

STATSAUTORISEREREDE REVISORER

REVISOR

P.O.S.T.E.N

3 • 2004

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

Risikoafdækning
- debitorsikring
- ejendomsforbehold
- Danmark

SIDE 3

Bindende ligningssvar

SIDE 4

Ændrede regler for
pensionsopparere

SIDE 5

Obligationer som løn

SIDE 6

Ledelsens ansvar

SIDE 7

Ekstraordinært udbytte

SIDE 8

Vi noterer af...

Risikoafdækning – debitorsikring – ejendomsfor- behold – Danmark

RISIKOAFDÆKNING

Indledning

Nærværende artikel er første led i en artikelserie om de problemstillinger, som risikoafdækning, herunder debitorsikring og ejendomsforbehold, rejser i Danmark og i en række af vore nære eksportmarkeder.

Artiklerne vil tage sit udgangspunkt i den juridiske emneverden og kun i begrænset omfang inddrage de strategiske og kommercielle overvejelser, en virksomhed bør inddrage i forbindelse med sine valg af risikoafdækning. Denne første artikel omhandler alene Danmark.

DEBITORSIKRING

Debitorforsikring

En af de hyppigst anvendte metoder for en virksomhed at risikoafdække sine udestående kundefordringer på er at tegne en debitorforsikring, som ofte benævnes en kreditforsikring.

Herved forstås en forsikring, som indebærer, at forsikringsselskabet er forpligtet til at betale den forsikrede erstatning for det tab, som påføres som følge af en debitormanglende betalingsevne. Forinden det er muligt at tegne en debitorforsikring, vil forsikringsselskabet foretage en vurdering af soliditeten hos virksomhedens debitorer og herefter tilbyde en forsikring for den enkelte debitor op til et bestemt beløb.

Mod betaling af forsikringspræmie og en nærmere aftalt selvrisiko overdrages risikoen for kundens betalingsevne og besværet forbundet med inddrivelse til forsikringsselskabet.

Sikkerhed i tilgodehavender

En sælger kan tillige afdække sin risiko ved at modtage sikkerhed i købers udestående fordringer, men dette forud-

sætter underretning til hver enkelt af købers debitorer.

Forudbetaling eller kontantforbehold

Det giver sig selv, at den mest effektive måde at risikoafdække en virksomheds udestående fordringer på er ved at undgå eller begrænse mængden af debitorer. Dette sker ofte ved, at virksomheden kræver, at ordrer alene effektueres ved forudbetalinger.

Anvendelse af forudbetalinger er dog ofte uhensigtsmæssig, idet køber herved påtager sig en risiko for sælgers levering af de aftalte varer, hvorfor mange kun i særlige tilfælde ønsker at handle på disse vilkår.

Som et alternativ kan i stedet vælges at kræve kontant betaling ved levering. Herved har sælger ret til at hæve købet, såfremt køber ikke betaler kontant ved levering. Er der solgt kontant, vil overgivelse af varerne uden samtidig betaling dog som regel blive betragtet som stiltende indrømmelse af kredit og dermed afskære hæveadgangen, medmindre overgivelsen er sket ved en fejltagelse, på prøve eller i et andet begrænset formåls tjeneste.

Såfremt der er tale om grænseoverskridende handel anvendes ofte et særligt betalingsmiddel – remburs. Der er retteligt tale om en særlig betalingsmåde, hvor køberen indbetaler eller stiller sikkerhed for købesummen til sin bank, hvorefter denne bank over for sin forbindelse på sælgers plads garanterer betalingen mod udlevering af dokumenter.

EJENDOMSFORBEHOLD – DANMARK

Definition

En anden måde for en sælger at sikre

sig betaling for en vare, som ønskes solgt på kredit, er at forbeholde sig ejendomsretten til varen, indtil køberen har erlagt den fulde betaling.

Såfremt varer sælges med ejendomsforbehold på tværs af landegrænserne, rejser dette særlige problemstillinger omkring lovvalg, værneting og ejendomsforbeholdets gyldighed.

Erhvervs- eller forbrugerforhold

Kreditaftaleloven omfatter salg med ejendomsforbehold i både erhvervs- og forbrugerforhold. Uden for lovens anvendelsesområde falder salg med ejendomsforbehold af f.eks. fast ejendom, aktier og obligationer.

