

# RevisorPosten

statsautoriserede revisorer 4-2009

God forberedelse giver bedre finansiering 2

Skat for sportsudøvere mv. med karriere i udlandet 3

Ny selskabslov 4

Retssikkerheden er på spil 5

Hovedregler ved opsigelse af medarbejdere 6

Vi noterer at ... 7



## REVISIONS FIRMAET EDELBO

STATSAUTORISERET  
REVISIONSVIRKSOMHED I/S

---

KOGTVEDLUND

---

KOGTVEDPARKEN 17 · DK-5700 SVENDBORG  
TELEFON: +45 62 22 99 66 · TELEFAX: +45 62 22 00 69  
INTERNET: [www.edelbo.dk](http://www.edelbo.dk) · E-MAIL: [email@edelbo.dk](mailto:email@edelbo.dk) · CVR-NR. 27265715

# GOD FORBEREDELSE

## GIVER BEDRE FINANSIERING

Af Susanne Lindø, direktør, Grønbech Business Communication A/S

Hvad gør du, hvis virksomheden har brug for en større kassekredit eller et nyt lån? Kan det lade sig gøre at opnå finansiering i disse tider, hvor mange banker skal nedbringe den store forskel mellem udlån og indlån?

Svaret er, at det sagtens kan lade sig gøre at opnå finansiering til sunde virksomheder. Jo bedre du forbereder dig inden mødet med banken, jo bedre bliver mulighederne for at opnå gode finansieringsløsninger.

Banken er en forretning, som lever af at låne penge ud til private kunder og virksomheder. Som kunde i banken bliver du vurderet på din evne til at betale pengene tilbage, når banken skal afgøre, om den vil yde lån til virksomheden, og når den sætter en pris på lånet i form af rente og gebyrer. Desuden findes der forskellige banker, som vurderer mulige kunders betalingsevne forskelligt, og som har forskellig risikovilje og risikopolitik.

### Hjælp banken med vurderingen

Som kunde kan du hjælpe dig selv ved at tilbyde informationer og dokumentation, som sætter banken i stand til at vurdere din virksomheds betalingsevne.

Jo bedre du er i stand til at påvise et sundt forretningsgrundlag og gode fremtidsudsigter, jo nemmere får virksomheden ny eller bedre finansiering. Derfor er det en rigtig god idé at forberede sig grundigt inden mødet med banken og lave en præsentation, som besvarer de spørgsmål, bankmanden typisk vil stille:

- Hvad er det for en forretning, med hvilken forretningsidé og de ansattes forudsætninger?
- Hvordan er virksomhedens marked og markedsposition?
- Hvordan laver virksomheden markedsføring og salg?
- Hvilke kunder har virksomheden – også i fremtiden?
- Hvilke resultater har virksomheden opnået?
- Hvilke forventninger og budgetter har virksomheden?
- Hvad er finansieringsbehovet?
- Hvad er risikoen – og virksomhedens plan B, hvis forventningerne ikke holder stik?

### Spørg mere end en bank

Det kan også være en rigtig god idé at spørge i mere end én bank, hvis du er i færd med at etablere en ny virksomhed, eller virksomheden er i en ny situation, hvor betydelig finansiering er påkrævet.

Hvis du f.eks. beder tre forskellige banker om et tilbud på finansiering, er du i en noget bedre situation, hvis en af bankerne siger nej – end hvis du kun havde spurgt det ene sted, hvor du fik nej. Du har jo stadig to forskellige tilbud at sammenligne og vælge imellem.

Vær åben og fortæl bankerne, at virksomheden spørger mere end et sted for at få den bedste løsning for fremtiden. Det viser, at du er seriøs.

### Vær ven med din bank

Selvom der ikke er det store akutte behov for finansiering, kan du med fordel bruge lidt tid og kræfter på at være ven med din bank. Det stiller virksomheden bedre den dag, hvor det er afgørende, at banken stiller ny

finansiering til rådighed. De gyldne regler for en god kontakt med banken kunne lyde sådan:

- Hav løbende dialog med banken, så den kender dig og din virksomhed.
- Tag selv kontakt i god tid, hvis der opstår problemer, så banken ser, du har overblik.
- Forbered dig inden møder med banken.
- Vær realistisk omkring din virksomheds økonomi og udfordringer.
- Vær ærlig.

