

STATSAUTORISEREREDE REVISORER

# REVISOR

## P.O.S.T.E.N

4 • 2007

### SIDE 2

Ændringer i selskabsbeskatningen

### SIDE 3

Hoved- og nøgletal

### SIDE 4

Nye forældelsesregler

### SIDE 5

Aktieavancebeskatning for personer

### SIDE 6

Skattefri omstrukturering uden tilladelse

### SIDE 7

Gebyrer og renter

### SIDE 8

Vi noterer at ...

revisam

STATSAUTORISERET  
REVISIONSAKTIESELSKAB

[www.revisam2000.dk](http://www.revisam2000.dk)  
E-mail: [revi@revisam2000.dk](mailto:revi@revisam2000.dk)

KARLSLUNDE  
Metalgangen 9-11 A  
2690 Karlslunde  
Tlf. 4615 2000 Fax . 4615 2290

SORØ  
Storgade 34  
4180 Sorø  
Tlf. 5786 0899 Fax . 5786 0898



# Ændringer i selskabsbeskatningen

Der er i juni måned vedtaget en række ændringer inden for selskabsbeskatningen – rettet mod nationale regler og international regler.

I korthed går ændringerne i de nationale regler ud på, at selskabsskatteprocenten er reduceret fra 28 til 25 med virkning for indkomståret 2007, tilskudsbeskatningen er delvist afskaffet, hvori- mod reglerne for skattemæssig afskrivning på større anlægsaktiver er strammet væsentligt.

Det er det generelle indtryk, at ændringerne for en typisk dansk erhvervs- virksomhed vil have en mindre positiv likviditetsmæssig effekt.

I det følgende omtales ændringerne af afskrivningsreglerne nærmere. Ændringerne har virkning fra og med indkomståret 2008.

## BYGNINGSAFSKRIVNINGER

Efter afskrivningsloven kan aktiver, der har karakter af faste anlæg, og som efter vurderingsloven anses for en bygning eller installation, afskrives med 5% årligt.

Fra og med indkomståret 2008 kan disse bygninger og installationer afskrives med maksimalt 4%.

## DRIFTSMIDLER

Efter de gældende regler kan driftsmid- delsaldoen afskrives med op til 25% årligt. *For de allerfleste virksomheder vil dette gælde uændret.*

Efter lovændringen skal der foretages en opdeling af driftsmidler i fire saldi:

- Den nuværende med 25% afskrivning (saldo 1)
- Den nuværende skibssaldo efter § 5B (saldo 2)
- En saldo for aktiver med lang teknisk- økonomisk levetid og med 15% afskrivning (saldo 3), og
- En særlig saldo for aktiver med lang levetid og 7% afskrivning (saldo 4).

Kun for aktiver med lang levetid vil afskrivningsprocenten blive nedsat fra og med indkomståret 2008.

Særligt bemærkes, at vindmøller ikke berøres af forslaget, idet disse fortsat kan henføres under den normale 25% afskrivningssaldo (afventer dog EU-godkendelse).

Den del af ovenstående aktiver, der udgøres af edb-software og -hardware, er ikke omfattet af de foreslåede ændringer. De behandles som hidtil.

Reglerne om forskudsafskrivning gælder ikke for aktiver på saldi 2-4.

I overgangsåret 2008 skal afskrivningssaldi fordeles forholdsmæssigt på de 4 saldi efter den regnskabsmæssige værdi af aktiverne ved indkomstårets begyndelse.

## Nærmere om Saldo 3: Faste anlæg, luftfartøjer og skibe mv.

Afskrivningsprocenten er 15. Der indføres dog en overgangsordning, således at den lavere afskrivningsprocent indføres over en periode:

Indkomstår	Sats
2008 og 2009	23%
2010 og 2011	21%
2012 og 2013	19%
2014 og 2015	17%

Det er kendetegnende for denne aktiv- gruppe, at de gældende skattemæssige afskrivninger væsentligt overstiger den

## Tilskudsbeskatning bortfalder

De seneste mange års kritik af skattemyndighedernes tilskudsbeskatning har endelig ført til, at tilskudsbeskatningen som udgangspunkt skal bortfalde. Kon- cerner kan herefter – uden skattemæssige konsekvenser – flytte kapital rundt inden for koncernen.

