

STATSAUTORISEREREDE REVISORER

REVISOR

P.O.S.T.E.N

4 • 2003

SIDE 2

Momslovens nye krav
til momsfakturaer

SIDE 3

Modernisering af
administrationen af
udbytteskat

SIDE 4

e-faktura er
klar nu!

SIDE 5

Moms- og afgiftsgennemgang

SIDE 6

Bindende ligningssvar

SIDE 7

Lavere skat på
arbejdsindkomst

SIDE 8

Vi noterer at ...

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

Momslovens nye krav til momsfakturaer

Den 1. januar 2004 træder nye regler om momsfakturaer i kraft. Det betyder, at der i virksomhederne skal ske en tilpasning af de eksisterende it-systemer, herunder faktureringsystemet.

Efter momslovens § 52 skal afgiftspligtige personer for levering af varer og ydelser, bortset fra de af § 13 omfattede, udstede en faktura til modtageren (kunden).

Momsloven indeholder ikke direkte de nye krav til momsfakturaer.

Momsloven indeholder en bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte regler om krav til momsfakturaer. Efter momsbekendtgørelsen vil de danske krav til momsfakturaer blive fastlagt som anført i skemaet.

I forhold til gældende danske momsregler skal følgende nye oplysninger medtages på momsfakturaen:

- EU-kunders momsnummer ved salg af ydelser, hvor kunden er betalingspligtig, f.eks. ved levering af rådgivning og elektroniske ydelser og ved momsfrigitagne leverancer til EU-kunder, f.eks. salg af varer og udlejning af fly
- Leveringsdato i visse tilfælde
- Enhedsprisen uden moms
- Gældende momssats
- Momsbeløbet i d.kr. eller euro
- Hvis kunden er betalingspligtig - angivelse af, at leverancen er underlagt den såkaldte reverse charge-procedure - eller er omfattet af en momsfritagelse, f.eks. ved eksport af varer til et andet EU-land.

Der er fortsat ikke krav om, at der udstedes momsfakturaer ved salg af varer og ydelser, der er momsfrigitaget efter momslovens § 13, f.eks. ved levering af bank- og forsikringsydelser.

UDSTEDELSE AF AFREGNINGSBILAG

De nye momsregler åbner generelt op for, at en momspligtig virksomheds kunde kan udstede fakturaer for virksomhedens levering af varer og momspligtige ydelser. Det er en forudsætning, at der foreligger en forud indgået aftale mellem de to parter, og at virksomheden godkender udstedelsen af afregningsbilaget. Det er hensigten, at den, der udsteder afregningsbilaget, skal sikre sig, at sælgervirksomheden er momsregistreret, f.eks. ved at få sælgers momsnummer verificeret hos ToldSkat. Det svarer til de gældende regler i dag.

Benny Hjortkær Hansen
Momskonsulent

Nr.	Krav	Bemærkninger
1.	Udstedelsesdato (fakturadato).	Ingen ændring
2.	Fortløbende nummer, der bygger på en eller flere serier, og som identificerer fakturaen.	Ingen ændring
3.	Den momspligtige sælgers momsregistreringsnummer.	Ingen ændring
4.	Den momspligtige sælgers og købers navn og adresse.	Ingen ændring
5.	Mængden og arten af de leverede varer eller omfanget og arten af de leverede ydelser.	Ingen ændring
6.	Den dato, hvor levering af varerne eller ydelserne foretages eller afsluttes, eller hvor et afdragsbeløb betales, forudsat en sådan dato er fastsat og forskellig fra fakturaens udstedelsesdato.	Nyt krav
7.	Momsgrundlaget, enhedsprisen uden moms, eventuelle prisnedslag, bonus og rabatter, hvis de ikke er indregnet i enhedsprisen.	Udvidelse af kravet
8.	Gældende momssats.	Nyt krav
9.	Momsbeløbet i d.kr. eller euro, dog ikke hvis der anvendes en særordning, hvorefter en sådan oplysning er udelukket.	Udvidelse af kravet
10.	Ved leveringer, hvor kunden er betalingspligtig i et andet EU-land, købers registreringsnummer, og at leverancen er omfattet af reglerne for omvendt betalingspligt, hvis levering sker til en afgiftspligtig person i et andet EU-land. Dette kan ske ved henvisning til den relevante EU-bestemmelse, den relevante nationale bestemmelse eller ved anden tydelig påtegning, f.eks. "omvendt betalingspligt" eller "reverse charge".	Nyt krav
11.	Ved momsfrigitagne leverancer til et andet EU-land, købers registreringsnummer og påtegning om, at leverancen er momsfrigitaget ved henvisning til den relevante EU-bestemmelse, den relevante nationale bestemmelse eller ved anden tydelig påtegning, f.eks. "momsfrigitaget", "0-sats", "zero rated", "free of VAT".	Nyt krav
12.	Oplysninger om transportmidlet ved levering af nye transportmidler til andre EU-lande.	Ingen ændring
13.	Hvis brugtommsordningen anvendes, anføres på fakturaen, at varen er momsberigtiget efter de særlige regler.	Ingen ændring
14.	Hvis den danske virksomhed er dansk momsrepræsentant for en udenlandsk virksomhed og hæfter solidarisk for moms med den udenlandske virksomhed: Anførsel af repræsentantens navn, adresse og momsregistreringsnummer på salgsfakturaer udstedt af den udenlandske virksomhed.	Ændret fra navn/adresse »eller« registreringsnummer

