



# FACIT

## Borte er den sne, som faldt i fjor ....

### INDHOLD

Forårspakken 2.0 .....	2
Partnerselskaber .....	3
Tid til generationsskifte af virksomheden? .....	3
Ledelse af virksomheder i modvind .....	4-5
Fradrag for indbetalinger på ratepensioner .....	5
Medarbejdende ægtefælle .....	6-7
– det bemærkes .....	8

Det er lige før, at dette gamle, danske ordsprog holder op med at give mening – i hvert tilfælde er mængden af sne i disse år til at overse.

En stor del af dette nummer af FACIT er ganske naturligt helliget den såkaldte Forårspakke, der godt nok fremkom, mens muligheden for sne var akut – men som ved sin vedtagelse i slutningen af maj nærmest er blevet en sommerpakke i stedet.

Den egentlige effekt af det, der med nogen ret kan kaldes en mindre reform af skattesystemet, vil vi først se i 2010. De fleste skatteydere har formentlig allerede i de mange offentliggjorte eksempler set en skattenedsættelse vinke forude.

Hånden på hjertet – det vil for de flestes vedkommende nok være mere positivt at se frem til skattelettelse end at se frem til skatteforhøjelser. Dette må være tilfældet uanset størrelsen af en kommende skattelettelse.

Det positive er netop det, vi ønsker at fremme. Går det godt i samfundet, er det til glæde for os alle – uanset om vi taler økonomi, uddannelsessystemer, klimaudfordringer eller beskæftigelse.

Ingen ved, om verdensøkonomien er i bedring. Nogle signaler er positive, andre er negative eller neutrale – men jo mere optimisme, vi sammen kan skabe, jo bedre for os alle.

Forhåbentlig lærer vi alle noget af det chok, hele verden på det økonomiske område har oplevet i 2008/09. Heri ligger måske, at vi skal lære også at tøjle optimismen lidt bedre end hidtil.

På den måde er FACIT et billede af tiden – vi behandler skattebesparelser, vi ser på generationsskifte i krisetider, vi beskriver ledelsens pligter og ansvar i krisetider.

Vi får samtidig plads til at behandle de skattemæssige forhold for medarbejdende ægtefæller, der for mange erhvervsdrivende er et meget relevant emne.

FACIT for os alle er, at vi en skønne dag skal på pension – og mulighederne for pensionsopsparing med skattemæssig begunstiggelse ændres for mange radikalt med Forårspakken. Det er et område, som skal vurderes meget nøje i resten af 2009 – selv om der måske også bliver behov for at skovle noget sne.

God sommer!

## Forårspakken 2.0

### Skattereformens betydning for personer - kort fortalt

Under denne positivt ladede titel har regeringen i skrivende stund fremsat en byge af lovforslag, der har til formål at sænke det generelle skatteniveau i Danmark.

De nominelle ændringer af satserne for bundskat og topskat samt fjernelsen af mellemskatten betyder da også, at langt de fleste vil opleve en reduceret skattebetaling i de kommende år.

Forårspakken rummer følgende ændringer i personskattesystemet:

- Marginalskatten reduceres til cirka 56 %, og grænsen for topskat bliver øget.
- Værdien af rentefradrag over 50.000 kr. og ligningsmæssige fradrag reduceres til cirka 26 % i løbet af årene 2012 til 2019.

- Fradraget for indbetalinger til ratepensioner med videre bliver begrænset til 100.000 kr. årligt.
- Ny multimediebeskatning på 3.000 kr. årligt uanset antallet af goder.
- Muligheden for medarbejderobligationer ophører.
- Omfanget af rabat på medarbejderaktieordninger bliver reduceret.
- Beskatning af fri bil bliver forøget med et miljøtillæg.

Hertil kommer finanspolitiske lempelser i form af en indkomstafhængig, grøn check og mulighed for udbetaling af SP-midler i tidsrummet 1. juni 2009 til 31. december 2009.