Følgende hovedbetingelser skal være opfyldt, for at tilskud er skattefrit:

1. Skattefritagelsen omfatter kun selskaber, der er eller kan sambeskattes i henhold til reglerne om national/international sambeskatning. Det har ingen betydning, om der faktisk er valgt sambeskatning.

Det er en betingelse, at tilskudsyderen direkte eller indirekte er moderselskab for tilskudsmodtageren, eller at tilskudsyderen og tilskudsmodtageren har fælles direkte eller indirekte moderselskab (søsterselskaber). Tilskud mellem søsterselskaber er kun skattefrie, såfremt yderen – direkte eller indirekte – kunne have udloddet udbytte skattefrit til det fælles moderselskab.

2. Det er et generelt krav, at koncernforbindelsen mellem yderen og modta- geren har bestået i en sammenhængende periode på mindst et år, inden for hvilken periode tilskudstidspunktet skal ligge.

Tilskudsgiveren har under disse omstændigheder ikke fradrag for tilskuddet.

Ændringen har virkning for indkomstår, der begynder 1. januar 2007 eller senere.

I praksis vil de ændrede regler få reel betydning i skattesager, hvor den afledte forhøjelse i et andet koncernselskab bortfalder. Tilsvarende ved rekon- struktion af datterselskaber, hvor et skattefrit tilskud nu kan være alternativet til en kapitalforhøjelse mv.

faktiske økonomiske værdiforringelse. På saldoen skal føres driftsmidler, der har karakter af faste anlæg, luftfartøjer, rullende jernbanemateriel og større skibe mv.

Driftsmidler, der har karakter af faste anlæg, omfatter ikke IT-udstyr, motor-køretøjer, inventar, kontormaskiner, værktøjsmaskiner, andre flytbare eller mindre maskiner eller andre former for driftsmidler, der undergår en teknisk-økonomisk forældelse.

Der vil opstå en række afgrænsningsvanskeligheder i kraft af de foreslåede nye afgrænsninger, og i praksis vil det givetvis blive meget vanskeligt. Et rimeligt skøn baseret på etableringsudgifter/tilbud mv. vil være tilstrækkeligt grundlag.

Ændringerne vurderes ikke at påvirke typiske erhvervsvirksomheder. *Selskaber inden for energi- og transportsektoren vil dog blive væsentligt påvirket.*

#### Nærmere om Saldo 4: Infrastrukturanlæg

Den anden nye gruppe af driftsmidler er infrastrukturanlæg. Disse aktiver afskrives med 7% p.a.

De omfattede aktiver er eksempelvis følgende:

1. Aktiver, der anvendes til transport, distribution og lagring mv. af el, vand, varme, olie og gas og spildevand. Eksempelvis el-transmissionsnet såsom jordkabler og luftledninger og

el-master, samt rørledninger til transport af varmt vand eller damp

2. Aktiver til transmission af radio- og telekommunikation. Telekommunikation omfatter også transmission af data, eksempelvis teleselskabers og andre selskabers kabelnet i jorden, f.eks. lyslederkabler, net på jorden og satellitter i rummet

3. Fast jernbanemateriel, eksempelvis skinner, signalanlæg og luftledninger.

Ændringerne vurderes ikke at påvirke typiske erhvervsvirksomheder. *Selskaber inden for energi-, kommunikations- og transportsektoren vil dog blive væsentligt påvirket.*

Asger Høj Thomsen  
Statsautoriseret revisor

## Hoved- og nøgletal

Ifølge Politikens Nudansk ordbog er et nøgletal "en udvalgt talstørrelse, der anvendes til at beskrive hovedtrækkene af økonomiske forløb eller situationer". Normalt vil man opfatte et nøgletal som et tal, der angiver relationen mellem 2 andre tal, gerne udtrykt i procent. Antallet af nøgletal, der kan beregnes, er således uendeligt, og det er derfor vigtigt at magte begrænsningens kunst.

Hoved- og nøgletal kan anvendes dels til at give information til omverdenen, dels til brug for styringen af en virksomhed.

### EKSTERNE NØGLETAL

Den Danske Finansanalytikerforening har udarbejdet en anbefaling for nøgletal. En række af disse er ofte indeholdt i en virksomheds officielle årsrapport. Dette gælder nedenstående eksempel.

