

FACIT

Ude godt

INDHOLD:

Skat ved arbejde i udlandet	2-3
Nye faktureringsregler	3-5
Skattemæssig behandling af kursgevinster og -tab	5
Nye EU-medlemmer	6
Reception – hel/delvis fradragret	6-7
Lempelse af reglerne om kapitalforklaring	7
– det bemærkes	8

Der er en vis tendens til, at mange af os vil noget andet end det, vi i dag er beskæftiget med.

Er vi i det kolde nord, drømmer vi os væk til eksotiske himmelstrøg. Når vi så sidder på en tropeø – så drømmer vi romantisk om at være hjemme i trygge omgivelser.

Lidt anderledes er det, når opholdet under andre himmelstrøg ikke skyldes lyst til forandring – men arbejdsgiverens krav. Her melder der sig en del praktiske problemer, og nogle af disse har også økonomisk betydning.

Forskellene fra land til land er for store til at give en udtømmende beskrivelse af forholdene ved arbejde i udlandet, men i dette nummer af FACIT giver vi nogle generelle retningslinier.

De fremmede lande kommer på en måde tættere på os inden længe, idet EU udvides med ti nye medlemslande.

Det giver anledning til overvejelser i de virksomheder, der allerede har – eller påtænker at få – handel med disse lande. Her kan vi give lidt mere eksakte retningslinier.

På disse kanter, er der fremsat forslag om nye krav til virksomhedernes fakturaer. I det kravene gælder fra nytår, omtaler vi reglerne, selv om disse endnu ikke er vedtaget. Kommer der væ-

sentlige ændringer til det foreslåede, vil vi informere herom på vor hjemmeside.

En forenkling i kravene til selvstændiges selvangivelse forventes indført: Den såkaldte kapitalforklaring skal ikke længere indsendes, men kan efterfølgende kræves af skattemyndighederne.

Normalt er forenklinger velkomne – men den erhvervsdrivende og det pengeinstitut, der bruger årsrapporten til kreditvurdering, kan vanskeligt undvære denne kapitalforklaring.

Kort fortalt kan man ud af kapitalforklaringen se: Hvad har jeg tjent, hvad betaler jeg i skat heraf, hvad har jeg brugt privat? Er der noget tilbage, har jeg sparet op – og i modsat fald har min indtjening ikke kunnet finansiere forbruget.

Det kan være ubehagelig læsning – men det er nu sådan, at man på længere sigt helst skal tjene mindst lige så meget, som man bruger.

I modsat fald kan det gå galt – og derfor er vort bud, at selv om skattemyndighederne ikke nødvendigvis vil læse kapitalforklaringen, er den et vigtigt led i forståelsen af ens økonomi. Også hvis drømmen om fjerne strande skal blive virkelighed – men først skal julegaverne lige overstås.

God jul og godt nytår til alle vore læsere – ude såvel som hjemme!

Skat ved arbejde i udlandet

De skattemæssige forhold i forbindelse med udstationering af medarbejdere bør undersøges nøje

Både små og store virksomheder oplever i stigende grad et behov for at samarbejde med udenlandske virksomheder og for at sende medarbejdere til udlandet i kortere eller længere tid. Ikke mindst udvidelsen af EU-samarbejdet mod øst må forventes at give anledning til øget rejseaktivitet.

Når man skal arbejde i udlandet, er det vigtigt at overveje sin situation i forhold til skat og social sikring. Den skatte- og socialsikringsmæssige situation afhænger blandt andet af:

- ◆ udstationeringens varighed,
- ◆ om man bevarer sin bolig i Danmark,
- ◆ om familie/ægtefælle/samlever flytter med,
- ◆ og om lønnen betales af en dansk eller en udenlandsk arbejdsgiver.

Den fulde skattepligt til Danmark kan ophæves i forbindelse med fraflytning eller udstationering. Ophævelse af fuld skattepligt kræver, at der ikke længere er bopæl i Danmark.

Hvis den fulde skattepligt til Danmark ophører, kan man i stedet være begrænset skattepligtig til Danmark, hvis man har indkomster, der stammer fra kilder i Danmark. Det indebærer, at man kun er skattepligtig af visse indkomster med kilde i Danmark.



