten op på tre pct.

Københavns Fondsbørs har beregnet den nye mindsterente:

For andet halvår 2006 er den fastsat til tre pct., hvilket er en stigning i forhold til første halvår, hvor mindsterenten var på to pct. En fordring opfylder derfor i andet halvår 2006 mindsterentekravet, hvis den er udstedt med en rente, der er mindst 3 pct.



Pas på virksomhedens dokumenter

SKATs forenklinger kan give problemer.

Den offentlige sektor er konstant under forvandling. Det gælder ikke mindst på skatte- og afgiftsområdet, hvor de kommunale skattevæsener nu er afløst af den nationale enhed SKAT med 30 regionale skattecentre.

Da finansloven for 2007 for nylig blev fremlagt, kom det frem, at SKAT skal effektiviseres. Det vil i perioden frem til 2010 betyde, at man skal af med omkring 20 pct. af personalet. Det fremgik, at man i fremtiden vil skære ned på stikprøvekontrollerne hos almindelige lønmodtagere. I stedet for skal kræfterne i højere grad bruges på de personer og virksomheder, der i forvejen befinder sig i SKATs såkaldte røde felt.

Virksomhedernes selvangivelse

Tidligere skulle en virksomhed indsende virksomhedsskema, og det var også almindeligt at indsende det skatteregnskab, virksomhedens revisor havde udarbejdet. Det skal man ikke længere.

I stedet er selvangivelsen blevet udvidet med en række supplerende regnskabsoplysninger, og umiddelbart vil det derfor være tilstrækkeligt at indsende selvangivelsen med de tal, der danner grundlag for virksomhedens beskatning samt de supplerende oplysninger.

Her er således tale om en forenkling i forhold til de krav, der tidligere var til selvangivelsen.

Efterfølgende krav om skatteregnskab mv.

Men det er ikke sikkert, at det er tilstrækkeligt at indsende den udfyldte selvangivelse. SKAT kan således forlange, at erhvervsdrivende virksomheder indsender det skattemæssige årsregnskab. Hvis det forlanges, skal det være myndighederne i hænde inden for en måned.

Det skattemæssige årsregnskab skal være udarbejdet efter skattemæssige principper, eller det skal indeholde skattemæssige korrektioner og specifikationer til regnskabet.

Udover skatteregnskabet kan myndighederne forlange at modtage en oversigt over størrelsen af lønninger og honorarer, der indgår i regnskabet sammen med en afstemning med de lønninger og honorarer, der er indberettet.

Forældelse efter fire, fem eller X år

Skattemyndighederne kan normalt ikke afsende varsel om forhøjelse af en skatteansættelse efter den 1. maj i det fjerde år efter indkomstårets udløb, og en varsel om forhøjelse skal være foretaget senest den 1. august i det fjerde år efter indkomstårets udløb.

Det er dog ikke det samme som at sige, at alt materiale, der har forbindelse med virksomhedens selvangivelse for det pågældende indkomstår, herefter kan smides væk.

Der er krav om, at en virksomhed skal kunne dokumentere årsregnskabet med bilag, og bilagene skal gemmes i mindst fem år.

Så må det da være muligt at smide regnskaberne og de tilhørende bilag væk?

Papirer, der skal gemmes

Ja, det skulle man umiddelbart tro, men så enkelt er det ikke. I hvert fald ikke i alle situationer. Hvis man foretager afskrivninger, skal det fx fremgå af skatteregnskabet, hvornår man har anskaffet aktivet, hvis det ikke er driftsmidler. For bygninger gælder det, at skatteregnskabet skal indeholde oplysninger om de foretagne afskrivninger for hele ejerperioden.

Det skal derfor stærkt anbefales, at man gemmer de papirer, der kan dokumentere, hvornår og på hvilke betingelser man har anskaffet bygninger, driftsmidler og værdipapirer (i næringssituationen), uanset om man afhænder disse aktiver før eller efter, at de fem år er gået. Det kan få betydning, at SKAT ikke har set regnskaberne, men kun nogle nøgletal.