### Brug rådgivere

Det er en god idé at kende sine egne begrænsninger og søge hjælp hos rådgivere, som kan hjælpe med de dele af virksomhedens præsentation, du ikke selv er så skrap til. For vækst- og iværksættervirksomheder er der gratis vejledning at hente i de regionale væksthuse.

### Alternativer til lån i banken

Endelig kan det være på sin plads at spørge, om du overhovedet skal i banken for at løse virksomhedens finansieringsbehov. Måske kan I forbedre likviditeten ved at opnå længere kredit hos leverandørerne og indføre kortere betalingsfrist for kunderne. Måske kan I have glæde af at indgå i handelsfællesskaber som f.eks. Absi, hvor virksomheder handler indbyrdes. Måske er der muligheder for eksportkredit, offentlige projektmidler eller indskud fra en ny partner.



# SKAT FOR SPORTSUDØVERE MV.

## MED KARRIERE I UDLANDET

Af Lars Bennedsgaard Andersen, senior tax manager

I gennem længere tid har SKATs kontrolaktion mod skattesnyd hos danskere med bopæl i udlandet været i mediernes søgelys.

Umiddelbart lyder det som en rigtig succesfuld aktion. Dog har mediernes dækning umiddelbart givet en noget ensidig udlægning af de skattetekniske forhold, der ofte er meget komplicerede i situationer, hvor personer flytter fra eller til Danmark.

### Muligheder for at undgå dansk skat

Medierne har primært haft fokus på sportsudøvere, men de nedenfor beskrevne skatteregler og muligheder gælder også for andre personer.

En person er typisk fuldt skattepligtig til Danmark, hvis personen har helårsbolig til rådighed i Danmark, eller hvis personen opholder sig i Danmark i mindst 6 måneder.

I følgende gennemgang af mulighederne for at undgå dansk skat fremgår, at det med den rette planlægning af en flytning til udlandet ofte er muligt at tilrettelægge sine bopæls- og arbejdsforhold således, at der ikke skal betales dansk skat.

### Mulighed 1 – Er den fulde skattepligt til Danmark ophørt?

Det første centrale spørgsmål er, om sportsudøverens fulde skattepligt til Danmark ophørte, da han/hun flyttede fra Danmark. Hvis den fulde skattepligt er ophørt, er sportsudøveren slet ikke skattepligtig til Danmark. At ægte-

fælle/samlever/børn efter nogle år flytter tilbage til Danmark, medfører ikke i sig selv, at sportsudøveren bliver fuldt skattepligtig til Danmark igen.

Hvis den fulde skattepligt til Danmark er ophørt, kan sportsudøveren typisk opholde sig i Danmark på ferieophold eller lignende:

- uafbrudt i op til 3 måneder eller
- i 180 dage inden for 12 måneder, uden at den fulde skattepligt til Danmark genindtræder. Dette gælder, uanset at sportsudøveren har bolig til rådighed i Danmark. Udførelse af arbejde i Danmark vil ofte medføre, at den fulde skattepligt til Danmark genindtræder.

Begrænser sportsudøveren sine ophold i Danmark, således at disse grænser ikke overskrides, skal han/hun ikke betale skat i Danmark af indkomst optjent i udlandet. Dette kan være en god skattemæssig løsning f.eks. for en ung sportsudøver med ingen eller små børn, som flytter til udlandet uden at have bolig til rådighed i Danmark. Efter en årrække, f.eks. når børnene skal starte i skole, flytter ægtefællen til Danmark med børnene, mens sportsudøveren fortsætter sin karriere i udlandet. Denne skatteregel giver sportsudøveren mulighed for at tilbringe en forholdsvis stor del af sin fritid sammen med familien i Danmark, uden at han skal betale dansk skat af sin udenlandske indkomst.