Herudover vælger mange virksomheder at offentliggøre andre hoved- og

nøgletal. Desværre vælger nogle virksomheder så mange hoved- og nøgletal, at der under denne overskrift i årsrapporten stort set er tale om en gengivelse af resultatopgørelse og balance. Dette er efter min opfattelse en misforståelse. Hoved- og nøgletal bør koncentrerer til de tal, der virkelig udtrykker noget centralt om virksomhedens økonomi, og de skal kunne analyseres ved et hurtigt overblik. Den, der ønsker at gå dybere ned i tallene, må så henvises til den øvrige del af årsrapporten.

### INTERNE NØGLETAL

Nævnte nøgletal bruges naturligvis også til styring internt i virksomheden. Tallene kan dels bruges til at sammenligne sine egne resultater med tidligere års og med budgetter, og dels - med forsigtighed - anvendes til sammenligning med andre virksomheder.

Ud over de "officielle" nøgletal bør virksomheden selv definere de hoved- og nøgletal, der udtrykker noget centralt om væsentlige faktorer i virksomhedens økonomi. Der kan være tale om indeks for omsætning og omkostninger, omsætning pr. medarbejder eller produktion pr. en anden relevant enhed, eksempelvis maskintimer. Alle disse tal udtrykker noget om virksomhedens indtjeningsevne.

Andre nøgletal udtrykker noget om virksomhedens likviditetsmæssige situation. Det kan eksempelvis være antal kreditdage, der ydes til kunder, eller antal kreditdage, der opnås hos leverandører. Omsætningshastigheden for varelageret - udtrykt i antal gange pr. år eller i antal lagerdage - er ligeledes et centralt nøgletal for alle virksomheder, hvor varelageret er en væsentlig post.

Ved beregning og udvælgelse af interne nøgletal, altså tal, man styrer virksomheden efter, skal man ikke lade sig hæmme af Finansanalytikerforeningens anbefalinger, eller af hvad andre gør. Det gælder om at definere de hoved- og nøgletal, der passer til ens egen virksomhed, og begrænse antallet af hoved- og nøgletal til noget, der er operationelt og overskueligt.

Bruttomargin/dækningsgrad	=	$\frac{\text{Bruttofortjeneste} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$
Overskudsgrad	=	$\frac{\text{Resultat for finansielle poster} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$
Afkastningsgrad	=	$\frac{\text{Resultat for finansielle poster} \times 100}{\text{Samlede aktiver}}$
Soliditetsgrad	=	$\frac{\text{Egenkapital ultimo} \times 100}{\text{Samlede aktiver}}$
Forrentning af egenkapital	=	$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital}}$

Finn Elkjær  
Statsautoriseret revisor

# Nye forældelsesregler

Den 1. januar 2008 træder et helt nyt regelsæt om forældelse i kraft. Samtidig ophæves de hidtidige regler i forældelsesloven af 1908 og Danske Lovs 5-14-4. Denne artikel beskriver hovedpunkterne i de nye regler.

Det nye regelsæt om forældelse består af to love: en forældelseslov (nr. 522) og en følgelov (nr. 523), begge af 6. juni 2007. Forældelsesloven regulerer en lang række spørgsmål af almindelig betydning, mens følgeloven bringer bestemmelser om forældelse i anden lovgivning i overensstemmelse med forældelsesloven. Visse bestemmelser om forældelse vil dog bestå ved siden af det generelle system; det gælder navnlig regler, der beror på internationale konventioner, f.eks. veksel- og checklovene.

De nye regler bevarer det stærkt indarbejdede system med en kort forældelsesfrist (efter de nye regler 3 år), der kan suspenderes, hvis fordringshaveren ikke har kendskab til sit krav, og en lang frist (efter de nye regler 10 år), der er absolut.

## 1. FRA HVORNÅR BEGYNDER FORÆLDELSESFRISTERNE AT LØBE?

Efter de nye regler er der kun et tidspunkt, der er interessant, og det er "det tidligste tidspunkt, til hvilket fordringshaveren kunne kræve at få fordringen betalt", i daglig tale sædvanligvis betegnet fordringens forfaldstidspunkt, jf. forældelseslovens § 2, stk. 1. Beror fordringen på en aftale, vil aftalen i almindelighed også indeholde et vilkår om forfaldstiden, eller en fremsendt regning vil indeholde et vilkår herom. Er dette ikke tilfældet, er forfaldstidspunktet straks. Har skyldneren løbedage, begynder fristen at løbe ved udløbet af løbedagene. Ved erstatningskrav begynder forældelsesfristerne at løbe ved misligholdelsen (erstatning i kontrakt), henholdsvis ved skadens indtræden (erstatning uden for kontrakt).

