

STATSAUTORISEREREDE REVISORER

REVISOR

P.O.S.T.E.N

2 • 2006



revisam

STATSAUTORISERET
REVISIONSAKTIESELSKAB

www.revisam2000.dk
E-mail: 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

SIDE 2

Revisionspligtens
ophævelse for visse små
selskaber

SIDE 3

Risikostyring

SIDE 4

Forældrejligheder
Revisionsstandardernes
indflydelse på revisors
arbejde

SIDE 5

Overvejelser i forbindelse
med rådgivning om
generationskifte

SIDE 6

IT-sikkerhed

SIDE 7

Nye muligheder for
benyttelse af udenlandske
firmabiler

SIDE 8

Vi noterer at....

Revisionspligtens ophævelse for visse små selskaber

Ændringslovene til årsregnskabsloven og selskabslovene er vedtaget af Folketinget i marts måned. Ændringerne omfatter bl.a. ophævelse af revisionspligten for visse små selskaber med virkning for regnskabsår, der starter 1. januar 2006.

Netop revisionspligtens afskaffelse har der været stor debat om, herunder hvilke virksomheder der skulle være omfattet af afskaffelsen. Afledt heraf er det besluttet, at omfanget af revisionspligten skal revurderes, hvilket dog tidligst vil ske i folketingsåret 2009/10.

BETINGELSER FOR AT REVISION KAN UNDLADES

På baggrund af lovændringen kan revision af årsrapporten, hvis det ønskes, undlades, såfremt selskabet på balancetidspunktet i to på hinanden følgende regnskabsår ikke overskrider to af følgende størrelser:

- En balancesum på 1,5 mio. kr.,
- en nettoomsætning på 3 mio. kr. og
- et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret på 12.

Ophør af revisionspligten gælder ikke for erhvervsdrivende fonde og virksomheder, der besidder kapitalandele, og som udøver betydelig indflydelse i disse virksomheder. Dermed vil revisionspligten fortsat gælde for holdingselskaber, selv om et underliggende driftsselskab vil være undtaget fra revisionspligten.

Ud over opfyldelse af krav til selskabets størrelse skal følgende betingelser opfyldes:

- Fravalg af revision skal besluttes på en ordinær generalforsamling, afholdt 1. april 2006 eller senere (beslutning skal kun træffes én gang),
- ledelsen skal i påtegningen i årsrapporten oplyse, at årsrapporten for det

kommende regnskabsår ikke vil blive revideret (skal gentages hvert år fra og med året før revisionspligtens afskaffelse), og

- ledelsen skal i påtegningen i årsrapporten erklære, at betingelserne for at undlade revision er opfyldt (skal gentages hvert år fra og med året for revisionspligtens afskaffelse).

Foranstående medfører, at revisionspligten for et kalenderårsregnskab tidligst kan afskaffes for regnskabsåret 2006. Er årsrapporten for 2005 allerede vedtaget på den ordinære generalforsamling, vil afskaffelse af revisionspligten dog først kunne ske for regnskabsåret 2007.

Når der er truffet beslutning om afskaffelse af revisionspligt, er dette gældende, indtil generalforsamlingen træffer anden beslutning.

Fritagelse for revisionspligt kan ikke opretholdes, når virksomheden eller dens eneejer accepterer et bødeforlæg eller som led i en straffesag dømmes for overtrædelse af selskabs-, regnskabs- eller skatte- og afgiftslovgivning. Tilsvarende gælder, såfremt der konstateres væsentlige fejl og mangler i relation til selskabs- eller regnskabslovgivningen.

ALTERNATIV TIL REVISION

Et alternativ til revision af årsrapporten er et review (gennemgang) udført af revisor. Et review vil sikre, at årsrapporten i de tilfælde, hvor revision fravælges, gennemgås af en uafhængig part.

Review giver i forhold til revision kun begrænset sikkerhed, idet der er større risiko for, at fejl i årsrapporten ikke opdages. Årsagen hertil er, at revisors arbejdshandlinger ved gennemførel-



sen af et review er begrænset i forhold til revision.

