

FACIT

Improviserede nyheder

INDHOLD:

Sambeskatning af selskaber 2-3

Ny mulighed for investering af pensionsmidler 4-5

Arbejdsmarkedets fælles barselsfond 5-6

Efterløn og private pensionsordninger 6-7

Udbytteskat for selskaber 7

– det bemærkes 8

Moderne anvendelse af medier har medført, at selv det mindste rygte i løbet af ingen tid er blevet til den rene, skinbarlige sandhed.

H. C. Andersen skrev en opbyggelig historie om nogle fjer, der udviklede sig til adskillige høns.

Regelmæssige læsere af FACIT vil vide, at vi normalt ikke beskæftiger os med rygter, men hellere vil have en fugl i hånden, før vi udtaler os.

Her på forsiden gør vi en undtagelse, der ikke har bredt sig til resten af bladet, men som vurderes at være af interesse for læserne.

Baggrunden for denne undtagelse er en intern høring om et udkast til et lovforslag, der efter at være kommet til pressens kundskab straks betragtes som gældende ret.

Det har vi såmænd oplevet mange gange, og vi har også oplevet, at der er gået politik i den slags hønsefjer – men når det giver anledning til misforståelser, må vi give nogle pip fra os.

Det er ikke hensigten, at vi her på forsiden vil føre en politisk debat om et eventuelt lovforslag om administrative lettelser for erhvervslivet. Tværtimod vil vi til enhver tid bifalde fornuftige, administrative lettelser.

En lille del af den interne høring om et udkast til et lovforslag er afskaffelse af revisionspligten for de helt små aktie- og anpartsselskaber; hvor en del af hønseriet har drejet sig om milliardbesparelser.

Det er her, vi må råbe vagt i gevær – ikke med et politisk formål (eksempelvis troværdighed og kreditorbeskyttelse), men med det formål at udrydde misforståelser.

Alle de omtalte små selskaber skal fortsat indsende og offentliggøre en årsrapport, der skal aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Alle de omtalte små selskaber skal fortsat indsende oplysninger til skattemyndighederne som bilag til selvangivelsen for det enkelte indkomstår.

Vi håber blot, at vi senere kan få bragt lidt samling på hønsefjerene i den hjemlige, politiske andegård – hvad de så end har dér at skaffe.

I øvrigt kan man i FACIT læse om fakta vedrørende sambeskatning, pensionsmidlers anbringelse, barselsfond, efterløn, udbytteskat og andet godt.

Her har vi styr på fjerkræet – god fornøjelse!

Sambeskatning af selskaber

Nye regler er særdeles komplicerede

Danmark har i mange år haft et avanceret system for sambeskatning af koncernselskaber. Reglerne har medvirket til en styrkelse af erhvervslivets internationale konkurrencesituation.

Især i et internationalt perspektiv har reglerne været i særklasse, idet der er mulighed for også at inddrage udenlandske selskaber i sambeskatningen.

En sambeskatning er ikke en koncernbeskatning. De selskaber, der deltager i sambeskatningen, opgør deres indkomst hver for sig efter de almindelige skatteregler for selskaber. Herefter kan man lægge indkomsterne sammen, modregne underskud i overskud – alt i overensstemmelse med et særdeles kompliceret regelsæt.



Reglerne om sambeskatning er blevet ændret med virkning for indkomstår påbegyndt den 15. december 2004 eller senere. Nogle koncerner kan vælge at anvende reglerne for indkomståret 2005, selv om indkomståret er begyndt før 15. december 2004.

Hovedindholdet af de nye regler er følgende:

Dansk sambeskatning

Sambeskatningen af danske koncernforbundne selskaber og foreninger er tvungen.

Det er ikke længere en betingelse for at blive omfattet af den tvungne sambeskatning, at der er tale om 100 %-ejede selskaber, og sambeskatningen gælder, selv om koncernforbindelsen ikke har bestået i hele indkomståret.

I denne sambeskatningsindkomst indgår også faste driftssteder og fast ejendom beliggende i Danmark, men ikke faste driftssteder og fast ejendom beliggende i udlandet.

