

FACIT

Man har vel et standpunkt ...

INDHOLD:

Generationsskifte	2-3
Ændring af årsregnskabsloven	4-6
Tab på aktier	6-7
Pension i Frankrig	7
- det bemærkes	8

En del kan endnu huske en politiker udtale, at man har et standpunkt, til man tager et nyt.

Det er ikke en henvisning til, at vi ved redaktionen af bladet har skiftet standpunkt - men et udtryk for, at love og regler hele tiden bevæger sig.

I tidens løb har vi brugt megen plads på at fortælle om nye regler på generationsskifteområdet. Det eneste sikre er, at generationsskiftet kommer til os alle før eller siden.

Her må udviklingen i reglerne hilses velkommen. Det er med tiden blevet mere enkelt at gennemføre et generationsskifte i en virksomhed på en økonomisk afbalanceret måde.

"Hvor det stormer, finder man standpunkter", siger man i Finland.

Indførelse af en ny årsregnskabslov har måske ikke ligefrem medført stormvejr - men det har ændret regnskabsaflæggelsen i Danmark, og det har givet hovedbrud for alle involverede parter.

Årsregnskabsloven har nu været i brug for alvor, og mange problemstillinger har vist sig at dukke op i praksis.

Der har såmænd ikke været de store stormskader, men på udvalgte områder har det været nødvendigt at justere bestemmelserne.

På området for aktiebeskatning er der til gengæld nærmest vindstille. Der er god grund til at tænke over den skattemæssige effekt ved realisation af tab.

Derimod puster mistralen grundigt i de sparsomme hår på de danske pensionister, der har søgt mod Frankrigs dejlige klima - og i tillæg ofte fået en yderst lempelig pensionsbeskatning.

Der er ikke tale om en ændring til brandbeskatning - men der sker mærkbare ændringer. Ud fra at skatteprocenter aldrig har vist sig at være en langtidsholdbar begrundelse for at flytte, går det nok endda.

Her oppe i det kolde og friske nord med skattebetalinger, der ikke blot forsvinder i afrundinger, kan vi citere det svenske ordsprog: "Visse menneskers tanker er så indskrænkede, at de kun kan rummes i ét standpunkt".

Det siger svenskerne ikke for at fornærme danskerne - men for at fortælle os, at vi skal være åbne, fleksible og se alle sager fra flere sider - herunder pensionisttilværelsen på solsiden.

Generationskifte

Nye muligheder for optagelse af medarbejdere og andre som medejere

Mange danske familievirksomheder står over for et generationskifte inden for de kommende år. Generationskifte i en virksomhed har to hovedoverskrifter:

- ♦ Det ledelsesmæssige generationskifte
- ♦ Det økonomiske generationskifte

Kompetent ledelse

Uden en kompetent ledelse af virksomheden vil de økonomiske konsekvenser langt overstige, hvad der kan udskydes eller spares i skatter og afgifter. Når planerne er lagt for det ledelsesmæssige generationskifte, er det opgaven at finde den økonomisk mest fordelagtige løsning.

Der er tre parter i en sådan løsning - virksomheden, indehaveren og familien. Der er tale om en proces, hvor virksomheden først og fremmest skal sikres gennem videreførelse i familiens eje eller ved helt eller delvist salg.

Målet for generationskifte er primært:

- ♦ at virksomheden skal have en ledelse, der kan bringe den videre i en positiv udvikling til gavn for både medarbejdere og ejere,
- ♦ at indehaveren skal bringes i en situation, hvor der er beslutnings- og handlefrihed til at vælge sin fremtid i forhold til virksomheden,
- ♦ at beskytte formuen og fordele denne retfærdigt mellem arvingerne.

Valgmulighed

Samtidig er det vigtigt, at indehaverens børn reelt får mulighed for at vælge, om de vil involveres i virksomheden og i givet fald kan medvirke til at fastsætte vilkårene herfor.

En af vejene til et generationskifte kan være at optage en eller flere medarbejdere som medejer(e).