Som følge af at omfanget af revisors arbejdshandlinger er reduceret i forhold til revision, vil der typisk være en besparelse ved review frem for revision. Besparelsen vil dog alene relatere sig til selve revisionsydelsen og ikke assistance fra revisor i øvrigt, herunder opstilling af regnskab, beregning af skat og udarbejdelse af anlægskartotek.

AFSLUTNING

Ophævelse af revisionspligten giver den enkelte virksomhed mulighed for at vælge omfanget af revisors kontrol af årsrapporten.

Det er således op til den enkelte virksomhed at træffe beslutning, om der fortsat ønskes revision, om der skal foretages en mindre omfattende gennemgang af revisor (review) eller alternativt ingen gennemgang.

Inden beslutning om afskaffelse af revisionspligt gennemføres, bør der ske drøftelse med virksomhedens revisor herom. Endvidere bør det overvejes at forespørge virksomhedens pengeinstitut samt øvrige væsentlige interessenter, om de kan tilslutte sig afskaffelse af revisionen på virksomhedens årsrapport.

Risikostyring

Ordet og begrebet risikostyring dækker i dag over mange forskellige discipliner i danske virksomheder. Denne artikel omhandler den del af risikostyringen, der betegnes som strategisk risikostyring eller Enterprise Risk Management (ERM).

Da ERM er en central metode til at understøtte realiseringen af strategiske målsætninger, forretningsmæssige målsætninger el.lign., handler effektiv ERM således om at etablere et system til løbende identifikation af risici, analyse af identificerede risici samt opbygning af virksomhedens kompetencer til at kunne håndtere disse risici.

Men ERM handler også om, at risikostyringen sættes i system, og at risikopolitikker, rapporteringsværktøjer mv. udvikles på et niveau, som passer til virksomhedens størrelse og kompleksitet, således at ERM ikke kun er forbeholdt de store børsnoterede selskaber.

Etablering af en risikostyringsproces bør være en lærende og fleksibel proces, hvor såvel processen som resultatet af processen viser sig værdifuld for virksomheden. En lærende, men dog struktureret, proces skal være med til at sikre høj kvalitet ved hjælp af en praktisk orienteret tilgang, der i sidste ende skal resultere i et skræddersyet koncept.

Hvis en virksomhed overvejer at arbejde med risikostyring, vil det være en god idé at tage udgangspunkt i et allerede etableret rammeværk. Det illustrerede rammeværk er et i Danmark ofte anvendt ERM-rammeværk, der har vist sig tilpas stramt og struktureret, uden at begrænse virksomhederne i nogen retning. Rammeværket er relevant ved etablering af risikostyring i såvel små som store virksomheder.

Rammeværket indeholder ud over selve risikostyringsprocessen, nogle overvejelser og beslutninger for virksomheden, som skal være på plads, inden virk-

somheden går i gang med strukturering af risikostyringsprocessen.

Rammeværket består af 3 lag:

- Det ydre lag, der fokuserer på initiering og etablering af risikostyringsprocessen, herunder planlægning og gennemførelse af selve implementeringsprojektet
- Det midterste lag, der omhandler selve risikostyringsprocessen
- Det inderste lag, der handler om det, risici skal identificeres for, f.eks. de strategiske målsætninger.

