



Forskudsregistrering og budget

Skal forskudsregistreringen ændres?

Så har alle skatteydere, også selvstændigt erhvervsdrivende, modtaget et budget for 2007! SKAT har udsendt forskudsregistreringen for næste år.

Det er måske lidt flot at kalde forskudsregistreringen for et budget, da den stort set kun bygger på indkomst- og fradragssituationen i 2005, hvor indkomsterne reguleres med 6,5 pct., mens fradragene er uændret. Alligevel er forskudsopgørelsen et bud på, hvordan næste år kan komme til at se ud rent økonomisk.

Det skulle være mærkeligt, om den automatiske regulering passer - især for selvstændigt erhvervsdrivende, hvor der kan være meget store udsving på både indtægts- og udgiftssiden fra år til år.

Når budgettet ikke passer med forskudsregistreringen
Hvis der udarbejdes et budget for virksomheden, vil det i langt de fleste tilfælde vise afvigelser fra forskudsregistreringen. Det fører til, at man enten kommer til at betale for lidt eller for meget i skat i 2007.

Betaler man for lidt i skat, kan det skyldes, at indtjeningen er steget mere end gennemsnittet. Det vil i sig selv medføre en forbedret likviditet, som forbedres yderligere af, at den manglende skattebetaling først opkræves i 2008 eller 2009. Det kan de fleste "leve med".

Langt værre er det, hvis skatteindbetalingerne bliver for store. Det indikerer en faldende indtjening i virksomheden. Det påvirker også likviditeten, og det samme gør den for store skattebetaling. I disse tilfælde bør man derfor få ændret forskudsregistreringen, så skatteraterne kommer i bedre overensstemmelse med den faktiske indtjening. I modsat fald skal man vente på at få udbetalt den overskydende skat i 2008.

Sammenlign med budget

For at konstatere, om forskudsregistreringen er nogenlunde korrekt, er det nødvendigt at sammenligne talle-

ne med virksomhedens forventede resultat i 2007. Det forudsætter, at man har udarbejdet et budget!

Enhver virksomhed bør have et budget, hvor man indarbejder de planer og tanker, man har for virksomheden. Man kan ikke blot lade stå til og håbe på, at det hele nok løser sig af sig selv! Budgettet kan i de fleste tilfælde udarbejdes ud fra den hidtidige udvikling, forventede tendenser og planlagte aktiviteter. På grundlag heraf kan de fleste opstille et omsætningsbudget.

Mange spørgsmål melder sig

Når man går i gang med at udarbejde et budget, fører det naturligt til en vurdering af virksomhedens omkostningsstruktur. Mange spørgsmål vil melde sig, og her er det vigtigt, at man er ærlig i vurderingen af, om en omkostning har den rette størrelse - eller måske helt kan undværes.

Er personaleomkostningerne i overensstemmelse med omsætningen, kan inventar, maskiner, kontorudstyr holde endnu et år, er det gennemsnitlige varelager for stort, køber vi rigtigt ind, er kursusudgifterne tilstrækkelige, annoncerer vi for lidt eller for meget?

Ja, det er blot nogle af de spørgsmål, der melder sig, og flere vil dukke op.

Budget som værktøj

Budgettets anvendelse i forbindelse med forskudsregistreringen er i virkeligheden en biting. Langt vigtigere er det, at man med et realistisk budget kan foretage løbende sammenligninger med de realiserede tal.

Så kan man måske også forklare, hvorfor det eventuelt ikke gik, som man havde forudset. På den måde bliver budgettet et vigtigt værktøj i virksomhedens fortsatte udvikling.

God fornøjelse med budgetarbejdet - og husk: ND Revision hjælper gerne!

Læs inde i bladet:

Sidste nyt fra www.nd-revision.dk

Ny standard for revisionspåtegninger

Side 2

Der kan skiftes princip for igangværende arbejder



Side 3

Ændring af selskabslovene

Side 4-5

Husk pensionsindbetalinger

Nye regler om ægtefællers pension

Side 6

Fri bil eller servicebil?

Danmarks økonomi

Side 7

Nyttige satser

Side 8

www.nd-revision.dk

- her findes blandt andet aktuelle satser og andre nyheder.

Sidste nyt 
fra www.nd-revision.dk

Dækningsafgift er en særskat på erhversejendomme

Mange kommuner opkræver fortsat dækningsafgift

Månedlig indkomst på ca. 29.600 kr. betyder topskat i 2007

Den årlige regulering i skattelovgivningen bliver på 2,7 pct.

