

# FACIT

## Hvem tager det hele?

### INDHOLD:

Virksomhedspant ..... 2-4

Omstrukturering..... 4-5

Rentefiksering mellem  
interesseforbundne  
parter ..... 6

Bindende svar..... 6-7

Bopæl i udlandet,  
sommerhus i Danmark ... 7

– det bemærkes ..... 8

Denne urovækkende overskrift er forhåbentlig ikke gældende for ret mange - for man vil gerne selv bestemme.

Alligevel er det en vending, der dukker op i den lukkede del af hjernen, når man taler om virksomhedspant.

Det nye og ganske skelsættende begreb "virksomhedspant" er kommet for at blive - og så må vi se på for- og bagsider ved begrebet.

I forhold til det nugældende pantsætnings-system i Danmark er virksomhedspant endog særdeles nyskabende.

Man kan nu relativt let og uden det store papirarbejde pantsætte stort set hele sin virksomhed. Selv aktiver, der ikke er værdiansat i regnskabet, kan pantsættes.

Der er ingen tvivl om, at virksomhedsejeren kan drage nytte af det nye begreb; det er nu muligt at mobilisere en sikkerhed for gæld, der er mere omfattende - og dermed måske udvide kreditrammen.

Der er heller ingen tvivl om, at långiverne - typisk et pengeinstitut - bliver glade for det nye begreb; det er nu muligt at få pant i noget mere.

Den anden side af medaljen kan så beskues af de kreditorer, der ikke har pant i virksomheden - er deres sikkerhed for at få pengene blevet forringet?

Det kan man ikke svare entydigt på - men det har heller ikke tidligere været særlig lukrativt at få konkursdividende, og måske gør virksomhedspantet det direkte muligt for virksomheden at overleve.

Alt i alt kræver etablering af virksomhedspant overvejelser for alle parter. De simple kreditorer får ikke meddelelse om etablering af virksomhedspant og må derfor søge i offentlige registre eller læse historisk regnskabsmateriale.

I øvrigt kommer FACIT som sædvanlig langt omkring. Der er en artikel om forskellige former for omstrukturering, der er en opdatering vedrørende rentefiksering - og der er et særligt afsnit for pensionister, der bor i udlandet og har sommerhus i Danmark.

Endelig omtaler vi de forenklede regler for et bindende svar fra Skat, der er skattemyndighedernes nye navn. Told er faldet bort - men bindende svar fra Skat er dog ikke at ligne med ægteskabsløfter!

God jul - og godt nytår!

## Virksomhedspant

### En ny pantsætningsform kan blive særdeles interessant

Bag på det forrige nummer af FACIT informerede vi ganske kort om vedtagelsen af de nye regler om virksomhedspant.

I denne artikel vil vi uddybe reglerne, idet det allerede inden lovens forventede ikrafttræden den 1. januar 2006 kan have interesse at forberede eventuel etablering af virksomhedspant.

#### Forberedelse

Man kan gøre alle forberedelser, så det umiddelbart efter den 1. januar vil være muligt at få tinglyst et nyt virksomhedspant, der kan kobles sammen med nye finansieringsmuligheder.

Denne artikel vil belyse nogle hovedpunkter i virksomhedspantet, men vi gør opmærksom på, at rådgivning om fordele og ulemper skal ske individuelt - og virksomhedens rådgivere bør kontaktes.

### Hvad er det særlige ved virksomhedspant?

Virksomhedspant er en mulighed for pantsætning af virksomhedens aktiver i større grad end tidligere - og i en langt mere håndterlig form.

Vil man i dag give pant i eksempelvis virksomhedens varelager, er dette kun muligt, hvis varelageret bliver låst inde, og pantkøber har nøglen. Dette bliver ofte kaldt "nøglepant".

Det er naturligvis ganske upraktisk, at hver gang virksomheden skal sælge en vare, skal der ringes til eksempelvis banken, der så rykker ud med en nøgle - og formentlig også vil have pengene for den solgte vare med hjem.