Medejere

Vejen til optagelse af medarbejdere og andre som medejere i aktie- og anpartsselskaber har altid været belagt med - om ikke tidsler - så i hvert fald en hel del besvær.

Det skyldes ikke mindst, at der - som ved enhver form for medejerskab - skal gennemføres en række drøftelser og beslutninger samt indgåes en række aftaler, der regulerer parternes indbyrdes roller som medejere. De økonomiske

relationer ejerne imellem og i forhold til selskabet, herunder vilkårene for ind- og udtræden af samarbejdet, skal nøje vurderes og fastlægges.

For manges vedkommende er det første gang, der stiftes bekendtskab med de regler, der gælder for selskaber og deres ejere omkring selskabsret, regnskaber, revision og skat.

Derfor er assistance fra revisor og advokat i form af rådgivning om de muligheder og risici, lovgivningen indebærer, ofte forudsætningen for at komme helskindet gennem generationskiftet.

Nye regler

Folketinget har i foråret 2003 vedtaget nye regler, der gør det skattemæssige grundlag for optagelse af medarbejdere som medejere lidt enklere.

Ligningsrådet har afgivet nogle bindende forhåndsbeskeder, der i nogle situationer kan forenkle optagelsen af nye selskabsdeltagere. Vi vil forsøge at give læserne et lille overblik over de nye muligheder. Samtidig kan det ikke understreges nok, at hver enkel virksomhed er unik og har krav på situationstilpasset rådgivning.



De nye regler om aktieløn - som blev vedtaget den 22. maj 2003 - giver mulighed for, at beskattningen af de aktier, medarbejderen modtager, udskydes til aktierne bliver solgt.

Mange vil måske sige "Ja, selvfølgelig", men efter vedtagelsen af reglerne er der faktisk fire forskellige regelsæt at vælge imellem. Disse kan skitseres som i skemaet på næste side.

Hvert regelsæt indeholder en række betingelser.

Eksempelvis forudsætter reglerne i ligningslovens § 7 H blandt andet, at selskabet og ar-

Ligningslovens	Værdipapirer	Beskatnings-tidspunkt	Beskatnings-form	Fradrag i selskabet
§ 7 A	Aktier	Ved salg	Aktieavance	Ja
§ 7 H	Aktier, køberetter og tegningsretter	Ved salg	Aktieavance	Nej
§ 28	Køberetter og tegningsretter	Ved udnyttelse	Løn	Ja
Andre ordninger	Aktier, køberetter, tegningsretter og konvertible obligationer	Ved tildeling	Løn	Ja

Forskellige regelsæt

bejdstageren har aftalt at anvende disse regler, samt at der er et loft over værdien af de modtagne aktier og købe- eller tegningsretter.

Andre generationsskifte-modeller

Ligningsrådet har givet grønt lys for en ny generationsskiftemodel, hvor sælgers ønske om en høj pris kan kombineres med købers ønske om ikke at anstrenge likviditeten.

De nye aktionærer kan både være nære medarbejdere eller familiemedlemmer.

I forbindelse med generationsskifte af virksomheder, som drives som aktie- eller anpartsselskaber, vil den yngre generations ønske om at købe selskabet til lavest mulige acceptable pris normalt kollidere med sælgers - den ældre generations - ønske om at sikre sig fornødne midler til egen pension, idet den selvstændige erhvervsdrivendes pension ofte vil være værdien af selskabet.

Sigtet med den nye generationsskiftemodel er at lade den/de nye aktionær(er) nytægge aktier i selskabet til en lav kurs samtidig med, at de bestående aktionærer får en forlods adgang til udbytte og dermed sikres mod udvanding af deres andel af selskabets formue.

Modellen varierer, men kan for eksempel indeholde følgende elementer:

- De udtrædende aktionærer sælger deres aktier til selskabet efterfulgt af en kapitalned-sættelse i selskabet, der enten beskattes som udbytte eller efter reglerne om aktiesalg. Dette kræver en dispensation.
- Blandt de tilbageværende aktionærer sker der en opdeling af aktierne i A- og B-aktier, hvor A-aktierne i en periode forlods får ret til udbytte op til et bestemt beløb, før B-aktier-

ne får ret til udbytte. Herefter kan det være aftalt at ligestille de to aktieklasser.