### Reduceret skattebetaling

#### Oversigt over skatteprocenter

	2009	2010	2012
▪ Topskat	15 %	15 %	15 %
▪ Mellemskat	6 %	0 %	0 %
▪ Bundskat og sundhedsbidrag (sammenlagt)	13,04 %	11,76 %	11,76 %
▪ Amts- og kommuneskat (gennemsnit)	25 %	25 %	25 %
▪ Kirkeskat (gennemsnit)	1 %	1 %	1 %
▪ Aktieindkomst	28/43/45 %	28/42 %	27/42 %
▪ Grænse for topskat	347.200 kr.	389.900 kr.	409.100 kr.
▪ Marginalskat på lønindkomst inklusive AM-bidrag	63,2 %	56,3 %	56,3 %
▪ Marginalskat på aktieindkomst inklusive selskabsskat	58,75 %	56,5 %	56,5 %
▪ Marginalskat på positiv kapitalindkomst under 40.000 kr.	60 %	37,5 %	37,5 %
▪ Marginalskat på positiv kapitalindkomst over 40.000 kr.	60 %	52,5 %	52,5 %
▪ Marginalskat på negativ kapitalindkomst	34 %	34 %	33 %

Af tallene i tabellen kan det blandt andet udledes, at det fremover bliver endnu billigere at indtjene kapitalindkomst i personligt regi frem for at tjene pengene gennem et selskab.

Sammenlægningen af bundskatten med sundhedsbidraget sker ved, at sundhedsbidraget bliver trappet ned, og bundskatten bliver trappet op med 1 procentpoint om året i 8 år i perioden fra 2012 til 2019. Idet negativ kapitalindkomst og ligningsmæssige fradrag ikke kan

trækkes fra i bundskatten, falder skatteværdien af disse med 1 procentpoint om året i den pågældende periode.

Forårspakken rummer nogle stramninger af de gældende regler, som man skal være opmærksom på, selv om reglerne ikke er vedtaget.

Det drejer sig særligt om fradrag for indbetalinger på ratepensioner med videre og beskatning af porteføljeaktier i selskaber.

### Bundskat og sundhedsbidrag

## Partnerselskaber

### Fornyset aktualitet efter Forårspakken 2.0

Et partnerselskab er et kommanditselskab i selskabsform. Det består af et aktivt selskab (partnerselskabet), der driver virksomheden, og et (som regel passivt) selskab, der fungerer som fuldt hæftende selskabsdeltager.

Selskabsretligt fungerer et partnerselskab som et almindeligt aktie- eller anpartsselskab.

Personlige selskabsdeltagere bliver skatteretligt betragtet som selvstændige erhvervsdrivende.

Læs mere om selskabsformen på vores hjemmeside.

### Forårspakken

Set i relation til indholdet af Forårspakken 2.0 er selskabsformen en overvejelse værd.

Indkomst indtjent gennem et almindeligt selskab bliver fremover marginalt beskattet med 25 % i selskabsskat og 42 % i aktieavanceskat af resten – i alt 56,50 %.

Hvis aktierne/anparterne ejes gennem et holdingselskab, der direkte eller indirekte ejer under 10 % af det erhvervsdrivende selskab, skal holdingselskabet beskattes med 25 % af værdistigninger på aktierne og af udloddet udbytte.

I denne situation stiger skatteprocenten til i alt 67,375 %.

Indkomst indtjent gennem et partnerselskab bliver marginalt beskattet med ejerens skattesatser. De satser, der er foreslået i Forårspakken 2.0, udgør op til 56,3 %, inklusive kirkeskat i en gennemsnitskommune. Tallet kan findes på side 2.

**Indkomst via almindeligt selskab**

**Indkomst via partnerselskab**

## Tid til generationsskifte af virksomheden?

### Generationsskifte på tilbud

I mange familieejede virksomheder er det ofte i både købers og sælgers interesse, at en overdragelse til næste generation sker så billigt som muligt og med lavest mulig goodwill – altså den værdi der ligger ud over, hvad de pågældende ejerandele nominelt er værd.

