

STATSAUTORISERERE REVISORER

REVISOR

P.O.S.T.E.N

1 • 2009

SIDE 2

Forretningsplan
– hvorfor?

SIDE 3

Geninvestering af ellers
skattepligtige ejendomsavancer

SIDE 4

Valget mellem kapital-
og ratepension

SIDE 5

Skærpelse af reglerne
om fraflytterskat

SIDE 6

Er du IT-sikker?

SIDE 8

Vi noterer at ...

Det konstruktive
alternativ:

KRESTON DANMARK

Et landsdækkende
samarbejde mellem
uafhængige
statsautoriserede
revisionsvirksomheder.

Vi kombinerer
den mindre
revisionsvirksomheds
fordele med den
stores ressourcer.

www.kreston.dk

FORRETNINGSPLAN

– HVORFOR?

Torben Bjerre-Poulsen, Statsautoriseret revisor

I idrættens verden er vinderne – udover talent – kendetegnet ved at:

- De har en vision om at være den bedste
- De har lagt en nøje plan for, hvordan de bliver det
- De bliver ved, også når det gør ondt

Det samme gælder i forretningsverdenen. Derfor er det lidt sørgeligt, at så få mindre virksomheder har en opdateret forretningsplan, der viser målsætningen for virksomheden, og hvordan den skal nås. Årsagerne hertil er mange.

Virksomhedsejeren bruger typisk sin tid med at arbejde i virksomheden. Derfor er det svært at finde tid til også at arbejde på virksomheden. F.eks. har en del virksomhedsejere måttet sande, at mens de arbejdede i virksomheden, gik tiden. Nu står de foran pensionering, og der er ingen til at tage over.

Mange har trods alt gjort sig en del tanker om virksomheden, de er bare ikke skrevet ned. Det har den ulempe, at det gør det meget vanskeligt for resten af virksomheden at vide, hvor den er på vej hen. Rigtig skidt er det, hvis indehaveren får en tagsten i hovedet.

En del mener også, at en forretningsplan er et større værk, udarbejdet af en konsulent for så stort et honorar, at de ikke har råd til det. Sådan behøver det ikke at være, tværtimod.

Hvis en forretningsplan skal have effekt, skal den være udarbejdet af virksomheden selv. Det giver ejerskab og motivation. Den skal være kort, helst kun 1 side (evt. med bilag) og den skal løbende opdateres. Rigtigt anvendt kan forretningsplanen blive det vigtigste styringsværktøj i virksomheden.

En enkel måde at udarbejde en forretningsplan på er NU – HVORHEN – HVORDAN-metoden:

- NU (diagnosen): Hvad er vores stærke sider, hvad er vores svagheder?
- HVORHEN (visionen): Hvor vil vi gerne være om 3-5 år?



- HVORDAN (strategier: 1-2 år, handlingsplaner: 1-3 måneder): Hvordan kommer vi derhen?

NU-fasen kan strække sig fra en simpel diskussion om, hvad vi er gode til, og hvor har vi problemer, til konkurrentanalyser, produktanalyser og kundetilfredshedsundersøgelser.

Visionen for virksomheden vil langt hen ad vejen være ejerens, men drøft den med medarbejderne! De ser tit muligheder, som man ikke selv har fået øje på. Og opstil måltal, så man kan se, hvornår visionen er nået.

Når det er fastlagt, hvor vi er nu, og hvor vi vil hen i fremtiden, kommer HVORDAN. Hvilke strategier skal vi benytte de næste par år og hvad skal vi gøre her og nu for at komme i gang?

En strategi kunne f.eks. være: "Vi vil erstatte det gamle produkt A med et nyt produkt B, der i højere grad imødekommer kundernes ønsker om funktionalitet og design. Dækningsbidraget forventes herved forøget med 20%."

Den tilhørende handlingsplan kunne f.eks. være:

"Der gennemføres samtaler med 10 kernekunder om deres ønsker til forbedring af produkt A. På basis heraf laves skitseforslag til nyt produkt B."

En mindre virksomhed bør maksimalt have 3 strategier i forretningsplanen, ellers tabes fokus.

For handlingsplaner gælder, at der altid skal fastsættes en deadline og udpeges en ansvarlig. Er alle ansvarlige, er ingen ansvarlig.

Som vi har erfaret her under finanskrisen, er verden dynamisk. Hvad der var god latin i går kan være forkert i morgen. Forretningsplanen skal derfor også være dynamisk og ændres efter behov, enten når handlingsplaner er udført, eller når forudsætninger ændres. Derfor bør den være enkel og kortfattet. Og her kommer vi så til "at blive ved, også når det gør ondt", at være vedholdende. Det er sommetider surt, når ting ikke lykkes eller at skulle tænke strategi, når der er rygende travlt i virksomheden. Så er det lettere at blive på det operationelle niveau. Men det lønner sig på længere sigt at holde ved.