### Mulighed 2 – Kan dansk skat undgås efter en dobbeltbeskatningsaftale?

Hvis den fulde skattepligt til Danmark aldrig er ophørt, f.eks. fordi sportsudøveren altid har haft en bolig til rådighed i Danmark, jf. ovenfor, er sportsudøveren som udgangspunkt omfattet af det danske globalindkomstprincip, der medfører, at en person, som er fuldt skattepligtig til Danmark, skal betale skat til Danmark, uanset hvor indkomsten er optjent.

I denne situation kan der være en mulighed for, at sportsudøveren kan undgå dansk skat af sin udenlandske indkomst, hvis han bor i et land, hvormed Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale. Fritagelsen for dansk skat kan som udgangspunkt ske efter reglerne for, hvor personen har midtpunktet for sine livsinteresser (personlige og økonomiske interesser), eller efter særlige regler om skattefritagelse efter den såkaldte exemptionsmetode, som fortsat findes i enkelte af Danmarks dobbeltbeskatningsaftaler.

### Mulighed 3 – Kan dansk skat undgås efter ligningslovens § 33 A?

Hvis sportsudøveren er lønmodtager og ikke kan undgå dansk skat efter mulighed 1 og 2, kan ligningslovens § 33 A evt. være en mulighed, men kun for så vidt angår lønindkomst.

Dansk skat af lønindkomsten kan undgås, hvis sportsudøveren kan opfylde alle betingelserne i ligningslovens § 33 A, herunder at opholdet i udlandet har en varighed på mindst 6 måneder, og at han/hun i enhver 6 måneders periode begrænser sine ophold i Danmark til ferieophold eller lignende til højst 42 dage.

### Afslutning

Hvis en dansk sportsudøver bosat i udlandet har foretaget mange hævninger i Danmark på sit udenlandske kreditkort, er det ikke nødvendigvis udtryk for, at sportsudøveren snyder i skat. Som det fremgår ovenfor, kan der være flere helt legitime forhold, der medfører, at sportsudøveren ikke skal betale dansk skat.

# NY SELSKABSLOV

Af Finn Elkjær, statsautoriseret revisor

Efter et omfattende udvalgsarbejde og en betænkning på i alt 1.266 sider blev en ny selskabslov vedtaget i sommeren 2009. Nedenfor redegøres for en række ændringer, men pladsen tillader naturligvis kun en overordnet gennemgang af den nye selskabslov, der erstatter de hidtidige 2 love om henholdsvis anpartsselskaber og aktieselskaber.

## 2 love samles i 1

Den nye lov indeholder 375 paragraffer, men tilsigter at give en bedre systematik og sammenhæng i reglerne end de hidtidige 2 love.

## Stiftelse af selskaber

Reglerne for stiftelse af aktieselskaber forenkles, således at såvel anpartsselskaber som aktieselskaber kan stiftes på en enkel måde og i én arbejdsgang. Det tidligere krav i anpartsselskaber om, at anparter skulle tegnes af stifteren, ophæves. Ligeledes bortfalder det tidligere krav om, at vedtægterne skulle angive hjemsted, og om, at der skal vælges en revisor. Fristen for registrering i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens it-system er for begge selskabsformer reduceret til blot 2 uger, hvor det hidtil har været 6 måneder for aktieselskaber og 8 uger for anpartsselskaber.

## Kapitalkrav

For aktieselskaber fastholdes kravet om en aktiekapital på DKK 500.000, mens kapitalkravet for anpartsselskaber nedsættes fra DKK 125.000 til DKK 80.000. Forudsat kontant indbetaling af kapitalen skal denne ikke nødvendigvis betales straks. Man kan nøjes med at indbetale 25 % af kapitalen, dog altid mindst DKK 80.000. Hvis den nominelle kapital tegnes til en kurs, der er over 100, skal denne overkurs altid indbetales. Hvis hele eller dele af selskabskapitalen indbetales ved indskud

af andre værdier end kontanter, skal hele selskabskapitalen "indbetales". Tegnet – men ikke indbetalt kapital – kan af selskabets centrale ledelsesorgan kræves indbetalt på anfordring, dog med mindst 2 ugers og højst 4 ugers frist.