Modernisering af administrationen af udbytte- skat til selskaber m.fl.

GÆLDENDE REGLER

I forbindelse med kildeskattens indførelse i 1970 blev der indført regler, der skulle sikre, at skatten af aktieudbytter blev opkrævet og behandlet korrekt. Disse regler har bygget på et administrativt besværligt erklæringssystem. Skattemyndighederne har således alene i 2001 modtaget 74.000 udbytteattester som dokumentation for udbytte/udbytteskat mellem selskaber m.fl. omfattet af selskabsskatteovens §1 og fondsbeskatningsloven. Udbytteskatten indeholdes med 28% af det deklarerede udbytte, altså den sats der svarer til det, personer skal betale i udbytteindkomst af de første 41.100/82.200 kr. Selskaber, der ejer mindst 20% af et andet selskab, modtager udbytte skattefrit fra dette, forudsat det har været ejet i en sammenhængende 12 måneders periode, i hvilken udbyttebetalingen skal ske. Selskaber, der ejer mindre end 20%

af et andet selskab, beskattes som hovedregel ikke af det fulde udbytte, men alene af 66% af dette. Det indebærer, at selskaber, der modtager sådant udbytte, trækkes for en højere skat, end de skal betale i forbindelse med den endelige opgørelse af årets skattetilsvær.

NYE REGLER

Indeholdelsesprocenten for skattepligtige udbytter udbetalt fra et selskab til et andet nedsættes fra 28% til 19,6%, hvorved den foreløbige skat kommer til at svare til den endelige. For at holde styr på, at de selskaber, der kun trækkes for 19,6%, nu også er berettigede til denne lave trækprocent, forventes det, at der oprettes en database over, hvilke selskaber der er berettigede. Databasen vil antagelig blive lagt på internettet. Den betalte udbytteskat skal fremover modregnes i det modtagende selskabs samlede indkomstskat for

det år, hvor udbyttet modtages og beskattes. Dette indebærer en lille likviditetsulempe for det modtagende selskab, idet dette fremover godskrives den betalte skat et år senere end efter de gamle regler. Ved at lade udbytteskatten indgå i det samlede acontoskattesystem, som selskaber har ret til at anvende, reduceres ulempen imidlertid, da selskaberne kan tage højde for udbytteskatten i de frivillige indbetalinger, selskaberne ofte foretager. Det forekommer derfor fornuftigt at indføre de nye regler, da de administrative besparelser - især bortfaldet af de 74.000 attester - på ganske kort sigt vil overstige udgifterne ved at indføre systemet og informere om dette. Reglerne gælder for skat af udbytter, der udloddes den 1. januar 2004 eller senere.

Finn Elkjær
Statsautoriseret revisor



e-faktura er klar nu!

– men hvad kan e-fakturering bruges til?

Primo april 2003 blev det meget omtalte e-faktura betalingsystem frigivet til brug i danske virksomheder. Bag systemet står PBS A/S, som er ejet af danske pengeinstitutter, og som i e-faktura-projektet er bakket op af ca. 150 pengeinstitutter. Så der er vægt bag ordene, når e-faktura endelig kan præsentere produktet og dets mange faciliteter.

HVAD ER E-FAKTURA SÅ?