Nye regler om ægtefællers pensionsrettigheder

Som udgangspunkt skal pensioner ikke længere deles ved skilsmisse

Skattefrit udbytte til flere selskaber

20 pct. ejerskab sænkes til 15 fra årsskiftet

Rabat på gaveafgiften

Lad giver betale gaveafgiften

“Det korteste lovprogram i mands minde”

Kun 14 lovforslag fra skatteministeriet i lovprogrammet

Forskudsregistrering for 2007

SKAT begyndte at udsende nye skattekort 7. november

Vennetjeneste eller sort arbejde

Landskatteretten har taget stilling til Timebank Koncept

Mange skatteregler for gaver

Forskellige regler afhængigt af modtageren

Selskaber skal betale acontoskat senest 20. november 2006

Evt. overskydende skat for 2005 anvendes til dækning af acontoskat

Køb ny firmabil inden årsskiftet

Der er skattekroner at spare for både virksomhed og medarbejder

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.

Ny standard for revisionspåtegninger på årsrapporten

EU harmonisering fører til en ny revisionspåtegning.

Fra 1. januar 2007 skal revisor afgive en ny revisionspåtegning på årsrapporter. Standarden er beskrevet i Revisionsstandard nr. 700. Standard nr. 701 beskriver de tilfælde, hvor revisor enten skal tage forbehold eller skal afgive supplerende oplysninger. De nye standarder følger af en harmonisering i EU og er en direkte oversættelse af europæiske standarder.

Erklæringsbekendtgørelsen

Revisors erklæringer er endvidere lovreguleret i “Erklæringsbekendtgørelsen”, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har ansvaret for. Et af formålene med at lovregulere erklæringsområdet er, at brugerne skal kunne læse og forstå revisors erklæringer.

Det er min opfattelse, at den nye standard er meget vanskelig at forstå for brugerne. Påtegningen er opdelt i følgende afsnit:

- Identifikation af virksomhed og årsrapport
- ledelsens ansvar for årsrapporten
- revisors ansvar og den udførte revision
- forbehold (udelades hvis revisor ikke tager forbehold)
- konklusion
- supplerende oplysninger (udelades hvis revisor ikke afgiver supplerende oplysninger)
- erklæring om andre rapporteringskrav (udelades hvis der ikke er særlige krav) og
- datering og underskrift.

Ledelsens ansvar

Ledelsens ansvar for årsrapporten er i den nye standard beskrevet således:

“Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af årsrapporten og for, at årsrapporten er retvisende i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Dette ansvar omfatter udformning, implementering og opretholdelse af interne kon-

troller, der er relevante for at udarbejde og præsentere en retvisende årsrapport uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl; valg og anvendelse af en hensigtsmæssig regnskabspraksis samt udøvelse af regnskabsmæssige skøn, som er rimelige efter omsætningsreglerne.”

I mindre virksomheder, der typisk ejes og drives af en ejerleder, kan jeg godt være nervøs for ejerlederens forståelse af beskrivelsen af ansvaret. I de fleste tilfælde må ejerlederen stole på sin regnskabsmæssige rådgiver, men som det fremgår af teksten, påhviler ansvaret ledelsen og dermed ejerlederen.

Revisors ansvar og den udførte revision

Standarden beskriver revisors ansvar således:

“Vort ansvar er at afgive en konklusion om årsrapporten på grundlag af vor revision.

Vi har udført vor revision i overensstemmelse med danske revisionsstandarder. Disse standarder kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsrapporten ikke indeholder væsentlig fejlinformation.

Revisionen omfatter handlinger for at opnå revisionsbevis for de beløb og oplysninger, der er anført i årsrapporten. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor interne kontroller, der er relevante for virksomhedens udarbejdelse og præsentation af en retvisende årsrapport, men ikke med det formål at afgive en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol.



Af direktør, registreret revisor FRR
Carsten Rosenvinge, ND REVISION

Revisionen omfatter endvidere stillingtagen til, om den regnskabspraksis, der er anvendt af ledelsen, er passende, og om rimeligheden af de regnskabsmæssige skøn, der er udøvet af ledelsen samt en vurdering af den samlede præsentation af årsrapporten.

Det er vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold."

Også denne tekst skal læses et par gange, før man er helt sikker på, hvad der egentlig menes. Heldigvis hjælper den sidste sætning. Når der ikke har været anledning til forbehold, må det jo betyde, at alt væsentligt er, som det skal være.