Til grund for beregningen af goodwill ser SKAT blandt andet på indtjeningen i de tre seneste indkomstår, hvor det seneste år vægter mest. I virksomheder med et mindre godt 2008-regnskab kan det derfor isoleret set være en fordel at sætte gang i et generationsskifte.

Ud over selve 2008-regnskabet spiller også den samlede resultatudvikling i de seneste tre år ind i beregningen.

Det betyder, at en kontinuerlig nedadgående tendens gør regningen for goodwill mindre, mens regningen bliver større i de virksomheder, hvor udviklingen år for år har været positiv i løbet af de seneste tre regnskabsår.

Den mindre regning for goodwill har også stor betydning for, på hvilken måde man som søn,

datter eller betroet medarbejder kan købe sig ind i virksomheden.

### Godkendt model

Drives virksomheden i selskabsform, kan den nye aktionær tegne aktier i et selskab til en lavere tegningskurs mod til gengæld at fraskrive sig retten til udbytte i en periode.

Ved at anvende denne metode opnår sælger sin salgspris for virksomheden gennem et særligt forlods udbytte, og den kommende ejer får del i selskabets værdistigning til en væsentligt lavere tegningskurs.

Efter en aftalt årrække bortfalder sælgers ret til forlods udbytte, og parterne har herefter ret til udbytte fra selskabet i forhold til deres respektive ejerandel.

Idet størrelsen af det forlods udbytte, der skal udbetales, afhænger af, hvad virksomhedens goodwill sættes til, vil et dårligt resultat i 2008 i denne forbindelse være en fordel for køber.

**Forlods udbytte**

# Ledelse af virksomheder i modvind

## Krisetider betyder øget fokus på ledelsesansvar

Den finansielle krise har sat sine spor i landets virksomheder. En af virkningerne af krisen er, at der er forøget fokus på virksomhedernes forretningsmæssige og ledelsesmæssige dispositioner - særligt i forhold til kreditorerne.

- aktionærenes/anpartshavernes indskud vil i almindelighed være tabt på dette tidspunkt. Ledelsen skal derimod varetage kreditorernes interesser, herunder påse, at ingen kreditorer begunstiges på de øvrige bekostning. Om nødvendigt må selskabet standse sine betalinger eller indgive konkursbegæring.

### Fokusområder

Er en virksomhed i økonomiske vanskeligheder, er der nogle forhold, som man som ledelse skal være særligt opmærksom på, hvis man ikke ønsker at løbe risikoen for et eventuelt ledelsesansvar.

I nærværende artikel er ledelsesansvaret behandlet i relation til aktie- og anpartsselskaber.

### Den økonomiske tilstand

Selskabets ledelse har i almindelighed en pligt til at følge selskabets økonomiske tilstand. I krisetider skærpes denne forpligtelse og den heraf afledte pligt til at foretage de nødvendige handlinger.

Sager om ledelsesansvar handler meget sjældent om, hvorvidt ledelsen har truffet en forkert beslutning, hvilket navnlig hænger sammen med, at domstolene ikke ser det som deres opgave at bedømme driftsmæssige beslutninger i bagklogskabens lys.

I en krisesituation er den største fejl således ikke at træffe en forkert beslutning. Den største fejl er slet ikke at træffe nogen beslutning overhovedet.

Ser man på retspraksis, er det afgørende for, hvorvidt ledelsen ifalder et ansvar, om ledelsen har fortsat driften af selskabet, selv om man burde have indset, at det var håbløst.

Hvornår håbløshedstidspunktet indtræffer, afhænger af en konkret bedømmelse, og ledelsen har i almindelighed en vis margin på dette punkt. Det juridiske kriterium er, at det for ledelsen burde have stået klart, at en fortsættelse af selskabet uden tab for kreditorerne måtte betragtes som udelukket.