E-faktura er et moderne betalings-system, som anvendes til elektronisk fakturering mellem virksomheder. Med e-faktura kan man sende fakturaer (og kreditnotaer) direkte fra virksomhedens økonomisystem til modtagerens økonomisystem, hvor data indlæses automatisk. Hvis man selv har e-faktura installeret på sit økonomisystem, kan man også via e-faktura "Light" sende fakturaer til kunder, som endnu ikke har fået installeret e-faktura.

E-faktura er tillige tilknyttet pengeinstitutternes netbank-systemer for også derigennem at lette virksomhedernes arbejde med fakturabetalingen. Resultatet heraf er et hurtigere og billigere fakturerings- og betalingsforløb – for både fakturaafsender og -modtager.

Af figuren ses forløbet med fakturaer mellem leverandør og kunde samt betaling fra kunde til leverandør.

HVOR ER FORDELENE VED E-FAKTURA?

Ud over at få adgang til en sikker og billig forsendelse af sine fakturaer får virksomheden en lang række fordele som:

- Spare tid ved ikke at skulle indtaste fakturaer
- Spare omkostninger til fakturabilag, print, kuverter, porto og pakning
- Godkendelse kan ske elektronisk, så virksomheden sparer tid på postgang mv.
- Færre fejl, da de modtagne fakturaer bliver indlæst automatisk
- Sende fakturaer oftere og hurtigere
- Automatisere bogførings- og godkendelsesrutinerne
- Spare plads og tid til manuel arkivering af bilag.

Faktureringsadministration er en dyr affære i de fleste virksomheder, fordi den består af mange manuelle rutiner. Der kan være mange penge at spare ved e-faktura. Feks. en virksomhed, som modtager 20 fakturaer pr. dag i 200 arbejdsdage til en pris á 20,00 kr., giver en direkte besparelse på 80.000,00 kr./år – hvis alle fakturaer overføres via e-faktura.

På e-faktura's hjemmeside www.e-faktura.dk kan man selv beregne, hvor stor en fordel e-faktura vil blive for virksomheden. Hvis forde-

len er stor nok i den enkelte virksomheds situation, er det blot om at komme i gang.

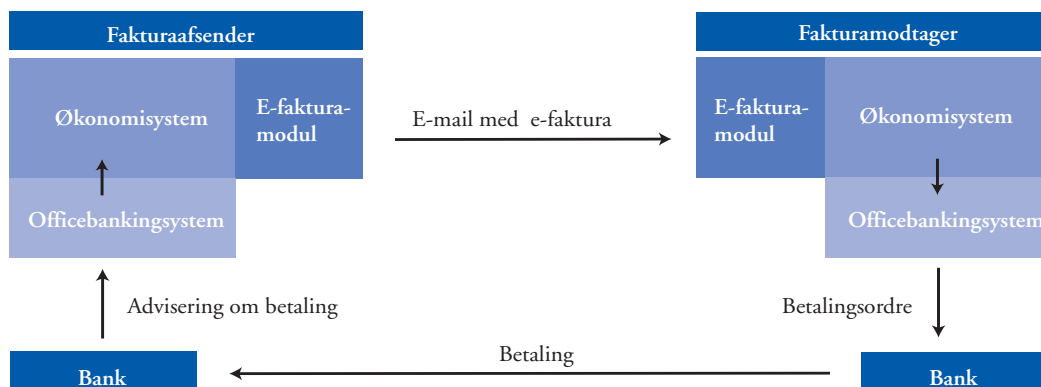
HVEM KAN BRUGE E-FAKTURA?

De fleste virksomheder, som i dag bruger et Navision-system (fra Microsoft Business Solutions), kan anvende e-faktura, idet e-faktura i første omgang er udviklet hertil. I nedenstående tabel kan du checke, om dit nuværende system kan anvendes sammen med e-faktura, eller hvor hurtigt du kan komme i gang.

Økonomisystem	Version/Færdig
Navision C5	1.80 og 2.1
Navision XAL	2.80
Axapta Small	2.5
Axapta Professional	2.5
Axapta Enterprise	2.5
Navision/Navigator	3.5x
Navision Financials	2.60
Navision Attain/3.6	Sommer 03
Axapta ASP	Efterår 03

HVORDAN KOMMER MAN I GANG?