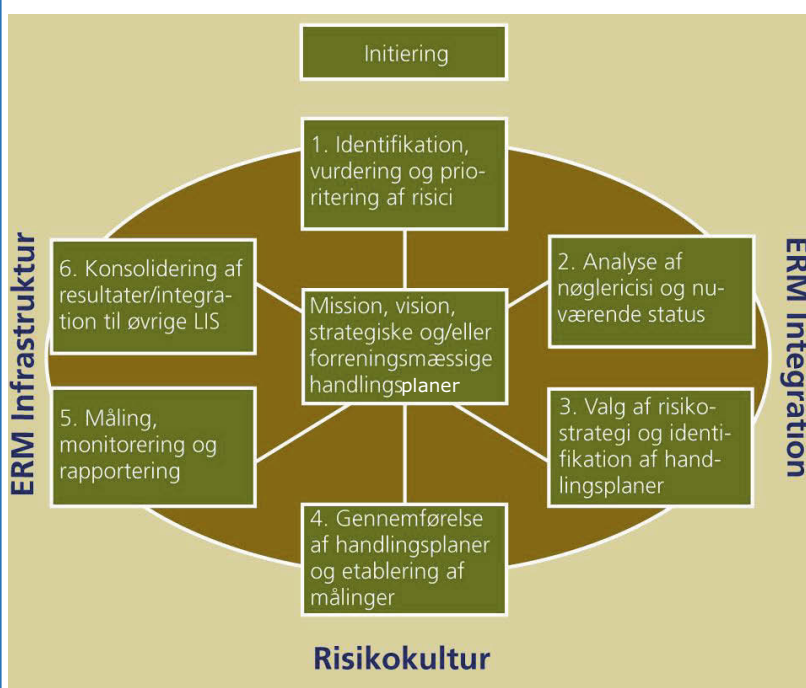
Selve risikostyringsprocessen (det midterste lag) består af følgende elementer:

- Identifikation og vurdering af risici
- Analyse af nøglerisici og nuværende eksponering

- Valg af risikostrategi og identifikation af handlingsplaner
- Gennemførelse af handlingsplaner og etablering af målinger
- Måling, monitorering og rapportering
- Konsolidering af resultater samt opsamling, integration og anvendelse af den opnåede risikoviden.

FSR har i januar 2005 udgivet folderen "Risk Management – Risikostyring og intern kontrol set fra bestyrelsens bord", hvor flere af ovenstående elementer er adresseret, herunder nogle simple værktøjer for den mindre eller mellemstore virksomhed.

Thomas Poulsen
Manager



Forældrelejligheder

Forældrelejligheder er fortsat populære, men hvad dækker udtrykket forældrelejligheder egentlig over?

Skattemæssigt er der reelt tale om en selvstændig erhvervsvirksomhed, hvor ejeren har investeret i en fast ejendom, som efterfølgende udlejes. Denne udlejning skal ske på almindelige markedsvilkår – altså til markedshuslejen, uanset om lejligheden udlejes til studerende børn eller til fremmede. Resultatet af denne udlejning er nødvendigvis skattepligtigt. Ejeren kan – ligesom alle andre selvstændigt erhvervsdrivende – vælge at benytte virksomhedsordningen. Ofte kan man imidlertid nøjes med at benytte den såkaldte kapitalafkastordning, som er mere enkel end virksomhedsordningen, men som alligevel giver nogle af de samme skattemæssige fordele. Derudover er en eventuel fortjeneste ved salg af lejligheden skattepligtig efter de helt almindelige regler.

En forældrelejlighed er altså en erhvervmæssig udlejningsejendom, hvor der betales skat af såvel det årlige overskud som af avance ved salg.

Barnet skal stilles som alle andre lejere. Det vil sige, at barnet skal betale den rigtige husleje samt de almindelige udgifter til el og varme. Forældrene skal beskattes af markedshuslejen, uanset om barnet har betalt et mindre beløb. Hvis barnet vil søge om boligsikring, skal der

være udarbejdet en skriftlig lejekontrakt mellem forældrene og barnet.

Oftest er forældres køb af en lejlighed finansieret ved kreditforeningslån. Derfor vil forældrene have skattemæssig fordel af at benytte enten virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen, da disse ordninger giver større skatteværdi af renteudgifterne end ellers.