Fortjenester genanbragt i udenlandske ejendomme medregnes dog ved den danske indkomstopgørelse, når den udenlandske ejendom afstås.

Det øverste moderselskab i den danske sambeskatning udpeges som administrationselskab og skal varetage betaling af den samlede indkomstskat. Hvert enkelt sambeskattet selskab hæfter selv for den del af skatten, der vedrører den del af sambeskatningsindkomsten, som kommer fra selskabet.

Administrationsselskabets betaling af den samlede indkomstskat gælder også, selv om ejerandelen er på mindre end 100 %.

Derfor skal det enkelte selskab betale et beløb svarende til henholdsvis den betalte indkomstskat og skatteværdien af underskud.

Selskaber med underskud udnyttet af andre selskaber i sambeskatningen får refusion af skatteværdien af underskuddet.

Disse betalinger har ingen skattemæssige konsekvenser for hverken betaleren eller modtageren.

Betalingen skal ske senest på tidspunktet for rettidig skattebetaling. I modsat fald skal beløbet forrentes på markedsvilkår.

International sambeskatning

Koncernen kan vælge international sambeskatning, der også omfatter samtlige udenlandske koncernforbundne selskaber, herunder faste driftssteder og faste ejendomme beliggende i udlandet.

Har koncernen valgt international sambeskatning, fanger bordet i 10 år, idet sambeskatningen så skal omfatte alle koncernens udenlandske, kontrollerede enheder i 10 år.

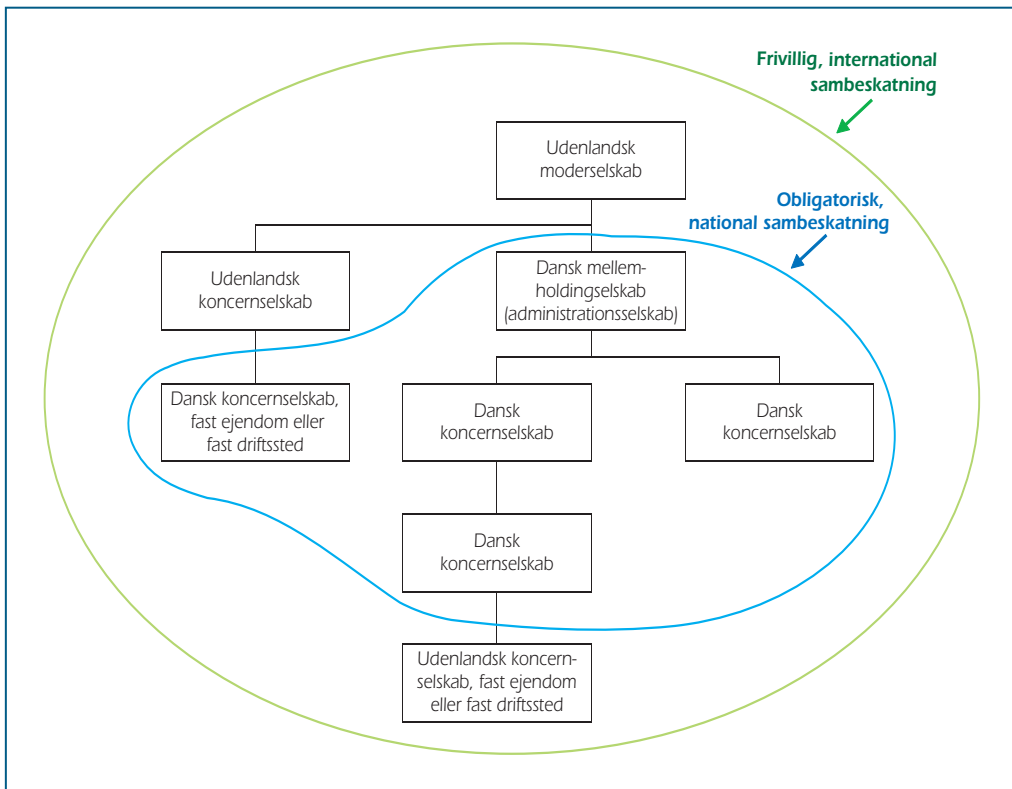
Det er et krav, at såvel "underliggende" som "overliggende" selskaber i udlandet bliver omfattet af den danske sambeskatning. Dette gælder også disse selskabers faste driftssteder og faste ejendomme.