På hjemmesiden www.e-faktura.dk kan man læse meget mere om e-faktura – samt få gode råd om, hvordan man kommer rigtigt i gang. Det første, man bør gøre, er at sikre sig, at virksomhedens økonomisystem kan arbejde sammen med e-



faktura (check tabellen forrige side). Det næste, man bør gøre, er at beregne, om e-faktura vil give din virksomhed nogle direkte sparede omkostninger og administrative besparelser – som står mål med omkostningerne til opstart og drift af e-faktura.

Elektronisk arkivering af fakturaer kræver ændrede forretningsgange, hvor man bl.a. skal følge bestemmelserne i bogføringsloven. Derfor bør dette drøftes med virksomhedens revisor.

Hvis der er behov for at designe sit eget layout af sin faktura – evt. med flere sprogvarianter, kan dette normalt også udføres af virksomhedens IT-leverandør. På den måde kan man

fortsat have sit eget formularsæt tilgængeligt for kunder og leverandører.

HVOR SIKKERT ER E-FAKTURA?

Med e-faktura kan virksomhedens fakturaer sendes på et meget højt sikkerhedsniveau, så uvedkommende ikke kan læse, hvad der sendes. Ligeledes kan man være sikker på, at den, man sender noget til, er den eneste, der kan læse det.

I forbindelse med godkendelse af modtagne e-fakturaer, skal modtageren godkende hver faktura elektronisk, inden at de bliver overført til en bogføringskladde i økonomisystemet. Efter indlæsningen af e-fakturaer

i økonomisystemet anvendes de almindelige rutiner for betalingsforslag og betaling, og de godkendte betalinger kan automatisk overføres til beløbsmodtageren via virksomhedens netbank-system.

INSTALLATION OG OPSÆTNING

Som udgangspunkt er e-faktura udviklet i Navision-systemerne, hvilket betyder, at installation og opsætning skal foretages af en autoriseret Navision-forhandler, så det sikres, at installationen ikke får indflydelse på andre vitale dele af økonomisystemet.

Erik S. Andersen
Senior manager

Moms- og afgiftsgennemgang

De fleste virksomheder er opmærksomme på de mange muligheder og risici, som findes i indkomstskattelovgivningen.

Derimod kniber det desværre stadig generelt med opmærksomheden på moms- og afgiftsområdet. Et område der i dag er lige så kompliceret og økonomisk betydende som indkomstskat. Det kan derfor være dyrt og risikobetonet ikke at have fuldt overblik over, hvad der skal betales, og hvad der kan fratrækkes.

En gennemgang af en virksomheds moms og afgiftsforhold afslører ofte, at overblikket ikke er fuldstændigt.

En moms- og afgiftsgennemgang minder lidt om en kontrol fra ToldSkat. Virksomhedens håndtering af moms og afgifter bliver drøftet – herunder virksomhedens beregning af moms og afgifter. På de områder, hvor der kan være penge at hente – eller kan opstå problemer med ToldSkat – gås mere i dybden for at finde en håndterbar løsning, hvor virksomheden kommer til at betale netop det, den skal og ikke mere. Typiske problemområder kan bl.a. være følgende:

- Mange virksomheder får ikke godtgjort alle de energi- og vandafgifter, de har mulighed for.
- Reglerne for momsfradrag for personaleomkostninger og repræsentation kan også give anledning til problemer. Derudover kan nævnes virksomheder, som driver deres egen kantine, hvor virksomheden i realiteten snyder sig selv ved ikke at håndtere kantine momsmæssigt korrekt.
- Moms ved international handel.
- Virksomheder, der har delvist fradrag for moms - dvs. at de har både momspligtig og ikke-momspligtig aktivitet - får typisk ikke reguleret deres momsfradragsret rigtigt. Det betyder, at de enten snyder sig selv for et fradrag eller risikerer en efterregning fra ToldSkat.
- Omstruktureringer. Mange er opmærksomme på at indhente specialkompetence på skatteområdet, hvis man overvejer ændringer eller omstruktureringer i virksomheder og i forbindelse med udarbejdelse af selvangivelser. Desværre er der ikke altid den

samme opmærksomhed på behovet for specialviden på moms- og afgiftsområdet. Ikke bare for at sikre, at den løbende håndtering er korrekt, men også for at sikre, at omstruktureringer mv. bliver gennemført på en måde, så det ikke udløser utilsigtede meromkostninger.