Som køb med ejendomsforbehold anses ifølge kreditaftaleloven også en aftale, der er betegnet som lejekontrakt, leasingkontrakt eller en anden aftale, hvorefter betalingen i øvrigt fremtræder som vederlag for brug af tingen, såfremt det må antages at være meningen, at modtageren skal blive ejer af tingen.

Betingelser for ejendomsforbeholdets gyldighed

Der skal foreligge en aftale om ejendomsforbehold, hvorfor et ejendomsforbehold ikke kan tages ensidigt af sælgere. Køberen skal have accepteret dette vilkår for handlen.

Kreditaftaleloven opstiller en række betingelser, som skal være opfyldt, før der er tale om et gyldigt ejendomsforbehold. Der kræves således bl.a., at ejendomsforbeholdet er aftalt senest ved overgivelsen af det købte, at det samlede beløb, der skal betales, overstiger kr. 2.000, og at der ikke er tale om en aftale om et kreditkøb, der sker i henhold til en aftale om kredit med variabelt lånebeløb. I forbrugerforhold opstilles endvidere den betingelse, at



der er erlagt en udbetaling på min. 20% af kontantprisen.

Indehaveren af et ejendomsforbehold skal som hovedregel ikke foretage nogen sikringsakt for at opnå en effektiv beskyttelse. For så vidt angår indehaveren af et ejendomsforbehold i køretøjer mv. kræves dog, at denne tinglyser ejendomsforbeholdet i bilbogen, som føres for hele landet ved Retten i Århus, for at opnå en effektiv beskyttelse.

Sikkerhed i varelagre

Etablering af sikkerhed i et varelager er efter de danske regler ganske vanskeligt, men en sælger har dog mulighed for at bevare sin ejendomsret til de solgte varer og samtidig indrømme køberen en adgang til at videresælge varerne. Dette benævnes konsignation.

Konsignation anvendes i praksis som

en finansieringsform til anskaffelse af varelagre og er i dag udbredt inden for f.eks. bilbranchen.

Betingelserne for etablering af et konsignationsforhold kan udledes fra en række ældre domme på området, og domstolene har fastslået, at en konsignationssælger mister muligheden for at gøre sit ejendomsforbehold gældende, såfremt betingelserne ikke overholdes. I henhold til retspraksis kræves bl.a., at betalingen for de leverede varer finder sted, efterhånden som varerne videresælges, at konsignationssælgeren fører en vis kontrol med konsignationslager, og at der bl.a. føres et særligt konsignationsregnskab.

VIRKSOMHEDSPANT

Begrebet virksomhedspant dækker over de situationer, hvor der stilles sikkerhed

i hele eller dele af en virksomhed og dermed i en foranderlig aktivmasse. I dansk ret er et flydende pant, herunder virksomhedspant, som hovedregel ikke tilladt, hvilket står i modsætning til, hvad der er tilfældet i visse andre lande. Virksomhedspant har imidlertid været genstand for megen politisk bevågenhed, hvilket bl.a. har resulteret i, at Erhvervs- og Selskabsstyrelsen den 4. juli 2002 har udarbejdet en rapport om behovet for at indføre virksomhedspant i Danmark. Rapporten har endnu ikke affødt egentlige lovgivningsinitiativer.

Jakob Østervang
Advokat

Bindende ligningssvar – nu også selskaber og hovedaktionærer m.fl.

Med virkning fra 1. juli 2003 indførtes i skattestyrelsesloven en ordning om bindende ligningssvar. Denne ordning omfattede imidlertid ikke selskaber og hovedaktionærer, men kun »almindelige« fysiske personer.

Ordningens mål er at øge retssikkerheden, idet den giver mulighed for, at en skatteyder i løbet af ca. 1 måned kan få bindende svar på de skattemæssige konsekvenser af en påtænkt eller gennemført disposition.

Med virkning fra 1. juli 2004 er skattestyrelsesloven ændret, således at selskaber og hovedaktionærer nu også kan få bindende ligningssvar.