Et dansk selskab, der ikke ejer udenlandske koncernforbundne selskaber, kan efter reglerne også vælge at blive sambeskattet med faste driftssteder og fast ejendom beliggende i udlandet.

Ikke koncernbeskatning

Tvungen dansk sambeskatning

Figur: Frivillig eller obligatorisk sambeskatning



Sambeskatningsindkomsten

Sambeskatningsindkomsten består af summen af den skattepligtige indkomst for hvert enkelt selskab efter, at der i hvert enkelt selskab er modregnet fremførselsberettigede underskud fra tidligere indkomstår. Underskud opstået før sambeskatningen kan ikke overføres til andre selskaber.

Hele indkomsten i datterselskabet indgår i sambeskatningsindkomsten, selv om ejerandelen udgør mindre end 100 %.

Hvis koncernforbindelsen ikke har bestået i hele indkomståret, er det kun indkomsten i den periode, hvor koncernforbindelsen har bestået, der skal med i sambeskatningsindkomsten.

Det betyder, at der skal opgøres en indkomst i selskabet på det tidspunkt, hvor et selskab træder ind i eller ud af en sambeskatning.

Alle sambeskattede selskaber skal derfor have samme indkomstår som administrationsselskabet.

Hvis et selskab på vej ind i sambeskatningen har et indkomstår, der ikke er sammenfaldende med administrationsselskabets indkomstår, skal det lægges om, så det kommer til at følge administrationsselskabets indkomstår.

Danske selskaber indgår også i en tvungen sambeskatning, hvis moderselskabet hører hjemme i udlandet.

I modsætning til de nuværende regler kan moderselskabet forny sambeskatningen, selv om sambeskatningen har været afbrudt.

Fremførsel af underskud ved skattefri fusion

Retten til at fremføre underskud ved skattefri fusion er blevet lempet, så underskud nu generelt bliver bevaret ved fusion mellem sambeskattede selskaber.

Komplicerede regler

De nye sambeskatningsregler er særdeles komplicerede. Dette gælder både den danske og den internationale del. Der er derfor al mulig grund til at søge rådgivning om de skattemæssige konsekvenser og muligheder i de nye regler.

Når der sker ændringer i ejerforholdene eller stemmeretten i en koncern, skal man være opmærksom på, at det kan være indledning til eller afslutning på et selskabs deltagelse i en sambeskatning, og at der skal udarbejdes et perioderegnskab efter skattemæssige regler.

Moderselskab i udlandet

Søg rådgivning!

Ny mulighed for investering af pensionsmidler

Nu kan pensionsmidler anvendes til køb af unoterede aktier

Folketinget har vedtaget at udvide mulighederne for at investere indeståender på pensionskonti. Hidtil har investeringsmulighederne været begrænset til børsnoterede værdipapirer.

De nye regler går ud på at udvide bekendtgørelsens liste over de værdipapirer, man kan placere pensionsmidler i, til også at omfatte porteføljeinvesteringer i aktier og anparter i selskaber, der ikke er børsnoterede.

Der er dog en række betingelser, der skal være opfyldt vedrørende pensionskontoen som sådan og vedrørende ejerkredsen i de enkelte selskaber. Reglerne gælder for den enkeltes pensionskonti set under ét.



Der skal efter de nye regler oprettes et særskilt pensionsdepot til registrering af de unoterede værdipapirer, pensionsmidlerne er investeret i.

Hver enkelt investering skal udgøre mere end 100.000 kr. Investering kan ske enten ved deltagelse i stiftelsen af et selskab, ved en kapitaludvidelse eller ved et salg af eksisterende aktier til pensionsordningen.