Er håbløshedstidspunktet nået, har ledelsen en pligt til at påse, at selskabet ikke stifter ny gæld eller i øvrigt forrykker kreditorernes stilling ved at nedbringe eksisterende gældsforhold fremfor andre.

Dette skyldes, at ledelsen i denne situation reelt ikke længere skal varetage ejernes interesser

### Rekonstruktion

I forbindelse med en rekonstruktion af selskabet kan ledelsens dispositioner påføre kreditorer og aftaleparter økonomiske tab. Grænsen for, hvor længe rekonstruktionsforsøg ansvarsfrit kan pågå, kan formentlig udtrykkes sådan, at så længe der endnu føres seriøse forhandlinger for at tilvejebringe en løsning, er der ikke ansvar.

En rekonstruktion kan gennemføres på flere forskellige måder:

- Tilførsel af ny kapital
- Betalingsstandsning
- Moratorium (henstand)
- Overdragelse af aktiver/forpligtelser til søster- eller datterselskab

Alt afhængig af hvilken model der vælges, bør man have i erindring, at rekonstruktioner og fortsat drift af nødlidende selskaber må foregå med respekt for de konkursretlige principper om ligebehandling af kreditorerne.

Overdragelse af selskabets aktiver må for eksempel ikke ske til underpris eller på en sådan måde, at nogle af de usikrede kreditorer tages med over i et nyt selskab, mens andre forbliver i det gamle selskab.

Er selskabets kreditor masse karakteriseret ved få (men store) kreditorer, vil det ofte være både nødvendigt og hensigtsmæssigt at inddrage disse i drøftelserne omkring rekonstruktion eller fortsat drift af virksomheden.

### Bestyrelsens tilsynspligt

Den fundamentale forpligtelse for ledelsen er at sikre selskabets økonomiske eksistens og fortsatte positive udvikling. Direktionen skal sørge for, at dette sker, men bestyrelsen må bidrage hertil ved fornødent tilsyn med direktionens aktivitet.

Bestyrelsens tilsynsopgave over for direktionen er i almindelighed en af bestyrelsens væsent-

### Retspraksis

ligste opgaver. Dette understeges blandt andet ved, at det foreliggende forslag til en ny selskabslovgivning giver mulighed for, at man i stedet for en bestyrelse kan have et såkaldt "tilsynsråd", hvis eneste opgave reelt er at føre tilsyn med direktionen.

Når selskabets økonomi er for nedadgående eller kritisk, bliver bestyrelsens tilsynspligt særlig aktuel. I en sådan situation må man som bestyrelse rykke tættere på virksomheden og dens direktion.

Retspraksis viser med al tydelighed, at man som bestyrelsesmedlem ikke kan "vaske sine hænder" ved at pege på direktionen. Et eksempel herpå er blandt andet den såkaldte Mindship-dom fra 2006, der handlede om ledelsen i Mindship-fonden.

Ansvar starter og slutter ved bestyrelsen.

Rasmus Nørgaard Bek, advokat

## Mindship-dommen

# Fradrag for indbetalinger på ratepensioner

## Grundig gennemgang af pensionsstrategien i 2009

Med udgangspunkt i de regler, der forventes at blive ændret med Forårspakken 2.0, er der i dag flere muligheder for at få fradrag for indbetalinger til ratepension:

- Ubegrænset fradrag for indbetalinger, når indbetalingsperioden er mindst 10 år.
- Erhvervsdrivende kan fradrage årlige indskud op til en grænse på 30 % af det skattepligtige resultat af erhvervsdrivende virksomhed før renter med videre.

Indkomst ved afståelse af immaterielle rettigheder og fortjeneste ved afståelse af fast ejendom indgår ikke i beløbet.