Hvis der er flere parter, der i forbindelse med samme disposition anmoder om bindende ligningssvar, skal hver af parterne indgive anmodningen til den skatteansættende myndighed og indbetale et gebyr, der for 2004 udgør kr. 300. Hvis en eller flere parter ikke lægger det bindende ligningssvar til grund ved selvangivelsen, bortfalder den bindende virkning i forhold til alle parter.

Det bindende ligningssvar gælder som udgangspunkt i 5 år, men skattemyndigheden kan dog i konkrete sager reducere den bindende virkning til en kortere periode. Ligeledes kan skattemyndighederne i særlige tilfælde afvise at give et

bindende ligningssvar. Det gælder bl.a., hvis spørgsmålet:

- er af mere vidtrækkende betydning
- angår et betydeligt beløb
- ikke kan besvares med fornøden sikkerhed som følge af et uklart faktum, eller
- andre hensyn taler afgørende imod en besvarelse.

Anmodning om bindende ligningssvar for et indkomstår skal indgives senest 1 måned efter udløbet af det pågældende indkomstår.

Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor

Ændrede regler for pensionsopsparere

I forbindelse med afslutningen af folketingsåret 2003/04 blev lovforslag L 60 om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove vedtaget. Lovændringerne har bl.a. til formål at smidiggøre reglerne for pensionsopsparere.

NYE REGLER FOR SELVSTÆNDIGT ERHVERVSDRIVENDE

Den væsentligste ændring er, at der er indført et nyt alternativt opfyldningsfradrag gældende for selvstændigt erhvervsdrivendes indbetaling til pensioner med løbende udbetalinger, et regelsæt, der skal lette selvstændiges oprettelse af sådanne pensionsordninger. Efter hidtil gældende regler er fradragsret for årets indbetaling til en pensionsordning med løbende udbetaling betinget af, at samme beløb indbetales årligt 10 år i træk. Nedsættes indbetalingerne i 10-års-perioden, eller ophører disse helt, skal der ske omberegning af fradragene, hvilket betyder efterbeskatning for de tidligere indkomstår. Foretages der engangsindskud på sådanne ordninger, fordeles fradragsretten for indskuddet over 10 år med 1/10 årligt, dog således at der altid kan fradrages et beløb svarende til det såkaldte opfyldningsfradrag (kr. 40.100 i 2004). Disse regler har gjort det vanskeligt for selvstændige med svingende indkomster at etablere ratepensionsordninger mv. Det nye opfyldningsfradrag opgøres

som 30% af virksomhedens skattemæssige overskud før renter, kursgevinster og -tab samt udbytte. Avancer ved afståelse af goodwill eller andre immaterielle rettigheder samt fortjeneste ved afståelse af fast ejendom omfattet af ejendomsavancebeskatningsloven, indgår ikke i dette overskud.

Forventer pensionsopspareren eksempelvis at få et overskud på kr. 500.000 i indkomståret, kan der således foretages et kapitalindskud på kr. 150.000, med fuldt fradrag for indbetalingsåret. Indbetalingen skal som hidtil ske inden den 31. december i året. Viser det sig efterfølgende, at overskuddet kun blev kr. 400.000, kan der alene opnås fradrag for kr. 120.000 svarende til 30% af det således opgjorte overskud. I det/de følgende indkomstår kan resten af indskuddet fradrages, i det omfang det kan rummes i enten det almindelige opfyldningsfradrag (kr. 40.100 i 2004) eller det nye opfyldningsfradrag på 30% af overskuddet. Det nye regelsæt illustreres i figuren nedenfor, der også viser forskellen mellem disse og de hidtidige regler:

De nye regler har flere fordele, bl.a.:

- at den selvstændige ikke behøver at binde sig til at indbetale et bestemt beløb hvert år
- at den selvstændige ved virksomhedsophør, konkurs o.lign. ikke er forpligtet til at foretage yderligere indbetalinger
- at den selvstændige hvert år med

fradragsret kan foretage en pensionsindbetaling, der står i rimeligt forhold til overskuddet af den selvstændige erhvervsvirksomhed.

Disse nye regler har virkning for indkomståret 2004 og senere indkomstår.