Konklusionen

Det fremgår da også af konklusionen, der fremover formuleres således:

"Det er vor opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2006 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar 2006 - 31. december 2006 i overensstemmelse med årsregnskabsloven."

Desværre er det min opfattelse, at påtegningen er skrevet af og stort set kun forståelig for fagfolk. Det nemmeste er måske at ændre erklæringsbekendtgørelsen og fjerne afsnittet om, at revisors erklæringer skal være forståelige for brugerne.

Godt nytår!

Der kan skiftes princip for igangværende arbejder

Værdiansættelsen kan ændres efter sag i Østre Landsret.

Skattemæssigt kan håndværkere og entreprenører m.fl. vælge at beskatte igangværende arbejder, når arbejdet er udført. Dermed aktiveres de direkte omkostninger eventuelt tillagt indirekte omkostninger, og fortjeneste eller tab opgøres, når arbejdet er udført. Alternativt kan man vælge at aktivere de direkte omkostninger eventuelt tillagt indirekte omkostninger, mens acontoavancen løbende beskattes.

Hidtil har det været gældende, at når man én gang havde valgt princip, kunne man ikke uden videre skifte princip. Den 25. oktober udsendte SKAT imidlertid en meddelelse om mulighed for at genoptage sager om værdiansættelse af igangværende arbejder som følge af ændret praksis.

Den ændrede praksis skyldes, at der under en konkret sags behandling i Østre Landsret fremkom nye oplysninger om administrativ praksis vedrørende principskiftesager forud for 1997.

På grundlag af disse oplysninger kunne det ikke i tilstrækkeligt omfang afvises, at Ligningsrådet i 1998-1999, herunder ved afgørelsen i den pågældende sag, foretog en skærpelse af praksis, uden at det forud har været offentliggjort. Det kan i den pågældende sag derfor heller ikke afvises, at der er sket en ulovlig skærpelse af praksis.

Indtil den nu meddelte praksisændring kunne principskifte tillades efter ansøgning, når det skønnedes rimeligt under hensyn til virksomhedens forhold. Ansøgning om principskifte skulle indsendes via et skattecenter til Skatterådet.

Praksisændring uden ansøgning

I den konkrete sag har skattemyndighederne nu accepteret, at en skatteyder for indkomståret 1997 var berettiget til at ændre princip uden ansøgning.

Der kan nu helt tilbage fra 1997 skiftes princip for værdiansættelse af igangværende arbejder.

Herefter kan der som udgangspunkt frit skiftes opgørelsesprincip fra år til år, når dette oplyses i regnskabet. Hvis der ved principskiftet sker eller tilsigtes en eliminerende af skatten - og ikke kun en forskydning af skattebetalingen, kan man dog ikke skifte princip.

Der skal således ikke længere søges om tilladelse til principskifte hos Skatterådet. Spørgsmål om principskifte skal nu behandles af skatteforvaltningen som led i den almindelige ligningsmæssige behandling. Det er derfor skatteforvaltningen, der træffer afgørelse vedrørende adgangen til principskifte, og der vil være sædvanlig klageadgang.

Muligt at ændre princip fra 1997 og frem

Virksomheder, der har medregnet acontoavance og eventuelt aktiveret de indirekte omkostninger ved opgørelsen af igangværende arbejder, kan ændre princip tilbage til 1997. Ved at søge om genoptagelse opnås en skatteudskydelse med tilbagevirkende kraft, idet beskattningen først vil ske, når arbejdet er tilendebragt.

Skattefordel

Et principskifte vil medføre ekstra administration, men der er også fordele forbundet med skiftet ud over selve skatteudskydelsen.

Skatteprocenten for selskaber og virksomheder i virksomhedsordningen er faldet fra 34 pct. i 1997 og 1998, 32 pct. i 1999 og 2000, 30 pct. i 2001-2004 til 28 pct. fra og med 2005. Der kan derfor opnås en besparelse ved at flytte beskattningen fra et år med højere skatteprocent til et år med lavere skatteprocent.

Anmodning senest den 24. april 2007

Anmodning om ekstraordinær genoptagelse skal fremsættes inden seks måneder efter offentliggørelsen af meddelelsen, som er dateret den 25. oktober 2006.

Anmodning skal således indgives til SKAT (et skattecenter) senest 24. april 2007.