- Personer, der er fyldt 55 år og som i mindst 10 ud af de seneste 15 år har drevet selvstændig erhvervsdrivende virksomhed enten i personligt regi eller via et hovedaktionær-selskab med videre, kan fradrage et beløb på op til 2.507.900 kr. (2009) i forbindelse med ophør af virksomhed.

Beløbet er i øvrigt maksimeret til fortjeneste ved salg af virksomhed/hovedaktionær-aktier.

- Lønmodtagere bliver ikke beskattet i det omfang, arbejdsgiveren indbetaler løn og vederlag helt eller delvist på en arbejdsgiveradministreret ratepension.
- Andre indskud på ratepensionen kan fradrages med op til 46.000 kr. (2009) om året. Resten fordeles over en periode på op til 10 år.

## Forårspakken

I Forårspakken 2.0 er der lagt op til en overgrænse på 100.000 kr. i årligt fradrag for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter.

Begrænsningsreglen forventes at træde i kraft med virkning for indbetalinger, der foretages/forfalder den 1. januar 2010 eller senere.

Indtil videre ser det dog ud til, at den nævnte 30 %-ordning for selvstændige erhvervsdrivende fortsætter uændret frem til og med 2014.

De, der bliver ramt af reglerne, er derfor i første omgang lønmodtagere, herunder også erhvervsdrivende, der driver virksomhed sammen med andre i selskabsform.

Hvis disse hver for sig ejer mindre end 25 % af aktierne eller kontrollerer mindre end 50 % af stemmerne, kan de ikke anvende reglerne om ophørspension.

De foreslåede stramninger vedrører ikke indbetalinger på livrenter, der er "ikke-ophørende". Disse ordninger må derfor forventes at få en renaissance.

Når de nye regler er vedtaget, er der grund til at foretage en grundig gennemgang af pensionsstrategien.

Fremover skal de fleste formentlig tidligere i gang med pensionsopsparing. Der er også grund til at overveje, om der skal indbetales mere i 2009 end oprindeligt planlagt.

## 30 %-ordningen fortsætter

## Pensionsstrategien bør gennemgås

## Medarbejdende ægtefælle

### Ægtefællers fordeling af overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed

Udtrykket "medarbejdende ægtefælle" anvendes i forbindelse med beskatning af ægtefæller, som driver erhvervsvirksomhed sammen.

#### Hvem beskattes?

Indkomst fra en erhvervsvirksomhed beskattes hos den ægtefælle, som i overvejende grad driver virksomheden uanset hvem af ægtefællerne, der ejer virksomheden.

Det er således uden betydning, om virksomheden eller de aktiver, som benyttes i driften af virksomheden, tilhører den ene eller den anden ægtefælles bodel eller særeje.

Deltager ingen af ægtefællerne i driften af erhvervsvirksomheden, fordi der eksempelvis er tale om virksomhed i form af kommanditist-andpart eller virksomhed relateret til en bortforpagtet landbrugsejendom, skal indkomsten beskattes hos den ægtefælle, som ifølge ægteskabslovgivningens regler har rådighed over virksomheden.

#### Fordeling af overskuddet

Når begge ægtefæller deltager i driften af virksomheden, er der i visse tilfælde mulighed for at fordele overskuddet mellem ægtefællerne. Incitamentet til at foretage en sådan fordeling er som regel, at det kan være skattemæssigt fordelagtigt for ægtefællerne. Der eksisterer tre forskellige muligheder for fordeling. Disse beskrives i det følgende.

#### Lønftale

Ægtefællerne kan vælge at indgå en lønftale, hvis den af ægtefællerne, der i overvejende grad driver erhvervsvirksomheden, indeholder A-skat og AM-bidrag i overensstemmelse med reglerne herom.

Vælger ægtefællerne at indgå lønftale, kan de sikre, at den deltagende ægtefælle aflønnes i overensstemmelse med sine kvalifikationer og arbejdsindsats. Ved lønfastsættelsen kan ægtefællerne tage hensyn til de forhold og vilkår, som i øvrigt gælder på arbejdsmarkedet.