Virksomheden bliver muligvis ikke en vinder, men den bliver med garanti bedre.

GENINVESTERING

AF ELLERS SKATTEPLIGTIGE EJENDOMSAVANCER

Erik Høegh, Tax partner

Skattelovgivningen giver adgang til at udskyde betaling af den skattepligtige avance, som opstår ved afhændelse af en erhvervmæssig ejendom. Reglerne fungerer således, at det skattepligtige beløb helt eller delvist kan udskydes ved erhvervelse af anden erhvervmæssig ejendom. Den udskudte skat bliver hermed skattemæssigt modregnet i anskaffelsessummen af den nye ejendom, således at efterfølgende afhændelse vil resultere i et tilsvarende større grundlag for ejendomsavancebeskatningen.

Vælger man kun at bruge en del af den skattepligtige avance efter genanbringelsesreglerne, vil den overskydende del selvsagt stadig skulle beskattes.

Reglen

Som med den meste skattelovgivning hører der også begrænsninger, eller betingelser om man vil, til ejendomsavancebeskatningslovens genanbringelsesregler. Således skal man iagttagende, hvorvidt der er tale om "erhvervmæssig ejendom", identitet af genanbringeren, at genanbringelsen sker inden for reglens frister og man skal meddele SKAT, at man ønsker sig omfattet af reglerne.

Erhvervmæssig ejendom

Som vigtigste betingelse, og måske af den grund den mest diskuterede, er kravet om genanbringelse i erhvervmæssige ejendomme. Betydningen heraf er, at både den afståede og den ejendom som avancen genanbringes i skal være "erhvervmæssig". Af den grund vil man f.eks. ikke kunne genanbringe en skattepligtig avance, stammende fra en beboelsesejendom, i køb af landbrugsjord.

Undtagelsen: udlejning af fast ejendom ikke "erhvervmæssig"

Hvis der udelukkende er tale om udlejning af fast ejendom, kan genanbringelsesreglerne ikke anvendes, medmindre der er tale om ejendomme omfattet af vurderingslovens § 33,

som vedrører bortforpagtede landbrugsejendomme og frugtplantager, etc.

Lovens forståelse af "erhvervmæssig" dækker ganske enkelt ikke udlejning af fast ejendom.

Erhvervsejendom, der har ændret klassifikation til en ejerbolig

En særlig situation opstår, når den ejendom hvori avance fra tidligere er genanbragt i ejertiden, skifter status fra "erhvervmæssig" til ejerbolig.

Hvor fortjenester som hovedregel er skattefri efter parcelhusreglen, vil der stadig ske beskatning, når den omklassificerede erhvervsejendom afstås. Beskatningen vil dog begrænse sig til den endnu ikke beskattede, genplacerede avance.

Reglerne vedrørende omklassificering har virkning for ejendomme, der afstås den 14. december 2005 eller senere. Dette gælder dog ikke for ejendomme, der før den 15. december 2005 har ændret anvendelse til beboelsesejendomme og er omfattet af parcelhusreglen.

Identitetskravet

Skatterådet har i et bindende svar taget stilling til, om en ægtemand kunne genanbringe sin hustrus avance i ægtemandens erhvervs virksomhed. Skatterådet formulerede hér et krav om, at der skal være personsammenfald mellem den som avancen tilkommer og den genanbringende part.

Frister for genanbringelse

For at blive formelt omfattet af genanbringelsesreglerne skal man, udover at opfylde lovens materielle betingelser, begære sig omfattet til SKAT. Denne begæring skal indgives til SKAT senest i det år, hvor genplaceringen gennemføres.

Udover ovenstående skal man være opmærksom på, at en avance skal genplaceres i selve salgsåret, det foregående eller i det følgende år. Dette kan umiddelbart synes ganske ligetil,

men man kan i konkrete tilfælde komme i tvivl om genplaceringens rettidighed. Som eksempel vil en entreprise altid strække sig over en kortere eller længere periode, alt afhængig af byggeriets omfang. Det vil være nærliggende at spørge, om det er entreprisens påbegyndelse eller afslutning, der bliver anset for afgørende i forhold til fristen. Skatterådet har taget stilling til spørgsmålet af flere omgange, og praksis er herefter at entreprisens påbegyndelse er afgørende.