#### Pant i det samlede varelager

Fremover kan der gives pant i virksomhedens samlede varelager - og der kan frit sælges af varelageret samtidig med, at nye varer på lageret gribes af det bestående virksomhedspant.

Endvidere kan der på en enkel måde gives pant i stort set alle virksomhedens aktiver under ét, om end der er visse formkrav forbundet hermed.

### Hvad kan omfattes af virksomhedspant?

Syv forskellige kategorier af virksomhedsaktiver kan pantsættes under ét virksomhedspant til én kreditor. Der er også mulighed for at give virksomhedspant i én aktivtype til én kreditor og i en anden aktivtype til en anden kreditor.

Det kan ligeledes vælges kun at give virksomhedspant i nogle af de syv aktivtyper.

Aktivtyperne er følgende:

1. Der kan gives virksomhedspant i virksomhedens simple fordringer, der hidrører fra salg af virksomhedens varer eller tjenesteydelser. Er der udstedt gældsbeholdning eller veksel, er det ikke en simpel fordring, og disse tilgodehavender kan således ikke omfattes af virksomhedspantet.

Fordringer på det offentlige, eksempelvis et tilgodehavende momsbeløb, kan heller ikke omfattes af virksomhedspantet.

Der skal ikke ske nogen form for meddelelse til debitorerne, der skal betale til virksomheden fuldstændig som normalt. På denne måde adskiller virksomhedspant sig således fra factoring, hvor debitor skal adviseres og kun kan betale til den, der har overtaget fordringen som led i en factoringaftale.

2. Virksomhedens varelager (råvarer, halvfabrikata og færdigvarer) kan omfattes af virksomhedspantet. Der er en vigtig undtagelse, idet brugte biler ikke kan omfattes af virksomhedspant.

Dette skyldes, at der i forvejen er et velfungerende system for pantsætning af brugte biler i form af den såkaldte bilbog, hvor alle pantsætninger er registreret på den enkelte bil. Som følge af stelnumre og registreringsnumre er det muligt at holde styr på biler.

3. Biler, der aldrig har været indregistreret i Centralregisteret, kan man ikke på samme måde holde styr på. Fabriksnye biler kan derfor omfattes af et virksomhedspant.

4. Driftsinventar og driftsmateriel kan omfattes af virksomhedspantet. Hidtil har man udelukkende kunnet løsøre pantsætte disse aktiver, hvilket betød, at ejeren ikke kunne sælge driftsinventar og løsøre uden panthaverens tilsagn.

Det kan nu lade sig gøre. Sælger virksomheden sin gamle maskine og køber en ny og mere moderne, udgår den gamle maskine blot af virksomhedspantet, og den nye omfattes automatisk af virksomhedspantet.

Der er her nogle særlige problemstillinger i relation til aktiver, som på grund af deres særlige beskaffenhed vil blive omfattet af tinglyst gæld i fast ejendom.

Køber virksomheden en ny maskine med ejendomsforbehold fra sælgeren (eksempelvis på en købekontrakt), vil dette også skulle aftales nærmere med virksomhedspanthaveren.

5. Drivmidler og andre hjælpestoffer, der eksempelvis omfatter beholdninger af brændsel eller foder, kan lægges ind under virksomhedspantet.
6. Et landbrug, en minkfarm, et dambrug eller andre virksomheder med dyr som aktiv kan tinglyse et virksomhedspant i besætningen. Det er underordnet, om der er tale om en stambesætning eller en salgsbesætning.
7. Virksomhedens immaterialrettigheder kan virksomhedspantsættes. Dette gælder eksempelvis goodwill, patentrettigheder, varemærker og mange andre typer.

## Hvad kan ikke omfattes af virksomhedspantet?

Inden for de ovenstående kategorier er der en del aktiver, der ikke kan omfattes af et virksomhedspant:

- Aktiver, der omfattes af pant i fast ejendom (tilbehør)
- Andelsboligaktiver
- Apotekers inventar og varelager
- Biler, der ikke er indregistrerede, men kører rundt
- Skibe med en bruttotonnage på fem eller derover
- Luftfartøjer
- Varelager af brugte biler

Biler, der ikke er indregistrerede, kører eksempelvis rundt i lufthavne. Der henvises til omtalen af varelager af brugte biler ovenfor.