Uanset om den fulde skattepligt til Danmark bevares efter fraflytningen, eller om man alene er begrænset skattepligtig, og der samtidig indtræder fuld eller begrænset skattepligt til et andet land, er der risiko for dobbeltbeskatning. Principielt vil to lande efter hver sin nationale skattelovgivning kunne beskatte den samme indkomst.

Danmark har derfor indgået bilaterale aftaler med mere end 75 lande om, hvorledes denne dobbeltbeskatning undgås – de såkaldte dobbeltbeskatningsoverenskomster.

I den danske skattelovgivning findes der også regler for, hvordan man kan få nedsat skatten på udenlandsk indkomst. Man kan således opnå lempelse, selvom man arbejder i et land, som Danmark ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med.

I tilfælde af at der er en dobbeltbeskatningsoverenskomst, kan man selv vælge, om man vil lempes efter denne eller efter de danske skatteregler.

Ligningslovens § 33 A

I henhold til reglerne i ligningslovens § 33 A kan udenlandsk lønindkomst for personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, under visse betingelser lempes eller eventuelt helt fritages for dansk skat.

Betingelserne herfor er, at udlandsopholdet skal strække sig over mindst seks måneder, og det må kun afbrydes af nødvendigt arbejde, der står i direkte forbindelse med udlandsopholdet, samt ferie eller lignende i maksimalt syv dage i gennemsnit pr. måned, svarende til i alt 84 dage i løbet af 12 måneder.

Med nødvendigt arbejde i forbindelse med udlandsopholdet menes eksempelvis rapportering til virksomheden i Danmark, modtagelse af instrukser samt møder.

I de første seks måneder må man dog maksimalt opholde sig i Danmark i 42 dage i alt. Derefter kan de syv dage pr. måned i gennemsnit placeres frit i perioden. Ved optællingen af dagene i Danmark medregnes også brudte døgn, herunder eksempelvis til rejsedage. Man kan ikke medregne ferie i Danmark i slutningen af perioden til udlandsopholdet. Ufrivilligt ophold i Danmark – på grund af arbejde eller sygdom – afbryder udlandsopholdet.

Hvis man opfylder betingelserne for lempelse efter ligningslovens § 33 A, nedsættes den danske skat af den udenlandske indkomst med det beløb, som forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst, således at der ikke skal betales dansk skat af lønnen.

Såfremt en dobbeltbeskatningsoverenskomst har tillagt Danmark beskatningsretten til en indkomst, gives dog kun nedslag med halvdelen af de beløb, der forholdsmæssigt falder på den udenlandske indkomst.

Væsentlige overvejelser

Risiko for dobbeltbeskatning

Hvis man ikke opfylder reglerne i ligningslovens § 33 A og dermed ikke kan få lempelse, kan man få nedsat en eventuel dobbeltbeskatning ved anvendelse af lempelsesreglen i ligningslovens § 33.

Denne regel kan blive aktuel, hvis man for eksempel arbejder i et andet land, som Danmark ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med, og hvis udenlandsopholdet kun varer i eksempelvis fem måneder.

Fraflytning - konsekvenser

Når man flytter fra Danmark, har det en række skattemæssige konsekvenser.

Der er pligt til at udarbejde en dansk selvangivelse for perioden fra 1. januar og indtil det tidspunkt, hvor man flytter.

Tidsfristen for indsendelse af denne selvangivelse er en måned. Efter ansøgning kan man dog få henstand med indsendelse af selvangivelsen til den ordinære selvangivelsesfrist.

Indkomsten i perioden inden ophør af fuld skattepligt bliver omregnet til en helårsindkomst.

Den skat, der beregnes af helårsindkomsten, bliver herefter reduceret forholdsmæssigt, så den svarer til perioden med fuld skattepligt.

Hvis den fulde skattepligt ophører, eller hvis man skifter skattemæssigt hjemsted til udlandet, er løn under ferie efter ferieloven, der er optjent inden skattepligtens ophør, senest indkomstskattepligtig på tidspunktet for skattepligtens ophør eller skiftet af skattemæssigt hjemsted.

Hvis der i fraflytningsåret eller i de forudgående fire år er foretaget ekstraordinært store indbetalinger til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller til en ratepension, kan disse indbetalinger blive fraflytningsbeskattet.

Når fuld skattepligt ophører, eller hvis der skiftes skattemæssigt hjemsted, skal gevinster på aktier og visse andre værdipapirer som udgangspunkt beskattes i samme omfang, som hvis aktierne var afstået på dette tidspunkt.