- Den nye aktionær tegner B-aktier i selskabet til en relativt lav kurs, som afspejler, at ret til fuldt udbytte først opnås på et senere tidspunkt.

Ligningsrådets afgørelser illustrerer, at generationsskifte af selskaber rent likviditetsmæssigt kan gennemføres lempeligt.

De bestående aktionærer får fortrinsret til selskabets værdier, herunder selskabets reserver, og kompenseres dernæst ved en ret til forlods udbytte i en bestemt periode.

For den indtrædende aktionær vil der være økonomisk ligestilling efter en vis periode, og den indtrædende aktionær opnår at blive medejer af virksomheden på økonomisk lempelige betingelser. Tegningskursen for den indtrædende aktionær afspejler således, at denne kun delvist får adgang til selskabets værdier.

For de sælgende aktionærer er der dog den ulempe, at det ofte vil være uafklaret, om de kan regne med at modtage et udbytte af den beskrevne størrelse inden for den vedtagne tidshorisont, idet dette naturligvis afhænger af selskabets fremtidige drift.

De sælgende aktionærer vil derfor i et vist omfang påtage sig en økonomisk risiko ved aftalen.

Økonomisk risiko

Bindende forhåndsbesked

Værdiansættelse af aktierne kan som altid anfægtes af ligningsmyndighederne. Det er derfor en god ide at ansøge om en bindende forhåndsbesked vedrørende transaktionen, hvis der er risiko for, at ligningsmyndigheden kan være meget uenig i den værdi, parterne har fastsat. Dette gælder især, hvis modellen anvendes af medarbejdere.

Ændring af årsregnskabsloven

Den første ændring af årsregnskabsloven af 2001 er formentlig lige på trapperne

I foråret 2001 vedtog Folketinget den nye årsregnskabslov. For at lette overgangen til de mange nye bestemmelser blev loven forsynet med en række overgangsbestemmelser. I tilgift udsendte Erhvervs- og Selskabsstyrelsen i efteråret 2002 en "overgangsbekendtgørelse".

Hermed skulle vejen således være banet for en nogenlunde smertefri overgang fra gammel til ny regnskabsaflæggelse.

I august måned er lovudkast til ændring af årsregnskabsloven sendt i høring.

Ud over en række lovmæssige præciseringer indeholder lovudkastet flere bemærkelsesværdige regelforenklinger og administrative lettelser. Nedenfor gennemgår vi de væsentligste foreslåede ændringer, som opsummeret kan præsenteres således:

- ♦ Forhøjelse af størrelsesgrænser i regnskabsklasserne.
- ♦ Flytning af regnskabskrav fra regnskabsklasse B til regnskabsklasse C.
- ♦ Andre lempelser og præciseringer.

Af lovudkastet fremgår endvidere, at der er flere ændringer af årsregnskabsloven i støbeskeen. Disse ændringer vil navnlig have til formål at tilpasse loven til de internationale regnskabsstandarder IAS/IFRS.

Størrelsesgrænser

Den såkaldte byggeklodsmode inddeler virksomhederne i regnskabsklasser. Små og mindre virksomheder skal følge en række generelle krav til regnskabsaflæggelse, hvorimod større virksomheder skal følge flere og mere detaljerede krav.

De gældende størrelsesgrænser for små, mellemstore og store virksomheder er betydeligt strammere end de tilsvarende grænser i EU-direktiverne.

Lovudkastet lægger op til en harmonisering med størrelsesgrænserne i det seneste direktiv. I oversigten nederst på siden er der foretaget en sammenligning mellem de nuværende størrelsesgrænser og de foreslåede nye grænser.

Regnskabsklasse B er i dag gældende for cirka 110.000 virksomheder, svarende til omkring 95% af alle de virksomheder, som har pligt til at aflægge årsrapport efter årsregnskabsloven.