## 2. HVOR LANGE ER FRISTERNE

De nye regler opererer med to "almindelige forældelsesfrister" (§ 3) og en række "særlige forældelsesfrister og til lægsfrister" (§§ 4-14).

De almindelige forældelsesfrister er henholdsvis 3 år og 10 år. Fristen på 10 år regnes fra fordringens forfaldstidspunkt, jf. afsnit 2, og løber, uanset om fordringshaveren er ubekendt med, at han har et krav. Fristen på 3 år begynder først at løbe fra det tidspunkt, hvor fordringshaveren var eller burde være klar over, at han havde et krav. Det kan således forekomme, at 3 årsfristen udløber senere end 10 årsfristen (nemlig hvis fordringshaveren i mere end 7 år er uden kendskab til fordringen - dette kan f.eks. forekomme ved skjulte mangler ved fast ejendom). I sådanne tilfælde er fordringen forældet ved udløbet af blot den ene frist.

For krav i anledning af personskade og miljøkrav gælder en særlig lang frist på 30 år.

Er der udstedt gældsbeholdning for fordringen, eller er denne fastslået ved dom el. lign., er forældelsesfristen 10 år. Det samme gælder for pengelån. Krav på renter forældes dog som udgangspunkt efter 3 år.

## 3. AFBRYDELSE AF FORÆLDELSESFRISTERNE

Forældelsesfristerne kan afbrydes ved, at skyldneren erkender sin forpligtelse, eller ved, at fordringshaveren anlægger retssag mv. Det er efter de nye regler ikke tilstrækkeligt til at afbryde forældelse, at fordringshaveren minder skyldneren om gælden. Når fristen er blevet afbrudt, begynder der at løbe en ny frist, hvis længde beror på de almindelige regler i §§ 3-14.

## 4. REGLERNES FRAVIGELIGHED

De nye regler kan ikke fraviges ved en forudgående aftale til skade for skyldneren (dvs. forældelsesfristerne kan ikke forlænges), og kan, hvor fordringshaveren er forbruger, heller ikke fraviges til skade for fordringshaveren (dvs. fristerne kan ikke forkortes). Der er i erhvervsforhold intet til hinder for at aftale en kortere forældelsesfrist, ligesom skyldneren under en retssag kan undlade at gøre en indsigelse om forældelse gældende.

## 5. DE NYE REGLERS IKRAFTTRÆDEN

Reglerne træder i kraft den 1. januar 2008 og gælder også for fordringer, der er stiftet inden denne dato. For disse krav gælder dog en overgangsordning indtil 1. januar 2011, jf. forældelseslovens § 30.

Lars Lindencrone Petersen  
Landsdommer

# Aktieavancebeskatning for personer

Som led i regeringens skatteindgreb mod kapitalfonde og den samtidige ned-sættelse af selskabsbeskatningen blev der foretaget en tilpasning af udbytte- og aktieavancebeskatningen for personer. Formålet med ændringerne var at opretholde den effektive beskatning af udloddet selskabsindkomst mv.

Aktieindkomst over kr. 100.000 (2007-niveau) vil fra indkomståret 2008 blive beskattet med 45% - mod de nugældende 43%. For ægtefæller er grænsen kr. 200.000 (2007-niveau).

Den nye skala for beskatning af udbytter og aktieavancer:

Fra kr. 0 - 45.500	28%
Fra kr. 45.500 - 100.000	43%
Over kr. 100.000	45%

Opgørelsesprincipper mv. er uændrede.

Overgangsregel for urealiserede avancer mv.

Hvis årets aktieindkomst overstiger beløbet på kr. 100.000/200.000 (2007-niveau), skal der opgøres en særlig overgangssaldo. Så længe der er en positiv overgangssaldo, vil aktieindkomsten blive beskattet som hidtil, dvs. med 28% hhv. 43%. Først når overgangssaldoen bliver negativ, vil den forhøjede beskatningsprocent på 45 finde anvendelse. Herved imødegår regeringen delvist den kritik, der er fremført vedr. beskatning med tilbagevirkende kraft.