Den samlede værdi af unoterede aktier må højst udgøre 20 % af de samlede midler på investeringstidspunktet. Hvis værdien af pensionsformuen opgjort pr. deponerende pengeinstitut overstiger 25 mio. kr., stiger procentgrænsen til 35, og hvis formuen overstiger 50 mio. kr., må der investeres for op til 50 % af pensionsformuen i unoterede aktier.

Hvis værdien af den resterende del af ordningen (den del, der ikke indeholder unoterede aktier) falder til under 350.000 kr., skal kontohaveren afstå samtlige unoterede aktier eller erhverve dem for frie midler. Man kan også lø-

se problemet ved at indskyde likvide midler på pensionskonti.

Der skal være tale om selskaber, som er hjemmehørende i et EU- eller et EØS-land.

Hovedaktionær

Ordningen kan ikke anvendes på hovedaktionæraktier. Ordningen er formuleret således, at man lægger personens aktier sammen med aktier ejet af pensionsordninger og aktier ejet af den såkaldte "værnsaktionærkreds" – det vil sige nærtstående parter.

Hvis den samlede beholdning af unoterede aktier i hvert enkelt selskab udgør mindst 25 % af hele selskabskapitalen eller mindst 50 % af stemmerne, kan aktierne ikke indskydes i ordningen.

Hvis ejerandelen eller stemmeandelen overstiger grænsen, mens ordningen indeholder andelen, skal ejerandelen nedbringes senest efter 3 måneder – ellers skal aktierne tages ud af ordningen. Værdien skal afgiftsberigtiges med 60 %.

Andre forhold

Værdien af unoterede aktier opgøres ikke af "markedet". Derfor indeholder reglerne en bestemmelse om, hvordan man værdiansætter aktier i forbindelse med beregning af pensionsafkastafgiften. Normalt beregnes denne ved at lægge det løbende afkast i form af udbytte med mere sammen med årets værdiregulering.

Efter forslaget skal værdien af unoterede aktier fastsættes til det største beløb af anskaffelsesværdien eller indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab for selskabet. Målingen foretages hvert år den 1. november. Pensionsafkastafgiften udgør pt. 15 % af det årlige afkast.

Senest 30. november hvert år skal ejeren af depotet indberette værdien til depotadministratoren. Hvis man overskrider indberetningsfristen, bliver depotet gjort op, aktierne bliver ført ud af ordningen, og der bliver beregnet afgift med 60 % af aktiernes værdi.

Reglerne har virkning fra 1. oktober 2005.

Betingelser

Højst 20 %

Fordele ved ordningen

Der er ikke krav om, hvad selskaber, der er omfattet af ordningen, skal beskæftige sig med. Reglerne åbner mulighed for investering i både aktive og passive selskaber, ejendomsselskaber og lignende. Normalt er en pensionsordning kreditorbeskyttet, hvilket er en af de fordele, der knytter sig til pensionsordninger.

Hvis man ser bort fra kreditorbeskyttelsen og sammenligner den skattemæssige behandling af ordningen med køb af aktier via et selskab, skal man huske på, at selskaber, der ejer mindst 20 % af aktierne i et andet selskab (fra 1. januar 2007 er det 15 %), kan modtage skattefrit udbytte. Gevinst ved salg af aktier, der er ejet mere end 3 år, er endvidere normalt skattefri for selskaber.

Det ser således ud til, at det først og fremmest er en fordel at investere i aktier gennem en pensionsordning, når ejerandelen er under 20 %, idet selskaber her betaler 18,48 % (66 % af 28) i skat af udbytte. Det er mere end pensionsafkastafgiften på de omtalte 15 %.

Man skal dog huske 3-årsreglen, der betyder, at ikke-udloddet værdistigning kan være skattefri i selskaber. Der skal betales 15 % i pensionsordningen.

Ordningen giver endvidere den fordel, at investeringen bliver trukket fra i skat på det tids-

punkt, hvor det investerede beløb bliver indbetalt på pensionskontoen.

Selskaber og personer investerer for beskattede midler. Hos personer er der beskattet med op til cirka 64 %. Til gengæld betaler man afgift eller indkomstskat i forbindelse med udbetaling fra pensionsordninger.