Skatterådet har i øvrigt fastslået, at faktisk betaling mellem (genanbringende) bygherre og entreprenør ikke er afgørende. Således kan bygherre genanbringe i den fulde kontraktsum, selvom hele købesummen endnu ikke er betalt.

Ejendomme i udlandet

Man bør afslutningsvis være opmærksom på mulighederne for genanbringelse i udenlandske ejendomme.

Udgangspunktet er, at nye ejendomme skal være beliggende i Danmark, eller ejeren af en udenlandsk ejendom på nedsættelsestidspunktet skal have hjemsted i Danmark. Sidstnævnte udgangspunkt er dog lempet/modificeret, da det viste sig for praktisk besværligt at administrere.

Den administrative praksis er herefter, at såfremt skatteyder fraflytter Danmark, skal det meddeles SKAT, at fortjeneste ved afståelsen af dansk ejendom genanbringes i den udenlandske ejendom.

Ved fraflytning af Danmark kan der opnås henstand med betaling af ejendomsavance-skatten, mod konkret anmodning om henstand og indgivelse af selvangivelse til SKAT. Ejendomsavancen kan herefter udskydes senest til ejendommen sælges.

Hvis ejendommen derimod er placeret i et dansk selskab, vil hjemstedskravet ovenfor dog praktisk være uden betydning. Selskabet vil juridisk være at anse for ejer af ejendommen og dermed vil det være selskabets hjemsted, som afgør adgangen til genanbringelse.

VALGET

MELLEM KAPITAL- OG RATEPENSION

Jens Larsen, Investeringsdirektør, Vestjysk Bank, Investering og Pension

Valget mellem kapital- og ratepension er for de fleste et valg mellem forskellige skattefradragsværdier.

I forbindelse med Pinsepakkens gennemførelse i 1997 blev det vedtaget, at indbetaling til kapitalpension alene kan fradrages i beregningsgrundlagene for bund- og mellemskat, medens indbetaling til ratepension yderligere kan fradrages i topskattegrundlaget. Denne forskel i fradragsmulighederne har betydet, at mange topskatteydere har droppet kapitalpensionen, fordi skattefradraget for indbetalingerne alene kan have en værdi på 38% eller 44%, medens ratepension kan give en fradragsværdi på op til 59%.

Så simpelt er det dog ikke at sammenligne de to pensionsprodukter.

For kapitalpensionens vedkommende er det let at gennemskue, at der er balance mellem en fradragsværdi på 38% - 44% og den afgift på 40%, der skal betales ved udbetaling ved pensionering. Der er således ikke de store skattearbitragemuligheder, i bedste fald er der en fradragsværdi på 44% mod en udbetalingskat på 40%.

For ratepensionens vedkommende er det sværere at gennemskue sammenhængene. Så længe fokus holdes på skattesystemet, er det let: de fleste ratepensioner oprettes af topskatteydere, hvor fradragsværdien er 59%. Her over for står udbetalingskatten ved pensionering. For ratepensionens vedkommende foretages pensionsudbetalingerne som personlig indkomst – det vil sige med skat på udbetalingen, der kan variere fra 38% og op til 59%. Forventer man at have en indkomst i pensionstilværelsen, der er under topskattegrænsen, vil udbetalingerne således alene blive beskattet med 38%. En fradragsværdi på 59% og en udbetalingskat på 38% giver store muligheder for skattearbitrage.

Verden er dog ikke så simpel, at valget alene kan træffes på basis af skattesystemet. En væsentlig forskel på kapital- og ratepension er,

Eksempel: Personen har en indkomst ud over folkepensionen på kr. 60.000. Denne indkomst består af ATP, som udgør kr. 20.000, samt udbetaling fra en lille arbejdsmarkedspension (eller fra 6 indekskontrakter) på kr. 40.000. Indkomstgrænsen for indtægtsregulering af pensionstillægget er dermed nået. Hvis der startes udbetaling fra en ratepension, der kan give en årlig udbetaling på kr. 50.000, vil en sådan udbetaling reducere pensionstillægget med kr. 15.000 (30% af kr. 50.000). Den samlede effekt er således:

Rådighedsbeløb uden ratepension		Rådighedsbeløb med ratepension	
Indkomst:		Indkomst:	
Grundbeløb:	kr. 63.048	Grundbeløb:	kr. 63.048
ATP og arbejdsmarkedspension:	kr. 60.000	ATP og arbejdsmarkedspension:	kr. 60.000
Pensionstillæg:	kr. 63.468	Ratepension:	kr. 50.000
I alt:	kr. 186.516	Pensionstillæg:	kr. 48.468
		I alt:	kr. 221.516
Skat 38%	kr. 70.876	Skat 38%	kr. 84.176
Rådighedsbeløb	kr. 115.640	Rådighedsbeløb	kr. 137.340