Til forskel fra ToldSkat er moms- og afgiftskonsulentens opgave ikke bare at vurdere, om virksomhedens håndtering af moms og afgifter er korrekt. Konsulenten foretager også vurdering af, om virksomheden kan håndtere det på en optimal måde. De fleste virksomheder vil have fordel af at få lavet momsgennemgange med jævne mellemrum. Derudover bør virksomhedens revisor og revisionsfirmaets moms- og afgiftskonsulent være en naturlig sparringspartner i forbindelse med virksomhedens løbende håndtering af moms og afgifter.

Dorthe Hein
Senior VAT Consultant

Bindende ligningssvar

I maj 2003 vedtog Folketinget en ændring af skattestyrelsesloven, hvorved blev indsat et nyt kapitel med overskriften »Bindende ligningssvar«. De nye regler går kort fortalt ud på, at en skatteyder med mindre komplicerede forhold, inden for kort tid (efter bemærkningerne til lovforslaget omkring 1 måned) og mod betaling af et gebyr (DKK 300 i 2003), kan få et bindende ligningssvar fra den kommunale skatteforvaltning om virkningerne af en påtænkt eller allerede gennemført disposition.

Lovændringen trådte i kraft 1. juli 2003, og der er herefter mulighed for at få et bindende ligningssvar for indkomståret 2003 og senere indkomstår.

Ordningen omfatter kun fysiske personer og dødsboer, og spørgsmålene skal rettes skriftligt til den kommune, hvor personen ligger. Selskaber, fonde og foreninger kan ikke anvende reglerne, hvilket skyldes, at den kommunale skatteforvaltning efter skattestyrelsesloven ikke har kompetencen til ligning af disse. Selskaber mv. må derfor fortsat anvende reglerne om bindende forhåndsbesked.

Der kan spørges om såvel påtænkte forhold som allerede gennemførte dispositioner. I sidstnævnte tilfælde skal der spørges senest 1 måned efter indkomstårets udløb.

Spørgsmålene kan vedrøre alle forhold, hvor den kommunale skatteforvaltning har kompetencen til at træffe afgørelse, dvs., spørgsmål vedrørende selve skatteansættelsen for såvel private som selvstændigt erhvervsdrivende, passivposter, ejendomsværdiskat, kildeartsbegrænsede tab (eksempelvis aktieavancebeskatningslovens § 2, stk. 2) og dødsbøbeskatning.

Der kan ikke spørges om den skattemæssige virkning af dispositioner mellem hovedaktionær og selskab. Begrundelsen herfor er, at selskaber som nævnt er undtaget fra reglerne,

og svar på hovedaktionærspørgsmål vil have en afledt betydning for selskabet, hvilket man ikke har ønsket skulle være muligt.

Den kommunale skatteforvaltning har i særlige tilfælde mulighed for at afvise at give et bindende ligningssvar.

Dette kan ske i følgende situationer:

- Spørgsmål af mere vidtrækkende betydning, hvorved tænkes dels på mere principielle sager, hvor svaret kan få betydning for en endnu ikke fastlagt praksis, og dels massesager (investeringsprojekter eller skattearrangementer)
- Sager vedrørende betydelige beløb (indkomstpåvirkning med ca. 5 mio. kr.)
- Spørgsmål, der ikke kan besvares med den fornødne sikkerhed, eller andre afgørende hensyn, taler imod en besvarelse.

Besvarelse kan naturligvis ikke afvises med henvisning til, at besvarelsen vil være tidskrævende, eller fordi forvaltningen er i tvivl om den retlige vurdering.

Et bindende ligningssvar gives skriftligt og er bindende for skattemyndighederne, både kommunen selv og tilsynsmyndighederne, men kun i forhold til spørgeren. Andre med tilsvarende forhold kan ikke umiddelbart støtte ret herpå. Er der sket ændringer i de forudsætninger, der har været afgørende for svaret - såvel de faktiske forhold som ændringer i love mv. - er dette dog ikke bindende. Ligesom ved bindende forhåndsbesked er spørger/skatteyder ikke bundet af svaret, men kan vælge at selvangive anderledes, end svaret angiver.

Svaret er som udgangspunkt bindende i 5 indkomstår, men forvaltningen kan dog efter en konkret vurdering begrænse den bindende virkning til en kortere periode. Et bindende ligningssvar kan ligesom en skatteansættelse påklages til skatteankenævnet, Landsskatteretten og domstolene.