Da lejligheden er en erhvervmæssig udlejningsejendom, kan forældrene også fratække de udgifter, som knytter sig til lejligheden. Det kan være ejerforeningsbidrag, ejendomsskatter og vedligeholdelsesudgifter. Det kan være vanskeligt at afgøre, om afholdte udgifter skal betragtes som vedligeholdelse eller forbedring, men under alle omstændigheder skal vurderingen foretages efter lejlighedens forhold på købstidspunktet. Skattemæssigt har man en praktisk regel om, at i de 3 første år efter købet kan der fratreges udgifter til istandsættelse, hvis udgifterne ikke overstiger 25% af årshuslejen ekskl. varmebidrag. Hvis der i et år ikke afholdes udgifter svarende til det maksimale fradrag, kan den uudnyttede del overføres til det følgende år. Hvis de faktiske udgifter derimod overstiger det maksimale fradrag, kan man ikke overføre de ikke fratrukne udgifter til det efterfølgende år.

Ved salg af lejligheden skal forældrene beskattes af en eventuel avance, med-

mindre de selv har haft reel bopæl i lejligheden i en periode. Det er vigtigt at være opmærksom på, at denne betingelse SKAL opfyldes, for at salget kan ske skattefrit. Der har været mange sager, hvor forældre har hævdet, at de i en kortere periode havde beboet lejligheden. Som hovedregel er ejendomsavancerne i disse sager alligevel blevet beskattet, fordi forældrene ikke samtidig opgav deres hidtidige bolig, men tværtimod flyttede tilbage til denne bolig efter en periode i lejligheden. Derfor er det vanskeligt at undgå beskatning, hvis forældrene sælger lejligheden til fremmede.

Derimod har man en praktisk arbejdsregel i arve- og gaveafgiftssystemet om, at forældre kan sælge lejligheden til barnet for et beløb, der svarer til den senest kendte offentlige ejendomsvurdering +/- 15%. Det forudsætter dog, at lejligheden ikke er vurderet som en udlejningsejendom. Hvis barnet har beboet lejligheden efter købet, kan barnet derefter sælge lejligheden med en skattefri fortjeneste.

Overordnet er det altså vigtigt, at betragte en investering i en ejerlejlighed som en erhvervmæssig virksomhed. Skattereglerne giver dog mulighed for, at lejligheden kan overdrages relativt billigt til barnet, som derefter har mulighed for at sælge lejligheden og opnå en skattefri fortjeneste.

Steen Mørup
Skattekonsulent, cand.jur.

REVISIONSSTANDARDERNES INDFLYDELSE PÅ REVISORS ARBEJDE

I september 2005 skrev jeg en artikel med overskriften "Hvorfor skal det være så svært". Artiklen redegjorde for, hvorledes regnskabs- og skattelovgivning har medført, at regnskaber (årsrapporter) - for selv mindre virksomheder - får et omfang, der får mange klienter til at undre sig.

En anden kilde til, at revisors arbejde udvides voldsomt, uden at klienterne i mange tilfælde oplever en merværdi af det øgede revisorarbejde, er de mange revisionsstandarder, revisionsvejledninger og revisionsudtalelser, der vælter ind over os fra udlandet.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har netop udgivet en bog, der i samlet form viser, hvad der er gældende i forbindelse med revisionen af selskaber for 2005/06. Der er tale om 34 revisionsstandarder, 5 revisionsvejledninger og 4 revisionsudtalelser. Herudover er 3 revisionsstandarder i høring. Bogen har i alt 628 sider og er et særdeles godt arbejdsredskab for revisorer, men som nævnt vil der nok være mange klienter, der ikke ser den store nytteværdi af de mange detaljerede regler.

Ikke blot er vejledningerne mv. omfattende. De er også skrevet i et til tider lidt særpræget sprog og anvender ord, der er unaturlige for mange. Eksempler herpå er indregning og måling, som mange finder særprægede i forbindelse med regnskabsaflæggelse for en lille virksomhed.