Rådighedsbeløbet ved en udbetaling blev således påvirket med kr. 21.700. Det betyder, at en udbetaling på kr. 50.000 reduceres med kr. 28.300 på grund af skat og samspil med folkepensionen. Af udbetalingen på kr. 50.000 er der således 43% til udbetaling – og den effektive skattesats er dermed på 57%.

at da kapitalpensionen udbetales som en sum, påvirker udbetalingen ikke selvangivelsen og dermed påvirkes de sociale ydelser ikke.

For ratepensionens vedkommende foretages udbetalingen som personlig indkomst over selvangivelse, og dermed er der en direkte påvirkning over til de sociale ydelser, først og fremmest påvirkes folkepensionen, men også en eventuel boligydelse kan blive påvirket.

Det gør sammenligningen af de to pensionsprodukter forholdsvis kompliceret.

Folkepensionssystemet er dog forholdsvis let at få med ind i sammenligningen.

Folkepensionen består af et grundbeløb, der er uafhængigt af indkomst (bortset fra arbejdsindkomst) samt et pensionstillæg, der er indkomstafhængigt. Grundbeløbet er på kr. 63.048 for alle, medens tillægget afhænger af civilstand. For en enlig pensionist er tillægget på kr. 63.468. Tillægget nedtrappes, hvis indkomsten overstiger kr. 59.100. Reguleringen er på 30% af overskydende indkomst. I denne forholdsvis korte gennemgang, vil fokus alene være på en lig

pensionist. For gifte eller samlevende er konklusionerne ikke så skarpe.

Et eksempel kan vise sammenhængen mellem udbetaling fra en ratepension og størrelsen på folkepensionen.

Som eksemplet viser, er der faktisk den samme sammenhæng mellem udbetalingskat og fradragsværdi på ratepension som på kapitalpension – og der er ikke nogen nævneværdig skattearbitrage i nogen af ordningerne.

Gennemregning viser, at der for den enlige er den sammenhæng, at nedtrækning af pensionstillægget nogenlunde ophører, når topskattegrænsen nås. Reelt betyder det, at der indtræder topskat for enlige pensionister, når indtægten udover folkepensionen passerer ca. kr. 60.000 – eller når den samlede indkomst passerer ca. kr. 186.000.

Det er vigtigt, at konklusionen ikke anvendes til at forkaste pensionsprodukterne som gode opsparingsprodukter. De er faktisk gode, men fordelene ligger ikke på fradragssiden, den ligger på den lave afkastbeskatning (pensionsafkastskatten), som er på 15%.

SKÆRPELSE AF REGLERNE

OM FRAFLYTTERSKAT

Auður Maria Behrend, Skattekonsulent, cand.merc.jur

Den 12. september 2008 vedtog Folketinget en skærpeelse af reglerne om fraflytterskat på aktier mv. Formålet med at ændre reglerne om fraflytterskat er at undgå, at dansk aktieavanceskat udhules ved anvendelse af udbytteudlodninger sammenholdt med de tidligere gældende regler om omberegning mv. De nye regler skal dermed sikre, at den danske skat af aktieavancer, der er optjent forud for fraflytningen fra Danmark, bliver betalt i Danmark.

Nedenfor er hovedelementerne i de nye fraflytterskatteregler gennemgået.

Fraflytterskatten

Hvis en person flytter fra Danmark, skal vedkommende som hovedregel betale fraflytterskat af værdistigninger på aktier optjent i Danmark. Fraflytterskatten opgøres som forskellen mellem aktiernes anskaffelsessum og aktiernes værdi på fraflytningstidspunktet.

Reglerne om fraflytterskat gælder ikke personer, hvis kursværdi af beholdning af aktier på tidspunktet for fraflytningen udgør mindre end 100.000 kr. Reglerne gælder heller ikke børsnoterede aktier, der kan sælges skattefrit efter ejertid på mindst 3 år i henhold til overgangsreglerne i aktieavancebeskatningsloven. Endeligt gælder reglerne kun personer, der har været skattepligtige til Danmark i mindst 7 år inden for de seneste 10 år forud for fraflytningen.

Den beregnede fraflytterskat er som udgangspunkt endelig. Det er derfor ikke muligt at få skatten omberegnet, hvis det ved et senere salg af aktierne viser sig, at den faktiske fortjeneste er lavere.