## Øvrige forhold

Alle pantsætninger efter reglerne om virksomhedspant finder sted ved anvendelse af en speciel formular og anmeldes ét sted (Retten i Århus). Det vil fremgå af registeret, hvilke aktiviteter en virksomhed har virksomhedspantsat.

Registreringen sker under virksomhedens CVR-nummer, for personer dog ved anvendelse af CPR-nummeret.

Det skal bemærkes, at det skadesløsbrev, som en virksomhedspantsætning hviler på, ikke kan overdrages. Skifter man således panthaver - eksempelvis ved flytning til et andet pengeinstitut - udløses der ikke stempelomkostninger.



Virksomhedspanthaveren påtager sig en særlig forpligtelse til at dække op til 50.000 kr. i omkostninger ved skyldnerens eventuelle konkurs. Denne bestemmelse skal ses i lyset af, at al dividende ved virksomhedspant ofte tilfalder én kreditor.

Der gælder særlige omstødsregler ved virksomhedspant, og det bemærkes, at der kan foretages udlæg på ganske normal vis i de aktiver, der i forvejen er givet virksomhedspant i. Udlægshaveren skal inden for tre dage informere virksomhedspanthaveren, der herefter har tre måneder til at beslutte, om der skal begæres en konkurs.

I tilfælde af konkursbegæring eller betalingsstandsning inden for tre måneder efter udlæggets foretagelse, falder udlægget bort ved omstødelse.

Ud over virksomhedspantet er der også mulighed for at lave et såkaldt fordringspant, der er en pantsætning af virksomhedens simple fordringer - såsom debitorer - på samme måde som ved virksomhedspant.

Der er enkelte forskelle mellem virksomhedspant og fordringspant, blandt andet skal pant-haveren ikke dække omkostninger ved konkurs som nævnt ovenfor, pantet viger ikke for udlæg, og der er ikke særlige omstødsregler.

## Særlig formular

## Omstødelse

## Fordringspant

## Fordele ved virksomhedspant

Det er ikke muligt at have både virksomhedspant og fordringspant i den samme virksomhed - men der kan godt afgives virksomhedspant til flere forskellige panthavere, der så får pant i hver deres aktivgrupper, eksempelvis tilgodehaver.

### Overvej virksomhedspant?

Der kan være tre umiddelbare fordele ved at etablere virksomhedspant:

- Sikring af et bestående låneforhold

- Reduktion af renten som følge af bedre sikkerhedsstillelse
- Udvidelse af kreditmuligheden som følge af flere sikkerheder

Virksomheder i kraftig vækst, iværksættere og kriseramte virksomheder kan have en særlig interesse i disse nye bestemmelser. Ligeledes kan det tænkes, at generationsskifter og virksomhedshandler lettere kan gennemføres.

Vi rådgiver som revisorer gerne om muligheder og ulemper ved virksomhedspant - som tidligere anført er det yderst individuelt.

## Omstrukturering

### Overvejelser om skat - herunder etablering af holdingselskab

Valg af virksomhedsform er forbundet med en lang række overvejelser af såvel juridisk, økonomisk som skattemæssig karakter. Det samme kan siges om omstrukturering af en eksisterende virksomhed eller koncern.

Nærværende artikel indeholder en kort orientering om mulighederne for skattefri omstrukturering og sætter fokus på fordelene ved etablering af holdingselskab.

### Skattefri omstruktureringer

De danske regler for omstruktureringer inden for selskabsstrukturer er indført som følge af fælles EU-regler, der har til hensigt at forenkle og lette koncernomstruktureringer.

Reglerne medfører, at en række transaktioner efter ansøgning kan gennemføres skattefrit.