Karin Hald
Cand.jur.



Lavere skat på arbejdsindkomst

Fra og med januar 2004 får en stor del af den danske befolkning skattelettelser. De nye regler består dels i et jobfradrag og dels i en forhøjelse af grænsen for, hvornår der skal betales mellemskat på 6%.

JOBFRADRAG

Lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende får jobfradrag på 2,5% af arbejdsindkomsten, dog kan fradraget maksimalt udgøre 5.800 kr. i 2004, stigende til 6.800 kr. i 2007. Fradraget reguleres hvert år i takt med inflationen.

Grundlaget for beregning af fradraget er som nævnt arbejdsindkomsten, og fradraget gives dermed ikke til modtagere af overførselsindkomster. Arbejdsindkomsten defineres som grundlaget for beregning af AM-bidrag. For at gøre jobfradraget uafhængigt af, om den skattepligtige har en arbejdsgiveradministreret eller en privat pensionsordning, skal beregningsgrundlaget redu-

ceres med indbetalinger til private pensionsordninger.

Ved skatteberegningen indgår jobfradraget som et ligningsmæssigt fradrag med en fradragsværdi på ca. 33%.

MELLEMSKAT

Den anden del af skattelettelserne består i en forhøjelse af grænsen for betaling af mellemskat. Dermed vil en stor gruppe skatteydere få nedsat eller helt slippe for betaling af mellemskat.

Grænsen for, hvornår der skal

betales mellemskat, forhøjes med 12.000 kr. i hvert af årene fra 2004 til 2007. Dvs., at i 2007 er grænsen for betaling af mellemskat forhøjet med 48.000 kr. i forhold til grænsen i 2003. Endvidere vil grænsen for mellemskat stadig blive reguleret i takt med inflationen.

For indkomståret 2004 betyder det, at der først skal betales mellemskat, når den årlige personlige indkomst med tillæg af eventuel positiv nettokapitalindkomst overstiger 216.800 kr.

SELVANGIVELSEN

De nye regler er nemme at håndtere for skatteyderne, idet der ikke skal skrives yderligere beløb på selvangivelsen. Mellemskatgrænsen indgår i den automatiske skatteberegning, og jobfradraget bliver beregnet automatisk af skattemyndighederne på årsopgørelsen.

Lars B. Andersen
Skattekonsulent

Eksempler

Ovennævnte jobfradrag og lempelser i mellemskatten betyder, at en ugift lønmodtager, der ikke har indtægter/fradrag ud over sin løn, opnår følgende skattelettelser i forhold til skatten i indkomståret 2003:

Årlig bruttoløn	2004	2007
125.000 kr.	1.040 kr.	1.040 kr.
180.000 kr.	1.500 kr.	1.500 kr.
250.000 kr.	2.650 kr.	3.850 kr.
277.800 kr. el. mere	2.650 kr.	5.145 kr.

Vi noterer at...

Beløbsgrænser

Afskrivningsloven	2003	2004
Straksfradrag for småaktiver	10.500	10.800

Aktieavancebeskatningsloven

Grænse for skattefritagelse ved beholdning af børsnoterede aktier for hver enkelt skatteyder	129.500	133.700
--	---------	---------

Kildeskatteloven

Overførsel til medarbejdende ægtefælle	182.300	188.200
Indregning af restskat i næste års forskudsskat	15.600	16.100

Ligningsloven

Bagatelgrænse for frynsegoder	4.700	4.900
Bundgrænse for visse lønmodtagerfradrag	4.700	4.900

Personskatteloven/skatteberegning

Beløbsgrænse, mellemskat	198.000	216.800
Beløbsgrænse, topskat	295.300	304.800
Aktieindkomst 28%/43%	41.100	42.400
Personfradrag til personer over 18 år	35.600	36.800
Personfradrag til børn/unge under 18 år	26.500	27.300

ELEKTRONISK REGNSKABSORDBOG

Den Danske Regnskabsordbog kan findes på www.regnskabsordbogen.dk, og er gratis for alle.

Her kan man få svar på en lang række af de spørgsmål, som kan opstå, når man skriver og læser danske regnskabstekster, eller når man ønsker at få oplysninger om bestemte regnskabstekniske forhold. Ordbogen bygger primært på den gældende danske årsregnskabslov, danske regnskabsvejledninger og internationale regnskabsstandarder (IAS/IFRS).