ÆNDRINGER VEDRØRENDE KAPITALPENSIONER

Samtidighedskravet for kapitalpensioner er ophævet, således at flere kapitalpensioner nu kan hæves successivt med 40%-afgift (forudsat betingelserne herfor i øvrigt er opfyldt). Eventuelle tilbageværende ordninger, efter at en af flere er hævet, betragtes herefter som ikke-skatterevante ordninger uden fradragsret for fremtidige indbetalinger. Hvis indbetalt bidrag til en kapitalpension enten overstiger den personlige indkomst eller beløbsgrænsen for det pågældende indkomstår, kan det overskydende beløb ikke fradrages. Dette beløb kan nu vælges overført til en anden pensionsordning, hvor der kan opnås fradragsret, eller begæres udbetaling/tilbagebetaling som hidtil. Disse ændringer har virkning for afgiftsberigtigelser henholdsvis indbetalinger, der sker 1. januar 2004 og senere.

Karin Hald
Cand.jur.

År	Indskud	Årets overskud	Skattemæssige fradrag	
			Hidtidige regler	Nye regler
1	150.000	400.000	40.100	120.000
2	90.000	400.000	40.100	120.000
3			40.100	
4			40.100	
5			40.100	
6			39.500	
I alt	240.000		240.000	240.000

Obligationer som løn

Ligningsloven giver mulighed for, at en arbejdsgiver kan udstede obligationer (gældsbreve) til medarbejdere med en gunstig beskatning af værdien hos medarbejderen.

Reglerne om medarbejderobligationer har levet et forholdsvis upåagtet liv i mange år, men er i foråret blevet vækket grundigt til live. Dette skyldes primært en ny afgørelse fra Ligningsrådet, der giver mulighed for at kombinere udstedelse af medarbejderobligationer med en nedgang i medarbejderens bruttoløn, således at ordningen kan gennemføres næsten udgiftsneutral for arbejdsgiveren. Næsten samtidig har Folketinget vedtaget at forhøje grænsen for værdien af medarbejderobligationer, der afgiftsfrit kan udstedes til medarbejdere.

Ordningen medfører en mulighed for en gunstig skattemæssig behandling af værdien af obligationer, som en arbejdsgiver udsteder til sine ansatte. Medarbejderne beskattes ikke af obligationernes værdi, men arbejdsgiveren skal betale en afgift på 45% af den del af værdien, der overstiger kr. 4.500 i 2004. Udstedelse af obligationer til en værdi af kr. 4.500 eller derunder pr. medarbejder udløser altså hverken skat eller afgift. Bundgrænsen på kr. 4.500 vil løbende blive reguleret.

Medarbejderobligationer kan anvendes af alle virksomheder i modsætning til medarbejderaktier, der i sagens natur kun kan anvendes i virksomheder i selskabsform.

SKATTEMÆSSIG BEHANDLING HOS ARBEJDSGIVEREN

Arbejdsgiveren har fradrag for værdien af medarbejderobligationer og den eventuelle afgift. Arbejdsgiveren vil desuden have fradrag for renter, der udbetales til medarbejderen som følge af låneforholdet.

Da obligationerne kan tilbydes som et alternativ til en lønstigning, eller i

kombination med en reel lønnedgang hos den ansatte, vil en medarbejderobligationsordning altså kunne være næsten udgiftsneutral for arbejdsgiveren.

Arbejdsgivere skal dog være opmærksomme på, at der er en vis mængde administration forbundet med ordningen, herunder krav om at revisor eller advokat attesterer rigtigheden af oplysningerne om ordningen.

SKATTEMÆSSIG BEHANDLING HOS DEN ANSATTE

Medarbejderen kan skattefrit modtage obligationer, hvis betingelserne herfor er opfyldt. Følgende betingelser er især relevante:

- Værdien af de modtagne obligationer og den afgift, som arbejdsgiveren betaler, må tilsammen ikke overstige 10% af den ansattes årsløn.
- Obligationerne skal båndlægges 5 år i et pengeinstitut. I dette tidsrum kan de ikke sælges, pantsættes eller lignende.
- Tilbuddet om medarbejderobligationer skal som udgangspunkt gives til alle medarbejdere. Der kan dog fastsættes begrænsninger af almen karakter, f.eks. ved at kun medarbejdere med en vis anciennitet tilbydes obligationerne.