Reglerne, der som udgangspunkt også kan anvendes af hovedaktionærer, omfatter følgende fire hovedtyper af transaktioner:

- Skattefri fusion
- Skattefri spaltning
- Skattefri tilførsel af aktiver
- Skattefri aktieombytning

En skattefri fusion går kort fortalt ud på at lægge to eller flere selskaber sammen uden at udløse skat af de værdireguleringer, der finder sted vedrørende aktiverne i selskaberne.

En skattefri spaltning går ud på at opdele et selskab i flere selskaber, der hver for sig tilsammen

ejer aktiverne og gælden i det oprindelige selskab. Aktierne i de nye selskaber bliver herefter fordelt mellem de oprindelige aktionærer. Denne fordeling skal foretages på en sådan måde, at værdien af de modtagne og værdien af de afståede aktier er lige stor.



Ved en skattefri tilførsel af aktiver flytter man en virksomhed fra et selskab til et andet uden at udløse skat af den eventuelle fortjeneste på værdireguleringer.

En skattefri aktieombytning går ud på at skyde et ekstra selskab ind mellem en person og et selskab eller mellem to selskaber.

Når det sker mellem en person og et selskab, er det ofte for at kunne trække (skattefrit) udbytte op i det nye holdingselskab for at risikobegrænse driftsselskabets midler, men der kan være mange andre årsager til, at det er hensigtsmæssigt at ændre strukturen.

Aktieombytninger er beholdt selskaber, der er eller bliver ejere af den stemmemæssige majoritet i datterselskabet.

## Fire hovedtyper

Fælles for ovenstående regler er, at skattefriheden forudsætter vederlæggelse med aktier eller anparter i det modtagende selskab. Hvis en omstrukturering bliver vederlagt helt eller delvist med andre værdier, eksempelvis kontanter, vil denne del af overdragelsen blive beskattet.

Det er også fælles for de fleste af de skattefrie transaktioner, at de kræver forhåndsgodkendelse hos skattemyndighederne for at sikre, at transaktionen er båret af forretningsmæssige hensyn. Fusioner kan dog ofte gennemføres uden forhåndsgodkendelse, hvis de holder sig inden for bestemte rammer.

Personer, der har startet deres virksomhed i personligt regi og har "fortruet", kan tillige anvende reglerne i Lov om skattefri virksomhedsomdannelse. Denne lov omhandler overdragelse af en personligt ejet virksomhed til et selskab, uden at sælger skal betale skat af en eventuel avance.

Skatten af en eventuel avance bliver udskudt til senere og bliver delvist overvæltet på selskabet.

Beslutningen om, hvorvidt en omstrukturering skal foretages som skattefri eller skattepligtig, afhænger af en lang række faktorer. Det er derfor vigtigt, at omstrukturingsmodellen tilpasses de konkrete forhold.

## Holdingselskaber

Etablering af holdingselskab i forbindelse med opstart af virksomhed eller omstrukturering af en eksisterende virksomhed er forbundet med en række fordele.

Et sådant holdingselskab er et ganske almindeligt anparts- eller aktieselskab, hvor formålsparagraffen i vedtægterne indeholder formålet om investering i aktier og/eller anparter.

Der er ingen særlige selskabsretlige krav til holdingselskaber, der således er omfattet af de almindelige bestemmelser om virksomhedskapital, ledelse og revision.

En af fordelene ved at eje aktier og anparter gennem et selskab er, at et selskab kan sælge aktier og anparter med fortjeneste skattefrit, når ejertiden overstiger 3 år.

Herudover kan selskaber modtage skattefrit udbytte fra danske og de fleste udenlandske selskaber, når udbyttet bliver udloddet inden for en periode, hvori ejertiden overstiger 12 måneder, og hvor ejerandelen udgør mindst 20 %. Fra 1. januar 2007 falder kravet til ejerandel til 15 %, og 1. januar 2009 falder det til 10 %.

I modsætning til selskaber skal personer altid betale skat, når der realiseres fortjeneste ved salg af aktier, bortset fra de overgangsregler, der eksisterer for fortjeneste på små beholdninger vedrørende salg af børsnoterede aktier. Personer kan ikke modtage skattefrit udbytte.