De, der opnår den største skattemæssige fordel af investering gennem pensionsordninger, er personer, der kan fratække indbetalingerne i personlig indkomst, der er beskattet med topskat, og som kan få deres pensionsopsparing udbetalt til en lavere skatteprocent.

Selv om en pensionskonto juridisk tilhører én selv, virker den i skattemæssig forstand som en selvstændig juridisk person.

Det betyder for eksempel, at man ved en flytning af aktier og anparter fra sit eget depot til pensionsdepotet bliver stillet, som om man har solgt aktierne eller anparterne til pensionskontoen og vice versa. Der skal således opgøres en skattemæssig fortjeneste eller et tab.

Hensigten med de nye regler er at motivere til større risikovillighed i forbindelse med investering i ikke-noterede aktier og anparter. Der skal derfor nok først og fremmest fokuseres på den fordel, der er ved, at den investerede kapital kan fratækkes i skat, hvilket selvfølgelig er en klar fordel, hvis investeringen går tabt.

Op til 64 % beskatning

Større risikovillighed

Arbejdsmarkedets fælles barselsfond

Ny barselsudligningsordning trådte i kraft 1. juli i år

Knap 300.000 medarbejdere er fra 1. juli omfattet af den nye barselsfond på DA-/LO-området.

Ordningen er et resultat af overenskomstforhandlingen i 2004 og omfatter kun de medarbejdere, der er dækket af en overenskomst.

Der er tale om en obligatorisk ordning for alle DA-virksomheder, som ikke i forvejen er med i en barselsfond inden for DA's og LO's område.

Det drejer sig blandt andet om virksomheder, som er medlem af arbejdsgiverforeningerne Dansk Byggeri, Dansk Handel & Service samt Handel, Transport og Serviceerhvervene.

Man kan tilmelde ikke-overenskomstansatte til ordningen på frivillig basis.

Vælger man at tilmelde ikke-overenskomstansatte, skal alle medarbejdere tilmeldes, både mænd og kvinder, og der skal betales bidrag for dem.

Ordningen er mest givtig for virksomheder med få ansatte og med mange barslende kvinder.

Det årlige bidrag er 786 kr. pr. fuldtidsansat medarbejder. Det årlige bidrag opkræves kvarsvis sammen med blandt andet ATP-indbetalingen.

Alle skal tilmeldes – også mænd

Dagpenge skal medregnes

Refusion

Når en medarbejder går på barsel, kan virksomheden få refunderet op til 141,40 kr. pr. time, hvis medarbejderen har været ansat i virksomheden i mere end ni måneder og i øvrigt er berettiget til løn under barsel. Beløbet er inklusive refusion af pensionsbidrag med højst 6 %, feriepenge med 12,5 % og betaling af søgnehelligdagsopsparing med 3,5 %.

Til gengæld skal dagpengene fra kommunen modregnes. Dagpengene udgør p.t. 88,30 kr. pr. time. Med andre ord får virksomheden 53,10 kr. pr. time tilbage fra barselsfonden.

Loftet over refusionen betyder, at virksomhederne kun modtager fuld refusion for de medarbejdere, som har en samlet timeløn på op til 141,40 kr.

Virksomhederne kan få refusion for den periode, hvor medarbejderen er berettiget til løn un-

der graviditetsorlov og barsel, dog højst i 24 uger. Derudover kan virksomheden få refusion for de to ugers fædreorlov, som nybagte fædre har ret til lige efter fødslen.

De virksomheder, der er omfattet af ordningen, og som ønsker at benytte sig af mulighederne for elektronisk indbetaling, får brug for en opdatering af lønsystemerne.

Lovforslag

Alle partier i Folketinget blev for kort tid siden enige om principperne for en lovpligtig, central barselsfond for de virksomheder og ansatte, der ikke er omfattet af de allerede eksisterende ordninger. Et lovforslag herom forventes fremsat til efteråret.

Derfor kan det være anbefalelsesværdigt allerede nu at tilmelde alle ansatte til den nye barselsfond.