Hvis medarbejderen kombinerer modtagelse af medarbejderobligationer med en lønnedgang, vil en medarbejderobligationsordning kunne medføre, at topbeskattet løn konverteres til en noget lavere beskattet indkomst. Også medarbejdere i en lavere skatteklasse vil kunne opnå fordele ved ordningen. Se eksempel i skemaet nedenfor.

Medarbejderen skal være opmærksom på, at lønnedgangen skal være reel og at den skal gælde i alle sammenhænge, dvs. også ved beregningen af feriepenge, pension og bonus mv., der beregnes på baggrund af den samlede løn.

Efter udløbet af båndlæggelsesperioden vil medarbejderen kunne sælge obligationerne uden beskatning, hvis obligationerne er udstedt med en rente, der mindst svarer til mindsterenten. Mindsterenten er pt. på 3%.

Den rente, som løbende beregnes af obligationen, vil være skattepligtig for medarbejderen som kapitalindkomst. Hvis medarbejderen har en modsvarende negativ kapitalindkomst, vil skatteprocenten udgøre ca. 32%, ellers kan skatten af renterne udgøre op til 59%.

Dorte Cock
Senior tax consultant

Provenu hos medarbejderen ved løntillæg	59% topskat	44% mellemskat	38% bundskat
Udbetaling af bonus som løn	25.000	25.000	25.000
Arbejdsmarkedsbidrag, 8%	-2.000	-2.000	-2.000
Skat	-13.570	-10.120	-8.740
Til udbetaling	9.430	12.880	14.260
Provenu hos medarbejderen ved obligation			
Til udbetaling om 5 år som obligation	18.638*	18.638*	18.638*
Likviditetsfordel (uden renteeffekt)	9.208	5.758	4.378

* Afgiften udgør 45% af 14.138 (18.638 - 4.500), dvs. kr. 6.362. Arbejdsgivers umiddelbare udgift ved medarbejderobligationen udgør altså (18.638 + 6.362) kr. 25.000.

Ledelsens ansvar for fejl og besvigelser



I marts 2003 blev revisionsstandard 240 vedtaget. Standarden omhandler revisors pligt til at overveje besvigelser og fejl ved revision af regnskaber. Revisionsstandarden skal anvendes for regnskabsperioder, der begynder 1. juli 2003 eller senere, men det anbefales, at den anvendes for regnskabsperioder, der starter tidligere. Som følge af RS 240 vil direktioner og bestyrelser i mange danske virksomheder i forbindelse med revision af årsrapporten for 2003 allerede være blevet bekendt med en række præciseringer i ledelsens regnskaberklæring samt revisionsprotokol.

HVAD FORSTÅS VED BESVIGELSER OG FEJL?

Fejlinformation i regnskabet kan hidrøre fra besvigelser eller fejl. Ved "fejl" forstås en ikke-tilsluttet fejlinformation, mens besvigelser anvendes om en tilsluttet fejlinformation. Fejlinformation kan forekomme ved indarbejdelse af fejlagtig information i et regnskab samt ved udeladelse af et beløb eller oplysning. Som eksempel på fejlinformation kan nævnes:

- et salg er registreret i en forkert periode
- afskrivning af et aktiv over en forkert periode
- en forpligtelse er ikke medtaget i regnskabet.

Besvigelser kan inddeles i to kategorier: Besvigelser som følge af regnskabsmanipulation og besvigelser som følge af misbrug af aktiver.

LEDELSENS OPGAVER OG ANSVAR

Bestyrelsen og direktionens opgaver og ansvar fremgår af selskabslovgivningen og er principielt ikke reguleret af revisionsstandarder, der i sagens natur alene retter sig til revisorer. I og med at virksomhedens revisor er underlagt RS 240, vil standarden imidlertid indirekte påvirke virksomhedens ledelse gennem den

dokumentation, revisor skal indsamle for at afgive en revisionspåtegning uden forbehold eller supplerende oplysninger.