#### Relevante kriterier

Ægtefællerne kan i den forbindelse tage udgangspunkt i følgende kriterier:

- Den pågældende faggruppes overenskomst-mæssige løn.
- Ægtefællernes aflønning i tidligere tilsvarende beskæftigelse i anden virksomhed.

- Faggruppens generelle beskæftigelses-situation. Er der for eksempel mangel på den pågældende type arbejdskraft, vil en "højere" aflønning også i ægtefællens virksomhed være acceptabel.
- Aflønning af andre ansatte i virksomheden.

Ved lønftale har den ægtefælle, der i overvejende grad driver virksomheden, status som arbejdsgiver. Derfor kan denne ægtefælle også fradrage et eventuelt arbejdsgiverbidrag til den anden ægtefælles pensionsordning.

#### Overførsel op til et grundbeløb

Såfremt ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udgang, kan de fremsætte en anmodning til SKAT om, at op til 50 % af virksomhedens overskud, dog højst 215.500 kr. (2009-niveau) skal overføres til beskatning hos den medarbejdende ægtefælle.

Det overførte beløb må ikke stå i åbenbart misforhold til den medarbejdende ægtefælles arbejdsindsats.

Den medarbejdende ægtefælle betragtes som selvstændigt erhvervsdrivende, men kan ikke anvende reglerne i virksomhedsskatte-loven.

Der er ikke mulighed for fradrag i det overførte overskud. Disse fradrag er populært sagt foretaget af den anden ægtefælle før beregningen af overførslen.

Ved overførsel til medarbejdende ægtefælle stilles der som nævnt betydelige krav til den medarbejdende ægtefælles arbejdsindsats. Der skal således være tale om væsentlig deltagelse i driften af virksomheden.

Normalt skal der være tale om en arbejdsindsats af mere permanent karakter, som lægger betydeligt beslag på den medarbejdende ægtefælles arbejdskraft.

I de tilfælde hvor den medarbejdende ægtefælle arbejder i virksomheden hver dag, anses væsentligheds-kriteriet for opfyldt ved en daglig arbejdsindsats på 3-4 timer.

Deltager den medarbejdende ægtefælle i den anden ægtefælles biverksamhed, anses den medarbejdende ægtefælles arbejdsindsats som

væsentlig, når den er væsentlig sammenlignet med den anden ægtefælles arbejdsindsats.

Det skal bemærkes, at fremgangsmåden som beskrevet ovenfor forudsætter, at der ikke er indgået en lønaftale med ægtefællen i hele eller en del af året.

## Fri fordeling af overskud

Ægtefællerne kan som en tredje mulighed - efter anmodning til SKAT - fordele virksomhedens resultat mellem sig baseret på en saglig begrundelse i virksomhedens drift. Det er alene resultatet for den del af indkomståret, hvori ægtefællerne skattemæssigt anses for samlevende, der kan fordeles efter denne regel.

Såfremt ægtefæller med samme uddannelse hver især driver virksomhed fra fælles lokaler og med fælles ansatte, skal ægtefællerne sandsynliggøre, at de har "adskilte" kundekredse. Desuden skal fordelingen af indtægterne fremgå af regnskaberne.



Er der tale om overførsel efter denne metode, vil begge ægtefæller blive anset for selvstændige erhvervsdrivende. Det er en betingelse for at anvende metoden, at begge ægtefæller deltager i væsentligt og ligeligt omfang i virksomhedens drift.

Målgruppen er ægtefæller, der som ligeværdige partnere driver virksomhed sammen. Det er ikke hensigten, at ægtefæller skal kunne anvende bestemmelsen, hvis den ene af ægtefællerne har væsentligt lønarbejde ved siden af arbejdet i virksomheden.