Efterløn og private pensionsordninger

Toårsreglen giver lempeligere fradragsberegning

Efterlønnsreformen fra 1999 har betydet, at private pensionsordninger medfører reduktion af efterlønnen. I nogle situationer kan det reelt betyde, at ret til efterløn som 60-årig bortfalder.

Hvis man kan opfylde toårsreglen, medfører det en væsentligt lempeligere fradragsberegning. De fleste pensioner skal slet ikke fradrages, hvis toårsreglen er opfyldt.

Toårsreglen stiller en række betingelser. For at kvalificere sig skal man have haft efterlønsbeviset i mindst to år og have mindst to års arbejde efter udstedelsen af beviset. Lønmodtagere skal have minimum 3.120 lønnede arbejdstimer. Det er således ikke sikkert, man som 62-årig opfylder betingelserne. De kan bare tidligst være opfyldt, når man fylder 62.

Selvstændige erhvervsdrivende skal have drevet virksomheden i et omfang, der svarer til lønmodtagerarbejde på almindelige vilkår i mere end 30 timer om ugen, og virksomhedens omsætning skal afspejle dette.

Sygedagpenge i perioden kan medregnes i opgørelsen under forudsætning af, at udbetalin-

gen er sket til en selvstændig erhvervsdrivende eller til en person i et ansættelsesforhold. Er man uden arbejde, kan sygedagpenge ikke medregnes.

Hvis man i perioden fra sin 60-årsdag til sin 62-årsdag skulle blive arbejdsløs eller ophøre med sin virksomhed, kan man ikke opfylde toårsreglen som 62-årig. Toårsreglen skal altså opfyldes med reelt arbejde i toårsperioden.

Ved planlægningen af overgang til efterløn er det derfor vigtigt at sikre sig, at efterlønsbeviset er udstedt med virkning fra 60-årsdagen.

Er beviset ikke udstedt med virkning fra 60-årsdagen, kan det skyldes, at efterlønsancienniteten først er i orden på et senere tidspunkt.

Beviset kan tidligst få virkning fra den dato, hvor ansøgningen er modtaget i a-kassen. Det er vigtigt at indsende ansøgningen i god tid.

Hvis man venter med at gå på efterløn, indtil toårsreglen er opfyldt, skal hverken egenbetalte eller arbejdsgiverbetalte kapitalpensioner indgå i beregningen af fradrag.

Efterlønsbevis i mindst to år

Er toårsreglen opfyldt, sker der kun modregning i arbejdsgiverbetalte, løbende pensioner.

Nogle pensioner er bestemt via overenskomster eller lignende, men i mange ansættelsesforhold vil det være muligt at øge en ansats bruttoløn og lade vedkommende selv indbetale på en pensionsordning. I relation til toårsreglen og efterløn vil dette kunne gøre en stor forskel.

Det er vigtigt for selvstændige erhvervsdrivende, at pensionsordninger bliver indberettet korrekt. Ordningerne er altid egenbetalte, selv om de kan være oprettet som arbejdsgiverordninger.

Opfyldelse af toårsreglen er en forudsætning for at kunne optjene de skattefrie præmieportioner.

Udbytteskat for selskaber

Hittidig praksis for indeholdelse af udbytteskat erkendt ulovlig

Told- og Skattestyrelsen har erkendt, at den administrative praksis i årene 1993-2003 for, hvorledes indeholdt udbytteskat blev modregnet i indkomstskatten for selskaber, ikke var lovlig. Som følge heraf er der udsendt et cirkulære om genoptagelse. Genoptagelsesadgangen berører et stort antal selskaber og vil have stor økonomisk betydning.

Hittidig praksis

Ved indførelsen af acontoskat for selskaber i 1993 anlagde ToldSkat den praksis, at udbytteskatter, som et udloddende selskab indeholdt på vegne af selskabsaktionærer, ikke blev anset for acontoskatter ved skatteberegningen for det udbyttmodtagende selskab. Virkningen heraf var, at der blev beregnet restskattetillæg, før skattetilsvaret blev reduceret med de indeholdte udbytteskatter. Havde selskabet overskydende skat, var virkningen, at der ikke blev ydet procentgodtgørelse af den overskydende udbytteskat.