I henhold til selskabslovgivningen og RS 240 ligger det primære ansvar for at forebygge og opdage besvigelser og fejl hos bestyrelsen og direktionen. Dette kan ske gennem hensigtsmæssige forretningsgange samt registrerings- og kontrolsystemer, herunder fastlæggelse af IT-sikkerhedspolitik baseret på en vurdering af virksomhedens IT-risici. Bestyrelsen og direktionen skal dels give revisor de oplysninger, som må anses af betydning for bedømmelsen af virksomheden, dels give revisor ubegrænset adgang til at foretage de undersøgelser af virksomheden, revisor finder nødvendige, samt sørge for at revisor får ubegrænset adgang til de oplysninger og den bistand, som revisor anser for nødvendige for at udføre revisionen af virksomheden.

KRAV TIL REVISOR

Revisors formål med det udførte arbejde er at opnå høj grad af sikkerhed for, at regnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. I og med at det ikke er muligt for revisor ud fra et tids- og omkostningsperspektiv at gennemgå samtlige transaktioner og regnskabsmæssige skøn, kan revisor imidlertid ikke opnå absolut sikkerhed for, at væsentlig fejlinformation i regnskabet vil blive opdaget. Risikoen for, at væsentlige fejl som følge af besvigelser ikke opdages af revisor, er særlig stor, da besvigelser kan indebære sofistikerede og omhyggeligt organiserede tiltag for at skjule dem, såsom forfalskninger, bevidst undladelse af at registrere transaktioner eller afgivelse af fejlagtige oplysninger til revisor.

A. Ledelsens regnskaberklæring

I forbindelse med regnskabsaflæggelsen skal revisor indhente en skriftlig erklæring fra den daglige ledelse om forhold af væsentlig betydning for årsrapporten, hvor det ikke kan forventes, at der eksisterer andet tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis. I henhold til RS 240 skal

den daglige ledelse i den skriftlige erklæring i relation til fejl og besvigelser specifikt erklære, at:

- den anerkender sit ansvar for implementering og driften af regnskabs- og interne kontrolsystemer, der er tilrettelagt for at forebygge og opdage besvigelser og fejl
- det er dens opfattelse, at effekten af de ikke-korrigerede fejlinformationer i regnskabet, som revisor har fundet under revisionen, både enkeltvist og sammenlagt er uvæsentlige for regnskabet som helhed. Den skriftlige erklæring skal indeholde eller vedhæftes en oversigt over disse forhold
- den har givet revisor alle oplysninger vedrørende eventuelle besvigelser eller formodninger om besvigelser, som den har kendskab til, og som kan have påvirket virksomheden og
- den har givet revisor oplysning om resultaterne af sin vurdering af risikoen for, at regnskabet kan indeholde væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser.

B. Kommunikation med direktion og bestyrelse

RS 240 medfører, at revisor skal informere bestyrelsen om forhold/fejl, som ikke er korrigeret i det foreliggende udkast til årsrapporten, fordi direktionen har vurderet dem værende uvæsentlige både enkeltvis og sammenlagt for årsrapporten som helhed.

Denne oplysning skal gives med henblik på at sikre, at bestyrelsen er orienteret om og kan tilslutte sig den af direktionen foretagne vurdering. Omtalen af ikke-korrigerede fejl/forhold identificeret i forbindelse med revisionen kan i revisionsprotokollen indarbejdes som vist i skemaet.

I forbindelse med regnskabsaflæggelsen har den daglige ledelse og revisionen konstateret disse fejl/forhold, der ikke er indarbejdet i det foreliggende udkast til årsrapport.

t.kr.	Resultat- opgørelsen	Aktiver	Hensatte forpligtelser og gældsforpligtelser	Egenkapital
For lidt hensat i feriepengeforpligtelse	50		-50	50
Manglende kursregulering af tilgodehavender	-100	100		-100
Påvirkning på årets skat (udskudt skat)	15		-15	15
Nettopåvirkning af årets resultat	<u>-35</u>	<u>100</u>	<u>-65</u>	<u>-35</u>

Direktionen har over for os skriftligt bekræftet, at effekten af ovenstående ikke-korrigerede fejl/forhold enkeltvis og sammenlagt efter direktionens opfattelse er uvæsentlige for årsrapporten som helhed.

Under hensyntagen til omfanget og arten af de konstaterede fejl/informationer kan vi tilslutte os direktionens vurdering.