Lovudkastet vil betyde, at cirka 1.200 virksomheder vil rykke ned fra regnskabsklasse C til regnskabsklasse B og således bliver omfattet af færre og enklere krav til regnskabsaflæggelsen.

De nye størrelsesgrænser for klasse B-virksomheder vil ligeledes være gældende i forhold til muligheden for at undlade aflæggelse af koncernregnskab.

Forenklinger og lettelser

Regnskabsklassernes størrelsesgrænser

Regnskabsklasse	Virksomhedstyper	Nuværende grænser	Nye grænser
D	Børsnoterede selskaber og statslige AVS	Alle uanset størrelse	Alle uanset størrelse
C (store)	Store selskaber	Balancesum: > 75 mio. kr. Nettooms.: > 150 mio. kr. Antal ansatte: > 250	Balancesum: > 119 mio. kr. Nettooms.: > 238 mio. kr. Antal ansatte: > 250
C (mellem)	Mellemstore selskaber	Balancesum: 20-75 mio. kr. Nettooms.: 40-150 mio. kr. Antal ansatte: 50-250	Balancesum: 29-119 mio. kr. Nettooms.: 58-238 mio. kr. Antal ansatte: 50-250
B	Små selskaber	Balancesum: 0-20 mio. kr. Nettooms.: 0-40 mio. kr. Antal ansatte: 0-50	Balancesum: 0-29 mio. kr. Nettooms.: 0-58 mio. kr. Antal ansatte: 0-50
A	Andelselskaber m.v. med begrænset ansvar	Balancesum: 0-4 mio. kr. Nettooms.: 0-10 mio. kr. Antal ansatte: 0-10	Balancesum: 0-6 mio. kr. Nettooms.: 0-12 mio. kr. Antal ansatte: 0-10

Flytning af krav

I lovudkastet flyttes en række krav til en højere regnskabsklasse og skal således ikke længere opfyldes i den regnskabsklasse, kravet flyttes fra:

- ♦ Segmentoplysninger vedrørende nettoomsætningens fordeling på aktiviteter og geografiske markeder (fra klasse B til C).
- ♦ Notekrav vedrørende personaleomkostninger (fra klasse B til C).
- ♦ Notekrav vedrørende ledelsesvederlag (fra klasse B til C).
- ♦ Segmentoplysninger vedrørende fordelingen på aktiviteter og markeder af henholdsvis aktiviteterne og hovedaktiviteternes resultat (fra klasse C-stor til D).

Andre forhold

Lovudkastet indeholder herudover blandt andet følgende forslag til lempelser og præciseringer:

- ♦ Udvidet adgang til at anvende en omlægningsperiode på op til 18 måneder ved ændring af regnskabsår som følge af koncernetablering, selv om etablering af koncernforholdet har fundet sted forud for omlægningsperioden.
- ♦ Aflæggelse af årsrapport i andre valutaer end danske kroner og euro bliver tilladt.

Såfremt der anvendes en anden valuta, skal der oplyses om kursen på den anvendte valuta på balancedagen i både indeværende og foregående regnskabsår i forhold til danske kroner.
- ♦ Det præciseres, at modervirksomheder, som undlader at aflægge koncernregnskab efter lovens undtagelsesbestemmelser herom, kan nøjes med at aflægge årsrapport efter regnskabsklasse B, hvis der isoleret set er tale om en klasse B-virksomhed.
- ♦ Kravet om løbende regulering af investeringsaktiver - herunder blandt andet investeringsejendomme - til dagsværdi ophæves. Anvendelsen af dette målegrundlag bliver med andre ord frivillig.
- ♦ Kravet om 5 års hoved- og nøgletal lempes, således at mellemstore virksomheder i regnskabsklasse C kan undlade tilpasning af sammenligningstal for 3. - 5. år i situationer, hvor der er ændret regnskabspraksis.