Ændring af selskabslovene

En gennemgang af de regler, der trådte i kraft 1. april 2006.



Af advokat Nicolai Jung,
Centura Advokater,
København Ø

Ændringerne i selskabslovene, herunder aktie- og anpartsselskabsloven, der trådte i kraft 1. april 2006, er gennemført ud fra seks overordnede hensyn, som kort vil blive gennemgået i denne artikel.

Lettelse af administrative byrder mv.

Den primære lettelse af de administrative byrder for selskaber i DK er i lovforslaget angivet som reduktionen af revisionspligten for visse små virksomheder. Dette har naturligt medført en række konsekvensrettelser i såvel aktie- som anpartsselskabsloven.

Dette har endvidere medført, at ledelsens ansvar er skærpet og præciseret i lovene.

Derudover er der nu også i anpartsselskabsloven indsat bestemmelser om, at anpartshavere på linje med, hvad der gælder for aktionærer på en generalforsamling, kan kræve granskning af selskabets regnskaber.

Forenkling og øget gennemsuelighed

Det er hensigten med ændring af selskabslovene, at der på sigt alene skal være én adgang til at søge oplysninger om selskaber og personerne bag, og at samtlige disse oplysninger skal lægges på hjemmesiden www.virk.dk

Det første skridt er taget ved etableringen af www.cvr.dk, der har afløst publi-com.dk. Så snart de praktiske forhold er på plads, er det

tanken, at også www.webreg.dk skal lægges ind under www.virk.dk

Det er endvidere hensigten, at samtlige offentliggørelser vedrørende aktie- og anpartsselskaber fremover alene skal ske i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationssystem og ikke i Statstidende.

Øget fleksibilitet

Folketinget har ved de ændrede selskabsretlige regler ønsket at fjerne nogle af de procedurereregler, der fremgår af selskabslovene, og som kan betragtes som unødige reguleringer af selskabernes interne forretningsgange.

På denne baggrund er kravet om dokumentfremlæggelse på selskabets kontor før generalforsamlinger i aktieselskaber ved kapitalforhøjelse og fusion og spaltninger bortfaldet, med mindre en eller flere aktionærer fremsender begæring herom.

Der er endvidere indført mulighed for, at aktionærer i et aktieselskab kan træffe beslutninger vedrørende selskabet og dets forhold uden at holde en egentlig generalforsamling.

Aktionærerne kan således i enighed beslutte, at de skal træffe konkrete beslutninger på anden vis end på en generalforsamling, ligesom det i forvejen var muligt for anpartshavere. Dog med den forskel, at det for anpartsselskabers vedkommende er muligt at indføre en generel regel herom. Der skal dog fortsat føres protokol og evt. ske anmeldelse af det vedtagne til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen på traditionel vis.

Der er indført mulighed for, at også aktieselskaber kan opløses solvent ved betalingserklæring på linje med de eksisterende regler for anpartsselskaber med de samme retsvirkninger. Dvs. at aktionærerne hæfter for evt. krav, der efterfølgende måtte vise sig at bestå mod det nu opløste aktieselskab.

Der er indført en øget mulighed for at udstede fondsaktier for både aktie- og anpartsselskaber, så fondsaktier nu også kan udstedes på baggrund af overskud optjent eller frie reserver opstået eller frigjort siden afslutningen af seneste regnskabsår, hvis disse beløb ikke er uddelte, forbrugt eller bundet. Det skal i den

forbindelse bemærkes, at der ikke stilles samme krav til regnskabsmaterialet mv. i forbindelse med udstedelse af fondsaktier, som der stilles til uddeling af ekstraordinært udbytte.

Anpartsselskaber får endvidere mulighed for at holde delvise og fuldstændig elektroniske generalforsamlinger, ligesom der nu også er muligt, at anpartsselskaber holder såvel elektroniske som skriftlige bestyrelsesmøder. Anpartsselskaber får også mulighed for at indføre elektronisk kommunikation med ejerkredsen, hvilket kan erstatte noget af den eksisterende papirbaserede korrespondance.

Generelt bør man være opmærksom på, at det er ledelsens ansvar, at de tekniske forhold er på plads, så ovenstående kan gennemføres på en for alle parter betryggende måde.

Lettelse af unødige administrative byrder

For aktieselskaber er kravet om revisorerklæring i forbindelse med kapitalforhøjelse ved gældskonvertering afskaffet, idet man har fundet, at den hidtidige erklæring fra revisor om de balancemæssige posteringer ikke har en afgørende informationsværdi.