Henstand med at betale fraflytterskatten

Det er fortsat muligt at få henstand med at betale den beregnede fraflytterskat, medmindre aktierne beskattes efter lagerprincippet. Der opgøres en henstandssaldo, som har en startsaldo, der svarer til den beregnede fraflytterskat, der er givet henstand med. Der skal kun stilles sikkerhed for henstanden, hvis personen flytter til et land, der ikke er medlem af EU/EØS.

Efter de nye regler forfalder henstandsbetaling til betaling i takt med, at der modtages udbytte af aktierne. Der afdrages kun på henstanden, hvis udbyttebeskatningen i udlandet er lavere end den ville have været, hvis personen fortsat boede i Danmark. Henstandssaldoen påvirkes endvidere ved salg af aktier, af andre udlodninger og dispositioner, som påvirker aktiernes kurs i nedadgående retning, samt af selskabets lån til aktionæren. Når skatten er betalt, nedskrives henstandssaldoen med afdraget samt eventuel faktisk betalt dansk skat.

Henstandssaldoen kan ikke nedskrives til mindre end 0 kr. Når alle aktier på beholdningsoversigten er afstået, bortfalder henstandssaldoen, medmindre der er uudnyttede realiserede tab på saldoen. Henstandssaldoen forfalder som udgangspunkt til betaling, hvis ikke selvangivelseskravet overholdes eller ved aktionærens død. Fristen for betaling af forfaldne henstandsbeløb er 1. oktober i året efter indkomståret.

For at få henstand, skal der rettidigt indsendes en beholdningsoversigt til SKAT over de aktier, som er i behold på fraflytningstidspunktet. Dette gælder også for personer, som boede i udlandet på tidspunktet for lovens ikrafttrædelse, og som ønsker at bruge reglerne om henstand, selvom de måtte have fået henstand efter de gamle regler. Hvert år skal der indsendes en selvangivelse til SKAT med oplysninger til opdatering af beholdningsoversigten.

Udover aktier er fraflytterskattereglerne også relevante for andre områder, herunder i relation til visse pensionsindbetalinger, aktieløn, opsøret overskud i virksomhedsordningen og visse kursgevinster.

Tilbageflytning til Danmark

Er fraflytterskatten betalt, sker der ingen tilbagebetaling af skatten ved tilbageflytning til Danmark med aktierne i behold. Der fastsættes en ny indgangsværdi for aktierne svarende til markedsværdien ved flytningen til Danmark.

Er fraflytterskatten ikke betalt fuldt ud, skal der fastsættes en indgangsværdi for de aktier, der er i behold ved tilbageflytningen til Danmark. Indgangsværdien udgør handelsværdien på tilflytningstidspunktet, der nedsættes med det mindste af følgende beløb:

- Den resterende henstandssaldo på tilflytningstidspunktet, der omregnes til indkomstgrundlag.
- Den samlede nettogevinst på aktierne i behold på tilflytningstidspunktet. Gevinsten opgøres som forskellen mellem handelsværdien på tilbageflytningstidspunktet og den anskaffelsessum, der indgik ved beregningen af gevinst og tab ved fraflytningen.

Ikrafttræden

De nye regler har virkning fra den 30. maj 2008, og gælder også for personer, der er flyttet fra Danmark før den 30. maj 2008.

Afslutning

Såfremt man overvejer at flytte til udlandet, er det særdeles vigtigt, at man rådfører sig med sin revisor i god tid inden man bevæger sig over grænsen.



ER DU IT-SIKKER?

Henrik Hougaard, Statsautoriseret revisor

I stort set alle virksomheder indgår IT-systemer som en del af dagligdagen, og ofte fungerer de (heldigvis) uden større sikkerhedsmæssige problemer for virksomheden. Desværre får begrebet "IT-sikkerhed" derfor heller ikke nogen større fokus fra virksomhedens ledelse. Men truslerne mod virksomhedens IT-systemer kan lure lige om hjørnet. Truslerne kan komme fra omverdenen eller internt fra medarbejdernes anvendelse af IT-systemerne. Anvendelse af IT bør altid give anledning til overvejelser om IT-sikkerheden er passende efter virksomhedens forhold.

IT-sikkerheden omfatter de tiltag, virksomheden iværksætter for at forebygge eller forhindre tab eller misbrug af data, brud på datafortrolighed eller datatyveri. Tiltagene afhænger af omfanget af IT-anvendelsen.

Har virksomheden f.eks. adgang til e-mail og

internet, må virksomheden indføre foranstaltning til at imødegå udefrakommende trusler. IT-sikkerhed er en løbende proces, idet der til stadighed opdages nye sikkerhedsbrister i såvel styresystemer som programmer.