Stiller man sikkerhed, kan der efter ansøgning opnås henstand med betalingen af fraflytnings-skatte på aktier mod forrentning. Vender man senere tilbage til Danmark uden at have solgt aktierne, bortfalder den beregnede skat.

Social sikring

Inden for EØS-landene (EU + Island, Norge og Liechtenstein) er det en EF-forordning (EF-forordning 1408/71), der afgør, hvilket lands sociale sikring man skal være omfattet af. Reglerne gælder også i vid udstrækning for Schweiz.

Forordningen regulerer både retten til at få sociale ydelser, og hvortil man som henholdsvis arbejdsgiver og lønmodtager skal betale sociale afgifter.

Bliver man udstationeret til et land uden for EØS, afhænger den sociale sikring af, hvilket land der er tale om, idet Danmark ikke har sociale konventioner med alle lande.

Det er derfor vigtigt, at man i god tid undersøger de regler, der gælder i den konkrete situation, således at man kan planlægge udstationeringen bedst muligt.

Beskatning af gevinster på aktier

Undersøg regler i god tid

Nye faktureringsregler

Skatteministeriet har fremsat forslag til ændring af moms-bekendtgørelsens bestemmelser om fakturakrav

De nye regler skal træde i kraft fra den 1. januar 2004. Det kan ikke udelukkes, at udformningen af de endelige fakturakrav vil blive ændret i forhold til nedenstående, men der forventes ikke væsentlige ændringer. Vi vil efterfølgende informere om de endelige regler på området på vor hjemmeside.

Fra 1. januar 2004 skal følgende oplysninger fremgå af en faktura, herunder momsafregningsbilag:

1. Udstedelsesdato (fakturadato).
2. Fortløbende nummer, som bygger på én eller flere serier og identificerer fakturaen.
3. Sælgers momsregistreringsnummer.
4. Navn og adresse på sælger og køber.
5. Mængden og arten af de leverede varer/tjenesteydelser.

Fakturakrav

Fakturakrav

6. Den dato, hvor levering af varerne/tjenesteydelserne foretages eller afsluttes, eller hvor et afdragsbeløb betales, forudsat en sådan dato er fastsat og forskellig fra fakturaens udstedelsesdato.
7. Momsgrundlaget, enhedsprisen uden moms, eventuelle prisnedslag, bonus og rabatter, hvis disse ikke er indregnet i enhedsprisen.
8. Gældende momssats.
9. Det samlede momsbeløb, der skal betales af fakturabeløbet.
10. Særskilt sammentælling af momspligtige leverancer, såfremt fakturaen også omfatter momsfrie leverancer.



Udlejning/leasing af personbiler

Ved udlejning/leasing af personbiler til momsregistrerede virksomheder for en periode af mere end 6 måneder skal udlejer på fakturaen afgive de oplysninger, der er nødvendige ved beregningen af det månedlige fradragsbeløb, eksempelvis ved angivelse af fradragsbeløbet i fakturaen.

I dag er det et krav, at fradragsbeløbet fremgår, men fremover bliver det tilstrækkeligt at anføre de nødvendige oplysninger til brug for beregningen, der så bliver overladt til lejer.

Anførsel af registreringsnummer

Virksomheder skal på fakturaen anføre virksomhedens og modtagerens momsregistreringsnummer, hvis de

- ◆ udlejer transportmidler til momspligtige personer uden for EU,
- ◆ sælger ydelser i form af sagkyndig vurdering af løsøre/egenstande, arbejde udført på løsøre/egenstande, transport af varer og hertil knyttede ydelser,

- ◆ formidler ydelser uden moms til registrerede købere i andre EU-lande,
- ◆ er frivilligt registreret for levering til momspligtige personer af investeringsguld.

Ved ovennævnte typer salg skal det på fakturaen endvidere anføres, såfremt leverancen er omfattet af reglerne for omvendt betalingspligt. Dette sker enten ved henvisning til den relevante EU-bestemmelse, ved henvisning til den nationale bestemmelse eller ved påtegning af teksten "omvendt betalingspligt".

Anførsel af momsfristagelse

Enhver momspligtig person skal for levering af varer og ydelser, bortset fra leverancer omfattet af momslovens § 13, det vil sige undervisningsydelser, finansielle ydelser, forsikringsydelser med videre, udstede en faktura til modtageren (kunden), jævnfør momslovens § 52.