For aktieselskaber er mulighederne for tegning af aktier i generalforsamlingsprotokollen øget, idet kravet om tilstedeværelse for samtlige aktionærer og de tegningsberettigede på generalforsamlingen er bortfaldet.

Med ændringerne i aktie- og anpartsselskabsloven er der endvidere mulighed for en stående bemyndigelse til udbetaling af ekstraordinært udbytte, ligesom der er en øget mulighed for at foretage udlodning af ekstraordinært udbytte for aktie- og anpartsselskaber. Generalforsamlingen i selskaberne kan efter aflæggelse af den 1. årsrapport ved simpelt flertal bemyndige bestyrelsen til at træffe beslutninger om uddeling af ekstraordinært udbytte.

Denne bemyndigelse skal optages i vedtægterne og er ikke længere tidsbegrænset. Til brug for udbetaling af ekstraordinært udbytte kan anvendes opsparret overskud, overskud og optjente frie midler opstået i det indeværende regnskabsår frem til datoen for mellembalancen, hvis beløbet ikke er uddelt, forbrugt eller bundet.

For såvel anpartsselskaber som aktieselskaber er det indledende likvidationsregnskab afskaffet ved likvidation, så der nu alene skal udarbejdes ét likvidationsregnskab med de væsentligste informationer.

Der er ikke længere krav om at udarbejde en vurderingsberetning om apportindskud ved spaltning fra et aktieselskab til et eller flere anpartsselskaber. Det vurderes, at spaltningssplanen, spaltningssredegørelsen, vurderingsmandens udtalelse om spaltningssplanen og vurderingsmandens udtalelse om, hvorvidt kreditorerne i de involverede selskaber er tilstrækkeligt sikret efter spaltningen, er fuldt tilstrækkeligt til at varetage den beskyttelse, som vurderingsberetningen om apportindskud ellers skulle have varetaget.

Det hidtidige proklama i Statstidende ved kapitalnedsættelse til dækning af underskud og likvidation i aktieselskaber og anpartsselskaber er erstattet af en offentliggørelse i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationssystem.

Udarbejdelse af vurderingsmandserklæring ved visse kapitalnedsættelser i aktie- og anpartsselskaber er endvidere afskaffet. Der stilles således ikke længere krav om en erklæring fra en vurderingsmand ved kapitalnedsættelse med henblik på udbetaling til aktionærerne/anpartshaverne, hvis udbetalingen sker med rede penge eller henlæggelse til en særlig fond.

Det betyder modsat, at der fortsat er krav om vurderingsmandserklæring ved kapitalnedsættelser med henblik på udbetaling til aktionærerne/anpartshaverne, hvis betalingen sker i aktiver og ved kapitalnedsættelse til dækning af underskud, da en kapitalnedsættelse til dækning af underskud ikke offentliggøres i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationssystem.

Ved kapitalnedsættelse med henblik på udbetaling til aktionærerne/anpartshaverne i kontanter eller til henlæggelse til en særlig fond er erklæringen fra vurderingsmanden erstattet af en præcisering af ledelsens ansvar for, at der efter kapitalnedsættelsen er dækning for selskabets kapital og bundne reserver samt øvrige aktuelle og fremtidige forpligtelser.

Som for aktieselskaber kan anpartsselskaber nu også afholde omkostninger ved stiftelsen af den oprindelige selskabskapital.

Forbudet i anpartsselskabsloven mod modregning ved tegning af anparter er ophævet.

Bestemmelsen om kapitaltab i anpartsselskaber er blevet ændret, så kapitaltabsgrænsen

forhøjes fra 40 pct. til 50 pct. tillige med, at kravet om fuld retablering bortfalder.

Mere parallelt til reglerne i EU

Kravet om, at et moderselskab skal underrette dets datterselskabers bestyrelser om forhold, der har interesse for koncernen som helhed og om beslutninger af betydning for datterselskabet, er ophævet.

Derudover er reglerne om beslutningskompetence til at gennemføre en lodret fusion ændret. Man har ophævet kravet om, at vedtagelsen af gennemførelse af fusionen alene kan ske på en generalforsamling i det ophørende selskab i fusioner, hvor det fortsættende selskab ejer mindst 90 pct. af aktierne i det ophørende selskab.