Overgangssaldoen opgøres pr. 01.01.07 på grundlag af aktier i behold. Opgørelsen foretages senest, når 45%-grænsen overskrides. Værdien af aktierne opgøres således:

- Børsnoterede aktier medregnes til kursværdien pr. 1. januar 2007 med fradrag af aktiernes anskaffelsessum. Er opgørelsen for en aktiepost negativ, medregnes aktieposten med kr. 0
- Unoterede aktier medregnes til ejerandelen af selskabets regnskabsmæssige egenkapital ved udløbet af regnskabsåret 2006. Andelen opgøres

på grundlag af aktierne nominelle værdi. Er opgørelsen for en aktiepost negativ, medregnes aktieposten med kr. 0.

Overgangssaldoen forøges med opskrivninger mv. i 2007-regnskabet, hvis der ændres regnskabspraksis for aktiver, der indgik i 2006-regnskabet. Det er dog en forudsætning, at det pågældende aktiv er i behold på regnskabstidspunktet i 2007.

Regnskabsmæssigt skal betingelserne for at foretage en opskrivning af et aktiv naturligvis være opfyldt, hvilket konkret må drøftes med revisor. Når der er foretaget en regnskabsmæssig opskrivning, vil de kommende års resultater blive påvirket af øget afskrivning mv. Det skal derfor nøje vurderes, om det er hensigtsmæssigt at foretage en given opskrivning af aktiverne.

## Reglerne i praksis

	2007 (t.kr.)	2008 (t.kr.)	Eget eks.
Regnskabsmæssigt resultat til udlodning (før skat 1.000)	750	750	
Beskatning efter tidligere regler (28%/43%) incl. hensyntagen til ændret selskabsskatteprocent	316	-	
Beskatning efter de nye regler (28%/43%/45%)	-	329	

Overgangssaldo	(t.kr.)	
Selskabets regnskabsmæssige værdi pr. 01.01.07, eksempelvis	10.000	
Tillæg for opskrivninger i 2007-regnskabet, forudsat aktiverne også indgik i 2006-regnskabet. Efter udsendt skat af opskrivningen.	10.000	
Markedsværdien kan eksempelvis opgøres til t.kr. 25.000. Den urealiserede merværdi kan ikke medregnes til saldoen, da den ikke er indregnet i regnskabet for 2007		
Anskaffelsessum for aktier	-500	
Overgangssaldo pr. 01.01.07	19.500	

			Eget eks.
Salgssum aktier	25.000		
Anskaffelsessum for aktier	-500		
Avance	24.500		
Ejertidsnedslag, 25%	-6.125		
Skattepligtig avance	18.375		
Beskattes med 28% (ægtefæller)	90	25	
Beskattes med 43% (ægtefæller)	110	47	
Beskattes med 43%: resterende overgangssaldo	15.000	6.450	
Beskattes med den højere procent på 45	3.175	1.429	
Beregnet skat i alt		7.951	
Merskat ved de nye regler		63	

Endvidere er der indført en særlig overgangsregel for 2008 vedr. overførsel af aktieindkomst til kapitalindkomst, jf. ABL § 45. Denne særlige regel bevirker, at personer med negativ kapitalindkomst også i 2008 kan overføre en del af aktieindkomsten til beskatning som kapitalindkomst - det er en fordel, når kapitalindkomsten er negativ, idet skatteprocenten typisk er ca. 33.

### REGLERNE I PRAKSIS

De økonomiske konsekvenser for en selskabsejer kan være som vist i skemaerne

på forrige side. (egne tal kan sættes ind):

De årlige udlodninger ud over bundgrænsen på kr. 100.000/kr. 200.000 kan beskattes med 43%, så længe overgangssaldoen er positiv. Når overgangssaldoen bliver 0, vil den overskydende udlodning/aktieavance blive beskattet med den højere procent på 45.

Eksempelvis hvis aktierne i selskabet sælges, og overgangssaldoen er reduceret ved udlodninger på 4.500 t.kr. forinden.