Ordbogen er endnu under udarbejdelse og enkelte artikler er derfor ikke helt færdige. Der vil endvidere ske en løbende opdatering.

AKTUELLE DATOER**31. december 2003**

Sidste frist for frivillig indbetaling af restskat over 40.000 kr. vedr. indkomståret 2003, hvis man vil undgå restskattetilægget på 2%.

Sidste frist for anmodning om tilbagebetaling af for meget betalt skat for indkomståret 2003 forud for den sædvanlige årsopgørelse.

15. marts 2004

Sidste frist for rettidig indbetaling af restskat over 40.000 kr. vedrørende indkomståret 2003 med rentetilæg på 2%.

GRÆNSERNE FOR PENSIONSINDBETALINGER

Maksimal indbetaling på kapitalpensionskonti og maksimalt fradrag på ratepension og pensionsordning med løbende udbetalinger:

2003	2004
38.900 kr.	40.100 kr.

Den skattepligtige fortjeneste, der opnås ved helt eller delvist salg af en virksomhed, kan indskydes på en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepension. Der henvises til artiklen i Revisorposten nr. 3.2003. Den maksimale indbetaling udgør følgende beløb:

2003	2004
2.133.100 kr.	2.201.800 kr.

Mulig fradragsret ved periodisering

Andre låneomkostninger, herunder tinglysningsafgifter, stiftelsesprovisioner mv. vedr. lån med en løbetid på 2 år eller mere, advokat- og revisorudgifter, vekselomkostninger i forbindelse med indfrielse af lån i fremmed valuta, kurtage ved salg af obligationer i forbindelse med stiftelse af obligationslån og ved køb af obligationer til indfrielse af obligationslån, skal behandles på samme måde, som lånet. Dette indebærer som hovedregel, at der kun er fradrag for de pågældende omkostninger, når gælden er optaget af selskaber, fonde eller foreninger mv. Også de omkostninger, der påløber de såkaldte pari-lån, dvs. lån, der skal tilbagebetales med samme beløb, som de optages til - typisk kassekreditter, er fradragsberettigede. Dette er ændring af en praksis, som ligningsmyndighederne tidligere, men altså forgæves, har forsøgt at gennemføre.

Låneomkostningerne skal tillægges lånebeløbet til brug ved opgørelse af skattefradraget og kan fratrækkes forholdsmæssigt i takt med indfrielsen af lånet.

DISKONTOEN**NATIONALBANKENS UDLÅNSRENTE**

Fra 9. november 2001	3,25%	3,60%
Fra 1. februar 2002		3,55%
Fra 9. august 2002		3,50%
Fra 30. august 2002		3,45%
Fra 6. december 2002	2,75%	2,95%
Fra 7. marts 2003	2,50%	2,70%
Fra 23. maj 2003		2,65%
Fra 6. juni 2003	2,00%	2,15%

MINDSTERENTEN

1/1 - 9/10 2002	4,00%
10/10 - 31/12 2002	3,00%
1/1 - 30/6 2003	3,00%
1/7 - 31/12 2003	2,00%

KAPITALAFKASTSATSEN FOR 2003

Kapitalafkastatsen for 2003 er fastsat til 5%.

Satsen anvendes ved beregning af kapitalafkast i virksomhedsordningen og kapitalafkastordningen, og endvidere ved f.eks. beregning af kapitalafkast ved aktiekøb og ved den skematiske beregning af goodwill.

FRADrag FOR LÅNEOMKOSTNINGER

Der er generelt fradrag for løbende provision eller præmier.

Straksfradrag

Derudover er der som hovedregel fradrag for stiftelsesprovisioner, engangspræmier og lignende engangsydelser ved optagelse af lån, der har en løbetid på under 2 år. Stiftelsesprovisionen ved oprettelse af en kassekredit kan kun fradrages, når den konkrete afviklingsaftale lyder på en løbetid under to år. Hvis der ikke er aftalt en afviklingsperiode, er der som udgangspunkt en formodning om, at løbetiden er over 2 år og dermed ikke fradrag for stiftelsesprovisionen.

Skattekonsulent
Jytte Hjorth

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 Therschilsen

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

ISSN nr.: 018-9876

Redaktion afsluttet d. 3. november 2003

FORLAGET THOMSON