Denne praksis blev fulgt ved modregning af udbytteskatter indeholdt i udbytteudlodninger frem til 1. januar 2004, hvor lovgrundlaget blev ændret.

Den nu underkendte praksis har alene betydning for skatteansættelser for indkomstår før 2003.

Skatter kan søges tilbagebetalt

Told- og Skattestyrelsen har nu anerkendt, at den praksis, der blev håndhævet frem til 1. januar 2004, ikke er lovmedholdelig, og at indeholdt udbytteskat skal modregnes i skattetilsvaret, før der beregnes restskattetillæg. Konsekvensen heraf er, at et betydeligt antal selskaber

har betalt for meget i skat for årene 1993-2002, og at en del af disse for meget betalte skatter nu kan tilbagesøges. De tilbagesøgte skatter berettiger til procentgodtgørelse, ligesom tilbagebetalingsbeløbene forrentes efter gældende regler, det vil sige som udgangspunkt med 0,6 % pr. påbegyndt måned fra den 1. november i kalenderåret efter indkomstårets udløb.

Selskaber, der ejer mindre end 20 % (25 % før 2002) af kapitalen i et andet selskab, skal i medfør af selskabsskattelovens § 13, stk. 3, medregne 66 % af udbyttet i den skattepligtige indkomst. Den udbytteskat, der er indeholdt, modregnes i den indkomstskat, der skal betales i det kalenderår, i hvilket udbyttet er erhvervet. I det omfang beløbet ikke kan anvendes til en sådan modregning, udbetales det kontant.

Told- og Skattestyrelsen er nu enig i, at indeholdt udbytteskat anses for en acontoskat, der modregnes i beregnet indkomstskat før beregning af restskattetillæg. Overskydende, indeholdt udbytteskat berettiger til procentgodtgørelse.

Nugældende regler

I hovedtræk medfører de nye regler, at der sker en forskydning af, for hvilket indkomstår den indeholdte udbytteskat modregnes, idet modregningen nu foretages i den indkomstskat, der skal betales for det indkomstår, i hvilket udbyttet er erhvervet.

Herudover fremgår det nu positivt af selskabsskatteloven, at indeholdt udbytteskat anses som en acontoskat, som således formindsker grundlaget for beregning af restskattetillæg, ligesom indeholdt udbytteskat indgår som en del af overskydende skat, hvoraf der ydes procentgodtgørelse.



Mindre end 20 % besiddelse

I hvilken skat modregnes udbyttet?



Aktuelle datoer

20. oktober 2005

Betaling af 2. rate af restskat over 16.100 kr.

20. november 2005

Betaling af 3. rate af restskat over 16.100 kr.

Betaling af selskabsskatter.

Betaling af 2. rate og frivillig acontoskat for selskaber.

Aktuelle satser

Mindsterenten for perioden 1. januar – 30. juni 2005 udgør 3 % p.a.

Mindsterenten for perioden 1. juli – 31. december 2005 udgør 2 % p.a.

Diskonto:

14.05.01 – 30.08.01	4,50 %
31.08.01 – 17.09.01	4,25 %
18.09.01 – 08.11.01	3,75 %
09.11.01 – 05.12.02	3,25 %
06.12.02 – 06.03.03	2,75 %
07.03.03 – 05.06.03	2,50 %
06.06.03 –	2,00 %

Virksomhedspant

Folketinget vedtog op til sommerferien nye regler om såkaldt "virksomhedspant".

I modsætning til tidligere er der nu mulighed for, at indehaveren af en erhvervs virksomhed ved anvendelse af et skadesløsbrev kan underpantsette, hvad virksomheden ejer eller fremtidigt erhverver.

Sikringsakten er tinglysning på pantsættens blad i personbogen, og skadesløsbrevet kan ikke overdrages.