Holdingselskabsmodellen er derfor som udgangspunkt fordelagtig alene ud fra et skattemæssigt synspunkt, når man kan overholde de nævnte grænser for ejerandel og ejertid.



Af andre fordele ved en holdingselskabskonstruktion skal fremhæves:

- Risikobegrænsning i driftsselskabet. Udlodning af udbytte fra driftsselskabet til holdingselskabet kan "optimeres", således at driftsselskabets egenkapital blot lever op til lovgivningens krav til minimumskapital.

Derved kan det sikres, at et eventuelt tab som følge af driftsselskabets konkurs minimeres til den indskudte virksomhedskapital.

Med reglerne om ekstraordinært udbytte, som blev indført i sommeren 2004, er der yderligere mulighed for at optimere driftsselskabets kapitalstruktur.

- "Konfliktløsning" i driftsselskaber med flere ejere. I driftsselskaber med mere end én ejer kan der være uenighed i ejerkredsen om størrelsen af det udbytte, der ønskes udloddet. Såfremt ejerne af driftsselskabet etablerer hver sit holdingselskab, kan driftsselskabet udlodde skattefrit udbytte til hvert af holdingselskaberne.

Herefter er det op til ejerne af de enkelte holdingselskaber at beslutte, om der skal udloddes udbytte til den personlige ejer og derved udløses skat, eller udbyttet skal forblive i holdingselskabet.

Forbliver udbyttet i holdingselskabet, fungerer dette som en opsparing, der oven i købet frit kan anvendes til nye investeringer - vel at mærke for ubeskattede midler.

## Betingede fordele

## Risikobegrænsning

## Konfliktløsning

## Rentefiksering mellem interesseforbundne parter

### Kontrolbegrebet har været prøvet ved Landsskatteretten

#### Uafhængige parter

Siden begyndelsen af 2002 har der været lov hjemmel til at beskatte vederlag for transaktioner mellem en hovedaktionær og et selskab i overensstemmelse med de priser og vilkår, der ville gælde mellem uafhængige parter.

Reglerne, der findes i Ligningslovens § 2, har givet anledning til en række skattesager. Der har blandt andet været strid om, hvornår reglerne gælder.

#### Som ved uafhængige parter

Det fremgår af lovtæksten, at skattepligtige, der kontrolleres af fysiske eller juridiske personer, skal anvende priser og vilkår i overensstemmelse med, hvad kunne være opnået mellem uafhængige parter. Der skal således være tale om kontrol for at reglerne træder i kraft.

Landsskatteretten har haft lejlighed til at tage stilling til kontrolbegrebet i en sag offentliggjort i oktober i år.



Selskabet havde 2 ejere, der hver ejede 50 %, og den ene ejer kunne udpege både direktion og bestyrelsesformand. Ligningsmyndigheden mente derfor i dette tilfælde, at der forelå de facto-kontrol, og at transaktioner mellem denne ejer og selskabet skulle opgøres efter ligningslovens § 2.

Landsskatteretten var enig med skatteyder i, at der skal foreligge en direkte eller indirekte ejerandel på mere end 50 % af aktierne eller kontrol i form af mere end 50 % af stemmerne, for at Ligningslovens § 2 er gældende.

Skattemyndighederne kunne derfor ikke forhøje selskabets indkomst med forskellen mellem den rente, der var opkrævet af gældsforholdet mellem parterne, og den markedsrente, der kan fastsættes efter Ligningslovens § 2.

Denne udgør diskontoen på tidspunktet for lånets oprettelse med tillæg af 4 %, medmindre selskabet kan godtgøre, at markedsrenten afviger herfra.

## Bindende svar

### Nye regler betyder, at to eksisterende regelsæt samles til ét

De eksisterende regler om bindende ligningsvar og bindende forhåndsbesked bliver nu samlet i ét fælles regelsæt. Fremover hedder det et bindende svar, og retsvirkningen er den samme som hidtil.

Herefter kan man få et bindende svar på spørgsmål vedrørende virkningen på indkomstskat, ejendomsværdiskat eller afgift efter pensionsbeskatningsloven af en disposition, som spørgeren påtænker at gennemføre.