Reglerne fremgår af den såkaldte mindstekravsbekendtgørelse, der netop er moderniseret. Kontakt ND REVISION, hvis du er i tvivl om reglerne.

Det er så yndigt at følges ad...

Medarbejdende ægtefælle kan "lønnes" på tre forskellige måder.

Familievirksomheden er stadig en meget anvendt virksomhedsform i dagens Danmark. Det gælder i udtalt grad inden for håndværk og detailbutikker, men også i mange andre erhverv kendes kone/mand-samarbejdet.

Kone/mand som lønmodtagere i selskab

Hvis virksomheden er organiseret som et selskab, er der ikke behov for mange overvejelser om skat og løn. Begge ægtefæller er lønmodtagere, og de modtager den løn, der opnås enighed om. Lønindtægten beskattes som hos andre lønmodtagere.

Når året er omme, skal selskabet have lavet regnskab, og her vil lønnen til kone og mand fremgå som lønninger på lige fod med lønningerne til selskabets øvrige ansatte. Hvis selskabet har overskud, betales der selskabsskat af overskuddet, og hvis der udbetales udbytte, betales der udbytteskat efter reglerne herom.

Personligt ejet virksomhed

Anderledes er reglerne, hvis virksomheden drives som en personligt ejet virksomhed. Hovedreglen er, at virksomhedens resultat beskattes hos den ægtefælle, der driver virksomheden. Hvis begge ægtefæller deltager, beskattes den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden.

I de situationer, hvor ingen af ægtefællerne deltager i driften, beskattes resultatet hos den ægtefælle, der har rådighed over virksomheden.

Tre muligheder for at fordele overskuddet

Ægtefællerne har dog mulighed for at fordele overskuddet. Herved kan ægteparrets samlede skat i de fleste tilfælde blive mindre. Der er tre muligheder at vælge imellem:

1. Medarbejdende ægtefælle-reglerne.
2. Lønftale.
3. Fordeling efter I/S-model.

1. Medarbejdende ægtefælle-reglerne

Hvis ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udgang, og begge har deltaget i væsentligt omfang i driften af virksomheden, kan der overføres op til 50 pct. af overskuddet før renter, kursgevinst og kurstab samt udbytteindtægt, dog højst 196.800 kr. i år.

Beløbet reguleres årligt, og i 2007 er grænsen fastsat til 202.000 kr.

"I væsentligt omfang" kræver normalt en daglig arbejdsindsats på tre-fire timer. Det er en betingelse, at det overførte beløb ikke må stå i misforhold til den medarbejdende ægtefælles arbejdsindsats.

Den medarbejdende ægtefælle betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende, men kan ikke anvende virksomhedsordningen. Den medarbejdende ægtefælle har ingen fradrag som selvstændigt erhvervsdrivende i den overførte del af overskuddet, idet disse fradrag er foretaget af den anden ægtefælle før beregningen af det overskud, der danner grundlag for overførslen.

Den medarbejdende ægtefælle betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende, hvorfor der ikke skal betales ATP eller arbejdsmarkedspension, selv om virksomheden er omfattet af reglerne herom. I forbindelse med sygdom udbetales der først sygedagpenge fra det offentlige efter to ugers sygdom, med mindre virksomheden har tegnet den frivillige sikring hos det offentlige. Efter to ugers fravær overtager kommunen udbetalingen af sygedagpengene.

Hvis der har været indgået en lønftale for en del af året, kan modellen ikke anvendes i det pågældende år.

2. Lønftale mellem ægtefæller

Ægtefællerne kan i stedet for overskudsoverførsel på visse betingelser vælge en lønftale. Vælges lønftale, opnår den lønansatte ægtefælle i skattemæssig henseende status af lønmodtager. Det er en forudsætning for lønftalen, at der skal være tale om et reelt arbejdsforhold, og der må ikke være misforhold mellem løn og indsats.