- ♦ Oplysningskravet omkring ledelseshverv i andre danske aktieselskaber begrænses således, at også ledelseshverv i andre virksomheders 100% ejede dattervirksomheder kan udelades (klasse D).
- ♦ De udvidede segmentoplysningskrav for regnskabsklasse D ændres således, at kravene ikke er mere vidtgående end IAS 14.
- ♦ Kravet vedrørende oplysning om anvendt regnskabspraksis i halvårsrapporten for statslige aktieselskaber ophæves.
- ♦ Rettelser og justeringer i regnskabsskemaerne samt forskellige lovmæssige korrektioner.



Øgede krav

Virksomheder i regnskabsklasse C-stor samt D pålægges i lovudkastet udvidede oplysningskrav i ledelsesberetningen.

Disse virksomheder skal således redegøre for:

- ♦ Sammenhængen mellem virksomhedens videnressourcer og virksomhedens udvikling, resultat og finansielle stilling.
- ♦ Sammenhængen mellem virksomhedens eksterne miljøpåvirkning og virksomhedens udvikling, resultat og finansielle stilling.

Hvis videnressourcerne eller miljøpåvirkningerne ikke har betydning for forståelsen af virksomhedens udvikling, resultat og finansielle stilling, kan oplysningerne udelades.

Den begrænsede mulighed for at udeholde dattervirksomheder af konsolideringen som følge af forskelligartet aktivitet er ikke opretholdt i lovudkastet.

IAS-forordningen

Lovudkastet indeholder bestemmelser, der tilpasser årsregnskabsloven til den såkaldte IAS-forordning.

Segmentoplysninger

Ledelsesberetningen

Valgfrihed

Det foreslås i lovudkastet, at børsnoterede virksomheder (klasse D) - ud over at skulle aflægge concernregnskab efter de internationale regnskabsstandarder IAS/IFRS - får pligt til at anvende disse standarder ved aflæggelse af årsrapporten.

Andre virksomheder skal frit kunne vælge, om de vil aflægge årsrapport efter årsregnskabslovens regler eller efter IAS/IFRS. Vælger en virksomhed frivilligt at anvende IAS/IFRS, skal standarderne anvendes på hele årsrapporten, og samtlige godkendte standarder skal følges.

Hvor bestemmelser i årsregnskabsloven regulerer samme forhold som standarderne, træder standarderne i stedet for lovens bestemmelser for de virksomheder, som anvender standarderne.

Idet standarderne er et kompliceret og stort regelsæt (cirka 1.500 sider), forventes det, at denne nye mulighed primært vil finde anvendelse

se blandt virksomheder, der opererer internationalt.

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen kan ifølge lovudkastet fastsætte regler, der er nødvendige for anvendelse af IAS-forordningen i Danmark.

Denne hjemmel tænkes udnyttet ved at fastsætte de krav i årsregnskabsloven, der fortsat skal være gældende for de virksomheder, der anvender standarderne. Disse krav vil eksempelvis omfatte krav til ledelsesberetning, revision, godkendelse og indsendelse af årsrapporter.

Ikrafttrædelse

Med enkelte undtagelser vil ændringerne i årsregnskabsloven - såfremt loven vedtages - træde i kraft den 1. april 2004. Af lovudkastet fremgår dog, at virksomhederne kan anvende de nye bestemmelser før denne dato, såfremt dette sker systematisk og konsekvent.

Tabstrafdrag kan ikke udnyttes

Tab på aktier

Fradragsreglerne i forbindelse med tab på aktier kan få indflydelse på aktionærens investeringstrategi

Stive skatteregler forhindrer i vidt omfang, at tab på aktier kan modregnes i aktiegevinster i de kommende år. Mange danske investorer er dermed fanget i en fælde, hvor de ikke kan udnytte skattefradrag for tab, hvis de vil sælge her og nu eller har solgt i år.

Medens aktiekurserne er dykket de seneste to år, har mange investorer haft "is i maven" og holdt fast på deres aktier i håb om en snarlig vending.