Der er dog indført en minoritetsbeskyttelsesregel i forhold til 5 pct. af aktionærerne. Dette betyder, at beslutningen om gennemførelse af fusionen i henhold til fusionsplan mv. i det ophørende selskab, hvor moderselskabet ejer mindst 90 pct. af aktierne heri, kan træffes af bestyrelsen.

Derudover er det efter lovændringen ikke længere et krav, at der udarbejdes et fusions- og spaltningssregnskab. Fusions- og spaltningssredegørelsen har hidtil været vedhæftet et fusions- og spaltningssregnskab, men denne regel var en særlig dansk regel, der ikke var krævet af EU, og kravet er nu bortfaldet.

Derudover er den hidtidige regel om, at der skulle udarbejdes vurderingsberetning, hvis selskabet på anden måde end mod vederlag i aktier eller anparter skulle overtage andre værdier end kontanter, bortfaldet. Der er nu udelukkende krav om at udarbejde vurderingsberetning ved indskud af andre værdier end kontanter mod vederlag i aktier/anparter.

Øvrige ændringer

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen har nu hjemmel til at opbevare personoplysninger på ubestemt tid om enkelte personers tilknytning til tidligere og nuværende selskaber. Personoplysningerne vil dog kun være offentligt tilgængelige i opdateret form i 20 år efter, at den pågældende person ophører med at være aktiv i virksomheder registreret hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Derudover får Erhvervs- og Selskabsstyrelsen en øget undersøgelsesadgang med de nye regler.

Husk pensionsindbetalinger inden årsskiftet

Selvstændigt erhvervsdrivende kan indbetale op til 30 pct. af overskuddet.

Hvert år i forbindelse med årsskiftet skal mange danskere gøre sig overvejelser om muligheden for pensionsindbetalinger med fradrag i årets indkomst. Det gælder også selvstændigt erhvervsdrivende, som generelt har været tilbageholdende med den form for opsparing.

Nedenfor redegør vi for nogle af mulighederne. Hos ND Revision hjælper vi gerne med at finde den rette ordning og det optimale beløb.

Kapitalpension

For 2006 kan der med fradrag i bund- og mellemskatten foretages indbetaling af op til 42.000 kr. Indbetalinger på en kapitalpension fragår ikke ved beregningen af topskat. Hvis man betaler mellem- eller topskat, vil fradragsværdien derfor være ca. 45 pct., mens den for skatteydere, der kun betaler bundskat, vil være på ca. 40 pct.

Indtil kapitalpensionen udbetales, vil en eventuel tilvækst blive beskattet med 15 pct. mod de op til ca. 60 pct., der er gældende for positiv kapital-indkomst uden for pensionsopsparing.

Kapitalpensionen kan udbetales fra det fyldte 60. år og skal udbetales senest ved det fyldte 70. år. Når de opsparede midler kommer til udbetaling, vil der blive fratrukket en statsafgift på 40 pct. Hvis pengene ønskes ud inden det fyldte 60. år, er statsafgiften 60 pct.

Ratepension

Alternativt til kapitalpensionen kan ratepensionen vælges. Ratepension kan oprettes af alle, der endnu ikke er fyldt 60 år. Herefter kan man kun foretage forhøjelser i de indbetalte beløb. Ratepension kan enten indbetales løbende eller som et engangsindskud.

Hvis engangsindskuddet i 2006 er på op til 42.000 kr., fås fuldt fradrag. Hvis det er større, fordeles fradraget over op til 10 år, dog kan man altid fratække 42.000 kr. Foretager man løbende indbetalinger, skal man forpligte sig til at indbetale det aftalte beløb i 10 år. Der er fuldt fradrag for de løbende indbetalinger.

Indbetaling på en ratepension kan give fradrag med op til 60 pct. skatteværdi, hvis man betaler topskat. Når pensionen kommer til udbetaling, trækkes der måske kun ca. 40 pct. i skat, hvis man i pensionisttilværelsen kun skal betale bundskat.

Ved udbetalingen får man ratepensionen udbetalt i mindst 10 årlige rater. Ratepensionen skal senest være udbetalt i det år, man fylder 85 år. Ophæves ratepensionen, inden man fylder 60 år, skal man som hovedregel betale en statsafgift på 60 pct. Udbetalingerne beskattes som anden indkomst, dog skal der ikke trækkes AM-bidrag.