Ovenstående er kun et eksempel. Vi forventer, at der i løbet af 2-3 år gen-

nemføres en omfattende omlægning af bl.a. kapitalgevinstbeskatningen, herunder af aktieavance og udbytte. Formodningen er en reduktion af den samlede beskatning, samtidig med at der skabes ensartede marginalskatte for de forskellige arter af kapitalindkomst mv.

Asger Høj Thomsen  
Statsautoriseret revisor

# Skattefri omstrukturering uden tilladelse

Skattefri fusion, aktieombytning, spaltning og tilførsel af aktiver, der gennemføres pr. 01.01.2007 eller senere, kan nu gennemføres uden tilladelse fra skattemyndighederne, såfremt de objektive betingelser er opfyldt. Reglerne om skattefri fusion er helt objektiveret og kræver nu aldrig tilladelse. Fordelen ved omstrukturering uden tilladelse er, at det alene er de objektive betingelser, der skal opfyldes. Der er ikke krav til forretningsmæssig begrundelse, ingen subjektiv bedømmelse hos skattemyndighederne og ingen sagsbehandlingstid hos skattemyndighederne. De nye regler om skattefri aktieombytning, spaltning og tilførsel af aktiver uden tilladelse gælder som et valgfrit alternativ til de fortsat gældende regler om skattefri aktieombytning, spaltning og tilførsel af aktiver med tilladelse fra skattemyndighederne.

Flere betingelser skal opfyldes, før de nye regler om omstrukturering uden tilladelse kan anvendes. Det gør sig særligt gældende ved skattefri spaltning uden tilladelse, hvorfor disse regler sjældent kan anvendes i lidt mere komplekse omstruktureringer. Derimod er betingelserne lempeligere, hvis der ønskes gennemført en skattefri aktieombytning eller tilførsel af aktiver uden tilladelse. Opfyldes betingelserne, har en skattefri omstrukturering ingen skattemæs-

sige konsekvenser for de deltagende selskaber eller for aktionærerne i de indskydende/erhvervede selskaber. Hvis aktionæren vederlægges med andet end aktier i det modtagende/erhvervende selskab, anses det dog for en skattepligtig afståelse af aktier efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven.

De skatteretlige virkninger af en omstrukturering uden tilladelse er forskellige alt efter omstrukturingsformen. Der er dog generelt to virkninger af en skattefri omstrukturering uden tilladelse, der særligt bør tages i betragtning:

- Ejerstrukturer fastlåses i flere tilfælde i en treårig periode. Dette skyldes, at en selskabsaktionær ikke kan sælge aktierne i det underliggende selskab i de næstfølgende 3 år regnet fra omstruktureringstidspunktet, uden at det udløser skatter. Selskabsaktionæren tilskyndes herved til at beholde aktierne i det underliggende selskab i mindst 3 år. Dette gør sig specielt gældende ved en aktieombytning, hvor der indskydes et holdingselskab mellem hovedaktionæren og driftsselskabet, idet aktierne i driftsselskabet anses for erhvervet til en særlig lav anskaffelsessum.
- Restriktioner på udlodning af skattefrie udbytter fra et underliggende

datterselskab i 3 år regnet fra omstruktureringstidspunktet. I denne periode kan der ikke udloddes skattefrie udbytter større end det regnskabsmæssige resultat før ekstraordinære poster og skat. Selskabernes mulighed for at anvende ubeskattede midler i form af skattefrie udbytter til investeringer i nye virksomheder mv. begrænses herved.

Hvis selskabet ikke kan acceptere ovenstående bindinger, bør en omstrukturering med tilladelse overvejes. Selskabets revisor bør altid spørges, inden endelig beslutning træffes.

Skattefri omstrukturering uden tilladelse er særlig anvendelig ved skattefri stiftelse af et eller flere personlige holdingselskaber. Endelig vil en skattefri omstrukturering uden tilladelse være anvendelig, hvis tilladelse til skattefri aktieombytning, spaltning eller tilførsel af aktiver ikke kan forventes. Dette kan være aktuelt, hvis et selskab ønskes opdelt i to selskaber i forbindelse med deling af ægtefællers fælleseje ved en forestående skilsmisse eller ved opdeling af et selskab mellem aktionærer, hvor selskabet er uden aktivitet ("pengetank").

Mette Vejrum/Nikolaj Vinther  
Skattekonsulent/Tax manager, ph.d.