I forslaget anføres, at hvis der således er pligt til udstedelse af faktura på en momsfristaget leverance, skal der på fakturaen anføres, at leverancen er momsfristaget.

Dette sker enten ved henvisning til den relevante EU-bestemmelse, ved henvisning til den nationale bestemmelse eller ved påtegningen "momsfristaget".

Som forslaget er formuleret her og nu, skal en virksomhed i visse tilfælde påføre fakturaen, at leverancen både er "momsfristaget" og omfattet af "omvendt betalingspligt".

Krav om faktura

Udstedelse af almindelige momsfakturaer kan undlades ved salg af varer og ydelser, når det samlede fakturabeløb er under 750 kr., med mindre køber anmoder om en faktura. I stedet skal der anvendes en kassebon eller i specielle situationer en forenklet faktura.

Modsætningsvist gælder det, at der som udgangspunkt altid er pligt til udstedelse af almindelig momsfaktura ved beløb på 750 kr. og derover.

For virksomheder, der skal benytte kasseapparat og udlevere kasseboner, eller hvor der er pligt til at udstede forenklede fakturaer, skal både kasseboner og fakturaer indeholde oplysninger om sælgers navn og registreringsnummer, udstedelsesdato, leverancens art samt momsbeløbets størrelse (eventuelt ved anførsel af, at momsen udgør 20% af totalbeløbet).

Nødvendige oplysninger

Elektroniske fakturaer

I Danmark er det i dag tilladt at anvende elektroniske fakturaer. Fremover bliver kravene til elektroniske fakturaer skærpet.

Udstedelse af elektroniske fakturaer er betinget af, at kunden er indforstået hermed, og at fakturaernes ægthed og integriteten af deres ind-

hold sikres ved enten elektronisk signatur eller elektronisk dataudveksling (EDI).

Virksomheder, der benytter elektronisk fakturering, skal opbevare beskrivelser af de anvendte procedurer og systemer, herunder hardware og software. Som en del af beskrivelsen skal virksomheden endvidere opbevare kontrakter og certifikater.

Opbevaringskrav

Skattemæssig behandling af kursgevinster og -tab

Den skattemæssige behandling af kursgevinster og -tab er et af de skatteemner, der giver anledning til flest spørgsmål

Reglerne er både detaljerede og komplicerede, blandt andet fordi kursgevinstloven indeholder en lang række bestemmelser, der skal værne statskassen mod kreative fradrag, og fordi der er forskel på den skattemæssige behandling af selskaber og personer.

Et eksempel på denne forskel kan ses i forbindelse med de såkaldte "pari-pari-forhold".

Et selskab var blevet nægtet fradrag for låneomkostninger på et lån, der både var optaget og indfriet til kurs 100 – altså til pari. Selskabet klagede over dette, men tabte sagen i Landsskatte retten. Selskabet udtog stævning ved Landsretten, og her tog statens advokat under sagens gang bekræftende til genmæle.

Selskaber, der har fået nægtet fradrag, kan nu via et cirkulære bede om at få genoptaget skatteansættelsen for årene 1995 og fremefter.

Anmodningen skal fremsættes inden rimelig tid, efter at man har fået kendskab til cirkulæret herom. Cirkulæret bortfalder ultimo april 2004.

Cirkulæret gælder kun selskabers gæld i danske kroner. Det skyldes, at både selskaber og personer har fradrag for omkostningerne, når disse relaterer sig til gæld i udenlandsk valuta. Personer har ikke fradrag for kurstab og omkostninger vedrørende gæld i danske kroner.

For personer er spørgsmålet om fradrag for låneomkostninger og kurstab blandt andet relevant i forbindelse med realkreditlån i Euro samt ved lån optaget via en bank.

Låneomkostninger ved lånets etablering indregnes i kursværdien på optagelsestidspunktet. Lå-

neomkostninger ved lånets indfrielse indregnes i kursværdien på indfrielsestidspunktet.

I en sag vedrørende fradrag for låneomkostninger var der tale om, at en skatteyder blev nægtet fradrag for det beløb, banken havde fået i overkurs i forbindelse med opsigelse af et fast forrentet lån.