Endelig skal revisor meddele direktionen og bestyrelsen, såfremt der under revisionen er identificeret forhold, der indikerer eller vækker mistanke om, at der i virksomheden foregår besvigelser. Dette gælder, uanset om forholdet medfører en væsentlig fejlinformation i regnskabet eller ikke har væsentlig betydning for regnskabet.

KONKLUSION

Vedtægelsen af RS 240 har medført, at direktionen skriftligt over for revisor samt bestyrelsen anerkender, at årsrapporten kan indeholde fejl/forhold, som det er valgt ikke at indarbejde i årsrapporten ud fra en væsentlighedsbetragtning. I praksis har dette allerede i en vis udstrækning medført, at direk-

tionen i højere grad har indarbejdet de fejl/forhold, som er blevet identificeret i forbindelse med revisionen. Herudover er fokus på besvigelser øget ved, at direktionen skriftligt skal erklære, at der ikke er forekommet tilfælde af besvigelser i virksomheden.

Peter Gath
Statsautoriseret revisor

Ekstraordinært udbytte i aktie- og anpartsselskaber

Siden 1. juli 2004 har det været muligt at uddele ekstraordinært udbytte i aktie- og anpartsselskaber. Hidtil har udbyttebetalingen kun været mulige i forbindelse med godkendelse af selskabets årsrapport på den ordinære generalforsamling. Generalforsamlingen kan nu bemyndige bestyrelsen (for anpartsselskaber direktøren, hvor der ikke er nogen bestyrelse) til at træffe beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte. Bemyndigelse kan højst gives for en periode frem til næste ordinære generalforsamling. Bemyndigelsen kan være begrænset, f.eks. med hensyn til beløbet eller tidsperioden, eller den kan lade det være efter bestyrelsens eget skøn, dog altid under hensyntagen til selskabets økonomiske stilling.

Bemyndigelsen skal optages i vedtægterne og skal angive datoen eller den begivenhed, hvor perioden ophører, samt eventuelle begrænsninger i bemyndigelsen.

Bestyrelsens beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte skal optages i bestyrelsens protokol og være vedlagt følgende bilag:

- 1) en mellembalance, der viser, at der er tilstrækkelige midler til rådighed for uddelingen. Mellembalancen skal være gennemgået og påtegnet af selskabets revisor
- 2) en erklæring fra bestyrelsen om, at det ekstraordinære udbytte ikke overstiger, hvad der er forsvarligt under hensyntagen til selskabets og i moderselskaber koncernens økonomiske stilling.

Tilsvarende gælder for anpartsselskaber, uanset ledelsen kun består af 1 medlem. Anpartsselskabslovens generelle fritagelse fra at føre forhandlingsprotokol er således suspenderet i forbindelse med ekstraordinært udbytte.

Beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte kan tidligst træffes dagen

efter, at vedtægtsændringen er registreret og bekendtgjort i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens edb-informationssystem. Til ekstraordinært udbytte kan anvendes midler, som er:

- 1) overført overskud fra tidligere år
- 2) samt overskud optjent i det indeværende regnskabsår frem til datoen for mellembalancen (hvis disse beløb ikke er uddelt, forbrugt eller bundet).

I den forbindelse kan det nævnes, at reglen om, at overkursfonden i aktieselskaber har været bundet, samtidigt er ophævet, og overkursfonden kan således overføres til frie reserver og dermed anvendes til udlodning af udbytte.

Niels Lyng Pedersen
Statsautoriseret revisor

TO SKATTELOVE ER OPHÆVET

Lov om beskatning ved førstegangsaftale af ejerlejligheder er ophævet. Ophævelsen har virkning for afståelser af ejerlejligheder, der sker 1. januar 2004 eller senere, og hvor lejligheden ikke er blevet skattepligtig før 1. januar 2004. De lejligheder, der herefter ikke skal beskattes efter »ejerlejlighedsloven«, skal beskattes efter de almindelige regler ved salg af fast ejendom. Endvidere er lov om frigørelsesafgift ophævet med virkning for ejendomme, der overføres fra landzone til byzone eller sommerhusområde 1. januar 2004 eller senere. Der er særlige overgangsregler i de tilfælde, hvor der er givet henstand med frigørelsesafgift.