# Gebyrer og renter

De fleste virksomheder har formentlig været udsat for debitorer, som ikke betaler til tiden og i øvrigt kun aldeles nødtvunget. I denne artikel gives en oversigt over de virkninger, det har, at debitor ikke betaler rettidigt, og de muligheder, som kreditor har for at formå debitor til at betale.

Når en ydelse leveres på kredit, indebærer dette typisk, at debitor ikke skal betale rente for tiden forud for sidste rettidige betalingsdag. Overskrides denne, vil der som udgangspunkt være basis for at afkræve debitor morarente. Spørgsmålet er imidlertid, fra hvilket tidspunkt og med hvilken sats morarenten kan kræves. Med hensyn til fra hvilket tidspunkt debitor kan afkræves morarente, bestemmer renteloven, at der skal betales morarente fra forfaldsdagen. En betingelse herfor er dog, at forfaldsdagen er "fastsat i forvejen". Det vil den være, hvis parterne forud for leveringen har aftalt, hvornår betaling skal ske. En anden mulighed er, at betalingsbetingelserne fremgår af kreditors almindelige leveringsbetingelser, og at parterne – udtrykkeligt eller stiltiende – har aftalt, at leverancen er sket på grundlag af disse. Det er derimod ikke tilstrækkeligt, at kreditors betalingsbetingelser ("netto kontant", "10 dage fra fakturadato" el.lign.) fremgår af fakturaen. I sådanne tilfælde indtræder debitorens pligt til at betale rente først, når der er gået 30 dage, efter at kreditor har afsendt anmodning om betaling. Dette kan ske eksempelvis ved, at kreditor fremsender en faktura vedrørende den leverede ydelse. Det er ikke nødvendigt udtrykkeligt at anføre, at betaling efter udløbet af fristen udløser pligt til at betale

morarente. Debitor har dog altid pligt til at betale rente fra den dag, hvor kreditor begynder retsforfølgning til betaling af gælden. Dette vil være tilfældet, når kreditor har indleveret et betalingspåkrav til fogedretten eller en stævning til byretten.

Om den sats, debitor har pligt til at betale, bestemmer renteloven, at den udgør Nationalbankens officielle udlånsrente med tillæg af (for tiden) 7%. Parterne kan dog have aftalt en højere (eller lavere) sats. En aftale foreligger ikke, blot fordi den højere sats fremgår af fakturaen, men som ovenfor kan aftalen bestå i, at leveringer finder sted på grundlag af kreditors almindelige leveringsbetingelser. Der er ikke noget fikseret loft over den rentesats, som parterne kan aftale, men en grænse sættes dog af aftalelovens almindelige regel om urimelige kontraktvilkår.

Betaler debitor ikke til tiden, og skyldes dette ikke en fejl, der rettes inden for kort tid, er det en almindelig erfaring, at det vil være nødvendigt at rykke for betalingen. Herom bestemmer renteloven, at kreditor kan kræve et gebyr på 100 kr. for at sende debitor en rykker.

Gebyret er moms frit, uanset at kreditor er momsregistreret. Der kan højst kræves gebyr for 3 rykkere, og disse skal for at være gebyrbærende sendes med mindst 10 dages mellemrum.

Udløser rykkerskrivelserne ikke betaling, må kreditor indlede en egentlig inkassoprocedure. Denne skal foregå efter reglerne i lov om inkassovirksomhed. Enhver kreditor kan selv forestå inkassationen af sit krav. En anden mulighed er at overgive inddrivelsen af kravet til en anden. Alle advokater har ret til at foretage inkassationer på klienters vegne. Andre skal have en særlig autorisation, der udstedes af Rigspolitichefen. Uanset om kreditor selv forestår inkassationen, eller han har overladt dette til en anden, har debitor pligt til efter visse takster at erstatte kreditor de omkostninger, der er forbundet med forsøget på at inkassere kravet. Kreditor kan endvidere kræve et gebyr på 100 kr. (moms frit) for at overgive kravet til inkasso hos en anden.

Lars Lindencrone Petersen  
Landsdommer



## AKTUELLE DATOER

### 31. december 2007

- sidste frist for anmodning om fremryk-  
ket tilbagebetaling af for meget betalt  
skat i 2007 forud for årsopgørelsen. Der  
beregnes ikke renter ved tilbagebeta-  
lingen.