De hidtidige regler har været meget populære, idet de fleste mennesker er interesserede i at afklare flest mulige usikkerheder, når det gælder den skattemæssige konsekvens af en handling, der ligger ud over det sædvanlige.

Som rådgivere kan vi bakke op om dette, og vi er altid til rådighed med assistance i forbindelse med ansøgning om et bindende svar.

De nye regler ligger mest på linie med de hidtidige regler om bindende ligningsvar, idet man kan søge svar på den skattemæssige konsekvens af hændelser, der er realiseret i løbet af et indkomstår helt indtil udgangen af måneden efter indkomstårets udløb.

Hvis man har kalenderårsregnskab, kan man altså opnå svar på spørgsmål stillet indtil udgangen af januar vedrørende hændelser i kalenderåret forud.

Det kunne man ikke i de hidtidige regler om bindende forhåndsbesked. Efter de gamle regler skulle man her spørge forud for gennemførelsen af en transaktion.

Det medførte i praksis ofte, at der ikke blev spurgt, idet der sjældent er tid til at vente på et svar, der kan ligge mange måneder ude i fremtiden.

#### Populære regler

Spørgsmål vedrørende gave- og arveafgift samt vedrørende pensionsforhold kan også indsendes indtil en måned efter afgiftsperiodens udløb.

Svarfristen for bindende svar har hidtil normalt været en måned.

Skatteforvaltningen modtager og gennemgår de fleste anmodninger om bindende lignings-svar. Anmodninger om svar vedrørende forhold, der kan få betydning for et større antal skattepligtige, forelægges Skatterådet.

Det samme gælder svar vedrørende større økonomiske værdier og vedrørende fortolkning af ny lovgivning, sager der rækker ind over EU-retlig spørgsmål og sager, der har påkaldt sig eller skønnes at ville påkalde sig større offentlig interesse.

Skatteforvaltningen kan fortsat afvise at besvare spørgsmål, hvor de ikke kan svare med fornøden sikkerhed.

Dette er også tilfældet, hvis andre hensyn taler imod en besvarelse.

**Spørgsmål kan afvises**

## Bopæl i udlandet, sommerhus i Danmark

### Sommerhus i Danmark kan blive en dyr fornøjelse for pensionister, der flytter sydpå

Danske pensionister, der emigrerer, risikerer at få et alvorligt skattesmæk, hvis de vælger at beholde et sommerhus i Danmark.

Sommerhuset kan nemlig betyde, at de trods udflytningen fortsat er fuldt skattepligtige til Danmark, og så bliver pensionen beskattet med de danske satser i stedet for mere gunstige satser sydpå. Det viser en ny afgørelse fra Landsskatteretten.

Den aktuelle afgørelse omhandler et ægtepar, der er flyttet til Spanien. Da de forlader Danmark, sørger de for at sælge deres hus. Det er normal praksis, for den fulde skattepligt til Danmark forsvinder først, når man enten udlejer huset uopsigeligt i tre år eller sælger det, så udflytterne ikke længere har nogen bopæl i Danmark.

Sommerhuse tæller i denne forbindelse ikke med som bopæl, så udflyttere kan normalt beholde et sommerhus i Danmark uden skattemæssige konsekvenser. De vil alene være begrænset skattepligtige for så vidt angår sommerhuset og de nettoindtægter, der er forbundet hermed.

Pensionistægteparret havner alligevel i en fælde med deres sommerhus, der ligger midt i et større sommerhusområde. Planloven siger, at når en ejer af et sommerhus er mere end 60 år gammel og har ejet sommerhuset i mere end otte år, må ejeren gerne bo i sommerhuset hele året rundt. Så er der tale om helårsbeboelse, hvorved der kan statueres bopæl i Danmark.

Sagen vil formentlig ramme flere pensionister, men der er stor forskel på de skattemæssige konsekvenser.

Som udgangspunkt kommer pensionisten i den konkrete sag til at betale både spansk og dansk skat, men i den danske skat bliver den skat, som allerede er betalt i Spanien, i det mindste trukket fra.