Denne disponering kan imidlertid give et smertefuldt bagslag for de aktionærer, der nu har passeret tre års ejerskab. En stiv opdeling af fradragsreglerne betyder nemlig, at tab på aktier,

som har ligget i depot i mere end tre år, kun kan trækkes fra i gevinsterne på andre aktier, som er ejet i mere end tre år. Derfor kan aktionæren ikke bruge sit tab til at nulstille skatten på gevinster fra nyindkøbte aktier, hvis aktiemarkedet skulle stige igen efterfølgende.

De stive modregningsregler er med til at skabe en skæv aktiekultur, hvor aktionærens adfærd er styret af skatteregler frem for, hvad der er fornuftigt på markedet.

Sælg i tide

Hvis nogle af papirerne har været ejet i under tre år, og man ikke rigtigt tror på dem længere, kan der måske være fornuft i at skille sig af med dem og tage tabene, især hvis man kan nå at komme ud før tre års ejertid. På den måde kan man skabe en platform til at fjerne skatten på fremtidige gevinster.

Som noget nyt kan tabene ikke ligge og blive for gamle. Tidligere havde de kun en holdbarhed på fem år, men i 2002 blev reglen ændret, så tab, der opstår fra i år, kan føres frem uden begrænsning.

Låst fast til skattepligt

Aktionærer, der har en gevinst på aktierne, men hvor værdien af porteføljen har været oppe over "100.000 kr.-grænsen" inden for de seneste tre år, er låst fast i skattepligt på gevinsten, indtil der igen er gået tre år, hvor aktierne i hele perioden har ligget under grænsen, selvom

værdien er røget langt under "100.000 kr.-grænsen". Aktionæren kan være fristet til at vente med at sælge, indtil porteføljen bliver skattefri igen, men da er det ikke sikkert, at der er nogen gevinst at beskatte.

Skatteministeren har så vidt vides ikke aktuelle planer om at rette op på lovgivningen.

Pension i Frankrig

Ny fransk pensionslov betyder mindre favorable forhold for danske pensionister i Frankrig

Danskere, der tager pensionen med til Frankrig, bevæger sig i øjeblikket på usikker grund. Den lave franske skat er ikke et lovfæstet gode for danskerne, og den kraftige vækst i tilflytningen kan fremprovokere en fransk reaktion.

Medens det tidligere kun var få velstillede danskere, der hvert år henlagde deres otium til sydens sol, er det nu ved at udvikle sig til en masseindustri.

Tal fra den Sociale Sikringsstyrelse viser, at over 3.000 danskere hæver folkepension i Frankrig og Spanien. Men det reelle antal pensionister er større, fordi de mange 60-65-årige ikke er med i statistikken.

Hidtil har Frankrig ikke vist den store interesse for at ændre på den eksisterende dobbeltbeskatningsaftale med Danmark.

Den franske skatteadministration har hidtil undladt at udstede centrale retningslinier og overladt spørgsmålet til de lokale skattekontorer. Der har derfor lokalt udviklet sig en skattepraksis, der medfører den lempelige beskatning. Det juridiske spørgsmål er imidlertid uafklaret. De franske myndigheder kan med hjemmel i andre dele af skatteretten vælge at beskatte hele udbetalingen.

Der er flere faldgruber i Frankrigs skattesystem. Frankrig har hidtil sondret strengt mellem kollektive/private forsikringer, obligatoriske/frivillige, arbejdsgiverbetalte/ikke-arbejdsgiverbetalte.

De kollektive, obligatoriske og arbejdsgiverbetalte ordninger er som udgangspunkt fuldt skattepligtige. Det har ikke været et problem så længe, det er folk med private formuer, der er søgt sydpå. Men nu kommer de første generationer med store arbejdsgiverfinansierede pensioner. Konkrete skattesager drejer sig ofte om at kun-

ne bevise, at der ikke er tale om en fuldt skattepligtig ordning.

En kollektiv ordning, der er opgivet som privat, vil uden tvivl medføre en stor skattebøde.