## Kapitalandel og ejerbog

Som noget nyt kan danske selskaber vælge at udstede aktier/anparter, der i stedet for beløb angiver, hvor stor en andel af den samlede kapital en aktionær/anpartshaver ejer af selskabets samlede kapital. Hidtil har aktien/anparten skulle indeholde et nominelt beløb, men fremover kan der altså vælges mellem nominel- eller stykkapitalandele. Begreberne aktiebog og anpartshaverfortegnelse erstattes af begrebet ejerbog, der kan føres ved, at selskabet indberetter direkte til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Hidtil har det ikke været muligt at udstede aktier uden stemmeret. Forbuddet mod stemmeløse aktier ophæves nu, og reglen om, hvor stor forskel i stemmewægt der var lovligt, ophæves ligeledes.

## Ejerregister

Med henblik på større gennemsuelighed skal der oprettes et offentligt ejerregister, hvortil ejere af kapitalen skal meddele, når deres ejerskab passerer en række snævre grænser.

## Tvangsindløsning

De i aktieselskabsloven indeholdte regler om tvangsindløsning ved mere end 90 % ejerskab eller stemmewægt vil også fremover gælde for anpartsselskaber.



## Generalforsamling og ledelse

Der indføres enklere regler for beslutninger, der normalt træffes på en generalforsamling. Ved enighed mellem kapitalejerne kan lovens regler om form og frister således afviges.

Der indføres udvidede muligheder for sammensætning af selskabets ledelse, herunder indføres der et nyt begreb, nemlig tilsynsråd, der i visse tilfælde kan træde i stedet for en bestyrelse.

## Kapitaltilførsel

Formalia i forbindelse med kapitaltilførsel lempes, således at kapitalejerne ved enighed kan undlade den redegørelse og revisorerklæring, der hidtil har været lovpligtig ved kapitaludvidelser uden for en ordinær generalforsamling.

## Acontoudbytte (ekstraordinært udbytte)

Dette begreb blev i Danmark indført for nogle år siden, men blandt andet på grund af en række omkostningskrævende formelle krav er ordningen næppe blev anvendt i det tilsigtede og forventede omfang. Nu lempes kravet om, at der skal udarbejdes en såkaldt mellembalance, forudsat acontoudbyttet besluttet inden 6 måneder efter balancedagen for selskabets seneste årsrapport. For anpartsselskaber kan mellembalancen helt fravælges.

## Selvfinansiering/egne kapitalandele

Det tidligere absolutte forbud mod, at selskabets kapital blev stillet til rådighed for erhvervelse af selskabets aktier/anparter, lempes, således at en "selvfinansiering" under visse former er tilladt. Dette sker med henblik på

en nemmere finansiering af generationsskifte/ejerskifte i selskabet. Med samme formål har man fremover tilladt også anpartsselskaber at erhverve egne anparter, og det tidligere loft for besiddelse på 10 % er ophævet.

## Ikrafttræden

Der lægges op til, at ikrafttræden af den nye lov sker i forskellige tempi. Tidspunktet afhænger blandt andet af færdiggørelsen af nye eller ændrede it-systemer. En stor del af loven forventes i kraft omkring nytårsskiftet 2009/2010.

## Afslutning

Som nævnt i indledningen er foranstående gennemgang overordnet og meget summarisk. Man bør derfor søge rådgivning hos revisor og advokat om mere konkrete og detaljerede forhold.

---

# RETSSIKKERHEDEN ER PÅ SPIL

Af Ole Bjørn, professor

Når en borger eller virksomhed får medhold i en sag ved Landsskatteretten, og Skatteministeriet er utilfreds med sagens udfald, kan ministeren indbringe sagen for domstolene eller søge retstilstanden ændret i Folketinget, hvis han beslutter sig for ikke at affinde sig med retstilstanden.

For nylig blev det afsløret, at SKAT og Skatteministeriet har den opfattelse, at man også kan meddele offentligheden, at man anser afgørelsen for at være forkert og derfor ikke vil respektere denne. Fremgangsmåden vil dog kun blive brugt, når hensynet til skatteministeriet, der har vundet sagen, taler for at undlade at gå til domstolene.