Ratepension for selvstændigt erhvervsdrivende

Selvstændigt erhvervsdrivende kan på grund af svingende indtægter have svært ved at binde sig for et fast indskud i en 10-årig periode. Derfor kan selvstændige indbetale, hvad der svarer til op til 30 pct. af virksomhedens overskud på en ratepensionsordning og få fuldt fradrag for indbetalingen. Der er ingen krav om, at der skal ske indbetalinger i en 10-årig periode.

Hvis det samlede årlige fradrag udgør et mindre beløb end 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, kan der foretages fradrag af hele beløbet. Hvis eksempelvis en selvstændigt erhvervsdrivende har haft et overskud på 350.000 kr., kan der foretages et kapitalindskud på op til 105.000 kr. med fuldt fradrag for indkomståret.

Hvis det i forbindelse med årsregnskab og selvangivelse efterfølgende viser sig, at der er indbetalt mere end 30 pct., kan der foretages fradrag for de første 30 pct. i indkomståret, mens det resterende beløb vil kunne fradrages i de følgende indkomstår. 30 pct.-reglen kan kun anvendes på overskud fra selvstændig virksomhed og ikke på eventuel lønindkomst - af hvilken der dog ved siden af kan foretages indbetalinger på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.

Søg rådgivning

Ud over ND Revision kan man få rådgivning hos pengeinstitutter og forsikringsselskaber. Jo før rådgivningen søges, desto mindre hektisk bliver det, når den endelige beslutning skal tages.

Pensionsindskud og fradrag i 2006:

| | Kapitalpension | Ratepension |
|--|---|---|
| Privattegnet pensionsordning med indbetalingsperiode under 10 år | Op til 42.000 kr. (Samlet indbetaling med fradrag for kapital- og ratepension = opfyldningsfradraget) | Altid fradrag for op til 42.000 kr. (opfyldningsfradraget). Ved indbetaling over 42.000 kr. fordeles fradraget over 10 år. Opfyldningsfradraget kan dog altid udnyttes. |
| Privattegnet pensionsordning med indbetalingsperiode på mindst 10 år | Op til 42.000 kr. (opfyldningsfradraget) | Ubegrænset indbetaling med fradrag |
| Arbejdsgiveradministreret pensionsordning | Op til 45.652 kr. inkl. AM-bidrag | Ubegrænset indbetaling som er fratrukket i lønnen |
| Selvstændige | Op til 42.000 kr. | Op til 30 pct. af årets overskud. Beløb derudover forpligter til 10 års indbetaling |
| Skattebesparelser | Ca. 39 pct. ved bundskat Ca. 45 pct. ved mellem- og topskat (inkl. kirkeskat) | Ca. 39 pct. ved bundskat Ca. 45 pct. ved mellemskat Ca. 60 pct. ved topskat (inkl. kirkeskat) |

Nye regler om ægtefællers pension

Som udgangspunkt skal pensioner ikke længere deles ved skilsmisse.

Rate- og kapitalpensioner skal fra den 1. januar 2007 som udgangspunkt ikke deles i tilfælde af skilsmisse. Ægtefæller kan ved skifte i tilfælde af separation og skilsmisse udtage egne rimelige pensionsrettigheder forlods.

Har en ægtefælle pensionsrettigheder, der har præg af ekstra opsparing, skal værdien af den ekstra opsparing dog deles, hvis ægteskabet har varet i mere end 5 år. Hvis en ægtefælle dør efter 1. januar 2007, skal den længstlevende ægtefælle ikke dele egne pensionsordninger med den anden ægtefælles arvinger.

ND REVISION skal henstille, at berørte ægtefæller tager stilling til den nye situation. ND REVISION hjælper gerne med en gennemgang.

Fri bil eller servicebil?

Kørsel i servicebil ved tilkaldevagt kan medføre beskatning.

Tager en medarbejder, der ikke har firmabil til rådighed, bilen med hjem i forbindelse med tilkaldevagt, anses det normalt ikke for at "have firmabil til rådighed". Der vil derfor ikke ske beskatning af fri bil. Der er imidlertid en række betingelser, der skal opfyldes, for at medarbejderen kan undgå at blive beskattet af værdien af fri bil.

Ikke til kørsel "til og fra arbejde"

Dette spørgsmål har Højesteret set nærmere på, og resultatet er, at mange danskere måske bruger firmabilen "ulovligt" til og fra arbejde. Højesteret har slået fast, at skattemyndighedernes praksis om vagtordninger er korrekt. Man kan således ikke undgå beskatning af fri bil, hvis man tager den med hjem med den begrundelse, at man er på tilkaldevagt året rundt.