Man bør således sikre sig, at IT-systemerne er opdateret med de seneste sikkerhedsrettelser fra udbydere og producenterne af systemerne. Et eksempel på dette er, at Microsoft månedligt udsender sikkerhedsrettelser til, det vel nok mest udbredte styresystem, Windows XP. Det anbefales, at man sætter styresystemerne op til automatisk at hente og installere de nyeste sikkerhedsrettelser via internettet.

Virus

En af de største trusler mod et velfungerende IT-system er computervirus. Effekten af en virus kan være lige fra "uskyldige" beskeder på skærmen til ødelæggelse af programmer og data. Den største kilde til computervirus er i dag internettet, hvor virus kan inficere brugernes pc'ere ved besøg på hjemmesider, via e-mail, eller andet materiale, der hentes på internettet.

Virus spredes lynhurtigt fra pc til pc i virksomhedens netværk, og det bedste værn mod virus er et antivirus-program. Der bør være installeret antivirus-program på såvel pc'ere

som servere. Programmet er aktivt hele tiden og overvåger og bremser virus i f.eks. e-mail. Antivirus-programmet henter selv opdateringer via internettet, så virksomheden er bedst muligt sikret mod selv de seneste vira. Symantec/Norton, Trend, AVG og McAfee hører til nogle af de mest anerkendte antivirusprogrammer.

Fornuftig og forsigtig omgang med internettet og e-mail er med til at forebygge andre vira. Man bør således have en IT-politik, der bla. forbyder medarbejderne at surfe rundt på mindre seriøse eller suspekte internetsider, ligesom de ikke må åbne e-mail og vedhæftede filer fra ukendte afsendere. Ligeledes bør download af ikke-arbejdsrelateret materiale ikke være tilladt. Virksomheden bør dog være opmærksom på, at en politik ikke nødvendigvis efterleves og ikke kan erstatte et egentligt antivirus-program.

Spam, spyware og phishing

Er man bruger af e-mail og internettet, er spam ikke ukendt for en. "Spam" er uønskede reklamer i form af e-mail eller reklamer, der popper op, når man bruger internettet. Bagmændene kan let udsende millioner af reklamer over hele verden. E-mailadresserne køber de, eller finder dem ved at scanne hjemmesider, nyhedsgrupper mv. på internettet for e-mailadresser. Spam er i sig selv ikke ødelæggende, men en stor tids- og ressourcerøver, idet de fylder i din indbakke og bruger båndbredde på internettet.

Et mere alvorligt problem er "phishing-" og "spyware-programmer", der er små programmer, der kan blive installeret på internet-brugerens pc uden dennes vidende. Programmerne installeres typisk sammen med andre programmer, som hentes fra internettet – typisk gratis programmer. Spywaren kan herefter indsamle oplysninger om brugerens færden på internettet og sende disse oplysninger tilbage til udvikleren.



Mere alvorligt er det, når der er tale om "phishing", hvor programmet opsnapper koder fra brugerens pc – f.eks. koder til Netbank-systemer. Det er herefter muligt for udvikleren at overføre penge fra brugerens Netbank eller misbruge dankort/betalingskort-oplysninger, såfremt brugeren har brugt et sådant til at betale for varer eller ydelser på internettet. Misbruget er stærkt stigende, og kun et fåtal af misbrugene kommer frem i offentligheden. Kunder i selv større anerkendte banker har fået tømt deres konti og bankerne oplever dagligt forsøg af samme karakter.

Sikring mod spam, spyware og phishing sker ved at have en god firewall mod internettet og installere særlige antispyam-/antispyware-programmer. Et eksempel på sidstnævnte er Windows Defender, der kan hentes gratis på www.microsoft.dk. En korrekt opsat og opdateret firewall er et "must", når man har forbindelse til internettet. En firewall kan etableres ved at installere et særligt program på pc'erne, en selvstændig "boks" og den kan også være indbygget i den router, man bruger til at tilgå internettet. Firmaets IT-politik kan være med til skabe bevidsthed blandt brugerne om truslen, ligesom denne bør indeholde bestemmelser om brug af internettet.

Sikkerhedskopiering

Et stadig aktuelt problem i virksomhederne er sikkerhedskopiering. Tyveri, fejl på IT-udstyret

og deciderede brugerfejl kan betyde, at vigtige data ødelægges. Der er derfor behov for, at man sikrer sig mod disse risici ved regelmæssig sikkerhedskopiering af data.