Lønftalens gyldighed er betinget af, at der indeholdes og indbetales A-skat og AM-bidrag for lønmodtagerægtefællen. I de år, hvor der indgås lønftale, kan ingen af de andre lønninger anvendes.

Den medarbejdende ægtefælle betragtes som lønmodtager, hvorfor der skal betales ATP og arbejdsmarkedspension, hvis virksomheden er omfattet af reglerne herom. I forbindelse med sygdom skal virksomheden udbetale sygedagpenge i de første to ugers uarbejdsdygtighed, hvorefter udbetalingen overgår til kommunen. Virksomheden kan tegne en forsikring, der giver ret til refusion fra kommunen for de første to ugers dagpenge.

3. Fordeling efter I/S-model

Hvis begge ægtefæller deltager i virksomhedens drift i et væsentligt og ligeligt omfang, og hvis begge ægtefæller hæfter for virksomhedens forpligtelser i samme omfang, kan ægtefællerne fordele virksomhedens overskud imellem sig ud fra saglige kriterier.

Virksomhedens overskud eller underskud opgøres under ét og deles mellem ægtefællerne efter den fordelingsnorm, der er enighed om. Der er ingen overgrænse for, hvor meget den enkelte ægtefælle kan modtage.

Begge ægtefæller betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende, og begge kan anvende virksomhedsordningen. Virksomhedsskattelovens regler anvendes for begge ægtefæller under ét, hvorefter det opgjorte beløb fordeles.

Hvis der har været indgået en lønftale for en del af året, kan I/S-modellen ikke anvendes i det pågældende år.

Da begge ægtefæller betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende, skal der ikke betales ATP eller arbejdsmarkedspension, selv om virksomheden er omfattet af reglerne herom. I forbindelse med sygdom udbetales der først sygedagpenge fra det offentlige efter to ugers sygdom, med mindre virksomheden har tegnet den frivillige sikring hos det offentlige. Efter to ugers fravær overtager kommunen udbetalingen af sygedagpengene.

Uændret kapitalafkastsats

SKAT har offentliggjort kapitalafkastsatsen for indkomståret 2006 til fire pct. Kapitalafkastsatsen er den gennemsnitlige effektive obligationsrente for årets første seks måneder nedrundet til nærmeste hele antal.

Satsen benyttes bl.a. til at udregne kapitalafkast, når virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen anvendes. Desuden bruges satsen, når der skal beregnes goodwill.

Beløbsgrænser for 2007 reguleres med 2,7 pct.

De nye beløbsgrænser i skattelovgivningen, der kommer til at gælde for 2007, herunder personfradrag, mellemskattegrænse og topskattegrænse, er nu offentliggjort.

I forhold til 2006 reguleres beløbsgrænserne i 2007 med 2,7 pct. Reguleringen indebærer bl.a., at det maksimale beskæftigelsesfradrag i 2007 stiger med 200 kr. til 7.500 kr., det almindelige personfradrag med 1.000 kr. til 39.500 kr., mellemskattegrænsen med 7.100 kr. til 272.600 kr. og topskattegrænsen med 8.500 kr. til 327.200 kr.

De nye grænser betyder bl.a., at der i 2007 først skal betales mellem-skat, når årslønnen for fradrag af arbejdsmarkedsbidrag kommer op over ca. 296.300 kr. eller ca. 24.700 kr. om måneden, og topskat, når årsindkomsten for arbejdsmarkedsbidrag overstiger ca. 355.600 kr. svarende til en månedsløn på omkring 29.600 kr.