Argumentet lyder sympatisk, men er det ikke, fordi det bringer retssikkerheden i fare?

Hvis ministeriet ud over de ovennævnte beføjelser blot kan undlade at respektere den afgørelse, som er truffet af det øverste klageorgan inden for skatteretten, fordi man anser afgørelsen for at være forkert, tiltager man sig den magt, som loven udtrykkeligt har tillagt domstolene og Folketinget. At det er hensynet til skatteministeriet, der skal være afgørende, kan ikke begrunde krænkelsen af lovens kompetencedeling, fordi det indebærer en krænkelse af et fundamentalt retsprincip, nemlig lighedsprincippet. Andre borgere bliver unddraget den gunstige retsstilling, som afgørelsen er

udtryk for, når den ikke skal gælde i fremtiden, selv om hverken domstolene eller Folketinget har truffet beslutning herom. Får skattemyndighederne held til at fastholde den tidligere retsstilling, har den, der vandt sagen, fået en bedre retsstilling end andre, hvilket også er i strid med lighedsprincippet.

Skatteministeriet har på forespørgsel i Folketinget som venteligt forsvaret sine embedsmænd.

Det er aldrig morsomt at iagttage magtbrydning og slet ikke, når den udfoldes af skattedirektøren, Skatteministeriets lovdirektør og departementschef og skatteministeriet selv.

# HOVEDREGLER VED OPSIGELSE

## AF MEDARBEJDERE

Af Steen Mørup, seniorskattekonulent

Denne artikel redegør for de overordnede regler vedrørende opsigelse af medarbejdere og de grundlæggende regler omkring opsigelsens saglighed.

### Ansættelseskontrakten

Efter ansættelsesbevisloven skal arbejdsgiveren udstede et ansættelsesbevis, der bl.a. skal indeholde oplysninger om, hvilke opsigelsesregler der gælder for ansættelsesforholdet.

Udgangspunktet er derfor, at medarbejderen skal opsiges med det varsel, der følger af ansættelseskontrakten. Dog har medarbejdere, der er omfattet af funktionærloven og/eller en kollektiv overenskomst, altid mindst krav på et varsel svarende til, hvad der følger heraf.

### Funktionærer ifølge loven

Medarbejdere, som er direkte omfattet af funktionærloven, kaldes funktionærer. Funktionærer er beskyttet af de i funktionærloven

fastsatte regler, som ikke kan fraviges til skade for funktionæren. Længden af opsigelsesvarslet afhænger af funktionærens anciennitet på tidspunktet for opsigelsen. Længden af opsigelsesvarslet varierer mellem 1-6 måneder. Opsigelsen skal altid varsles til udgangen af en måned, med mindre opsigelsen sker i en aftalt prøvetid.

### Funktionærer ifølge aftale

Medarbejdere, som ikke er direkte omfattet af funktionærloven, eksempelvis hvis der er tale om en type arbejde, som falder uden for lovens anvendelsesområde, kan være tillagt funktionærstatus ifølge aftale. I sådant et tilfælde er funktionærloven ikke ufravigelig, og det er således muligt at aftale et andet opsigelsesvarslet.

### Medarbejdere omfattet af kollektiv overenskomst

Store dele af det danske arbejdsmarked er dækket af en kollektiv overenskomst. Overenskomsterne indeholder varierende regler om opsigelsesvarsler. Opsigelsesvarslerne er typisk kortere end de, der følger af funktionærloven, men længden af opsigelsesvarslet vil typisk stige i takt med ancienniteten.

### Medarbejdere, der hverken er omfattet af funktionærloven eller kollektiv overenskomst

Er der tale om en medarbejder, som ikke er funktionær ifølge loven, og som arbejder på en ikke-overenskomstdækket virksomhed, må opsigelsesvarslet fastsættes ved individuel aftale.

Er der ikke indgået en aftale herom, er medarbejderen dog berettiget til et rimeligt varsel. Længden af dette varsel vil afhænge af anciennitet, branche m.m.