Nu kunne en læser af RevisorPosten jo godt få den tanke, at nærværende artikel og den i september 2005 bragte artikel er udtryk for selvmedlidenhed fra branchens side. Sådan skal de ikke læses. I branchen er vi naturligvis altid glade for nye opgaver. Artiklerne er mere skrevet for at få vores klienter til at forstå omfanget af det voksende regelsæt og det arbejde og ansvar, det pålægger revisor, hvilket naturligvis også slår igennem, når vi skriver vores regninger.

Forenkling har i mange år været skiftende regerings erklærede mål. Jeg tror ikke, mange vil sige mig imod, når jeg påstår, at forenklingerne ikke rigtigt er slået igennem inden for regnskab og revision.

Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor

Overvejelser i forbindelse med rådgivning om generationsskifte



UNDGÅ KONFLIKTER – LÆG PLANER MED OMHU!

Planlægning af både det ledelsesmæssige og det økonomiske generationsskifte handler om at skabe tilfredshed – i virksomheden, for familien og for sig selv. Det skaber tryghed i god tid at have deltaget i planlægningen af forløbet.

Ejerens personlige forhold

- Skal virksomheden blive i familien?
- Skal en eller flere medarbejdere overtage virksomheden?
- Skal et eksternt salg overvejes?
- Hvordan er ejerens kapitalforhold, og fungerer virksomheden som ejerens "pensionsopsparing"?
- Hvad er tidshorisonten – i forhold til ejerens alder og hans ønskede fratrædelsestidspunkt?
- Er et glidende generationsskifte muligt eller ønskeligt?

Virksomhedens forhold

- Overvåg virksomhedens livscyklus og økonomiske situation.

- Kan virksomheden overleve – er den værd at bringe videre?
- Er virksomheden afhængig af autorisation el.lign.?
- Er den nuværende ejer nøgleperson for virksomheden?
- Er der personsammenfald mellem ejer og leder i dag – og skal der også være det i fremtiden?
- Hvem skal lede virksomheden i fremtiden?
- Hvordan er udviklingen i indtjeningen – lav en vurdering af produkternes livscyklus eventuelt opdelt på markeder og kunder.
- Ønsker ledende medarbejdere at fortsætte i virksomheden under den fremtidige ejer?
- Hvordan er kapitalforholdene i virksomheden?
- Er den tidligere ejer interesseret i at lade penge blive stående i virksomheden og dermed være med til at finansiere en overdragelse og i givet fald på hvilke vilkår?
- Kan virksomheden slankes ved en

spaltning el.lign. før et generationsskifte?

- Sammenfat vurderingerne i en SWOT-analyse – det giver overblik.

Den fremtidige ejers forhold

- Har den påtænkte nye ejer kompetencerne til at drive virksomheden?
- Har den påtænkte nye ejer lyst og interesse for virksomheden?
- Hvordan skal det ske – en stærk økonomi taler for et køb, men ved overdragelse i familieforhold eller til medarbejdere er der ofte manglende likviditet, og det taler for overdragelse med skattemæssig succession.

Familiemæssige forhold

- En ikke ligelig fordeling af arven, for at én arving kan videreføre virksomheden, er mulig i henhold til den nugældende arvelovgivning. Hvis det gennemføres, vil det med stor sandsynlighed føre til utilfredshed mellem arvingerne. Derfor er lighed mellem arvingerne som hovedregel den bedste idé. Der er også en tid for familien efter gennemførelsen af en virksomhedsoverdragelse.
- Inden den endelige gennemførelse er det en god idé at afholde et fælles familiemøde, hvor planerne fremlægges og motiveres af virksomhedsoverdrageren eventuelt i samarbejde med sin revisor, således at alle spørgsmål kan besvares.
- Start i god tid – et velgennemført generationsskifte tager flere år.