Det er også en betingelse, at begge ægtefæller i ligeligt omfang hæfter for virksomhedens forpligtelser. Derved bærer begge ægtefæller

en økonomisk risiko i relation til virksomheden, hvilket understreger det ligeværdige partnerskab mellem ægtefællerne.

Det indebærer, at hvis kun den ene ægtefælle ejer virksomheden, kan bestemmelsen ikke anvendes, med mindre den anden ægtefælle i samme omfang hæfter for virksomhedens forpligtelser, eksempelvis via en kautionsforpligtelse.

Virksomhedens gæld til det offentlige sidestilles med gæld til hovedleverandører. Begge ægtefæller hæfter for indeholdt A-skat, AM-bidrag, skyldig moms, punktafgifter med videre, som vedrører virksomheden.

## Mulighed for omgørelse

Såvel metoden til overførsel op til et grundbeløb som metoden om fri fordeling af overskud vedrører i substansen kun skatteberegning. Valget af disse ordninger sker i selvangivelsen for det pågældende indkomstår og forudsætter, at ægtefællerne er enige om overførslen.

Man kan omgøre en beslutning om at anvende reglerne, og man kan omgøre en beslutning om ikke at anvende reglerne, hvis begge ægtefæller meddeler dette til SKAT inden den 30. juni i det andet kalenderår efter indkomstårets udløb.

## Anbefaling

Reglerne om overførsel til medarbejdende ægtefælle og om lønaftale dæmper lidt op for en af de mest udkældte uhensigtsmæssigheder i vores skattesystem.

Ægtefæller kan ikke frit aftale arbejdsdeling uden at tænke på skat. Man kan nemlig ikke overføre uudnyttet bundgrænse for topskat mellem ægtefæller. Man kan overføre de fleste andre uudnyttede bundgrænser, eksempelvis personfradrag, bundgrænse for mellemskat og bundgrænse for aktieavanceskat.

Derfor er der ofte mange penge at spare ved at anvende reglerne om overførsel af op til 215.500 kr. (2009) til beskatning hos en medarbejdende ægtefælle.

Der er endnu mere at spare, hvis ægtefællens arbejdsindsats kan retfærdiggøre en lønaftale. Hvis lønnen udgør et beløb svarende til bundgrænsen for topskat (347.200 kr. i 2009), kan besparelsen udgøre op til 15 % eller 52.080 kr., forudsat at ægtefællen ikke har anden indkomst.

## Gæld til det offentlige

## Udnyttet bundgrænse



## Aktuelle datoer

### 30. juni 2009

Selvangivelsesfrist for selskaber og fonde med videre med kalenderårsregnskab.

For selskaber og fonde med videre, hvis regnskabsår udløber i perioden fra den 1. februar 2009 til den 31. marts 2009, er fristen den 1. august 2009 – ellers 6 måneder efter regnskabsårets udløb.

### 1. juli 2009

Indskud på ophørspension.

Selvangivelsesfrist for bogførings- eller regnskabspligtige personer, herunder personer der anvender virksomhedsordningen, deltager i anpartsprojekter eller har udenlandsk indkomst.

Hvis selvangivelsen ikke indsendes rettidigt, skal der betales et skattetillæg, selv om SKAT har alle oplysninger via servicebrevet.

Restskat på 40.000 kr. og derunder kan indbetales uden procenttillæg.

Den del af en eventuel restskat, der ligger over 17.700 kr., opkræves i september, oktober og november 2009 med et tillæg på 7 %. Den del, der ligger under 17.700 kr., indregnes sammen med procenttillægget i forskudsskatten for 2010.

## Overskydende skat

Årsopgørelsen for 2008 udsendes i perioden marts – august 2009. Har man betalt for meget i skat, vil man samtidig med modtagelsen af årsopgørelsen enten få beløbet indsat på Nemkonto eller modtage en check (hvis Nemkontoen er ukendt). Man kan følge udbetalingen af overskydende skat i sin Skattemappe under "Logbog".