## Direktører

Administrerende direktører (og de fleste af andre anmeldte direktører) er ikke omfattet af funktionærloven eller anden lovgivning, og opsigelsesvarslet aftales derfor særskilt i kontrakten.

## Opsigelsesgrunde

Udgangspunktet ved afskedigelse af medarbejdere er, at arbejdsgiveren i kraft af ledelsesretten frit kan bestemme, hvem der skal afskediges.

Hvis medarbejderen er omfattet af funktionærloven og/eller en kollektiv overenskomst, skal opsigelsen dog efter henholdsvis 9 og 12 måneders ansættelse være sagligt begrundet i enten medarbejderens eller virksomhedens forhold.

Derudover indeholder lovgivningen særegler, der beskytter alle medarbejdere uanset anciennitet mod opsigelse pga. køn, graviditet, politisk overbevisning mv.

## Medarbejderens eller virksomhedens forhold

Hvis der er tale om en opsigelse begrundet i medarbejderens forhold, eksempelvis samarbejdsproblemer, vil en saglig opsigelse som udgangspunkt forudsætte en forudgående advarsel. Er denne advarsel givet, og forbliver forholdene uændrede, eller er der tale om særlige forhold, som i sig selv kan begrunde en opsigelse, er kravet om rimelig begrundelse som udgangspunkt opfyldt, og medarbejderen kan herefter opsiges.

Virksomhedens forhold kan eksempelvis være rationalisering eller omstrukturering. Virksomheden er ved sådanne opsigelser tillagt et forholdsvis frit skøn over, hvilke medarbejdere der bedst kan undværes.

## Godtgørelse

Er opsigelsen ikke sagligt begrundet, kan medarbejderen i henhold til enten funktionærloven eller overenskomst ofte kræve en godtgørelse herfor.

Godtgørelsesniveauet afhænger særligt af længden af ansættelsesperioden. Øvrige individuelle omstændigheder vil ofte spille en betydende rolle.

## VI NOTERER AT ... Af Jytte Hjorth, skattekonsulent

### Julegaver

Arbejdsgivere kan give medarbejderne julegaver i form af naturalier i anledning af jul eller nytår til en værdi på op til 700 kr. Gaver, der udbetales kontant eller i form af gavekort, er skattepligtige uanset beløbets størrelse. Skatterådet har godkendt en model, der går ud på, at medarbejderne kan vælge mellem forskellige muligheder hos en udbyder på nettet. Derimod har Skatterådet sagt nej til en ordning, hvor medarbejderne fik et gavekort, der kun kunne bruges i arbejdsgiverens egne butikker og restauranter.

<b>Afskrivningsloven</b>	2010	2009
Straksfradrag for småaktiver	12.300	12.300
<b>Kildeskatteoven</b>		
Grænse for overførsel til medarbejdende ægtefælle	215.500	215.500
Maksimal indregning af restskat	18.300	18.300
<b>Ligningsloven</b>		
Bagatelgrænse for frynsegoder	5.500	5.500
Maks. fradrag for gaver	14.500	14.500
Maks. beskæftigelsesfradrag	13.600	13.600
<b>Pensionsbeskatningsloven</b>		
Højeste indbetaling på ratepension, kapitalpension og pensionsordninger med løbende udbetalinger	46.000	46.000
Selvstændigt erhvervsdrivende kan indbetale op til 30 % af årets overskud.		
Højeste indbetaling på en ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger af fortjeneste ved salg af en virksomhed	2.507.900	2.425.500
<b>Personskatteloven/skatteberegning</b>		
Beløbsgrænse, topskat	389.900	347.200
Aktieindkomst til 28 %	48.300	48.300
Aktieindkomst herover beskattes med 42 %		
Personfradrag til personer over 18 år	42.900	42.900
Personfradrag til børn/unge under 18 år	32.200	32.200
<b>Seniornedslagsloven – nedslag til 64-årige</b>		
Indkomstgrænse	569.000	569.000
Indkomstmaksimum, gennemsnit af de seneste tre års indkomst	552.000	552.000
Maksimalt nedslag, der kan opspares	20.700	20.700
<b>Virksomhedsskatteoven</b>		
Mindste beløb for køb af aktier	627.000	627.000