Overkursbeløbet var ellers blevet godkendt af Landsskatte retten og Vestre Landsret som fradragsberettiget "merrente", ligesom der efter praksis er fradrag for den differencerente, man betaler til realkreditselskabet i forbindelse med en såkaldt "pari-straks-indfrielse".

Skatteministeriet ankede sagen til Højesteret, der udtalte, at beløbet var aftalt som en erstatning til banken for det indtægtstab, der kunne opstå for banken ved genplacering i nyudlån eller obligationer.

Højesteret mente ikke, at en sådan erstatning var fradragsberettiget, idet der ikke er tale om "renter af gæld", og idet beløbet ikke kan sammenlignes med differencerente ved indfrielse af realkreditlån.

Fradrag nægtet

Højesteretsdom

Nye EU-medlemmer

Danske virksomheder, der handler med nye EU-medlemmer, skal tilpasse administrative rutiner

1. maj 2004

De nye EU-medlemmer får med virkning fra 1. maj 2004 samme told- og momsmæssige status som de nuværende EU-lande. Det giver anledning til en ændring af de administrative rutiner i de virksomheder, der har samhandel med virksomheder i et eller flere af de ti nye medlemslande.

Cypern, Tjekkiet, Estland, Letland, Litauen, Ungarn, Malta, Polen, Slovakiet og Slovenien forventes alle at blive medlemmer af EU med virkning fra den 1. maj 2004.



Fra denne dag vil grænsekontrol og told mellem EU og de nye lande ophøre og blive erstattet af harmoniserede regler om EU-handel.

Det kan ikke forventes, at de nye landes myndigheder vil være fuldt ud forberedte til at håndtere de nye regler den 1. maj 2004. Selvom de overordnede juridiske og politiske rammer for

EU-udvidelsen er fastlagt, vil der uden tvivl opstå en række detailproblemer og spørgsmål, som næppe er afklaret inden 1. maj 2004.

Inden den 1. maj 2004 skal de nye medlemslande også tilpasse deres momslovgivning til EU's harmoniserede regler.

Fra 1. maj 2004 vil eksempelvis EU-handlen med varer fra Danmark til en momsregistreret virksomhed i Tjekkiet være momsfri i Danmark, men momspligtig i Tjekkiet, hvis fakturaen påføres køberens momsnummer, og varerne sendes fra Danmark til Tjekkiet.

På samme måde skal en dansk virksomhed ikke længere opfylde diverse toldformaliteter, men i stedet beregne erhvervsmoms i Danmark ved køb af varer fra en tjekkisk sælger, når varen kommer til Danmark.

Levering af varer fra Danmark til tjekkiske privatpersoner vil ikke længere blive anset som en momsfri eksport, men derimod som momspligtig i Danmark. Dog skal leverandøren momsregistreres i Tjekkiet, hvis omsætningen overskrider en vis størrelse.

For at opfylde de nye krav skal man planlægge og implementere tilretninger i bogførings- og momsrapporteringssystemer. Desuden skal kundens momsnummer indhentes til brug for salgsfakturaer og transportdokumenter.

Reception – hel/delvis fradragetsret

En kort status på en evigt tilbagevendende problemstilling

Udgifter til repræsentation kan fradrages med 25%, når udgiften er afholdt overfor andre end virksomhedens medarbejdere for at afslutte forretninger eller for at knytte eller bevare forretningsforbindelser, og når repræsentationen har karakter af opmærksomhed eller kommerciel gæstfrihed. Dette følger af forarbejderne til den lovbestemmelse, der giver hjemmel til fradraget.

Der har i en del år været tvivl om, hvorvidt der er fradrag for 25% efter repræsentationsbestemmelsen eller 100% efter bestemmelsen om reklameudgifter, når der afholdes udgifter til virksomhedsrelaterede receptioner – for eksempel

ved jubilæer, indvielse af nye lokaler eller opstart af nye aktiviteter.

Her har det hidtil været et krav for 100% fradrag, at der var tale om et beskedent traktament og ikke en egentlig bespisning, og at der skulle annonceres bredt, for eksempel ved at skrive "åbent hus" og ikke blot "venner, bekendte og forretningsforbindelser" i annoncen.

I en højesteretsdom er der rokket en hel del ved disse kriterier i en sag, hvor retten kun accepterede 25% fradrag uden skelen til kravene fra domstolens hidtidige praksis.