Sikkerhedskopiering bør foretages dagligt og i flere generationer (versioner). Opbevaring af sikkerhedskopierne skal ske forsvarligt, og nyeste sikkerhedskopi bør altid opbevares uden for virksomheden. Sikkerhedskopieringen kan ske til bånd, CD, DVD, USB-pen eller en ekstern harddisk (evt. en anden server) afhængig af datamængde og behov. Man bør periodisk undersøge sikkerhedskopien for at sikre, at denne nu også indeholder de forventede data. IT-leverandøren kan være behjælpelig med en sådan kontrol.

Virksomheden kan også vælge at outsource sin IT-drift eller blot opbevaringen af dataene. Dataene ligger så hos et hosting-center eller transmitteres hertil om natten. Hosting-centret overtager herefter ansvaret for sikkerhedskopiering og opbevaring.

Genetablering af tabte data som følge af en manglende eller mangelfuld sikkerhedskopiering kan være meget ressource- og omkostningskrævende og måske helt umulig. Konsekvensen kan blive betydelige økonomiske vanskeligheder for virksomheden.

Er man usikker på, om IT-sikkerheden er tilstrækkelig, anbefales det at tage en drøftelse herom med sin revisor eller IT-leverandør. Ligeledes kan de være behjælpelige med udarbejdelse af en hensigtsmæssig IT-politik.

Mindsterrenten

1/1 – 30/6 2007	3,00%
1/7 – 31/12 2007	4,00%
1/1 – 31/12 2008	4,00%
1/1 – 30/6 2009	3,00%

Frivillig indbetaling af restskat for selskaber

Når de indbetalte a-conto-skatter ikke er tilstrækkelige som skattetilsvær, opkræves den resterende skat med forfaldsdato 1. november, med seneste indbetalingsfrist 20. november i det efterfølgende år. Der beregnes i den forbindelse et tillæg på 6,1% (2009). Overskydende skat tilbagebetales med et tillæg på 2,6%. Procenttillæggene er ikke skattepligtige eller fradragsberettigede.

Når man er bevidst om, at a-conto-skatterne er for lavt fastsat, er der mulighed for at foretage frivillig helt eller delvis indbetaling af den forventede restskat. Den frivillige indbetaling skal foretages enten 20. marts eller 20. november i indkomståret. Ved betaling af frivillig skat pr. 20. marts tillægges indbetalingen 0,7%, medens frivillig indbetaling pr. 20. november fratrækkes 0,7%.

Den besparelse, der fremkommer ved at foretage frivillig indbetaling pr. 20. marts skal sammenholdes med det tillæg, der skal betales, hvis årets manglende skattetilsvær betales som restskat pr. 20. november det efterfølgende år. Det må navnlig tages i betragtning, at der spares renter af en eventuel kapitalfremskaffelse i perioden 20/3 i år 1 til 20/11 i år 2, dvs. 1 år og 8 måneder. Samtidig må der naturligvis ved den konkrete beregning tages højde for, at en renteudgift er fradragsberettiget, hvilket ikke er tilfældet for tillægget. Det vil afhænge af det enkelte selskabs mulighed for at fremskaffe kapital, herunder hvad en sådan kapital skal forrentes med, om det er en fordel at foretage en frivillig indbetaling pr. 20. marts. Konkrete beregninger viser, at der ofte kun er marginale besparelser ved at foretage disse tidligere frivillige indbetalinger.

VI NOTERER AT... Af Jytte Hjorth, Skattekonsulent

Befordringsfradrag for 2009

Satserne for kørsel mellem hjem og arbejdssted:

0 – 24 km pr. dag	intet fradrag
25 – 100 km pr. dag	1,90 kr. pr. km
over 100 km pr. dag	0,95 kr. pr. km
Kørsel over Øresundsbroen	50 kr. pr. passage
Kørsel over Storebæltsbroen	90 kr. pr. passage

Dato	Diskontoen	Nationalbankens udlånsrente
Fra 7. juni 2007	4,00%	4,25%
Fra 16. maj 2008		4,35%
Fra 4. juli 2008	4,25%	4,60%
Fra 8. oktober 2008	4,50%	5,00%
Fra 24. oktober 2008		5,50%
Fra 7. november 2008	4,00%	5,00%
Fra 5. december 2008	3,50%	4,25%
Fra 19. december 2008		3,75%
Fra 16. januar 2009	2,75%	3,00%

VI NOTERER AT...