FERIEBOLIGER

Når en virksomhed (arbejdsgiver) stiller en sommerbolig til rådighed for en ansat, beskattes den ansatte af et beløb, der beregnes på grundlag af sommerboligens ejendomsværdi. I sommerugerne 22-34 er værdien ½% pr. uge og i årets resterende uger ¼% pr. uge. Hvis der ikke er foretaget offentlig vurdering, sker beregningen på grundlag af ejendommens handelsværdi pr. 1. oktober i det foregående år. Dette gælder således bl.a. for ejendomme i udlandet, der anvendes til feriebolig. Værdien af udenlandske ejendomme fastsættes også til de nævnte procentdele. F.eks. er en ferielejlighed i et skisportsområde derfor »billigere« i skisæsonen end om sommeren. Hvis der sker en egenbetaling, modregnes denne i den beregnede skattepligtige værdi. Beskatningen gælder også for medlemmer af bestyrelser, udvalg o.lign. Derimod gælder reglen ikke for personer, der ikke længere er ansat, f.eks. pensionister, selv om sommerboligen stilles til rådighed som følge af det tidligere ansættelsesforhold. Det er ingen betingelse, at det er arbejdsgiveren, der ejer ferieboligen.

DISKONTOEN

Fra 6. december 2002	2,75%
Fra 7. marts 2003	2,50%
Fra 23. maj 2003	
Fra 6. juni 2003	2,00%

Reglen gælder således også, hvis arbejdsgiveren lejer en feriebolig og udlåner den til medarbejderne. Feriefonde, der er stiftet af arbejdsgiveren, eller hvor arbejdsgiveren har en direkte væsentlig indflydelse, falder derfor ind under reglerne om den skematiske beregning af værdien af benyttelsen af et feriehus. Direktører og andre, der pr. definition har en bestemmende indflydelse på aflønningsformen, anses for at have sommerboligen til rådighed i alle de perioder, den ikke har været benyttet af andre medarbejdere eller har været udlejet. Hvis sommerboligen f.eks. er stillet til rådighed for flere direktører, fordeles den skattepligtige værdi ligeligt.

MODREGNING AF OVERSKYDENDE SKAT

For meget betalt skat - overskydende skat - tilbagebetales med et tillæg på 2%. Hvis der er foretaget en frivillig indbetaling af skat efter årets udgang, beregnes der ikke tillæg af en overskydende skat på op til det indbetalte beløb. Tilbagebetalingen sker normalt i tiden fra den 1. marts til 1. oktober i det følgende år. Hvis tilbagebetalingen først sker efter den 1. oktober, beregnes yderligere en rente på 0,6% pr. påbegyndt måned fra 1. oktober. Hvis der er manglende betalinger af personlige skatter og morarenter, modregnes disse, forinden den overskydende skat udbetales. Endvidere modregnes også eventuelle rater af AM-bidrag, selv om disse endnu ikke er forfaldne. Derimod er der ikke hjemmel til at modregne en ægtefælles skatterestancer i den anden ægtefælles overskydende skat. Endvidere kan visse restancer inden for det sociale område modregnes i overskydende skatter.

NATIONALBANKENS UDLÅNSRENTE

	2,95%
	2,70%
	2,65%
	2,15%

MINDSTERENTEN

1/1 - 30/6 2003	3,00%
1/7 - 31/12 2003	2,00%
1/1 - 31/12 2004	3,00%

AM-BIDRAG - UDENLANDSKE ARBEJDSGIVERE

Når en person, der er fuldt skattepligtig i Danmark, modtager løn fra en udenlandsk arbejdsgiver, har der hidtil ikke været hjemmel til at pålægge AM- eller SP-bidrag, selv om den pågældende er omfattet af social sikring i Danmark. Dette er nu ændret, idet der med virkning fra 1. juli 2004 også skal betales bidrag af løn fra udlandet.

RETTELSE TIL 2.2004

I artiklen "Udvidelse af etableringskontoordningen" burde der have været indsat henvisning til skemaet nederst side 6, i 3. spalte i afsnittet, der slutter med: "... og sker således:"

Vi beklager fejlen.

Redaktionen

Jytte Hjorth
Skattekonsulent

Forlaget Thomson A/S

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 Therschlens

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. 7. juli 2004

FORLAGET THOMSON