Den pågældende sag er anket til Landsretten, og såfremt denne når frem til samme resultat som Landsskatteretten, vil nogle sommerhusejere over 60 år være i en situation, hvor de nødvendigvis må overveje at skille sig af med deres danske sommerhus.

For fuldstændighedens skyld skal det pointeres, at længden af opholdet i Spanien kan godtgøre, at centrum for livsinteresser er i Spanien, hvorefter den fulde danske skattepligt bortfalder.

**Mulige konsekvenser**



## Aktuelle datoer

### 30. december 2005

Sidste frist for indbetaling på kapitalpension og ratepension for indkomståret 2005.

Bemærk, at pengeinstitutter holder lukket og ikke formidler betalinger den 31. december 2005. Sidste bankdag i 2005 er den 30. december.

Sidste frist for at anmode om tilbagebetaling af for meget betalt skat for indkomståret 2005.

### 2. januar 2006

Sidste frist for rentefri indbetaling af restskat for 2005 ud over 40.000 kr.

### 15. marts 2006

Sidste frist for ubegrænset indbetaling af restskat for 2005. Der betales et tillæg på 2 % af beløb over 40.000 kr. Tillægget anses for indeholdt i indbetalingen og fragår heri, inden indbetalingen godskrives den skattepligtige.

## 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 %

## Befordringsatser 2006

Kilometersatsen for fradrag for befordring mellem hjem og arbejdsplads i indkomståret 2006 er fastsat således:

- 0 - 24 km inklusive: Intet fradrag
- 25 - 100 km inklusive: 1,78 kr. pr. km
- Over 100 km: 0,89 kr. pr. km

For pendlere i en udkantskommune beregnes fradraget for befordring over 100 km med 1,78 kr. pr. km.

Satserne for udbetaling af skattefri godtgørelse til dækning af udgifter ved benyttelse af egen bil til erhvervmæssig kørsel er med virkning fra den 1. januar 2006 fastsat således:

- Kørsel til og med 20.000 km årligt: 3,30 kr. pr. km
- Kørsel ud over 20.000 km årligt: 1,78 kr. pr. km

For benyttelse af egen motorcykel er satsen som for egen bil.

For kørsel til og med 20.000 km er der i forhold til 2005-satsen tale om en forøgelse på 20 øre pr. km, mens satsen for kørsel ud over 20.000 km årligt er øget med 10 øre pr. km.

Ved benyttelse af egen cykel, knallert eller EU-knallert til erhvervmæssig kørsel er den skattefri godtgørelse uændret fastsat til 0,40 kr. pr. km.

## Told og Skattestyrelsen er blevet til SKAT

Siden 1. november har vi kunnet sige "Hej Skat", når vi henvender os til den del af det offentlige, der tager sig af skatter og afgifter.

Samtidig er de kommunale skatteforvaltninger fusioneret med de statslige, så ligningen fremover er statslig.

Den nye hjemmeside hedder [www.skat.dk](http://www.skat.dk) og telefonnummeret er 7222 1818. På hjemmesiden kan man blandt andet finde en vejledning i borgerbetjening og en oversigt over opgavefordelingen fordelt på de enkelte instanser.

Herudover kan man selvfølgelig finde al skatte- og afgiftslovgivning med mere.

Ligningsrådet er blevet afløst af Skatterådet. Her skal man tage sig af vurderingen af landets ejendomme og afgøre sager, som skatteforvaltningen forelægger rådet til afgørelse, herunder bindende svar.

Skatteankenævnene, vurderingsankenævnene og Landsskatteretten vil fungere næsten som i dag. Der bliver dog indført en "light-version" af Landsskatterettens afgørelser, hvor der ikke deltager folkevalgte retsmedlemmer.

– 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  
Brande / Galten / Herning / Ikast / Jelling / Ringkøbing / Silkeborg / Skjern / Tarm

**PKF Revisorsamvirket**  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
Herlev

**Quiros**  
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 10. november 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.