Ny fransk pensionslov

Pensionsloven blev vedtaget den 14. juli 2003 med ikrafttræden den 1. januar 2004. Sondringen mellem arbejdsgiverordning og privat ordning eksisterer ikke længere. I stedet sonder man fremover mellem fradragsberettigede eller ikke-fradragsberettigede indbetalinger.

Hvis der har været fradrag, vil udbetalingerne blive beskattet som normal indkomst, og de meget favorable regler vil alene skulle anvendes i tilfælde uden fradrag for indskuddene.



Beskatningsniveauet vil dog stadig være noget lavere end i Danmark. Marginalskatten er cirka 50%, og ægtepar tilgodeses ved "sambeskatningen", der udjævner indkomstforskelle mellem de to personer.

Hvis den ene af ægtefællerne eksempelvis har 600.000 kr. i pension og den anden nul, vil beskattningen i Frankrig blive reduceret til cirka 28%.

Urigtige oplysninger

Lavt beskatningsniveau

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

20. oktober 2003

Betaling af 2. rate af restskat over 15.100 kr.

27. oktober 2003

Betaling af moms - store virksomheder.

10. november 2003

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

20. november 2003

Betaling af 3. rate af restskat over 15.100 kr.

Betaling af ordinære selskabsskatter for selskaber, der ikke er omfattet af acontoskatteordningen.

Betaling af 2. rate og frivillig acontoskat for selskaber.

25. november 2003

Betaling af moms - store virksomheder.

VækstFonden

En ændring i lovgivningen har siden 7. juli 2003 gjort det muligt at opnå VækstKautions fra VækstFonden til det samlede virksomhedskøb i forbindelse med et ejer- eller generationsskifte i mindre- og mellemstore virksomheder.

Tidligere måtte VækstKautions kun dække goodwill-delen af købet.

VækstFonden har to forskellige instrumenter, hvoraf VækstKautions er det ene. Det andet er VækstFondens indirekte investeringer, hvor man er med til at sætte en fond i verden, som har fokus på de mindre- og mellemstore virksomheder.

Finansloven 2003

Som et led i regeringens lovkatalog har skatteministeren sendt nogle lovforslag i høring, ligesom der er varslet lovforslag på en række områder. Forslagene omfatter blandt andet følgende:

- ◆ Et forslag om at begrænse antallet af personer, der skal aflevere en kapitalforklaring.

Hidtil har erhvervsdrivende samt personer omfattet af begrebet "værnsaktionær" skullet aflevere en detaljeret oversigt over ændringer i formuen sammen med selvangivelsen. Forslaget går ud på, at skattemyndigheden fremover generelt kan anmode personer om at aflevere en kapitalforklaring.
- ◆ Forenkling af reglerne om aktieløn og forhøjelse af den skattefri bundgrænse for "gratisaktier" fra 8.000 kr. til 20.000 kr.
- ◆ Ligestilling af lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende vedrørende fradrag for pensionsindskud.
- ◆ Lempelse af reglerne for indskud på etableringskonto.

Justering af reglerne i etableringskontoordningen således at kravene til, hvor meget der skal investeres for at anvende etableringskontomidler, nedsættes fra de nuværende 189.000 kr. til 100.000 kr.
- ◆ Befordringsfradraget til pendlere i udkantkommuner forbedres. Fradragssatsen vil her være den samme som for kørsel mellem 24-100 km, således at der ikke skal ske halvering af taksten som efter de gældende regler.

Under overskriften "Eventuelt kommende forenklingstiltag" præsenteres et forslag til enklere afregning af moms og skat for små virksomheder.

Det undersøges, om mindre virksomheder kan tilbydes en acontoordning, hvor disse virksomheder ved årets begyndelse skønner størrelsen af de årlige momsbetalinger.

De skønnede beløb deles i månedlige rater, og en eventuel difference afregnes ved årets udgang. Det vil betyde, at disse virksomheder ikke længere skal lave momsregnskaber flere gange i løbet af året.

RGD RevisorGruppen Danmark

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 11. september 2003.

Tryk: Silkeborg Bogtrykkeri AS