IT-sikkerhed

Anvendelse af IT i virksomheden giver anledning til overvejelser, om IT-sikkerheden er passende efter virksomhedens forhold. IT-sikkerheden omfatter bl.a. foranstaltninger iværksat for at sikre mod tab af data, misbrug af data, brud på data-fortrolighed eller datatyveri. Afhængig af omfanget af IT-anvendelsen, herunder eksempelvis adgang til e-mail og internet, må virksomheden indføre foranstaltning til at imødegå trusler mod IT-sikkerheden. Sikring af IT-sikkerheden er en løbende proces, idet der til stadighed opdages nye sikkerhedsbrister i såvel styresystemer som programmer. Sikkerhedsbrister kan udnyttes af ond-sindede brugere til at opnå kontrol over virksomhedens pc'er via internettet.

Generelt bør man sikre sig, at styresystem (f.eks. Windows XP) og programmer er opdateret med de seneste sikkerhedsrettelser. På Windows-baserede pc'ere, anbefales at anvende det nyeste styresystem Windows XP (med Service-Pack 2), idet dette kan opsættes til selv at hente og installere sikkerhedsrettelser via internettet. Ligeledes anbefales det på servere at anvende Windows Server 2003, der har samme faciliteter indbygget. Microsoft udsender månedligt opdateringer til såvel Windows XP og flere af de programmer, de har udviklet.

ANTIVIRUS

Den største "smittebærer" af IT-virus er ubetinget internettet, hvor virus kan inficere brugernes pc'er, gennem f.eks. e-mails, programmer eller andet materiale, der hentes på internettet.

Det bedste værn mod virus er at installere et antivirus-program på såvel pc'er, som servere. Programmet skal kunne overvåge og bremse virus i e-mails, i internettrafikken og ved læsninger og skrivinger til harddiske. Programmet skal endvidere automatisk hente opdateringer via internettet til

sikring mod de seneste virus. Der findes flere programmer på markedet, der opfylder disse kriterier.

Endvidere bør man undlade at surfe rundt på mindre seriøse eller suspekte internetsider, ligesom man ikke skal åbne e-mails og vedhæftede filer fra afsendere, man ikke kender eller forventer e-mail fra. Især fremmedsprogede e-mails bør man være særligt kritiske overfor, hvilket skyldes at virus-inficerede mails indtil videre oftest har været forfattet på engelsk.

ANTISPAM/ANTISPYWARE

Et andet udbredt problem med internettet er udbredelsen af "spam", der er uønskede reklamer sendt som e-mails. "Spammerne" kan med meget få ressourcer udsende millionvis af reklamer til e-mail-adresser over hele verden, og reflekterer blot nogle få procent på reklamerne, er der virkelig mange penge i det. Spam-mails er i sig selv ikke ødelæggende, men de kan være yderst generende at få fyldt sin postkasse med, ligesom de tager ressourcer i form af lagerkapacitet og transmissionskapacitet på internettet.

Et mere alvorligt problem er "spyware", der kan blive installeret på internet-brugerens pc uden dennes vidende. Spyware kan herefter indsamle oplysninger om brugerens færden på internettet og sende disse oplysninger tilbage til udvikleren. Værre er det dog, hvis spyware indsamler koder fra brugerens pc - f.eks. koder til netbank-systemer. Det vil herefter være en smal sag at overføre penge fra brugerens netbank.

Sikring mod spam og spyware sker ved at have en god firewall mod internettet og installere særlige antispam/antispyware-programmer. En korrekt opsat og opdateret firewall er et "must", når man har forbindelse til internettet. En firewall kan ofte være indbygget i

den "router", der skaber den fysiske forbindelse til ens internet-udbyder.

SIKKERHEDSKOPIERING

Selv om man har sikret sig ved tidligere omtalte foranstaltninger, vil disse ikke sikre mod brugerfejl eller defekter på IT-udstyret. En bruger kan uforvaret slette vigtige data, en harddisk kan gå i stykker, eller IT-udstyret kan blive stjålet eller gå til i en brand. Der er derfor behov for, at man sikrer sig mod disse risici ved regelmæssig sikkerhedskopiering af data.