25% eller 100%

Man skal således ikke forvente at få fradrag for mere end 25% af udgifterne til receptionen, hvis ikke der er et klart reklamemæssigt element i begivenheden med den hensigt at skabe nye kontakter med købedygtige omgivelser.

Såfremt der er tale om et overvejende privat arrangement, kan der ikke påregnes fradragsret.

Et selskab havde i anledning af ejerens 50 års fødselsdag afholdt en reception i det lokale forsamlingshus.

Invitationen var foretaget i form af annoncer i Jyllands-Posten og i den lokale presse, hvor man indbød "venner, bekendte og forretningsforbindelser".

Festen blev afholdt om eftermiddagen, og om aftenen var der privat fest for venner og familie.

Skattemyndighederne ville ikke acceptere, at selskabet trak 25% af udgiften fra som repræsentation.

Spørgsmålet blev prøvet ved domstolene, hvor Vestre Landsret i september udtalte, at idet der ikke var nogen forretningsmæssig begrundelse for receptionen, var der ikke fradrag for nogen del af udgiften.

Kortfattet kan retsstillingen resumeres således:

Formål	Fradrag (%)		
	0	25	100
Helt eller delvist privat anledning	X		
Kommerciel gæstfrihed		X	
Salgsarrangementer			X

Hvis invitationen til receptionen er rettet mod en begrænset kreds, er det et klart signal om, at der ikke er 100% fradrag. Efter den omtalte højesteretsdom er måltidets omfang af mindre betydning, hvis det reklamemæssige element er stærkt nok til at bære 100% fradrag.

Retsstillingen

Lempelse af reglerne om kapitalforklaring

Kapitalforklaringen bliver frivillig, men skattemyndighederne kan kræve den udarbejdet

Det forventes, at pligten til at indgive en kapitalforklaring sammen med selvangivelsen bliver lempet fra og med indkomståret 2003.

Hidtil har personligt erhvervsdrivende og personer omfattet af den såkaldte hovedaktionærregel været forpligtet til sammen med selvangivelsen at aflevere en kapitalforklaring.

Kapitalforklaringen er en oversigt i hovedposter udvisende formuen ved årets begyndelse og ved årets slutning samt en oversigt over størrelsen og arten af ændringerne i årets løb, herunder hovedposter i årets privatforbrug.

Især mange hovedaktionærer, herunder de familiemedlemmer, der på grund af små aktieposter i familieforetagendet er omfattet af værn-aktionærbegrebet, har været utilfredse med de nuværende regler. Dette skyldes, at det er besværligt at udarbejde kapitalforklaringen, når man ikke bogfører.

I lovforslaget forbeholder skattemyndighederne sig retten til at indhente en kapitalforklaring til

brug for ligningen. Da ligningsfristen er 3 år og 4 måneder, kan det for nogle være hensigtsmæssigt alligevel at udarbejde den hvert år.

For personligt erhvervsdrivende har kapitalforklaringen i mange år været et naturligt led i aflæggelsen af årsrapporten. Kapitalforklaringen indgår i den løbende samtale med revisor og bank om formueudviklingen set i forhold til årets resultat og udviklingen i aktiver og gæld.

Bogførings- og regnskabspligtige skal fortsat udarbejde oplysninger om den del af formuen, der vedrører virksomheden.

Der er ofte forholdsvis snæver sammenhæng mellem virksomhedsøkonomien og privatøkonomien, og som led i ligningen kan skattemyndighederne fortsat forlange at få en kapitalforklaring. Derfor vil mange formentlig fortsat foretage opgørelsen i forbindelse med udarbejdelsen af selvangivelsen for at bevare overblikket over økonomien og for at spare en besværlig arbejdsgang senere hen i forbindelse med ligningen.

Mange vil fortsat udarbejde kapitalforklaring

Aktuelle satser

Mindsterenten 1. januar - 30. juni 2003 udgør 3% p.a.

Mindsterenten 1. juli - 31. december 2003 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%

Aktuelle datoer

29. december 2003

Betaling af moms – store virksomheder.

31. december 2003

Sidste frist for indbetaling på kapitalpension og rateopsparing for indkomståret 2003.

Sidste frist for rentefri indbetaling af restskat for 2003 udover 40.000 kr.

26. januar 2004

Betaling af moms – store virksomheder.

10. februar 2004

Betaling af moms – mellemstore virksomheder (omsætning 1-15 mio. kr. om året).