Forretningsmæssigt behov for vagtordning

Både vagtordning og rådighedspligt skal være reel, for at firmabilen kan være skattefri. Der skal således være et klart forretningsmæssigt behov for en vagtordning. Firmabilen må kun tages hjem på dage, hvor der er reel risiko for, at man kaldes på arbejde. Der bør derfor foreligge en vagtplan i virksomheden, og det skal kunne dokumenteres, hvilken bil der har været benyttet til hvilken vagt.

Bilen må ikke anvendes privat

Det er endvidere et krav, at firmabilen kun er parkeret ved medarbejderens bopæl på de dage, hvor vagtordningen er effektiv. Der bør foreligge en aftale om, at vognen ikke må anvendes til privat kørsel, og denne aftale bør af dokumentationssyn være skriftlig.

Bilen må ikke være egnet til privat kørsel

Det er ikke tilstrækkeligt, at bilen er specielt indrettet. I den sag Højesteret afgjorde, fandt Højesteret, at firmabilen var egnet til privat kørsel. Foruden førersædet havde bilen et passagersæde, og skattemyndighedens udstyr, herunder trykluftholder, kunne spændes fast i bilens varerum.



Til rådighed i hele vagtperioden

Medarbejderen skal både have mulighed for og pligt til at møde på arbejde i rådighedsperioden. Det skal derfor være muligt at komme i kontakt med medarbejderen i hele vagtperioden. Tilkaldene skal samtidig ske til adresser, man ikke kender på forhånd.

Er ovenstående regler ikke overholdt, bliver man beskattet af værdi af fri bil, hvilket udgør 25 pct. af bilens værdi op til 300.000 kr. og 20 pct. af den resterende værdi.

Danmarks økonomi

| | Indeks antal beløb | Periode | Samme periode året før |
|---------------------------------------|--------------------|-----------|------------------------|
| PRISUDVIKLING | | | |
| Forbrugerprisindekset | 112,8 | okt. 06 | + 1,5% |
| Nettoprisindeks | 113,6 | okt. 06 | + 1,6% |
| Prisindeks, importerede varer | 107,0 | okt. 06 | + 1,6% |
| Indenlandsk vareforsyning prisindeks | 113,6 | okt. 06 | + 2,5% |
| 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 | 122,8 | sept. 06 | + 3,2% |
| Byggeomkostningsindeks for boliger | 109,7 | 2. kv. 06 | + 4,6% |
| Påbegyndt boligbyggeri | 3.045 | sept. 06 | ÷ 37,7% |
| Prisindeks enfamiliehuse | 265,7 | 2. kv. 06 | + 23,3% |
| Industriens omsætning, indeks | 129,2 | sept. 06 | + 3,5% |
| Industriens ordreindgang, indeks | 125,0 | sept. 06 | + 1,9% |
| BESKÆFTIGELSEN | | | |
| Fuldtidsbeskæft. lønmodt. (i tusinde) | 2.238 | 2. kv. 06 | + 1,7% |
| Ledigheden (i tusinde) | 117.100 | sept. 06 | ÷ 23,6% |
| På børnepasningsorlov | 2.681 | okt. 06 | ÷ 9,3% |
| På efterløn | 145.356 | okt. 06 | ÷ 12,4% |
| UDENRIGSØKONOMI | | | |
| Import i mia. kr. | 40,2 | okt. 06 | + 7,4% |
| Eksport i mia. kr. | 43,7 | okt. 06 | + 2,3% |
| Valutabeholdning i mia. kr. | 179,5 | okt. 06 | ÷ 14,5% |
| Effektiv kronekurs | 101,80 | 17.11.06 | + 1,1% |

Nyt fra ND REVISION · Nr. 4 - December 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 06.10.06 | 3,25% |
| Mindstrenten 2. halvår 2006 | 3% |
| Virksomhedsskatteloven | |
| Kapitalafkastsats (2006) | 4% |
| Skattesats | 28% |
| Selskabsskat - acontoordningen | 28% |

SKATTEFRI REJSE- OG KØRSELGODTGØRELSE

| | 2006 | 2007 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| Kørselsgodtgørelse indtil 20.000 km | kr. 3,30 | kr. 3,35 |
| Kørselsgodtgørelse over 20.000 km | kr. 1,78 | kr. 1,78 |
| Cykel, knallert og EU-knallert | kr. 0,40 | 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: koeg@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