Følgende beløbsgrænser vil blive anvendt ved forskudsregistreringen for 2007:

Beskæftigelsesfradrag, 2,5 pct. af arbejdsindkomst, max.	7.500
Bundfradrag, mellemskat	272.600
Bundfradrag, topskat	327.200
Personfradrag for alle fyldt 18 år	39.500
Personfradrag, børn og ugifte unge under 18 år	29.300
Bundgrænse for visse lønmodtagerfradrag	5.200
Bundfradrag vedr. visse legater og dusører	13.700
Bagatelgrænse for personalegodebeskatning	5.200
Indkomstgrænse for tillæg til befordringsfradrag	234.400
Maksimalt fradrag for gaver til almennyttige institutioner	6.800
Grænse for overførsel til medarbejdende ægtefælle	202.000
Minimumløn pr. måned ved 25 pct. beskatning	60.100
Aktieindkomstskat - grænse for 28 pct.-beskatning	45.500
Småsalidgrænse/småaktivgrænse	11.600
Etableringsgrænse/etableringskontomidler	107.300
Maksimalt bidrag til kapitalpension/opfyldningsfradrag	43.100
Livsforsikringsafgift/konv. af pensionsydelse	9.200
Maksimalt indskud på ophørspension	2.363.800
Maksimal årlig opsparing for sportsudøvere	1.610.300
Maksimal årlig hævning for sportsudøvere	322.100

Bagatelgrænsen for personalegoder forhøjes til 5.200 kr. i 2007.



Danmarks økonomi	Indeks antal beløb	Periode	Samme periode året før
PRISUDVIKLING			
Forbrugerprisindekset	112,5	aug. 06	+ 2,0%
Nettoprisindeks	113,5	aug. 06	+ 2,3%
Prisindeks, importerede varer	107,9	juli 06	+ 3,6%
Indenlandsk vareforsyning prisindeks	114,4	juli 06	+ 4,6%
LØNUDVIKLING			
Private sektor	144,9	2. kv. 06	+ 3,2%
Offentlige sektor - Stat	147,3	2. kv. 06	+ 1,4%
- Kommune	145,9	2. kv. 06	+ 3,7%
AKTIVITET			
Detailomsætningsindeks, værdi	125,1	juli 06	+ 2,5%
Byggeomkostningsindeks for boliger	109,7	2. kv. 06	+ 4,6%
Påbegyndt boligbyggeri	2.540	juni 06	÷ 17,5%
Prisindeks enfamiliehuse	251,8	1. kv. 06	+ 23,6%
Industriens omsætning, Indeks	100,5	juli 06	+ 9,1%
Industriens ordreindgang, Indeks	101,9	juli 06	+ 8,9%
BESKÆFTIGELSEN			
Fuldtidsbeskæft. lønmodt. (i tusinde)	2.238	2. kv. 06	+ 1,7%
Ledigheden (i tusinde)	122.100	juli 06	÷ 23,5%
På børnepasningsorlov	3.864	juli 06	÷ 5,7%
På efterløn	144.230	juli 06	÷ 13,6%
UDENRIGSØKONOMI			
Import i mia. kr.	40,2	juli 06	+ 18,2%
Eksport i mia. kr.	44,7	juli 06	+ 13,5%
Valutabeholdning i mia. kr.	180,0	aug. 06	÷ 20,1%
Effektiv kronekurs	102,04	08.09.06	+ 0,9%

Nyt fra ND REVISION · Nr. 3 - September 2006

Redaktion:
 Registreret revisor FRR
 Carsten Rosenvinge (ansv.)
 og Jens Erik Kornbech

Udgiver: ND REVISION
 registreret revisionsaktieselskab

ISSN: 1396-7460

Layout og produktion:
 nielsenog.com, 5000 Odense C
 one2one, Odense

Tryk: one2one, Odense

Oplag: 8.000 eksemplarer

Bladet kan frit citeres med kildeangivelse



NYTTIGE SATSER 2006

Nationalbankens diskonto fra 04.08.06	3,0%
Mindsterenten 2. halvår 2006	3%
Virksomhedsskatteloven	
Kapitalafkastats (2006)	4%
Skattesats	28%
Selskabsskat - acontoordningen	28%

SKATTEFRI REJSE- OG KØRSELGODTGØRELSE

	2006	2007
Kørselsgodtgørelse indtil 20.000 km	kr. 3,30	
Kørselsgodtgørelse over 20.000 km	kr. 1,78	
Cykel, knallert og EU-knallert	kr. 0,40	