# VI NOTERER AT ...

Af Jytte Hjorth, skattekonsulent

## Skattesalg af aktier

Der har været talt og skrevet meget om, hvorvidt selskaber med fordel kan foretage salg af aktier før indgangen til indkomståret 2010. Det er meget afhængigt af den enkelte investors porteføljesammensætning og forventningerne til udviklingen i aktiekurserne på de konkrete aktier, om der kan ligge en fordel i at realisere et tab før opgørelsen af indgangsværdierne til lagerbeskatning. Der skal endvidere tages højde for transaktionsomkostninger i forbindelse med realisationen. Vi kan kun anbefale, at man rådfører sig med revisor, inden der tages endelig stilling.

## Mindsterenten

1/1-30/6 2009	3,00 %
1/7-31/12 2009	2,00 %

## Kapitalafkastsatsen

– for 2009 er fastsat til 4%

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

## Restskatter

Reglerne for betaling af restskatter er ændret radikalt.

Al skat for 2009, der ikke er betalt senest den 31. december 2009, pålægges en rente eller et tillæg.

For frivillige indbetalinger i perioden 1. januar-30. juni 2010 beregnes en dag-til-dag-rente, der beregnes fra 1. januar og indtil betalingen. Renten fastsættes på grundlag af en markedsrente, der opgøres som et gennemsnit af den effektive obligationsrente for de sidste 20 børsdage forud for 15. december 2009, og denne tillægges 2 %. Renten offentliggøres ultimo 2009.

Restskat, der ikke er indbetalt den 30. juni 2010, opkræves med et tillæg på den gennemsnitlige rente, som nævnt ovenfor, men med et tillæg på 4 %. Dette tillæg er et fast tillæg og beregnes ikke på grundlag af antal dage. Det vil derfor blive væsentligt højere.

## Pal-renten

7-måneders-renten for indkomståret 2010 er fastsat til 4,96 %.

## Aktuelle datoer

7. december 2009

Sidste frist for betaling af A-skat og AM-bidrag for november måned for store virksomheder.

16. december 2009

Sidste frist for betaling af A-skat og AM-bidrag for november måned for små og mellemstore virksomheder.

28. december 2009

Sidste frist for betaling af moms for november måned for store virksomheder.

30. december 2009

Sidste frist for betaling af A-skat og AM-bidrag for december måned for store virksomheder.

Sidste frist for anmodning om fremrykket tilbagebetaling af for meget betalt skat i 2009 forud for årsopgørelsen. Der beregnes ikke renter ved tilbagebetalingen.

Sidste frist for indbetaling af forventet restskat for 2009, hvis man vil undgå tillæg af nogen art. Se nedenfor.

Sidste frist for indbetaling til pensionsordninger i pengeinstitutter. Bemærk, at 2009 er det sidste år, hvor man kan indbetale over 100.000 kr. til pensionsordninger, der ikke er udelukkende livsbetingede (typisk ratepensioner).

18. januar 2010

Sidste frist for betaling af A-skat og AM-bidrag for december måned for små og mellemstore virksomheder.

## Beløbsgrænser

Som en del af skattereformen ændres beløbsgrænserne ikke i 2010. De grænser, der blev fastsat for 2009, gælder derfor også for 2010.

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 16. januar 2009	2,75 %	3,00 %
Fra 6. marts 2009	2,00 %	2,25 %
Fra 3. april 2009	1,75 %	2,00 %
Fra 11. maj 2009	1,40 %	1,65 %
Fra 8. juni 2009	1,20 %	1,55 %
Fra 14. august 2009	1,10 %	1,45 %
Fra 28. august 2009	1,00 %	1,35 %
Fra 25. september 2009	1,00 %	1,25 %



THOMSON REUTERS

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, Thomson Reuters A/S  
Majbritt Cordt og Birgitte Strange  
Design/Sats: Thomson Reuters A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 23. oktober 2009