- sidste frist for indbetaling til pensions-  
ordninger i pengeinstitutter.

- sidste frist for ubegrænset frivillig ind-  
betaling af forventet restskat for 2007  
over 40.000 kr., hvis man vil undgå rest-  
skattetillægget på 2%.

OBS! Da den 31. december ikke er en  
bankdag, skal betaling over NetBank ske  
senest den 28. december.

## MINDSTERENTEN

1/1 - 30/6 2006	2%
1/7 - 31/12 2006	3%
1/1 - 30/6 2007	3%
1/7 - 31/12 2007	4%

## KAPITALAFKASTSATSEN

- for 2007 er fastsat til 4%

Satsen anvendes ved beregning af kapi-  
talafkast i virksomhedsordningen og  
kapitalafkastordningen samt ved f.eks.  
beregning af kapitalafkast ved aktiekøb  
og den skematiske beregning af good-  
will.

## Dato Diskonto Nationalbankens udlånsrente

<b>Fra 3. marts 2006</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,75%</b>
<b>Fra 9. juni 2006</b>	<b>2,75%</b>	<b>3,00%</b>
<b>Fra 4. august 2006</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,25%</b>
<b>Fra 6. oktober 2006</b>	<b>3,25%</b>	<b>3,50%</b>
<b>Fra 8. december 2006</b>	<b>3,50%</b>	<b>3,75%</b>
<b>Fra 9. marts 2007</b>	<b>3,75%</b>	<b>4,00%</b>
<b>Fra 7. juni 2007</b>	<b>4,00%</b>	<b>4,25%</b>

## BELØBSGRÆNSER

### AFSKRIVNINGSLOVEN

**2007**
**2008**

Straksfradrag for småaktiver	11.600	11.900
------------------------------	--------	--------

## LEMPELSE AF SUCCSSIONSREGLERNE

De såkaldte pengetankregler, der anvendes i forskellige sammenhæng, er ændret.

Der er primært tale om, hvorvidt en virksomhed, der drives i selskabsform, kan anses for i overvejende grad at bestå i udlejning af fast ejendom eller besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende passiv pengeanbringelse, således at den ikke kan overdrages med succession.

Grænsen herfor er ændret fra 50% til, at den nu først overskrides ved 75%. Det vil sige, at hvis mindre end 75% af selskabets indtægter opgjort som gennemsnittet af de seneste 3 regnskabsår stammer fra en sådan pengeanbringelse, eller hvis handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter mv. enten på overdragelsestidspunktet eller opgjort som gennemsnittet af de seneste 3 regnskabsår udgør mindre end 75% af de samlede aktiver, kan overdragelse ske, uden at der udløses skat hos overdrageren. Det bemærkes, at der ved selskabets indtægter forstås den regnskabsmæssige nettoomsætning med tillæg af øvrige regnskabsførte indtægter. Endvidere bemærkes, at der skal foretages en vurdering af handelsværdierne af aktiverne ved udgangen af hvert år og på overdragelsestidspunktet.

Reglerne gælder som nævnt ved overdragelse af aktier. Herudover gælder de samme beregningsregler ved vurderingen af, om der kan ske udlæg med succes-  
sion fra et dødsbo, om den skattepligtige fortjeneste ved salg af en virksomhed kan indskydes på en pensionsordning (ophørspension), og om der kan beregnes et kapitalafkast ved køb af virksomhed i selskabsform. Endelig gælder tilsvarende regler ved anvendelse af etableringskontomidler til køb af virksomhed i selskabsform.

Den ændrede grænse har virkning fra 1. januar 2007.

FORLAGET THOMSON



Ansvarshavende redaktør:  
Statsautoriseret revisor Niels Lyng Pedersen

Redaktion:  
Statsautoriseret revisor Finn Steen Christensen  
Statsautoriseret revisor Finn Elkjær  
Statsautoriseret revisor Jørgen C.S. Jacobsen  
Statsautoriseret revisor Henning Kjeldsen  
Statsautoriseret revisor Svend Therschilsen

Redaktører: Majbritt Cordt og Birgitte Strange  
Produktion/Sats: Forlaget Thomson A/S  
Tegninger: Kim Broström  
Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 22. oktober 2007