Udbetalte beløb indeholder et skattefrit tillæg på 2 %. Beløb under 100 kr. udbetales ikke, men overføres til det efterfølgende år.

Overskydende skat for 2009 kan udbetales på forskud (uden skattefrit tillæg på 2 %), hvis man senest den 31. december 2009 ansøger SKAT herom.

Hvis man har skattegæld eller anden gæld til det offentlige, vil denne blive modregnet i den overskydende skat. Det sker også, selv om man har aftalt en afdragsordning.

## Aktuelle satser

### Mindsterenten

Mindsterenten for perioden 1. januar – 31. marts 2009 udgør 3 % p.a.

Mindsterenten for perioden 1. april – 30. juni 2009 udgør 2 % p.a.

### Diskonto

08.12.06 – 08.03.07.....	3,50 %
09.03.07 – 06.06.07.....	3,75 %
07.06.07 – 03.07.08.....	4,00 %
04.07.08 – 07.10.08.....	4,25 %
08.10.08 – 06.11.08.....	4,50 %
07.11.08 – 04.12.08.....	4,00 %
05.12.08 – 15.01.09.....	3,50 %
16.01.09 – 05.03.09.....	2,75 %
06.03.09 – 02.04.09.....	2,00 %
03.04.09 – 10.05.09.....	1,75 %
11.05.09 - .....	1,40 %

## Opbevaring af årsrapporten

Indsendelsen af kalenderårsrapporterne 2008 til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen er – forhåbentlig – et overstået kapitel på nuværende tidspunkt.

Det eksemplar af årsrapporten, der er indsendt i styrelsen, skal som minimum være forsynet med underskrifter fra dirigenten samt revisor.

Årsrapporter for selskaber med fravalgt revision indeholder naturligvis ingen revisionspåtegning, men hvis revisor har foretaget gennemgang af årsrapporten, skal den afgivne revisorerklæring herom ligeledes være underskrevet.

For selskabet er der en forpligtelse til at opbevare et eksemplar af årsrapporten som – ud over underskrifterne fra dirigenten og revisor – er forsynet med underskrifter fra samtlige medlemmer af de ledelsesorganer, som er ansvarlige for at aflægge årsrapporten.

Et ledelsesmedlem kan ikke undlade at underskrive årsrapporten – heller ikke med den begrundelse, at vedkommende er helt eller delvis uenig heri.

Der er dog altid mulighed for, at man som ledelsesmedlem kan knytte eventuelle indvendinger (inklusive en konkret og fyldestgørende begrundelse) til underskriften på ledelsespåtegningen.

Juni 2009

**RGD** RevisorGruppen Danmark

– er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer:

**Busch-Sørensen**  
Århus / Skanderborg

**Christensen Kjærulff**  
København

**Grønlands Revisionskontor AVS**  
Nuuk

**Gyrn Lops Brandt**  
København, Køge

**Krøyer Pedersen**  
Holstebro / Struer

**Kvist & Jensen**  
Randers / Hammel / Grenaa / Hadsten

**Martinsen**  
Esbjerg / Grindsted / Kolding / Tørring /  
Varde / Vejle / Vejle

**MGI Revision**  
København

**Nielsen & Christensen**  
Aalborg / København / Aars

**Partner Revision**  
Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling /  
Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

**PKF Kresten Foged**  
København

**PKF Munkebo Jensen Vindelev**  
Glostrup

**Ourios**  
Horsens

**Revision Syd**  
Nykøbing F

**Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn**  
Lemvig / Thyborøn

**rgd revision**  
Århus / Åbyhøj / Hobro

**RIR Revision**  
Roskilde / Holbæk

**Sønderjyllands Revision**  
Aabenraa / Padborg / Sønderborg

**Ullits & Winther**  
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus.  
Redaktionen er afsluttet den 26. maj 2009.

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.

Tryk: www.silkeborg-bogtryk.dk