Sikkerhedskopiering bør foretages dagligt og i flere generationer (versioner). Opbevaring af sikkerhedskopierne skal ske forsvarlig, og nyeste sikkerhedskopi bør altid opbevares uden for virksomheden. En yderligere sikring kan være at lade sikkerhedskopiering ske til bånd, cd eller DVD samt en ekstern harddisk (eller anden server). Sidstnævnte har også den yderligere fordel, at data hurtigt kan genskabes.

En anden mulighed er at lade hele sin IT-drift eller dataene være "hostet" (opbevaret) hos et hosting-center. Dataene ligger så hos et hosting-center eller transmitteres hertil om natten. Hosting-centeret overtager således ansvaret for sikkerhedskopiering og opbevaring.

Er man usikker på, om IT-sikkerheden er forsvarlig efter virksomhedens forhold, kan det anbefales at tage kontakt til sin revisor eller IT-leverandør.

Nye muligheder for benyttelse af udenlandske firmabiler

EF-domstolen afsagde den 15. september 2005 dom i den danske firmabilsag. Domstolen fastslog, at såvel forbuddet mod at anvende udenlandske firmabiler i Danmark som opkrævning af registreringsafgift på disse firmabiler, er en hindring for arbejdskraftens fri bevægelighed.

Skatteministeriet har som reaktion på EF-domstolsafgørelsen nu fremsat et lovforslag, som skal lovliggøre benyttelsen af udenlandsk indregistrerede firmabiler.

DANSK REGISTRERINGSAFGIFT

Fremover skal der kun betales registreringsafgift af udenlandske firmabiler, hvis bilen opfylder følgende to kriterier:

- Dagskriteriet: Bilen anvendes inden for en periode på 12 måneder 183 dage eller mere i Danmark. Dage med delvis erhvervmæssig benyttelse i udlandet medregnes ikke som kørselsdage i Danmark.
- Kilometerkriteriet: Bilen kører inden for en periode på 12 måneder flere kilometer i Danmark (privat eller erhvervmæssigt) end i udlandet (kun erhvervmæssigt).

Det er væsentligt at bemærke, at kørsel til et udenlandsk arbejdssted sidestilles med erhvervmæssig kørsel i udlandet. En herboende medarbejder, som dagligt kører til et udenlandsk arbejdssted, har således kun 2 benyttelsesdage om ugen i Danmark. Dagskriteriet er herefter ikke opfyldt, og der skal ikke betales registreringsafgift.

Firmabilen kan herefter benyttes uden begrænsninger til kørsel i Danmark. Medarbejderens husstand vil ligeledes kunne benytte bilen til kørsel i Danmark.

Bestemmelsen omfatter kun firmabiler, dvs. biler, som stilles til rådighed af

en arbejdsgiver med hjemsted eller fast forretningssted i udlandet. Medarbejderen har ikke mulighed for i privat regi at købe en udenlandsk indregistreret bil og benytte denne til kørsel i Danmark.

Inden man benytter den udenlandske bil til kørsel i Danmark, skal det lokale skattecenter have givet tilladelse hertil. Ansøgningen skal vedlægges ansættelseskontrakt m.m., og det skal kunne dokumenteres/sandsynliggøres, at bilen hverken opfylder dags- eller kilometerkriteriet.

BESKATNING AF DEN PRIVATE BENYTTELSE AF FIRMABILEN

Udenlandsk lønindkomst skal medtages i den danske selvangivelse, uanset om lønnen allerede er blevet beskattet i udlandet. Tilsvarende skal værdien af den private benyttelse af bilen medtages i selvangivelsen. Værdien opgøres i overensstemmelse med danske regler, dvs. på baggrund af bilens danske listeprijs.

Den endelige indkomstbeskatning bestemmes herefter af den metode, som anvendes for at undgå dobbeltbeskatning. Hvis dobbeltbeskatningen ophæves efter eksemptionsmetoden, betales der udelukkende udenlandsk indkomstskat af firmabilen. Hvis dobbeltbeskatningen derimod ophæves efter creditmetoden, betaler man reelt en indkomstskat, som om bilen var stillet til rådighed af en dansk arbejdsgiver.