Af Jytte Hjorth, Skattekonsulent

Kantinemoms

De ændrede regler om kantinemoms, gældende fra 1. januar 2009, blev beskrevet i Revisorposten nr. 3 2008, umiddelbart efter vedtagelsen. Efterfølgende har SKAT udsendt retningslinjer for, hvorledes momsgrundlaget kan opgøres, hvis man ikke foretager en beregning af den faktiske fremstillingspris for kantineydelser (SKM 2008.826). Imidlertid har det som følge af en udtalelse fra EF-Domstolen vist sig, at der er behov for at korrigere disse retningslinjer.

EF-Domstolen fastslår således, at bespisning af forretningsforbindelser under møder i virksomhedens lokaler, når måltiderne serveres i forbindelse med møder med strengt erhvervs-mæssig karakter, samt bespisning af personale under møder i virksomhedens lokaler, når bespisningen sker for at sikre virksomhedens behov, som f.eks. for at sikre sammenhæng i møderne, ikke er omfattet af reglerne om udtagningsmoms.

Der er angivet to modeller for beregning af kantinemomsen. I begge ordninger har virksomheden fuldt fradrag for al moms af indkøb til kantinedriften, herunder indkøb af varer, køkkenmaskiner, fremstillingsomkostninger og ekstern arbejdskraft.

Ordning 1

Momsgrundlaget for hele kantinedriften beregnes af følgende elementer:

- Indkøbsprisen af råvarer + 5%

De 5% anses for at dække udgifter til køkkenmaskiner og interne produktionsomkostninger m.v.

- Ekstern arbejdskraft til indkøb, tilberedning og salg
- Løn til eget personale, der helt eller delvist er beskæftiget i kantinen – 25%

De 25% anses for at dække løn for afrydning m.v. For en ansat, der ikke arbejder udelukkende i kantinen, er det kun 75% af den andel af lønnen, der vedrører kantinedriften, der skal indgå i beregningen. Hvis f.eks. en ansat arbejder 50% af tiden i kantinen, skal 37,5% af lønnen indgå i beregningen.

Hvis virksomheden rent faktisk opgør den andel af lønudgiften til eget personale, der vedrører afrydning m.v., kan den konkrete fordeling anvendes i stedet for fordelingen med 75/25%.

Ordning 2

Hvis virksomheden køber leverancerne til kantinen, bestående af råvarer, arbejdskraft og køkkenmaskiner m.v., som en samlet ydelse fra en underleverandør, beregnes momsgrundlaget således:

- Den samlede købspris
- Løn til eget personale, der helt eller delvist er beskæftiget i kantinen – 25%.

Virksomheder med delvis fradragsret

De forenkede ordninger kan også anvendes af virksomheder med delvis fradragsret.

Ved bespisning af forretningsforbindelser og personale ved møder, har virksomheden dog ikke fuld fradragsret for indkøb hertil, idet disse udgifter anses for generalomkostninger. Disse udgifter giver derfor kun ret til delvis fradrag.

De ændrede retningslinjer kan læses i deres helhed i SKM.2008.1004.

Skattefri rejsegodtgørelse for 2009

Satserne for arbejdsgivers godtgørelse for udgifter til ophold og måltider i forbindelse med rejse:

Ved rejse med overnatning kan udbetales	455 kr. pr. døgn
Pr. påbegyndt time herudover kan udbetales	18,95 kr.

Aktuelle datoer

12. marts 2009

Indberettede oplysninger til Skat er tilgængelige på internettet.

Årsopgørelsen for 2008 er i ukomplicerede tilfælde tilgængelige på internettet.

16. marts 2009

Sidste frist for indbetaling af restskat over 40.000 kr. for 2008. Restskat op til 40.000 kr. kan indbetales senest 1. juli 2009, uden at der beregnes procenttillæg. Ikke betalt restskat på op til 17.700 kr. indregnes i skatten for 2010.

Afgiftsfri gaver for 2009

Maximumbeløbet for gaver til nærtbeslægtede er på	58.700 kr.
Maximumbeløbet for gaver til svigerbørn er på	20.500 kr.

Skattefri kørselsgodtgørelse for 2009

Satserne for arbejdsgivers godtgørelse for kørsel i egen bil eller motorcykel:

Kørsel til og med 20.000 km årligt	3,56 kr. pr. km.
Kørsel ud over 20.000 km årligt	1,90 kr. pr. km
Kørsel på egen cykel, knallert eller EU-knallert	0,40 kr. pr. km



THOMSON REUTERS

Ansvarshavende redaktør:
Statsautoriseret revisor Niels Lynge 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 Professional A/S:
Majbritt Cordt og Birgitte Strange
Design/Sats: Thomson Reuters Professional A/S

Tryk: Silkeborg Bogtryk

ISSN nr.: 0108-9196

Redaktion afsluttet d. 23. januar 2009