25. februar 2004

Betaling af moms – store virksomheder.

1. marts 2004

Betaling af moms – små virksomheder (omsætning under 1 mio. kr. om året).

15. marts 2004

Sidste frist for ubegrænset indbetaling af restskat for 2003. Der betales et tillæg på 2% af beløb over 40.000 kr.

22. marts 2004

Betaling af 1. rate acontoskat for selskaber.

Nye regler om tidsbegrænset ansættelse

Arbejdsmarkedets parter har med virkning fra 1. juni 2003 indarbejdet et nyt EU-direktiv om tidsbegrænsede ansættelser i en række overenskomster.

Endvidere er en ny lov, som gælder for de lønmodtagere, der ikke er dækket af de kol-

lektive overenskomster eller af en individuel aftale, trådt i kraft. Funktionærloven er ændret som konsekvens af de nye regler.

Overskriften på de nye bestemmelser er "ikkediskrimination". Man må således ikke give tidsbegrænset ansatte ringere arbejdsvilkår end sammenlignelige fastansatte.

Det er efter loven ikke tilladt at aftale tidsbegrænsede ansættelser i forlængelse af hinanden, uden at der er en særlig grund til det.

Man må for eksempel godt anmode en vikar om tage et vikariat mere, hvis der opstår sygdom, graviditet eller lignende hos en af de andre ansatte. En vikar har efter loven krav på samme løn som en sammenlignelig fastansat.

Ændringerne i funktionærloven drejer sig blandt andet om en præcisering af, at lovens opsigelsesregler også gælder vikarer, der ønskes opsagt i utide.

Kun midlertidige ansættelsesperioder på mindre end en måned er undtaget fra de almindelige opsigelsesbestemmelser. Tidligere var der tale om en 3-måneders periode.

Husk testamentet

Hvis ikke man regner med et evigt liv, vil der på et tidspunkt blive udløst et arvefald. Kan man ikke acceptere, at arvingerne bliver tilgodeset efter gældende arvelovgivning, er der behov for at skrive et testamente.

Arveloven kan give uønskede resultater – ikke mindst i de situationer, hvor kernefamilien har været i opbrud, og hvor der er opstået nye parforhold med eller uden børn.

Et testamente kan både anvendes til at omfordele arven og til at sikre, at bestemte aktiver falder i arv til en bestemt arving.

Det er kun i tegneserier, man kan anvende et testamente til at gøre livsarvinger arveløse. Til gengæld kan det være relevant, at en arving giver arveafkald.

Arveafkald kan gives for at undgå dobbelt arveafgift eller i tilfælde af, at arven ellers vil tilfalde kreditorerne eller lignende.

I mange tilfælde kan man opnå størst indflydelse på arvens fordeling ved at give gaver, mens man lever. Her er det også enklere at stille betingelser i tilknytning til gaven.

RevisorGruppen Danmark er en videnbaseret sammenslutning af uafhængige, statsautoriserede revisionsfirmaer.

Medlemsfirmaer:

Andersen Hübertz Kirkhoff
statsautoriseret revisionsaktieselskab
København

Busch-Sørensen
Statsautoriserede revisorer
Århus / Skanderborg

Gunni Pedersen
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
København

Haugbyrd, Faurum & Andersen
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Frederiksberg

Kvist & Jensen AS
Statsautoriserede revisorer
Randers / Hammel / Hadsund / Hadsten / Mørke

Kresten Foged
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
København

Krøyer Pedersen
Statsautoriserede revisorer
Holstebro / Struer

Revisionskontoret Lemvig-Thyborøn
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Lemvig / Thyborøn

Lund Thomsen & Partnere
Statsautoriserede revisorer
København

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

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

Revision Syd
Statsautoriserede revisorer
Nykøbing F

Revisorsamvirket af 1975
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Herlev

RIR Revision
Statsautoriserede revisorer I/S
Roskilde / Holbæk

SønderbroHus I/S
Statsautoriserede Revisorer
Horsens

Sønderjyllands Revision
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Aabenraa / Padborg

Ullits & Winther
Statsautoriserede revisorer
Viborg

Redaktion: Jens Skovby (ansv.), Thomas Bjerrehus

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.

Redaktionen er afsluttet den 12. november 2003.

Tryk: Silkeborg Bogtrykkeri AS