Rejse uden overnatning:	Udgifter godtgøres efter regning	
Rejse med overnatning:	2006	2007
Logi - efter regning eller	kr. 179,00	kr. 184,00
Fortæring pr. døgn med overnatning	kr. 417,00	kr. 429,00
Tilsluttende rejsedag pr. påbegyndt time	kr. 17,38	kr. 17,88
Reduktion for fri morgenmad	15%	15%
Reduktion for fri frokost	30%	30%
Reduktion for fri aftensmad	30%	30%
25% til småformodenheder	kr. 104,25	kr. 107,25

DAGPENGE 2006

Sygedagpenge max. pr. uge	kr. 3.332
Arbejdsløshedsdagpenge, 90% pr. dag dog max.	kr. 667

VIGTIGE BELØBSGRÆNSER

	2006	2007
Indregningsgrænse restskat	kr. 16.800	kr. 17.300
Medarbejdende ægtefælle	kr. 196.800	kr. 202.000
Kapitalpension efter bruttoskat	kr. 42.000	kr. 43.100
Personfradrag	kr. 38.500	kr. 39.500
Grænse - småaktiver/straksafskrivning	kr. 11.300	kr. 11.600
Maksimalt indskud på oplysningspension	kr. 2.302.000	kr. 2.363.800

PRIVAT KØRSEL I FIRMABIL

Værdien sættes til en procentdel af bilens værdi: 25% af værdien op til 300.000 kr. og 20% af resten. Bilens værdi skal altid sættes til mindst 160.000 kr. For biler anskaffet mindre end 3 år fra første indregistrering anvendes nyvognsværdien. Fra begyndelsen af 4. indregistreringsår efter første indregistrering anvendes 75% af nyvognsværdien. For biler anskaffet mere end 3 år efter første indregistrering anvendes anskaffelsessummen.

ND REVISION er et landsdækkende samarbejde mellem 17 mellemstore, fremtidsorienterede revisorvirksomheder

AALBORG

Telefon: 98 12 84 44
e-mail: aalborg@nd-revision.dk

ESBJERG

Telefon: 75 15 17 33
e-mail: esbjerg@nd-revision.dk

FREDERIKSSUND

Telefon: 47 31 70 00
e-mail: frederikssund@nd-revision.dk

HJØRRING

Telefon: 98 92 81 11
e-mail: hjoerring@nd-revision.dk

KOLDING - EGTVED

Telefon: 75 55 32 11
e-mail: kolding@nd-revision.dk

Afd.: Billund
Telefon: 70 26 88 99
e-mail: billund@nd-revision.dk

KORSØR

Telefon: 58 37 34 24
e-mail: korsoer@nd-revision.dk

KØBENHAVN

Telefon: 70 26 06 30
e-mail: kbh@nd-revision.dk

KØGE

Telefon: 56 63 82 00
e-mail: koegel@nd-revision.dk

ODDER

Telefon: 86 54 15 44
e-mail: odder@nd-revision.dk

ODENSE

Telefon: 66 13 07 30
e-mail: odense@nd-revision.dk

RANDERS

Telefon: 86 40 92 95
e-mail: randers@nd-revision.dk

SILKEBORG

Telefon: 86 82 99 22
e-mail: silkeborg@nd-revision.dk

SKIVE

Telefon: 97 51 39 00
e-mail: skive@nd-revision.dk

SLAGELSE

Telefon: 58 58 18 00
e-mail: slagelse@nd-revision.dk

Afd.: Dianalund
Telefon: 58 58 18 00
e-mail: dianalund@nd-revision.dk

Afd.: Sorø
Telefon: 58 58 18 00
e-mail: soroe@nd-revision.dk

SØNDERBORG

Telefon: 74 42 84 98
e-mail: soenderborg@nd-revision.dk

VOJENS

Telefon: 74 54 11 70
e-mail: vojens@nd-revision.dk

ÅRHUS

Telefon: 87 33 12 00
e-mail: aarhus@nd-revision.dk

SEKRETARIAT

Telefon: 79 44 77 00
e-mail: sekretariat@nd-revision.dk