I forhold til Tyskland og Sverige er det som hovedregel eksemptionsmetoden, som finder anvendelse. Hvis man er fritaget for at betale udenlandske sociale bidrag, gælder imidlertid creditmetoden.

En person, som har sin daglige arbejdsgang i en tysk eller svensk virksomhed, vil således i mange tilfælde have mulighed for at få adgang til en udenlandsk firmabil, som:

- Vil være fritaget for dansk registreringsafgift
- Kan benyttes af den ansatte og dennes husstand til kørsel i Danmark
- Udelukkende skal indkomstbeskattes i Tyskland/Sverige (eksempion).

Det bemærkes i denne sammenhæng, at den tyske og svenske firmabilbeskatning er væsentligt lavere end den danske.

Hvis man f.eks. betaler 4.000 kr. i dansk skat af en dansk indregistreret firmabil, vil den samme bil på tyske eller svenske plader kun udløse en udenlandsk skat på 1.000 til 2.000 kr.

Det vil således være oplagt for grænsependlere at undersøge muligheden for at få stillet en udenlandsk indregistreret bil til privat rådighed. For den udenlandske arbejdsgiver er denne løsning omkostningsneutral, hvis medarbejderen accepterer en lønnedgang svarende til arbejdsgiverens omkostninger til bilen.

AKTUELLE DATOER

2. juli 2006

Sidste frist for den udvidede selvangivelse

Den udvidede selvangivelse skal anvendes, når man:

- driver selvstændig virksomhed
- ejer anparter, som ikke er omfattet af "anpartsreglerne"
- har udlejningsejendom
- har forskudt regnskabsår og
- bruger indkomstudligningsordningen for kunstnere.

Selvangivelsen kan enten:

- indtastes til SKAT ved Tast-Selv eller Digital Signatur
- indsendes til SKAT

Når man indtaster over internettet, kan man som hovedregel straks få årsopgørelsen.

HUSK at selvangive tab på aktier, fast ejendom og finansielle instrumenter, som kan fremføres til senere år.

HUSK også at foretage rettelse af ejendomsværdiskatten, hvis ejendommen eller ejerlejligheden bruges delvist erhvervsmæssigt eller lejes ud.

3. juli 2006

- er sidste frist for rettidig indbetaling af restskat op til 40.000 kr. for 2005, hvis man vil undgå tillægget på 7%.

Dato	Diskonto	Nationalbankens udlånsrente
Fra 6. juni 2003	2,00%	2,15%
Fra 2. december 2005	2,25%	2,4%
Fra 17. februar 2005		2,5%
Fra 3. marts 2006	2,5%	2,75%

ÅRSRAPPORTER (SELSKABER)

- skal ikke indsendes til SKAT. Når årsrapporten er indsendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen henter SKAT den selv digitalt.

Virksomheden kan derfor nøjes med at indsende de yderligere oplysninger til skateregnskabet, som ikke fremgår i årsrapporten.

Der skal indsendes supplerende regnskabsoplysninger, omsætning, vareforbrug mv., selv om de også findes i årsrapporten. De krævede oplysninger fremgår af selvangivelsens side 4.

AFSKRIVNING PÅ SMÅAKTIVER – VEDLIGEHOLDELSE

Småaktiver, der er en del af et samlesæt eller bestemt til at fungere samlet, kan ikke straks afskrives. Når sådanne småaktiver udskiftes som følge af slitage mv., har det hidtil været praksis, at udskiftningen ikke kunne betragtes som vedligeholdelse af den samlede enhed, i hvilken de indgår. Denne praksis er nu ændret med Vestre Landsrets dom af 21. marts 2006, og det må formodes, at der bliver udstedt et cirkulære, der giver mulighed for genoptagelse af skatteansættelser for 2000 og senere år, hvor myndighederne har foretaget forhøjelser som følge af den dagældende praksis.

Jytte Hjorth
Skattekonsulent

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 Therslens

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. 11. april 2006