De grupper af aktiver, der kan omfattes af virksomhedspantet, er eksempelvis tilgodehavender fra salg af varer og tjenesteydelser, driftsinventar og -materiel, fabriksnye biler, lagre af råvarer, halvfabrikata og færdigvarer samt goodwill.

Der kan ikke gives virksomhedspant i eksempelvis fast ejendom, brugte biler, værdipapirer, pengeindeståender og kontanter.

Justitsministeren fastsætter tidspunktet for lovens ikrafttræden.

NemKonto

Fra den 7. november 2005 sættes NemKonto-systemet i drift, hvorefter pengeoverførsler fra det offentlige til borgere og virksomheder sker via en konto, som borgeren eller virksomheden har udpeget som NemKonto.

En NemKonto er en helt almindelig konto i et pengeinstitut. Man kan selv vælge, hvilken konto det skal være.

De betalinger, som myndighederne afsender, skal ikke længere indeholde modtagerens kontonummer, men kun modtagerens CPR-nummer eller CVR-nummer. Når NemKonto modtager en betaling fra en offentlig myndighed, påfører systemet modtagerens NemKonto-nummer og sender betalingen videre til afvikling i den udbetalende myndigheds pengeinstitut.

Fra 15. august har borgere og virksomheder kunnet indberette en NemKonto. Det skal gøres i en bank eller på www.nemkonto.dk, hvor der også er yderligere information at hente.

I oktober 2005 udsender Økonomistyrelsen breve til borgere og virksomheder, hvor det oplyses, hvilken konto der er registreret som NemKonto. Det er til enhver tid muligt at ændre, hvilken konto der skal være NemKonto.

Investeringsbeviser i virksomhedsordningen

Hidtil har man ikke kunnet investere i investeringsbeviser for midler omfattet af virksomhedsordningen.

Fra 1. juli 2005 er disse regler blevet lempet, så man i virksomhedsordningen kan investere i investeringsbeviser, såfremt der er tale om en akkumulerende investeringsforening, der er omfattet af de nye regler om investeringsselskaber og investeringsforeninger.

Idet det ikke er alle akkumulerende investeringsforeninger, der opfylder kravene, bør man rådføre sig herom, før man køber investeringsbeviser med virksomhedens midler. Udloddende investeringsforeninger er fortsat ikke omfattet af reglerne. De fleste danske investeringsforeninger er udloddende.

De omtalte investeringsforeninger og investeringsselskaber skal efter de nye regler betale 15 % i skat af udbytteindtægter.

– er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer:

Andersen Hübertz Kirkhoff
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
København

Busch-Sørensen
Statsautoriseret revisionspartnerselskab
Århus / Skanderborg

cityrevision
Statsautoriseret revisionspartnerselskab
Århus

Gunni Pedersen
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
København

Haugbyrd, Faurum & Andersen
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Frederiksberg

Kresten Foged
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
København

Krøyer Pedersen
Statsautoriserede revisorer I/S
Holstebro / Struer

Kvist & Jensen
Statsautoriserede revisorer AVS
Randers / Hammel / Hadsund / Grenaa / Hadsten

Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Lemvig / Thyborøn

Lund Thomsen & Partnere
Statsautoriseret revisionsinteressentskab
København

H. Martinsen
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Esbjerg / Grindsted / Kolding / Varde / Vejen / Vejle

Nielsen & Christensen
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Aalborg / København / Støvring / Sæby / Aars

Partner Revision
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Brandø / Galten / Herning / Ikast / Jelling / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

PKF Revisorsamvirke
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Herlev

Quorios
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab
Horsens

Revision Syd
Statsautoriserede revisorer I/S
Nykøbing F

RIR Revision
Statsautoriserede revisorer I/S
Roskilde / Holbæk

Sønderjyllands Revision
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Aabenraa / Padborg

Ullits & Winther
Statsautoriserede revisorer I/S
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus.
Redaktionen er afsluttet den 7. september 2005.

Vi tager forbehold for fejl og mangler i vort referat af lovgivning med mere, og vi påtager os intet rådgivningsansvar uden forudgående konsultation vedrørende de omhandlede emner. Eftertryk af hele artikler med kildeangivelse tilladt.